

Global Alliance for Banking on Values

Informe Anual 2023



Global Alliance for
Banking on Values

Presentación de la Global Alliance for Banking on Values

La Global Alliance for Banking on Values es un movimiento formado por líderes innovadores y pioneros en las finanzas sostenibles. Sus operaciones giran en torno a la integridad, la dignidad humana y la protección del medio ambiente.

Al predicar con el ejemplo, abanderan la transformación de la banca y las finanzas en sus respectivos países, comunidades y regiones, y expanden su alcance y su repercusión respaldando a otros partícipes en la senda hacia el cambio. Lea más sobre [nuestra historia](#).

6 PRINCIPIOS RECTORES

Los bancos miembros de la GABV comparten un compromiso con encontrar soluciones locales para problemas globales y con promover una alternativa positiva viable al sistema financiero actual.

Aunque los miembros son heterogéneos en cuanto a sus modelos de negocio, sus dimensiones y los mercados en que operan, comparten los [Principios de la Banca con Valores](#), que sustentan toda su actividad.

CRITERIOS BÁSICOS DE ADHESIÓN

- Misión cimentada en valores
- Entidad financiera regulada
- Compromiso de la dirección general
- Al menos, 50 millones de dólares en activos
- Gobernanza estable independiente

[Lea sobre los criterios de adhesión y sus ventajas.](#)



8 VALORES CORPORATIVOS

Los bancos con valores disponen de un conjunto claro de principios que nutren y guían su toma de decisiones, así como su implicación con los clientes y las comunidades. La característica más importante es que estos principios son el centro de un banco con valores: se asumen de manera consciente y se integran en el modelo de negocio, no son un mero complemento.

Conscientes

Los bancos con valores actúan conscientemente para crear un impacto social y medioambiental: es la razón de su existencia y esta intencionalidad guía todas sus actividades.

Coherentes

Los bancos con valores adoptan un enfoque integral y coherente hacia el diseño de su modelo de negocio, conscientes de los posibles conflictos y dificultades.

Ambiciosos

Los bancos con valores aspiran a la excelencia y desean que se les reconozca como figuras eminentes a la vanguardia de una banca progresista.

Auténticos

Al tomar decisiones deliberadas en sus actuaciones e integrar valores en su negocio, los bancos con valores son verdaderamente auténticos.

Contextuales

Los valores son objeto de reflexión, se asumen de manera deliberada y son adecuados para lograr un impacto social y medioambiental positivo en un contexto específico.

Transparentes

Los bancos con valores asumen su responsabilidad en todos los niveles del modelo de negocio. La transparencia permite a las personas que no pertenecen a nuestro gremio comprender fácilmente la conducta de un banco.

Inclusivos

Los bancos con valores aspiran a forjar un sistema financiero inclusivo que responda a las necesidades de todos, no solo de unos pocos.

Sistémicos

Los bancos con valores trabajan con otros para cambiar el sistema bancario en sí mismo, de modo que sea más capaz de servir a las personas y proteger el medio ambiente.

Semillas de oportunidad en plenas turbulencias

En un contexto internacional marcado por una fuerte inestabilidad, el año 2023 ha sido testigo de innumerables desafíos, muchos de ellos lamentables y destructivos. Los conflictos mundiales que no cesan, las catástrofes naturales que se agravan por unos efectos cada vez más acuciantes del cambio climático y la rápida evolución de los avances tecnológicos han impactado de lleno en nuestra economía, nuestra sociedad y nuestra cultura.

Y aun con todo, en medio de todas estas turbulencias, encontramos semillas de oportunidad. Esta afirmación es especialmente válida para el movimiento de la Banca con Valores. A lo largo del año, he tenido el privilegio de ver cómo nuestros miembros afrontaban todos estos retos con soluciones ingeniosas, aportando un cambio positivo y profundo en las comunidades a las que sirven.

El lema del Encuentro Anual de este año, organizado por Amalgamated Bank en Nueva York con motivo de su centenario, ha sido “por una banca con un futuro más audaz”. Este espíritu de innovación audaz se ha reflejado también en el Día de la Banca con Valores. Algunos ejemplos destacados de este espíritu innovador incluyen, por ejemplo, que los clientes puedan elegir ahora sus propias comisiones en Suiza, que hayamos impulsado la financiación de las energías renovables en personas con bajos ingresos en la República Dominicana —un país muy vulnerable al cambio climático—, y que hayamos defendido con éxito la protección contra la violencia armada en Estados Unidos. Estos ejemplos demuestran cómo el audaz liderazgo del movimiento de la banca con valores se pone al servicio de las personas y el planeta.

Además de dar la bienvenida a tres nuevos miembros durante el año, he tenido el placer de

visitar a nuestros compañeros de Visión Banco en Paraguay, de vdk bank en Bélgica, y a nuestros amigos escandinavos de Merkur, Ekobanken y Cultura Bank, entre muchos otros. Durante este año, hemos mantenido conversaciones y debates muy fructíferos que nos han ayudado, tanto al Consejo como a mí, a trabajar juntos en la elaboración de la próxima estrategia trienal de la GABV. Estoy deseando poder compartir los resultados de este trabajo durante la próxima Asamblea General Anual de 2024, que estará organizada por Banca Etica en Italia. Esta estrategia reforzará aún más el posicionamiento de nuestros miembros, ampliará nuestra afiliación e impulsará nuestros esfuerzos para transformar el sector financiero.

Quiero expresar mi más sincero agradecimiento a nuestros miembros, a los socios colaboradores, al Consejo y el Secretariado, así como a las distintas partes interesadas en todo el mundo, por su inquebrantable compromiso con nuestra red y nuestro movimiento a lo largo de 2023. Vuestra decisión de querer redefinir la banca nunca había sido tan relevante y valiosa.



David Reiling
Presidente, Global Alliance for Banking on Values
CEO, Sunrise Banks

Principales hitos de 2023

3 nuevos miembros

se incorporan al movimiento: Spring Bank and Summit Credit Union in USA, and Kompanion Bank in Kyrgyzstan



Se publica el informe "**Banca Audaz: Una visión más audaz**"



La GABV acude a la **COP28** como ONG Observadora

Amalgamated Bank **acoge el Encuentro Anual 2023 de la GABV** en Nueva York



Lanzamiento del proyecto de **Banca Corresponsal**, financiado por el banco holandés de desarrollo FMO

La **10º**

edición del **Día de la Banca con Valores** consigue un récord de participación



Se desarrolla la **Estrategia 2027**, que comenzará a aplicarse en 2024

Concluye la **1º**

edición de la

Academia de Gobernanza

y se presenta la segunda edición

5 reuniones

presenciales de **Capítulos Regionales durante el otoño**, organizadas por Visión Banco (Paraguay), DKC (Japón), Beneficial State Bank (EE. UU.), Umweltbank (Alemania) y Centenary Bank (Uganda)



Concluye la **primera edición híbrida** de la Academia de Liderazgo

El Secretariado de la GABV **gestiona su huella de carbono** por primera vez

La capacidad transformadora de la banca con valores

En 2023 comenzamos a desarrollar la nueva estrategia. Llevamos a cabo un gran número de consultas con distintas partes interesadas — tanto dentro como fuera de nuestro movimiento. Se nos considera una red internacional de bancos creíble, colaborativa y diversa que se esfuerza constantemente por aumentar su impacto positivo. Al mismo tiempo, se nos ha animado a que aumentemos nuestra visibilidad y nuestra escala, contribuyendo así a cumplir nuestras aspiraciones de impulsar el cambio en todo el sistema. También hemos escuchado continuas preocupaciones sobre cómo la banca tradicional está adoptando nuestro lenguaje sin respaldarlo con un cambio real.

Nuestra capacidad de transformación es lo que diferencia a la banca con valores. Y se trata de una cuestión que he visto una y otra vez durante las visitas que he realizado este año. He conocido proyectos realmente inspiradores que verdaderamente cambian las reglas del juego en sus comunidades. A continuación, incluyo tan solo una pequeña muestra de estos proyectos:

- Muktinath Bikas transforma la cadena de valor agrícola en Nepal.
- LAPO Bank empodera a la mujeres de Nigeria en un entorno económico muy difícil para el país.
- Banco Sol lidera la digitalización de las comunidades bolivianas a través de una estrategia de transformación digital de última generación.
- Beneficial State Bank impulsa las instituciones sociales y culturales en los barrios de bajos ingresos más afectados por la crisis financiera en la zona de la bahía de San Francisco.
- Bank of Karditsa utiliza su influencia como principal entidad financiera de su comunidad para facilitar la integración y el acceso financiero de la población migrante en Grecia.

Los profesionales de nuestro movimiento han mantenido reuniones constantes durante 2023 para fortalecer nuestras instituciones y liderar la agenda bancaria en nuestros países y regiones.

Me ha hecho especial ilusión el éxito cosechado por la primera edición de la Academia de Gobernanza, que reunió a consejeros no ejecutivos para explorar los retos y oportunidades únicos a los que se enfrentan nuestros consejos de administración. También hemos puesto en marcha un proyecto generosamente financiado por el banco holandés de desarrollo FMO, nuestro socio colaborador, para mejorar el acceso de nuestros miembros a la banca corresponsal.

Me gustaría aprovechar estas líneas para reflexionar, con satisfacción y gratitud, sobre todo lo que hemos logrado juntos en 2023. También agradezco de forma especial a las organizaciones anfitrionas que amablemente han acogido los distintos actos celebrados este año, así como a los trabajadores y trabajadoras de sus instituciones y a sus clientes. Un sincero agradecimiento, también, a todos nuestros miembros y socios colaboradores por su compromiso permanente con la banca con valores, y a todo el equipo de la Secretaría por ayudar a hacer realidad todos los temas y cuestiones que nuestros lectores pueden leer en este informe. Juntos seguís mostrando el camino para conseguir un futuro más audaz para la banca.



Martin Rohner
Director Ejecutivo, Global Alliance for
Banking on Values

Un movimiento global

LA GABV EN CIFRAS

Fundada en
2009

La GABV se funda en 2009 por diez bancos pioneros que creían en la necesidad de contar con un sistema financiero más justo. [Lea nuestra historia.](#)

3
nuevos
miembros

En 2023, la GABV dio la bienvenida a tres nuevos miembros de pleno derecho: Spring Bank and Summit Credit Union en Estados Unidos, y a Kompanion Bank en Kirguistán.

12
aliados
estratégicos y
del ecosistema

71
miembros
en 2023

En 2023, la GABV contaba con 64 bancos miembros de pleno derecho y siete bancos asociados. [Le presentamos a nuestros miembros.](#)

AUMENTO DE LA DIVERSIDAD

En 2023 en la GABV había un total de

16 women
CEO

lo que representa el 23% del total. La media del sector es del 3%, según se refleja en [este estudio.](#)



NUESTROS MIEMBROS POR REGIÓN EN 2023

Los miembros de la GABV están presentes en

45

países de cinco regiones::



80.000

personas trabajadoras

Los miembros de la GABV emplean a más de 80.000 personas

60 millones

de clientes

En conjunto, prestamos servicio a más de 60 millones de clientes

200.000

millones de dólares

En conjunto, los miembros de la GABV mantienen más de 200.000 millones de dólares en activos

CAMBIOS EN LA RED

La Comunidad de la GABV ha sido testigo de una serie de transiciones en los puestos de dirección. Estos son algunos de los cambios más significativos en la red:

- Kim Sponem se incorpora a la GABV como CEO de Summit Credit Union, una de las mayores instituciones de su categoría en Wisconsin (Estados Unidos), que se centra en las mujeres y su bienestar financiero.
- Demetris Giannoulis es el CEO de Spring Bank (Nueva York, EE.UU.), que atiende a familias, comunidades y pequeñas empresas del Bronx que carecen de servicios bancarios.
- Margarita Cherkbaeva se incorpora a la GABV como CEO de Kompanion Bank, una institución financiera nacional de desarrollo comunitario enfocada en las pequeñas y medianas empresas de las zonas rurales de Kirguistán.

- Por su parte, Christine Bergeron dejó Vancity (Canadá) tras una década en el banco; Wellington Holbrook ha sido nombrado nuevo CEO.
- Steve James abandona Teachers Mutual Bank (Australia), tras 44 años en el banco, 18 de ellos como CEO. Anthony Hughes le sustituye como nuevo CEO.
- Ian Thomas deja Kindred Credit Union (Canadá) para regresar a Vancouver a finales de octubre. John Klassen ha sido nombrado CEO interino.
- Jürgen Koppman deja Umweltbank (Alemania) a finales de año, donde ha trabajado desde 1996.
- Rupali Kalita, de North East Small Finance Bank (India), ha dejado su cargo como CEO.

Un movimiento conectado

El año 2023 vió el regreso de las reuniones presenciales tras la pandemia, entre otras, el Encuentro Anual y las Reuniones de los Capítulos Regionales. La reunión anual marca el momento clave en el que los miembros se reúnen para poner en común retos y oportunidades que fortalezcan la red y tracen el camino hacia un futuro financiero más sostenible. Los encuentros de los Capítulos constituyeron, además, una oportunidad para centrarse en las prioridades de cada región.

10
reuniones
presenciales

40
reuniones
virtuales

con

+300
participantes



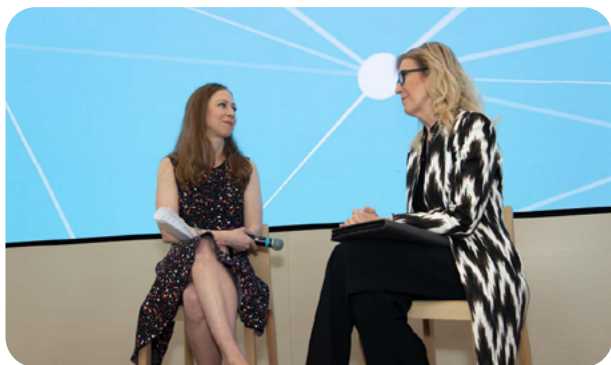
ENCUENTRO ANUAL DE LA GABV EN NUEVA YORK

El Encuentro Anual de la GABV de 2023, celebrado en abril en Nueva York, ha sido la mayor reunión de líderes del movimiento de la banca con valores de la historia de la GABV, con una asistencia de 200 personas de la alta dirección de más de 40 países.

Bajo el lema “Banca para un futuro más audaz” miembros de la GABV se propusieron el reto de pensar y actuar con mayor audacia, y apelar al resto de la industria financiera a hacerlo. La organización anfitriona del encuentro fue Amalgamated Bank, un claro ejemplo de banca audaz que en esos días celebraba también su centenario.

Entre los participantes de este encuentro se encontraban gerentes generales y otras personas de la alta dirección, además de miembros de las Comunidades de Práctica de Métricas y Desarrollo Humano. Entre los ponentes invitados se encontraban Chelsea Clinton, vicepresidenta de la Fundación Clinton, y Heather McGhee, autora de best-sellers y activista que animó al movimiento de la banca con valores a ser aún más activo para impulsar un sector bancario más diverso e inclusivo.

Dado que Amalgamated Bank tiene entre sus raíces fundacionales al movimiento sindical, entre las ponencias celebradas se incluyó un interesante debate con los sindicatos que organizan a los trabajadores de Starbucks y Amazon. También tuvieron lugar presentaciones de activistas y emprendedores extraordinarios que trabajan en cuestiones como el racismo medioambiental, la justicia penal y la banca comunitaria.



CINCO REUNIONES DE LOS CAPÍTULOS REGIONALES

Por primera vez desde la pandemia, la GABV pudo celebrar reuniones de los capítulos regionales en persona en las cinco regiones durante los meses de octubre y noviembre. Estas reuniones son una gran oportunidad para tratar temas de especial relevancia para las regiones. Estas reuniones también ofrecen la experiencia única de ver cómo se pone en marcha la banca con valores en distintos lugares, a través del encuentro con profesionales, clientes y socios.

Asimismo, se reunieron un buen número de CEOs y altos directivos para debatir temas relevantes en sus regiones. También se abordaron asuntos comunes, tales como las implicaciones de los marcos ESG/ASG (ambientales, sociales y de gobernanza) para los bancos con valores, así como retos y oportunidades en materia de capital y liquidez; la Estrategia 2027 de la GABV; y cómo seguir impulsando cada Capítulo. Los temas abordados por las distintas regiones incluyeron cuestiones como las tendencias en banca digital e innovación en Latinoamérica; las necesidades de capital y liquidez en las regiones de Asia Pacífico y África; el universalismo orientado en Norteamérica; y la diversidad, inclusión y pertenencia en Europa.



1. Reunión del Capítulo de Europa en Alemania, organizada por Umweltbank.
2. Reunión del Capítulo de África en Uganda, organizada por Centenary Bank.
3. Reunión del Capítulo de Asia Pacífico en Japón, organizada por DKC.
4. Reunión del Capítulo de América Latina en Paraguay, organizada por Visión Banco.
5. Reunión del Capítulo de Norteamérica en EE.UU., organizada por Beneficial State Bank..

Las Comunidades de Práctica

La Global Alliance for Banking on Values (GABV) reúne a Comunidades de Práctica que permiten reforzar el posicionamiento de nuestros miembros y aumentar su impacto positivo. Estos grupos abordan temas relevantes, aprovechando el conocimiento de expertos que trabajan en los principales retos existentes y desarrollando oportunidades a menudo exclusivas de la banca con valores.

FORO DE LA JUNTA DE GOBIERNO

El Foro de la Junta de Gobierno (GBF por sus siglas en inglés) está compuesto por participantes de los órganos no ejecutivos de los miembros de la GABV.

Este grupo se reunió en persona en el Encuentro Anual de la GABV en Nueva York para analizar diferentes enfoques que puedan impulsar los valores en tiempos de cambios radicales. También analizaron cómo introducir los valores en las conversaciones de los Consejos de Administración y hacer avanzar así al sector bancario hacia un futuro más audaz. Uno de los momentos más destacados del Encuentro Anual fue el franco intercambio de opiniones establecido entre CEO y consejeros no ejecutivos.

El Encuentro Anual fue también el momento de despedir con afecto a Anita Braha, anterior presidenta del consejo de Vancity y presidenta del GBF durante los dos últimos años. Los miembros del GBF Steve Round (Centenary Bank) y Rosario Ritter-Almeida (GLS Bank) fueron elegidos copresidentes de esta importante comunidad.

El grupo también se reunió dos veces de forma virtual para analizar la Estrategia 2027 de la GABV e identificar los pilares de la gobernanza con valores, que son esenciales para los consejos de estas organizaciones.

50
participantes

del GBF en Nueva York



Miembros del Foro de la Junta de Gobierno (GBF) en el Encuentro Anual de la GABV 2023 en Nueva York

MÉTRICAS

La Comunidad de Práctica de Métricas celebró dos reuniones presenciales en 2023: en Nueva York (EE.UU.) en abril, organizada por Amalgamated Bank, y en Georgia (EE.UU.) en septiembre, organizada por Credo Bank.

En Nueva York, se llevaron a cabo interesantes debates sobre cuestiones como el desarrollo y la aplicación del GABV Scorecard, las recomendaciones de la Net-Zero Bankers Alliance y la biodiversidad como tema emergente para el sector bancario.

En Georgia, el grupo mantuvo conversaciones muy enriquecedoras sobre aspectos clave como la actualización del estado de la banca con valores con arreglo al Cuadro de Mando de la GABV, un examen de las mejores prácticas en materia de ESG o ASG (medio ambiente, social y gobernanza), los últimos desarrollos en regulación sostenible y cuestiones de datos que afectan a la contabilidad de los gases de efecto invernadero.

El grupo ha seguido manteniendo reuniones telemáticas trimestrales y trabajando en proyectos compartidos como el Compromiso contra el Cambio Climático y el cuadro de mando de la GABV (GABV Scorecard).

DESARROLLO HUMANO

La Comunidad de Práctica de Desarrollo Humano organizó también una reunión presencial durante el Encuentro Anual organizado en Nueva York por Amalgamated Bank. El tema central fue la transformación cultural y el papel que desempeñan la Diversidad, la Equidad y la Inclusión (DEI), la justicia social y el liderazgo audaz en la creación y el mantenimiento de una cultura basada en valores que aborde los retos sociales.

El grupo también celebró reuniones telemáticas trimestrales y una reunión anual virtual para debatir sobre cómo alinear a los trabajadores con el propósito de los bancos, los riesgos y oportunidades de la inteligencia artificial y cómo integrar las métricas de RRHH y de people analytics en los equipos de trabajo de la banca con valores.

El grupo organizó el seminario web “De la iniciativa de los fundadores a la inspiración de los fundadores”, sobre la transición de la dirección en la Ecology Building Society del Reino Unido.

MARKETING Y COMUNICACIONES

La Comunidad de Práctica de Marketing y Comunicaciones se reunió del 22 al 24 de mayo en Minneapolis y St Paul (Minnesota, EE.UU.) para celebrar su primera reunión presencial desde la pandemia, organizada por Sunrise Banks.

La reunión tuvo como lema “De red a movimiento: la marca de la banca con valores”, y contó con la participación de los responsables de comunicación y marketing de un total de 10 bancos de la región de Norte América. Entre los temas que se abordaron se incluyeron cómo crear una voz común como movimiento, al tiempo que se mantiene la identidad de cada banco, qué podemos hacer para colaborar en una agenda compartida y cómo construir una marca para la banca con valores.



La Comunidad de Práctica de Desarrollo Humano se reunió en abril en Nueva York, organizada por Amalgamated Bank.



Visita a clientes de Credo Bank por miembros de la Comunidad de Práctica de Métricas.



Reunión de la Comunidad de Práctica de Marcomms en Minneapolis (EE.UU.)

Programas de aprendizaje transformador

Formar parte del Consejo o de la alta dirección de un banco con valores requiere habilidades y conocimientos diferentes a los de un banco convencional. La Global Alliance for Banking on Values (GABV) ofrece dos programas para ayudar a estos perfiles a desarrollar sus capacidades de liderazgo personal para guiar a sus organizaciones con un propósito e innovar para lograr un mayor impacto.

ACADEMIA DE LIDERAZGO DE LA GABV

En colaboración con el Massachusetts Institute of Technology (MIT) Co-Lab y el Presencing Institute, la 8ª edición de la Academia de Liderazgo de la GABV se llevó a cabo por primera vez en formato híbrido, con dos módulos virtuales y una reunión presencial que coincidió con el Encuentro Anual de Nueva York. El lema del programa de liderazgo transformador fue "Liderar en tiempos de disrupción". Los altos directivos de los bancos de la GABV aprendieron habilidades y herramientas para guiar a sus organizaciones en tiempos de incertidumbre sin perder de vista los valores.

El grupo de antiguos alumnos **LA Alumni Group** es una activa red de líderes de la banca con valores que se reúne trimestralmente para volver a conectar, compartir ideas y aprender unos de otros.

ACADEMIA DE GOBERNANZA DE LA GABV

Un total de 16 miembros del Consejo completaron con éxito la primera edición de la **Academia de Gobernanza de la GABV**, desarrollada por el Institute for Values-Based Governance (IVBG) en abril de 2023. En noviembre se presentó una nueva edición con 18 participantes.



Graduación de los participantes en el curso 2023 de la Academia de Liderazgo GABV



La primera promoción de la Academia de Gobernanza de la GABV se graduó en Nueva York.

Colaboración y compromiso de los miembros

La colaboración entre los bancos miembros es uno de los principales beneficios que conlleva pertenecer a la Global Alliance for Banking on Values (GABV). En 2023 se realizó una encuesta a los miembros sobre la colaboración con otros afiliados y se renovó el Compromiso de Afiliación. Varios miembros de la GABV volvieron a participar activamente en diferentes intercambios.

VISITAS DE ESTUDIO

Los miembros de la GABV siguen desarrollando sus contactos a través de toda la red. Las visitas de los equipos de dirección resultan de gran valor para fortalecer las conexiones de la GABV más allá del CEO, encontrar oportunidades de colaboración y mantener los contactos, sobre todo durante los períodos de transición en puestos directivos. Algunos ejemplos:

- Miembros del consejo y la alta dirección de **Bank Australia** visitaron **Southern Bancorp** y **City First Bank** en Estados Unidos para conocer de primera mano cómo abordan las necesidades de las personas y el planeta en las comunidades en las que operan.
- El CEO de **Bank Australia** también visitó **Banca Etica** en Italia y **Alternative Bank Schweiz** en Suiza para intercambiar conocimientos en torno a la estrategia de impacto en materia de acción climática, naturaleza y biodiversidad.
- El CEO y altos cargos del **Bank of Palestine** se reunieron con sus homólogos del Dai-Ichi **Kangyo Co-operative Bank** (DKC) de Japón para tratar diversos temas, incluidos los retos climáticos.
- El CEO de **Opportunity International Savings and Loans de Ghana** visitó **3Bank** de Serbia. Ambos bancos compartieron mejores prácticas en el desarrollo de productos, modelos de puntuación y evaluación de riesgos en el ámbito de los microcréditos y préstamos agrícolas.
- Un grupo de mandos intermedios de **NMB Bank** (Nepal) visitó **Bank Muamalat** (Malasia) para conocer de primera mano el sector bancario del país y seguir reforzando el intercambio de prácticas de la banca con valores.
- **Banfondesa** (República Dominicana) visitó **Banco Solidario** (Ecuador) y junto con **Banco de Antigua** (Guatemala), visitaron **Visión Banco** (Paraguay) para conocer su transformación digital y su oferta de servicios.
- Los representantes regionales de la GABV para Asia Pacífico y América Latina visitaron a los socios colaboradores, **FMO** y **Oikocredit**, y a **Triodos Investment Management** durante su estancia de retiro en los Países Bajos.

15
miembros

de

14
países

participaron en visitas de estudio



DE GIRA

Martin Rohner, director ejecutivo de la GABV, se ha embarcado durante el año en multitud de viajes para reunirse con miembros existentes y potenciales, y para asistir a las reuniones de los Capítulos Regionales.

Ampliar la presencia de la GABV, sobre todo en África, sigue siendo una prioridad clave. En febrero y marzo, Martin Rohner visitó **Centenary Bank** en Uganda y otros potenciales miembros en Uganda, Kenia y Tanzania, junto con Fabian Kasi, CEO de Centenary Bank y miembro del Consejo de Administración de la GABV para África. En agosto, Martin se reunió con nuestros miembros **LAPO Microfinance Bank** en Nigeria y **Opportunity International Savings and Loans** Ghana, ambos líderes, en sus respectivos países, en la inclusión financiera y el empoderamiento de las mujeres a través de las finanzas.

En octubre, Martin visitó **BancoSol** en Bolivia, así como **Cooperativa Abaco** y **Caja Arequipa** en Perú.

El presidente de la GABV y CEO de **Sunrise Bank**, David Reiling, visitó Europa a principios de octubre. David participó en una mesa redonda con colegas de Agha Khan Agency sobre microfinanciación y Triodos Investment Management en la conferencia sobre finanzas sostenibles "Building Bridges" en Ginebra. También asistió a la excelente conferencia "Future of Finance", organizada por FMO en Ámsterdam, donde se reunió con varios miembros de América Latina y Asia-Pacífico. Su visita europea también incluyó visitas a **vdK bank** (Bélgica) y **Triodos Bank** (Países Bajos). Por último, se reunió con los CEO de los miembros escandinavos Merkur (Dinamarca), **Ekobanken** (Suecia) y **Cultura Bank** (Noruega), junto con el representante regional para Europa, Ugo Biggeri.

30
visitas

22
países

En 2023, el Secretariado de la GABV visitó a 30 miembros y socios colaboradores de 22 países de las cinco regiones



1. David Reiling, presidente de la GABV, y Ugo Biggeri, representante regional para Europa, se reunieron con los gerentes generales de los bancos miembros escandinavos: Merkur (Dinamarca), Ekobanken (Suecia) y Cultura Bank (Noruega).

2-3-4. El director ejecutivo de la GABV, Martin Rohner, viajó dos veces a África y se reunió con los miembros LAPO Bank (Nigeria), Opportunity International Savings and Loans Ghana y Centenary Bank (Uganda).

5-6-7. En América Latina, Martin Rohner pudo ver de primera mano el impacto de Visión Banco, en Paraguay, Caja Arequipa y Cooperativa Abaco, en Perú, y BancoSol, en Bolivia.

ESPACIO DE LA COMUNIDAD

El Espacio de la Comunidad de la GABV se ha convertido en un vibrante centro de intercambio de ideas para la Comunidad GABV. Se puso en marcha a finales de noviembre de 2021 y a finales de 2023 contaba con más de 630 usuarios. En el primer trimestre de 2023 se lanzó una nueva aplicación móvil.

+630 usuarios

de la comunidad de la GABV



COMPROMISO DE LOS MIEMBROS

Los miembros aprobaron el Compromiso de Afiliación de la GABV en la Asamblea General Anual celebrada en Nueva York. El compromiso aclara las condiciones de afiliación, el conjunto común de principios que compartimos y a lo que aspiramos como miembros de la red GABV. Se trata de un resumen de las expectativas y prácticas existentes en torno al compromiso, la participación y los procesos de los miembros, consolidadas en un documento único.



BANCA CORRESPONSAL

Una parte esencial de la misión de los bancos miembros de la GABV consiste en poder proporcionar acceso al sistema financiero internacional a sus clientes. Aunque solíamos dar por sentado este acceso, la situación ha cambiado mucho en los últimos años, sobre todo para los bancos de los mercados emergentes. Muchos bancos miembros de la GABV se han visto obligados a aplicar una reducción de riesgos, lo que ha conllevado un menor acceso al sistema de pagos internacionales, o incluso a su exclusión total.

Gracias a las aportaciones de sus miembros, la GABV puso en marcha un proyecto en 2023 para comprender mejor estas dificultades y cómo darles una respuesta colectiva. El proyecto está financiado por el banco de desarrollo neerlandés FMO y lo ejecuta el experto asesor Christof Gabriel Maetze.

Según una encuesta realizada entre los miembros participantes, estas prácticas de reducción de riesgos no se deben solo a imposiciones regulatorias, sino más bien a consideraciones de costes derivadas de la evolución de las regulaciones. En la próxima fase queremos explorar si podemos superar estas limitaciones económicas dirigiéndonos colectivamente a los proveedores de servicios. Al mismo tiempo, queremos colaborar con los reguladores, los responsables políticos y las partes interesadas para que esta reducción del riesgo no vaya en detrimento de la inclusión financiera.

15
bancos
participantes

HOJA DE RUTA DE LA ESTRATEGIA 2027

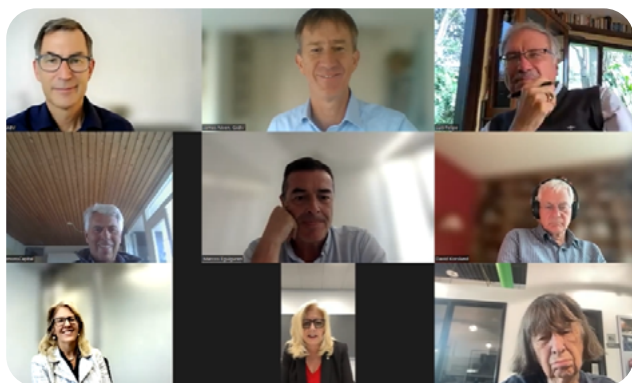
En la Junta General Anual de 2023, se presentó la revisión de la estrategia trienal que los miembros habían aprobado en 2020. La estrategia se aplica al movimiento en su conjunto, incluidos los miembros de la GABV y el Secretariado como plataforma central y catalizadora del aprendizaje, la puesta en común y el intercambio.

El Encuentro Anual de Nueva York brindó una primera oportunidad para consultar a los miembros y al Consejo de Administración. A lo largo del año, se celebraron más consultas con diferentes partes interesadas, incluido un “círculo fundador” de la GABV, el Foro de la Junta de Gobierno, y el Secretariado y los representantes regionales. Además, hemos organizado debates con partes interesadas externas que conocen bien la red. Se debatió un primer borrador en las Reuniones de los Capítulos Regionales, que proporcionaron más orientación para el documento final que se presentará a la Junta General Anual de 2024 para su aprobación.

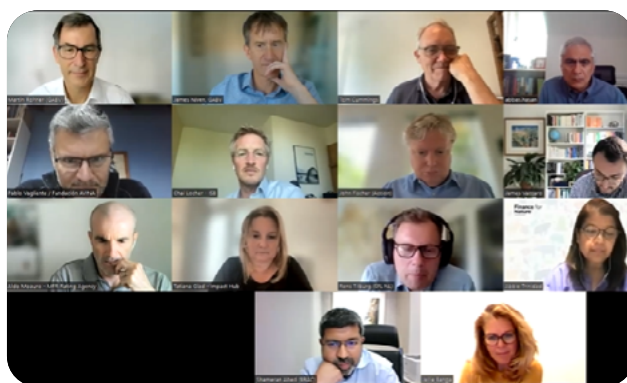
El documento se basa en los pilares estratégicos anteriores de “Liderazgo”, “Fortalecimiento” y “Expansión” y responde a los principales avances y cambios que se están produciendo en el entorno social, económico y político mundial desde 2020. Mientras otros agentes financieros emprenden su transición hacia una mayor sostenibilidad y unas finanzas sostenibles, la GABV quiere liderar la transformación y mostrar el camino. Este objetivo se refleja en un nuevo cuarto pilar (“Transformación”) de la estrategia con el fin de destacar el papel de nuestro movimiento como vector de la transformación hacia una economía más equitativa, sostenible y con menos emisiones de carbono.

+200
personas

consultadas en el proceso de la Estrategia 2027



Convocatoria virtual con el círculo fundador de la GABV.



Convocatoria virtual con representantes de grupos de interés externos.

ENCUESTA: COLABORACIÓN ENTRE LOS MIEMBROS

La colaboración entre los bancos miembros es una de las principales ventajas de pertenecer a la GABV. La GABV ha llevado a cabo una encuesta entre sus miembros en junio para entender qué tipo de colaboración se está produciendo dentro de nuestra red, qué aspectos se pueden mejorar y cómo podemos aprovechar estas actividades.

- La colaboración se produce principalmente entre miembros de la misma región.
- Las visitas de intercambio y aprendizaje son la forma más habitual de colaboración interregional.
- Europa es la región más activa a la hora de colaborar operativa o financieramente entre miembros.

53%

colabora operativa o financieramente con otros miembros

97%

tiene previsto colaborar en el futuro

60%

realiza actividades de intercambio de conocimientos, intercambio de personal, comunicación y compromiso con otros miembros de la GABV

Áreas de interés para la colaboración:

- Participación cruzada
- Desarrollo de productos
- Intercambio de conocimientos
- Financiación
- Desarrollo de capacidades
- Desarrollo estratégico
- Relaciones de corresponsalía bancaria

Interacción pública: Alianzas para el cambio

La Global Alliance for Banking on Values (GABV) colabora con diferentes organizaciones como parte de sus esfuerzos para liderar el desarrollo de una transición justa en el sector financiero. Ponemos en común prácticas óptimas, comunicamos nuestra posición sobre cuestiones globales y nos implicamos con iniciativas internacionales, reguladores y organizaciones activistas para contribuir a lograr un cambio sistémico.

ALIANZAS PARA EL CAMBIO SISTÉMICO

La GABV ha colaborado a lo largo del año con organizaciones y particulares para contribuir a la transformación positiva del sistema financiero. Algunos ejemplos de ello:

- Firmantes de campañas destinadas a promover un sistema financiero más justo y ecológico durante el año. Esto incluyó el Tratado de No Proliferación de Combustibles Fósiles en 2023.
- Participación en grupos de trabajo para desarrollar actividades con socios que conduzcan a un sistema financiero que sirva a las personas y al planeta antes que a los beneficios. La directora de Métricas participó el Comité Técnico 322 sobre Finanzas Sostenibles de la Organización Internacional de Normalización, en el Grupo Asesor de Expertos de SBTi y realizó numerosas presentaciones, entre ellas en un importante evento organizado por Biodiversity Finance.
- Aliado estratégico de la Alianza para la Contabilidad del Carbono (PCAF): normas mundiales para que las instituciones financieras evalúen e informen sobre las emisiones de gases de efecto invernadero de sus préstamos e inversiones. Contamos con tres puestos en el consejo mundial de la PCAF a través de dos miembros y la Secretaría de la GABV.
- Organización asociada del concurso de la Climate Safe Lending Network, que explora cómo acelerar el impacto de la financiación climática para “Ir más lejos, más rápido, de forma más justa”.
- Colaboración y compromiso con iniciativas que promueven normas éticas en la banca, como la Japanese Practitioners of Banking on Values, la Greening Cash Action Guide de EE.UU. y la Fair Finance Guide en Noruega.



ALIADOS ESTRATÉGICOS Y SOCIOS DEL ECOSISTEMA

La GABV identifica y colabora con distintos aliados que están alineados con los objetivos del movimiento y de sus miembros.

Durante 2023 se implementó una nueva estrategia de aliados para aumentar la eficacia de este trabajo. La nueva estrategia distingue entre dos categorías de socios: **aliados estratégicos y socios del ecosistema**. Los primeros son instituciones financieras de desarrollo (IFD), organizaciones de inversión de impacto, fundaciones y organizaciones de desarrollo. Su base de clientes coincide con la de nuestros miembros y compartimos un interés mutuo en promover el impacto y la sostenibilidad de nuestros miembros y de las empresas en las que invierten. Entre los aliados estratégicos se encuentran Aga Khan Agency for Microfinance (AKAM), FMO, Fundación Avina, Oikocredit, ProMujer y Solidarité Internationale pour le Développement et l'Investissement (SIDI).

Los socios de ecosistema son organizaciones de la sociedad civil, de investigación, de activismo o educación y organizaciones académicas que colaboran con la GABV a nivel organizativo, promoviendo una agenda mutua. Entre ellas se encuentran la Alianza Global para la Educación en Gestión (CEMS), la Federación Europea de Bancos y Financieros Éticos y Alternativos (FEBEA), Finance Watch, el Instituto de Banca Social (ISB), Opportunity International y el Foro de Financiación de las PYME.

DÍA DE LA BANCA CON VALORES 2023

Cada año, durante el Día de la Banca con Valores, ponemos el foco en el impacto y la importancia de la banca con valores. Este año no ha sido una excepción, y en noviembre llevamos a cabo una campaña muy potente en la que invitamos a todas las instituciones financieras a ser más audaces en su contribución a un cambio social y medioambiental positivo.

Una de las actividades más destacadas de esta jornada fue el evento “Mas allá de la ESG: Un enfoque audaz de la sostenibilidad”, un acto especial organizado por Adriana Kocornik-Mina, de la GABV, con Avelina Pérez (Banco Solidario), Tommaso Rondinella (Banca Etica) y Sharad Tuladhar (NMB Bank). Nuestro panel exploró los escollos y el potencial de las cuestiones ESG para crear un cambio positivo. Vuelva a ver el evento [aquí](#).

La campaña ha generado más visibilidad que nunca:



+15
millones

de impactos en redes sociales

28.000
visitas

al sitio web

50
miembros

de

200.000
visualizaciones

en vídeo

130
artículos

31
países

participaron activamente

AGENDA PÚBLICA

A lo largo del año, la GABV intenta liderar la agenda de la banca con valores interviniendo en eventos clave. En 2023, la GABV participó en los siguientes eventos:

- Presentación al Grupo de Trabajo de Finanzas Sostenibles del G20 en Udaipur, India.
- IFC Green Banking Academy, con dos sesiones: “Greenwashing” e “International Forces for a Green Financial Future”
- Seminario web global de la PCAF “All Hands”
- Escuela internacional de verano (Instituto de Banca Social) en Suecia
- Conferencia sobre marcas sostenibles en Madrid (España)
- Cumbre ESG Europa en Madrid (España)
- Conferencia Building Bridges en Ginebra (Suiza)
- Foro de inversión con perspectiva de género en América Latina (GLI LATAM) en Bogotá (Colombia)
- Conferencia global de FMO sobre el futuro de las finanzas en Ámsterdam (Países bajos)
- Reunión del Foro Asiático de Cooperativas de Crédito en Katmandú (Nepal)
- Seminario con la Fundación Valor Social y Solidaridad, en Seúl (Corea)
- Foro sobre la economía del futuro en la COP28, en Dubái (Emiratos Árabes Unidos)
- Presentación del libro “Alianzas para futuros sostenibles” en ESADE Ámsterdam (Países Bajos) y UPF Barcelona (España)
- Cumbre Unidos por la Sostenibilidad en Washington DC (Estados Unidos)
- Foro sobre la economía del futuro en la COP28 de Dubái (Emiratos Árabes Unidos)
- Festival LEI Cagliari (Italia)
- Conferencia en Sioo en Utrecht (Países Bajos)
- Conferencia anual de la Federación Europea de Bancos y Financieros Éticos y Alternativos (FEBEA) en Atenas (Grecia)

+25
eventos

en

20
países



Acción por el clima

En lo que respecta tanto a la mitigación como a la adaptación, hacer frente a la emergencia climática es un importante objetivo de la banca con valores. Con el telón de fondo de una crisis climática cada vez más grave, la Global Alliance for Banking on Values (GABV) y sus miembros han continuado sus esfuerzos para utilizar las finanzas para combatir el cambio climático en 2023.

3C: COMPROMISO PARA COMBATIR EL CAMBIO CLIMÁTICO

Una forma importante en la que los miembros de la GABV abordan el rápido cambio climático es a través del [Compromiso contra el Cambio Climático \(3C\)](#), una iniciativa que compromete a sus signatarios a informar sobre sus emisiones financiadas como paso clave para alinearse con los Objetivos Climáticos de París.

A lo largo del año, la iniciativa 3C se ha ampliado para incluir el intercambio de buenas prácticas en el establecimiento y la consecución de objetivos de cero emisiones netas. Algunos de los firmantes han establecido objetivos de cero emisiones netas líderes en su sector, como Triodos Bank (Europa), cuya ambición es emitir cero emisiones netas en todos sus préstamos e inversiones para el año 2035.

La mayoría de los signatarios de la iniciativa 3C utilizan el estándar de la Alianza para la Contabilidad del Carbono (PCAF), una metodología práctica para evaluar y divulgar las emisiones financiadas. BRAC Bank (Bangladesh) y Visión Banco (Paraguay) han utilizado la metodología por primera vez en 2023.

33
signatarios

de la iniciativa 3C a finales de año

21
signatarios

han proporcionado divulgaciones en base a PCAF y cumplen la iniciativa 3C

6
bancos

con objetivos de neto zero. Son Triodos Bank, Bank Australia, Vancity, Amalgamated Bank, GLS Bank y Alternative Bank Schweiz



TRANSICIÓN EN PCAF

La Alianza para la Contabilidad del Carbono (PCAF, por sus siglas en inglés) ha sido creada conjuntamente por bancos miembros de la GABV, entre otros, y se ha convertido rápidamente en un estándar sectorial de alcance mundial. La GABV desempeñó un papel decisivo en la globalización de la iniciativa PCAF al principio de su evolución y siguió apoyando la profundización y ampliación de su impacto en 2023. Más de 450 instituciones financieras, incluidas algunas de las mayores del mundo, son signatarias de PCAF, y muchas más la utilizan.

PCAF pasó de ser una iniciativa financiada mediante subvenciones a convertirse en una entidad sin ánimo de lucro en 2023. Dos de los miembros de la GABV, NMB Bank (Nepal) y Amalgamated Bank (Estados Unidos), y la propia GABV, desempeñaron un papel importante en este proceso como miembros del Consejo. PCAF aspira ahora a aumentar su impacto hasta alcanzar los 1.000 signatarios a finales de 2025, en un esfuerzo por contribuir a un mayor cambio positivo en todo el sistema.

+450
signatarios

de PCAF

ONG observadora en la COP28

Por tercer año consecutivo, la GABV estuvo presente en la reunión de la COP28 (Cumbre de las Naciones Unidas sobre el Cambio Climático), que este año se celebró, de forma un tanto controvertida, en Emiratos Árabes Unidos. El representante regional para la región de Asia Pacífico, Upendra Poudyal, representó a la GABV en el evento medioambiental más importante del mundo, entre otras cosas como ponente para promover una acción “más rápida, más justa y más amplia” en materia de financiación climática, y en varias reuniones con socios y posibles miembros de la red.



Investigación y activismo

La Global Alliance for Banking on Values (GABV) desarrolla una labor de investigación y activismo en determinados temas importantes para la banca con valores y en los que puede aportar su amplia experiencia y ejemplos prácticos.

NUEVE PRÁCTICAS DISTINTIVAS DE LA BANCA CON VALORES

Durante el Día de la Banca con Valores, y en colaboración con la **Nyenrode Business University** de los Países Bajos, presentamos el informe [Mejores prácticas para la transformación sostenible del sector financiero](#). Este informe comparte aprendizajes de algunas entidades líderes de la banca con valores que adoptan estrategias eficaces que van más allá de las cuestiones ESG, y define nueve características fundamentales de la banca con valores.

El informe puso de manifiesto las conclusiones del proyecto VALoRE (Values Regulation in Europe), una iniciativa de investigación y promoción de gran impacto que ha contado con el apoyo de **Open Society Foundations**. El objetivo del proyecto VALoRE era reforzar la capacidad del sector financiero en Europa para lograr una transición justa hacia un futuro con bajas emisiones de carbono y socialmente inclusivo.

VALoRE ha generado valiosos recursos: en la revista *Sustainability* se publicaron las mejores prácticas recopiladas para avanzar en el impacto social de la banca con valores, junto con las respuestas proporcionadas a las diversas consultas públicas. En colaboración con la Nyenrode Business University, la GABV preparó tres estudios de casos que aportaron claridad sobre cómo las actividades de sus miembros en Alemania, Italia y Hungría están impulsando la transformación sostenible del mercado.

Estos casos también pusieron de manifiesto que, debido a las diferencias de contexto, los bancos han adoptado enfoques específicos para iniciar un cambio transformador en el sector financiero. Estos distintos enfoques van desde dar voz a los clientes, crear una transparencia total sobre sus impactos en sostenibilidad o desarrollar productos específicos para mercados desatendidos, hasta apoyar a las pequeñas empresas para que informen en el ámbito de la sostenibilidad. Estos principios no solo han generado un impacto interno, sino que han despertado el interés de otros bancos y partes interesadas.



Cuadro 1: Características básicas de los bancos convencionales y de la banca con valores en relación con nueve prácticas específicas en un entorno ESG

PRÁCTICA	BANCA CONVENCIONAL	BANCA CON VALORES
1. Alcance del seguimiento	Cribado del riesgo ESG	Seguimiento ampliado del impacto
2. Puesta en común de conocimientos	Para uso propio	Para informar y facilitar
3. Intencionalidad en la toma de decisiones	Beneficios	Impacto positivo
4. Alcance del crédito	Solvencia	Necesidad de financiación
5. Oferta de productos	Retorno de la inversión	Retorno de la relación
6. Relación entre ahorradores y prestatarios	Anonimato / Caja negra	Dotar de influencia a los clientes
7. Influencia en la transformación	Sin influencia proactiva	Uso responsable de la influencia
8. Promoción de reformas	Seguir las normas	Defender políticas transformadoras
9. Nutrir sinergias	La sostenibilidad como complemento o checklist	Organización orientada al impacto

GABV SCORECARD: CÓMO MEDIR Y MEJORAR LAS PRÁCTICAS BASADAS EN VALORES

El cuadro de mando de la GABV (*GABV Scorecard*) ha sido desarrollado por profesionales para impulsar los dos factores más distintivos de las instituciones de la banca con valores: un enfoque al servicio de la economía real y un compromiso para hacer el bien de forma activa, no solo para evitar daños. El *Scorecard* se estructura en torno a la cultura y las capacidades básicas que tiene ante sí una institución para llevar a cabo su misión y para desarrollar pruebas cuantitativas en base a sus resultados, ofreciendo una visión holística de las actividades de un banco.

En 2023, el Secretariado puso en marcha una nueva versión del *Scorecard* para todos sus miembros. Esta nueva versión evalúa los Elementos Cualitativos de la banca con valores con un cuestionario estructurado que abarca nueve dimensiones principales: Propiedad y Gobernanza, Misión y Estrategia, Prácticas Medioambientales, Prácticas Comerciales Éticas, Activismo, Compromiso y Comunicación, Liderazgo, Organización, Cultura y Política de Recursos Humanos, Productos y Servicios Básicos, Productos y Servicios Especializados y, por último, Criterios de Exclusión.

El nuevo *Scorecard* pone estos datos a disposición de todos los miembros, de manera que puedan compararse con otros grupos homólogos de la GABV. Además, los datos y la información servirán de base para la investigación de la GABV y las actividades conjuntas de compromiso de nuestro movimiento.

EL GABV SCORECARD COMO METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN

Un equipo de investigadores de la UPF Barcelona School of Management, en colaboración con la GABV, ha examinado a los 10 signatarios españoles de los Principios para una Banca Responsable de la UNEP-FI para explorar su alineación con la banca con valores utilizando el Cuadro de Mando de la GABV. El resultado de esta investigación ha derivado en la primera edición de 'Perspectivas de la banca responsable. España 2023'.

Se ha utilizado el *GABV Scorecard* para evaluar los avances conseguidos por los bancos españoles en aspectos clave de la banca con valores y, sobre todo, para determinar si priorizan la economía real y refuerzan el empoderamiento social, la regeneración medioambiental y la prosperidad económica.



Los Capítulos Regionales

La Global Alliance for Banking on Values (GABV) ha establecido cinco regiones en las que se reúnen los CEO y altos cargos para tratar los temas que más les importan. Los Capítulos cuentan con el apoyo de representantes regionales, todos ellos altos directivos de la banca con valores que cuentan con amplia experiencia en las regiones a las que sirven.



CAPÍTULO DE ASIA PACÍFICO

Muchos de los miembros de la GABV en la región de Asia-Pacífico (APAC) continuaron prosperando en 2023 a pesar del complicado entorno, caracterizado por fuertes presiones inflacionistas y de tipos de interés, cambios políticos en la región e impactos en la cadena de suministro global provocados por conflictos regionales.

La región APAC de la GABV ha reforzado su red con la incorporación durante el año de la entidad *Kompanion Bank*, de Kirguistán, incorporando así a un nuevo país al Capítulo.

Tal y como indicaron los miembros en la reunión de Dhaka, este Capítulo celebró en total tres reuniones de gerentes generales durante el año, que les ha ayudado a mejorar sus intercambios y el entendimiento mutuo. En dichas reuniones compartieron información sobre las cuestiones que más preocupan a los CEO de la región APAC, sobre los retos a los que se enfrentan y las prioridades que han visto durante el año. Estas reuniones también contaron con contribuciones de partes externas como la *Swiss Capacity Building Facility*, que aportó su visión sobre cómo apoyar el desarrollo de productos y la innovación, en el marco de la inclusión financiera, en los mercados emergentes; *David Reiling*, presidente de la GABV, aportó un mayor contexto sobre las quiebras bancarias que se han producido en Estados Unidos en el primer trimestre del año, incluido su impacto en las comunidades a las que sirven. Asimismo, se compartieron los resultados de la encuesta del proyecto de Banca Corresponsal de la GABV, que es especialmente relevante para algunos de los miembros de APAC.

Nuestro miembro *Dai-ichi Kangyo Credit Cooperative* de Tokio, Japón, fue el anfitrión de la Reunión del Capítulo Regional de APAC, que no se había celebrado en persona desde 2019. Este excelente encuentro contó con la participación de los profesionales japoneses de la banca con valores que están estrechamente alineados con los objetivos de la GABV.

Durante el año, la región APAC también estuvo representada en la reunión del Foro Asiático de Cooperativas de Crédito en Katmandú, en un evento organizado por la *Social Value and Solidarity Foundation*, en Seúl (Corea), y en la COP28 celebrada en Dubái.



CAPÍTULO DE AMÉRICA DEL NORTE

2023 fue un año muy interesante para los miembros del capítulo de América del Norte, sobre todo para los miembros que buscan fortalecer sus préstamos medioambientales en instituciones cuyo principal objetivo es servir a las comunidades desfavorecidas.

Dos de ellas, Vancity Credit Union y Amalgamated Bank, se han comprometido a que sus carteras de préstamos sean neutras en carbono para 2040 y 2045, respectivamente. A lo largo del año compartieron sus conocimientos sobre cómo alcanzar estos objetivos en las reuniones de los capítulos y en videoconferencias celebradas cada dos meses.

Muchos miembros recibieron importantes subvenciones de capital del Tesoro de EE.UU. en 2022 y las utilizaron para impulsar su expansión geográfica y añadir nuevos productos de préstamo para aumentar su impacto en 2023. Otras entidades están ejecutando planes estratégicos que amplían su alcance e impulsan su impacto. Estos miembros son líderes en su área local y demuestran cada día el “cómo” de la banca con valores.

La Reunión del Capítulo Regional de América del Norte fue una gran oportunidad para la reflexión y el aprendizaje. Organizada por Beneficial State Bank en Oakland, California, los miembros aprendieron sobre el Universalismo Orientado, una nueva forma de centrarse en la diversidad, la inclusión y la pertenencia. Patty Zuidhoek, directora de Banca de Empresas del miembro fundador europeo Triodos Bank, compartió una interesante presentación sobre cómo trabajar con los clientes para asociarse con ellos en medidas medioambientales que reduzcan las emisiones de carbono. Otro de los momentos destacados fue la mesa redonda celebrada en la Universidad de Stanford, en la que participaron la actriz y activista Jane Fonda, el ecologista y escritor Bill McKibbin y el empresario y filántropo Tom Styer, para debatir la urgencia del activismo y la adopción de medidas contra el cambio climático.

El Capítulo de América del Norte terminó 2023 con 14 miembros. En julio, Decorah Bank and Trust decidió poner fin a su pertenencia a la GABV para renovar su enfoque en otras áreas. La GABV desea a la institución y a sus profesionales lo mejor para el futuro.

El Capítulo espera crecer aún más en 2024; hay tres organizaciones potenciales cuya posible adhesión se valorará a principios de año, con el objetivo de aumentar su impacto individual y colectivo.



CAPÍTULO DE EUROPA

Un año de cambios transformadores, colaboraciones fructíferas e ideas inspiradoras para el Capítulo de Europa. En 2023, ACBA Bank (Armenia) se incorporó al Capítulo, que suma ya 19 miembros en la región.

Maria Flock Åhlander, CEO de Ekobanken (Suecia), asumió el cargo de presidenta del Capítulo, mientras que Ugo Biggeri, miembro del Consejo de Administración de la GABV hasta abril de 2023, sucedió a Pierre Aeby como representante regional para Europa. Pierre recibió un caluroso agradecimiento por su contribución.

El Capítulo, hábilmente moderado por Chai Locher, director del Institute for Social Banking, y con una agenda coorganizada por un activo comité de dirección, organizó seis productivas reuniones con CEO durante el año para debatir dilemas éticos y recoger sus valiosos comentarios. Estos encuentros continuarán en 2024. La composición del Comité Directivo cambió a finales de año, con la incorporación de Aysel Osmanoglu (CEO de GLS Bank) y Ed Siegel (CEO de Charity Bank) junto a Maria Flock Åhlander y Max Ruhri (CEO de Freie Gemeinschaftsbank, Suiza).

Durante el año se han producido o han continuado sucesos terribles, como la guerra en Ucrania y el conflicto en Gaza, los cuales han tenido un profundo impacto en el entorno europeo, planteando diferentes retos. Además, el aumento de la inflación ha alterado con fuerza el mercado bancario, ofreciendo nuevas oportunidades, retos y consideraciones sociales para las comunidades desfavorecidas.

El discurso sobre la regulación de las finanzas sostenibles y la banca ESG ha ganado protagonismo en Europa. Sin embargo, cada vez preocupa más el auge del greenwashing. Esta situación ha provocado la necesidad de que los bancos con valores del Capítulo impulsen aún más su perfil diferenciador y definan de manera rotunda su posición en el mercado.

El Capítulo europeo llevó a cabo un encuentro muy concurrido organizado por Umweltbank en Nuremberg (Alemania), que incluyó el llamamiento de Triodos Bank a los miembros de la GABV para que apoyen el Tratado de No Proliferación de Combustibles Fósiles y la propuesta de Banca Ética de celebrar una reunión especial sobre la Economía Social en Europa en febrero de 2024, antes del Encuentro Anual de la GABV.



CAPÍTULO DE AMÉRICA LATINA

Los miembros de la región latinoamericana comparten un interés común en la inclusión financiera y la reducción de la pobreza.

El Capítulo celebró una reunión paralela durante el Encuentro Anual de la GABV en Nueva York para revisar sus prioridades en este contexto.

También se centraron en cómo abordar la sostenibilidad medioambiental. Este diálogo se ha producido en el contexto en el que Martha Lucía Rojas Hoyos ha sucedido a Juan Pablo Meza, que deja el cargo como Representante Regional de la GABV para América Latina para dedicarse a nuevos retos profesionales.

Esta reunión paralela y las conversaciones individuales mantenidas durante el año han servido de base para la agenda de la primera Reunión del Capítulo Regional. Visión Banco en Asunción, Paraguay organizó esta reunión, celebrada en persona tras la pandemia.

Además, se han abordado temas clave para la región, como las tendencias en banca digital e innovación, criptomonedas, fuentes de financiación, banca corresponsal y aspectos ESG. Todas estas cuestiones han sido analizadas con un enfoque estratégico que sitúa los intereses de los clientes en el centro. El Consejo de la GABV se unió a una conversación abierta con los miembros del Capítulo y visitó a los clientes de Visión Banco para familiarizarse con el contexto latinoamericano.

El director ejecutivo de la GABV, Martin Rohner, también participó en la reunión y profundizó su conocimiento de la región con visitas a BancoSol, en Bolivia, y Caja Arequipa y Cooperativa Abaco, en Perú. Martha Lucía Rojas también visitó el Banco Mundo Mujer en Popayán (Colombia) durante 2023, ayudando a identificar nuevas oportunidades de colaboración entre los miembros.

En 2023 se reactivaron las visitas presenciales para intercambiar experiencias y conocimientos; Banfondesa (República Dominicana) visitó Banco Solidario (Ecuador) y, junto con Banco de Antigua (Guatemala), visitaron Visión Banco (Paraguay).

El Capítulo Latinoamericano iniciará 2024 con 11 miembros, ya que Banco Solidario ha suspendido su afiliación durante dos años. Esta organización está haciendo recortes en sus afiliaciones y desplazamientos en todas sus actividades internacionales de forma temporal.

El Capítulo seguirá trabajando para identificar formas adicionales de colaboración durante 2024.



CAPÍTULO DE ÁFRICA

El Capítulo de África celebró su primera reunión regional presencial desde su creación en 2020, organizada por Centenary Bank en Kampala (Uganda), y adoptó medidas para ampliar el alcance del Capítulo en la región.

La expansión se ha visto limitada por la pandemia y las condiciones económicas y sociales de la región, que se han visto agravadas por la guerra rusa en Ucrania y sus repercusiones económicas.

No obstante, en 2023 se lograron importantes avances. El director ejecutivo de la GABV, Martin Rohner, visitó a distintos miembros actuales y potenciales durante el año. Junto con Fabian Kasi, CEO de Centenary Bank y miembro del Consejo de la GABV, visitó instituciones financieras en Uganda, Kenia y Tanzania en febrero. En agosto viajó a Nigeria y Ghana, donde Kwame Owusu Boateng, CEO de Opportunity International Savings and Loans Ghana, facilitó una serie de encuentros con bancos locales.

En noviembre, Centenary Bank organizó en Kampala la primera reunión presencial del Capítulo africano. Asistieron los cinco miembros, dos bancos potenciales y los socios colaboradores FMO y Oikocredit International. El Gobernador del Banco Central de Uganda inauguró la reunión subrayando la importancia de la banca con valores para alcanzar los objetivos de desarrollo sostenible en África, animó a una mayor participación en la GABV y citó a Centenary Bank, como importante ejemplo a seguir. La reunión abordó diferentes temas, entre ellos una jornada de aprendizaje sobre la banca a través de agentes, que se ha convertido en una herramienta eficaz para fomentar la inclusión financiera en Uganda.

Los participantes se comprometieron a trabajar juntos para ampliar el Capítulo y aumentar su diversidad en los próximos meses. Centenary Bank se ha ofrecido a acoger el Encuentro Anual de la GABV de 2025 en Kampala, lo que dará un nuevo impulso a la creación de un Capítulo africano fuerte y una oportunidad para que el resto de miembros de la GABV conozcan el mayor banco de Uganda.

La GABV comenzará el nuevo año con cuatro miembros de pleno derecho y un miembro asociado en África. Opportunity International Savings and Loans (Ghana) se unió como miembro asociado en 2019, y se convertirá en miembro de pleno derecho en 2024. En 2023, la GABV y Grooming Bank (Nigeria) acordaron suspender la condición de miembro asociado de Grooming Bank a la espera de un mayor crecimiento de su negocio.



Gobernanza y equipo

La Global Alliance for Banking on Values (GABV) se creó en 2009 como fundación neerlandesa sin ánimo de lucro. La red está dirigida por un Consejo de Administración, que tiene un papel de liderazgo estratégico y supervisa las actividades de la organización. Las responsabilidades operativas y la ejecución de la estrategia se delegan en la Secretaría.

EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

El Consejo de Administración de la GABV tiene una estructura regional y cuenta con un presidente y un vicepresidente que se eligen a escala mundial. Dado su papel estratégico en la definición de prioridades para el movimiento, el Consejo está formado por el CEO u otros representantes de la alta dirección de las instituciones miembros de la GABV. Tiene una composición regional que garantiza la representación de los miembros regionales en la toma de decisiones. Un máximo de dos miembros generales contribuye a la diversidad del Consejo. Los miembros del Consejo son nombrados por elección directa de los miembros durante la Junta General Anual.

Cambios en el Consejo

En el Encuentro Anual de abril de 2023 se produjeron una serie de cambios en el Consejo por el término de los mandatos de Ugo Biggeri, ex presidente de Etica Sgr y anterior CEO de Banca Etica en Italia, miembro del Consejo de la GABV para Europa desde 2017; y Damien Walsh, CEO de Bank Australia y miembro general del Consejo de la GABV desde 2020. El Consejo agradece a Ugo y Damien su compromiso y contribución de muchos años al desarrollo de la red de la GABV, que ha sido crucial para el impacto y los avances conseguidos por la GABV en los últimos años.

La sucesora de Ugo es Maria Flock Ahlander, CEO de Ekobanken en Suecia. La sucesora de Damien es Mirela Pekmezi, CEO de Finca DRC en la República Democrática del Congo. Ambas fueron nombradas durante la Junta General Anual de abril de 2023. Con estos nombramientos, el Consejo gana dos líderes excepcionales con experiencia diversa en el movimiento de la banca con valores y una fuerte conexión con el trabajo de la GABV en particular.

El Consejo está consolidando una política en virtud de la cual ningún género puede tener más del 70% de los votos. El Consejo espera seguir construyendo un grupo más diverso en los próximos años y reclutará activamente a otro miembro general durante 2024.



Mirela Pekmezi (segunda por la izquierda) y Maria Flock Ahlander (segunda por la derecha), nuevos miembros de la Junta Directiva de la GABV.

EL SECRETARIADO

El Secretariado de la GABV organiza y facilita las actividades de la red, bajo la dirección del director ejecutivo, Martin Rohner. El equipo principal trabaja en Ámsterdam (Países Bajos). Asimismo, cuenta con una red de asesores, que incluye a representantes regionales de la GABV, que trabajan en remoto, garantizando un estrecho contacto con los miembros y socios. El Secretariado tiene como objetivo reunirse de manera presencial al menos una vez al año.

En junio de 2023 se produjo en Ámsterdam una jornada presencial en la que participaron los representantes regionales para examinar el trabajo de la GABV y revisar la Estrategia 2027. Los representantes regionales desempeñan un papel fundamental en nuestra red, ya que organizan las reuniones de los Capítulos, lideran la expansión de afiliación de miembros y apoyan a nuestros CEO y a las instituciones miembro en general a nivel regional.

Esta reunión fue una oportunidad para dar la bienvenida en persona a los dos nuevos representantes regionales para América Latina, Martha Lucía Rojas, y Europa, Ugo Biggeri.

Como parte de su visita a Europa en octubre, David Reiling, presidente de la GABV, se reunió con el Secretariado de la GABV en Ámsterdam para conocer mejor su trabajo, analizar la perspectiva del Consejo sobre la futura estrategia y promover los objetivos del movimiento de la banca con valores.

Cambios en el Secretariado

Tras varios años en la GABV, Karla Pastor, responsable de Operaciones y Finanzas, y Adriana Kocornik-Mina, directora de Métricas e Investigación, dejaron el Secretariado durante el año. Ambas han desempeñado un papel importante en el desarrollo de la red y les deseamos lo mejor en sus nuevos proyectos.

A principios de 2024 se incorporan a la organización dos nuevos puestos: una persona responsable de Métricas e Impacto y otra persona responsable de Impacto e Investigación a tiempo parcial. Ambos puestos buscarán desarrollar el GABV Scorecard y ayudarán a definir, articular y promover el poder transformador de la banca con valores.

Puede encontrar más información sobre estos y otros puestos y perfiles en la [web](#) de la GABV.



Gestión de la huella del Secretariado

En 2023, el Secretariado de la GABV llevó a cabo su primer cribado de Gases de Efecto Invernadero (GEI) para comprender mejor la huella del Secretariado, divulgarla de forma transparente y utilizarla como base para gestionar su huella de forma proactiva en el futuro. Esta estimación se basa en las emisiones anuales de GEI relacionadas con las principales fuentes de emisión.

Las emisiones de GEI del Secretariado de la GABV para las categorías relevantes¹ se han estimado en 172 tCO₂eq. en el transcurso de 2023, divididas entre emisiones de alcance 2 (emisiones indirectas de electricidad comprada o adquirida, vapor, calor y refrigeración) y de alcance 3 (viajes de negocios).

Compensación de las emisiones residuales de GEI

Para compensar el 100% de sus emisiones residuales de GEI (172 tCO₂eq.), el Secretariado de la GABV se unió a una asociación público-privada (APP) para la conservación de la biodiversidad y la mitigación del cambio climático en la región de Lombardía (Italia), cerca de los lugares donde se celebrará la reunión anual de 2024. Apoyar este proyecto es una forma de que la GABV colabore con el sector público en la lucha contra la crisis climática, al tiempo que contribuye a la protección y restauración de los bosques aluviales de las riberas de la cuenca fluvial más importante de Italia.

En 2024, el Secretariado de la GABV pretende afinar sus cálculos e identificar formas de reducir sus emisiones de GEI, en particular las emisiones dirigidas como parte de un proceso de mejora continua. Para más información, visite [nuestra web](#).



¹ Las fuentes de emisiones materiales se seleccionaron de acuerdo con el GHG Protocol (<https://ghgprotocol.org/corporate-standard>). La disponibilidad de datos también fue un factor, especialmente en las estimaciones del Alcance 2. Las categorías de emisiones pertinentes pueden reevaluarse en los próximos años para tener en cuenta las fuentes de emisiones que aún no se han incluido en el ámbito del análisis.

Resumen financiero

A finales de año, la Global Alliance for Banking on Values (GABV) obtuvo un superávit de 57.000 euros, que contrasta con el déficit presupuestado de 60.000 euros.

Las razones de este superávit, excluyendo la reserva asignada a proyectos de inversión, se debieron en gran parte a unas cuotas de afiliación superiores a las presupuestadas. Esto, a su vez, se debió al crecimiento del tamaño de los activos de los miembros existentes y a la incorporación de nuevos miembros. Los gastos operativos también fueron menores de lo presupuestado. Ello se debió, en parte, al descenso de los costes de los profesionales y a unos gastos de alquiler inferiores a lo previsto.

Asimismo, los ingresos relacionados con subvenciones, el programa de la Alianza para la Contabilidad del Carbono (PCAF) y la iniciativa patrocinada por el banco holandés de desarrollo FMO sobre Banca Corresponsal, supusieron una importante contribución a la posición financiera de 2023. Algunas subvenciones se mantendrán también durante 2024. El Secretariado de la GABV agradece las importantes contribuciones efectuadas por FMO y PCAF.

Si bien persisten algunas incertidumbres, dadas las dificultades para predecir con exactitud el crecimiento del número de miembros, la GABV prevé un pequeño déficit en 2024.

Encontrará el informe completo de Cuentas Anuales de 2023 publicado en [nuestra web](#).



CUENTA DE RESULTADOS

Estado de actividades del ejercicio 2023

	Presupuesto		
	2023	2023	2022
	EUR	EUR	EUR
Beneficios			
Cuotas de afiliación	1.236.840	1.203.215	1.139.820
Cuotas de socios de apoyo	33.000	33.000	38.500
Tasas de Propiedad Intelectual	9.000	9.000	9.000
Otros ingresos	72.957	48.305	111.830
	1.351.797	1.293.520	1.299.150
Gastos			
Gastos de personal	1.014.192	1.057.693	981.021
Marketing y comunicación	39.379	50.000	48.154
Gastos de viaje	38.448	30.000	21.337
Gastos de reuniones y conferencias	49.690	50.000	27.536
Tecnología	31.789	28.500	18.729
Gastos de administración y otros	60.144	75.000	43.008
Gastos de alquiler	8.928	20.000	8.897
Programa de Desarrollo Humano	5.028	10.000	6.194
Proyectos de inversión	16.932	17.645	35.461
Resultado excluyendo proyectos de inversión	36.127	14.424	39.960
Importe total de gastos	1.300.657	1.353.262	1.230.297
Provisions and write-offs	5.500	-	-34.540
Resultado total neto	56.640	-59.742	34.313
Asignación del resultado			
Reserva presupuestaria	-12.400		-40.765
Reserva general	69.040		75.078
	56.640		34.313

BALANCE DE SITUACIÓN A 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Tras la distribución de resultados propuesta)

	31/12/2023	31/12/2022
	EUR	EUR
Activo		
Activo circulante		
Créditos		
Cuentas por cobrar	3.800	2.640
Otras cuentas por cobrar		92
Cuentas de periodificación del activo y gastos anticipados	65.337	52.085
	69.137	54.817
Efectivo y equivalentes de efectivo	823.690	809.220
	892.827	864.037
Pasivo		
Patrimonio neto		
Reservas presupuestarias		12.400
Reservas generales	792.157	723.117
	792.157	735.517
Pasivo a corto plazo		
Cuentas por pagar	577	18.839
Deudas por impuestos y cotizaciones sociales	24.732	32.607
Otros pasivos y gastos de periodificación	75.361	77.074
Total	100.670	128.520
	892.827	864.037



**Global Alliance for
Banking on Values**

www.gabv.org