

# **Política de HSBC sobre materias primas agrícolas**

## Política sobre materias primas agrícolas

El presente documento constituye una de las políticas de riesgo sobre la sustentabilidad de HSBC. Debe leerse junto con la Introducción a las Políticas de Riesgo de Sustentabilidad de HSBC, que está disponible en la [página de Riesgo de Sustentabilidad del sitio web corporativo del banco](#); asimismo, explica las características comunes y los términos técnicos<sup>1</sup>.

### Introducción

El sector de los productos básicos agrícolas alimenta esencialmente y, en menor medida, viste al mundo. Existe en casi todos los países e incluye una enorme y diversa gama de productos básicos como el cacao, el café y el algodón. Sin embargo, el sector también puede tener importantes repercusiones negativas tanto para las personas como para el medio ambiente, especialmente cuando se proponen grandes plantaciones nuevas que afectan a la naturaleza y el uso existentes de esa tierra.

### Enfoque de HSBC

HSBC no tiene interés en financiar impactos inaceptables en este sector potencialmente de alto riesgo. Deseamos asegurarnos de que nuestros clientes operan de acuerdo con las buenas prácticas internacionales, y ayudar a aquellos que logran avances aceptables, pero cerrando relaciones con aquellos que no cumplen ni cumplirán nuestras normas. Para propósitos de esta política, nos centramos en materias primas con un impacto potencialmente alto ya que HSBC tiene un número significativo de clientes relacionados con esa materia prima. HSBC también necesita garantizar que sus compromisos puedan verificarse con éxito. En consecuencia, las normas que exigimos a nuestros clientes varían para las distintas materias primas y para los distintos tipos de clientes de la cadena de suministro, en función de la debida diligencia que un banco pueda razonablemente llevar a cabo o en la que pueda confiar.

Los tipos de debida diligencia son:

- **Certificación**- Un sistema de certificación independiente confirma que las operaciones de un cliente específico cumplen una serie de normas legales, medioambientales y sociales o tienen un plan con plazos concretos para hacerlo. Permite a productores, procesadores y comerciantes demostrar a compradores, bancos y otros que los productos proceden de una fuente administrada de forma sustentable. Los regímenes creíbles tienen criterios sólidos, un amplio número de miembros, incluidas empresas y organizaciones no gubernamentales (ONG), y ofrecen un sistema de reclamaciones para investigar las denuncias de incumplimiento. HSBC fomenta estos sistemas y su desarrollo continuo para satisfacer las crecientes normas y expectativas del mercado. Cuando tengan una cuota de mercado importante, los utilizaremos para comprobar que los clientes cumplen nuestras normas. Cuando estén en fase de desarrollo, apoyaremos aquellos que gozan de credibilidad con vistas a ampliar el alcance de nuestra política a medida que vayan ganando masa crítica y aceptación.
- **Verificación independiente** - Algunos clientes pueden introducir y publicar detalles de la debida diligencia adicional llevada a cabo por expertos independientes para confirmar que cumplen los compromisos de la política.
- **Debida diligencia de los Relationship Managers** - La complejidad técnica de los impactos de la sustentabilidad significa que los Relationship Managers sólo pueden llevar a cabo una comprobación limitada de los hallazgos definidos, así como investigar las alegaciones creíbles de que los clientes no cumplen nuestra política.

En esencia, esta política define las normas mínimas de HSBC. Los detalles son concisos para ayudar a una buena aplicación de la política. Sin embargo, el compromiso de HSBC con este sector es más amplio. Fomentamos normas más estrictas, ayudamos a los clientes a mejorar y apoyamos el desarrollo continuo de sistemas de certificación.

# Aceite de palma

## Introducción

El aceite de palma es el principal aceite vegetal del mundo, ya que tiene una producción anual de 60 millones de toneladas. El 80-90% del aceite de palma procede de Indonesia y Malasia, pero los principales importadores son China, India y Europa, con un importante uso interno en Indonesia. Se utiliza en diversas formas para productos como aceites de cocina, margarina, helados, galletas, jabón, biodiésel y alimento para animales. El sector ha mejorado el nivel de vida en los países productores y es eficiente, ya que el rendimiento del aceite de palma por hectárea es entre 5 y 9 veces superior al del aceite vegetal producido a partir de colza, girasol o soya.

Sin embargo, si no se gestionan de forma responsable, las plantaciones de palma de aceite pueden tener efectos adversos sobre las personas o el medio ambiente. Las nuevas plantaciones pueden ser el resultado de la tala o la quema de bosques naturales. Pueden surgir conflictos sociales con las comunidades locales, que dependen del bosque para su subsistencia. La destrucción de hábitats importantes para la fauna puede perjudicar a especies amenazadas, como el orangután.

La deforestación y el drenaje de los pantanos de turba pueden favorecer el cambio climático al liberar grandes cantidades de gases de efecto invernadero. El aceite de palma también puede utilizarse para fabricar biodiésel, lo que indirectamente podría aumentar la presión sobre los recursos de la tierra, incrementar los precios de los alimentos y acelerar aún más la deforestación.

## Definiciones del sector

- a) **Agricultores (plantaciones) y molinos** - excluidos los pequeños propietarios con menos de 50 hectáreas
- b) **Refinadoras y comerciantes** - incluidos los acopiadores y transportistas que consolidan las compras de aceite de palma; excluidos los comerciantes de sobremesa que no toman posesión física de una mercancía.

## Negocios prohibidos

HSBC no prestará servicios financieros a clientes implicados directamente o que se abastezcan de proveedores implicados en:

- a) Operaciones ilegales.
- b) Deforestación: la transformación de áreas (a menudo bosques) necesarias para proteger altos valores de reserva (AVC)<sup>2</sup>, la transformación de bosques con altas reservas de carbono (HCS)<sup>3</sup>; la transformación de bosques tropicales primarios; y el despeje de terrenos mediante la quema<sup>4</sup>.
- c) El desarrollo de nuevas plantaciones en turba, independientemente de su profundidad.
- d) La explotación de personas y comunidades, como: trabajo infantil perjudicial o en condiciones de explotación o trabajo forzoso; violación de los derechos de las comunidades locales, como el principio de consentimiento libre, previo e informado<sup>5</sup>; y operaciones en las que exista un conflicto social significativo.

Estos compromisos son consecuentes con las políticas de No Deforestación, No Turba y No Explotación (NDPE), cada vez más comunes en la cadena de suministro del aceite de palma.

(1) La política se hace pública sólo a título informativo. Las políticas de riesgo de sustentabilidad de HSBC son para uso exclusivo de HSBC, por lo que HSBC no asumirá ninguna responsabilidad ante terceros en relación con las mismas.

## Implementación

HSBC exige a sus clientes que obtengan una certificación conforme al sistema de la Mesa Redonda sobre Aceite de Palma Sustentable (RSPO), o equivalente, que se acepta como verificación del cumplimiento de la política de HSBC. A continuación se detallan los requisitos de aplicación:

### Agricultores y molinos

- 1) Miembro de RSPO (preferiblemente la empresa matriz o las filiales pertinentes).
- 2) Certificación del 100% de las unidades de gestión conforme a RSPO
- 3) Compromiso público sobre la protección de HCS y turba (normalmente a través de una política NDPE o mediante la certificación RSPO).
- 4) Pruebas de verificación independiente de los compromisos sobre HCS y turba que el cliente debe poner a disposición del público

### Refinadoras y comerciantes

- 1) Miembro de RSPO (preferiblemente la empresa matriz o las filiales pertinentes).
- 2) Certificación del 100% de las instalaciones propias
- 3) Un plan para excluir el aceite de palma de fuentes controvertidas, facilitando la "rastreadibilidad".
- 4) Compromiso público sobre la protección de los HCS y la turba (normalmente a través de una política NDPE)
- 5) Pruebas de verificación independiente (propia o de los proveedores) de los compromisos sobre HCS y turba que el cliente debe poner a disposición del público.

Es posible que los clientes que desarrollen o adquieran nuevas operaciones no certificadas en el futuro no puedan certificarlas inmediatamente conforme a la RSPO; por ejemplo, una fábrica o refinería que vaya a construirse en 2022, o la adquisición de una operación no certificada. Al emprender tales actividades, los clientes no deben infringir las prohibiciones de la política fundamental y deben obtener la certificación adicional en un plazo razonable, normalmente 1 año para la finalización de la planta en el caso de las refinerías y comerciantes, y 4 años para el inicio de las operaciones en el caso de los agricultores y molinos.

Los nuevos clientes deben dar su consentimiento, antes de que se les presten servicios financieros, para que HSBC pueda revelar públicamente si el cliente es o ha sido cliente del banco. Este requisito reconoce tanto la preocupación pública por el papel de las instituciones financieras en este sector como las limitaciones legales que pesan sobre HSBC en relación con la confidencialidad de los clientes.

(2) Los Altos Valores de Conservación (AVC) son atributos ecológicos, servicios ecosistémicos o funciones sociales críticos; por ejemplo, bosques que contienen especies en peligro de extinción, zonas de caza clave o cementerios sagrados de comunidades locales.

(3) Los bosques con Altas Reservas de Carbono (HCS) contienen grandes reservas de carbono, cuya liberación contribuye al calentamiento global. El Acuerdo de Convergencia HCS del 4 de noviembre de 2016 define una metodología común para su aplicación en el sector del aceite de palma.

(4) Consecuente con las Directrices de la ASEAN.

(5) Consulta libre de intimidación, realizada antes de cualquier impacto, con las comunidades informadas de la información pertinente, que dan su consentimiento.

## **Cumplimiento de la política**

Puede haber circunstancias excepcionales en las que los clientes cumplan con el espíritu, pero no con la letra de esta política, incluidos los clientes sujetos a Reclamaciones de la RSPO, la no presentación de la Comunicación Anual de progreso o la imposibilidad de certificar debido a restricciones externas. En tales casos, HSBC se compromete con los clientes, busca planes de acción para resolver los problemas y supervisa el progreso.

En los casos en los que financiamos a grupos de clientes que operen en múltiples sectores, no prestaremos servicios financieros directamente a las filiales del Grupo que no cumplan las normas; evaluaremos la naturaleza y el alcance de cualquier impacto negativo del negocio que no cumpla las normas; y nos comprometemos con la empresa matriz, si es un cliente, sobre los beneficios de la certificación.

## **Soya, ganadería y caucho**

### **Introducción**

La soya se cultiva principalmente en Estados Unidos, Brasil y Argentina. Se transforma directamente en productos alimenticios para el consumo humano, como el tofu o la leche de soya, o se trituran para obtener harinas destinadas a la alimentación animal o aceite para cocinar y biodiésel. El aumento de las tierras de cultivo ha tenido un impacto negativo en la biodiversidad, sobre todo en Sudamérica y en la selva amazónica. La soya se ha plantado en tierras que pueden haber sido recientemente despojadas de la selva tropical por los ganaderos para el pastoreo de su ganado. También ha sustituido a la vegetación autóctona, como en la zona de sabana arbolada del Cerrado, en Brasil, y en las praderas de la Pampa, en Argentina.

La ganadería es una industria mundial de 500, 000 millones de dólares que se concentra en Estados Unidos, Brasil y la Unión Europea. Se ha producido un aumento significativo del número de cabezas de ganado y de las tierras utilizadas para el pastoreo debido, en gran parte, al aumento de la prosperidad mundial y del nivel de vida, que ha dado lugar a que cada vez más personas consuman carne. Aunque la ganadería no es un producto agrícola como tal, el sector puede tener repercusiones muy similares a las de las nuevas plantaciones. Ha sido especialmente controvertida en la región amazónica, donde ha sido la principal causa de deforestación. Esto puede tener un impacto negativo en los derechos de la población local, en el medio ambiente y en el cambio climático.

Las plantaciones de caucho producen látex, que se utiliza para fabricar productos como neumáticos. Muchas plantaciones tienen décadas de antigüedad, aunque se replantan cada 30 años aproximadamente, y la madera vieja suele utilizarse para fabricar muebles. Sin embargo, recientemente se ha producido un aumento de las nuevas plantaciones, sobre todo en China, Laos y Camboya, ante la preocupación de que puedan talarse tierras o bosques utilizados por la población local o que contengan animales y plantas poco comunes.

HSBC adopta un enfoque basado en el riesgo para estos productos básicos agrícolas, ya que los sistemas de certificación, si es que existen, están en fase de desarrollo o no se utilizan ampliamente.

## Definición del sector

La política se aplica de la siguiente manera:

Materia prima	Clientes	Países
Soya	1. Agricultores con plantaciones de 10,000 hectáreas o más. 2. Transformadores con una capacidad anual de trituración igual o superior a 30,000 toneladas.	Argentina, Bolivia, Brasil, Paraguay y Uruguay
Ganado	1. Ganaderos con 1,000 cabezas de ganado o más. 2. Transformadores con capacidad de matadero de 500 reses diarias o más.	Argentina, Brasil, Colombia, México, Paraguay y Uruguay
Caucho	Nuevas plantaciones de 1,000 hectáreas o más	África, Camboya, China, Indonesia, Laos, Malasia, Tailandia y Vietnam

## Negocios prohibidos

HSBC no prestará conscientemente servicios financieros a clientes de alto riesgo implicados directamente o que se abastezcan a través de proveedores involucrados en:

- Deforestación: la transformación de áreas (a menudo bosques) necesarias para proteger AVC; la transformación de bosques tropicales primarios; o la tala mediante la quema.
- Explotación de personas y comunidades, como: trabajo infantil perjudicial o explotador o trabajo forzoso; violación de los derechos de las comunidades locales, como el principio de consentimiento libre, previo e informado; y operaciones en las que exista un conflicto social significativo.

Las prohibiciones relativas a la quema y la transformación se aplican desde el 1 de julio de 2004 para la soya, la ganadería y el caucho, lo que refleja la introducción de la política forestal original de HSBC. HSBC acepta fechas de corte posteriores si están certificadas por un sistema de certificación confiable. Las demás prohibiciones se introdujeron a partir de la fecha de nuestra política original de Materias Primas Agrícolas en marzo de 2014.

HSBC está de acuerdo en que se incluya el concepto de reservas elevadas de carbono (HCS) en la definición de deforestación, pero reconoce que las pruebas de campo y las metodologías actuales se han centrado hasta la fecha en el sector del aceite de palma. Acogemos con satisfacción y apoyamos que las empresas y los expertos técnicos sigan investigando y aportando claridad para que las HCS puedan utilizarse de forma más amplia.

## Implementación

- Los Negocios Globales deben preguntar a los clientes y llevar a cabo la debida diligencia documental, de acuerdo con las plantillas correspondientes, para establecer (en la medida en que se pueda identificar razonablemente) si los clientes han realizado alguna actividad prohibida.
- Los Negocios Globales deben investigar los incidentes o las acusaciones de incumplimiento de la política. Deben remitir cualquier alegación relacionada con impactos en HCS a Group Sustainability Risk, para su evaluación con respecto a las normas en desarrollo en este ámbito.

3. En el caso de los clientes con una operación certificada y un plan con un plazo determinado para completar la certificación, los negocios globales sólo deben llevar a cabo más investigaciones cuando:  
(a) el cliente esté siendo investigado por el sistema de quejas del sistema, o (b) tenga conocimiento de otras acusaciones factibles de incumplimiento. Los sistemas de certificación aceptables son:
  - Soya - Mesa Redonda sobre Soya Responsable (RTRS).
  - Caucho - FSC o PEFC (para la gestión forestal).
  
4. Cuando un cliente realice actividades prohibidas, las decisiones se tomarán con base en cada caso, pero el enfoque habitual de HSBC es el siguiente: seguir los sistemas de certificación cuando proceda; retirarse cuando se realice una quema o una limpieza de AVC, ya que estas actividades son totalmente incompatibles con nuestra política; y colaborar con los clientes en otras actividades prohibidas para comprender la gravedad y los planes futuros del cliente.