Alan X. Gómez H.

Coordinador del Comité de Sustentabilidad de la ABM

Subdirector de Banca Sostenible de Citibanamex

Sustainable MBA por la Universidad de Lueneburg

Ingeniero Ambiental por la UAM

#BANCAEXPLICA

8 años de experiencia en la banca

14 años de experiencia en **Sostenibilidad**

ABM ASOCIACIÓN DE BANCOS DE MÉXICO

Metas globales de sostenibilidad.

Objetivos de Desarrollo Sostenible (septiembre 2015)
La agenda cuenta con 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODSs), que incluyen aspectos como la eliminación de la pobreza ,el combate al cambio climático, la educación, la igualdad de la mujer, la defensa del medio ambiente o el diseño de nuestras ciudades. **Fue aprobada por los países miembro de la ONU con la meta cumplir los objetivos en el año 2030.**

Acuerdo de París (diciembre 2015)
Es un acuerdo histórico para combatir el cambio climático, acelerar e intensificar las acciones e inversiones necesarias para un futuro bajo en emisiones, con la meta de limitar el aumento de la temperatura global por debajo de los 2°C en este siglo, a fin de evitar escenarios climáticos que ponen en riesgo el desarrollo a nivel mundial. Fue aprobado por los países miembro de la Convención Marco de las Naciones Unidas sobre el Cambio Climático.

Efectos del cambio climático.

- El cambio climático y sus efectos adversos son de los mayores retos de nuestra época.
- El agotamiento de los recursos naturales, los impactos de la degradación del medio ambiente, la desertificación, la sequía, y la pérdida de biodiversidad, afectan a la sociedad y economía.

6°C Escenario “Todo sigue igual” (BAU). **Pérdidas de $13.5 billones de dólares.**

5° C Escenario sin adoptar medidas ambientales. Pérdidas de **$7 billones de dólares.**

2° C Límite de aumento de temperatura para escenario seguro.

1.5° C Meta del Acuerdo de París.

Fuente: The Economist, The cost of inaction, recognising the value at risk of climate change, London, 2015

Adopción de nuevos enfoques y capacidades.

- Nuevos hábitos de consumo marcados por nuevas generaciones (Millenials, Generación Z).
- Cambios tecnológicos y transición a nuevos modelos de generación de energía.
- Decisiones corporativas guiadas por nuevas partes involucradas (trabajadores, clientes, comunidades, medio ambiente).
- Tendencias regulatorias alineadas con objetivos globales de desarrollo sostenible.

El reto de la banca en el desarrollo sostenible.

El sector bancario juega un rol preponderante en la contribución al desarrollo sostenible, y la transición a una economía baja en carbono.

En países emergentes el sector bancario cuenta con capital por hasta $US50 billones, que representa **importante potencial de financiamiento.**

Se requieren **$US3 billones** anuales hacia 2030 para alcanzar metas de la Agenda 2030.*

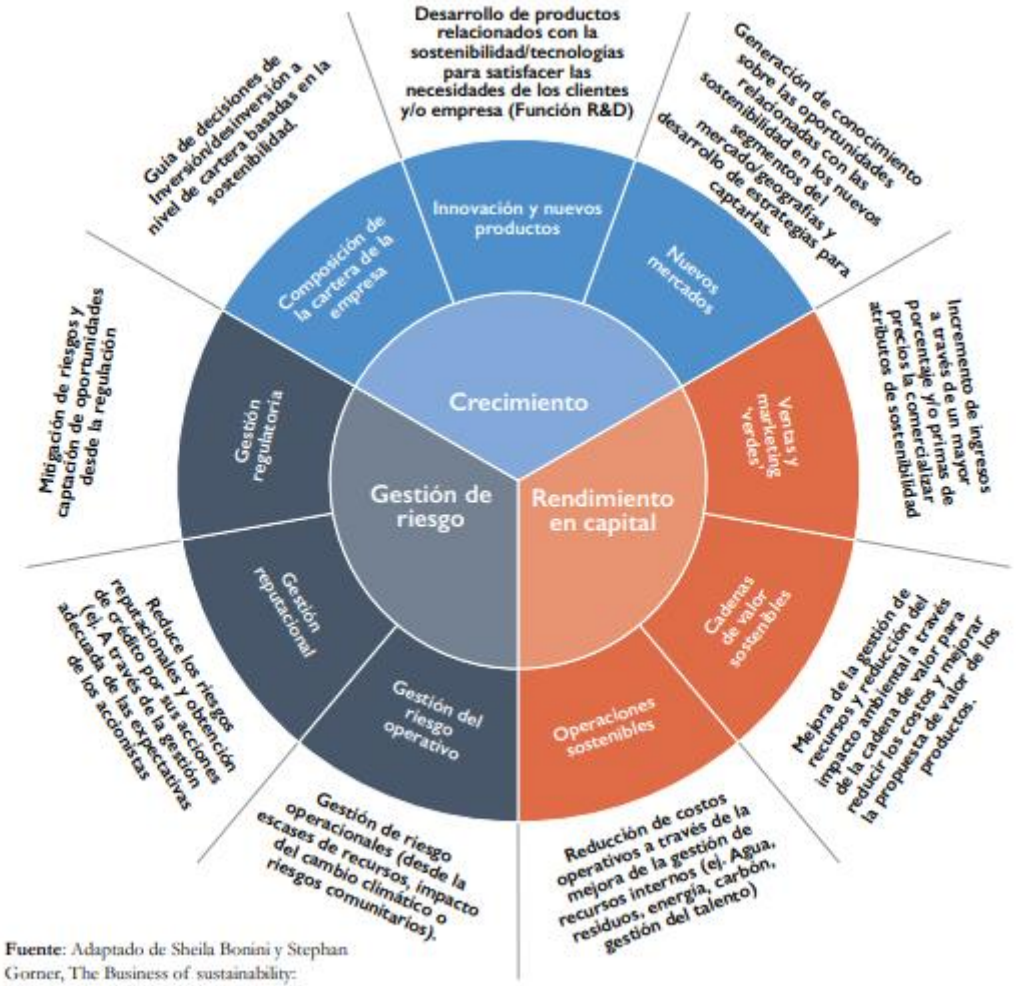
En México se requiere inversión de **$US123 mil** millones hacia 2030 para las NDC.

- *UNCTAD World Investment Report*

*** INECC, 2018-*

NDC: Contribuiciones Nacionalmente Determinadas (NDC por sus siglas en inglés. Representan los compromisos adoptados por cada país en el Acuerdo de París.

¿Qué es el financiamiento sostenible?



Fuente: Adaptado de Sheila Bonini y Stephan Gorner, The Business of sustainability: McKinsey Global Survey results, Oct 2011, mckinsey.com

UNEP FINANCE INITIATIVE

Es aquél que brinda acceso a los recursos financieros para facilitar las inversiones de manera que se promueva la protección ambiental, la justica social y la prosperidad económica.

> Abordar los problemas de sostenibilidad requiere adoptar responsabilidades y acciones en todos los niveles y en todas las funciones clave de los bancos

Eric Usher
Director de UNEP FI

Fuente: UNEP-FI Guide to Banking and Sustainability [2011]

Creación del Comité de Sustentabilidad

2007

Protocolo de Sustentabilidad de la Banca

2015

EQUATOR PRINCIPLES

IFC

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

PARIS2015 COP21·CMP11

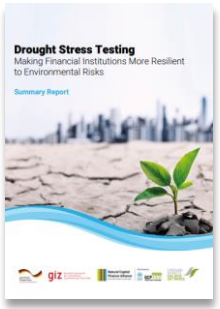
TCFD

2016

giz

Colaboración con cooperación alemana.

CCFV CONSEJO CONSULTIVO DE FINANZAS VERDES



Prueba de estrés por sequía (GIZ/ UNEP FI).

Estudio de energía solar distribuida

2017

NGFS Central Banks and Supervisors Network for Greening the Financial System

Red para Enverdecer el Sistema Financiero

FC4S FINANCIAL CENTRES FOR SUSTAINABILITY

Centros Financieros para la Sustentabilidad

Talleres sobre riesgos ambientales y sociales

H-ARAS
Herramienta de Análisis de Riesgos

2018

Riesgos climáticos en Reporte Banxico

LAB MÉXICO

Herramienta de autoevaluación TCFD

2019

UNEP FINANCE INITIATIVE

Principios de Banca Responsable

2020

cesf Consejo de Estabilidad del Sistema Financiero

Comité de Sustentabilidad.

- 1er Reporte de Avances Protocolo de Sustentabilidad.
- Taxonomía verde y Marco de Reporteo para la Banca.
- Estrategia de Finaciamiento Verde para la Banca.

Protocolo de Sustentabilidad de la Banca

Protocolo de Sustentabilidad de la Banca.

Se define como un acuerdo voluntario entre las Instituciones Financieras, donde se consensan cinco pilares que deben ser internalizados y aplicados por las instituciones firmantes.

A través del Protocolo se formaliza el compromiso del sector bancario con el desarrollo sostenible de México y fomenta la transición del país hacia una economía baja en carbono.

Signatarios:

18 **Bancos comerciales**

Representan:
80% activos totales

7 **Instituciones de fomento**

Representan:
96% activos totales

Bancos signatarios:

Banca comercial

- ACTINVER
- MIBANCO
- BANCO AZTECA
- BANBAJIO
- BANORTE
- BARCLAYS
- BBVA
- BOFA MERRILL LYNCH
- CIBANCO
- CITIBANAMEX
- COMPARTAMOS
- CREDIT SUISSE
- HSBC
- MIFEL
- MONEX
- SABADELL
- SANTANDER

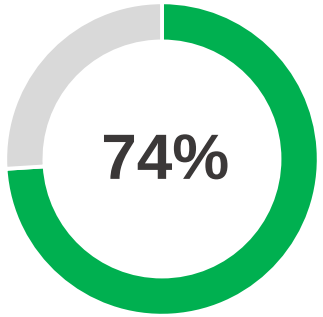
Instituciones de fomento

- BANCOMEXT
- BANOBRAS
- BANSEFI
- SHF
- FIRA
- FND
- NAFIN

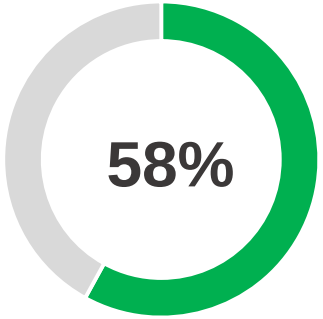
1 Integrar la sustentabilidad en políticas internas.

Es esencial que las instituciones firmantes desarrollen una política interna que incluya una misión, visión y objetivos orientados a hacer la operación bancaria cada vez más sustentable.

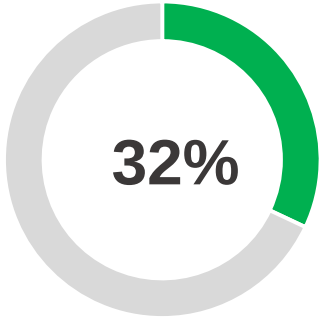
Reporte de avances 2019:



Cuentan con un área que atiende temas de sustentabilidad.



Cuentan con una política de sustentabilidad.

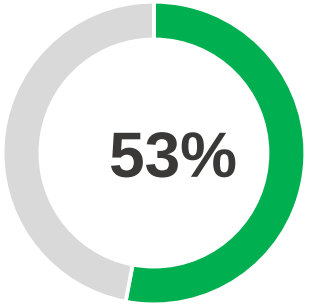


Cuentan con un Comité de Sustentabilidad a nivel de dirección.

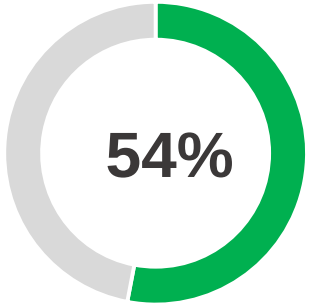
2 Gestionar análisis de riesgos ambientales y sociales en decisiones de crédito e inversión.

Previo a otorgar financiamiento, las instituciones deberán evaluar los riesgos ambientales y sociales que resultan de las actividades comerciales para determinar y gestionar el impacto negativo que el crédito pueda generar.

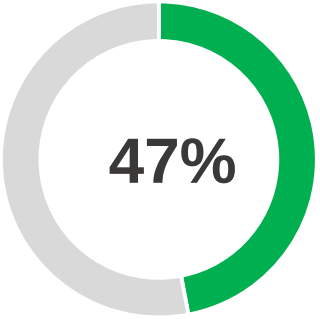
Reporte de avances 2019:



cuentan con un sistema de análisis de riesgos ambientales y sociales.



Implementan un programa de capacitación en riesgos sociales y ambientales.



Cuentan con un área especializada en análisis de riesgos ambientales y sociales.

La ABM trabaja en la capacitación y desarrollo de herramientas que permitan analizar los riegos ambientales, climáticos y sociales desde el sector financiero.

Adhesión a los Principios del Ecuador

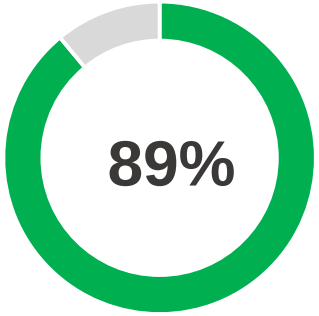
Capacitaciones y talleres para implementar recomendaciones de TCFD , así como talleres de riesgos climáticos, sociales y ambientales.

Desarrollo de herramientas para analizar riesgos ambientales y sociales.

3 Invertir en proyectos sustentables.

Las instituciones firmantes se comprometen a establecer normas e instrumentos para promover el financiamiento de proyectos que generen impacto ambiental y social positivo.

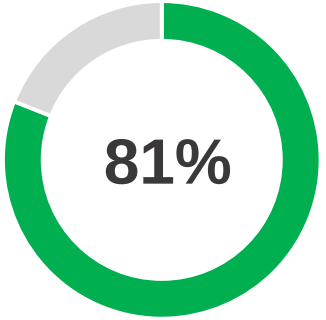
Reporte de avances 2019:



Financia proyectos o promueve créditos con impactos ambientales y sociales positivos.

Financiamiento principalmente en:

- Personas físicas con actividad empresarial.
- Para la sustitución de equipos tecnológicos de empresas.
- Construcción de proyectos de energía renovable.
- Proyectos de eficiencia energética.



Financian proyectos en el sector de las energías renovables.

Proyecto de Taxonomía para impulsar el financiamiento verde.

Una taxonomía es una clasificación que agrupa sujetos o actividades por las características que tienen en común.

Una taxonomía para el financiamiento verde, contiene criterios e indicadores que permiten clasificar diversas actividades económicas, de acuerdo a su contribución a la mitigación y adaptación al cambio climático; y/o a la sustentabilidad del país. Es decir, **es una clasificación de lo que es verde y de lo que no.**

Beneficios de contar con una taxonomía para la banca en México

Establece un **lenguaje común** acerca del financiamiento "verde"	**Establece piso parejo** entre los bancos mexicanos con estándares confiables y comparables	Facilitan la identificación de **oportunidades de negocio**	Ayudan a evitar el "greenwashing" contribuyen a **reducir riesgos de cambio climático**	**Es una tendencia global** por lo que aumenta la competitividad de la banca en México

Proyecto de Taxonomía para impulsar el financiamiento verde.

Este año el Comité de Sustentabilidad de ABM, en colaboración con la Agencia Alemana de Cooperación para el Desarrollo (GIZ) realizaron el primer ejercicio piloto de una taxonomía para el sector bancario.

Análisis de mejores prácticas.

- Actualmente el referente más relevante es la desarrollada por la Unión Europea.
- Contexto e iniciativas en México.

Desarrollo metodológico de la taxonomía

- Principios generales.
- Mitigación, adaptación
- No daño significativo.

Priorización de sectores económicos.

- Energía, agricultura, inmobiliario, transporte, agua, gestión de residuos.

Actividades económicas

- Energía eólica, energía solar, agricultura sostenible, edificios sustentables, transporte público limpio.

Instrumentos de financiamiento

- Crédito, Project finance, préstamos sindicados, etc.

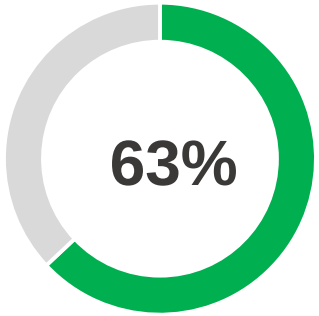
RESULTADO “PILOTO año base 2018”

- Participación de 5 bancos comerciales y 3 de desarrollo.
- Análisis de 6 sectores de economía.
- **$53.5 miles de millones de pesos**

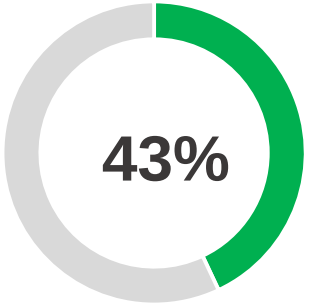
4 Usar los recursos de forma eficiente.

Los recursos empleados en la operación diaria de las instituciones firmantes, deberán ser aprovechados eficientemente. Esto permitirá reducir los costos, incrementar la competitividad y disminuir la dependencia hacia los recursos naturales, así como a sus bienes y servicios asociados.

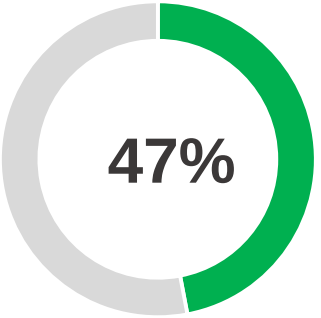
Reporte de avances 2019:



Implementan medidas para mejorar la eficiencia energética en sus edificios y agencias.



Emplean energía renovable en sus operaciones.

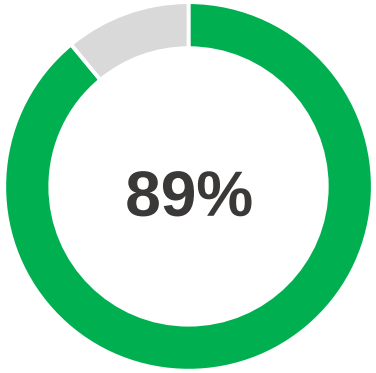


Cuentan con metas de reducción de Gases de Efecto Invernadero (GEI).

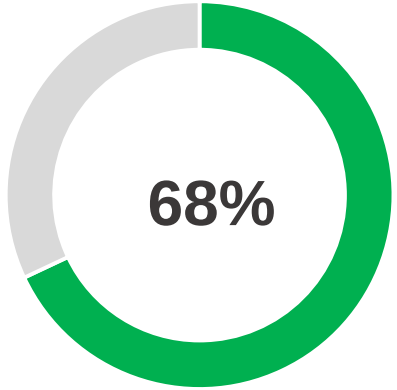
5 Difusión de políticas y prácticas de sustentabilidad.

Las instituciones deberán proporcionar información detallada y completa sobre sus acciones en materia de sustentabilidad, que respondan a los inversionistas y a la sociedad civil con transparencia.

Reporte de avances 2019:



Publica información en materia de sustentabilidad, a través de informes específicos de la materia o de forma integrada a su reporte anual.



Cuenta con una estrategia de comunicación interna de sustentabilidad.

Visión

- La banca está convencida de que el desarrollo sustentable es indispensable para el crecimiento incluyente del país.
- Alinear estrategias de financiamiento con los marcos nacionales internacionales de Desarrollo Sostenible: Agenda 2030 y Acuerdo de París, NDC México.
- Promover la adopción de las mejores prácticas internacionales para el financiamiento verde: Principios de Banca Responsable, TCFD.
- Promover el desarrollo de una taxonomía para el sistema financiero en México de clase mundial, con un mecanismo de gobernanza eficiente y estratégico con participación activa del sector.

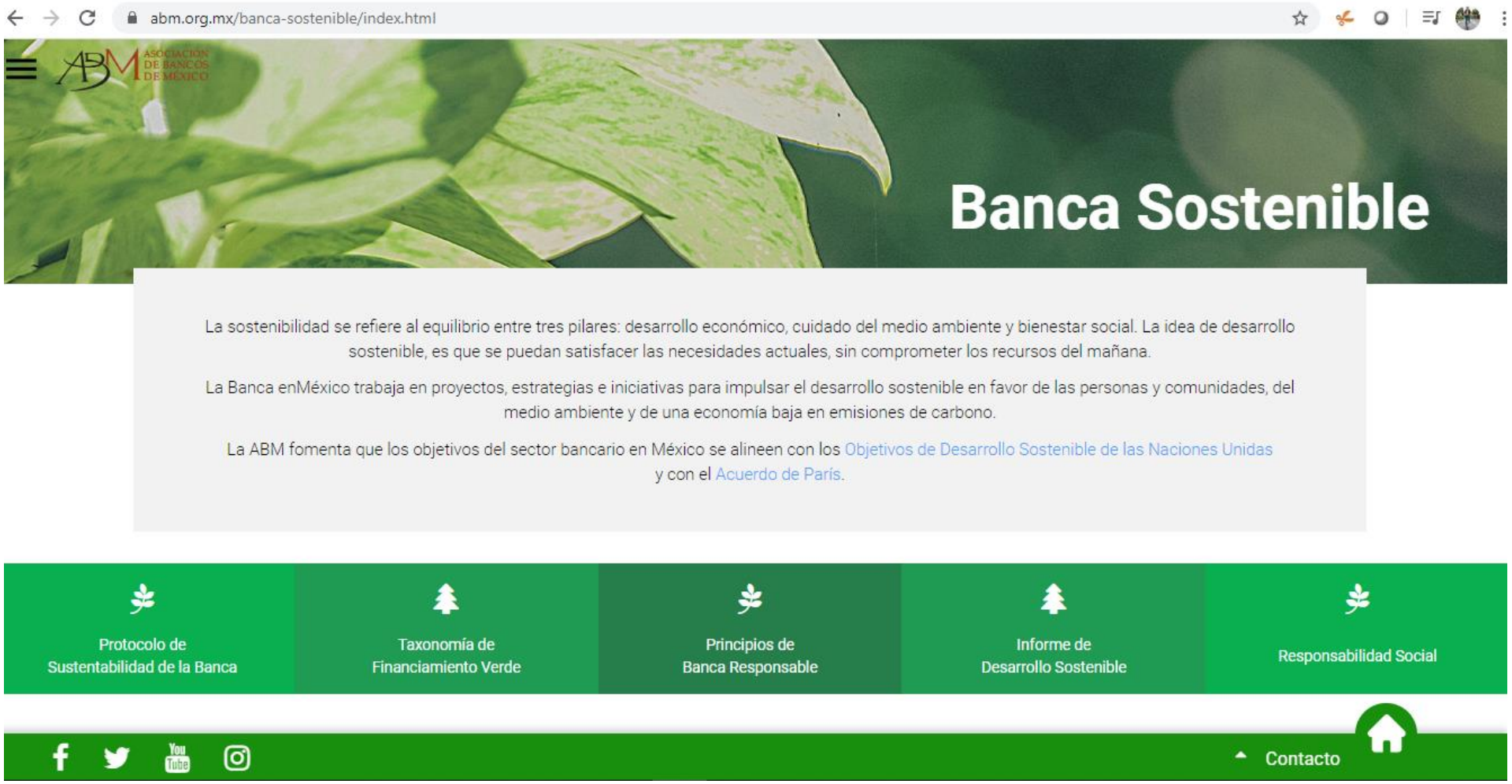
Alianzas.

La ABM genera alianzas estratégicas para impulsar el financiamiento sostenible,

Agradecemos a todas las instituciones aliadas por su colaboración y apoyo.

En el mundo del financiamiento sostenible…

México junto con Brasil y Colombia son los países más avanzados en Latinoamérica.

Fuente: Sustainable Banking Network (SBN). International Finance Corporation [2019]

Micrositio web Banca Sostenible.
www.abm.org.mx/banca_sostenible