

Sociedades Calificadoras de Riesgo



La Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) reconoce los asuntos ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG) como factores de riesgo que pueden tener un impacto en la resiliencia de las entidades del sector financiero y afectar su estabilidad. Dentro de estos asuntos, los avances de la ciencia han permitido analizar los efectos económicos del cambio climático, derivados del aumento en la frecuencia y severidad de fenómenos como el aumento en el nivel del mar, las sequías e incendios forestales, la aparición de eventos meteorológicos extremos, así como, de las respuestas que realizan los gobiernos, la sociedad y los mercados para gestionarlos. Lo anterior, explica el énfasis especial que la SFC le ha dado a los riesgos y oportunidades derivados del cambio climático y a la manera cómo estos se relacionan con el sistema financiero; no obstante, esta versión aborda nuevos asuntos como la biodiversidad, el uso de información ASG y la adhesión a iniciativas Net-Zero.

Los impactos económicos mencionados pueden afectar la estabilidad financiera, es por esto que diferentes bancos centrales y reguladores financieros han reconocido la necesidad de cooperar, buscando fortalecer la respuesta global requerida para cumplir con los objetivos del Acuerdo de París y mejorar el papel del sistema financiero en la gestión de riesgos y en la movilización de capital para inversiones en el contexto más amplio del desarrollo ambientalmente sostenible.

Bajo el anterior contexto, se requiere del diligenciamiento de la tercera versión de la encuesta de riesgos y oportunidades climáticos, teniendo en cuenta la relevancia de avanzar en la incorporación de estos asuntos, y otros como los sociales y los relacionados con la biodiversidad, en el ADN del sistema financiero, así como la necesidad de recopilar información sobre el alcance de esta incorporación en las vigiladas, con el fin de focalizar esfuerzos y estrategias de la Superintendencia Financiera.

La tercera versión de la encuesta, compuesta de cinco secciones: **1.) Información de Contacto; 2.) Gobernanza; 3.) Estrategia; 4.) Gestión de riesgos climáticos; 5.) Divulgación**, y tiene como propósito identificar el grado de incorporación de estos asuntos en el desarrollo de las actividades autorizadas para las entidades y capturar algunas métricas. Las respuestas se recibirán hasta el 17 de febrero de 2023, junto con cualquier otra información que considere relevante remitir. En caso de tener preguntas, por favor escribir a Laura Santa, asesora del Grupo de Finanzas Sostenibles al correo electrónico: lsanta@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 holdings 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.

INFORMACIÓN DE CONTACTO

1. Nombre(s) de quien(es) diligencia(n) la encuesta: *

2. Área(s) y cargo(s): *

3. Correo(s) electrónico(s): *

4. Tipo-código-denominación abreviada de la entidad [por ejemplo: 084-001-FITCH] *

GOBERNANZA Y ESTRATEGIA

5. ¿ La Junta Directiva y Alta Gerencia de la sociedad cuenta con **conocimientos** sobre los riesgos y oportunidades financieras asociadas al cambio climático y otros asuntos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG)?

- ☐ Sí, se han impartido capacitaciones
- ☐ Sí, contamos con al menos un miembro de la Junta con estos conocimientos
- ☐ No

6. Seleccione las iniciativas, asociaciones o mediciones a las que se ha adherido, en las que participa o reporta:

Seleccione todas las que apliquen

- ☐ a. Principios para la inversión responsable de las Naciones Unidas (PRI, por sus siglas en inglés)
- ☐ b. Programa para Inversionistas / Investor Program CDP
- ☐ c. Climate Bonds Initiative (CBI)

7. ¿La sociedad cuenta con una estrategia y/o política que incorpora explícitamente los temas ASG en su negocio? *

Seleccione todas las que apliquen

- ☐ a. Sí, para clima
 - ☐ b. Sí, para biodiversidad
 - ☐ c. Sí, en general para los asuntos ambientales
 - ☐ d. Sí, para derechos humanos
 - ☐ e. Sí, para igualdad de género
 - ☐ f. Sí, en general para los asuntos sociales
 - ☐ g. Sí, en general para los asuntos ASG
 - ☐ h. No, pero se está construyendo la estrategia
 - ☐ i. No, pero se está explorando la posibilidad de tener una
 - ☐ j. No y no se ha considerado
-
- ☐ q. Taskforce on Nature-related Financial Disclosures - TNFD
 - ☐ r. Finance for Biodiversity Pledge (F4B)
 - ☐ s. Finance@Biodiversity Community
 - ☐ t. Dow Jones Sustainability Index (DJSI)
 - ☐ u. Evaluaciones ESG (Sociedades Calificadoras de Riesgo)

8. ¿La entidad ha identificado riesgos asociados con el cambio climático que se transmitan a través de las categorías tradicionales de riesgo en el sistema financiero y los emisores de valores?

*Seleccione el factor de riesgo climático que haya identificado como el más relevante para cada una de las categorías tradicionales de riesgo gestionadas por la entidad **

Riesgos Físicos: Riesgos que resultan de los impactos directos e indirectos de un clima cambiante y de la transformación de los patrones meteorológicos y climatológicos; son considerados agudos, cuando son provocados por un desastre en específico o por el aumento en los fenómenos meteorológicos extremos y/o de inicio rápido; o crónicos, cuando obedecen a cambios a largo plazo en los patrones climáticos. [Fuente: TCFD]

Riesgos de Transición: Riesgos que resultan de la transición a una economía baja en emisiones de carbono, que puede generar cambios políticos, tecnológicos y en el comportamiento del mercado, al abordar medidas de mitigación y adaptación relacionadas con el cambio climático. [Fuente: TCFD]

Riesgos de Litigio: Incluye el riesgo de incrementos en la siniestralidad relacionadas con el clima en virtud de pólizas de responsabilidad civil, así como reclamaciones directas contra las entidades financieras, por no gestionar o responder de forma incompleta frente a los riesgos climáticos, o por realizar una divulgación inadecuada de estos riesgos. [Fuente: IAIS]

Conductas debe entenderse como aquellos comportamientos y prácticas llevadas a cabo por las entidades, que impacten materialmente o puedan causar daño a los consumidores financieros o a la integridad y transparencia del mercado. [Fuente: MIS]

	Riesgos físicos	Riesgos de transición	Riesgos de litigio	No se ha analizado	No se identificaron factores climáticos
a. Riesgo de Mercado	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
b. Riesgo de Contraparte	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
c. Riesgo de liquidez	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
d. Riesgo de conductas	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
e. Riesgo operacional	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
f. Riesgo de cumplimiento	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

compromiso

g. Riesgo
estratégico

10. ¿La entidad ha identificado oportunidades asociadas con la transición hacia una economía más sostenible y resiliente al clima, o con la conservación del capital natural y la biodiversidad? *

Selecciones todas las que apliquen

- ☐ a. Oportunidades relacionadas con la transición hacia una economía más sostenible y resiliente al clima
- ☐ b. Oportunidades relacionadas con la conservación del capital natural y la biodiversidad
- ☐ c. No se han analizado
- ☐ d. No se identificaron oportunidades
- ☐ e. Otra

por las entidades, que impacten materialmente o puedan causar daño a los consumidores financieros o a la integridad y transparencia del mercado (Fuente: MIS).

	Riesgos físicos	Riesgos de transición	No se ha analizado	No se identificaron factores climáticos
a. Riesgo de Mercado	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
b. Riesgo de Contraparte	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
c. Riesgo de liquidez	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
d. Riesgo de conductas	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
e. Riesgo operacional	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
f. Riesgo de cumplimiento	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
g. Riesgo	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

estratégico

11. ¿La entidad cuenta con alguno de los siguientes productos o servicios relacionados con temas ambientales o sociales? *

La **Taxonomía Verde de Colombia** es un sistema de clasificación para actividades económicas y activos con contribuciones sustanciales para el logro de objetivos ambientales, que responden a los compromisos, estrategias y políticas trazados por el Gobierno colombiano en materia ambiental, es decir, define qué es una inversión verde en Colombia.

Seleccione todas las que apliquen.

- ☐ a. Datos brutos (climáticos, ambientales, sociales, entre otros)
- ☐ b. Evaluaciones sobre el desempeño ASG
- ☐ c. Evaluaciones sobre la capacidad de gestión de los riesgos ASG
- ☐ d. Evaluaciones sobre la capacidad de gestión de las oportunidades ASG
- ☐ e. Análisis de exposición de activos a riesgos físicos
- ☐ f. Evaluaciones sobre la exposición a riesgos de transición
- ☐ g. Análisis de alineación de la divulgación con las recomendaciones de TCFD
- ☐ h. Evaluaciones sobre la contribución de la compañía a la acción climática
- ☐ i. Asesoría técnica en la gestión de riesgos y oportunidades climáticas
- ☐ j. Evaluaciones de alineación de activos con la Taxonomía Verde de Colombia
- ☐ k. Otro
- ☐ l. No se ha considerado implementar este tipo de productos o servicios

12. ¿Cuáles son las principales fuentes de datos climáticos utilizados para identificar riesgos climáticos? *

Seleccione todas las que apliquen

- ☐ a. Verificación ambiental interna de las empresas
- ☐ b. Revisión de datos públicos ambientales de fuentes del gobierno
- ☐ c. Revisión de informes o reportes de sostenibilidad públicos disponibles de las propias empresas [por ejemplo: GRI, TCFD, SASB etc.]
- ☐ d. Visitas a las instalaciones de las compañías para verificar su desempeño ambiental
- ☐ e. Revisión de datos solicitados a las empresas en relación con el desempeño ambiental
- ☐ f. Datos comprados a terceros
- ☐ g. Participación directa de la compañía [por ejemplo, llamadas a jefes, cartas de compromiso]
- ☐ h. Estudios e investigaciones académicas (WRI, Winseminus, otros)
- ☐ i. Otra

DIVULGACIÓN

13. ¿La sociedad ha definido políticas y procesos para la transparencia de los datos y productos ASG que ofrece? *

- ☐ a. Sí, se publica información que permite entender el objetivo principal del dato/producto ASG y de cada uno de sus componentes
- ☐ b. Sí, se publica información que permite entender la metodología de los productos ASG que generan, así como las ponderaciones de los criterios considerados
- ☐ c. Sí, se publican las políticas y/o procesos para la gestión de conflictos de interés
- ☐ d. Sí, se cuenta con otras políticas o procesos
- ☐ e. No, pero se están construyendo
- ☐ f. No, y no se ha considerado

14. ¿La sociedad promueve alguna de las siguientes prácticas en la relación que tiene con sus clientes? *

Seleccione todas las que apliquen

- ☐ a. Mejor divulgación de los asuntos y prácticas relacionadas con los asuntos climáticos
- ☐ b. Establecer objetivos relacionados con los asuntos climáticos, la reducción de emisiones y la transformación del negocio
- ☐ c. Análisis cuantitativo de riesgos climáticos con enfoque prospectivo
- ☐ d. Vinculación de las políticas de remuneración a los objetivos climáticos de la entidad
- ☐ e. Otras prácticas
- ☐ f. No se promueve ninguna de las anteriores prácticas

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

- ☐ a. Sí, bajo las recomendaciones del *Task Force for Climate-related Financial Disclosures* (TCFD)
- ☐ b. Sí, bajo los estándares del *Global Reporting Initiative* (GRI)
- ☐ c. Sí, bajo otro estándar
- ☐ d. No, pero se está estudiando la posibilidad de hacerlo
- ☐ e. No, y no se ha considerado

Este contenido no está creado ni respaldado por Microsoft. Los datos que envíe se enviarán al propietario del formulario.



Microsoft Forms