

# Compañías de seguros - Encuesta de oportunidades y riesgos climáticos

La segunda versión de la encuesta de oportunidades y riesgos climáticos que realiza la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) al sector financiero tiene como objetivo identificar el grado de incorporación del impacto financiero del cambio climático para las entidades y las actividades autorizadas que desarrollan.

Desde la SFC, los asuntos ambientales, social y de gobierno corporativo (ASG) se han comenzado a abordar como aspectos financieros, materiales y relevantes para el sector financiero y su estabilidad. Dentro de estos asuntos, la SFC está poniendo un énfasis adicional para entender los riesgos y oportunidades derivados del cambio climático y cómo estos se relacionan con el sistema financiero.

Específicamente, para la SFC los impactos del cambio climático derivados del aumento en frecuencia y severidad de eventos como el aumento en el nivel del mar, las sequías e incendios forestales y la aparición de fenómenos meteorológicos extremos, y las respuestas que realizan los gobiernos, la sociedad y los mercados para gestionarlos, son fuentes de riesgos financieros.

Por un lado, se encuentran los riesgos físicos, o aquellos derivados del impacto directo se asociado a la severidad y ocurrencia de desastres naturales y los cambios permanentes en patrones climáticos que generan pérdidas financieras y costos económicos para el sector financiero. Por el otro, se encuentran los riesgos de transición, o aquellos que surgen de los ajustes en política y/o, regulación y los desarrollos tecnológicos requeridos para implementar la transición hacia una economía baja en carbono y que impactan negativamente la demanda, el valor y la competitividad de ciertas industrias y los productos y servicios financieros. La transición hacia una economía más baja en carbono y resiliente genera, a su vez, oportunidades de inversión, aseguramiento, administración y financiación para el sector financiero. Se estima que, en el futuro, serán necesarios alrededor de 1 billón de dólares anuales para la transición hacia una economía con bajas emisiones.

Bajo el anterior contexto y teniendo en cuenta la relevancia de la información en la focalización de esfuerzos y estrategias, la Superintendencia requiere el diligenciamiento de la segunda versión de la encuesta de oportunidades y riesgos climáticos que aborda los siguientes temas: gobernanza; identificación de oportunidades y riesgos climáticos; estrategia; gestión de riesgos climáticos; métricas y metas; y divulgación.

Las respuestas se recibirán hasta el 18 de diciembre de 2020, junto con cualquier otra información que considere relevante remitir. En caso de tener preguntas, escribir a Paola Arias, asesora del Grupo de Trabajo de Finanzas Sostenibles al correo electrónico: [paarias@superfinanciera.gov.co](mailto:paarias@superfinanciera.gov.co) (<mailto:paarias@superfinanciera.gov.co>).

Es importante tener en cuenta que cada entidad debe diligenciar la encuesta correspondiente de manera individual y, para el efecto, deberá tener en cuenta la encuesta que aplica a la industria a la que pertenece. Aunque desde la SFC somos conscientes que, en algunos casos, los temas ambientales y climáticos, así como las políticas o estrategias desarrolladas, se centralizan en los grupos financieros, conglomerados y/o casas matriz, contar con información a nivel individual nos

permitirá tener mayor granularidad sobre los aspectos específicos de las actividades autorizadas que desarrolla cada entidad, así como de las percepciones y perspectivas particulares frente a los distintos negocios de las industrias vigiladas.

Por último, la información remitida por cada entidad será considerada confidencial y el análisis de los resultados de la encuesta se presentará de forma agregada y de ninguna manera se citarán entidades de forma individual.

\* Required

\* This form will record your name, please fill your name.

## Información general de la entidad y de contacto

1. Nombre de la aseguradora: \*

2. Nombre, cargo, área y correo electrónico de la(s) persona(s) que diligencia(n) la encuesta: \*

3. ¿Los temas ambientales y climáticos, así como las políticas o estrategia desarrolladas, están a cargo de la aseguradora o son desarrollados por el grupo financiero, conglomerado y/o casa matriz? \*

- ☐ a. Por la aseguradora
- ☐ b. Por el grupo financiero, conglomerado y/o casa matriz
- ☐ c. Ninguno

☐

Other

4. Indique el nombre de la Entidad o Grupo que aborda los temas ambientales y/o desarrolla las políticas y estrategias relacionadas con estos temas para la aseguradora: \*

## Gobernanza

La gobernanza de la entidad, el rol de la alta gerencia y la supervisión de la Junta frente a los riesgos y las oportunidades relacionadas con el clima.

5. ¿La Junta Directiva y/o la alta dirección reconocen que los temas ambientales y el cambio climático son relevantes y tienen un impacto financiero material? \*

- ☐ a. Tienen un impacto financiero material y son relevantes
- ☐ b. Tienen un impacto financiero material, pero no son relevantes
- ☐ c. No tienen un impacto financiero aunque son relevantes
- ☐ d. No tienen un impacto financiero y no son relevantes

6. En los últimos dos años, ¿la Junta Directiva ha revisado o ha sido informada periódicamente sobre los temas ambientales y el cambio climático? \*

- ☐ a. Sí
- ☐ b. No, pero se está estudiando la posibilidad de hacerlo
- ☐ c. No, y no se ha considerado

7. ¿Cuál de las siguientes opciones mejor describe la forma en que la Junta Directiva gestiona y supervisa los temas ambientales y climáticos? \*

- ☐ a. La Junta incorpora estos temas como parte de la estrategia de la entidad y su modelo de negocio
- ☐ b. La Junta los considera como parte de los planes de acción, políticas comerciales y planeación financiera
- ☐ c. La Junta los considera como parte de la gestión y administración de riesgos de la entidad
- ☐ d. La Junta los considera en la definición de los objetivos de desempeño (KPI) y en el monitoreo de su cumplimiento
- ☐ e. La competencia de la Junta Directiva frente a los temas ambientales se encuentra en construcción
- ☐ f. Los temas ambientales y climáticos no son considerados por la Junta

8. ¿La aseguradora cuenta con un programa de sensibilización, capacitación y/o divulgación estructurado y sistemático sobre el impacto del cambio climático en el negocio? \*

- ☐ a. Sí, para los miembros de la Junta Directiva
- ☐ b. Sí, para los directivos
- ☐ c. Sí, para determinadas áreas y empleados
- ☐ d. Sí, para todos los empleados
- ☐ e. Sí, para sus clientes
- ☐ f. Sí, para sus accionistas
- ☐ g. Sí, para la sociedad civil
- ☐ h. No, pero se está estructurando un programa
- ☐ i. No y no se tiene contemplado

9. Seleccione las iniciativas en las que participa y/o se ha adherido: \*

- ☐ a. UNEPFI Principios para la inversión sostenible (PRI, por sus siglas en inglés)
- ☐ b. UNEPFI Principios de Aseguramiento Sostenible (PSI, por sus siglas en inglés)
- ☐ c. Programa para Inversionistas / Investor Program CDP
- ☐ d. Climate Bonds Initiative (CBI)
- ☐ e. ClimateWise
- ☐ f. Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEPFI)
- ☐ g. UNEPFI Coalición para la Descarbonización de los Portafolios (PDC, por sus siglas en inglés)
- ☐ h. Red Internacional de Gobernanza Corporativa (ICGN, por sus siglas en inglés)
- ☐ i. Principios de Ecuador (EP)
- ☐ j. TCFD
- ☐ k. Ninguno

☐

Other

10. ¿La aseguradora ha designado a un área, comité o colaborador a cargo específicamente de los temas ambientales y climáticos? \*

- ☐ a. Sí
- ☐ b. No, pero se está estudiando la posibilidad de hacerlo
- ☐ c. No, y no se ha considerado

11. Nombre del área y/o comité a cargo de estos temas [indique si se trata de un comité de Junta]: \*

12. Cargo de la persona de más alto nivel responsable de estos temas [indique si tiene un nivel directivo]: \*

13. Número de empleados de tiempo completo dedicados a estos temas: \*

## Identificación de oportunidades y riesgos climáticos

Identificación de los impactos reales y potenciales de los riesgos y oportunidades relacionados con el clima, en los negocios, la estrategia y la planeación financiera de la entidad.

14. ¿La aseguradora cuenta con una estrategia y/o política que incorpora de forma explícita el cambio climático? \*

- ☐ a. Sí
- ☐ b. No, pero se está construyendo la estrategia/política
- ☐ c. No, pero se está explorando la posibilidad de tener una
- ☐ d. No y no se ha considerado

15. ¿En cuáles aspectos del negocio se han identificado y gestionado oportunidades y riesgos climáticos? \*

- ☐ a. Actividades operativas y/o administrativas
- ☐ b. Suscripción de seguros de vida
- ☐ c. Suscripción de seguros generales
- ☐ d. Portafolio de inversiones

☐

Other

16. ¿En el marco de las actividades que desarrolla como aseguradora, considera que hay alguna región geográfica en específico en Colombia o en el exterior especialmente vulnerable a las consecuencias del cambio climático y por qué? \*

17. ¿Cuáles fueron los principales impactos de la ola invernal en Colombia de 2010 - 2011 [Fenómeno de la Niña] para la aseguradora y las actividades autorizadas que desarrolla? \*

# Identificación de oportunidades y riesgos climáticos seguros generales

Identificación de los impactos reales y potenciales de los riesgos y oportunidades relacionados con el clima para la suscripción de seguros generales.

18. ¿La aseguradora ofrece y desarrolla la suscripción de seguros generales? \*

☐ Sí

☐ No

19. ¿La aseguradora ha identificado oportunidades y/o riesgos climáticos que repercutan financieramente en la suscripción de seguros generales? \*

☐ a. Riesgos físicos

☐ b. Riesgos de transición

☐ c. Riesgos reputacionales

☐ d. Oportunidades

☐ e. No se identificaron riesgos ni oportunidades

☐

Other

20. ¿En cuántos años espera que las oportunidades y/o riesgos climáticos repercutan financieramente en la suscripción de seguros generales? \*

	a. Menos de un año	b. Entre 1 y 5 años	c. Entre 5 y 10 años	d. Entre 10 y 15 años	e. Más de 15 años	f. No aplica
1. Riesgos físicos	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
2. Riesgos de transición	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
3. Riesgos reputacionales	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
4. Oportunidades	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

# Identificación de oportunidades y riesgos climáticos seguros de vida

Identificación de los impactos reales y potenciales de los riesgos y oportunidades relacionados con el clima para la suscripción de seguros de vida.

21. ¿La aseguradora ofrece y desarrolla la suscripción de seguros de vida? \*

☐ Sí

☐ No

22. ¿La aseguradora ha identificado oportunidades y/o riesgos climáticos que repercutan financieramente en la suscripción de seguros de vida? \*

☐ a. Riesgos físicos

☐ b. Riesgos de transición

☐ c. Riesgos reputacionales

☐ d. Oportunidades

☐ e. No se identificaron riesgos ni oportunidades

☐

Other

23. ¿En cuántos años espera que las oportunidades y/o riesgos climáticos repercutan financieramente en la suscripción de seguros de vida? \*

	a. Menos de un año	b. Entre 1 y 5 años	c. Entre 5 y 10 años	d. Entre 10 y 15 años	e. Más de 15 años	f. No aplica
1. Riesgos físicos	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
2. Riesgos de transición	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
3. Riesgos reputacionales	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
4. Oportunidades	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

# Identificación de oportunidades y riesgos climáticos para inversiones

Identificación de los impactos reales y potenciales de los riesgos y oportunidades relacionados con el clima para las inversiones.

24. ¿La aseguradora ha identificado oportunidades y/o riesgos climáticos que repercutan financieramente en el portafolio de inversiones? \*

- ☐ a. Riesgos físicos
- ☐ b. Riesgos de transición
- ☐ c. Riesgos reputacionales
- ☐ d. Oportunidades
- ☐ e. No se identificaron riesgos ni oportunidades
- ☐
- Other

25. ¿En cuántos años espera que las oportunidades y/o riesgos climáticos repercutan financieramente en el portafolio de inversión? \*

	a. Menos de un año	b. Entre 1 y 5 años	c. Entre 5 y 10 años	d. Entre 10 y 15 años	e. Más de 15 años	f. No aplica
1. Riesgos físicos	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
2. Riesgos de transición	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
3. Riesgos reputacionales	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
4. Oportunidades	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

26. ¿Cuál(es) de los siguientes sectores económicos constituye(n) la principal fuente de riesgos climáticos en el portafolio de inversiones? (escoger máximo tres sectores) \*

- ☐ a. Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca
- ☐ b. Explotación de minas y canteras
- ☐ c. Industrias manufactureras
- ☐ d. Suministro de electricidad, gas, agua y gestión de desechos
- ☐ e. Construcción
- ☐ f. Comercio, transporte y almacenamiento, alojamiento y servicios de comida
- ☐ g. Información y comunicaciones
- ☐ h. Actividades financieras y de seguros
- ☐ i. Actividades inmobiliarias
- ☐ j. Actividades profesionales, científicas y técnicas
- ☐ k. Administración pública y defensa, planes de seguridad social, educación, salud y servicios sociales
- ☐ l. Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación y otras actividades de servicios
- ☐ m. Ninguno
- ☐  
Other

27. Podría profundizar en la respuesta anterior e indicar si hay algún subsector o activo que se considere específicamente vulnerable:

## Estrategia para suscripción de seguros generales y de vida

Estrategias para la gestión de las oportunidades y los riesgos asociados con el clima frente a la suscripción de seguros.

28. ¿La aseguradora incorpora los asuntos climáticos de forma explícita y sistemática en el análisis de riesgos, modelos actuariales y en la toma de decisiones de suscripción?

\*

- ☐ a. Sí
- ☐ b. No, pero se está estudiando la posibilidad de hacerlo
- ☐ c. No, y no se ha considerado

29. ¿La entidad ha adoptado alguna de las siguientes prácticas en la suscripción de seguros relacionadas con los riesgos climáticos? \*

- ☐ a. Limitado y/o eliminado la suscripción de ciertas pólizas como consecuencia de riesgos climáticos [ej. en zonas altamente susceptibles de sequías/inundaciones]
- ☐ b. Limitado la cobertura y/o ampliado las exclusiones de ciertas pólizas como consecuencia de riesgos climáticos [ej. en zonas altamente susceptibles de sequías/inundaciones]
- ☐ c. Incorporado en su metodología de pricing los riesgos climáticos
- ☐ e. Ninguna

☐

Other

30. ¿La aseguradora cuenta con productos verdes o prácticas para aprovechar las oportunidades derivadas del cambio climático? \*

☐ a. Pólizas de seguros verdes

☐ b. Pricing preferencial para seguros dirigidos a personas, empresas o proyectos climáticos [ej. proyectos de construcción sostenible, eficiencia energética o energías renovables]

☐ c. Seguros agropecuarios o paramétricos asociados al cambio climático

☐ d. Ninguno

☐

Other

## Estrategia para inversiones

Estrategias para la gestión de las oportunidades y los riesgos asociados con el clima frente a las inversiones.

31. ¿La aseguradora ha adoptado alguna de las siguientes estrategias o enfoques de inversión que tengan en cuenta el cambio climático? \*

- ☐ a. Screening negativo o listas de exclusión
  - ☐ b. Screening positivo de inversiones o 'best in class'
  - ☐ c. Integración sistemática y explícita de los asuntos ASG en el análisis de riesgo y las decisiones de inversión
  - ☐ d. Inversión temática [ej. bonos verdes, bonos sostenibles]
  - ☐ e. Inversiones de impacto
  - ☐ f. Propiedad activa [involucramiento y/o voto]
  - ☐ g. Ninguna
  - ☐ h. No aplica
  - ☐
- Other

32. ¿La aseguradora promueve alguna de los siguientes prácticas en su relación con las empresas en las que invierte? \*

- ☐ a. Mayor revelación de información y divulgación de los asuntos y prácticas relacionadas con el clima
  - ☐ b. Establecer objetivos relacionados con los asuntos climáticos y la reducción de emisiones
  - ☐ c. Análisis cuantitativo de riesgos climáticos con enfoque prospectivo
  - ☐ d. Vinculación de las políticas de remuneración a los objetivos climáticos de la entidad
  - ☐ e. Ninguno
  - ☐ f. No aplica
  - ☐
- Other

33. ¿Qué factores contribuirían a que la compañía de seguros inicie o continúe incorporando los asuntos climáticos en sus decisiones de inversión? \*

- ☐ a. Claridad sobre las técnicas y estrategias de inversión
- ☐ b. Mayor convicción sobre la relevancia de los asuntos climáticos en las decisiones de inversión
- ☐ c. Mejores prácticas y estándares
- ☐ d. Más recursos dedicados a los asuntos climáticos
- ☐ e. Estandarización de los productos financieros verdes
- ☐ f. Homogenizar definiciones relacionadas con finanzas verdes
- ☐ g. Ninguno

☐ 

Other

## Riesgos climáticos

Procesos utilizados por la entidad para identificar y evaluar los riesgos relacionados con el clima.

34. ¿La aseguradora ha llevado a cabo un análisis cuantitativo del posible impacto de los riesgos climáticos en sus activos, suscripción y/o inversiones? \*

- ☐ a. Análisis cuantitativos con enfoque prospectivo [forward-looking]
- ☐ b. Análisis cuantitativo con datos históricos [backward-looking]
- ☐ c. No, pero se hacen análisis cualitativos
- ☐ d. No, pero están estudiando la posibilidad de hacerlo
- ☐ e. No y no se ha considerado

☐ 

Other

35. ¿Qué metodología utiliza para el análisis cuantitativo de los riesgos climáticos con enfoque prospectivo? \*

- ☐ a. Análisis de escenario
- ☐ b. Stress testing o prueba de estrés climático

☐ 

Other

36. ¿Cuáles son los posibles escenarios climáticos futuros utilizados? \*

- ☐ a. Escenario de 1,5° C
- ☐ b. Escenario entre 1,5 y 2° C
- ☐ c. Escenario superior a 2° C
- ☐ d. Escenario tendencial o Business As Usual (BAU)

☐ 

Other

37. ¿Cuáles son las principales fuentes de datos climáticos utilizados para identificar y cuantificar riesgos climáticos? \*

38. ¿Cuáles son los principales obstáculos de incorporar datos climáticos? \*

- ☐ a. Datos no son accesibles ni disponibles
- ☐ b. Datos son de baja calidad
- ☐ c. Datos no son comparables [no hay estandarización]
- ☐ d. Procesamiento de datos es demasiado costoso y complejo
- ☐ e. Datos son insuficientes o incompletos
- ☐ f. Datos no se ajustan a las herramientas tradicionales de análisis financiero
- ☐ g. No se usan datos ambientales ni climáticos
- ☐ h. Ninguno
- ☐

Other

39. ¿Cuáles de las siguientes tecnologías la aseguradora utiliza o tiene contemplado utilizar para la identificación y análisis de riesgos climáticos? \*

☐ a. Big data

☐ b. Blockchain

☐ c. Inteligencia artificial

☐ d. Ninguna

☐

Other

## Métricas y metas

Métricas y metas utilizados para evaluar y gestionar los riesgos y las oportunidades relevantes relacionadas con el clima.

40. ¿La aseguradora calcula la huella de carbono? \*

- ☐ a. Sí, alcance 1
- ☐ b. Sí, alcance 2
- ☐ c. Sí, alcance 3
- ☐ d. No, se discontinuó el cálculo por falta de perspectiva futura
- ☐ e. No, pero se está estudiando la posibilidad de hacerlo
- ☐ f. No y no se tiene contemplado
- ☐ g. No aplica

41. ¿La aseguradora cuenta con metas relacionadas con los riesgos y oportunidades climáticas? \*

- ☐ a. Sí
- ☐ b. No, pero se está estudiando la posibilidad de hacerlo
- ☐ c. No, y no se ha considerado

42. Podría indicar cuáles metas utiliza y si están integradas con los indicadores de gestión y desempeño de la aseguradora: \*

## Divulgación

Divulgación de información relacionada con el clima.

43. ¿La entidad publica las prácticas, políticas, estrategias y desempeño de los asuntos climáticos? \*

- ☐ a. Sí
- ☐ b. No, pero se está estudiando la posibilidad de hacerlo
- ☐ c. No, y no se ha considerado

## Generales

Información adicional para profundizar en los aspectos que la aseguradora considere pertinente, así como en los principales desafíos o necesidades en términos de la identificación, cuantificación y gestión de riesgos y oportunidades climáticas. Si desea anexar algún documento de soporte por favor enviarlo a Paola Arias por correo electrónico: [paarias@superfinanciera.gov.co](mailto:paarias@superfinanciera.gov.co) (<mailto:paarias@superfinanciera.gov.co>).

44. Podría dar algunos ejemplos o mayor información sobre cómo la sociedad incorpora o gestiona los riesgos relacionados con el clima

45. ¿Cuáles son los principales desafíos y requerimientos/necesidades para mejorar la capacidad de la aseguradora de identificar, cuantificar y gestionar los riesgos y oportunidades climáticas de manera efectiva?