



Créditos Vinculados a la Sustentabilidad

Una forma rentable de hacer un cambio sostenible

¿Qué son los Créditos Vinculados a la Sustentabilidad?

Los Créditos Vinculados a la Sustentabilidad están disponibles para:

- Facilitar y apoyar el crecimiento y las actividades económicas ambiental y socialmente sostenibles.
- Vincular el financiamiento a la estrategia de sustentabilidad de la empresa, con el fin de mejorar su desempeño sustentable durante la vida del crédito.

Los Créditos Vinculados a la Sustentabilidad son similares a los préstamos corporativos normales, pero deben seguir los Principios de Créditos Vinculados a la Sustentabilidad (SLLP, por sus siglas en inglés), que son pautas recomendadas por Loan Market Association (LMA) y otros organismos globales (por ejemplo, LTSA, APLMA).

Los Créditos Vinculados a la Sustentabilidad pueden tomar la forma de cualquier tipo de instrumento de préstamo y/o facilidades contingentes (por ejemplo, líneas de crédito, líneas revolventes o bonos) que incentivan a los prestatarios a alcanzar Objetivos de Desempeño Sostenible ambiciosos y predeterminados.

El desempeño de sustentabilidad del prestatario se mide utilizando objetivos e indicadores clave de desempeño, calificaciones externas y/o métricas equivalentes y que miden las mejoras en el perfil de sustentabilidad del prestatario. Asimismo, a través de un tercero externo que provea un reporte de Opinión de Segunda Parte, se podrá confirmar que los indicadores y los objetivos establecidos se alinean con los SLLP.

Para evaluar el desempeño anual y demostrar el cumplimiento de las metas, deberás contratar a un tercero que respalde y valide la confiabilidad de la información reportada.

¿Por qué utilizar Créditos Vinculados a la Sustentabilidad?



Reputación y posicionamiento de marca

Ser una empresa sustentable tiene un impacto positivo en reputación y credibilidad. Por medio del respaldo global de HSBC, que sigue los más altos estándares, es posible promocionar el financiamiento sostenible obtenido. Es una oportunidad más para diferenciarse frente a la competencia.



Crecimiento

Facilita la integración de la sostenibilidad en la estrategia de negocios y en la oferta de productos y servicios que promuevan el crecimiento a largo plazo.



Reduce costos y eficiente procesos

La implementación de proyectos sostenibles puede generar eficiencias y ahorros en los gastos de las empresas.



Credenciales

Los consumidores cada vez más buscan marcas sostenibles. Los inversionistas ya consideran la sostenibilidad en sus tesis de inversión y las empresas, que demuestren una madurez en temas ambiental, social y gobernanza (ASG), podrán aumentar el interés de posibles inversionistas.



Políticas y regulaciones de gobiernos

En México, se observa un incremento en la regulación para temas sustentables y próximamente será un requisito de las normas de información financiera.



Innovación

La sustentabilidad va de la mano con la innovación y abre la puerta a oportunidades en nuevos mercados, tecnologías o tendencias, que disminuyan los impactos negativos e incrementen los positivos sobre el medio ambiente y la sociedad.

Los beneficios incluyen, pero no se limitan a:

- Incorporar la estrategia ASG de la empresa en la evaluación de la financiación por parte de los prestamistas y obtener así un beneficio en el margen de interés en función del cumplimiento del acreditado a los objetivos de desempeño de sostenibilidad predefinidos
- Mostrar compromiso para lograr objetivos de responsabilidad social corporativa
- Flexibilidad, ya que la estructura SLL puede ser adecuada para casi todas las formas de financiamiento sin restricciones en el uso de los fondos
- Construir relaciones más sólidas y basadas en valores con las partes interesadas
- Promover el crecimiento y la rentabilidad sostenibles a largo plazo
- Cumplir con los objetivos/compromisos normativos y políticos
- Mayor capacidad para atraer y retener al personal, que ve cada vez más la contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) como una parte importante de su vida personal y laboral

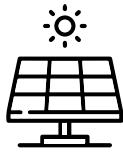
¿Cómo funcionan los Créditos Verdes Vinculados a la Sustentabilidad?

Estos préstamos establecen un marco que permite a los acreditados y prestamistas comprender claramente las características de un crédito vinculado a la sostenibilidad, basado en los siguientes cuatro componentes principales:

Componente	Descripción	Pasos para los prestatarios
<p>Selección de Indicadores Clave de Desempeño (KPI, por sus siglas en inglés)</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Los KPI deben ser materiales para la estrategia de negocio y presentar retos ASG relevantes en la industria. Los KPI deben ser: <ul style="list-style-type: none"> ➤ Relevantes, centrales y materiales para el negocio y de alta importancia estratégica para las operaciones actuales y futuras ➤ Cuantificables sobre una base metodológica coherente y verificable externamente ➤ Capaces de ser comparados con el rendimiento histórico de la empresa y/o el rendimiento de sus pares 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Identifica los temas ASG materiales, cómo se alinean estos posibles indicadores a tu estrategia general de negocio y estrategia de sustentabilidad
<p>Calibración de Objetivos de Desempeño Sustentable (SPT, por sus siglas en inglés)</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Se deben establecer SPT anuales ambiciosos para cada KPI a lo largo de la vida del préstamo ➤ La información relacionada a los KPI deberá ser de fácil acceso; dicha información debe proporcionarse a los prestamistas al menos una vez al año. Se alienta la presentación pública de los datos 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Obtén la opinión (Reporte de Opinión de Segunda Parte) para verificar que la metodología elegida es apropiada para el modelo de negocio
<p>Estructura del financiamiento</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Se debe acordar la modificación en el costo del margen aplicable del préstamo en función del cumplimiento o incumplimiento de los objetivos definidos (SPT) 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Revisa los detalles con tu Ejecutivo de relación
<p>Verificación</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ En esta verificación se debe revisar el cumplimiento frente a cada KPI por parte de un revisor externo calificado (por ejemplo, garantía o auditoría limitada o razonable por parte de un auditor externo calificado) ➤ Cuando se busque una verificación independiente, ésta debe verificarse de forma independiente al menos una vez al año 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Obtén una revisión externa del desempeño de la sustentabilidad, por parte de auditores, consultores ambientales o agencias calificadoras

¿Cuáles son los Objetivos de Desempeño Sostenible comunes?

Energía renovable



Vivienda digna



Equidad de género



Economía circular



Consumo de agua



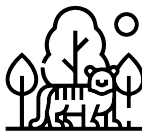
Abastecimiento sostenible



Eficiencia energética



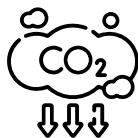
Biodiversidad



Evaluación ASG global



Emisiones de gases de efecto invernadero



Agricultura y alimentos sostenibles



¿Cómo saber más?

Comunícate con tu Ejecutivo de Cuenta de HSBC para obtener más información sobre las oportunidades de los Objetivos de Desempeño Sostenible para respaldar tus necesidades comerciales o visita el sitio:

<https://www.empresas.hsbc.com.mx/es-mx/campaigns/sustentabilidad-para-empresas>

Además, para una definición detallada sobre los Principios de los Créditos Vinculados a la Sustentabilidad, da clic aquí:

<https://www.lsta.org/content/sustainability-linked-loan-principles-sllp/>

Este documento no incluye todos los términos y condiciones aplicables a los productos y servicios ofrecidos por HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC (en lo sucesivo "HBMX"), el presente es un documento informativo el cual se presenta exclusivamente a usted para su consideración. El presente documento es confidencial y es emitido exclusivamente para su interés, por lo que no se divulgará a terceros sin la aprobación por escrito de un representante legal de HBMX y un Oficial de Cumplimiento. En virtud de lo anterior, el presente documento no deberá ser reproducido, o distribuido a ninguna persona física o moral, ya sea de manera parcial o total para ningún propósito. Las opiniones expresadas en este documento no deben considerarse como una recomendación de HBMX a ningún lector de este material para comprar o vender valores, productos, monedas u otras inversiones mencionadas en este documento. HBMX, sus accionistas, subsidiarias, afiliadas, clientes, directores y/o personal pueden, en cualquier momento, tener una posición en los mercados mencionados en este documento, y pueden comprar o vender valores, divisas o cualquier otro instrumento financiero en tales mercados. HBMX ha basado este documento en información obtenida de fuentes que considera fiables pero que no ha verificado de forma independiente. HBMX y el Grupo HSBC no ofrecen garantías, representaciones ni garantías, y no aceptan ninguna responsabilidad u obligación en cuanto a su exactitud o integridad. La información en este informe está sujeta a cambios sin previo aviso. Este documento ha sido preparado y emitido por HBMX, y se le proporciona únicamente con fines informativos. Este documento está destinado únicamente a la información de los destinatarios especificados. No debe considerarse como una solicitud o una oferta de compra o suscripción para cualquier inversión o servicio de asesoría. HBMX no ha verificado de forma independiente dicha información y no ofrece ninguna garantía, representación o garantía, y no acepta ninguna responsabilidad u obligación en cuanto a su exactitud o integridad. Las opiniones expresadas en el documento están sujetas a cambios sin previo aviso y esta información no pretende proporcionar asesoramiento profesional y no debe ser invocada al respecto. Esta información se ha preparado únicamente con fines informativos y se debe considerar asesoramiento contable, legal o fiscal. Debe consultar a su asesor fiscal o legal en relación con dichos asuntos. Consulta requisitos, términos, condiciones de contratación y comisiones en www.hsbc.com.mx

HSBC, HSBC Advance, HSBC Premier y sus logotipos son marcas registradas en México
© Copyright 2019. HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC.