



# LA SOSTENIBILIDAD EN EL SECTOR FINANCIERO





#REPORTAJE

# IMPACTO DE LA SOSTENIBILIDAD EN EL MERCADO FINANCIERO

La lucha contra el cambio climático ha impulsado una modificación regulatoria que pretende alcanzar ambiciosos objetivos medioambientales, lo que tendrá un gran impacto en la industria financiera. Los bancos están transformando sus procesos y modelos de gestión de riesgo para administrar mejor sus inversiones en sostenibilidad, abriendo nuevas oportunidades de negocio para las entidades y para el sector tecnológico que apoya sus esfuerzos.



El cambio climático y la transición hacia una economía baja en carbono suponen un enorme reto y una fuente de oportunidades de negocio. En esta transformación están implicados todos los sectores productivos y supone un fuerte impacto en la cadena de valor de las empresas. Las nuevas oportunidades provendrán del cumplimiento con los objetivos de eficiencia energética, el impulso de las energías renovables, la movilidad sostenible y la economía circular. Según McKinsey & Company, las inversiones sostenibles supondrán un 8% anual del PIB mundial hasta el año 2050. En España, esta consultora estima que las inversiones deberán alcanzar el 6,2% anual del PIB para llegar a 2045 con emisiones netas nulas y alcanzar emisiones negativas en 2050.

Esto está llevando a los bancos a adaptar sus procesos de negocio, apoyo y control, y su estructura organizativa al más alto nivel, incorporando un área de sostenibilidad y adoptando el concepto Green Finance, que engloba cualquier actividad que ayude a destinar capital privado a actividades que favorezcan al medio ambiente a largo plazo. Su primer objetivo es la descarbonización y reducción

de emisiones de CO<sub>2</sub> a través de la financiación de proyectos sostenibles (bonos o préstamos verdes) de sus clientes y la medición de la huella de carbono de la propia entidad o de sus proveedores. El segundo es fomentar el desarrollo sostenible, por ejemplo, mediante inversiones con un componente social en países en vías de desarrollo que, además, cumplan con objetivos medioambientales.

Las entidades necesitan monitorizar de forma constante nuevos

KPI ESG (Environmental, Social & Governance) que faciliten el control interno y el cumplimiento de los proyectos de sus clientes con las regulaciones de sostenibilidad, lo que afecta al modelo de gobernanza, gestión de riesgos y auditoría. Y es aquí donde se abre una oportunidad de negocio para las consultoras y empresas de tecnología que sean capaces de adaptar su oferta tecnológica para la gestión de riesgos ESG a las regulaciones de sostenibilidad

y a los compromisos medioambientales de sus clientes.

### MARCOS REGULATORIOS DE SOSTENIBILIDAD EN EL SECTOR FINANCIERO

Por el momento, no existen marcos regulatorios consolidados que aporten criterios comunes de medición y seguimiento de los objetivos de sostenibilidad, aunque Europa avanza alineada con el objetivo de neutralidad climática para 2050 del [Acuerdo de París \(2015\)](#) que, en uno de sus artículos, indica que el sector financiero debe canalizar los flujos de capital a un mundo sostenible. Por su parte, la European Bank Authority publicará este 2023 su informe sobre el tratamiento prudencial de los riesgos ESG, que servirá de base para diseñar la reforma de la normativa de capital CRR3.

Mientras se desarrollan nuevas leyes los bancos necesitan disponer de herramientas para determinar si una operación financiera es verde. Aquí entra en juego la [European Union Taxonomy](#), que entró en vigor el año pasado. Se trata de un sistema de clasificación basado en la sostenibilidad y orientado al sector financiero, que establece qué inversiones se consideran medioambientalmen-



**EL ESPACIO PARA TODOS** >> A través de la observación de la Tierra, GMV aporta datos clave para la gestión de riesgos ESG en el sector financiero.



te sostenibles y en qué medida, y pretende evitar una burbuja verde (greenwashing) que apoye iniciativas supuestamente sostenibles, cuando no lo son.

Sin embargo, generalmente los bancos no vinculan las condiciones de financiación a la taxonomía, sino que la utilizan para conceder o no el crédito a las empresas, dificultando la financiación de proyectos marrones (intensivos en emisiones) y favoreciendo las inversiones en ini-

ciativas verdes. A pesar de esta guía, las entidades financieras necesitan un marco de financiación sostenible que regule y defina nuevos productos financieros destinados a iniciativas verdes o de transición de negocios marrones a verdes, y que combine la gestión de riesgos clásica con los riesgos ESG.

Desde el punto de vista del supervisor, en 2022 se pusieron en marcha las primeras pruebas de resistencia, o stress test climáti-

cos, para conocer cómo los bancos están incorporando estos riesgos ESG en sus procesos. En una [nota de prensa de noviembre de 2022](#), el Banco Central Europeo (BCE) indicaba que las entidades de crédito aún están lejos de gestionar de manera adecuada los riesgos climáticos y medioambientales, y publicó un compendio de buenas prácticas y estableció plazos para que las entidades cumplan progresivamente todas las expectativas supervisoras

para el final de 2024. El BCE concluía que, pese a que el 85% de las entidades de crédito cuentan ya, como mínimo, con prácticas básicas en la mayoría de las áreas, todavía carecen de metodologías más sofisticadas y de información granular sobre los riesgos climáticos y medioambientales. Considera además que las entidades financieras infravaloran la amplitud y magnitud de los citados riesgos, y casi todas (96%) tienen puntos ciegos en su identificación. Por último, el BCE advierte que el cumplimiento de los plazos será objeto de un estrecho seguimiento y, si fuera necesario, adoptará medidas para exigir su cumplimiento. ■



**MÁS INFO** +

- » [Plazos para abordar los riesgos climáticos](#)
- » [Taxonomía Europea de actividades sostenibles](#)



COMPARTIR EN REDES SOCIALES



# Desafíos tecnológicos del sector financiero para impulsar la sostenibilidad

**JUAN CARLOS DELRIEU**, DIRECTOR DE SOSTENIBILIDAD  
EN LA ASOCIACIÓN ESPAÑOLA DE BANCA

**ANTONIO TABASCO**, JEFE DE LA DIVISIÓN DE OBSERVACIÓN  
DE LA TIERRA Y ANÁLISIS GEOESPACIAL EN GMV





El sector financiero contribuye a la mejora de la sostenibilidad a través del compromiso medioambiental y de acciones como la financiación de proyectos verdes y de descarbonización, pero necesita apoyarse en nuevas métricas para evaluar adecuadamente el grado de sostenibilidad y el desarrollo de estos proyectos. Hablamos sobre estas cuestiones con Juan Carlos Delrieu, Director de Sostenibilidad de la [Asociación Española de Banca \(AEB\)](#), y Antonio Tabasco, Jefe de la división de Observación de la Tierra y Análisis Geoespacial en [GMV](#).



“GARANTIZAR QUE LOS CLIENTES DE UNA ENTIDAD EMPLEAN LOS RECURSOS FINANCIEROS EN PROYECTOS VERDES EXIGE UN ALTO GRADO DE ESPECIALIZACIÓN”

JUAN CARLOS DELRIEU,  
Director de Sostenibilidad  
en la AEB

### ¿Cómo contribuyen los bancos en la lucha contra el cambio climático y en la transición hacia una economía baja en carbono?

**Juan Carlos Delrieu:** Los bancos tienen un efecto directo sobre las emisiones de gases de efecto invernadero muy reducido. Sin embargo, su impacto indirecto, a través de la financiación a proyectos y empresas, es muy significativo. Los bancos están dispuestos a contribuir a la lucha contra el cambio climático de diferentes maneras. La primera es comprometiéndose públicamente con acuerdos como el Glasgow Financial Alliance for Net Zero (GFANZ) y defi-

niendo objetivos climáticos sectoriales a corto, medio y largo plazo.

La segunda es tratando de adelantarse al exigente marco regulatorio que la UE está construyendo y cumpliendo con los requisitos normativos ya aprobados, a pesar de las lagunas que lo complican, como ocurre con los datos de las empresas. La tercera dimensión tiene que ver con la integración de la lucha contra el cambio climático en la organización, un desafío que exige incorporar la sostenibilidad en la agenda estratégica de las entidades y transformar la cultura de la organización.

La cuarta, y posiblemente la más relevante para los bancos, es me-

dante la financiación. En este caso también se abren varias opciones que los bancos deben manejar con mucho criterio, sensibilidad y un adecuado enfoque de gestión del riesgo que exige nuevas capacidades. Por una parte, financiando proyectos verdes (placas solares, energía eólica, proyectos de eficiencia energética, etc.), que quizá es la parte más sencilla, aunque no exenta de riesgos. En el extremo opuesto, está la opción de dejar de financiar a sectores, como la decisión de muchas entidades de dejar de financiar a la industria del carbón entre 2030 y 2040. Entre medias, está la opción de financiar la descarbonización

de empresas, aunque ello exija acompañamiento y asesoramiento durante un periodo de tiempo en el que la empresa debe demostrar con credibilidad su convicción de transformarse.

### ¿Qué mecanismos de control establecen los bancos para garantizar que las inversiones se destinan a iniciativas con impacto medioambiental positivo?

**JC:** Garantizar que los clientes de una entidad emplean esos recursos financieros en proyectos verdes exige un alto grado de especialización. En muchos casos, la taxonomía de la UE facilita a través de sus umbrales una manera de determinar si una actividad es verde o no. Pero sería injusto emplear únicamente este instrumento, ya que podría dejar fuera infinidad de proyectos y empresas que no son taxonómicamente verdes y, sin embargo, están dispuestas a transformarse.

Esta situación exige nuevas capacidades para entender mejor los negocios de las empresas, especialmente, si son sectores de compleja transformación, como el cemento, el acero, la aviación o el transporte marítimo. Unas capacidades que deben servir para evaluar el grado de compromiso de esos clientes, entender las métricas propuestas en cada sector y acompañar a esas empresas en sus procesos de transforma-

ción. Muchas entidades están estableciendo sus propios criterios, sujetos a los principios sugeridos por Naciones Unidas o el GFANZ, para evaluar los planes de transición.

Desde la óptica del riesgo, las entidades están desarrollando nuevas metodologías de riesgo climático basadas en escenarios climáticos definidos por la red global de bancos centrales (NGFS) o la Agencia Internacional de la Energía, que se acaban traduciendo en pérdidas potenciales y en procesos que marcan los criterios crediticios en las entidades.

#### En línea con lo anterior ¿qué necesidades de información/datos tienen los bancos?

**JC:** La falta de datos es quizás el desafío táctico más importante al que se enfrentan las entidades de crédito al valorar el riesgo físico y de transición de los proyectos que financian. En el caso de riesgos físicos (inundaciones, sequías, incendios, efectos climáticos adversos, etc.), el primer obstáculo es que no todos entendemos cuál es el umbral a partir del cual un activo está expuesto a un riesgo físico. No obstante, aun cuando se llegara a un consenso sobre el umbral, tampoco hay información fidedigna y objetiva que determine cuáles son los riesgos

físicos potenciales. No existe una base de datos pública y cada proveedor de datos establece sus propios criterios, lo que resuelve a corto plazo una necesidad normativa (por ejemplo, para responder a los stress tests del BCE), pero no el problema de fondo ligado a una adecuada gestión del riesgo.

En cuanto a los riesgos de transición, tampoco existe información de calidad contrastada. Hay algunos indicadores exigidos por el Reglamento de la Taxonomía de la UE ligados a los CAPEX del proceso de descarbonización o los ingresos afectados por proyectos sostenibles o verdes que acabarán siendo muy relevantes, pero en la actualidad

no todas las compañías reportan con el grado de precisión que se requiere para tomar buenas decisiones de inversión. Asimismo, los objetivos climáticos establecidos en los planes de transición de las empresas se acabarán convirtiendo en puntos de referencia claves para valorar la credibilidad de un plan corporativo de transición, pero tampoco en este momento, la forma en que se determinan y se divulgan responde a unos estándares aceptables.

En España, un buen ejemplo se observa en la escasa disponibilidad y la reducida calidad de los certificados de eficiencia energética, un indicador fundamental para medir el grado de

alineación taxonómica de las carteras inmobiliarias en los bancos. Un indicador que, además, debería poder complementarse con un análisis del riesgo físico actual y futuro validado por un agente experto e independiente para poder determinar hasta qué punto el sector inmobiliario se adapta a las normas exigidas para mitigar los efectos adversos del cambio climático.

Es previsible que con la transposición de la Directiva de Divulgación Sostenible a nivel Corporativo (CSRD) estas necesidades queden razonablemente cubiertas en los próximos años. Un obstáculo que se resolvería con más eficiencia si se pudiera utilizar la tecnología y la digitalización, y volcar esa información en un punto de acceso único, convirtiendo esa base de datos en un bien público que beneficiase a toda la sociedad.

#### ¿Cómo puede contribuir el sector tecnológico a estas necesidades de información del sector financiero?

**Antonio Tabasco:** Puede contribuir aportando nuevas métricas y fuentes de información que complementen las ya existentes en los bancos, incluso mejorándolas en algunos casos. Las principales ventajas de estas métricas es que son objetivas, trazables, periódicas y comparables



**ENTREVISTA** >> Antonio Tabasco, GMV.



entre sí en el tiempo y en cualquier punto del planeta.

Hoy en día, la observación de la Tierra se usa para medir el impacto del cambio climático en la actividad humana y, por extensión, en el valor de los activos de un banco. Si podemos asociar información geoespacial a cada activo podremos seguir su evolución y realizar proyecciones a futuro, evaluando diferentes escenarios. Hablamos de emergencias, deforestación, erosión del suelo, cambios en los ecosistemas, etc.

Las nuevas constelaciones de satélites con sensores mejorados y mayores resoluciones, combinadas con tecnologías de tratamiento de información como la inteligencia adaptativa, el deep learning o el análisis de series temporales, permitirán seguir los activos más a menudo, con más calidad y precisión y, en consecuencia, obtener un mejor detalle de cómo evolucionará el riesgo físico de sus activos.

**¿Qué procesos bancarios, además de la gestión de riesgos físicos, podrían beneficiarse de las técnicas de obtención de métricas?**

**AT:** Las métricas obtenidas a partir de las tecnologías de observación de la Tierra pueden contribuir a la creación de una nueva generación de herra-

mientas y metodologías y su aplicación se puede extender a otras áreas de actividad bancaria.

Por ejemplo, los bancos podrían complementar y mejorar la evaluación de riesgo crediticio, integrando información, como el tipo de actividad económica, crecimiento urbano, estado de infraestructuras o zonas de riesgo, y todo esto realizado a partir de imágenes tomadas por satélite. De esa forma, cambios significativos podrían indicar un aumento o disminución del riesgo de incumplimiento.

Otro ejemplo sería valorar el impacto que puede tener en sus balances la actividad desarrollada por sus clientes desde un punto de vista de preservación del medio ambiente y lucha contra el cambio climático. Los bancos están cada vez más interesados en evaluar el impacto ambiental de sus inversiones. La observación de la Tierra puede proporcionar datos sobre la deforestación, la calidad del agua, la contaminación y otros indicadores ambientales relevantes. Finalmente, tenemos la posibilidad de realizar la estimación de la huella de carbono en la financiación a empresas por parte de las entidades de crédito.

**¿Qué iniciativas existen en Europa para el desarrollo de estas técnicas?**



“ SI PODEMOS ASOCIAR INFORMACIÓN GEOESPACIAL A CADA ACTIVO PODREMOS SEGUIR SU EVOLUCIÓN Y REALIZAR PROYECCIONES DE RIESGO ”

**ANTONIO TABASCO,**  
Jefe de Observación de la Tierra y Análisis Geoespacial en **GMV**

**AT:** Actualmente hay tres entidades fundamentales para el desarrollo de estas técnicas usando observación de la Tierra.

Por un lado, la Agencia Espacial Europea (ESA), trabajando en el desarrollo de tecnologías espaciales innovadoras que permiten una mejor comprensión y monitoreo de factores que afectan la estabilidad económica, como eventos climáticos extremos, desastres naturales y cambios ambientales.

Por otro lado, la Comisión Europea, a través del programa Horizonte Europa, fomenta el I+D y la colaboración entre países. Este programa

está articulado en torno a tres pilares fundamentales: ciencia, innovación y competitividad industrial, buscando reforzar el posicionamiento europeo en investigación y desarrollo.

Y, finalmente, la Agencia de la Unión Europea para el Programa Espacial (EUSPA), que busca fomentar el uso de datos espaciales y la integración de tecnologías espaciales, incluyendo sistemas de navegación y posicionamiento, como Galileo. Estas son las tres líneas principales, pero luego hay otras iniciativas complementarias, tanto en Europa como en cada uno de los países. ■



# TECNOLOGÍA PARA IMPULSAR LA SOSTENIBILIDAD EN EL SECTOR FINANCIERO

Gestionar las inversiones en proyectos sostenibles requiere un conocimiento exhaustivo de nuevos factores ambientales y los bancos necesitan herramientas que permitan evaluar el desarrollo y el riesgo ESG de estas iniciativas. La propuesta de GMV para el sector se basa en aplicar tecnologías como la IA o el deep learning a los datos de observación de la Tierra, aportando información clave para entender los riesgos actuales y futuros.

**E**l compromiso del sector financiero con la sostenibilidad es cada vez más firme, pero esta misión requiere de nuevas herramientas y métricas que permitan integrar conceptos relacionados con la sostenibilidad en la evaluación de riesgo ESG de sus inversiones en proyectos verdes. Hace falta un cambio de enfoque y empresas como GMV están añadiendo esta dimensión de sostenibilidad a los servicios que ya proporcionan a la [industria financiera](#), aplicando la tecnología para aportar conocimiento de alto valor.

Para determinar los riesgos físicos potenciales de una inversión sostenible es necesario tener en cuenta posibles inundaciones, incendios forestales, terremotos y otras catástrofes. Además, se requiere una monitoriza-

ción exhaustiva de su desarrollo para medir su impacto ambiental y garantizar su sostenibilidad. Aquí entra en juego la observación de la Tierra, y GMV trabaja con las principales agencias espaciales en este campo, obteniendo una visión única de la superfi-

cie terrestre y los eventos climáticos, y elaborando patrones para comprender mejor los peligros potenciales de cara a la evaluación de riesgos.

En este campo es clave la inteligencia artificial, que ha adquirido un gran protagonismo en muchas áreas

de la tecnología y los Sistemas de Información Geográfica. La fusión de estos dos campos se conoce como GeoAI (Geospatial Artificial Intelligence), que consiste en una combinación de datos geoespaciales con algoritmos de aprendizaje auto-





mático que permiten crear enormes oportunidades que hasta el momento no habían sido posibles.

## DATOS CLAVE PARA EVALUAR RIESGOS AMBIENTALES

Fruto de su labor en el [sector espacial](#), GMV obtiene grandes volúmenes de información que procesa mediante machine learning y deep learning, y pone a disposición de sectores como

el financiero para apoyar sus esfuerzos de sostenibilidad. Los principales campos en los que se aplican estas tecnologías son:

- **Monitorización de deforestación:** rastrear y cuantificar la pérdida de cobertura forestal a lo largo del tiempo permite tomar medidas preventivas contra la deforestación y promover prácticas de manejo forestal sostenible.

- **Evaluación de la biodiversidad:** la detección de cambios en los ecosistemas es crucial para la conservación de la fauna y flora, y la protección de áreas naturales importantes.

- **Vigilancia de recursos hídricos:** proporcionando información sobre la calidad y cantidad de los recursos hídricos, como lagos, ríos y acuíferos.

- **Monitoreo de la calidad del aire:** mediante satélites se obtienen datos clave para identificar fuentes de contaminación del aire y medir la concentración de gases y partículas en la atmósfera.

- **Seguimiento de la agricultura sostenible:** el análisis de imágenes de cultivos y océanos permite emitir recomendaciones para optimizar las prácticas agrícolas, evitando la sobreexplotación y minimizando el impacto ambiental.

- **Prevención y gestión de desastres naturales:** la monitorización de eventos climáticos extremos, como huracanes, inundaciones y sequías, facilita la preparación y respuesta efectiva ante tales situaciones.

- **Planificación urbana sostenible:** mediante el análisis de patrones de crecimiento urbano se pueden identificar áreas de riesgo y promover un desarrollo urbano más sostenible y resiliente.

## MONITORIZACIÓN DE CAPTURA DE CARBONO

El secuestro de carbono en el suelo es otro aspecto esencial de los servicios de observación de la Tierra asociados a la sostenibilidad y se refiere a cómo los suelos actúan como sumideros naturales de carbono, capturando y almacenando el CO<sub>2</sub> atmosférico. Esto es fundamental para combatir el cambio climático y reducir las concentraciones de gases de efecto invernadero en la atmósfera, y la industria financiera está elevando la inversión en este tipo de proyectos, con ejemplos como:

- **Monitorización de cambios en el uso del suelo:** la deforestación o la conversión de áreas naturales en terrenos urbanizados o agrícolas puede afectar la capacidad del suelo para retener carbono. Observando la Tierra desde el espacio se pueden identificar áreas de cobertura vegetal, que son fundamentales para la captura de carbono atmosférico.

- **Seguimiento de proyectos de reforestación y restauración de ecosistemas:** La observación de la Tierra también permite evaluar la efectividad de iniciativas de reforestación y restauración enfocadas a la captura de emisiones de carbono. ■

## GMV EN OBSERVACIÓN DE LA TIERRA



GMV ha desarrollado sistemas para 80 satélites de observación de la Tierra (EO) de misiones de la ESA, EUMETSAT, Copernicus, CNES, DLR, NASA e Hisdesat. La compañía desempeña un papel importante en las misiones meteorológicas europeas, ya que es el contratista principal de los segmentos de control en tierra de segunda generación del sistema polar de EUMETSAT (EPS SG) y de tercera generación del Meteosat (MTG). GMV también desarrolla sistemas de procesamiento de datos de

instrumentos y la herramienta de calidad de los instrumentos de la MTG. En el marco de la EPS SG, la compañía está desarrollando el Prototipo de Procesador en Tierra del dispersómetro. También ha realizado contribuciones clave, como centros de control de satélites, dinámica de vuelo, planificación de misiones, simulaciones de extremo a extremo y procesamiento de datos de instrumentos, en todas las misiones Earth Explorer de la ESA (incluidos SMOS, GOCE, Aeolus, Cryosat, Swarm y EarthCare).





**GEMA PÉREZ DÍEZ**  
Business Development  
for Financial Services  
Industry (FSI) en GMV

# ADAPTACIÓN DE LA OFERTA TECNOLÓGICA PARA LA GESTIÓN DE RIESGOS ESG

El sector financiero necesita nuevas capacidades para evaluar el grado de sostenibilidad y cumplimiento normativo de los proyectos enfocados a la sostenibilidad a los que aporta recursos. Las tecnologías de observación de la Tierra pueden ser de gran ayuda, aportando métricas y datos clave para monitorizar el impacto ambiental y mejorar la gestión de riesgos ESG de estas iniciativas.

Las entidades financieras ya incorporan los riesgos climáticos en sus estrategias de negocio y sus marcos de gobernanza, y evalúan su exposición a empresas intensivas en emisiones. Sin embargo, los retos a los que se enfrentan los bancos son variados. En primer lugar, para medir su exposición al riesgo climático, necesitan datos agregados de sus clientes muy detallados que los bancos no

suelen manejar. En segundo lugar, deben desarrollar nuevas metodologías para incorporar nuevos KPIs ESG a sus procesos y hoy en día no existe un marco regulatorio que les indique como hacerlo.

Las entidades necesitarán contar con instrumentos fiables de monitorización que evalúen la sostenibilidad de la iniciativa a financiar, de las empresas subsidiarias y las de su cadena de valor. Tecnologías como

blockchain serán esenciales para verificar que los bonos y fondos verdes efectivamente se usan en la financiación de iniciativas sostenibles. Por otra parte, los nuevos KPIs ESG podrán ser decisivos en procesos de scoring para una operación hipotecaria, al igual que lo es ahora el nivel de renta. Después de todo, ¿qué banco concedería una hipoteca de un inmueble sabiendo que se inundará por la subida del nivel del



COMPARTIR EN REDES SOCIALES



mar? En este contexto, los KPIs que resulten del procesamiento de imágenes de alta resolución tomadas por satélites serán un input más en el scoring crediticio.

Ahora bien, ¿está el sector tecnológico preparado para dar respuesta a las nuevas necesidades que ya empiezan a demandar las entidades financieras? Ya existe una nueva generación de proveedores de datos, como la Agencia Espacial Europea (ESA), que ponen a disposición de la comunidad datos que pueden ser relevantes para las entidades. Decenas de start-ups, agencias de rating, consultoras y empresas de datos e ingeniería los usan para intentar posicionarse como un actor relevante en el negocio de la sostenibilidad. Los indicadores más comunes monitorizan la polución del aire, la deforestación, la biodiversidad y la contaminación del agua. Sin embargo, según la fuente de datos consultada podemos obtener datos incompletos o incluso diferentes fuentes pueden ofrecer [datos discrepantes entre sí](#).

En este contexto, la industria espacial, a través de los programas de observación de la Tierra ofrece grandes cantidades de datos, que procesados de forma adecuada a través

de técnicas de inteligencia artificial y analítica avanzada harán posible que el sector financiero cuente con una nueva generación de métricas e información que complemente a la ya disponible y que será objetiva, coherente, consistente, periódica, y comparable entre sí (en el espacio y en el tiempo) en cualquier punto del planeta.

Esta nueva generación de métricas podría incluso ayudar a redefinir qué es un riesgo físico en sectores como el inmobiliario o el agrícola,

“ LA TECNOLOGÍA YA OFRECE GRAN CANTIDAD DE NUEVOS PARÁMETROS QUE PODRÁN INTEGRARSE EN LOS PROCESOS BANCARIOS ”

**GEMA PÉREZ DÍEZ,**  
 Business Development  
 for Financial Services  
 Industry en **GMV**

qué parámetros han de medirse para valorar el riesgo físico, cuáles deben ser los umbrales y definir qué planes de mitigación y contención se han de poner en marcha si un riesgo físico se materializa. De igual forma, esta nueva generación de datos puede ayudar a la gestión de riesgos de transición y a la mejora de los procesos de divulgación y comunicación del impacto medioambiental (environmental disclosure) relacionado con las actividades de los bancos y de sus clientes.

La tecnología sigue avanzando y ya ofrece una gran cantidad de nuevos parámetros que podrán integrarse en los procesos bancarios. Pero hay que darle el enfoque correcto para cubrir cada necesidad concreta. Si una empresa tecnológica quiere ser un actor relevante en el negocio de la sostenibilidad, deberá estar muy atento a lo que ocurre en los bancos condicionado en gran medida a lo que indique el regulador.

### NUEVAS NECESIDADES DERIVADAS DEL GREEN FINANCE

Recientemente la ESA ha publicado un informe, [Space for Green Finance](#), que aunque tiene como foco las posibles vías de comercialización de sus satélites para Finanzas Verdes,

aporta información específica sobre los gaps no cubiertos actualmente para la implementación del concepto Green Finance por parte de las entidades financieras:

- Geolocalización y propiedad.
- Monitorización de activos y sub activos.
- Datos medioambientales.
- Transparencia en la cadena de suministro.

Entendemos la sostenibilidad como el mayor reto que tiene la humanidad y la mayor oportunidad de negocio para todos los sectores. La banca juega aquí un papel fundamental como canalizadores de fondos hacia proyectos verdes. Las inversiones en iniciativas sostenibles, la trazabilidad de estas inversiones mediante la monitorización de nuevos KPIs, la gestión de riesgos ESG y los nuevos modelos de gobernanza, abren además nuevas oportunidades de negocio para consultoras, certificadoras y empresas tecnológicas. ■

MÁS INFO 

- » [Buenas prácticas para la gestión de riesgos medioambientales](#)
- » [Finance for a Green Transition](#)





FINANCIERO

# LA TECNOLOGÍA NOS AYUDA A IMPULSARNOS HACIA UN FUTURO SOSTENIBLE

[marketing.TIC@gmv.com](mailto:marketing.TIC@gmv.com)

[gmv.com](http://gmv.com)

