

## Resumen del Taller Manejo de Riesgos Socioambientales y Climáticos en los Bancos de México

21 de enero de 2019  
Asociación de Bancos de México

*“Los riesgos climáticos son una fuente de riesgo financiero... hay que actuar ahora... para asegurar que el sistema financiero será resiliente a estos riesgos”* – Primer Reporte de Progreso de la Red de Bancos Centrales y Supervisores para Enverdecer el Sistema Financiero (NGFS)

En diciembre 2015, el Consejo de Estabilidad Financiera (FSB por sus siglas en inglés) estableció un grupo de trabajo para promover la divulgación de información financiera relacionada con el clima (TCFD por sus siglas en inglés) con el objetivo de apoyar al sistema financiero y a sus actores principales (bancos, inversores, compañías de seguros y empresas emisoras de bonos y de acciones) en la comprensión del impacto del cambio climático sobre los mercados financieros y en la creación de guías para la identificación, manejo y comunicación de los riesgos relacionados. El TCFD publicó sus recomendaciones<sup>1</sup> en junio de 2017, las cuales establecen un marco de referencia importante para la identificación y manejo de riesgos climáticos en la operación de instituciones financieras, incluyendo aspectos de gobernanza, estrategia y modelo de negocio, procesos de manejo de riesgos además de métricas y objetivos.

El Grupo BID, en colaboración con la Asociación de Bancos de México (ABM), desarrolla un programa de capacitación sobre la identificación y manejo de riesgos socio-ambientales y climáticos. En éste programa se presenta la ocasión para discutir la generación de oportunidades emergentes de nuevos negocios en tecnologías y productos resilientes al cambio climático.

El programa tiene como objetivos:

- **Revisar y socializar los conceptos fundamentales** de riesgos socio-ambientales y climáticos para instituciones financieras, identificando los principales tipos de riesgos para México;
- **Presentar experiencias internacionales** y los resultados de las pruebas piloto que se están llevando a cabo internacionalmente (como el piloto de ICBC en China, el piloto de UNEP FI con 16 bancos<sup>2</sup>) y en el resto de la región (ej. Febraban/CEBDS en Brasil<sup>3</sup>);
- **Facilitar un dialogo** entre los miembros de la ABM sobre las practicas actuales en México relacionadas con el manejo de riesgos socioambientales y climáticos, desafíos, barreras de información y datos en el país, así como potenciales herramientas disponibles;
- **Identificar una hoja de ruta hacia la implementación** de guías e instrumentos prácticos que apoyen a los miembros de la ABM en el manejo de estos riesgos y la identificación de posibles oportunidades de inversión.

<sup>1</sup> “TCFD: Final Report”, Junio 2017, TCFD <https://www.fsb-tcdf.org/publications/final-recommendations-report/>

<sup>2</sup> <http://www.unepfi.org/banking/tcdf/>

<sup>3</sup> <https://portal.febraban.org.br/noticia/3176/pt-br/>

El 21 de enero de 2019, la ABM y el Grupo BID convocaron al primer taller del programa, al que asistieron más de 120 profesionistas de diversos bancos de México (incluyendo bancos nacionales de desarrollo y bancos comerciales), a fin de escuchar las ponencias del Secretariado del TCFD, de dos bancos que se encuentran implementando estas recomendaciones (Citigroup y BBVA) y de dos expertos del sector que han desarrollado y piloteado instrumentos para el manejo y mitigación de estos riesgos en bancos.

Después de las palabras de apertura del Banco de Mexico, de la ABM y del Grupo BID, **Stacy Coleman del TCFD** presentó el marco para la identificación y manejo de riesgos climáticos en la operación de instituciones financieras, incluyendo gobernanza, estrategia y modelo de negocio, procesos de manejo de riesgos y finalmente métricas y objetivos. Stacy también presentó la hoja de ruta sugerida por el TCFD para bancos, comenzando por medidas básicas de gobernanza y estructura institucional, hacia la mitigación de riesgos y comunicación al mercado. A la fecha, más de 500 compañías, instituciones financieras, reguladores y gobiernos han apoyado públicamente la implementación de estas recomendaciones<sup>4</sup>, incluyendo también países emergentes de América Latina.

Recommendations and Supporting Recommended Disclosures			
Governance	Strategy	Risk Management	Metrics and Targets
Disclose the organization's governance around climate-related risks and opportunities.	Disclose the actual and potential impacts of climate-related risks and opportunities on the organization's businesses, strategy, and financial planning where such information is material.	Disclose how the organization identifies, assesses, and manages climate-related risks.	Disclose the metrics and targets used to assess and manage relevant climate-related risks and opportunities where such information is material.
<b>Recommended Disclosures</b>	<b>Recommended Disclosures</b>	<b>Recommended Disclosures</b>	<b>Recommended Disclosures</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Describe the board's oversight of climate-related risks and opportunities.</li> <li>b) Describe management's role in assessing and managing climate-related risks and opportunities.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Describe the climate-related risks and opportunities the organization has identified over the short, medium, and long term.</li> <li>b) Describe the impact of climate-related risks and opportunities on the organization's businesses, strategy, and financial planning.</li> <li>c) Describe the resilience of the organization's strategy, taking into consideration different climate-related scenarios, including a 2°C or lower scenario.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Describe the organization's processes for identifying and assessing climate-related risks.</li> <li>b) Describe the organization's processes for managing climate-related risks.</li> <li>c) Describe how processes for identifying, assessing, and managing climate-related risks are integrated into the organization's overall risk management.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Disclose the metrics used by the organization to assess climate-related risks and opportunities in line with its strategy and risk management process.</li> <li>b) Disclose Scope 1, Scope 2, and, if appropriate, Scope 3 greenhouse gas (GHG) emissions, and the related risks.</li> <li>c) Describe the targets used by the organization to manage climate-related risks and opportunities and performance against targets.</li> </ul>

**Toni Ballabriga, Jefe de Negocios Sostenibles de BBVA**, presentó cómo el grupo financiero BBVA observa al marco de la TCFD más allá de un tema ambiental y de transparencia y lo usa como parte de un esfuerzo de *"Better Finance, Better Manage, Better Engage"* y lo vincula a una estrategia más amplia con el objetivo de crear oportunidades para todos. Expuso que BBVA ha estado desarrollando una hoja de ruta para la implementación de las recomendaciones del TCFD, la cual incluye: i) un proyecto piloto con UNEP FI y 16

<sup>4</sup> <https://www.fsb-tcf.org/tcf-supporters/>



bancos internacionales sobre análisis de escenarios; ii) el desarrollo de principios de Banca Responsable con UNEP FI; y, iii) recientemente un estudio de alineación a los objetivos del Acuerdo de Paris con 2Dii.

**Valerie Smith, Jefe de Sostenibilidad Corporativa de Citigroup**, ofreció una perspectiva general de los esfuerzos del grupo en tema de sostenibilidad y del papel de las recomendaciones de la TCFD, mismas que el grupo apoya públicamente desde junio de 2017. Valerie presentó las diversas etapas, de las más sencillas a la más complejas, que su equipo enfrentó para completar el primer reporte de *TCFD Disclosure* en noviembre 2018. Resaltó que la clave del éxito de este trabajo ha sido una gran inclusión y colaboración entre equipos diferentes de Citigroup, así como con los equipos de otros bancos de diferentes regiones del mundo.

**Stan Dupré, CEO de 2 Degrees Investing (2Dii) y Yannick Motz, de GIZ**, presentaron diferentes herramientas que podrían ser útiles a bancos de cualquier tamaño en la implementación de las recomendaciones de la TCFD. Destacaron que éstos nuevos instrumentos no tienen que ser costosos, ni tampoco están disponibles solo para riesgos de bancos en países desarrollados. Los riesgos climáticos afectan a países emergentes (como México) de manera parecida – y a veces con un mayor impacto – que a los mercados desarrollados, por lo que los bancos en economías emergentes tienen que moverse rápido para allegarse de herramientas, mejores prácticas y procesos que les permitirían mitigar los impactos financieros del cambio climático, además de aprovechar las oportunidades de nuevos negocios que éstos riesgos pueden crear.

Para información adicional, comentarios y preguntas, por favor contactar a:

*Lucila de Silva Beltrán, Secretaria Técnica de la Comisión de Administración de Riesgos, ABM*  
[ldesilva@abm.org.mx](mailto:ldesilva@abm.org.mx)

*Luis Rosales Domínguez, Co-Secretario Técnico del Comité de Sustentabilidad, ABM*  
[lrosales@abm.org.mx](mailto:lrosales@abm.org.mx)

*Gianleo Frisari, Especialista Cambio Climático, BID* [giovannif@iadb.org](mailto:giovannif@iadb.org)

*Enrique Nieto, Especialista en Mercados Financieros, BID* [enriquen@iadb.org](mailto:enriquen@iadb.org)

*Matias Gallardo, Asesor Cambio Climático, BID* [luismatiasg@iadb.org](mailto:luismatiasg@iadb.org)