

# Inversiones Sustentables (ESG)

Inversión sustentable se refiere al objetivo de generar retornos financieros a largo plazo mientras se contribuye positivamente al medio ambiente y la sociedad. Se enfoca en la creación y preservación de valor a largo plazo, mediante la asignación de capital para permitir que la economía global prospere con la debida consideración tanto de los retornos financieros como del medio ambiente y la sociedad.

Los cambios ESG por sus siglas en inglés (Ambientales, Sociales y de Gobierno corporativo) están ocurriendo más rápido que nunca, cambiando la forma en que las personas viven e invierten. Comprender cómo las carteras de inversión se verán afectadas por estos cambios es crucial. Los instrumentos sustentables tienen como objetivo ofrecer un análisis estimulante y resaltar por qué ESG se está volviendo cada vez más importante para que los inversores lo consideren en sus decisiones de inversión. Las estrategias de inversión que incorporan ESG están creciendo rápidamente y ahora representan más de una cuarta parte de los activos administrados profesionalmente a nivel mundial. Además, nuestro análisis muestra que el 40-50% de los factores a mediano plazo que impulsan el desempeño de la empresa son problemas de ESG (Fuente: #WhyESGMatters: Why does ESG matter to equity investors, 26 February 2019).

## Beneficios:

- ✓ Se centran en la creación y conservación de valor a largo plazo
- ✓ La integración de los problemas de ESG en las decisiones de inversión puede ayudar a gestionar los riesgos y generar un crecimiento del capital a largo plazo
- ✓ Acceso a mercados internacionales
- ✓ Mayor exposición a empresas que crean valor para las partes interesadas, con estrategias implementadas para hacer frente al cambio climático y la transición regulatoria y, por lo tanto, podrían ser más resiliente en casos de eventos de riesgo específicos

Algunos de los ESG más comunes son:



### **Ambiental (environmental)**

- ✓ Impacto del cambio climático
- ✓ Contaminación de aire y agua
- ✓ Manejo de desperdicios
- ✓ Eficiencia de energía
- ✓ Escasez de agua



### **Social**

- ✓ Derechos humanos
- ✓ Privacidad del consumidor
- ✓ Equidad de género
- ✓ Seguridad de datos
- ✓ Salud y Seguridad



### **Gobierno corporativo**

- ✓ Propiedad de la compañía
- ✓ Reporte financiero
- ✓ Ética del negocio y cultura
- ✓ Remuneración

## **¿En qué productos puedo invertir?**

- ✓ Acciones
- ✓ ETFs
- ✓ Bonos

## **Requisitos de contratación**

Si usted ya es cliente Patrimonial o Privado contacte a su banquero. La operación es a partir de 1 título.

## Legales

Los instrumentos operados en los Mercados de Deuda y Capitales son distribuidos y/o diseñados por HSBC México S.A. Institución Banca Múltiple Grupo Financiero.

El presente documento es de carácter informativo y no deberá ser considerado como una recomendación, invitación u oferta al público ni pretende formular juicios de valor para suscribir o promocionar cualquiera de los productos de inversión del banco. El cliente tiene conocimiento y acepta que la información no constituye una oferta o asesoría específica sobre los servicios de inversión o para la celebración de alguna operación.

Para Fondos de Inversión: Atención a clientes: 55 5721 1130 en la Ciudad de México. Paseo de la Reforma N°347 Col. Cuauhtémoc, Alcaldía Cuauhtémoc, Ciudad de México. Horario de operación de lunes a viernes de 8:00 a 13:30 horas (tiempo de la CDMX. Características de operación y comisiones aplicables sujetas a los términos establecidos en el Prospecto de Información al Público Inversionista de cada fondo. Estos servicios son de Cobertura Nacional. Para requisitos de contratación, para consultar el Prospecto de Información al público inversionista y Guía de Servicios de Inversión, visita [www.hsbc.com.mx](http://www.hsbc.com.mx).

Información importante sobre inversiones sostenibles: Las “inversiones sostenibles” incluyen enfoques o instrumentos de inversión que consideran factores ambientales, sociales, de gobernanza y/u otros factores de sostenibilidad (colectivamente, “sostenibilidad”) en diversos grados.

Ciertos instrumentos que incluimos dentro de esta categoría pueden estar en proceso de cambio para entregar resultados de sostenibilidad. No hay garantía de que las inversiones sostenibles produzcan rendimientos similares a los que no tienen en cuenta estos factores. Las inversiones sostenibles pueden diferir de los puntos de referencia del mercado tradicional. Además, no existe una definición estándar o criterios de medición para las inversiones sostenibles, o el impacto de las inversiones sostenibles ("impacto de sostenibilidad").

Los criterios de medición de la inversión sostenible y el impacto de la sostenibilidad son (a) muy subjetivos y (b) pueden variar significativamente entre y dentro de los sectores.

HSBC puede basarse en criterios de medición ideados y/o informados por terceros proveedores o emisores. HSBC no siempre lleva a cabo su propia diligencia debida específica en relación con los criterios de medición. No hay garantía: (a) de que la naturaleza del impacto de sostenibilidad o los criterios de medición de una inversión se alinearán con los objetivos

de sostenibilidad de cualquier inversor en particular; o (b) que se logrará el nivel establecido o el nivel objetivo de impacto de sostenibilidad.

La inversión sostenible es un área en evolución y es posible que entren en vigencia nuevas regulaciones que pueden afectar la forma en que se clasifica o etiqueta una inversión. Una inversión que se considera que cumple con los criterios sostenibles hoy puede no cumplir con esos criterios en algún momento en el futuro.

La presente información no considera sus objetivos personales, circunstancias o necesidades específicas, no brinda asesoramiento legal o fiscal, y no identifica ni define ninguno o todos los riesgos que pueden estar asociados con la compra de productos o servicios descritos en este material. Antes de tomar una decisión financiera o de inversión, debe realizar una investigación y análisis con respecto a los productos descritos en este material según lo considere apropiado y, en la medida en que lo considere necesario, obtener asesoramiento independiente de profesionales legales, financieros, fiscales, contables, entre otros. Ninguna persona está autorizada a utilizar esta comunicación para ningún otro propósito que no sea el mencionado anteriormente.