



Workshop: Oportunidades de inversión para las metas climáticas NDC 3.0
en América Latina y el Caribe

Estrategias de transición climática en la banca de desarrollo regional

Fernando Salazar de Lara

Líder Coordinador de Clima para América Latina y el Caribe
United Nations Environment Programme Finance Initiative - UNEP FI
Fernando.SalazarDeLara@UN.org



Agenda

Contexto regional y de banca de desarrollo

El Climate Journey de UNEP FI

ANEXO: Casos prácticos



En vista de la próxima COP30 en Brasil en 2025, el entorno regulatorio y competitivo de finanzas sostenibles en América Latina se está movilizando

FY24

Geografía



Entorno regulatorio y de supervisión (Diciembre 2024)

Industria y finanzas sostenibles (Diciembre 2024)

	Compromiso nacional NDC (Diciembre 2024)	Taxonomía sostenible	Miembro de NGFS	Normas NIIF- ISSB	#PRB doméstico	#NZBA doméstico	% NZBA / total activos	Volumen de deuda verde CBI
Argentina	Net-zero	Plan	SI	NO	2	0	23%	USD 2.2 Bn
Brasil	Carbono-neutralidad	Plan	SI	SI	4	2	49%	USD 15.2 Bn
México	N/D	SI	SI	SI	8	1	78%	USD 2.3 Bn
Colombia	Carbono-neutralidad	SI	SI	NO	8	3	48%	USD 1. 2 Bn
Chile	Carbono-neutralidad	Plan	SI	SI	2	2	55%	USD 12.7 Bn
Ecuador	Net-zero	Plan	SI	NO	8	2	39%	USD 165 mn
Perú	Net-zero	Plan	SI	NO	0	0	40%	USD 1. 1 Bn
Panamá	Net-zero	SI	NO	NO	5	0	18%	USD 329 mn
Costa Rica	Net-zero	SI	SI	SI	5	3	29%	USD 532 mn
República Dominicana	Net-zero	SI	SI	NO	2	0	N/D	USD 20 mn
Trinidad y Tobago	Net-zero	NO	SI	NO	1	1	N/D	N/D
Uruguay	Net-zero	Plan	SI	SI	0	0	N/D	USD 338 mn
Paraguay	N/D	NO	SI	NO	1	0	NO	N/D
Bolivia	N/D	NO	NO	NO	1	0	N/D	N/D
Venezuela	N/D	NO	NO	NO	1	0	N/D	N/D
Nicaragua	Net-zero	NO	NO	NO	1	1	N/D	N/D
Guatemala	N/D	NO	NO	NO	2	0	7%	USD 700 mn
El Salvador	N/D	NO	NO	NO	3	0	N/D	N/D
Honduras	N/D	NO	NO	NO	0	0	N/D	N/D

Fuente: UNFCCC, UNEP-FI, PRB, NZBA, GFANZ, NGFS, IFRS-ISSB, McKinsey “Are Latin American financial institutions ready for sustainability?” publication, Climate Bonds Initiative,

El sector financiero en puede encontrar una oportunidad de finanzas de transición y de desarrollo económico

Emisiones de GEI por actividad como % de las emisiones totales de GEI, 2022

								
Países de América Latina y el Caribe (LAC)	Agricultura y uso de tierra	Construcción y Edificación	Explotación de combust. fósil	Combustión industrial	Generación de energía	Procesos industriales	Transporte y Movilidad	Gestión de Residuos
Brasil	46%	4%	5%	6%	4%	5%	16%	13%
Mexico	15%	4%	11%	7%	16%	19%	18%	10%
Argentina	37%	11%	11%	5%	12%	7%	13%	5%
Colombia	34%	5%	9%	6%	7%	7%	18%	14%
Venezuela	23%	2%	29%	7%	6%	8%	19%	8%
Chile	9%	7%	3%	12%	24%	10%	22%	13%
Peru	21%	6%	10%	8%	12%	6%	25%	12%
Ecuador	19%	10%	17%	5%	8%	5%	28%	9%
Bolivia	45%	5%	14%	4%	6%	3%	19%	4%
Trinidad y Tobago	1%	1%	35%	4%	10%	35%	5%	9%
Paraguay	69%	2%	3%	1%	0%	3%	20%	4%
Guatemala	26%	9%	1%	5%	8%	5%	23%	21%
Cuba	25%	7%	2%	12%	32%	4%	4%	14%
Uruguay	64%	3%	1%	3%	2%	2%	11%	15%
República Dominicana	24%	5%	1%	8%	21%	10%	17%	14%
Honduras	29%	5%	0%	4%	17%	7%	18%	19%
Nicaragua	58%	6%	1%	3%	5%	3%	13%	11%
Panamá	21%	5%	0%	8%	23%	7%	24%	12%
Costa Rica	27%	4%	0%	8%	0%	6%	36%	18%
El Salvador	18%	7%	0%	13%	7%	7%	30%	18%
Total de LAC (GHG)	32%	5%	9%	6%	10%	9%	17%	11%

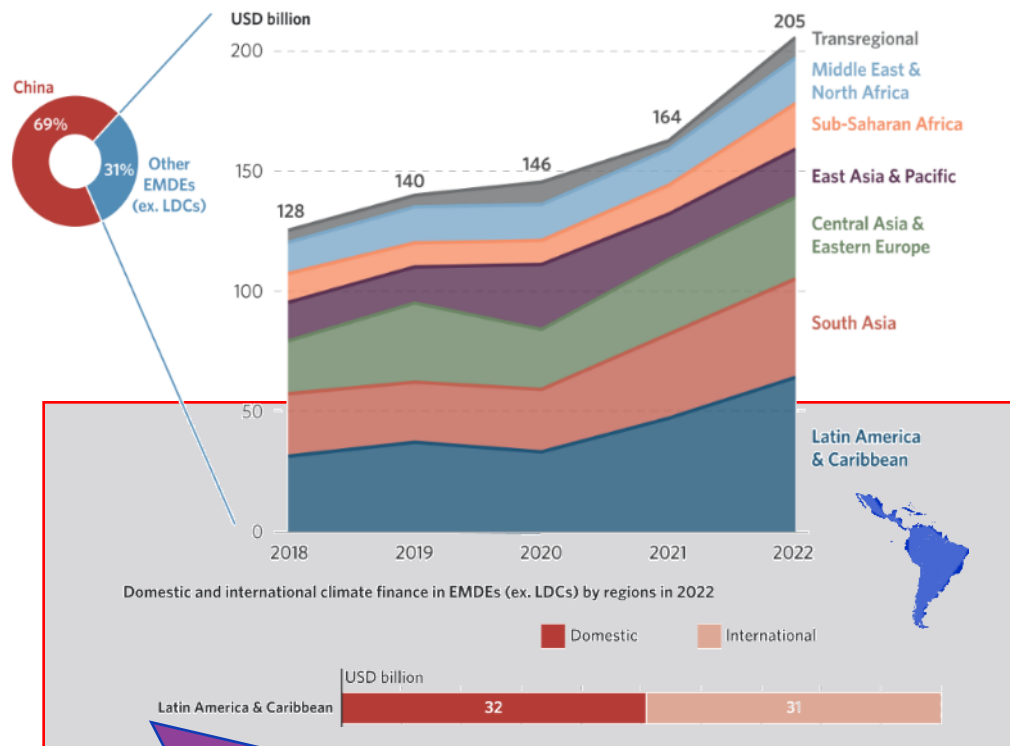
Fuente: EDGAR (Emissions Database for Global Atmospheric Research)



Latinoamérica y el Caribe pueden traducir sus fuentes de emisiones en oportunidades y fuentes de financiación (y en desarrollo tecnológico e industrial)

El financiamiento climático ha aumentado en los últimos años, pero es aún insuficiente para satisfacer las **necesidades de transición regionales**

Climate finance growth in EMDEs (ex. LDCs and China)



CPI contabiliza una movilización de \$63 billion de flujos de financiación climática en 2022 en Latinoamérica y el Caribe (LAC)

El gasto en activos para energía y sistemas de uso de la tierra promediará \$700 mil millones de dólares por año en un escenario para lograr cero emisiones netas para 2050

Gasto anual en activos físicos para energía y sistemas de uso de la tierra en América Latina,¹ 2021-50, miles de millones de dólares



¹ Países incluidos: Anguila, Antigua y Bermuda, Argentina, Aruba, Bahamas, Barbados, Belice, Bermuda, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Cuba, Ecuador, El Salvador, Islas Malvinas, Islas Turcas y Caicos, Islas Vírgenes Británicas, Islas Vírgenes de EEUU, Guayana Francesa, Granada, Guadalupe, Guatemala, Guyana, Haití, Jamaica, Martinica, México, Montserrat, Nicaragua, Perú, Puerto Rico, República Dominicana, Saint Kitts y Nevis, Santa Lucía, San Vicente y las Grenadinas, Surinam, Trinidad y Tobago, Uruguay y Venezuela.
Fuente: "The net-zero transition could bring", McKinsey, enero de 2022

McKinsey afirma que lograr net-zero en 2050 se movilizarán activos relacionados con la transición de LAC al 9,4% del PIB regional, con un gasto anual en activos de transición que promediará los \$700 billion

Será necesaria una mayor movilización de capital para alcanzar los objetivos climáticos y aprovechar plenamente las oportunidades de inversión verdes

Brasil y México concentran más de la mitad de las necesidades de inversión en América Latina.

Necesidades de financiamiento para la transición en América Latina, 1 2022-50, % de la necesidad total (escenario cero neto 2050)

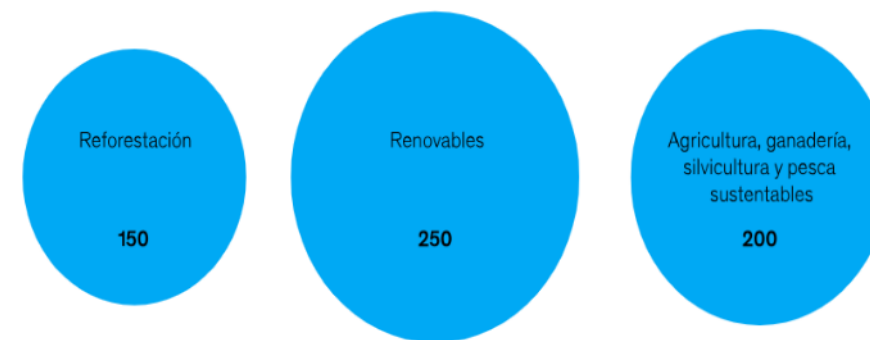


*Países incluidos: Argentina, Aruba, Bahamas, Barbados, Belice, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Cuba, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Guyana, Haití, Honduras, Jamaica, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, Puerto Rico, República Dominicana, Santa Lucía, San Vicente y las Granadinas, Surinam, Trinidad y Tobago, Uruguay, Venezuela.
Fuente: "Transition Finance Gap Analysis: Estimación de la necesidad de financiamiento de la transición", Vivid Economics de McKinsey



América Latina puede convertirse en una potencia de sustentabilidad.

Oportunidad potencial de mercado anual en América Latina, miles de millones de dólares



Proyección de la oportunidad de mercado impulsada por la inversión extranjera / exportaciones participación %

85–90

60–80

70–80

Fuente: ESMAP; base de datos estadísticos de la FAO; FMI; Estrategia Nacional de Hidrógeno Verde; Banco Mundial; entrevistas a expertos

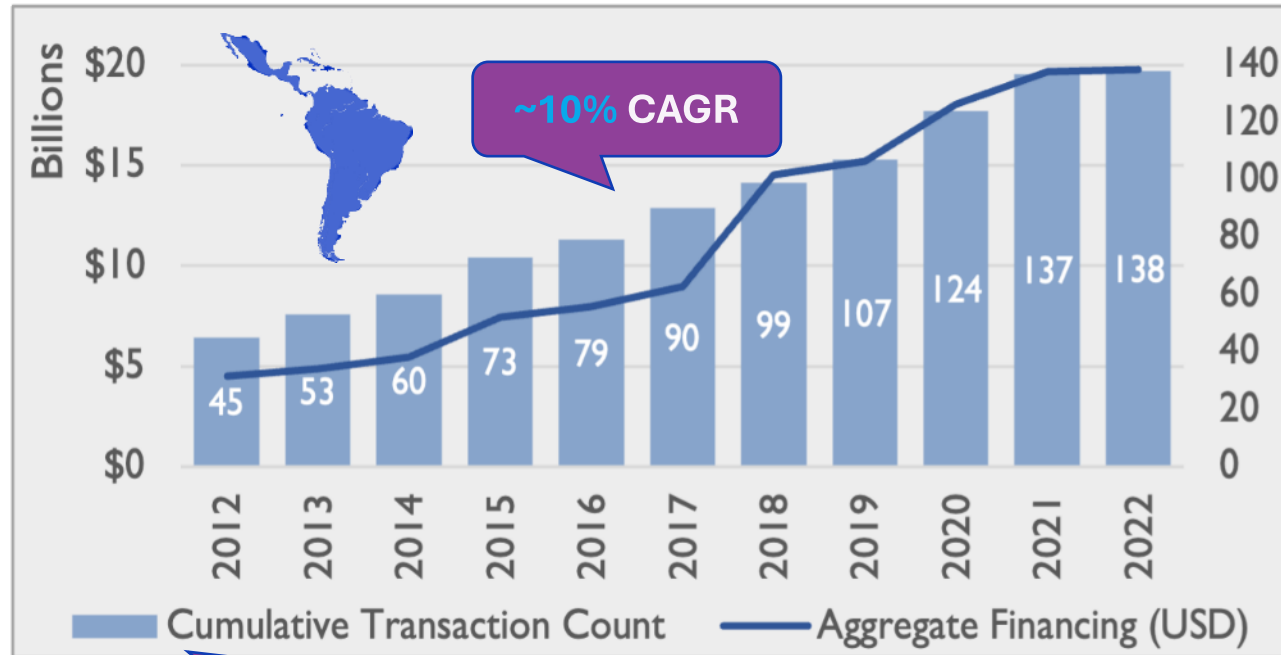
McKinsey & Company

La región enfrenta a una **masiva re-asignación de capital**, y una **oportunidad de ~\$20Tn** financiamiento de transición...

...**grandes bases industriales** que ofrecen un considerable potencial de descarbonización, y **sectores que juegan un papel clave en la transición global**

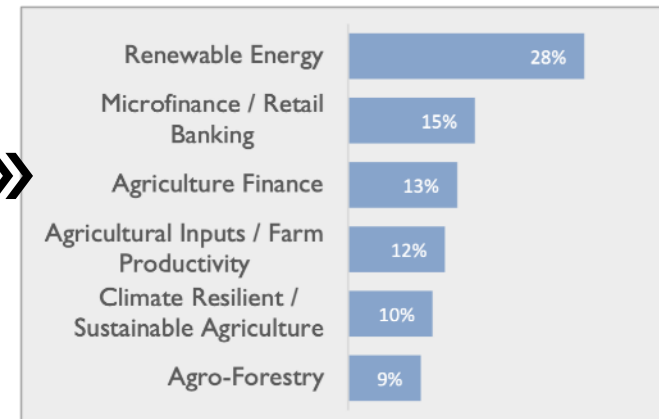
Blended finance es un vehículo de financiación emergente entre el sector privado y el sector público para la **movilización de capital climático en la región**

Market size and growth of blended finance in LAC



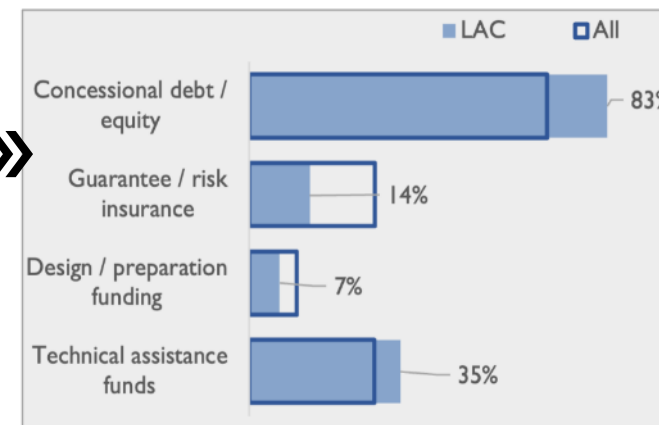
138 transacciones de blended finance registradas por Convergence, y dirigida en parte o en su totalidad a América Latina y el Caribe, con un **financiamiento comprometido agregado de \$19.7 mil millones**

LAC transactions by sub-sector



Altamente concentrados en 2 sectores: Agricultura y Energía

LAC transactions by blending archetype(s)



Alta concentración en el financiamiento concesional

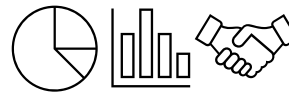
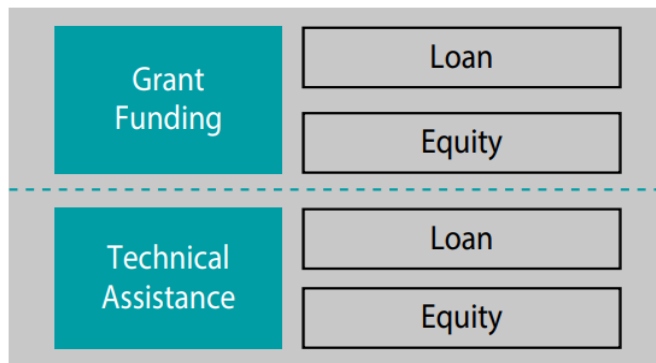
EJEMPLOS SELECCIONADOS

La banca de desarrollo regional juega un papel crucial para movilizar capital y para abordar la bancabilidad de proyectos



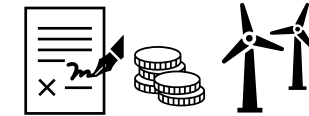
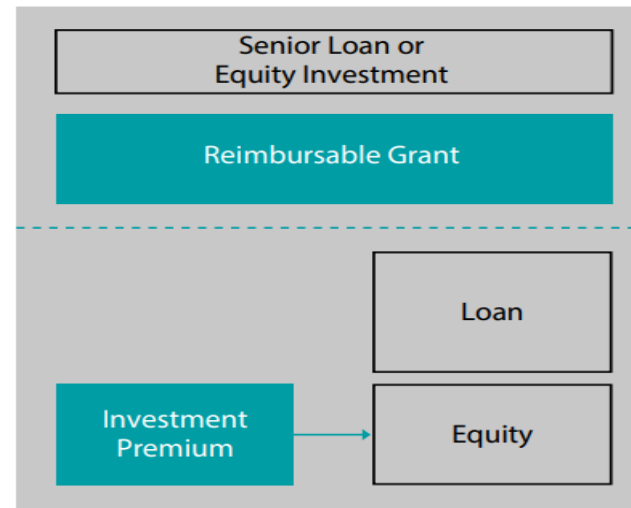
Fase de construcción (Development stage)

- Servicios de desarrollo, como **asistencia técnica/donaciones para aumentar la calidad de los estudios y su viabilidad**, apoyar la preparación de proyectos y acelerar la tramitación a nivel nacional y regional.



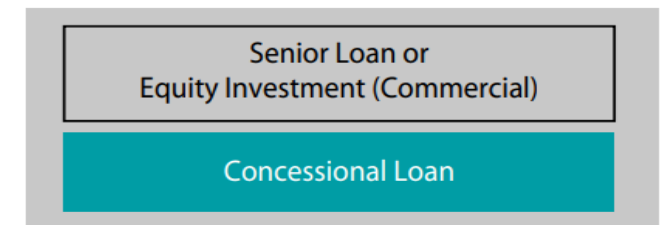
Fase de reducción de riesgo (De-risking stage)

- Facilidades de reducción de riesgos, como garantías, para **aumentar la bancabilidad de los proyectos**



Fase de financiación (Funding stage)

- Facilidades/productos de financiación para fomentar el desarrollo de infraestructuras e **incorporar a bancos comerciales e inversores privados**
- Fondos de capital para que inversionistas privados participen en proyectos** de infraestructura, para profundizar los flujos de fondos comerciales para nuevos proyectos y ayudar a reciclar activos para proyectos operativos.



EJEMPLOS SELECCIONADOS

La banca de desarrollo regional tiene la capacidad de innovar con estrategias de co-financiación para atraer financiación privada

A/B Loans

EJEMPLO ILUSTRATIVO

- The A-loan is funded by IDB Invest from its ordinary capital and is typically longer in tenor than the B-loan.
- The B-loan is funded by market players through the sale of participations.
- There is one loan agreement. IDB Invest is the lender of record and administers the entire loan.
- IDB Invest and participants share the project risk. Loans are not guaranteed by IDB Invest.
- The participation structure allows participants to benefit from IDB Invest's privileges and immunities, including preferred creditor status.

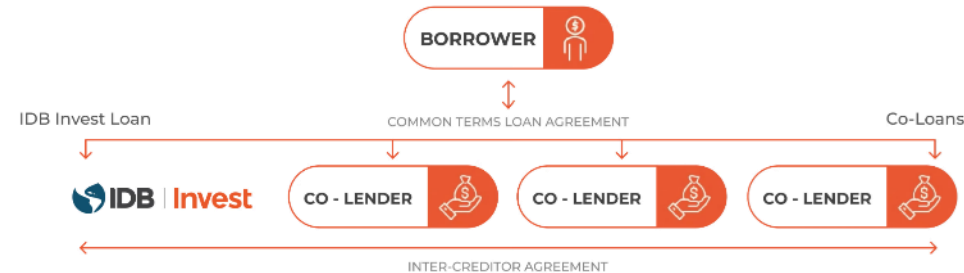


B-Bonds

EJEMPLO ILUSTRATIVO

This structure helps to reach a broader investor base by including firms that can invest only in securities, not regular loans. One benefit is that notes may obtain higher credit rating because of IDB Invest's preferred creditor status. Also, such investments tend to have a longer tenor than B-loans.

- IDB Invest provides an A/B loan to the borrower.
- IDB Invest shares its preferred creditor status with the B-lender through a participation agreement.
- The B-lender is a special purpose vehicle that issues securities to be sold to institutional investors.
- The SPV passes through the interest and principal repaid by the borrower on the B-loan to the noteholders.



DISCLAIMER: La recopilación de estos ejemplos no implica ninguna aprobación, recomendación, respaldo o consideración de las mejores prácticas o los mejores casos de la industria, es un reflejo de las prácticas observadas en el mercado por los actores que las hacen públicas en sus divulgaciones

Agenda

Contexto regional y de banca de desarrollo

El Climate Journey de UNEP FI

ANEXO: Casos prácticos



Los caminos de financiación climática pueden ser complicados para los actores participantes en el sector financiero

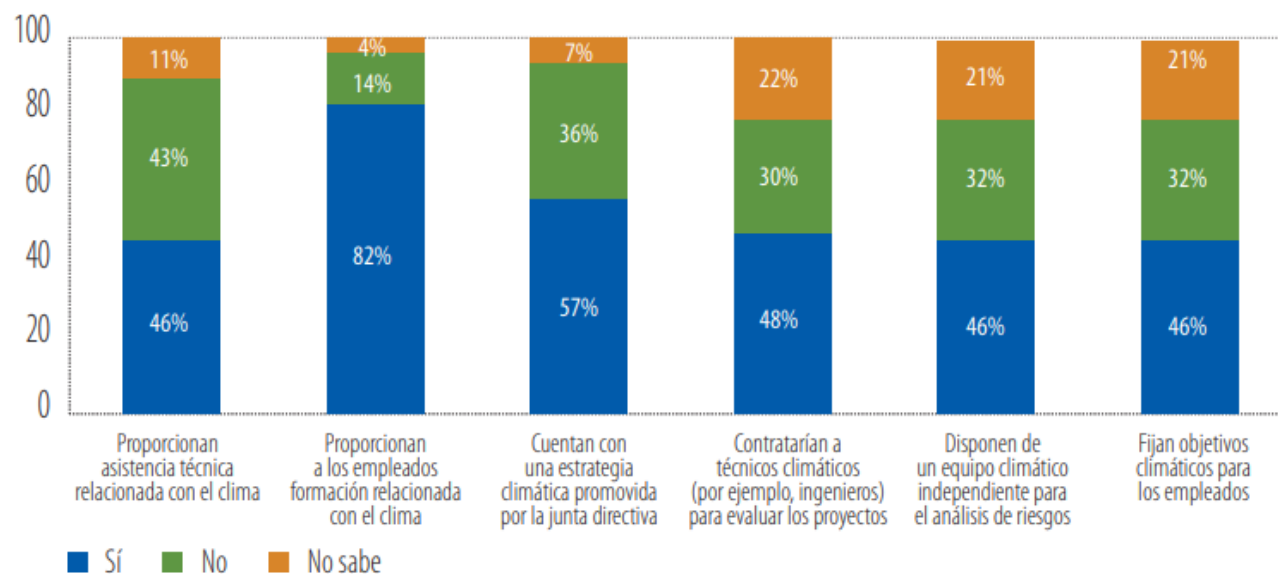


~50% de los bancos de desarrollo regionales reconocen espacio para mayor conocimiento técnico y estratégico en temas climáticos



Los resultados de la encuesta del BEI y ALIDE sobre los bancos públicos de desarrollo

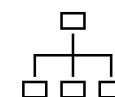
Proporción de bancos públicos de desarrollo que... (% de bancos que respondieron)



- 54% no proporcionan, o no saben si proporcionan, asistencia técnica relacionada a los clientes



- 54% no tienen, o no saben si tienen, un objetivo climático para empleados



- 54% no tienen, o no saben si tienen, un equipo climático separado para fines de análisis de riesgos climáticos



- 52% no tienen, o no saben si contratan técnicos climáticos para evaluar los proyectos



- 43% no tienen, o no saben si tienen, una estrategia climática promovida por la junta directiva

LOS RESULTADOS DE ESTA ENCUESTA SUGIEREN QUE LOS BANCOS PÚBLICOS DE DESARROLLO REQUIEREN UNA MAYOR CREACIÓN DE CAPACIDAD EN TORNO AL CLIMA

En UNEP FI apoyamos a miembros – regionales y globales – que poseen modelos de banca con enfoque socio-ambiental y de desarrollo

EJEMPLOS SELECCIONADOS DE ENTIDADES ADHERIDAS A LOS PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSIBLE (PRB) DE UNEP FI



Banca de crédito cooperativo



Building societies



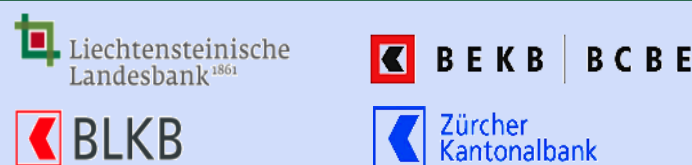
Microfinancieras



Banca popular cooperativista



Landesbanks y Kantonalbanks



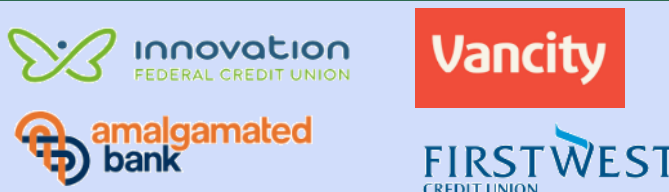
Bancos de desarrollo regional



Banca de crédito agrícola



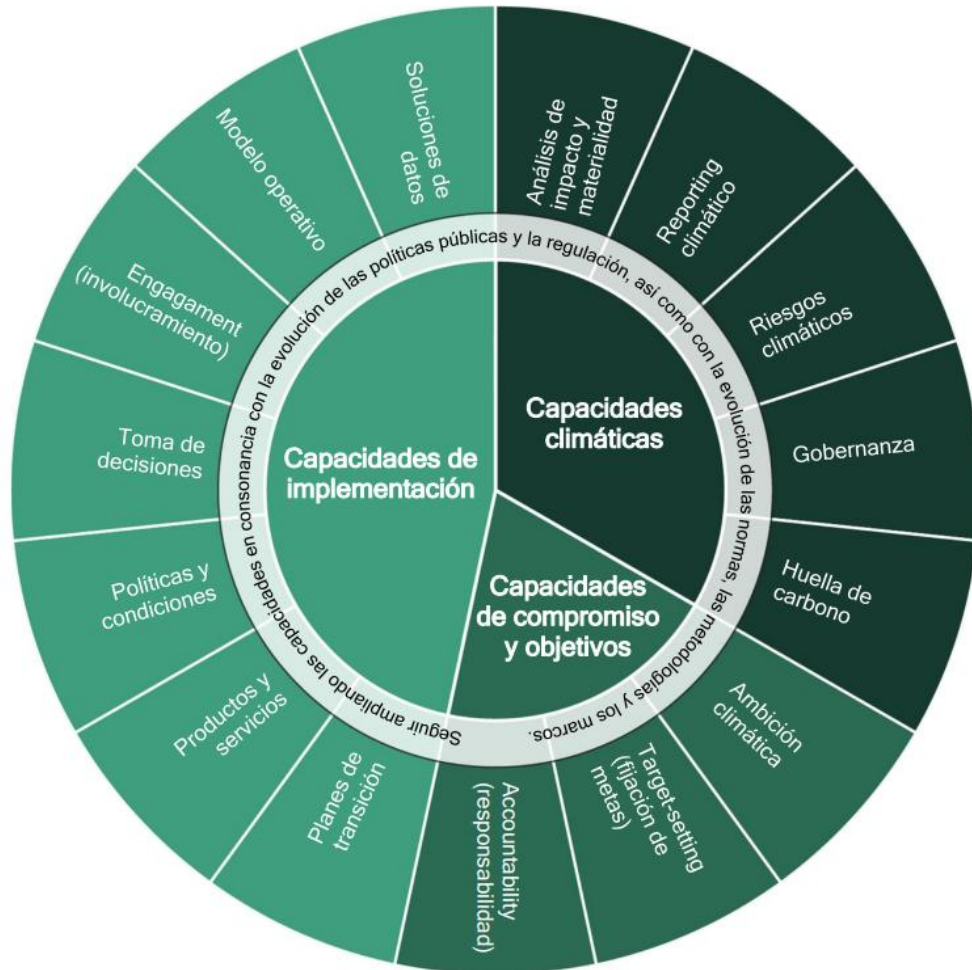
Credit unions



Cooperativas multinacionales



UNEP FI busca ayudar a la industria a tomar decisiones estratégicas en transición climática por medio del *Climate Journey*



Climate Journey (CJ)

BLOQUE I: Capacidades Centrales

- **Creación de Capacidades Centrales** para ayudar a desarrollar la capacidad **operativa** en materia de mitigación del clima

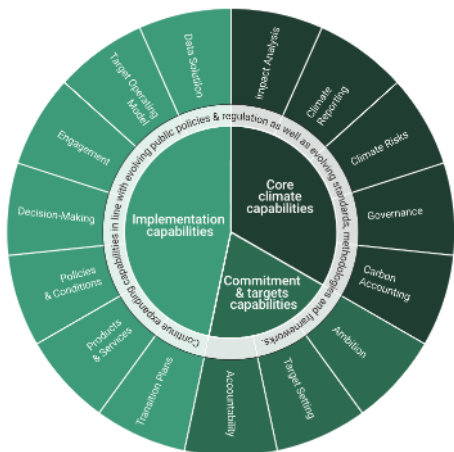
BLOQUE II: Compromisos & Objetivos

- **Desarrollar y comunicar**, interna y externamente, **la ambición climática** y traducir eso en **objetivos medibles**

BLOQUE III: Implementación

- **Desarrollar e implementar iniciativas de transformación integral a largo plazo** que permitan realizar una transición gradual de modelos comerciales y operativos para lograr la ambición climática

El *Climate Journey (CJ)* tiene un enfoque práctico, transformativo, y multidisciplinar, construido en base a mejores prácticas de industria



Equipos típicamente involucrados

**Estrategia / Sostenibilidad**

**Riesgo / Finanzas**

**Unidades de Negocio**

**Funciones Corporativas**

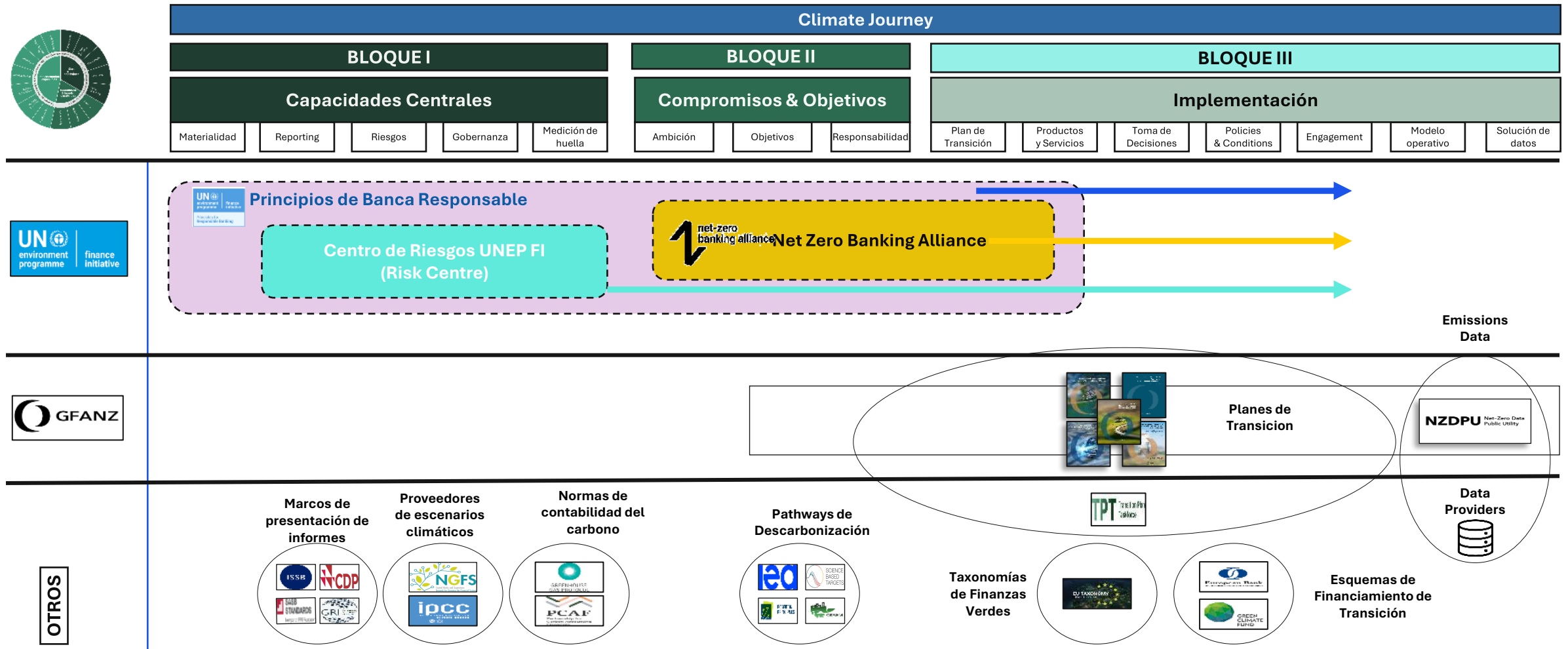
**Operaciones/ Legal y Regulatorio**

**Relación con Inversores**



BLOQUE I: Capacidades Centrales 	Análisis de impacto y materialidad
	Reporting
	Riesgos
	Gobernanza
	Medición de huella
BLOQUE II: Compromisos & Objetivos 	Accountability (responsabilidad en compromisos)
	Target-setting (fijación de metas y objetivos climáticos)
	Ambición
BLOQUE III: Implementación 	Planes de transición
	Productos y servicios
	Políticas y condiciones
	Toma de decisiones
	Engagement (involucramiento)
	Modelo operativo
	Soluciones de datos

En el **CJ** se mapea una “caja de herramientas” que las instituciones financieras pueden utilizar en su camino de **transformación de negocio**



Pueden acceder a la publicación del Climate Journey para mayor profundidad sobre las capacidades descritas en este marco de estrategia climática



Apéndice 2: Ejemplo ilustrativo de consideraciones regionales/nacionales relevantes para a CMJ

Capacidades climáticas principales	Análisis de impacto	■ Mandatos nacionales e directivos para os bancos sobre a análise de impacto
	Apresentação de relatórios sobre o clima	■ Mandatos nacionais e directivos para os bancos sobre a divulgação de dados climáticos ■ Requisitos nacionais de divulgação de dados climáticos
	Riscos climáticos	■ Mandatos nacionais e directivos para os bancos sobre os riscos climáticos ■ Requisitos nacionais de teste de estresse climático ■ Canais climáticos regionais e nacionais ■ Dados e ecossistema de emissões do país
Capacidades de implementação e meios	Governança	■ Mandatos nacionais e directivos para os bancos sobre a governança
	Medição de Contabilidade	■ Mandatos nacionais e directivos para os bancos sobre a contabilidade de carbono ■ Faturas de emissões do país ■ Dados e ecossistema de emissões do país
	Escopo	■ Mandatos nacionais e directivos para os bancos sobre as emissões ■ Planos de Contribuições Nacionalmente Determinadas (NDCs)
Capacidades de implementação	Definição de metas	■ Mandatos nacionais e directivos para os bancos sobre a definição de metas ■ Planos de Contribuições Nacionalmente Determinadas (NDCs) ■ Caminhos setoriais regionais/nacionais ■ Esquemas regionais/nacionais de financiamento de transição ■ Dados e ecossistema de emissões do país
	Prestação de contas	■ Mandatos nacionais e directivos para os bancos sobre a prestação de contas ■ Requisitos nacionais de divulgação de dados climáticos
	Planos de transição	■ Mandatos nacionais e directivos para os bancos sobre os planos de transição ■ Planos de Contribuições Nacionalmente Determinadas (NDCs) ■ Caminhos setoriais regionais/nacionais ■ Esquemas regionais/nacionais de financiamento de transição ■ Canais climáticos regionais/nacionais de transição setorial
Capacidades de implementação	Produtos e serviços	■ Tolerâncias regionais/nacionais de financiamento sustentável ■ Esquemas regionais/nacionais de financiamento de transição ■ Esquemas regionais/nacionais de incentivos para os bancos
	Tomada de decisões	■ Mandatos nacionais e directivos para os bancos sobre a tomada de decisões
	Políticas e condições	■ Mandatos nacionais e directivos para os bancos sobre políticas e condições
Capacidades de implementação	Participação	■ Mandatos nacionais e directivos para os bancos sobre a participação
	Modelo operacional	■ Mandatos nacionais e directivos para os bancos sobre o modelo operacional
	Solução de dados	■ Mandatos nacionais e directivos para os bancos sobre a solução de dados ■ Ecossistema e dados de emissões do país

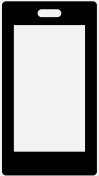
Em última instância, as capacidades de implementação não apenas abordam os desafios de reduzir as emissões financiadas por um banco, mas também revelam oportunidades consideráveis de financiamento sustentável. Dentro desse bloco, há sete subcapacidades distintas que os bancos devem aproveitar. Temos abaixo uma descrição de cada subcapacidade, juntamente com um exemplo real de como um banco avançado abordou cada uma delas.

Tabela 5: Visão geral das capacidades de implementação

Capacidades de implementação	Qual é o propósito?	Exemplo real de um banco avançado
	Desenvolver estratégias empresariais setoriais (políticas climáticas/orientações alinhadas à eliminação gradual) gerenciais para alcançar os compromissos climáticos e as metas próximas, em alinhamento com a avaliação das direções e das melhores práticas, e para aprimorar a mitigação dos riscos físicos e de transição.	Foram desenvolvidos e analisados planos de transição para os quatro setores da carteira de empréstimos corporativos para os quais foram definidas metas (petróleo e gás, geração de energia, aviação e setor imobiliário corporativo), que incluíam políticas de eliminação gradual, financiamento de transição e crescimento de novos clientes, utilizando a plataforma voluntária de planejamento de transição da Uf 2014 .
	Desenvolver propostas de financiamento ecológico/verde em todas as linhas e setores empresariais, em alinhamento com a avaliação das transições nos mercados operacionais, e mobilizar financiamento para iniciativas verdes e de transição para impulsionar o crescimento da receita.	Desenvolveram-se propostas de financiamento verde/verde inicialmente para os quatro setores da carteira de empréstimos corporativos para os quais foram definidas metas, em alinhamento com a plataforma voluntária de planejamento de transição da Uf 2014 , expandindo-se depois para outros setores e calculando os requisitos de financiamento para cumprir as metas.
	Atualizar o modelo de risco para incorporar os critérios de climateness nos processos de apetite pelo risco, análise de crédito, limites, subordinação, revisão anual, predição e gerenciamento de portfólio.	Foi incorporada a avaliação dos critérios climáticos diretamente nos modelos de risco de crédito ou como um insumo para a análise para basear das classificações de crédito existentes, e foi criada uma equipe de especialistas para avaliar os clientes com alto risco relacionado ao clima.
	Desenvolver políticas de clima/emissões e termos e condições para clientes e produtos em todas as linhas e setores empresariais, para garantir o alinhamento com os compromissos e as metas climáticas, considerando-se também outras áreas de impacto.	Estabeleceram-se políticas internas de orçamento de carbono em todas as linhas e setores empresariais, incluindo uma política de redução gradual de petróleo e carvão, diferenciada por fonte (por exemplo, áreas betuminosas) e harmonizada ao longo do tempo de acordo com o ciclo de vida do cliente, considerando-se também outras áreas de impacto.
	Desenvolver planos de engajamento de curto e longo prazo com clientes em todas as linhas e setores empresariais, bem como com agentes e reguladores do setor, para avaliar a ação, conforme necessário.	Desenvolveram-se planos de engajamento personalizados para os clientes setoriais corporativos dos quatro setores para os quais foram definidas metas, considerando-se tanto as estratégias específicas de desconexão de setores para cada setor, como uma estratégia mais ampla para gerar engajamento com agentes e reguladores do setor.



Acceda a la publicación usando este [link de acceso](#)



Acceda a la publicación escaneando este Código QR

Agenda

Contexto regional y de banca de desarrollo

El Climate Journey de UNEP FI

ANEXO: Casos prácticos



DISCLAIMER

AVISO LEGAL

La recopilación de ejemplos prácticos de cooperativas de crédito, bancos públicos, bancos comerciales, bancos de desarrollo y entidades microfinancieras que son miembros de UNEP FI en la industria financiera en América Latina no implica ninguna aprobación, recomendación, aval, consideración de las mejores prácticas o mejores casos en el sector, o intermediación financiera de ningún tipo, es un reflejo de las prácticas observadas en el mercado por los actores que las hacen públicas en sus divulgaciones



Bloque I: Disponemos de una librería de casos prácticos públicos

Caso de negocio para la transición climática

Librería de casos prácticos públicos disponibles

BLOQUE I: Capacidades Centrales

Análisis de impacto y materialidad

Realizar análisis en todas las líneas de negocio y carteras para evaluar e identificar la mitigación climática como un área de prioridad estratégica

Reporting climático

Desarrollar capacidad de presentación de informes climáticos de acuerdo con la evolución de los estándares globales (por ejemplo, GRI, ISSB) y los requisitos nacionales de divulgación

Riesgos climáticos

Identificar, evaluar y gestionar los riesgos climáticos en todas sus líneas de negocio y carteras, y realizar pruebas de estrés climático en línea con las prácticas emergentes

Gobernanza

Establecer un equipo de clima y desarrollar y comenzar a incorporar clima / emisiones en las estructuras de gobernanza internas, así como incentivos

Medición de huella

Medir la huella de carbono de líneas de negocio y carteras, en línea con la evolución de los estándares de contabilidad de carbono (por ejemplo, PCAF)



Banco Agrario
de Colombia

BANCOLDEX



European
Investment Bank



ADB ASIAN DEVELOPMENT BANK



BancoEstado



CIB BIC



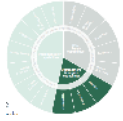
European Bank
for Reconstruction and Development



NatWest



Entrepreneurial
Development
Bank



Bloque I: Disponemos de una librería de casos prácticos públicos

El caso de negocio para la transición climática

Librería de casos prácticos públicos disponibles

BLOQUE I:
Capacidades
Centrales

Ambición climática

Desarrollo de un compromiso climático en línea con los acuerdos internacionales sobre el clima (París) y los escenarios climáticos recomendados (por ejemplo, IAE 1,5 °C)



BLOQUE II:
Compromisos &
Objetivos

**Target-setting
(fijación de metas)**

Desarrollo de objetivos de reducción en todas las líneas de negocio y carteras en línea con la evolución de la ciencia climática, los escenarios y las vías de reducción sectoriales



BLOQUE III:
Implementación

**Accountability
(responsabilidad)**

Demostrar continuamente a los accionistas, inversores y otras partes interesadas el progreso en relación con un compromiso climático y los objetivos de reducción.





Bloque III: Disponemos de una librería de casos prácticos públicos

El caso de negocio para la transición climática

Librería de casos prácticos públicos disponibles

BLOQUE I: Capacidades Centrales

BLOQUE II: Compromisos & Objetivos

BLOQUE III: Implementación

Planes de Transición	Desarrollar estrategias comerciales sectoriales (Soluciones Climáticas / Alineadas-Alineadas / Eliminación Gradual Administrada) para lograr el compromiso climático y los objetivos de reducción
Productos y Servicios	Construir productos de financiación verde/de transición
Toma de decisiones	Integrar cuestiones climáticas en los procesos de análisis de crédito, suscripción y gestión de carteras
Políticas y condiciones	Establecer y aplicar políticas climáticas y términos y condiciones en todas las líneas de negocio y carteras
Engagement (involucramiento)	Interactuar con los clientes, los actores de la industria y los responsables políticos / reguladores según sea necesario.
Modelo operativo	Desarrollar e implementar un modelo operativo objetivo de extremo a extremo para la mitigación climática que abarque a las personas, los sistemas y los procesos.
Soluciones de datos	Crear una solución de datos climáticos y de emisiones para apoyar a los equipos comerciales y operativos con la implementación diaria.

