



Estrategias para el manejo de los riesgos ESG en los Bancos

Estrategias para el manejo de los riesgos ESG en los Bancos



Desde que el concepto de sostenibilidad fue introducido en el sector financiero, un nuevo tipo de riesgos han emergido: los riesgos de sostenibilidad, también conocidos como riesgos ambientales, sociales y de gobernanza (ESG). Estos se enfocan en el efecto potencial que las partes interesadas tales como clientes, proveedores externos, empleados, y el entorno, que una organización pueda tener y en el impacto que la organización pueda generar en sus partes interesadas y entorno debido a sus actividades. Cuando ocurren, los riesgos ESG tienen o pueden tener impactos negativos en los activos, la posición financiera, ingresos, o la reputación del banco.

Debido a los debates políticos actuales, posiblemente también a consideraciones de materialidad, la atención está puesta en los riesgos ambientales y el cambio climático. Por su parte, los riesgos ambientales están divididos en físicos y de transición:

- Los riesgos físicos surgen si actividades económicas o su valor son directamente amenazadas por la incapacidad de alcanzar objetivos climáticos (por ejemplo: los efectos directos del cambio climático en el suministro de agua de compañías industriales). Se pueden materializar como riesgos agudos (eventos físicos de riesgo individuales, no regulares) o riesgos crónicos como el deterioro permanente en la meta ESG con efectos adversos duraderos en las actividades económicas propias.
- Los riesgos de transición surgen si el modelo de negocios en que se basan las actividades económicas está permanentemente amenazado por cambios sistémicos y su propio impacto ESG como los efectos de medidas políticas para combatir el cambio climático y su impacto en los fabricantes de motores de combustión.

Los centros de costo que asumen un rol en la primera línea de defensa generalmente consideran un amplio rango de riesgos no financieros de manera especializada. Aun así, tendrán que ajustar su proceso de gestión de riesgo de manera acorde. Esto incluye el fortalecimiento de métodos y herramientas cualitativas de evaluación de riesgo al incluir aspectos y preguntas relacionados con ESG. Se deben conectar con riesgos no financieros operacionales y reputacionales, en particular.

La segunda línea de defensa incluye, pero no se limita a, las funciones de Control de Riesgo, Cumplimiento, y Continuidad del Negocio (BCM). Control de Riesgo debe desarrollar métodos, procesos y herramientas para lidiar con riesgos ESG (empezando con ajustar el inventario de riesgos) e incluir los resultados en el informe de riesgo.

Cumplimiento, por su parte, debe examinar si la entidad cumple los lineamientos ESG legales o voluntarios. Finalmente, BCM debe considerar los riesgos ESG como detonantes para interrupciones en el negocio y procurar la continuidad.

Auditoría interna, como tercera línea de defensa, tiene que asegurarse de que todos los procesos relevantes consideren los riesgos ESG de manera adecuada y consistente.

Cuando consideran los riesgos ESG en sus estrategias, los bancos deben tener en cuenta que el horizonte de planificación para riesgos ESG frecuentemente es mucho mayor que los 3-5 años normalmente considerados en el diseño de estrategias de negocio y riesgo. Esto aplica especialmente a los aspectos de cambio climático de los riesgos ESG. Adicionalmente, las características de las relaciones de negocio y productos como la duración de contratos, vencimiento de instrumentos financieros, etc., deben ser consideradas.

La identificación de riesgos ESG depende en gran medida de la ubicación. Los peligros físicos a los que los bancos y sus clientes se sienten expuestos como los daños por el clima a los activos, peligro a los empleados por tensión política, o los efectos de sequías persistentes que están, por supuesto, determinados por qué ubicaciones son particularmente importantes para mantener el respectivo negocio. Los riesgos físicos también dependen del respectivo modelo de negocio.

Los riesgos de transición, sin embargo, no dependen solo del modelo de negocio, sino también del comportamiento. Un banco cuya conducta no cumpla con el ESG puede tener riesgos reputacionales. A su vez, esto puede junto a una gran conciencia ESG de las partes interesadas llevar a disputas legales, lo que incrementa los riesgos legales.

Un paso crucial en el proceso de medir los riesgos ESG es la evaluación de la exposición ESG actual. Esto incluye la consideración de la suficiencia de capital, así como en el cálculo de capital regulatorio y económico. **Aun así, la consistencia en los enfoques es clave. Aunque posiblemente se emplee un método distinto para cada tipo de riesgo, los mismos supuestos sobre riesgos ESG se deben usar para todos los tipos de riesgo, por ejemplo:**

Dirección

La definición de objetivos e iniciativas claras para ESG, que se expongan en la estrategia de negocio, su inclusión en la estrategia de riesgo, junto a su operatividad a través del marco de umbral de riesgo son la base para gestionar el riesgo ESG. Como con todos los tipos de riesgo, el desarrollo de medidas de control preventivas y reactivas está en el corazón de la dirección. Son varias las opciones disponibles para un banco que esté dirigiendo sus riesgos ESG y deben ser elegidas individualmente. Van desde establecer límites o definir criterios de exclusión y/o inclusión, como las carteras con relevancia ESG, hasta desinversiones en compañías que no cumplen los objetivos ESG deseados.

Reporte

Se necesita transparencia en el banco con respecto a la exposición a riesgos ESG y medidas de control, así que un reporte interno comprensivo y enfocado a la acción es vital. La información sobre riesgos ESG puede incluirse en los marcos de reporte de riesgo y tipos de riesgo existentes. Sin embargo, puede ser útil crear sistemas específicos para reporte de riesgos ESG con una perspectiva a mediano y largo plazo, ya que los efectos de asuntos ESG se pueden materializar mucho después que los de otros riesgos.

Adicionalmente los enfoques elegidos, principales riesgos y cómo son gestionados. Al igual que los indicadores de desempeño no financiero más relevantes para el negocio deben ser señalados. Requisitos y normas adicionales de revelación se están desarrollando y se espera que pidan información más detallada sobre factores ESG.

Monitoreo

Con el fin de monitorear continuamente el perfil de riesgo ESG, la identificación y monitoreo de indicadores relacionados a riesgos ESG es clave. El uso de herramientas existentes para la creación de un tablero de riesgos ESG es posible ya que la información debe ser otorgada a los actores relevantes y considerada en la toma de decisiones.

Aunque el riesgo ESG no es un riesgo totalmente aislado, influye en los riesgos financieros y no financieros presentes en los bancos en distinta medida. Por tanto, los métodos y procesos de gestión de riesgo deben ser adecuados, considerando las complejas relaciones de causa y efecto entre los tipos de riesgo. Esto incluye técnicas de medición/evaluación en los procesos de gestión y cambio del banco, así como en aplicaciones de pruebas de estrés.





Contacto

© 2023 KPMG Advisory, Tax & Legal S.A.S., sociedad colombiana por acciones simplificada, perteneciente a la organización global de firmas miembro independientes de KPMG International Limited, ("KPMG International"), una entidad inglesa privada limitada por garantía. Todos los derechos reservados.

KPMG es una organización global de firmas de servicios profesionales independientes que brindan servicios de Auditoría, Impuestos y Consultoría. KPMG es la marca bajo la cual las firmas miembro de KPMG International Limited ("KPMG International") operan y brindan servicios profesionales. "KPMG" se utiliza para referirse a firmas miembro individuales dentro de la organización KPMG o a una o más firmas miembro colectivamente.

Las firmas de KPMG operan en 143 países y territorios con más de 265,000 socios y empleados que trabajan en firmas miembro en todo el mundo. Cada firma de KPMG es una entidad legalmente distinta e independiente y se describe a sí misma como tal. Cada firma miembro de KPMG es responsable de sus propias obligaciones y responsabilidades.

KPMG International Limited es una empresa privada inglesa limitada por garantía. KPMG International Limited y sus entidades relacionadas no brindan servicios a los clientes.

Para obtener más detalles sobre nuestra estructura, visite kpmg.com/governance.



Alba Rocio Estupiñan

Directora Audit Financial Services
arestupinan@kpmg.com
KPMG Colombia



KPMG Colombia



KPMG_CO