DYNASOFT

ESG & Finanzas Sostenibles

Brechas y propósitos ESG en el sector financiero

Sustainability Report System

01. Del reporte al desempeño

CONTEXTO

Hacia 2026, el sector de servicios financieros en México se encuentra en un punto de inflexión similar al que ya han atravesado otros sectores intensivos en capital y regulación. A las presiones tradicionales asociadas a rentabilidad, gestión del riesgo, solvencia y crecimiento, se suma un entorno cada vez más exigente en materia de sostenibilidad, transparencia y calidad de la información utilizada para la toma de decisiones.

En este contexto, el criterio ESG ha dejado de ser un componente accesorio de comunicación o reputación para convertirse en una variable que incide directamente en la competitividad financiera, el acceso a capital y la estabilidad de largo plazo. A diferencia de sectores con impactos ambientales o sociales directos, el sector financiero enfrenta una exposición distinta, pero no menos relevante. Su huella ESG se materializa de forma indirecta, a través de las decisiones de crédito, inversión, aseguramiento y gestión de activos que configuran portafolios completos. Esta posición lo convierte en un actor clave para canalizar capital, pero también en un sector altamente expuesto a riesgos ambientales, sociales y de gobernanza que se originan fuera de su operación directa. Tal que la sostenibilidad deja de evaluarse únicamente por prácticas internas y pasa a analizarse por la capacidad de identificar, anticipar y gestionar riesgos distribuidos a lo largo de múltiples actividades económicas.

Esta transformación implica un cambio profundo en la forma en que el sector entiende y utiliza la información ESG. Ya no basta con contar con indicadores agregados o compromisos de largo plazo; la presión creciente de inversionistas, aseguradoras y contrapartes financieras exige información más precisa, comparable y útil para evaluar riesgos y oportunidades con impacto financiero. En este escenario, la calidad del dato ESG y su integración en los procesos de análisis se convierten en factores determinantes para sostener decisiones de crédito, inversión y aseguramiento en un entorno cada vez más volátil.

En los últimos años, las instituciones financieras han avanzado de manera significativa en la adopción de marcos ESG, la publicación de reportes y la formalización de políticas internas. Sin embargo, estos avances no siempre se traducen en una gestión integrada del desempeño ESG. En muchos casos, la información se produce con fines de reporte, de forma fragmentada y reactiva, sin incorporarse de manera sistemática en la evaluación de riesgos, la planeación estratégica o las decisiones de capital. Esta desconexión limita la capacidad del sector para anticipar impactos acumulados, evaluar escenarios de largo plazo y responder con agilidad a nuevas exigencias regulatorias y de mercado.

La consecuencia es una brecha creciente entre lo que se declara y lo que realmente se utiliza para decidir. Mientras el discurso ESG se vuelve más sofisticado, la información que sustenta decisiones financieras clave sigue siendo parcial o insuficientemente integrada. Este desfase no solo afecta la calidad de la gestión del riesgo, sino que también condiciona la capacidad del sector para demostrar solidez, resiliencia y visión estratégica frente a quienes proveen capital y cobertura financiera. Este documento parte de una premisa clara: el reto del sector financiero ya no es reportar ESG, sino convertirlo en información útil para competir mejor en términos financieros, anticipar riesgos y sostener decisiones de largo plazo.

ENFOQUE DEL ANÁLISIS

El análisis presentado en este documento se construyó a partir de la revisión de información pública y diagnósticos de desempeño ESG de una muestra de instituciones relevantes del sector financiero en México.

El objetivo no fue evaluar a organizaciones individuales ni establecer comparaciones de desempeño, sino identificar patrones, brechas recurrentes y capacidades ausentes a nivel sectorial.

Para ello, se utilizó un enfoque orientado al desempeño, que analiza la información ESG desde tres capas complementarias: la existencia de políticas y compromisos formales, la forma en que estos se gestionan en la práctica y, finalmente, su nivel de desempeño, trazabilidad y uso en la toma de decisiones. Este enfoque parte de una convicción fundamental: reportar información ESG no es sinónimo de gestionarla estratégicamente.

El análisis se centra en entender cómo el ESG está siendo incorporado —o no— en los procesos que definen la competitividad financiera del sector: gestión de riesgos, evaluación de portafolios, planeación estratégica, decisiones de inversión y relación con inversionistas y aseguradoras. Desde esta perspectiva, el documento busca ofrecer una lectura sectorial que ayude a comprender dónde se encuentran las principales brechas y qué capacidades será necesario construir hacia 2026.

Brechas y propósitos ESG en el sector financiero

Pilar	Brechas observadas en el sector	Propósitos hacia 2026
Ambiental / Clima y naturaleza	La gestión ambiental se concentra en la operación directa. Los riesgos climáticos, de naturaleza y de transición se integran de forma parcial en decisiones financieras y de portafolio.	Integrar riesgos climáticos y de naturaleza como variables financieras que influyan en la evaluación de portafolios, asegurabilidad y valor de largo plazo.
Social	Predominan programas e indicadores de actividad, con limitada evaluación de riesgos sociales en clientes, proyectos y cadenas indirectas.	Avanzar hacia una gestión social preventiva, enfocada en anticipar riesgos que puedan afectar continuidad y reputación.
Derechos Humanos	Existen políticas y compromisos formales, pero son escasas las evaluaciones estructuradas de impactos en decisiones de crédito, inversión y proveedores.	Desarrollar procesos sistemáticos de debida diligencia en derechos humanos como parte de la gestión del riesgo.
Gobernanza	Estructuras ESG consolidadas, pero uso limitado de la información ESG en decisiones estratégicas y financieras.	Utilizar la información ESG como insumo para priorización de inversiones, gestión de riesgos y definición de incentivos.
Gestión de la información ESG	Información fragmentada, dependiente del ciclo anual de reporte y con baja trazabilidad continua.	Consolidar sistemas de información ESG consistentes, comparables y disponibles de forma continua para apoyar decisiones.

02. Lo que el sector ya ha construido

El análisis refleja que el sector financiero en México ha superado, en gran medida, la etapa declarativa del ESG.

La mayoría de las instituciones cuenta con estructuras formales de gobernanza, códigos de ética, políticas ambientales y sociales, y mecanismos de control que permiten responder a exigencias regulatorias y de mercado. En muchos casos, el ESG forma parte de la agenda de los consejos de administración y se encuentra respaldado por comités especializados y procesos de supervisión.

En materia ambiental, se observan avances en la medición de consumos, emisiones y eficiencia operativa, así como en la adopción de compromisos climáticos de mediano y largo plazo. Desde la perspectiva social, es común encontrar programas de capacitación, inclusión, bienestar laboral y educación financiera, junto con iniciativas orientadas a comunidades y clientes. En gobernanza e integridad, destacan los canales de denuncia, auditorías internas y esquemas de cumplimiento que refuerzan la confianza institucional.

Estos avances son relevantes y muestran un sector que ha respondido de forma consistente a las expectativas externas. Sin embargo, el análisis también evidencia un límite claro en este enfoque. Gran parte del esfuerzo se concentra en lo visible y controlable —la operación directa, los indicadores internos y el reporte periódico— mientras que los riesgos más complejos, aquellos que se materializan de forma indirecta y acumulada, permanecen parcialmente atendidos.

Esta brecha marca el punto de transición del ESG en el sector financiero: de un modelo centrado en el control hacia uno que requiere una lectura estratégica del riesgo y del desempeño extendido.

03. De las brechas al desempeño

LAS 5 CAPACIDADES ESG QUE EL SECTOR FINANCIERO NECESITA CONSTRUIR HACIA 2026

El análisis sectorial permite identificar cinco capacidades críticas que marcarán la diferencia entre reportar ESG y gestionarlo como un sistema de desempeño con impacto financiero real. Estas capacidades no responden a nuevas exigencias aisladas, sino a una tendencia estructural que eleva el umbral de lo que se considera una gestión adecuada del riesgo y del valor en el sector financiero.

Primero: la capacidad de lectura integral de riesgos ESG materiales.

Aunque los riesgos ESG están presentes en los discursos institucionales, rara vez se integran con el mismo rigor que los riesgos financieros tradicionales. Hacia 2026, el sector necesitará identificar, priorizar y actualizar estos riesgos de forma sistemática, incorporándolos en la planeación estratégica y en la evaluación de escenarios que afectan la estabilidad del portafolio.

Segundo: una gestión climática y de naturaleza con enfoque financiero.

La mayoría de los avances ambientales se concentra en la operación directa, mientras que los riesgos más relevantes se encuentran en los portafolios financiados. Construir esta capacidad implica entender cómo el clima, el agua y la naturaleza afectan costos, asegurabilidad, valor de activos y viabilidad de proyectos de descarbonización, y traducir estos factores en decisiones financieras.

Tercero: información social y de derechos humanos verdaderamente accionable.

Los programas sociales son amplios, pero la evaluación de impactos y riesgos sigue siendo limitada. El reto hacia 2026 es pasar de políticas y métricas de actividad a procesos de debida diligencia que permitan anticipar contingencias sociales y de derechos humanos antes de que se traduzcan en riesgos financieros o reputacionales.

Cuarto: una gobernanza que utilice el ESG para decidir.

Las estructuras de supervisión existen, pero la información ESG aún se utiliza poco como insumo estratégico. Desarrollar esta capacidad supone integrar la sostenibilidad en decisiones de inversión, priorización del portafolio y definición de incentivos, no solo en comités de seguimiento.

Quinto: sistemas de información ESG trazables y continuos.

El reporte anual no puede seguir siendo el eje de la gestión. La capacidad clave será contar con información consistente, comparable y disponible de forma continua, que permita dar seguimiento interanual al desempeño y sostener decisiones en contextos de mayor escrutinio financiero.

04. Propósitos ESG 2026

UNA AGENDA DE MADUREZ PARA EL SECTOR FINANCIERO

Nuestro análisis sugiere que el reto del sector de servicios financieros hacia 2026 no estará en adoptar nuevos marcos, publicar más información o ampliar narrativas ESG, sino en consolidar una agenda de madurez que permita integrar la sostenibilidad como un sistema de desempeño financiero real.

En este contexto, los propósitos ESG 2026 deben entenderse no como metas declarativas, sino como principios orientadores para la toma de decisiones estratégicas y la construcción de capacidades internas.

Primer propósito:
Pasar del reporte periódico a la gestión continua del desempeño ESG.

El sector financiero ha desarrollado capacidades relevantes para reportar información ESG de forma anual; sin embargo, esta lógica sigue siendo predominantemente reactiva y centrada en el ciclo de reporte. El propósito será evolucionar hacia esquemas de gestión continua, donde la información ambiental, social y de gobernanza se utilice de manera regular para monitorear riesgos, anticipar desviaciones y ajustar decisiones estratégicas y financieras, transformando al ESG en un proceso permanente y no en un hito anual.

Segundo propósito:
Integrar los riesgos indirectos y de portafolio como eje central del desempeño ESG.

El diagnóstico confirma que los principales impactos y riesgos ESG del sector financiero no se concentran en la operación directa, sino en los portafolios de crédito, inversión y aseguramiento. De cara a 2026, el propósito será ampliar el perímetro del análisis ESG para incorporar de forma sistemática los riesgos climáticos, sociales y de naturaleza asociados a las actividades financiadas, entendiendo su impacto en la estabilidad financiera, la asegurabilidad, el valor de los activos y la viabilidad de proyectos de transición y descarbonización.

Tercer propósito:
Traducir lo social y los derechos humanos en gestión preventiva.

La agenda social del sector ha sido amplia en políticas, compromisos y programas, pero limitada en la identificación temprana de riesgos e impactos sociales y de derechos humanos asociados a decisiones financieras. Hacia 2026, el propósito será avanzar de un enfoque declarativo y reactivo a uno basado en prevención.

Cuarto propósito:
Utilizar la información ESG como insumo estratégico de decisión financiera.

Aunque la información ESG suele llegar a los niveles de gobernanza, su uso en decisiones financieras clave sigue siendo limitado. El propósito hacia 2026 será cerrar esta brecha, integrando la sostenibilidad en procesos de planeación, priorización de inversiones, gestión de riesgos y evaluación del desempeño, de modo que el ESG deje de ser un elemento de supervisión y se convierta en una variable activa de competitividad financiera.

Quinto propósito:
Fortalecer la calidad, trazabilidad y confiabilidad de la información ESG.

En un entorno de mayor escrutinio por parte de inversionistas, aseguradoras y contrapartes, la confianza en la información ESG se vuelve tan relevante como su contenido. Hacia 2026, el propósito será consolidar sistemas de información que permitan gestionar datos ESG de forma consistente, verificable y comparable en el tiempo, reduciendo riesgos de error y fortaleciendo la capacidad de sustentar decisiones financieras y estratégicas con información sólida.

05. Conclusiones

Este análisis no busca ofrecer recetas únicas, sino abrir una conversación informada sobre el estado real del ESG en el sector financiero y sus implicaciones para la competitividad futura. En un entorno donde el acceso a capital, la asegurabilidad y la viabilidad de proyectos dependen cada vez más de la calidad de la información y de la capacidad de anticipación, el ESG se convierte en un factor decisivo.

La diferencia no estará en quién adopte más marcos o publique reportes más extensos, sino en quién sea capaz de integrar el ESG como parte del sistema de gestión del negocio. La solidez del análisis, la consistencia de los datos y su uso efectivo en la toma de decisiones serán determinantes para sostener la competitividad financiera y la confianza en el largo plazo. En este sentido, el ESG en el sector financiero deja de ser un ejercicio de reporte para convertirse en una herramienta estratégica. Su verdadero valor emergerá cuando se utilice para decidir mejor, anticipar riesgos y construir resiliencia en un entorno cada vez más complejo y exigente.

Mirando hacia 2026, las instituciones que logren cerrar las brechas de integración, trazabilidad y uso estratégico de la información ESG estarán mejor posicionadas para enfrentar escenarios de mayor volatilidad regulatoria, climática y de mercado. Aquellas que no lo hagan enfrentarán crecientes tensiones en financiamiento, aseguramiento y valoración de sus portafolios, no por falta de compromisos, sino por la incapacidad de traducirlos en decisiones financieras sólidas.

Así, el ESG se consolida como un elemento estructural de la competitividad del sector financiero. No como una agenda paralela, sino como un componente central de la toma de decisiones que define la capacidad de las instituciones para sostener valor, confianza y resiliencia en el largo plazo.

¿Tu empresa está realmente lista para el nivel de madurez ESG que exige 2026?

Más allá del reporte, el reto está en convertir la información ESG en una herramienta real de gestión, decisión y desempeño.

DYNASOFT

Somos una empresa pionera en soluciones tecnológicas especializadas en sostenibilidad y cumplimiento legal, enfocadas en transformar información ESG en sistemas digitales trazables, consistentes y útiles para la toma de decisiones.

Transformamos información en impacto.

SUSTAINABILITY SUPPORT SYSTEM 3.0

Sustainability Report System

360 COMPLIANCE SYSTEM

lpssum Environmental Services

Contacto: info@dynasoft.us

Conecta con nosotros en LinkedIn