

Global Alliance for Banking on Values

Informe Anual 2024



Global Alliance for
Banking on Values

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.

[Obtenga más información sobre nuestro movimiento](#)

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.

Liderazgo en Acción – Reflexiones sobre 2024

Como presidente de nuestra comunidad global de bancos con valores y como CEO de uno de ellos en Estados Unidos, he podido ver de primera mano la creatividad, energía y eficacia con la que nuestros miembros impulsan una economía más justa, verde y resiliente en otro año de rápidos cambios.

Los miembros de la GABV han sabido aprovechar un buen número de oportunidades —tanto regionales como globales, en persona y de forma virtual— para reunirse y colaborar. La más destacada de ellas fue sin duda el Encuentro Anual de la GABV, que se celebró en primavera en Italia, y cuya organización corrió a cargo de Banca Etica, referente italiano de la banca con valores.

La reunión se centró en el poder de la tecnología para generar un cambio positivo y en las oportunidades existentes para utilizar las finanzas en beneficio de todas las personas; las conversaciones mantenidas sirvieron de catalizador de los seminarios web para CEO que se llevaron a cabo durante el año, y que se centraron en las oportunidades y los riesgos de la inteligencia artificial. Durante la reunión, los miembros asumieron “compromisos transformadores” alineados con el nuevo pilar de la nueva estrategia 2027 de la GABV: transformar. Un tema que sirvió de inspiración para el Día de la Banca con Valores a finales de año, con el que dimos visibilidad al movimiento entre un público amplio.

Ha sido toda una satisfacción comprobar que la GABV ha aumentado en 2024 el alcance y la visibilidad de nuestro movimiento. Fuimos la primera red financiera en respaldar el Tratado de No Proliferación de Combustibles Fósiles, pusimos en marcha la “Declaración de Milán: Compromiso por la Paz”, y participamos activamente en actos clave como la COP29, considerada la conferencia climática más importante —y también controvertida— del mundo.

Nuestros esfuerzos por impulsar un tratado global vinculante para abandonar los combustibles fósiles o para no financiar una industria que perpetúa los con-

flictos (ninguno de nuestros miembros financia la industria armamentística) demuestran de manera fundamentada y concreta el poder que tiene la banca con valores para generar un cambio positivo y duradero.

También me ha servido de gran inspiración escuchar los testimonios de nuestros amigos y miembros de la red durante el pasado año. En particular, me conmovió saber que Bank of Palestine ha seguido operando y dando servicio a sus comunidades en un año marcado por unos desafíos indescriptibles. La resiliencia será un tema clave en 2025 y estoy seguro de que aprenderemos mucho de nuestra comunidad de bancos y cooperativas de crédito, tan rica en diversidad.

Sean cuales sean los desafíos que nos plantee un mundo tan cambiante como el actual, desde nuestro movimiento hemos demostrado que podemos afrontarlos con valentía, solvencia e imaginación. Quiero expresar mi más sincero agradecimiento a nuestros miembros, a los socios colaboradores, al Consejo y al Secretariado, así como al conjunto de partes interesadas que nos siguen en todo el mundo, por su inquebrantable confianza en este importante proyecto.



David Reiling
Presidente de la GABV
CEO de Sunrise Banks

Principales hitos de 2024

4
nuevos
miembros

se incorporan al movimiento



La GABV alza su voz en la **COP29** celebrada en Bakú (Azerbaiyán)

Se lanza la **10ª edición de la Academia de Liderazgo** de la GABV



Se presenta la "**Declaración de Milán: Compromiso por la Paz**" y el informe de investigación "**Financiar la guerra. Financiar la paz**".

La GABV celebra su

15º
aniversario



25 miembros apoyan el Tratado de No Proliferación de Combustibles Fósiles

El 80% de los miembros participa en la 11ª edición del Día de la Banca con Valores



Se presenta el **Consortio de Banca Corresponsal de la GABV**, con 15 miembros participantes

Cuatro reuniones presenciales de Capítulos Regionales durante el otoño, organizadas por Credo Bank (Europa), Banco Popular (Honduras), EastRise Credit Union (EE. UU.) y SIPEM Banque (Madagascar)

Banca Etica acoge el
encuentro anual 2024
de la GABV
con 200 participantes

15 años transformando vidas y la banca

Ha sido una gran satisfacción celebrar en 2024 los 15 primeros años de vida de la Global Alliance for Banking on Values (GABV). Nuestro movimiento y nuestra red han recorrido un largo camino durante este tiempo. Gran parte del sector bancario sigue aferrado a un modelo de maximización de beneficios que se deriva en la financiación de la industria armamentística, los combustibles fósiles y proyectos que ignoran las necesidades del conjunto de la sociedad. Los miembros de la GABV ofrecen una alternativa muy diferente, creíble y cada vez más reconocida.

En 2024 realizamos un estudio con el que hemos demostrado algo importante, aunque no haya sorprendido a nadie: ninguno de nuestros miembros financia la industria armamentística. De este modo, durante otro extraordinario encuentro anual —organizado esta vez por Banca Etica en Italia— pudimos hacer una contundente declaración sobre la necesidad de conseguir la paz como requisito previo al desarrollo sostenible. Del mismo modo, hemos vuelto a ser pioneros al convertirnos en la primera red financiera en respaldar el Tratado de No Proliferación de Combustibles Fósiles, con la participación de 25 miembros de la GABV de todo el mundo.

En los últimos años hemos invertido en la infraestructura de nuestra organización, creando sistemas, herramientas y programas para aumentar nuestro impacto. Esto no habría sido posible sin la participación de nuestros miembros y la solidez de nuestra red, que no deja de crecer gracias a nuestros esfuerzos de colaboración.

Por ejemplo, en 2024 creamos el Consorcio de Banca Corresponsal, a través del cual los miembros de la GABV podrán dirigirse conjuntamente a proveedores especializados y obtener servicios de gran impacto de una forma más eficiente en costes. Esta iniciativa, que se lanzará a principios de 2025, ha supuesto el desarrollo de un programa de iniciación a la banca con valores que ayuda a nuestros miembros a profundizar en sus conocimientos sobre nuestro movimiento y en su capacidad para el cambio. Asimismo, en 2024 hemos llevado a cabo un buen número de programas y eventos de gran impacto: desde una serie de webinars sobre los

riesgos y oportunidades de la IA, hasta la presentación de los nuevos egresados de las academias de Gobernanza y Liderazgo de la GABV.

El crecimiento es una parte importante de nuestros esfuerzos, ya que nos permite reforzar a nuestros miembros y liderar un cambio positivo en nuestra industria. En este sentido, fue un placer dar la bienvenida a cuatro nuevos miembros durante el año, al tiempo que esperamos incorporar a nuevos integrantes —en particular, en África— de cara a 2025. Gracias al sólido compromiso de nuestros miembros, nuestras comunidades de práctica siguen desarrollándose y dando forma a nuestra posición en temas clave como el activismo, la medición del impacto y la biodiversidad.

Después de 15 años consiguiendo cambios positivos, quiero aprovechar estas líneas para dar las gracias tanto a los miembros actuales como a los que les precedieron. Sus convicciones y su capacidad para poner en práctica su pasión han sentado las bases de la banca con valores, que ya no se sitúa en la periferia de la banca convencional, sino que se ha convertido en un influyente vector del cambio. Es la base desde la que nuestros miembros, socios y el Secretariado pudieron transformar vidas en 2024 y desde la que nuestro impacto crecerá en el futuro.

Mi más sincero agradecimiento a todos ellos por otro año en el que nuestro trabajo ha sido más necesario que nunca.



Martin Rohner
Director ejecutivo de la GABV

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.](#)

4
nuevos
miembros

En 2024, la GABV dio la bienvenida a cuatro nuevos miembros: SozialBank, de Alemania, y Credit Human, de EE. UU., como miembros de pleno derecho, y Climate First Bank, de EE. UU. y Laboral Kutxa, de España, como miembros asociados.

12
aliados

estratégicos y del ecosistema. Son organizaciones afines, impulsadas por su misión, que promueven una economía sostenible y la inclusión social y ayudan a expandir el movimiento.

70
miembros
en 2024

En 2024, la GABV contaba con 64 bancos miembros de pleno derecho y seis bancos asociados. [Conozca a nuestros miembros.](#)

100
premios

En 2024 nuestros miembros han recibido 100 premios y reconocimientos por su excelencia en liderazgo, banca ética, servicio al cliente, innovación, sostenibilidad o inclusión financiera, entre otros.

[Visite nuestro Awards Hub.](#)

15°
aniversario
de la GABV

En 2024 celebramos el 15° Aniversario de la Global Alliance for Banking on Values (GABV). Durante el año se destacaron algunos de los logros conseguidos por nuestro movimiento durante estos quince años.

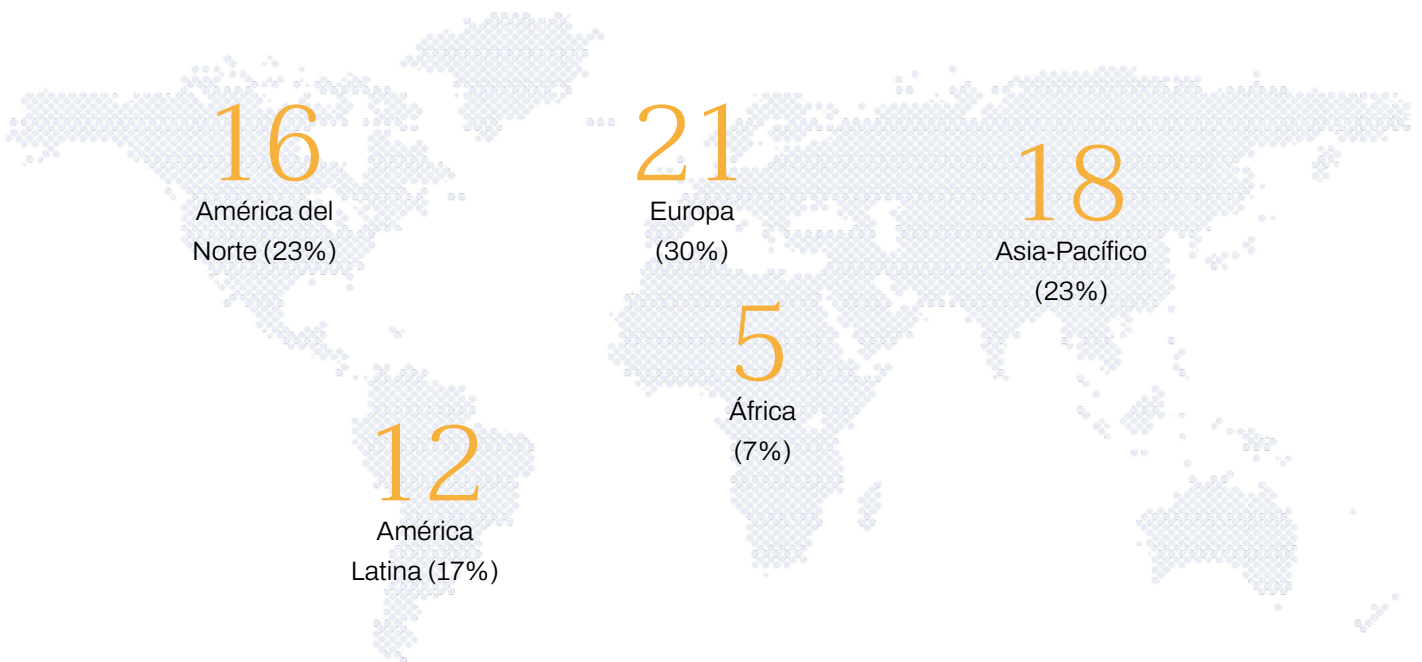


NUESTROS MIEMBROS POR REGIÓN EN 2024

Para finales de 2024, los miembros de la GABV estaban presentes en

44 países

de cinco regiones:



265.000 millones de dólares

En conjunto, los miembros de la GABV mantienen más de 265.000 millones de dólares en activos

145.000 personas trabajadoras

Los miembros de la GABV emplean a más de 145.000 personas

50 millones de clientes

En conjunto, prestamos servicio a más de 50 millones de clientes

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:

- Ken LaRoe vuelve a incorporarse a la GABV como CEO de **Climate First Bank** (miembro asociado), un banco comunitario con sede en Florida (Estados Unidos) que ofrece una amplia gama de servicios, con un enfoque especial en la sostenibilidad ambiental.
- Steve Hennigan es CEO de **Credit Human**, una cooperativa de crédito federal que ayuda a 235.000 clientes a generar y mantener su liquidez financiera en Estados Unidos.
- Harald Schmitz, CEO de **SozialBank**, dirige la única entidad de crédito de Alemania que atiende exclusivamente a clientes institucionales del sector de los servicios sociales y la atención sanitaria.
- Colin Fyffe sucede a Deborah Hazell como CEO de **Unity Trust Bank** en el Reino Unido.
- Wellington Holbrook se convierte en el sucesor permanente de Christine Bergeron en la cooperativa de crédito canadiense **Vancity**.
- Xabier Egibar es CEO de **Laboral Kutxa**, una cooperativa de banca española con una sólida trayectoria en el País Vasco.

OTROS CAMBIOS EN LA RED

- **Opportunity International Savings and Loans Ghana** se convirtió en miembro de pleno derecho de la GABV el 1 de enero de 2024. Esta entidad ha sido miembro asociado desde 2019.
- El miembro asociado Teachers Savings and Loans Society Ltd (ahora **TISA Bank**), de Papúa Nueva Guinea, obtuvo su plena licencia como operador de banca en agosto.
- First Microfinance Bank Tajikistan cambió su nombre en octubre de 2024 a **Investment and Credit Bank (ICB)**, durante su vigésimo aniversario. El nuevo nombre refleja el incremento de capacidades que ha obtenido el banco y también su oferta de productos —más allá de sus raíces originales en el ámbito de las microfinanzas— así como su importante papel en el sector bancario de Tayikistán.
- New England Federal Credit Union (NEFCU) y Vermont State Employees Credit Union (VSECU) completaron su fusión y anunciaron un nuevo nombre y una marca unificada: **EastRise Credit Union**.
- **Banco Integral**, de El Salvador, ha obtenido recientemente su licencia como operador de banca; un hito importante en sus 24 años de trayectoria impulsando la inclusión financiera y apoyando a las pymes de su país.



Principales eventos de 2024

En 2024, nuestra capacidad para reunirnos como red global —tanto en persona como de forma virtual— siguió siendo clave para fomentar la colaboración, impulsar la innovación y generar impacto. El Encuentro Anual de la GABV siguió siendo el principal foro en el que nuestros miembros pudieron compartir desafíos, explorar oportunidades y fortalecer la red. Las Reuniones de los Capítulos Regionales y las reuniones virtuales nos sirvieron para abordar las prioridades locales y profundizar la colaboración regional.

ENCUENTRO ANUAL EN ITALIA

El encuentro anual de este año, que llevaba por título “El mundo en la encrucijada”, fue organizado por Banca Etica, el referente italiano de la banca con valores. Unas 200 personas de toda la red participaron en el encuentro, que se celebró en Padua, sede de la oficina central de Banca Etica, y en Milán, centro financiero de Italia. Entre los participantes de este encuentro se encontraban gerentes generales, miembros del Foro de la Junta de Gobierno, participantes de las academias de Liderazgo y Gobernanza y profesionales de la Comunidad de Práctica de Marketing y Comunicaciones.

El encuentro se centró en el poder de la tecnología para generar un cambio positivo y en las oportunidades convergentes para utilizar las finanzas con el fin de promover una economía más justa, verde e inclusiva. Los miembros asumieron “compromisos transformadores” alineados con la nueva Estrategia 2027 de la GABV, expresaron un claro llamamiento para que la GABV trabaje de manera coordinada para aumentar la voz y la visibilidad de nuestro movimiento, se comprometieron a respaldar el [Tratado de No Proliferación de Combustibles Fósiles](#), y participaron en el lanzamiento de la “Declaración de Milán: Compromiso por la Paz”.



En 2024, la GABV organizó:

10
reuniones
presenciales

con

+300
participantes

50
reuniones
virtuales
en 2024



ACTOS ESPECIALES PARA LA COMUNIDAD GABV

A lo largo del año, la GABV organizó seminarios web para sus miembros sobre diversos temas. Desde una sesión sobre relaciones públicas e inteligencia artificial hasta una charla informal con el CEO de Bank of Palestine sobre resiliencia en el contexto del conflicto que vive la región. Otros de los actos organizados incluyeron una sesión para celebrar el 10º aniversario de la Academia de Liderazgo de la GABV, un seminario web para conocer a fondo el Tratado sobre Combustibles Fósiles y un seminario web sobre la implementación de la Metodología PCAF para nuestros miembros de América Latina.

En el marco de la campaña del Día de la Banca con Valores y de las celebraciones del 15º aniversario de la GABV, organizamos cuatro mesas redondas con representantes de alto nivel de bancos con valores que generaron mucho interés tanto dentro como fuera de la red.

En 2025, seguiremos organizando seminarios de este tipo para nuestros miembros y para un público más amplio.

11
seminarios web
en 2024

700
participantes
online

REUNIONES DE LOS CAPÍTULO REGIONALES: PASAMOS A LA ACCIÓN

En otoño de 2024 se llevaron a cabo las Reuniones de los Capítulos Regionales de la red GABV. Estas reuniones permiten a los CEO y altos directivos abordar cuestiones acuciantes y colaborar en prioridades específicas de cada región.

En Norteamérica, **EastRise**, con sede Vermont (EE. UU.), destacó el éxito de su fusión y su cambio de marca, que demuestra su enfoque centrado en el cliente e impulsa el espíritu de la banca con valores.

En América Latina, **Banco Popular** (Honduras) organizó un vibrante acto centrado en la digitalización, las iniciativas ESG y las estrategias para abordar las cuestiones de seguridad.

SIPEM Banque (Madagascar) acogió la Reunión del Capítulo Africano, que reunió a cinco bancos miembros y dos miembros potenciales. Las conversaciones mantenidas se centraron en las finanzas verdes, y contaron con la participación de la International Finance Corporation (IFC), que aportó información de valor sobre cómo impulsar las iniciativas sostenibles.

En Europa, **Credo Bank** acogió la Reunión del Capítulo Europeo junto con el Consejo de la GABV. Las conversaciones mantenidas se centraron en la importancia de contar con una estrategia de activismo coordinada que pueda influir en las políticas regulatorias y se exploró la posibilidad de acceder a la financiación del Fondo Europeo de Inversiones y del Banco de Desarrollo del Consejo de Europa.

Las Reuniones de los Capítulos Regionales ejemplificaron el espíritu de colaboración y la visión de futuro que definen la red GABV, reforzando su misión de impulsar la banca sostenible y con valores en todo el mundo.

Después de consultar con los miembros de la región, se tomó la decisión de que los CEO del Capítulo de Asia Pacífico se reunieran este año solo de forma virtual. Algunos gerentes generales se conectaron virtualmente a parte de las reuniones de otros capítulos. Está previsto que en 2025 se vuelva a organizar una reunión presencial para la región de Asia Pacífico.



1. Reunión del Capítulo de Europa
2. Reunión del Capítulo de África,
3. Reunión del Capítulo de América Latina
4. Reunión del Capítulo de Norteamérica

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 únicas— 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 Italia para analizar el impacto de la tecnología en el liderazgo y la estrategia. Entre otros temas, se habló de cómo las tecnologías pueden servir de catalizador para acelerar la banca con valores. También se analizó cómo gestionar la misión y los valores en el marco de una organización en pleno crecimiento y se estudió la agenda colectiva para identificar oportunidades de colaboración. El grupo también se reunió tres veces de forma virtual para analizar los retos de gobernanza en tiempos de polícrisis y los diferentes enfoques que se pueden adoptar para defender los valores, al tiempo que se equilibra el impacto con la rentabilidad y la gestión de riesgos.



Miembros del Foro de la Junta de Gobierno (GBF) en el Encuentro Anual de la GABV 2024 en Italia

ESTRATEGIA DE IMPACTO

Algunos miembros de la **Comunidad de Práctica de Estrategia de Impacto** (anteriormente de Métricas) se reunieron en persona en el Encuentro Anual de la GABV para analizar el papel de la red en el ecosistema de sostenibilidad. El grupo redactó un “Manifiesto de Impacto de Padua” que identifica cinco áreas clave para demostrar y aprovechar el impacto.

La comunidad en su conjunto ha trabajado posteriormente para avanzar en estos objetivos. Por ejemplo, para mejorar los intercambios entre profesionales, en septiembre comenzaron a colaborar cuatro grupos de trabajo, que se centran respectivamente en la biodiversidad, la interacción con el cliente, la medición del impacto y el activismo político.

Estos temas se basan en los intereses y prioridades de los miembros. El objetivo es aprender, colaborar y ampliar el impacto individual y colectivo. Cada grupo de trabajo celebró tres reuniones en 2024, y las conversaciones continuarán en 2025 y se centrarán en los retos compartidos y en sus posibles soluciones. La comunidad de Estrategia de Impacto también celebró reuniones trimestrales y llevó a cabo proyectos como el Cuadro de Mando de la GABV (GABV Score-card).



Los representantes de la Comunidad de Práctica de Estrategia de Impacto se reunieron en Padua (Italia) en febrero de 2024.

DESARROLLO HUMANO

La **Comunidad de Práctica de Desarrollo Humano** celebró reuniones virtuales trimestrales para explorar una serie de temas como “Imagen de marca, beneficios y retribución”, “Valores y bienestar para fortalecer la contratación de personal” y actividades de interacción con empleados. Ponentes invitados y miembros compartieron distintos enfoques con valores para mejorar el atractivo de los integrantes de la GABV como empleadores y para alinear mejor los valores de los empleados con la cultura de la organización.

Con el apoyo de Desarrollo Humano, jóvenes de la GABV ampliaron la comunidad de Jóvenes Profesionales para fortalecer conexiones y compartir mejores prácticas. Durante este año las conversaciones se enfocaron en las diferentes aplicaciones de la inteligencia artificial dentro de sus bancos.

La comunidad de Desarrollo Humano puso en marcha el desarrollo de un nuevo programa de iniciación dentro de la GABV. Esta herramienta sirve para conectar a los empleados de toda la red con los principios de la banca con valores y la GABV. Se trata de un curso online que se utilizará para incorporar a nuevos empleados en los bancos miembros de la red. Se ha involucrado a las distintas partes interesadas para definir los requisitos del curso y se ha iniciado la producción inicial de los módulos de e-learning, con el objetivo de lanzarlos en 2025.



Reunión virtual del grupo de Desarrollo Humano en 2024.

MARKETING Y COMUNICACIONES

La **Comunidad de Práctica de Marketing y Comunicaciones** se reunió en febrero en Padua (Italia), durante el Encuentro Anual de la GABV de 2024, organizada por Banca Etica. En la reunión participaron 18 profesionales de alto nivel en comunicación y marketing, en representación de 12 organizaciones de Europa, Estados Unidos, Uganda y Kirguistán. El grupo participó en sesiones compartidas dentro del programa principal del encuentro anual, al tiempo que desarrolló su propia agenda, cuyo tema principal fue “Abogar por el cambio: experiencias y oportunidades en la red GABV”. Los asistentes obtuvieron valiosos conocimientos a partir de las experiencias de activismo y de campañas compartidas por miembros y expertos de Oxfam y FEBEA. Además, se intercambiaron ideas sobre cómo aumentar la visibilidad pública y ampliar la concienciación sobre la banca con valores.

A lo largo del año, el grupo se reunió virtualmente tres veces, dos en inglés y una en español, para debatir temas como las celebraciones del aniversario, la estrategia 2027 de la GABV y la propuesta de plan anual del grupo. Se celebraron varias reuniones de grupos de trabajo para analizar temas específicos clave para preparar la campaña del Día de la Banca con Valores. Además, la comunidad de Marketing y Comunicaciones participó en tres seminarios web, incluida una sesión dedicada a la IA y las relaciones públicas en otoño.



La Comunidad de Práctica de Marketing y Comunicaciones se reunió en Padua (Italia), en febrero de 2024.

Programas de aprendizaje transformador

Formar parte de la Junta Directiva 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 consejeros y altos directivos a desarrollar sus capacidades de liderazgo personal para guiar a sus organizaciones con propósito e innovar para lograr mayor impacto.



ACADEMIA DE LIDERAZGO DE LA GABV

En colaboración con el Massachusetts Institute of Technology (MIT) Co-Lab y el Presencing Institute, la 9ª 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 celebrado en Italia. El lema del programa de liderazgo transformador fue “Co-crear un futuro regenador”. Los altos directivos de los bancos de la GABV aprendieron metodologías y herramientas de liderazgo para guiar a sus organizaciones e innovar en tiempos de disrupción y elevada complejidad.



Graduación del grupo de la Academia de Liderazgo 2024 de la GABV.

9ª
edición

22
participantes

de

11
organizaciones

El grupo de **Antiguos Alumnos de la Academia de Liderazgo** es una activa red de líderes de la banca con valores que se reúnen trimestralmente para volver a conectar, compartir ideas y aprender unos de otros.

Se celebraron reuniones virtuales trimestrales para analizar cómo los valores en las finanzas y la tecnología pueden transformar la sociedad. El grupo escuchó a **Triodos Investment Management** y **GLS Investments** hablar sobre la gestión de inversiones con valores, debatió sobre el futuro del sector financiero y conoció historias de impacto de antiguos alumnos.

La primera reunión presencial de antiguos alumnos de la Academia de Liderazgo tras la pandemia tuvo lugar en marzo en los Países Bajos, organizada por **Triodos Bank** con representantes de **Centenary Bank** (Uganda), **TISA Bank** (Papua Nueva Guinea) y **GLS Bank** (Alemania). Los participantes se reunieron para mejorar sus habilidades de liderazgo, escuchar historias de impacto de los ponentes invitados y debatir los retos y oportunidades de liderar una organización con valores en un entorno en rápida evolución.

ACADEMIA DE GOBERNANZA DE LA GABV

Un total de 15 consejeros completaron con éxito la segunda edición de la Academia de Gobernanza de la GABV, desarrollada por el Institute for Values-Based Governance (IVBG). El programa híbrido constaba de tres módulos online y un módulo presencial celebrado en el marco del Encuentro Anual de la GABV en Italia. El programa se centró en cómo desarrollar e integrar una estrategia con valores en una organización y poner en práctica la gobernanza con valores.

15 consejeros

completaron con éxito la segunda edición

En diciembre, la GABV organizó una inspiradora sesión con antiguos participantes de la Academia de Liderazgo de la GABV para celebrar la 10ª edición de este programa transformador. Antiguos alumnos de la Academia de Sudáfrica, Estados Unidos y Europa compartieron sus trayectorias personales, experiencias transformadoras y aprendizajes clave del programa.



Participantes del grupo 2024 durante la jornada de retiro celebrada en Italia.



Participantes de la Academia de Gobernanza de la GABV 2023/2024 durante un módulo presencial en Padua (Italia).

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). Los miembros colaboraron a través de foros para el intercambio de conocimiento, visitas y, de manera más formal, mediante la creación de un consorcio para explorar el acceso a los servicios de banca corresponsal.

INTERCAMBIO Y VISITAS DE MIEMBROS

Las visitas a miembros, tanto por parte del Secretariado como entre los propios miembros, son una valiosa oportunidad para aprender, fortalecer las relaciones y brindar apoyo a los nuevos miembros en su camino hacia la banca con valores.

Por ejemplo, el CEO y el presidente del Consejo de Southern Bancorp (Estados Unidos) visitaron al nuevo CEO y al equipo directivo de Vancity Credit Union en Canadá para intercambiar conocimientos sobre el modelo de negocio único de cada banco, los diferentes enfoques para crear y medir el impacto social y medioambiental, y la gobernanza basada en valores.

Durante el año se realizaron varias visitas entre miembros del Capítulo de América Latina. Entre otros intercambios, Banco Mundo Mujer (Colombia) y Banco de Antigua (Guatemala) visitaron Banco Popular (Honduras). Asimismo, Banco de Antigua visitó también Banco Integral en El Salvador. Martha Lucía Rojas, representante regional para América Latina, se unió a las visitas. Además, Banco Mundo Mujer y Banco Popular intercambiaron experiencias de manera virtual con Banfondesa (República Dominicana). En Asia-Pacífico, SDB Bank (Sri Lanka) y Kompanion Bank (Kirguistán) compartieron bilateralmente experiencias sobre financiación agrícola.



Visita de Banco de Antigua (Guatemala) a Banco Integral en El Salvador.



El CEO y presidente de Southern Bancorp (EE.UU.) visitaron Vancity en Canadá.

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.

- En mayo, Martin visitó **Credo Bank**, en Georgia, invitado por Zaza Pirtskhelava, CEO de la entidad. Se reunió con representantes del equipo tecnológico del banco, que está desarrollando soluciones con valores, escalables y de última generación en beneficio de sus clientes.
- En marzo, Martin asistió al 25 aniversario de **Banca Etica** en Roma.
- En junio, Martin asistió a las celebraciones del 50 aniversario de **GLS Bank** en Bochum (Alemania).
- En septiembre, Martin viajó a Vancouver para visitar a uno de los miembros de mayor trayectoria de la red, **Vancity** —la cooperativa de crédito comunitaria más grande de Canadá— en compañía de su nuevo CEO, Wellington Holbrook. El enfoque de Vancity con respecto a las finanzas con valores está sólidamente arraigado en la organización. Darrin Williams, miembro del Consejo de la GABV para Norteamérica y CEO de **Southern Bancorp**, su presidente, Glen Jones, y el representante de la GABV para la región, Jean Pogge, se unieron a la visita.
- Martin también viajó a Washington DC para mantener reuniones productivas con instituciones relevantes y tuvo la oportunidad de conocer a Qamar Saleem, CEO de nuestro socio **SME Finance Forum**. Después de la reunión del Capítulo de América del Norte, organizada por **EastRise** en Vermont (EE. UU.), Martin visitó **Caisse d'ecologie solidaire Desjardins**, miembro canadiense con una dilatada trayectoria en la GABV.
- En octubre, antes de la reunión del Capítulo de América Latina organizada por **Banco Popular** en Honduras, Martin tuvo la oportunidad de visitar **Banco de Antigua** en Guatemala y **Banco Integral** en El Salvador. Martha Lucía Rojas, representante regional para América Latina, se unió a las visitas.

Además del director ejecutivo, otros representantes del Secretariado de la GABV han visitado a los miembros para fortalecer los contactos, y los miembros también han mantenido intercambios.

- Upendra Poudyal, representante regional para Asia-Pacífico, visitó **Bank Muamalat** en Malasia, así como **NMB Bank** y **Mukhtinath Bank** en Nepal. Otras reuniones con miembros y socios colaboradores incluyeron **Triodos Bank**, **FMO** y **TISA Bank**.
- Ugo Biggeri, representante regional para Europa, visitó **Acba Bank** en Armenia, **Ecology Building Society** y **Charity Bank** en el Reino Unido, **Laboral Kutxa** en España y **SozialBank** en Alemania. También participó en las celebraciones del 25º aniversario de **Banca Etica** en Italia.
- Tytti Kaasinen, directora de Impacto e Investigación, visitó **Ekobanken** en Suecia, **Merkur** en Dinamarca y **GLS Bank** y **SozialBank** en Alemania.
- Sonia Felipe, directora de Comunicaciones de la GABV, asistió a las celebraciones del 20º aniversario de **Triodos Bank España** y a la presentación del 7º Informe sobre finanzas éticas y con valores en Europa de **Fiare Banca Etica**. También participó en un encuentro con partes interesadas organizado por Triodos Bank.
- Por su parte, **vdK bank** organizó una estancia de retiro para todo el equipo del Secretariado en Gante (Bélgica).

27 miembros y socios colaboradores

de

19 países

recibieron visitas del Secretariado de la GABV



- 1-2: El Representante Regional de la GABV para Asia-Pacífico, Upendra Poudyal, con el equipo directivo del Bank Muamalat en Malasia.
- 3: Martin Rohner, Director Ejecutivo de la GABV, visitó Credo Bank en Georgia.
- 4: Jeroen Rijpkema (Triodos Bank), Aysel Osmanoglu (GLS Bank) y Martin Rohner (GABV) en la celebración del 50 aniversario de GLS Bank
- 5: El presidente del Capítulo Latinoamericano y el Director Ejecutivo de la GABV visitan Banco de Antigua en Guatemala.
- 6: El Representante Regional de la GABV para Europa, Ugo Biggeri, con el CEO de Acba Bank, Hakob Andreasyan, en Armenia.
- 7: Sonia Felipe, Directora de Marketing de la GABV, asistió al 20º aniversario de Triodos Bank en España.

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 2024 contaba con más de 775 usuarios. Esta plataforma es el principal canal de comunicación dentro de la red, y se centra en la inscripción a eventos, el intercambio de contenidos y la colaboración entre miembros.

+775 usuarios

del Espacio de la Comunidad de la GABV



IA CON IMPACTO POSITIVO

“Donde la misión se cruza con la innovación” fue el título de la presentación llevada a cabo por Surjit Chana, Harvard Fellow y director de Beneficial State Bank (Estados Unidos), durante el Encuentro Anual de la GABV. Esta presentación sirvió de catalizador para una serie de reuniones en las que los CEO exploraron las oportunidades y riesgos de las tecnologías emergentes en general, y de la inteligencia artificial (IA), en particular.

Se trata de un tema importante para los miembros de la GABV; una encuesta a CEO realizada durante la primera de estas reuniones puso de manifiesto que cuatro de cada cinco participantes creían que la IA sería el factor con mayor influencia en sus bancos en los próximos cinco años. **Acba Bank** en Armenia, **Beneficial State Bank** en Estados Unidos, **GLS Bank** en Alemania y **Triodos Bank** en Europa aportaron una serie de casos de uso para analizar. A lo largo del año se ha ido creando un repositorio de recursos en constante evolución y a principios de 2025 se realizará una última reunión sobre esta serie centrada en el Sur global.

De este trabajo han surgido tres cuestiones clave que se explorarán durante el encuentro anual de 2025:

- **Cómo aprovechar la IA para las actividades básicas** de banca y para seguir siendo competitivos.
- **Cómo pueden utilizar la IA los bancos con valores** para apoyar la prestación de servicios bancarios con valores.
- **Qué implicaciones tiene el uso ético y responsable de la IA** para nuestros miembros y nuestro sector.

COMPROMISOS PARA LA TRANSFORMACIÓN

En el Encuentro Anual celebrado en Italia, la GABV animó a sus miembros a que asumieran una serie de compromisos de transformación para los próximos 3-5 años, identificando áreas de trabajo en las que la red podría servir de apoyo para lograr sus objetivos. Estos compromisos pusieron en valor distintas áreas de colaboración —como la digitalización, los préstamos verdes y la financiación de capital— que se exploraron más a fondo en las respectivas reuniones de los Capítulos Regionales y en las conversaciones que mantuvieron los distintos CEO a lo largo del año.

61

compromisos para la transformación de

39

bancos miembro

PRESENTACIÓN DEL CONSORCIO DE BANCA CORRESPONSAL

En los últimos años, un buen número de bancos miembros de la GABV se han enfrentado a distintos desafíos derivados del tan manido de-risking o reducción de riesgos — una tendencia que ha reducido el acceso al sistema de pagos internacionales y que, en determinados casos, ha aislado por completo a algunos bancos miembros. En vista de la urgencia de este problema, la GABV, con el apoyo del banco de desarrollo holandés **FMO**, lanzó un proyecto en 2023 para evaluar el impacto de esta reducción del riesgo y explorar soluciones viables.

Este esfuerzo de colaboración culminó en septiembre de 2024 con la creación del Consorcio de Banca Corresponsal de la GABV, que reúne a 15 bancos miembros de la GABV para abordar estos desafíos compartidos.

El Consorcio ofrece una solución competitiva y orientada al mercado que aglutina las necesidades colectivas de los 15 bancos participantes. Al fomentar una mayor competencia y fortalecer la posición de los bancos más pequeños frente a los proveedores de servicios internacionales, el Consorcio promueve la inclusión financiera y apoya un ecosistema bancario resiliente y diverso.

La gobernanza del Consorcio está supervisada por un Comité Rector, al tiempo que el Comité de Operaciones gestiona los aspectos prácticos, incluida la recopilación de datos, la información de cumplimiento y la preparación de las solicitudes de propuestas (RFPs). Los primeros resultados de esta iniciativa están previstos para el primer trimestre de 2025.

El Consorcio de Banca Corresponsal constituye un gran paso en la colaboración operativa entre los bancos miembros de la GABV. Esta iniciativa no solo fortalece la capacidad de los bancos con valores para generar impacto, sino que también genera valiosos conocimientos y aprendizajes que pueden servir de base para otras áreas de las actividades de la GABV.

A través de este innovador proyecto, la GABV reafirma su compromiso de fomentar un sistema financiero que sirva a las personas y al planeta, incluso frente a los desafíos globales.

15

bancos participantes



Reunión del socio colaborador FMO y del miembro NMB Bank durante un acto celebrado en Nepal.

Nuestra estrategia y Teoría del Cambio

Durante la Asamblea General Anual de 2024, celebrada en Italia, se aprobó oficialmente la nueva estrategia trienal de la Global Alliance for Banking on Values (GABV). Esta estrategia ambiciona el liderazgo de la GABV para transformar el sector financiero, al tiempo que refuerza nuestra misión de apoyar a las instituciones financieras comprometidas con la creación de un impacto positivo para las personas y el planeta. En 2024 también desarrollamos nuestra Teoría del Cambio.

ESTRATEGIA 2027 DE LA GABV: LIDERAMOS LAS FINANZAS EN BENEFICIO DE LAS PERSONAS Y EL PLANETA

La Estrategia 2027 de la GABV perfecciona nuestros tres pilares estratégicos anteriores —**Liderar, Fortalecer, Expandir**—, reafirmando nuestro deseo de convertirnos en un vector del bien fiable y creíble en la industria financiera. En la GABV empoderamos a nuestros miembros para que promuevan las prácticas de la banca con valores y fomenten los contactos entre las entidades financieras a nivel mundial, con el objetivo de impulsar la visibilidad y el impacto de nuestro movimiento, sobre todo en el Sur Global.

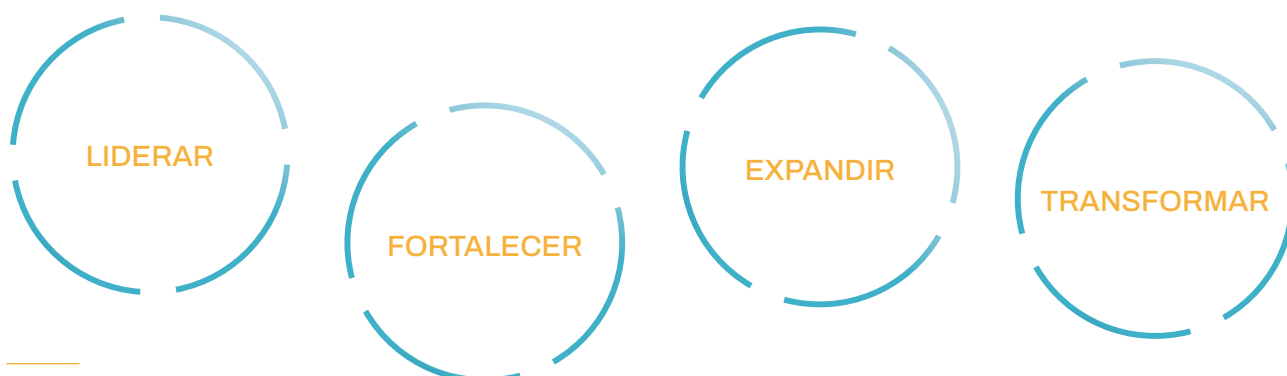
En vista del giro cada vez más pronunciado hacia la sostenibilidad en el sector financiero, hemos introducido un nuevo cuarto pilar: **Transformar**. Este pilar subraya nuestro papel de liderazgo a la hora de impulsar un sistema financiero justo, equitativo y sostenible mediante:

- **El desarrollo, la puesta a prueba y el impulso de nuevos enfoques** que promuevan la transformación económica y social.

- **El trabajo en estrecha colaboración con las comunidades** para concienciar, cocrear y compartir soluciones innovadoras que beneficien al cambio sistémico.
- **La creación de alianzas con actores públicos y privados** que nos permitan alinear esfuerzos e impulsar el impacto colectivo.
- **La interacción con la banca convencional** para inspirar y apoyar su transformación hacia la sostenibilidad.

Esta estrategia se aplica a todo el movimiento de la GABV, esto es, tanto a nuestros miembros como al Secretariado, y sirve de plataforma dinámica para el aprendizaje, el intercambio y la colaboración.

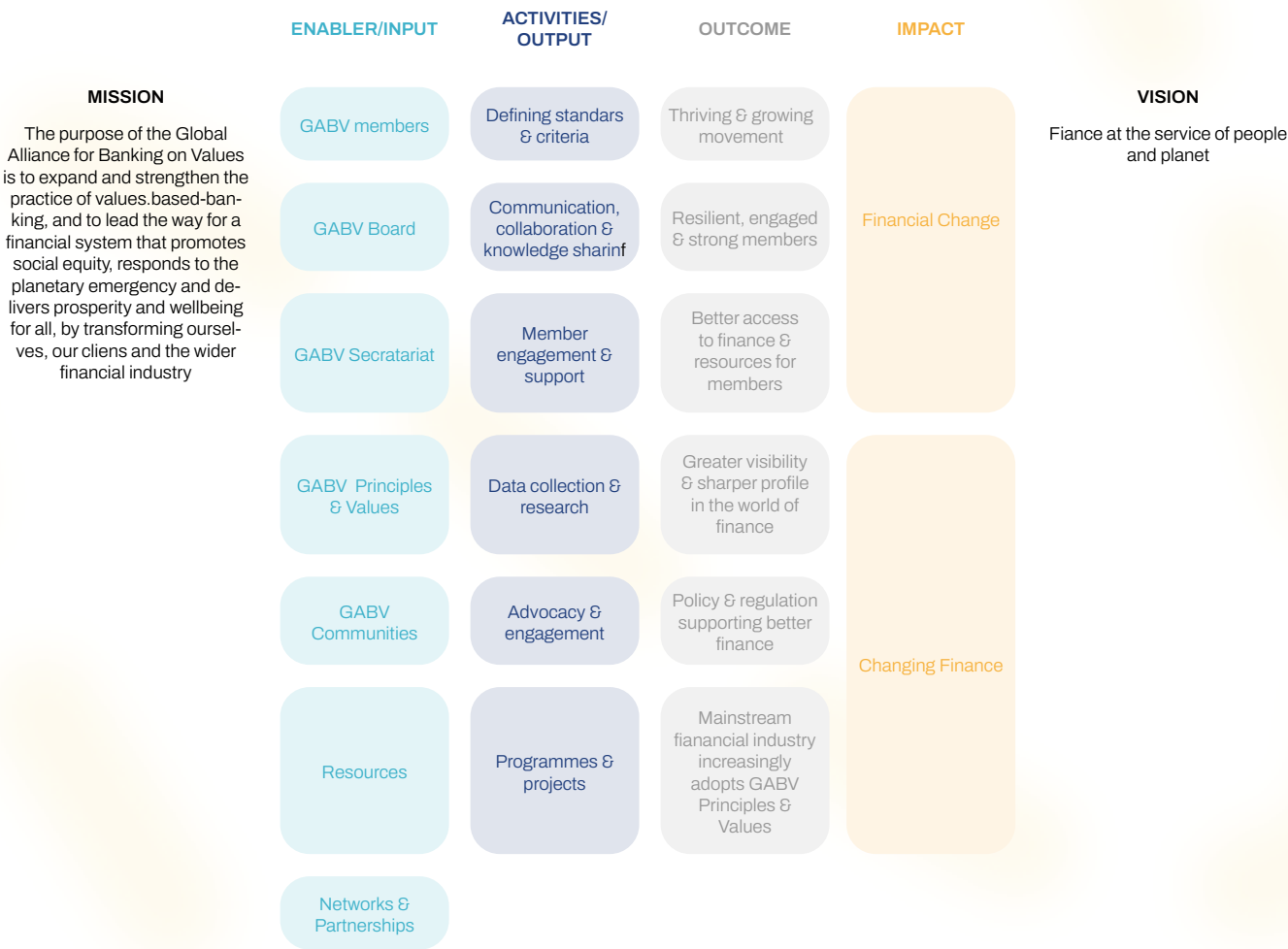
Esta estrategia actualizada refleja las aportaciones de más de 200 aportaciones de partes interesadas, cuyas ideas han sido recopiladas y analizadas a través de un proceso de consulta de un año de duración



NUESTRA TEORÍA DEL CAMBIO

En 2024, la GABV desarrolló una Teoría del Cambio para articular de forma más explícita nuestra visión de “cambiar las finanzas” y “financiar el cambio” desde la perspectiva de la GABV como movimiento colectivo. Este proceso de desarrollo nos ha ayudado a evaluar y garantizar que las actividades emprendidas contribuyan realmente a lo que queremos lograr y al cambio que queremos ver en el mundo.

La Teoría del Cambio es una visualización de los cuatro objetivos estratégicos que conforman la Estrategia 2027 de la GABV: **Liderar, Fortalecer, Expandir y Transformar**. Demuestra cómo las distintas actividades que lleva a cabo la GABV están interconectadas y destinadas a generar el impacto deseado.



Agenda 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.

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.

Los aliados estratégicos 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**.

Sidi Solidarité Internationale
pour le Développement
et l'Investissement

CEMS

FMO
Entrepreneurial
Development
Bank

Finance Watch
Making finance serve society

febea

**institute
for social banking**
Education · Network · Research



**Fundación
Avina**

**SME FINANCE
FORUM**

**OPPORTUNITY
International**

Oikocredit
Investing in people



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:

- Nos hemos aliado con la iniciativa del **Tratado de No Proliferación de Combustibles Fósiles** para animar a los miembros de la GABV a respaldar esta campaña global. Un total de 25 bancos han respaldado el Tratado en 2024. Durante el pasado año, hemos promovido la iniciativa entre nuestros miembros y también a nivel externo, lo cual ha incluido la organización de cuatro actos externos, dos comunicados de prensa y la publicación de contenido en redes sociales.
- La GABV se unió al **Grupo de Trabajo sobre Desigualdad y Divulgación Financiera de Información Social (TISFD)**, que se puso en marcha en septiembre, y posteriormente la GABV se unió a la Alianza TISFD para apoyar y dar forma a las normas que se están preparando para la presentación de informes sobre los impactos sociales de las empresas e instituciones financieras.
- Continuamos con nuestra asociación estratégica con la **Alianza para la Contabilidad del Carbono (PCAF)**, con la preparación de las 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 del Secretariado de la GABV. Junto con el representante de la PCAF en América Latina, organizamos un seminario web para los miembros de la GABV en la región.

- Colaboramos con la **Asociación de Inversores de Impacto Social** en Hungría a través de nuestro miembro MagNet Bank para incluir un banco con valores en el programa del Día CEE4Impact celebrado en Budapest.
- Colaboramos con **B Good for Leaders** para organizar un panel de debate sobre “Impulsando una cultura con propósito en el sector financiero” durante su cumbre, celebrada en Ámsterdam (Países Bajos).
- Hemos respaldado el informe **Banking on Climate Chaos 2024**.
- Nos asociamos con la TV **We Don't Have Time**, la mayor plataforma de medios para la acción por el clima, para llevar a cabo emisiones durante la Convención Marco de Naciones Unidas sobre Cambio Climático (CMNUCC), celebrada en Bonn (Alemania), y la COP29 de Bakú (Azerbaiyán).



Evento de PCAF durante la Semana del Clima en Nueva York.



La GABV colabora con la iniciativa para el Tratado de No Proliferación de los Combustibles Fósiles.

BANKING ON VALUES DAY 2024

Cada año, el Día de la Banca con Valores destaca la importancia y el impacto de nuestro movimiento en todo el mundo. Esta celebración anual busca elevar nuestro perfil como organización. En 2024 se desarrolló durante varias semanas con el tema “Transformar la banca. Transformar vidas”. Casi todos los miembros de la GABV participaron activamente, a través de eventos, en las redes sociales o en el contenido de la campaña.

Entre las principales actividades se incluyeron:

- [Cuatro seminarios web](#) para públicos de mercados emergentes, Europa, América del Norte, Australia y América Latina. Los actos contaron con la participación de ponentes y la moderación de miembros de la GABV. Los actos fueron gratuitos, abiertos a todos, y contaron con una gran asistencia; el panel de expertos de América Latina llegó a atraer a una audiencia de hasta 350 personas.
- El Secretariado y los miembros elaboraron y promovieron un completo sitio web con historias que destacan el impacto de los miembros de la GABV y nuestro movimiento en seis temas clave de impacto.
- Se presentó un [video especial](#) para celebrar el 15º aniversario y conmemorar la ocasión, que contó con la participación de más de 40 personas de la red.

La campaña obtuvo más participación que nunca, y el 80% de nuestros miembros participaron en las actividades:



540
suscriptores
a nuestro boletín
electrónico y

Un alcance online de
5
millones
de personas

+440
nuevos seguidores
en redes sociales

770
personas
se inscribieron a nuestros
eventos

+32.000
visitas
al sitio web

340
artículos
en blogs, sitios web y noticias

5.000
visualizaciones
del vídeo del aniversario

57
miembros
y socios
colaboradores
de

40
países
participaron activamente

AGENDA PÚBLICA

La GABV trata de impulsar la agenda de la banca con valores durante el año, entre otras actuaciones, con su participación en actos clave. En 2024, fuimos ponentes o participantes en los siguientes eventos:

- Cumbre de B For Good Leaders, celebrada en Ámsterdam (Países Bajos), lo cual incluyó un acto organizado por la GABV que llevó por título “Impulsando una cultura con propósito en el sector financiero”.
- Acto climático de la CMNUCC en Bonn (Alemania).
- Presentación de la Declaración de Milán: Compromiso por la Paz en la reunión con la agrupación Shareholders for Change
- Reunión internacional de UN/Beyond Lab en Ginebra (Suiza)
- Reunión del Banco Europeo de Reconstrucción y Desarrollo en Armenia
- Panel sobre inclusión financiera en el Foro Global sobre Economía y Finanzas Islámicas en Kuala Lumpur (Malasia)
- Reunión del Comité Rector de la Alianza para la Contabilidad del Carbono (PCAF) en la Semana del Clima de Nueva York (EE. UU.)
- Escuela internacional de verano (Instituto de Banca Social) en Viena (Austria)
- Intervención en The Climate Hub durante la retransmisión de la Conferencia de Bonn sobre el Cambio Climático
- COP29 en Bakú (Azerbaiyán)
- Conferencia anual de la Federación Europea de Bancos y Financieros Éticos y Alternativos (FEBEA) en Dublín (Irlanda)
- Finanzas Éticas Globales 2024, por la Iniciativa Global de Finanzas Éticas (GEFI) en Edimburgo (Reino Unido)
- Foro de Finanzas para PYMES en Sao Paulo (Brasil)

- Presentación del 7º Informe de Finanzas Éticas en Europa por la Fondazione Finanza Etica en Madrid (España)
- Mesa redonda sobre microfinanzas en la reunión anual del Banco Asiático de Desarrollo en Tbilisi (Georgia)
- Debate “Prosperidad más allá del crecimiento”, organizado por Fiare Banca Etica en la Universidad de Deusto, Bilbao (España)
- AFIFORUM, la mayor red mundial de instituciones financieras y sus inversores, en Bangkok (Tailandia)
- Programa de becas de primavera de 2024 de la New England Impact Investing Initiative
- Conferencia sobre desigualdad y finanzas, ANPI, en Cremona (Italia)
- Conferencia TEDx “Balancing Act” en Venecia (Italia)
- Festivalori, un festival sobre valores de la Fondazione Finanza Etica en Módena (Italia)
- Conferencia sobre banca basada en valores para la asociación bancaria de Honduras en Tegucigalpa.
- Charlas sobre banca con valores y sostenibilidad en Katmandú (Nepal)

25+
eventos

en

18 países



Presentación del 7º Informe sobre Finanzas Éticas y con Valores en Europa, por Banca Etica.



La GABV organizó el panel “Impulsando una cultura con propósito en el sector financiero” en la cumbre de B For Good Leaders en Ámsterdam, Países Bajos.

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) ha continuado sus esfuerzos para utilizar las finanzas para combatir el cambio climático en 2024.



3C: COMPROMISO PARA COMBATIR EL CAMBIO CLIMÁTICO

El [Compromiso contra el Cambio Climático](#) (3C) es una iniciativa de la GABV que compromete a sus signatarios a informar sobre sus emisiones financieras como paso clave para alinearse con el Acuerdo del Clima 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 y en la aplicación de planes de transición justa. En este sentido, el próximo paso será un programa holístico para apoyar a los miembros de la GABV en su viaje hacia la financiación climática. Se espera que este trabajo se complete en 2025.

38

miembros

han adoptado la PCAF o se han comprometido a hacerlo

AVANCES EN PCAF

Prácticamente todos los signatarios de la iniciativa 3C utilizan el estándar de la Alianza para la Contabilidad del Carbono (PCAF, por sus siglas en inglés), una metodología práctica para evaluar y divulgar las emisiones financiadas. Más de 550 instituciones financieras, incluidas algunas de las mayores del mundo, son signatarias de PCAF, y muchas más la utilizan.

Charity Bank (Reino Unido) adoptó la metodología PCAF por primera vez en 2024. Por su parte, **Caja Arequipa** (Perú), **Centenary Bank** (Uganda), **Credit Human** (Estados Unidos) y **vdK bank** (Bélgica) se convirtieron en signatarios de PCAF durante el año, comprometiéndose a evaluar e informar sobre las emisiones de gases de efecto invernadero de sus préstamos e inversiones en un plazo de tres años.

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 2024, lo cual incluyó la organización de seminarios web regionales y el apoyo directo a los bancos miembros que iniciaban su andadura en materia de emisiones.

En el Consejo de PCAF se sientan los miembros **NMB Bank** (Nepal) y **Amalgamated Bank** (Estados Unidos), así como la GABV como organización, lo que contribuye a dirigir el crecimiento inclusivo de esta iniciativa y el cambio positivo en todo el sistema.



El Consejo Directivo de PCAF se reunió en Nueva York, EE. UU., en septiembre de 2024 durante la Semana del Clima de Nueva York.

APOYO AL TRATADO SOBRE COMBUSTIBLES FÓSILES

Durante 2024, la GABV se ha mostrado muy activa en su apoyo a la iniciativa del Tratado de No Proliferación de Combustibles Fósiles. Este tratado es una propuesta para la creación de un plan vinculante que ponga fin a la expansión de los proyectos basados en el carbón, el petróleo y el gas, y hacia una transición gestionada para abandonar los combustibles fósiles. La GABV es la primera red financiera del mundo en respaldar el Tratado, al que ya se han sumado Estados nacionales, ayuntamientos, premios Nobel, académicos e instituciones empresariales; se trata de un desarrollo que ha sido ampliamente promovido por los miembros en las redes sociales.

Hasta abril de 2024, **Triodos Bank** era el único banco del mundo en firmar la propuesta de Tratado. Para añadir más bancos a esa lista, la GABV firmó un Memorando de Entendimiento con la Iniciativa del Tratado de Combustibles Fósiles. Este memorando de entendimiento significa que los miembros de la GABV cumplen automáticamente los requisitos para respaldar el Tratado, debido a su enfoque de banca con valores.

Las implicaciones de respaldar este tratado son muy limitadas para los bancos de la GABV. La firma del tratado no significa que un banco miembro tenga que hacer ningún cambio en su cartera, y tampoco implica ningún requisito adicional de información. Las entidades signatarias simplemente están aceptando figurar como firmantes del Tratado, junto con sus compañeros de la GABV. Como tales, también tienen la oportunidad de participar en los materiales publicitarios que los posicionará como catalizadores en el uso de las finanzas para abordar la crisis climática.

25 miembros de la GABV apoyan

el Tratado de No Proliferación de Combustibles Fósiles

PROMOCIÓN DE LA BANCA LIBRE DE COMBUSTIBLES FÓSILES EN LA COP29

Por tercer año consecutivo, la GABV asistió a la COP29, el evento climático más influyente del mundo, como ONG observadora.

Este año, la red GABV y el movimiento que representa fueron más visibles que nunca en la COP, motivado por el anuncio de que 25 bancos miembros han respaldado la iniciativa del Tratado de No Proliferación de Combustibles Fósiles, lo que supone el primer respaldo colectivo de la iniciativa por parte de instituciones financieras.

En el marco de la COP29 también participamos en otros eventos relacionados:

- Panel “Por qué apostamos por un Tratado de No Proliferación de Combustibles Fósiles”, donde el director ejecutivo, Martin Rohner, habló con representantes de alto nivel de la comunidad científica y del Tratado.

- Sesión “[Mueve el dinero a bancos libres de fósiles](#)” con la participación de **Amalgamated Bank**, **Triodos Bank**, World Resources Institute e Indigenous Climate Action. Un total de 6.500 personas siguieron el acto en directo y muchas más lo han visto bajo demanda.

Además de varias entrevistas, nuestros miembros **NMB Bank** en Nepal y **Bank of Palestine** también participaron a la cumbre.

La mesa redonda coorganizada con We Don't Have Time TV en la COP29 tuvo más de

87.000
espectadores



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, en los que puede aportar su amplia experiencia y ejemplos prácticos.

ABOGAR POR LA PAZ

El Encuentro Anual 2024 celebrado en Italia acogió la presentación pública de la [Declaración de Milán: Compromiso por la Paz](#). Este documento busca poner de manifiesto que no puede haber paz, estabilidad o desarrollo sostenible mientras las instituciones financieras sigan financiando la producción y el comercio de armas. Esta declaración mostró que la red se solidariza con todos los que trabajan para apoyar a las víctimas de los conflictos y la búsqueda de la paz.

La declaración fue respaldada por la presentación del informe, [“Financiar la guerra, financiar la paz”](#), que ha sido elaborado conjuntamente por la **Fundación Banca Ética** (Fondazione Finanza Etica) y la GABV. El informe pone de relieve que el 70% de los miembros de la GABV tienen una política explícita de no financiar armas utilizadas en conflictos, y que ninguno de los miembros de la GABV tiene una

exposición material a la industria armamentística. Esto ha permitido al movimiento pedir con rotundidad a las instituciones financieras de todo el mundo que sigan su ejemplo y desinviertan en la industria armamentística que propaga conflictos en todo el mundo.

El informe llama la atención sobre cómo algunos actores del sector financiero se benefician de la industria armamentística a medida que los conflictos se intensifican. Respaldados por un impactante [acto público](#), la declaración y el informe generaron una amplia cobertura en Italia y en distintos medios de comunicación de todo el mundo, además de recibir invitaciones para hablar sobre el tema en asociaciones como Shareholders for Change o ICAN (Campaña Internacional para Abolir las Armas Nucleares).



100%

de los miembros de la GABV no financian la industria armamentística

73%

tiene una política de exclusión explícita de la industria armamentística

GABV SCORECARD: UNA HERRAMIENTA PARA MEDIR, MEJORAR E IMPULSAR 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 Cuadro de Mando 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 2024, el Secretariado desarrolló aún más la metodología del *Scorecard* para garantizar que la herramienta se mantenga a la vanguardia de las mejores prácticas en banca ética y sostenible, en particular en términos de políticas de exclusión, compromisos de impacto ampliado, prácticas de RR.HH. inclusivas y medidas de activismo. Basándose en dos métricas clave que miden la contribución a la economía real y la triple cuenta de resultados (“personas, planeta, prosperidad”), el cuadro de mando evalúa hasta qué punto las instituciones

financieras están arraigadas en las comunidades a las que sirven e incorporan el impacto social y medioambiental en el centro de su modelo de negocio. La herramienta es aplicable en contextos sociales y económicos muy diferentes y en una amplia gama de productos y servicios financieros.

El marco del *Scorecard* se ha reforzado durante el año para destacar las áreas de mejora de los miembros de la GABV. Esto les ayuda a aumentar su impacto y el del movimiento, y permite a cualquier institución financiera evaluarse a sí misma en comparación con las prácticas de la banca con valores.

Todos los miembros de la GABV tienen ahora acceso a los resultados del *Scorecard* a través de un panel de control, lo que les permite supervisar su progreso y compararse con otros grupos homólogos de la red. El Secretariado también sigue fortaleciendo su experiencia técnica y está implementando un enfoque de base de datos más sólido para aprovechar el valor de los datos del *Scorecard* en apoyo de las actividades de investigación y compromiso conjunto de la GABV



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.

MIEMBROS POR REGIÓN A ENERO DE 2024



CAPÍTULO DE ASIA PACÍFICO

En general, las economías de la región de Asia Pacífico obtuvieron mejores resultados en 2024, gestionando bien las presiones inflacionistas y los tipos de interés a la baja. Sin embargo, los conflictos regionales y la débil demanda de los consumidores siguieron planteando incertidumbre y algunos riesgos.

Los efectos del cambio climático han sido muy evidentes en la región, exacerbando los fenómenos meteorológicos extremos y afectando a la agricultura. Estos motivos llevaron a Mutiknath Bank, en Nepal, a suspender su pertenencia a la GABV durante el año, aunque espera volver a unirse a medio plazo. Otros miembros que decidieron dejar la red fueron North East Small Finance Bank, in India, XacBank, en Mongolia, y los australianos Australian Mutual Bank y Teachers Mutual Bank Limited.

Algunos miembros de la GABV están dejando atrás por fin los últimos efectos de la COVID-19. Han seguido mejorando y han demostrado su resiliencia en un entorno difícil; un ejemplo claro de ello es **Bank of Palestine** que, a pesar de la continuación del conflicto en su territorio, ha seguido prestando servicios esenciales a sus clientes a lo largo de 2024.

Se llevaron a cabo tres reuniones virtuales de CEO durante el año, que incluyeron conversaciones sobre aspectos como: las asociaciones público-privadas para préstamos relacionados con el clima por

parte de NMB Bank (Nepal); el concepto de Climate Net Zero y su encaje en la estrategia de la banca con valores, y reflexiones sobre el modelo de gobernanza ideal para los bancos con valores. También se llevó a cabo una colaboración bilateral, principalmente para compartir modelos de financiación agrícola y explorar las mejores prácticas y políticas en materia ESG entre los bancos miembros, tanto dentro como fuera de la región.

La GABV participó en un panel de inclusión financiera organizado por el Foro Global sobre Economía y Finanzas Islámicas (GFIEF) en Malasia durante el año, y en un programa organizado por **Bank Muamalat** en la misma reunión, conectando con altos directivos del banco y otras partes interesadas clave en la región. La GABV también se reunió con el banco de desarrollo holandés **FMO**, que es socio colaborador, en el marco de un programa organizado por NMB Bank, en Nepal, y aprovechó la oportunidad para reunirse con el CEO y el director de TISA Bank (Papúa Nueva Guinea) durante esta visita.



CAPÍTULO DE AMÉRICA DEL NORTE

2024 fue un año de expansión para la sección de América del Norte. Muchos de los miembros, aprovechando el nuevo capital social del programa ECIP del Tesoro de EE. UU., adquirieron o se fusionaron con otras instituciones financieras para ampliar su alcance y profundizar su impacto.

El capítulo de América del Norte incorporó a dos nuevos miembros, **Climate First Bank** y **Credit Human**, que se unieron al Capítulo a principios de año, y terminó el ejercicio con 17 miembros y otro candidato adicional que se encuentra en fase de evaluación.

Los CEO ampliaron su compromiso de aumentar sus carteras de préstamos verdes para ayudar a mitigar el cambio climático y adaptarse a él. A finales de verano, el Capítulo constituyó el Comité de Préstamos Verdes (Green Lending Committee) compuesto por altos cargos y CEO, que está copresidido por Ken LaRoe, CEO de Climate First Bank, y Jack Lawson, CEO de **Clearwater Credit Union**. El Comité de Préstamos Verdes se reunió dos veces en otoño para compartir las mejores prácticas y establecer contactos que puedan impulsar la colaboración y los intercambios entre miembros.

En octubre, la Reunión del Capítulo Regional de América del Norte fue organizada por **EastRise Credit Union**, la entidad resultante tras la reciente fusión de VSECU y NFECU. Seis graduados de la

Academia de Liderazgo de la GABV se encargaron de guiar las visitas al nuevo edificio de la sede para mostrar el cambio de cultura expresado a través de la nueva marca, que representa los valores institucionales y un sólido enfoque en el cliente. El CEO, John Dwyer, y el presidente, Rob Miller, ejemplificaron cómo la misión de EastRise ha crecido a través de uno de sus clientes, Hula Lakeside, que se ha convertido en una incubadora de éxito para pequeñas empresas y empresas emergentes. Los CEO de los miembros centraron sus conversaciones en la experiencia de la fusión de EastRise y en cómo gestionar una transformación institucional de estas características en un banco con valores.

A medida que 2025 se adentra en un entorno tan incierto como el actual, los miembros del Capítulo de América del Norte están plenamente comprometidos a liderar a través de sus principios de la banca con valores para generar un impacto positivo en sus respectivas comunidades en Canadá y Estados Unidos.



CAPÍTULO DE EUROPA

El Capítulo de Europa se ha reforzado durante el año, con el compromiso renovado de los miembros y un deseo de mayor colaboración. SozialBank (Alemania) y Laboral Kutxa (España) se incorporaron al Capítulo en 2024, aumentando así el número de miembros a 21 al final del año.

Durante el año, el representante regional visitó **Laboral Kutxa** (España), **Banca Etica** (Italia), **Acba Bank** (Armenia), **Credo Bank** (Georgia), **Charity Bank**, **Unity Trust Bank** y **Ecology Building Society** (Reino Unido), y **GLS Bank** y **SozialBank** (Alemania) para conocer de primera mano las prioridades de cada miembro e identificar oportunidades de trabajo conjunto.

El Comité Rector del Capítulo (Aysel Osmanoglu - GLS Bank, Ed Siegel - Charity Bank, Max Ruhri - **Freie Gemeinschaftsbank**, y la presidenta del Capítulo Maria Flock Åhlander - **Ekobanken**) organizaron cinco reuniones virtuales con los CEO. En ellas se exploraron dilemas éticos y cuestiones de interés para el Capítulo. Entre ellos se incluyen el impacto de la caída de la inflación en la región, los continuos cambios del mercado bancario, el aparente declive de la influencia del Pacto Verde Europeo tras las elecciones de la UE y la defensa del movimiento de la banca con valores en las instituciones de la UE. La mayoría de los miembros del Capítulo también respaldaron el Tratado de No Proliferación de Combustibles Fósiles, abogando por una transición justa para abandonar los combusti-

bles fósiles durante el año. Las reuniones contaron con una gran asistencia y también se produjeron algunos intercambios bilaterales.

Continuaron los acontecimientos de crisis durante el año, como la guerra de Ucrania, los conflictos en Gaza, Líbano y Siria, y la agitación en Georgia. En este contexto, la GABV hizo una importante declaración sobre la paz y el compromiso de no financiar armas durante su Encuentro Anual de 2024, organizado por Banca Etica en Italia.

En otoño se celebró una reunión del Capítulo que contó con una gran asistencia, organizada por Credo Bank en Tbilisi (Georgia). Credo Bank compartió interesantes relatos de resiliencia, que demostraron su capacidad para navegar y adaptarse a un entorno de mercado tan dinámico como el actual. Un punto destacado del encuentro fue la presentación del departamento interno de desarrollo tecnológico del banco. Entre los temas importantes que se abordaron se incluyeron los requisitos de capital, la colaboración (por ejemplo, a través del Consorcio de Banca Corresponsal de la GABV), el activismo, las relaciones con organismos internacionales y la economía social



CAPÍTULO DE AMÉRICA LATINA

Durante el año, los miembros de la región de América Latina profundizaron en sus conversaciones sobre el contexto de la región, la inteligencia artificial, el gobierno corporativo y la sostenibilidad en la banca con valores.

Durante el Encuentro Anual de la GABV celebrado en Italia se organizó una reunión paralela para hacer seguimiento del plan de trabajo acordado en 2023. Se establecieron prioridades para 2024 que fueron el tema central de la reunión regional celebrada en Tegucigalpa (Honduras) organizada por **Banco Popular**. Además de abordar temas específicos de la región, se mantuvo un diálogo (virtual) con **Unity Trust Bank** (Reino Unido), que compartió la experiencia europea en materia de sostenibilidad y finanzas. La participación activa de **Fundación Avina** y **Oikocredit**, como socios colaboradores, también enriqueció estas conversaciones.

En 2024 se celebraron además tres reuniones virtuales de CEO en las que se abordaron cuestiones estratégicas como la protección de datos personales. Durante el año también se realizaron visitas entre miembros para profundizar en el conocimiento y la innovación en la banca con valores. Entre otros intercambios, **Banco Mundo Mujer** (Colombia) y **Banco de Antigua** (Guatemala) visitaron Banco Popular.

Martin Rohner, director ejecutivo de la GABV,
Marcelo Escobar, presidente del Capítulo y CEO

de **BancoSol** (Bolivia), y Martha Lucía Rojas Hoyos, representante regional de América Latina de la GABV, visitaron Banco de Antigua y **Banco Integral** (El Salvador), que se convirtió en banco durante 2024. Asimismo, se celebró un evento público especial junto con a Banco Popular para promover la banca con valores ante un público de organismos reguladores y profesionales del sector financiero de Honduras.

Andrés Bordas, CEO de **Banco Ademi** (República Dominicana), representó a la región en el nuevo Comité Rector del Grupo de Asesoramiento Tecnológico de la GABV, ayudando a establecer una serie de seminarios web sobre inteligencia artificial y sus riesgos y oportunidades para la banca con valores.

Durante el año, Visión Banco (Paraguay) fue adquirido por Ueno Bank, lo que provocó la salida de Beltrán Macchi, antiguo miembro del Consejo de Administración de Visión Banco, como presidente del Capítulo. Marcelo Escobar, CEO de BancoSol, fue nombrado su sucesor y miembro del Consejo de la GABV.



CAPÍTULO DE ÁFRICA

El Capítulo Regional de África de la GABV sigue siendo un Capítulo pequeño pero pujante. En 2024, celebró los notables éxitos conseguidos por sus bancos miembros, fortaleció sus esfuerzos de colaboración y sentó las bases para un mayor crecimiento y visibilidad en los próximos años.

Los hitos de los miembros durante el año incluyeron:

- **Centenary Bank** (Uganda) fue galardonado como Mejor Banco de Uganda en los premios Global Finance World's Best Banks Awards 2024, que se celebraron en Washington D.C., durante las reuniones del Banco Mundial y el FMI, un testimonio de su excepcional liderazgo en el sector bancario de Uganda.
- **LAPO Microfinance Bank** (Nigeria) recibió el DBN MFB Award por su impacto en el segmento de las mipymes, como reconocimiento a su apoyo a las pequeñas empresas y su papel en el impulso del crecimiento económico de Nigeria.
- **FINCA RDC** fue galardonada por la **Asociación de Mujeres Emprendedoras Congoleñas** por su dedicación a la inclusión financiera, el empoderamiento de la mujer y el emprendimiento femenino, destacando su compromiso con la igualdad de género.
- Opportunity International Savings and Loans Ghana ganó cuatro prestigiosos premios: el premio Gender Equality Champion, el galardón al CEO del Año 2024, el premio a la Mejor Entidad Sostenible en Financiación Agrícola y el distintivo al Mejor Producto para Personas con Discapacidad.

Sipem Banque (Madagascar) y su CEO, Benoit Sarraute, acogieron la segunda Reunión del Capítulo de África de la GABV en Antananarivo, en no-

viembre de 2024. Como único banco de propiedad local de Madagascar, SIPEM Banque impulsa el desarrollo inclusivo empoderando a las microempresas y pymes, al tiempo que apoya las microfinanzas en un contexto económico difícil.

A la reunión acudieron los cinco miembros del Capítulo más una serie de potenciales miembros y oradores invitados. Juntos exploraron el enfoque de SIPEM Banque para fomentar el espíritu empresarial, empoderar a las pymes y promover las instituciones microfinancieras. Asimismo, profundizaron en el aprovechamiento de la tecnología, la inteligencia artificial y las estrategias de financiación vinculadas a la sostenibilidad, y contaron con la valiosa participación de la International Finance Corporation (IFC).

De cara al futuro, el capítulo espera con impaciencia el [Encuentro Anual de la GABV de 2025, que se celebrará en Kampala \(Uganda\)](#) y que será organizada por Centenary Bank del 11 al 13 de marzo. Este acto internacional mostrará las contribuciones de África a la banca con valores e impulsará aún más el perfil del Capítulo en la región. El Capítulo de África tiene previsto seguir creciendo en número de integrantes a medida que los potenciales candidatos completen las diferentes evaluaciones a las que deben someterse a lo largo del año. La GABV también estudiará la posibilidad de contratar a un representante regional para África que apoye esta labor.



Gobierno 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 el Secretariado.

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 contribuyen a la diversidad del Consejo. Los miembros del Consejo son nombrados por elección directa de los miembros durante la Junta General Anual.



Marcelo Escobar (segundo por la izquierda, fila de abajo) fue elegido nuevo miembro del Consejo de la GABV durante la Asamblea General Anual en Italia.

Cambios en el Consejo

Durante la Junta General Anual de 2024, el presidente de la GABV, David Reiling, anunció que Beltrán Macchi, miembro del Consejo de la GABV para América Latina desde 2021, había renunciado a su cargo en febrero de este año.

Beltrán era miembro del Consejo de Administración de Visión Banco (Paraguay) antiguo miembro de la GABV. Renunció al Consejo de la GABV tras la fusión de Visión Banco con otro banco paraguayo. Beltrán ha realizado una contribución extraordinaria a la banca con valores a través de Visión Banco, a través del Capítulo de América Latina de la GABV y en el propio Consejo de la GABV.

Tras las conversaciones con el Capítulo, Marcelo Escobar, gerente general de BancoSol en Bolivia, fue nominado y nombrado durante la Junta General Anual para suceder a Beltrán. Marcelo tiene 40 años de experiencia en el sector financiero, en países como Perú y México, y una trayectoria de más 15 años en BancoSol.

Durante el año se han tomado medidas para reclutar uno o dos nuevos miembros generales del Consejo y se espera que estas medidas den sus frutos en 2025.

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 trabaja en remoto, garantizando de este modo un estrecho contacto con los miembros y socios.

El pleno del Secretariado, incluidos los Representantes Regionales que desempeñan un papel clave en la relación con los miembros de su región, tiene como objetivo reunirse en persona al menos una vez al año para analizar cómo servir mejor a los miembros. Este encuentro anual es un momento importante para poner impresiones en común, reflexionar y planificar el futuro.

En junio de 2024 se celebró una reunión presencial de tres días en Gante, Bélgica. El pleno del Secretariado revisó su desempeño durante el año pasado, estableció nuevos objetivos y actuaciones para promover la banca con valores y exploró la Estrategia 2027 y nuestra Teoría del Cambio como movimiento.

Este año, la reunión del pleno del Secretariado fue organizada por el miembro belga, **vdk bank**. Durante la reunión pudimos saber de primera mano las expectativas de vdk como miembros de la GABV, conocer a su equipo directivo y descubrir su historia centenaria y su trabajo de impacto en la comunidad local.

Cambios en el Secretariado

En 2024 dimos la bienvenida a cuatro nuevos miembros al Secretariado de la GABV:

- Tytti Kaasinen, en su nuevo puesto como directora de Impacto e Investigación, se centra en el desarrollo de la Comunidad de Práctica de Estrategia de Impacto (anteriormente llamada Comunidad de Práctica de Métricas), y supervisa el desarrollo del Cuadro de Mando (Scorecard) de la GABV y el trabajo de Investigación y Activismo.
- Jules Massin, en un nuevo puesto como gerente de Métricas e Impacto, se centra especialmente en fortalecer los datos de la GABV, incluido el Cuadro de Mando y la contabilidad de las emisiones de carbono.
- Sofia Servera ha sido nombrada técnico de Finanzas y Operaciones.
- Horla Natsagdorj ha sido designada técnico de Comunicaciones.

El Consejo y el Secretariado agradecen a Jessica Cooray, anterior técnico de Comunicación, sus cinco años de servicio al movimiento y a los miembros de la GABV y le desean lo mejor para el futuro.

En el [sitio web de la GABV](#) se puede encontrar una explicación detallada de las responsabilidades y perfiles del Consejo y del Secretariado.



La entidad belga vdk bank acogió la reunión del Secretariado de la GABV en junio de 2024 en Gante, Bélgica.

GESTIÓN DE LA HUELLA DEL SECRETARIADO

Estimación y gestión de las emisiones GEI

En 2024, el Secretariado de la GABV llevó a cabo su segundo cribado de Gases de Efecto Invernadero (GEI) para comprender mejor la huella del Secretariado, divulgarla de forma transparente ante las partes interesadas 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 relevantes se han estimado en 166 tCO₂eq. en el transcurso de 2024, divididas entre emisiones de alcance 2 (emisiones indirectas de electricidad comprada o adquirida, vapor, calor y refrigeración) y de alcance 3 (viajes de negocios).

Las cifras de 2024 representan una pequeña reducción con respecto a 2023, cuando esa misma cifra se situó en 172 tCO₂eq. Sin embargo, la organización celebrará su próxima reunión anual en Uganda, a la que asistirán necesariamente los miembros del Secretariado. Asimismo, tiene la intención de contratar a un nuevo representante regional para África en 2025. Como resultado de ello, el Secretariado prevé que aumente su huella de GEI en 2025.

Captura de emisiones residuales de GEI

Para capturar el 100% de sus emisiones residuales de GEI (166 tCO₂eq.), el Secretariado de la GABV se unió a BioClima, 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 celebró el Encuentro Anual de 2024. Apoyar este proyecto a través de una APP 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.



Bosque de BioClima en Lombardía, Italia.

Resumen financiero

A finales de año, la Global Alliance for Banking on Values (GABV) obtuvo un superávit de 4.000 euros, que contrasta con el déficit presupuestado de 42.000 euros.

Las razones de este superávit se debieron en gran medida 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 que, al tener un tamaño considerable, han abonado unas cuotas superiores a las previstas. 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 conferencias y reuniones inferiores a lo esperado. El Encuentro Anual de 2024 se celebró en Europa, lo que redujo los costes asociados a la asistencia del equipo organizador del Secretariado.

Asimismo, los ingresos relacionados con subvenciones, el programa de la Alianza para la Contabilidad del Carbono (PCAF) y la iniciativa patrocinada por FMO sobre Banca Corresponsal, supusieron una importante contribución a la posición financie-

ra de 2024. Algunas subvenciones se mantendrán también durante 2025. El Secretariado de la GABV agradece las importantes contribuciones efectuadas por FMO y la PCAF.

Si bien persisten algunas incertidumbres, dadas las dificultades para predecir con exactitud el crecimiento del número de miembros y las inversiones previstas para aumentar el impacto del Secretariado, la GABV prevé un déficit en 2025. Encontrará el informe completo de Cuentas Anuales de 2024 publicado en nuestra web.



CUENTA DE RESULTADOS

Estado de actividades del ejercicio 2024

	Presupuesto		
	2024	2024	2023
	EUR	EUR	EUR
Beneficios			
Cuotas de afiliación	1.385.720	1.300.300	1.231.340
Cuotas de socios de apoyo	33.000	33.000	38.500
Tasas de Propiedad Intelectual	9.000	9.000	9.000
Otros ingresos	104.713	131.000	72.957
	1.532.433	1.473.300	1.351.797
Gastos			
Gastos de personal	1.137.987	1.057.693	981.021
Marketing y comunicación	48.977	50.000	48.154
Gastos de viaje	43.060	30.000	38.448
Amortización de inmovilizado material e inmaterial	65	-	-
Gastos de reuniones y conferencias	46.724	50.000	49.690
Tecnología	35.520	28.500	31.789
Gastos de administración y otros	76.652	81.000	60.144
Gastos de alquiler	9.327	15.576	8.928
Programa de Desarrollo Humano	11.802	10.000	5.028
Proyectos de inversión	-	-	16.932
Resultado excluyendo proyectos de inversión	59.790	88.644	36.127
Importe total de gastos	1.469.904	1.515.548	1.300.657
Provisiones y bajas en cuentas	-58.300	-	5.500
Resultado total neto	4.229	-42.248	56.640
Asignación del resultado			
Reserva presupuestaria	-		-12.400
Reserva general	4.229		69.040
	4.229		56.640

BALANCE DE SITUACIÓN A 31 DE DICIEMBRE DE 2024

(Tras la distribución de resultados propuesta)

	31/12/2024	31/12/2023
	EUR	EUR
Activos		
Activos fijos		
Inmovilizado material	7.662	-
	7.662	-
Activos		
Activo circulante		
Créditos		
Cuentas por cobrar	25.550	3.800
Otras cuentas por cobrar	-	-
Cuentas de periodificación del activo y gastos anticipados	49.755	65.337
	75.305	69.137
Efectivo y equivalentes de efectivo	837.163	823.690
	920.130	892.827
Pasivo		
Patrimonio neto		
Reservas presupuestarias	-	-
Reservas generales	796.386	792.157
	796.386	792.157
Pasivo a corto plazo		
Cuentas por pagar	7.931	577
Deudas por impuestos y cotizaciones sociales	21.908	24.732
Otros pasivos y gastos de periodificación	93.905	75.361
Total	123.744	100.670
	920.130	892.827



Global Alliance for
Banking on Values



WWW.GABV.ORG e for
Values