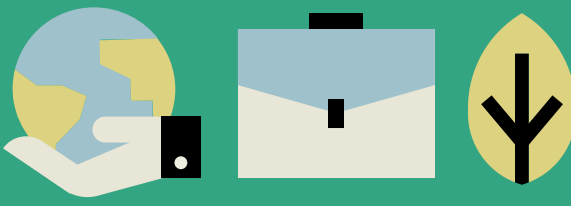


Las finanzas sostenibles



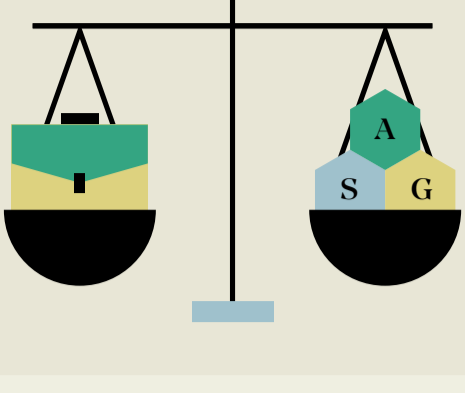
Hay cada vez más inversores que tratan de compaginar sus objetivos de rentabilidad con el deseo de que su dinero sirva para mejorar el medioambiente y la sociedad.

La inversión sostenible sopesa tanto criterios financieros como criterios ASG para valorar proyectos y empresas.

1

Criterios financieros

- Rentabilidad
- Riesgo
- Liquidez



2

Criterios ASG

- Ambientales
- Sociales
- Buen Gobierno

Los criterios ASG

A Ambientales

Factores con impacto positivo sobre el medioambiente:



Lucha contra el cambio climático



NO contaminación de aire y agua



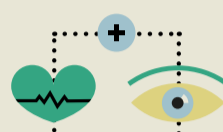
Energías renovables



Biodiversidad

S Sociales

Factores con impacto positivo sobre la sociedad y la comunidad



Salud y seguridad



Derechos humanos



Educación



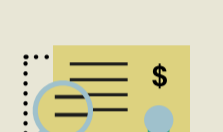
Condiciones laborales



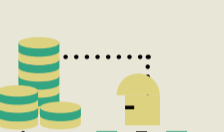
Inclusión de colectivos desfavorecidos

G Buen Gobierno

La forma de dirigir la empresa (gobierno corporativo)



Transparencia y rendición de cuentas



Remuneración de ejecutivos



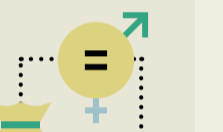
Independencia/composición de órganos de gobierno



No discriminación



Cumplimiento normativo



NO brecha salarial

Las grandes empresas tienen que detallar su política de sostenibilidad en informes anuales. Esta información ayuda a medir, comparar y supervisar el rendimiento de las empresas y su impacto en la sociedad.

¿Cómo se identifica una empresa como sostenible?

Los parámetros están basados en el cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas.

Objetivos de desarrollo sostenible



Fin de la pobreza



Hambre cero



Salud y bienestar



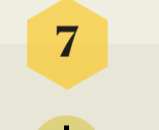
Educación de calidad



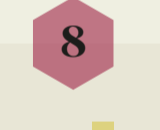
Igualdad de género



Agua limpia y saneamiento



Energía asequible y no contaminante



Trabajo decente y crecimiento económico



Industria, innovación e infraestructura



Reducción de las desigualdades



Ciudades y comunidades sostenibles



Producción y consumo responsables



Acción por el clima



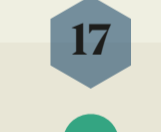
Vida submarina



Vida de ecosistemas terrestres



Paz, justicia e instituciones sólidas



Alianzas para lograr los objetivos

¿Qué productos financieros sostenibles existen?

Los productos financieros sostenibles tratan de equilibrar rentabilidad y sostenibilidad. Actualmente podemos encontrar, entre otros:



Fondos de inversión que aplican criterios ASG

Son instrumentos de inversión y ahorro (instituciones de inversión colectiva) que incluyen uno o más criterios ASG en su política de inversión. Esta política de inversión está definida en el folleto o DFI*.



Fondos de inversión solidarios

Ceden una parte de la comisión de gestión a determinadas entidades benéficas o no gubernamentales.



Bonos verdes y sociales

Son emisiones de deuda pública o privada, emitidos a medio y largo plazo para financiar proyectos que poseen uno o más objetivos medioambientales o que financian actividades de tipo social.

*Documento con los Datos Fundamentales para el Inversor

¿Cómo contrato un producto financiero sostenible?



Los inversores pueden adquirir productos financieros sostenibles, al igual que cualquier otro producto de inversión, a través de un intermediario.



En caso de que tengas interés en comprar un producto de estas características y riesgos indícaselo al intermediario. La entidad te deberá informar sobre las características y riesgos del producto, incluidos los criterios ASG aplicados a la inversión.



Cuando la entidad financiera te preste el servicio de asesoramiento en materia de inversión o gestión de carteras, tiene la obligación de integrar tus preferencias de sostenibilidad en el proceso de evaluación de la idoneidad. La entidad te debe recomendar o integrar en tu cartera instrumentos financieros idóneos, es decir, ajustados a tus objetivos de inversión, situación financiera y conocimientos y experiencia.

Si tienes preferencias de sostenibilidad, debes pensar en primer lugar qué tipo de productos te interesan más. La entidad te debe explicar de forma clara, sin usar lenguaje técnico, las diferentes opciones que hay.