



ESG y Riesgos Climáticos como piedra angular de la sostenibilidad:

Oportunidades y desafíos para las entidades financieras en la administración y gestión de los riesgos climáticos

20
23

XXVI CONGRESO LATINOAMERICANO

AUDITORÍA INTERNA Y EVALUACIÓN DE RIESGOS

Agenda

- **Tendencias sobre ESG y Riesgos Climáticos (15 min)**

- Hacia un mundo de carbono neutral
- Presiones regulatorias
- Regulación Climática Global
- Recomendaciones de reportes climáticos
- Expectativas de Inversionistas
- Camino hacia riesgos climáticos
- Costo de Cambio Climático
- Riesgos Climáticos
- Impacto Económico Financiero del cambio climático

- **Avances Grupo Promerica en materia de ESG y Riesgos Climáticos (10 min)**

- Estrategia
- Gobernanza
- Avances ESG y Riesgos Climáticos
- Resultados de Sostenibilidad 2022
- Ejemplo de aplicación de Riesgo Climático



- **Desafíos y oportunidades en la administración y Gestión de los Riesgos Climáticos. (5 minutos)**

- **Preguntas y respuestas (10 minutos)**



Sin planeta no hay negocios

“ESG / Riesgos Climáticos, no miden el impacto de una empresa en la Tierra y la sociedad. De hecho, miden lo contrario: el impacto potencial del mundo en la empresa y sus accionistas”.

Tendencias sobre ESG y Riesgos Climáticos

Hacia un Mundo Carbono Neutral



2015 – Acuerdo de París – 196 países + Unión Europea

- ✓ Mantener aumento de la temperatura media por debajo de 2°C desde niveles preindustriales. Esfuerzos para limitar aumento a 1,5°C.
- ✓ Aumentar capacidad de adaptación a los efectos adversos del Cambio climático , y promover desarrollo con bajas emisiones de gas efecto invernadero.
- ✓ Orientar flujos financieros hacia actividades alineadas con un desarrollo resiliente al clima.
- ✓ Cada 5 años países actualizan compromisos y su plan de acción. Objetivos 2050.
- ✓ Principales medidas: energía renovable, eficiencia energética, consumo de agua, transporte limpio, protección de los bosques, gestión de residuos, mejora de procesos industriales.
- ✓ *Necesidad de mediciones y registro.*

En LATAM:

* Costa Rica (-25%), Guatemala (-11%), Ecuador (-20.4%), entre otros.

Tendencias sobre ESG y Riesgos Climáticos

Presiones regulatorias



- ✓ El cambio climático presenta un riesgo sistémico para los mercados financieros.
- ✓ Presión por incorporar el riesgo climático en la evaluación de riesgo y supervisión: Bancos Centrales tomando rol protagónico en el establecimiento de requerimientos de información, análisis de riesgo y finanzas verdes para una adecuada identificación y la gestión de riesgos asociados.
- ✓ El BOE y el BCE han comenzado a realizar stress tests de escenarios climáticos para evaluar la resiliencia del Sistema. Es una buena herramienta para mejorar el pensamiento estratégico sobre como gestionar estos riesgos. Estamos en una etapa de Desarrollo de capacidades.

En LATAM:

Presión por **incorporar el riesgo climático en evaluación de riesgo y decisiones de inversión** – CONSAR (México), Superintendencia de Pensiones (Chile) y Superintendencia Financiera (Colombia), Super Intendencia de Bancos (Panamá)

Mayores exigencias en divulgación de información ESG a nivel de emisor típicamente alineado con las guías de TCFD y las mejores practicas de la industria.

Tendencias sobre ESG y Riesgos Climáticos

Regulación Climática Global

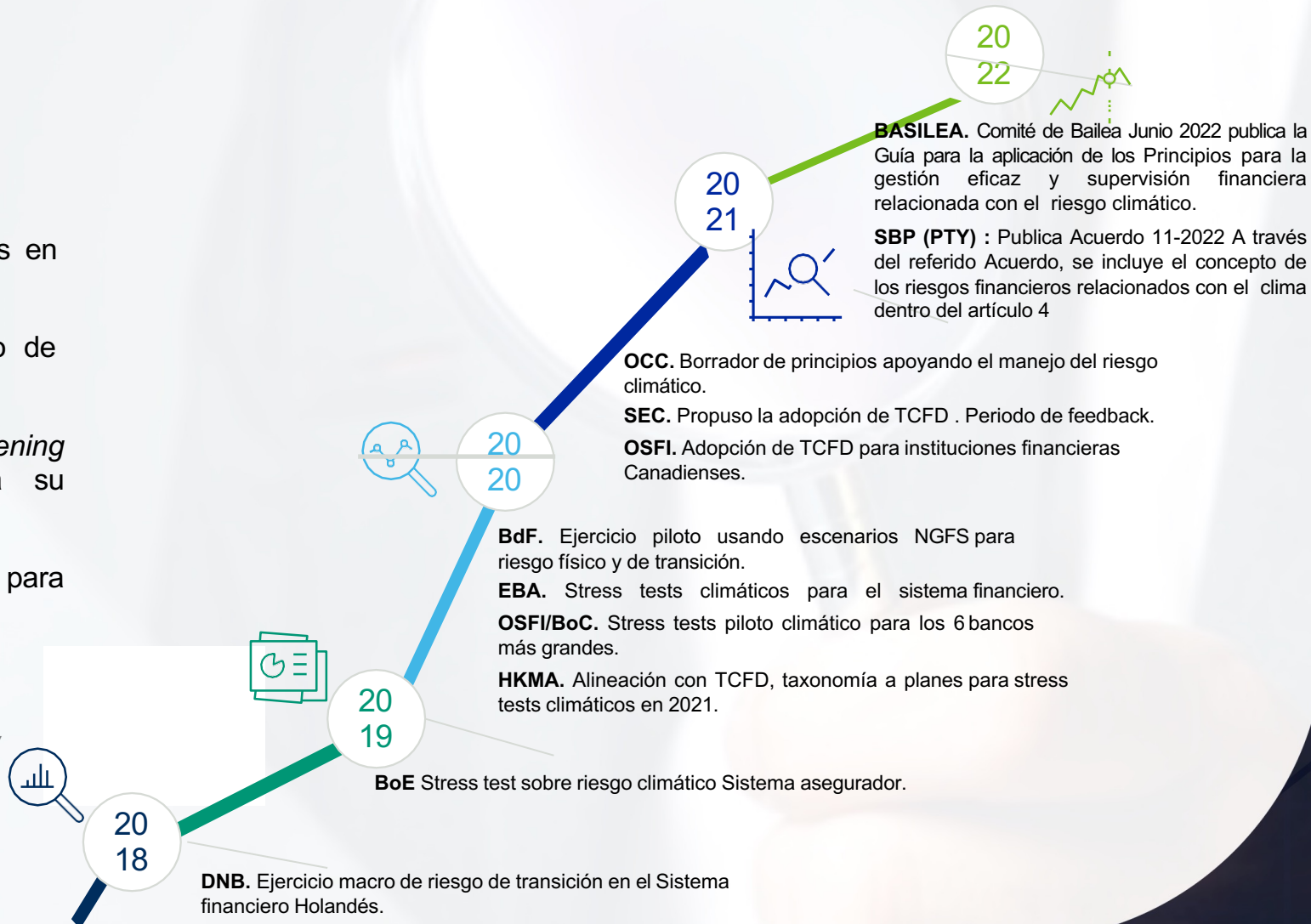


Creciente complejidad y cobertura

- » Primeros tests fueron “regulator-driven” y basados en variables macro.
- » Ejercicios iniciales focalizados en riesgo físico o de transición. Hoy se cubren ambos.
- » Reguladores usan escenarios del *Network for Greening the Financial System* (NGFS), adaptados a su jurisdicción.
- » Creciente complejidad implica mayor carga para entidades.

BoC – Bank of Canada
 BoE – Bank of England
 BdF – Banque de France
 DNB – De Nederlandsche Bank
 EBA – European Banking Authority
 HKMA – Hong Kong Monetary Authority
 NGFS – Network for Greening the Financial System

OCC – Office of the Comptroller of the Currency – Regulates US Banks
 OSFI – Office of the Superintendent of Financial Institutions
 FRBNY – Federal Reserve Bank of New York
 TCFD – Taskforce for Climate-Related Financial Disclosures



Tendencias sobre ESG y Riesgos Climáticos

TCFD: Recomendaciones de reporte climático



Columna vertebral de la evaluación de Riesgo Climático

<p>TCFD</p> <p>Gobernanza</p> <p>Estrategia</p> <p>Risk Management</p>	Compromiso	Recomendaciones de Gobernanza	
	<ul style="list-style-type: none"> • Signatario del TCFD • Divulgación estructuralmente alineada con las Recomendaciones del TCFD 	<ul style="list-style-type: none"> • Procesos utilizados para informar a los miembros de la junta / comités sobre temas relacionados con el cambio climático • Procesos utilizados por la junta para integrar los temas relacionados con el cambio climático en la estrategia de la empresa • Procesos utilizados por la junta para monitorear y supervisar el progreso de los objetivos y metas relacionados con el clima 	<ul style="list-style-type: none"> • Responsabilidades relacionadas con el cambio climático asignadas a puestos de nivel directivo • Procesos utilizados para informar a la gestión (CEO, CFO, COO, etc.) de cuestiones relacionadas con el clima • Descripción de la estructura organizativa del cambio climático
	Identificación de Riesgos	Recomendaciones de Estrategia de	
	<ul style="list-style-type: none"> • Riesgos políticos y legales • Riesgos tecnológicos • Riesgos de mercado • Riesgos reputacional • Riesgos físicos 	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis de la evolución de la legislación sobre el cambio climático • Desarrollo de un plan de transición bajo en emisiones GEI para apoyar la estrategia comercial a largo plazo • Desarrollo de productos o servicios que contribuyan a la transición hacia una economía baja en emisiones de GEI 	<ul style="list-style-type: none"> • Adquisición de empresas que contribuyan a la transición hacia una economía baja en emisiones • Análisis de escenarios de CC y sus posibles impactos en el negocio de la empresa • CC incluido en planificación financiera • Desinversión/desmantelamiento de activos/actividades intensivos en emisiones
	Identificación de Riesgos	Recomendaciones de Risk Management	
	<ul style="list-style-type: none"> • Participación en el grupo de trabajo de la industria relacionada con el clima • Mapeo de riesgos, evaluaciones de materialidad, cuantificación y <i>scorecards</i> 	<ul style="list-style-type: none"> • Uso de un precio interno del carbono de valor • Compromiso con empresas o cadena de valor 	<ul style="list-style-type: none"> • Proceso de “Due Dilligence” mejorado y aplicado a proyectos y transacciones • Integración del cambio climático en la gestión general del riesgo empresarial • Planes de gestión de riesgos

Tendencias sobre ESG y Riesgos Climáticos

Expectativas de Inversionistas



- ✓ Riesgo Climático es riesgo de inversiones.
- ✓ Los inversionistas hoy esperan que bancos, corporaciones y *asset managers* divulguen su exposición a riesgo climático y demuestren acciones para reducir emisiones de GEI.
- ✓ Las Bolsas de valores, son cada vez más activas en promover y requerir información de sostenibilidad a través de instrumentos que incluyen guías y buenas prácticas.
- ✓ Requerimientos de divulgación, típicamente alineado con las guías de TCFD y las mejores practicas de la industria (Europa).
- ✓ Desafío de estandarización.

Tendencias sobre ESG y Riesgos Climáticos

Aproximación al Riesgo Climático: Entidades Financieras



Climate Risk Journey

• Reporte

- *Reporte regulatorio + TCFD con impacto financiero*

• Cuantificación

- *Incorporación del riesgo climático al riesgo financiero*

• Escenarios Macroeconómicos

- *Expansión del riesgo físico y de transición basado en escenarios macroeconómicos*

• Identificación de riesgos

- *Identificación y análisis de Riesgos Físico y de Transición*
- *Definir el apetito al riesgo (Monto, plazo, garantía), definir*

• Conciencia y Educación

- *Comprender el impacto del riesgo climático en el riesgo financiero*

- Reporte orientado a stakeholders
- Metodología estandarizada y altamente aceptada IFIs.
- Requisito obligatorio para multilaterales (próximamente)
- Principales Instituciones Financieras
- Avanzado, con metodología y modelos propios
- Integración de data de riesgo climático a principal portafolios
- Puede estar sujeto a pruebas de estrés de riesgo climático
- Bancos nacionales de importancia sistémica (super regionales)
- Evaluación y los escenarios del impacto del riesgo climático
- Evaluación de las fuentes de datos disponibles y las opciones de modelado para el riesgo climático
- Bancos Regionales (Grupo Promerica)
- Etapa inicial de evaluación de riesgo climático y riesgo financiero
- No es nuevo en ESG, pero si en la evaluación del impacto del riesgo climático. Investigación de mercado y educación interna.
- Bancos más chicos
- Aún no ha comenzado, todavía hay otras iniciativas en curso.

Tendencias sobre ESG y Riesgos Climáticos

Costo Económico del Cambio Climático



Eventos climáticos extremos han causado \$268Bn de daño económico en 2021, y un 64% no contaba con seguro.

Latam representan cerca del 8% de las emisiones de GEI globales. Sin embargo el incremento de los desastres naturales producto del CC ha quintuplicado las pérdidas económicas asociadas a estos eventos en las últimas tres décadas en la región.

Eventos como tifones y huracanes, tormentas eléctricas, granizo, tornados, fuertes nevadas, aludes, marejadas, inundaciones incluyendo inundaciones repentinas, sequías, olas de calor y olas de frío, son 2 a 4 veces mas frecuentes desde 1980.

Tendencias sobre ESG y Riesgos Climáticos

Riesgos Climáticos



Riesgo Físico

Impacto económico/financiero derivado del aumento en la frecuencia y gravedad de eventos climáticos extremos y en los cambios en los patrones climáticos.



Riesgo de Transición hace referencia a las pérdidas financieras y/o económicas derivadas directa o indirectamente del proceso de ajuste a una economía más baja en carbono y más sostenible desde el punto de vista medioambiental. **Se identifica** a través de la medición/estimación de emisiones + mapeo. **Gestión** a través de la toma de decisiones según la industria.



Cuantificación Existen diferentes herramientas para cuantificar el impacto (real y potencial) de los riesgos asociados al cambio climático (Métricas, Climate-Adjusted PDs, entre otras).



Tendencias sobre ESG y Riesgos Climáticos

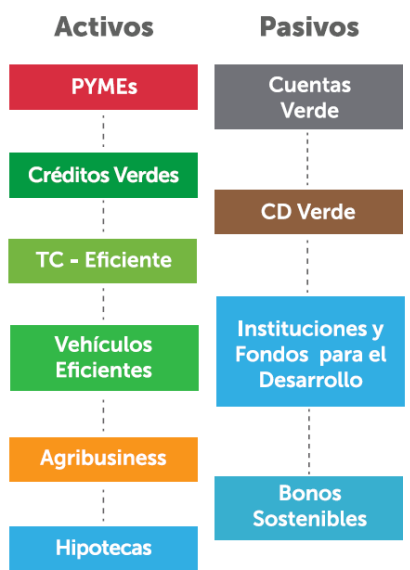
Impacto Económico y Financiero del Cambio Climático



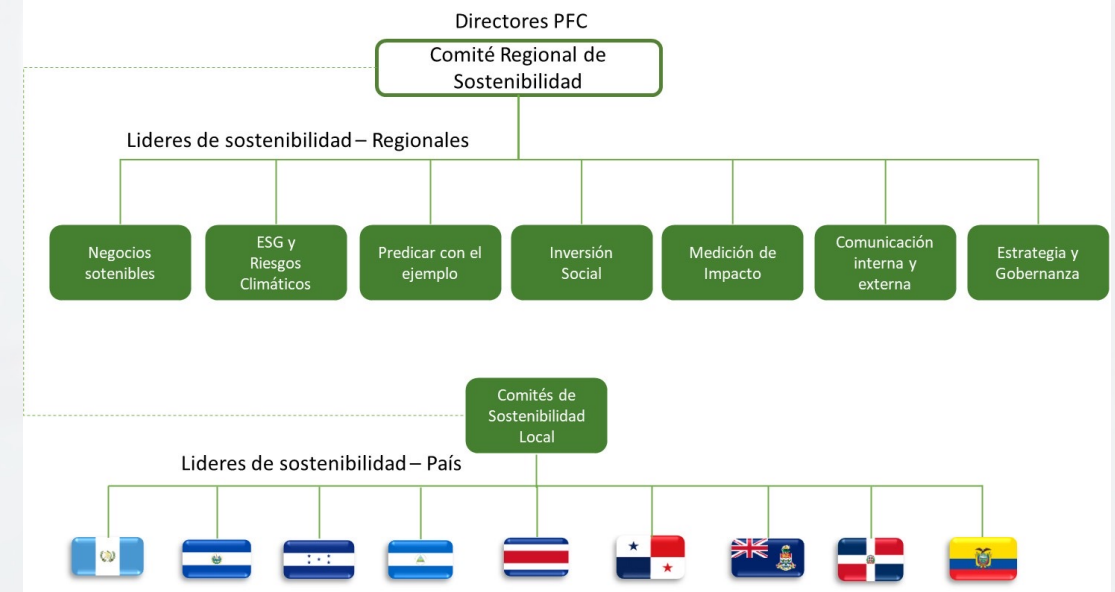
Análisis de Escenarios



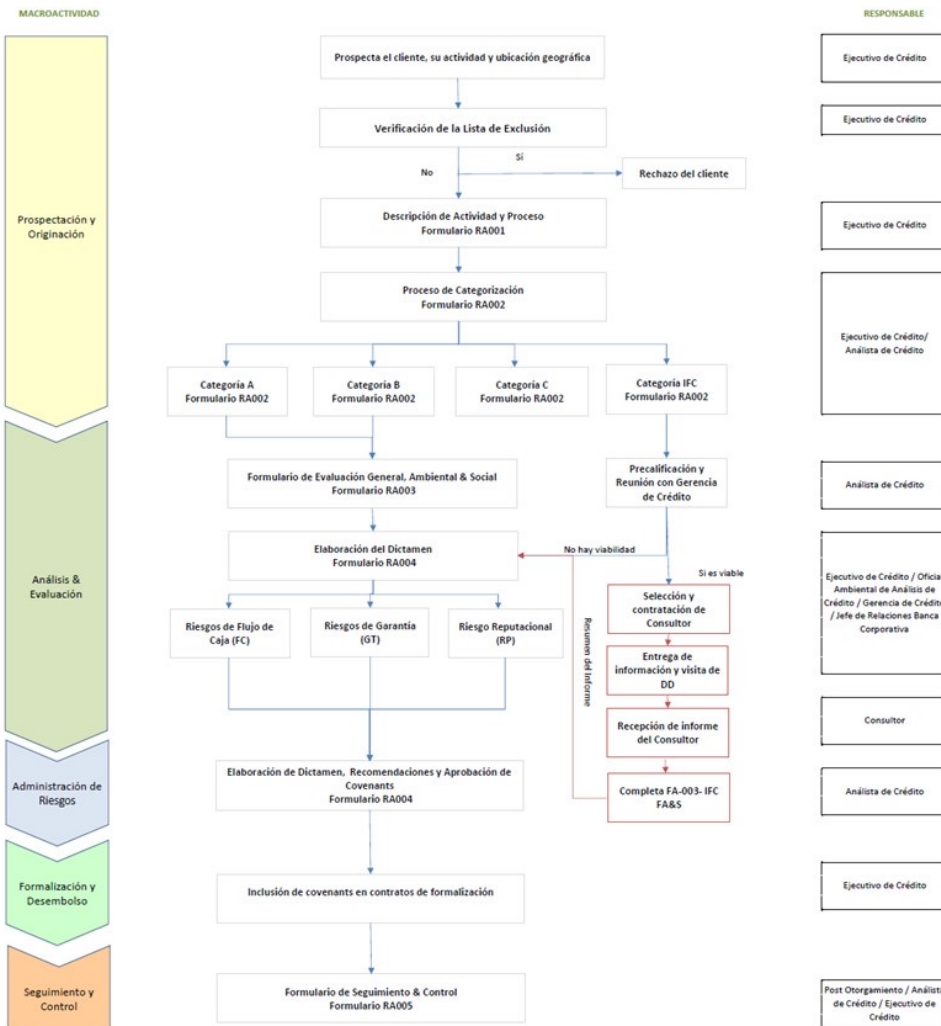
Avances Grupo Promerica en materia de ESG y Riesgos Climáticos: Estrategia y Gobernanza



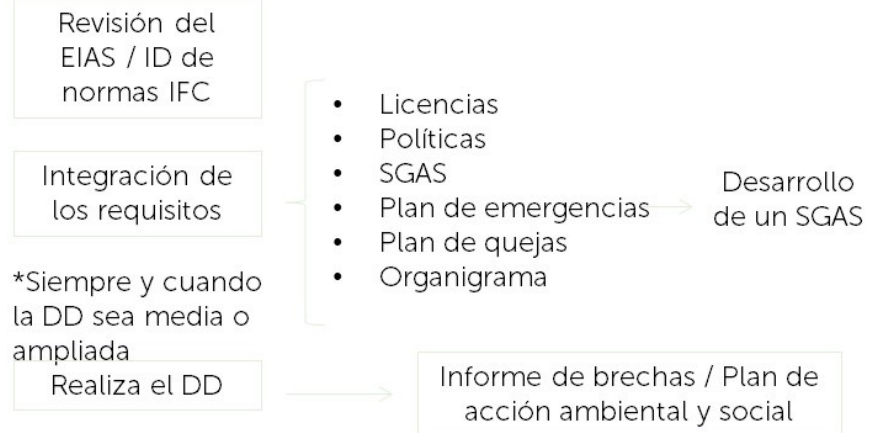
ARAS y Riesgos Climáticos



Avances Grupo Promerica en materia de ESG y Riesgos Climáticos: Avance ESG y Riesgos Climáticos



Proceso ARAS 3.0



- Asegurar el cumplimiento legal
- Asegurar mercado
- Evitar boicot de consumidores y comunidades afectadas
- Evitar contingencias y accidentes
- Evitar costos derivados de la contaminación
- Evitar exigencias de cambios en el producto o servicio
- Evitar acumulación de pasivos ambientales que puedan determinar insolvencia
- Evitar cierres

Avances Grupo Promerica en materia de ESG y Riesgos Climáticos: Avance ESG y Riesgos Climáticos



Requerimientos de Cumplimiento



TODAS LAS TRANSACCIONES – MÍNIMOS REQUERIMIENTOS



TRANSACCIONES ACTIVADAS - NORMAS DE DESEMPEÑO

IFC

- ✓ Préstamos corporativos (capital de trabajo/líneas de crédito)
- ✓ Tamaño de préstamo \geq USD 5MM
- ✓ Tenor \geq 36 meses de plazo.

- ✓ Tamaño Total del Proyecto USD \geq 10MM/
- ✓ Tamaño de préstamo USD \geq 5MM
- ✓ Tenor \geq 36 meses de plazo
- ✓ Consultor externo (3) primeros casos

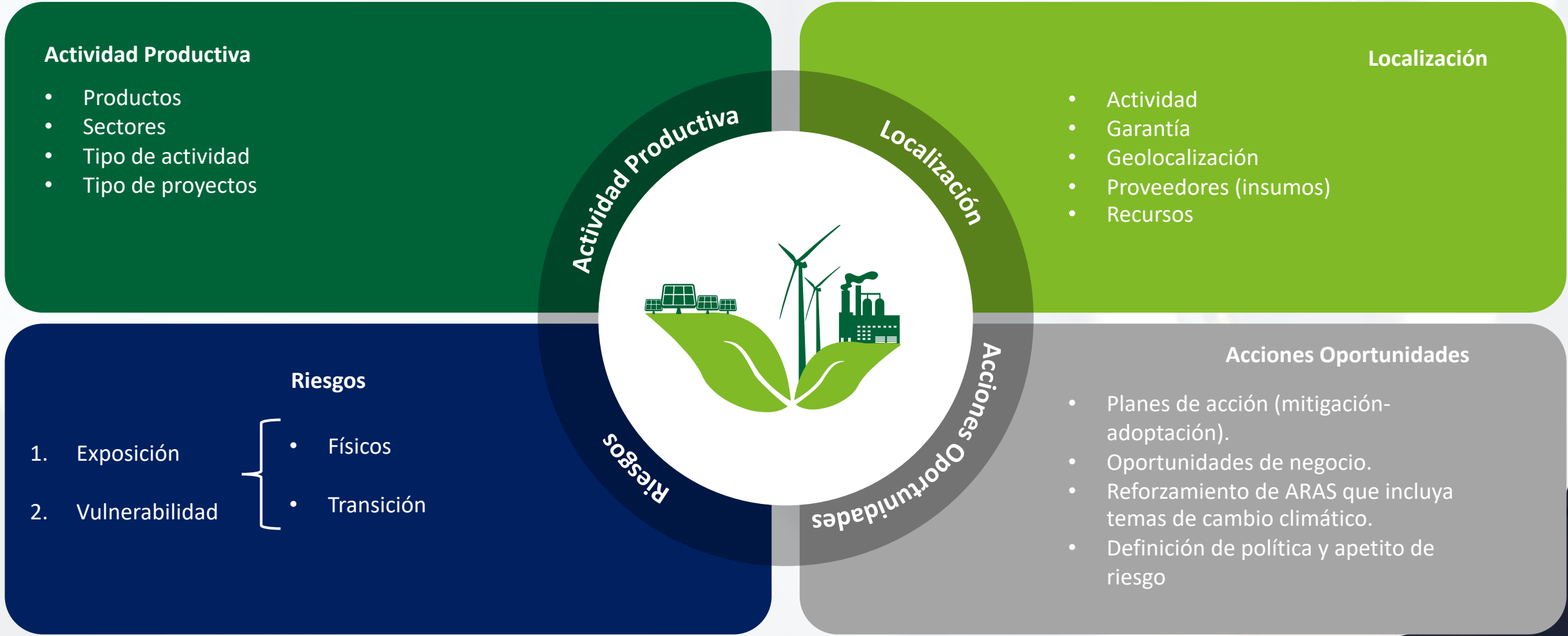
- Las diferencias entre las ND y la legislación nacional varían según el país.
- De manera general las ND del IFC están:
 - Orientadas al desempeño del Proyecto;
 - Enfocadas en los riesgos ambientales y sociales;
 - Flexibles con el requisito de realizar un análisis continuo del Proyecto; e incluyen obligaciones sociales que (en general) son más rigurosas que la legislación nacional.
- Algunas de las diferencias más comunes entre las ND y la legislación nacional incluyen
 - Requisitos relacionados a los servicios ecosistémicos;
 - Requisitos relacionados a los Pueblos Indígenas, específicamente las circunstancias que requieren el consentimiento previo, libre e informado; y
 - Requisitos relacionados al patrimonio cultural intangible.

NO RELACIONADO A PROYECTOS (FMO)

FINANCIAMIENTO PROYECTOS (SARAS 3.0)

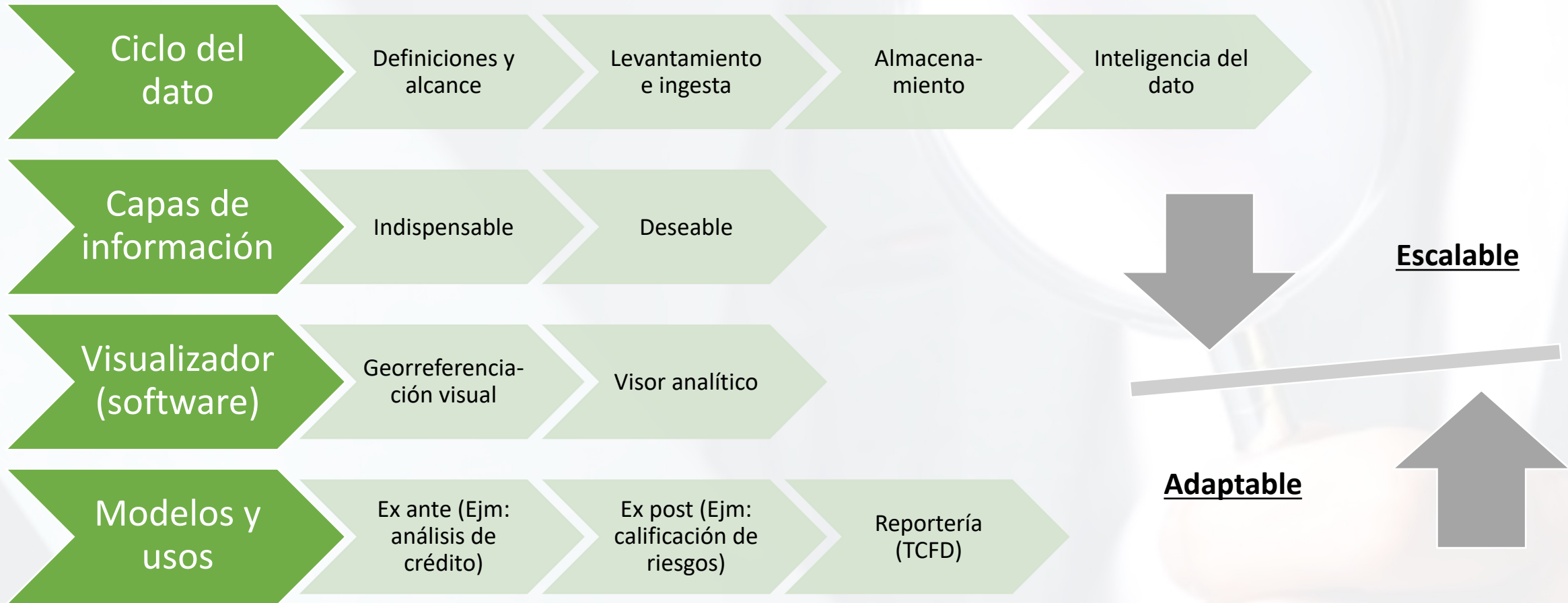


Avances Grupo Promerica en materia de ESG y Riesgos Climáticos: Avance ESG y Riesgos Climáticos



Avances Grupo Promerica en materia de ESG y Riesgos

Climáticos: Avance ESG y Riesgos Climáticos

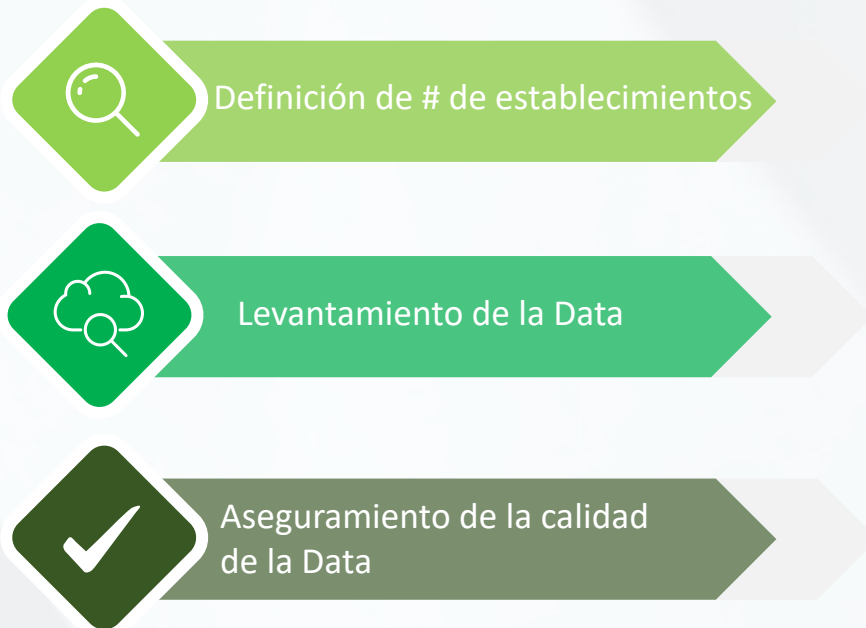


Avances Grupo Promerica en materia de ESG y Riesgos

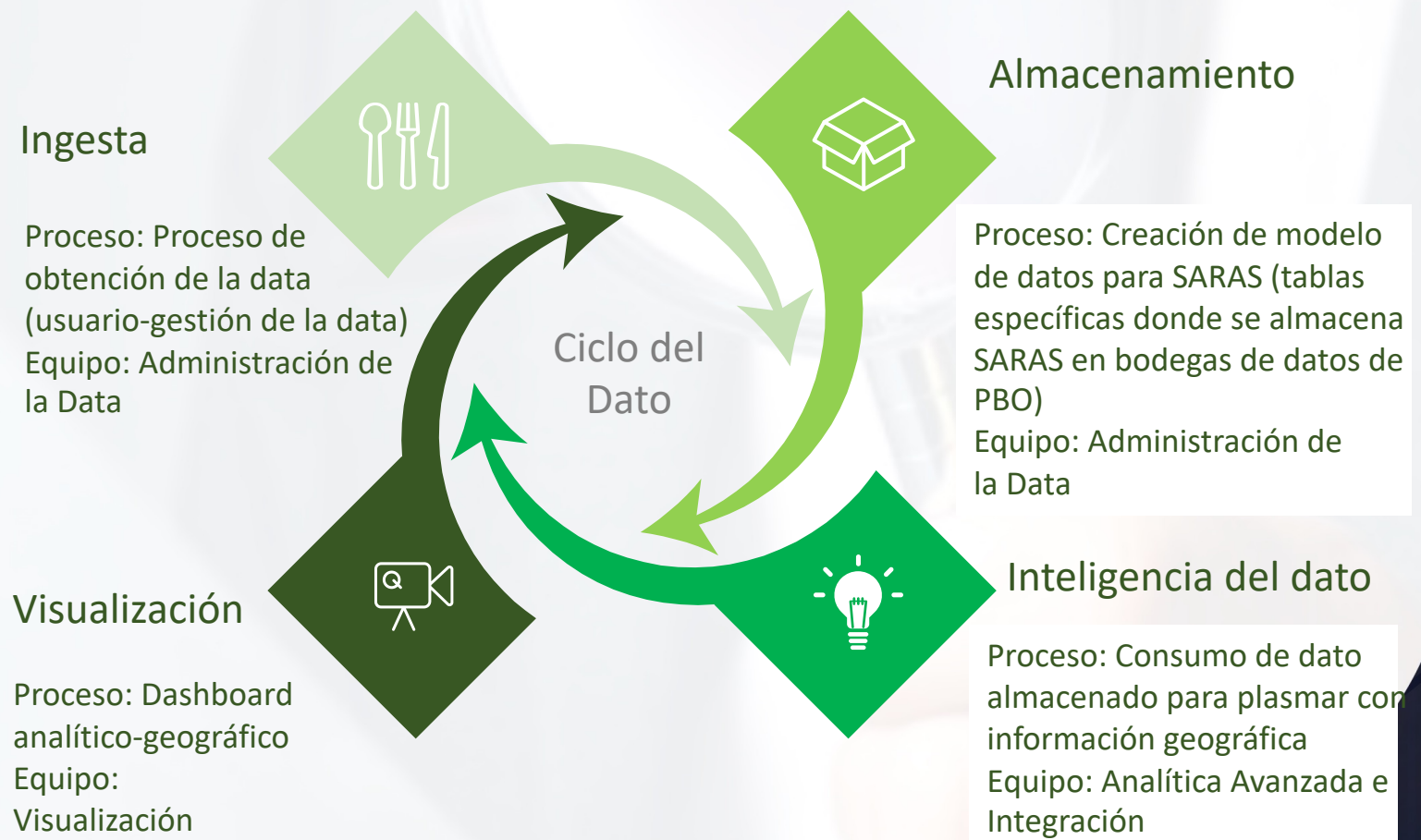
Climáticos: Avance ESG y Riesgos Climáticos



1 Equipo Líder



2 Gestión de la Data



Avances Grupo Promerica en materia de ESG y Riesgos Climáticos: Avance ESG y Riesgos Climáticos



- *Identificar información disponible en cada país*
- *Identificar fuentes de información internacional*
- *Identificar proveedores*

Indispensable

- Zonas protegidas
- Riesgo por Inundación
- Riesgo por sismo
- Riesgo de sequía
- Peligro volcánico
- Incremento del nivel del mar

Deseable

- Deforestación
- Puntos de contaminación (ej. Por hidrocarburos o minería)
- Escenarios climáticos
- Estrés Hídrico
- Zonas Ramsar
- Zonas rojas

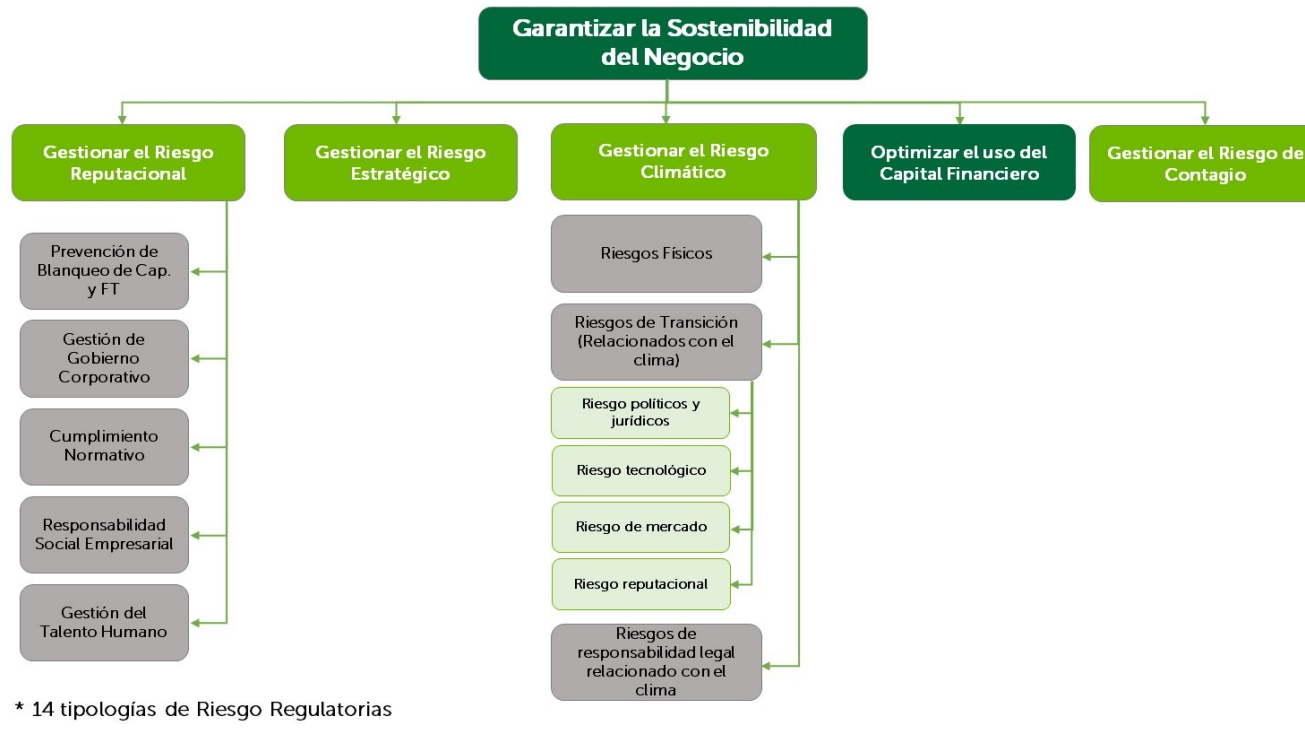
Avances Grupo Promerica en materia de ESG y Riesgos

Climáticos: Incorporación de Riesgos Climáticos como un riesgo adicional

Recomendación de Basilea: Es recomendable que la función de gestión de riesgos de los establecimientos de crédito, en el desarrollo de su negocio, asigne un trato diferenciado a los riesgos a los que se expone según su naturaleza, reconociendo que, en el caso de los riesgos ESG y climáticos, se trata de un conjunto amplio y complejo de factores en continua evolución.



Marco de Gestión Integral de Riesgos – Grupo Promerica



Avances Grupo Promerica en materia de ESG y Riesgos Climáticos: Resultados Grupo Promerica



Alianzas con multilaterales



Avances Grupo Promerica en materia de ESG y Riesgos

Climáticos: Resultados Grupo Promerica



Firmantes de los principios para una Banca Responsable de las Naciones Unidas.

Banco Promerica (GT, SV, CR) Banpro, Produbanco, St Georges (Panamá)

Firmantes del Net Zero Banking Alliance.

Banco Promerica (CR), Banpro, Produbanco.

Emisores de bonos sostenibles.

Banco Promerica (SV, CR, Produbanco.)



Avances Grupo Promerica en materia de ESG y Riesgos Climáticos: Resultados Grupo Promerica



Alineación del portafolio con los **ODS**.

Compromiso con el **Acuerdo de París**.

Pioneros en el **financiamiento de proyectos verdes**

Energía renovable, eficiencia energética, adaptación y mitigación del cambio climático.

Avances Grupo Promerica en materia de ESG y Riesgos

Climáticos: Resultados Grupo Promerica



Aprox.
903
Clientes Verdes

62,253
Cuentas de ahorro
verdes en EC, CR,
GT, HN

\$560MM
Cartera Verde

\$48.7MM
Saldo promedio



Datos regionales a diciembre 2022

Avances Grupo Promerica en materia de ESG y Riesgos Climáticos: Resultados Grupo Promerica



Datos regionales a diciembre, 2022

Avances Grupo Promerica en materia de ESG y Riesgos Climáticos: Resultados Grupo Promerica

Segmento Alto Potencia SAP



Avances Grupo Promerica en materia de ESG y Riesgos

Climáticos: Resultados Grupo Promerica



Invertimos socialmente

- Educación financiera
- Donativos
- Programas/ alianzas
- Voluntariado

Más de 600
Colaboradores

Día del Voluntariado
Promericano





Ahorros por US\$1.27 MM



Avances Grupo Promerica en materia de ESG y Riesgos

Climáticos: Resultados Grupo Promerica



Medición de impacto



PROSOS



Más de 15 mil
Colaboradores
9 países

Banco Promerica 

Guatemala
El Salvador
Honduras
Costa Rica

Banpro 

Nicaragua

St. Georges Bank 

Islas Caimán
Panamá

Banco Promerica 

República Dominicana

Produbanco 

Ecuador

Oportunidades Climáticas: Actuales o potenciales oportunidades que resultan de los esfuerzos realizados para mitigar y adaptarse al cambio climático, que tienen un impacto positivo sobre la entidad y sus negocios



Eficiencia de Recursos

Administración de costos, gastos



Fuente de Energía

Fuentes energéticas de bajas emisiones de carbono



Resiliencia

Capacidades para responder al cambio climático y administración de riesgos

Productos y servicios

Innovación nuevos productos



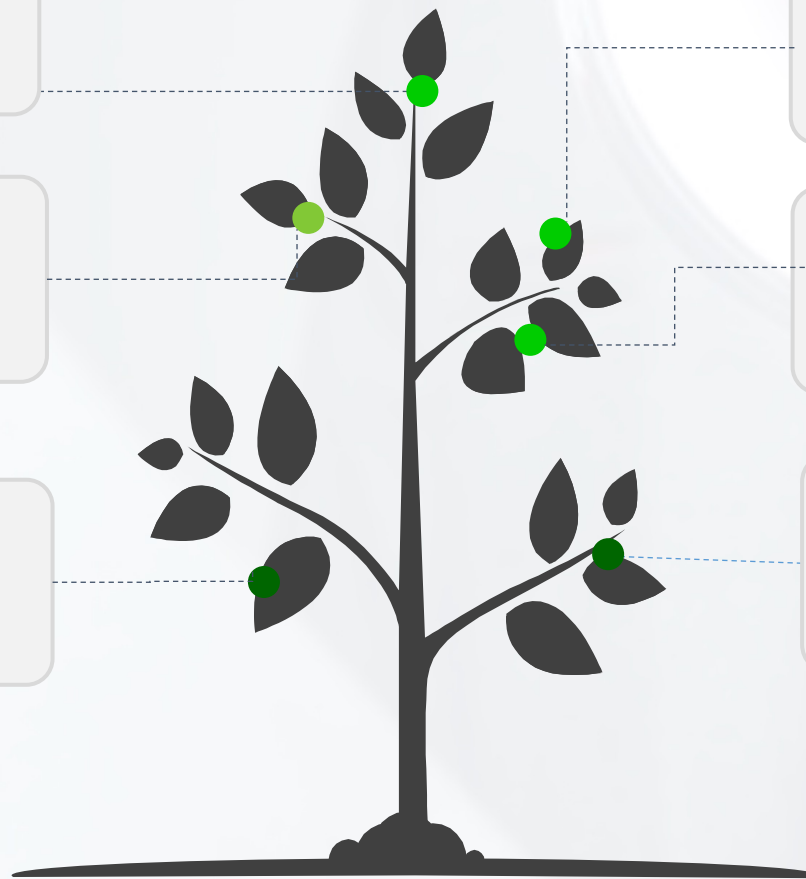
Mercados

Clientes o activos que repercutan en menos emisiones



Talento Humano

Retención de talento humano



Desafíos sobre Riesgos Climáticos:

Externos

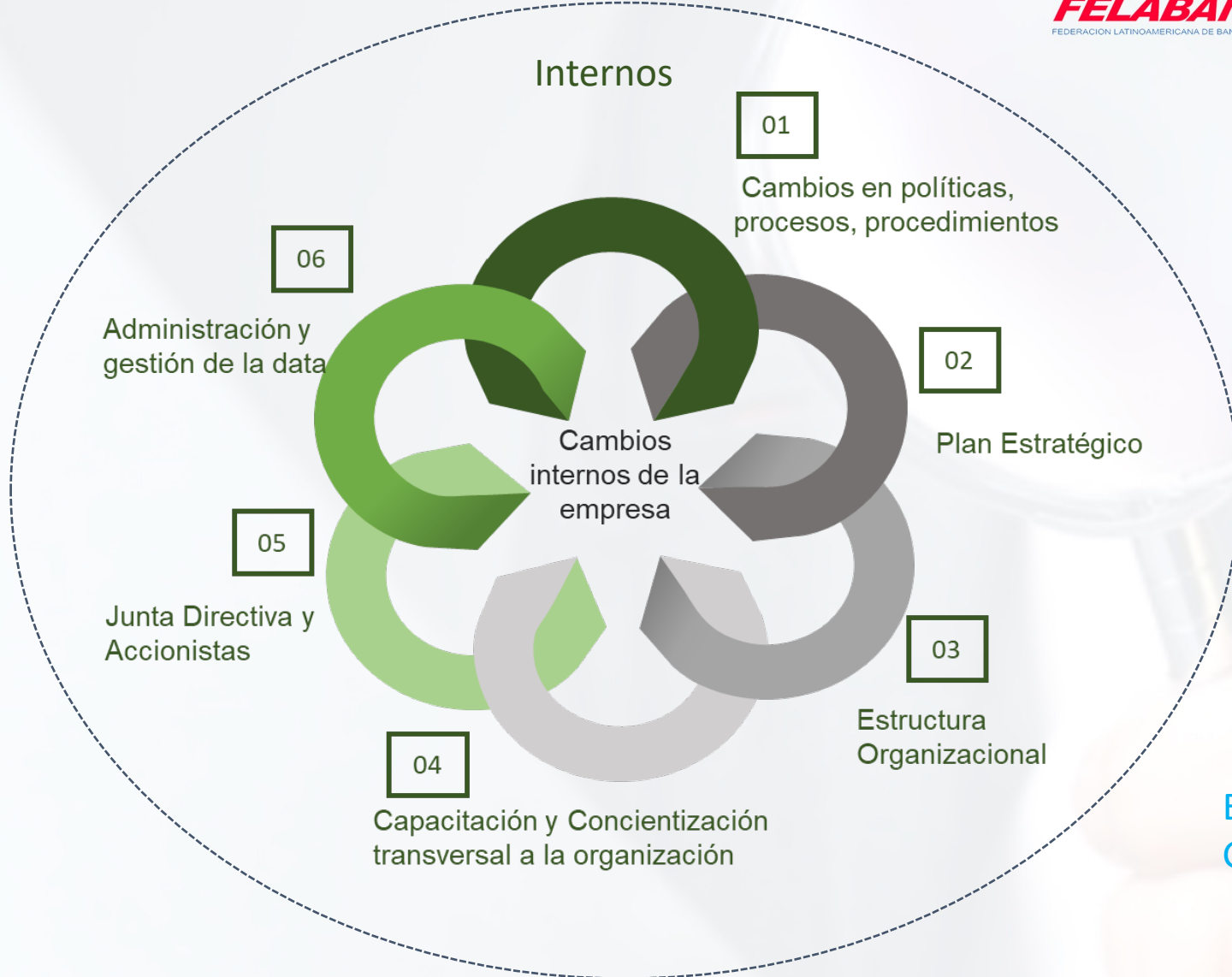


Data: Información

Taxonomía, normativa y legislación

Estrategia de Gobierno

Gobernanza sostenible



Preguntas:



¿Cuáles son las responsabilidades de la Auditoría Interna en la aplicación sobre los Riesgos Climáticos:

R// Entre las responsabilidades de la Auditoría Interna, se incluyen las siguientes:

- Incluir dentro de su plan anual de auditoría, la evaluación de las metodologías y procesos establecidos para gestionar los riesgos climáticos.
- Contar con recurso humanos idóneos y tener a su disposición un recurso tecnológico para llevar a cabo una supervisión independiente y objetiva sobre la efectividad de la gestión del riesgo climático.

¿Existen aplicativos que permitan gestionar y administrar los riesgos físicos y climáticos tomando en consideración todos los aspectos requeridos?

R// En nuestra evaluación las grandes empresas calificadoras ha hecho esfuerzos importantes pero todavía no han llegado a la identificación del riesgo físico y de transición de cada cliente y sus establecimientos, por lo tanto recomendable iniciar con el proceso de identificación de variables claves de su portafolio, preparar las plataformas de administración de información y adicionar una herramienta que permita incorporar esta información.

Preguntas:



¿Cómo hizo Grupo Promerica para avanzar en todos los países sin perder mercado, teniendo en cuenta con no todos los países tienen regulación y legislación en materia de ESG y Riesgos Climáticos :

R// Lo primero es crear una estrategia de sostenibilidad que sea transversal a todas las subsidiarias, creando la gobernanza a través de líderes de sostenibilidad en cada país que tienen comités y subcomisiones con metas específicas según su especialización, aunado a inversión en capacitación, tecnología.