

Septiembre de 2020

PSI ASG

Guía para seguros
generales

Versión 1.0



Gestión de riesgos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) en el negocio de seguros generales

Este Proyecto PSI fue copatrocinado
y coliderado por



Versión en español adaptada por

fasecolda
Federación de Aseguradores Colombianos

**La primera guía ASG para la industria global
de seguros, desarrollada por la Iniciativa
de los Principios para la Sostenibilidad en
Seguros del Programa de las Naciones
Unidas para el Medio Ambiente**

Equipo del Proyecto PSI

Allianz, American Hellenic Hull, American Property Casualty Insurance Association, AXA, Generali, MAPFRE, Munich Re, QBE, RSA, Santam, Swiss Re, Temple University's Fox School of Business, UN Environment Programme, University of Technology Sydney, West Chester University, y Zurich

Contenidos

1.	Acerca de la Iniciativa de los Principios para la Sostenibilidad en Seguros del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente.....	3
2.	Agradecimientos	4
3.	Resumen ejecutivo	5
4.	Desarrollo de la Guía	8
5.	Objetivos y alcance de la Guía.....	9
6.	Uso de la Guía: posibles acciones para gestionar los riesgos ASG	10
6.1	Desarrollar el enfoque ASG	10
6.2	Establecer el alcance para el manejo de los riesgos ASG	10
6.3	Integrar los temas ASG en la empresa	13
6.4	Establecer roles y responsabilidades para los temas ASG	14
6.5	Escalar los riesgos ASG a los tomadores de decisiones	16
6.6	Detectar y analizar los riesgos ASG	17
6.7	Tomar decisiones sobre los riesgos ASG	19
6.8	Informar sobre los riesgos ASG	21
7.	Mapa térmico de riesgos ASG y sectores económicos	22
8.	Mapa térmico de riesgos ASG y líneas de negocio	25
9.	Mitigación de riesgos y buenas prácticas	28
10.	Principios para la Sostenibilidad en Seguros	32
	Anexos	34



1. Acerca de la Iniciativa de los Principios para la Sostenibilidad en Seguros del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente

Avalados por el Secretario General de la ONU y los líderes de la industria de seguros, los Principios para la Sostenibilidad en Seguros (PSI, por su sigla en inglés) sirven como un marco global para que esta industria aborde los riesgos y oportunidades ambientales, sociales y de gobernanza (ASG). Los PSI son una iniciativa mundial para fortalecer la contribución de la industria de seguros, como gestora de riesgos, aseguradora e inversionista, en la construcción de comunidades y economías resilientes, inclusivas y sostenibles.

Desarrollados por la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente, los PSI fueron promulgados en la Conferencia de las Naciones Unidas sobre el Desarrollo Sostenible de 2012 (Río+20) y han dado lugar a la mayor iniciativa de colaboración entre las Naciones Unidas y la industria de seguros.

La visión de la Iniciativa PSI es la de un mundo consciente de los riesgos, en el que se confía en la industria aseguradora y esta desempeña un papel decisivo para tener una sociedad sana, segura, resiliente y sostenible. Su propósito es comprender, prevenir y reducir los riesgos ASG, y gestionar de la mejor manera las oportunidades para ofrecer protección confiable y de calidad contra los riesgos.

www.unepfi.org/psi

«Los Principios para la Sostenibilidad en Seguros ofrecen un plan de acción mundial para desarrollar e incrementar soluciones innovadoras para la gestión de riesgos y la oferta de seguros en lo que necesitamos la energía renovable, el agua limpia, la seguridad alimentaria, las ciudades sostenibles y las comunidades resilientes ante los desastres».

Secretario General de la ONU (junio de 2012)



2. Agradecimientos

Agradecemos a las personas y organizaciones de todo el mundo que contribuyeron, a través de entrevistas, una encuesta global, una consulta pública y varias reuniones y eventos, con valiosas ideas para el desarrollo de esta guía pionera.

Equipo del Proyecto PSI (coliderazgo)

Butch Bacani, líder del programa. Iniciativa de los Principios para la Sostenibilidad en Seguros del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente

James Wallace, líder de seguros. Integración ASG, Oficina ASG del Grupo, Allianz SE

Equipo del Proyecto PSI

Belén Barona, Isabel Bodlak-Karg, Alina Morozova (Allianz)

Ioanna Skondra (American Hellenic Hull)

Lisa Brown, David Snyder (American Property Casualty Insurance Association)

Esther Crauser-Delbourg, Suzanne Scatliffe, Sylvain Vanston (AXA)

Andrea Dallevedove, Barbara Morgan, Marta Pagan, Lucia Silva (Generali)

Isabel Braga, Fatima Lima (MAPFRE)

Lucia Rückner, Michael Willander (Munich Re)

Sharanjit Paddam, Sereina Pfister (QBE)

Sarah Hartley, Alan Shaw, Laura Spiers (RSA)

Jeeten Morar, Vanessa Otto-Mentz (Santam)

Thierry Corti, Martin Weymann, Lasse Wallquist (Swiss Re)

Randy Dumm (Temple University's Fox School of Business)

James Hutchin (University of Technology Sydney)

Olivia Fabry, Alice Merry, Yingzhi Tang, Rob Wilson (UNEP)

Matt Shea (West Chester University)

Linda Freiner, John Scott (Zurich)

Equipo adaptación al español

Martha Romero, Andrés Leonardo Jiménez (Fasecolda)

María Eugenia Sosa (UNEP – Finance Initiative)



3. Resumen ejecutivo

Como gestoras de riesgos, aseguradoras e inversionistas, las compañías de seguros desempeñan un papel importante en la promoción de la sostenibilidad económica, social y ambiental, es decir, en el desarrollo sostenible.

Con la adopción de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas, el Acuerdo de París sobre el Cambio Climático, el Marco de Sendai para la Reducción del Riesgo de Desastres en 2015, y el próximo Marco Mundial para la Biodiversidad Pos-2020, hay una presión y una urgencia cada vez mayores en todos los sectores de la sociedad para responder y encontrar soluciones a los desafíos de sostenibilidad que enfrenta el mundo.

Los temas ambientales, sociales y de gobernanza (ASG), también conocidos como temas de sostenibilidad, plantean un riesgo compartido para las aseguradoras, las comunidades, las empresas, las ciudades, los gobiernos y la sociedad en general, lo cual se convierte en un fuerte incentivo para la innovación y la colaboración. Los temas ASG tienen diversas implicaciones, algunas de ellas reconocidas cada vez más como potencialmente pertinentes (materiales) desde el punto de vista financiero (por ejemplo, el cambio climático, la degradación de los ecosistemas y la contaminación).

Los cuatro Principios para la Sostenibilidad en Seguros, que incluyen una lista de posibles acciones, ofrecen un marco global para un deseo común: que la industria aseguradora gestione los temas ASG y fortalezca su contribución para la construcción de comunidades y economías resilientes, inclusivas y sostenibles.

Este documento es el resultado de una iniciativa de varios años de los PSI para desarrollar la primera guía mundial de gestión de riesgos ASG en la evaluación de riesgos y la suscripción de seguros. Se centra inicialmente en el negocio de los seguros de daños, también conocidos como seguros generales.

Esta guía va al corazón de la implementación de los Principios para la Sostenibilidad en Seguros, en particular al Principio 1: «Incorporaremos en nuestra toma de decisiones las cuestiones ambientales, sociales y de gobernanza que sean pertinentes para nuestro negocio de seguros». Se basa en estudios realizados desde 2007 sobre la importancia de los temas ASG para la industria aseguradora, que llevaron al desarrollo de los PSI, y en los estudios y actividades posteriores a la promulgación de los Principios en 2012.

Existe un creciente interés en la industria de los seguros y en el sector financiero en general por comprender la correlación entre los factores ASG y un buen desempeño de las empresas de todos los sectores. Esta primera guía sobre los temas ASG para la industria aseguradora aumentará la conciencia sobre los beneficios potenciales que se pueden obtener al integrar los temas ASG en el modelo de negocio de los seguros.



La industria aseguradora también está sujeta a un número cada vez mayor de estándares internacionales y marcos de mejores prácticas relacionados con temas ASG (por ejemplo, los Principios Rectores de la ONU sobre Empresas y Derechos Humanos y las recomendaciones del Grupo de Trabajo del Consejo de Estabilidad Financiera sobre Divulgaciones Financieras Relacionadas con el Clima). Al mismo tiempo, está creciendo el número de participantes de la industria que integran activamente los factores de riesgo ASG en sus evaluaciones de riesgos y en sus procesos de suscripción. Hay oportunidades de optimizar las solicitudes de información y desarrollar el conocimiento dentro de la industria de seguros, para facilitar a los socios comerciales realizar las debidas verificaciones en temas ASG sobre los clientes y las transacciones. Para los participantes más pequeños de la industria de seguros, navegar estos estándares y marcos, y aplicarlos en sus negocios, puede ser confuso y exigir muchos recursos.

Algunos temas ASG, como el cambio climático, requieren esfuerzos de toda la industria; trabajar juntos para crear conciencia sobre la importancia de estos temas y para apoyar a los clientes en su manejo es una tarea cada vez más relevante y decisiva para el futuro.

Las empresas que tienen un rol activo en el desarrollo de un enfoque ASG reciben grandes beneficios, no solo mitigan el riesgo reputacional de sus organizaciones y manejan las expectativas de la sociedad, sino que también pueden entender y capitalizar los beneficios financieros de los clientes con un sólido desempeño ASG. Una experiencia interna más fuerte en temas ASG puede ser una ventaja competitiva en la vinculación y mantenimiento de clientes; además, a medida que las empresas de todo el mundo se esfuerzan por apoyar los ODS, un enfoque ASG activo puede ser una fuente de compromiso para los empleados en un mercado cada vez más desafiante, para asegurar y retener a la próxima generación de talentos en la industria de seguros.

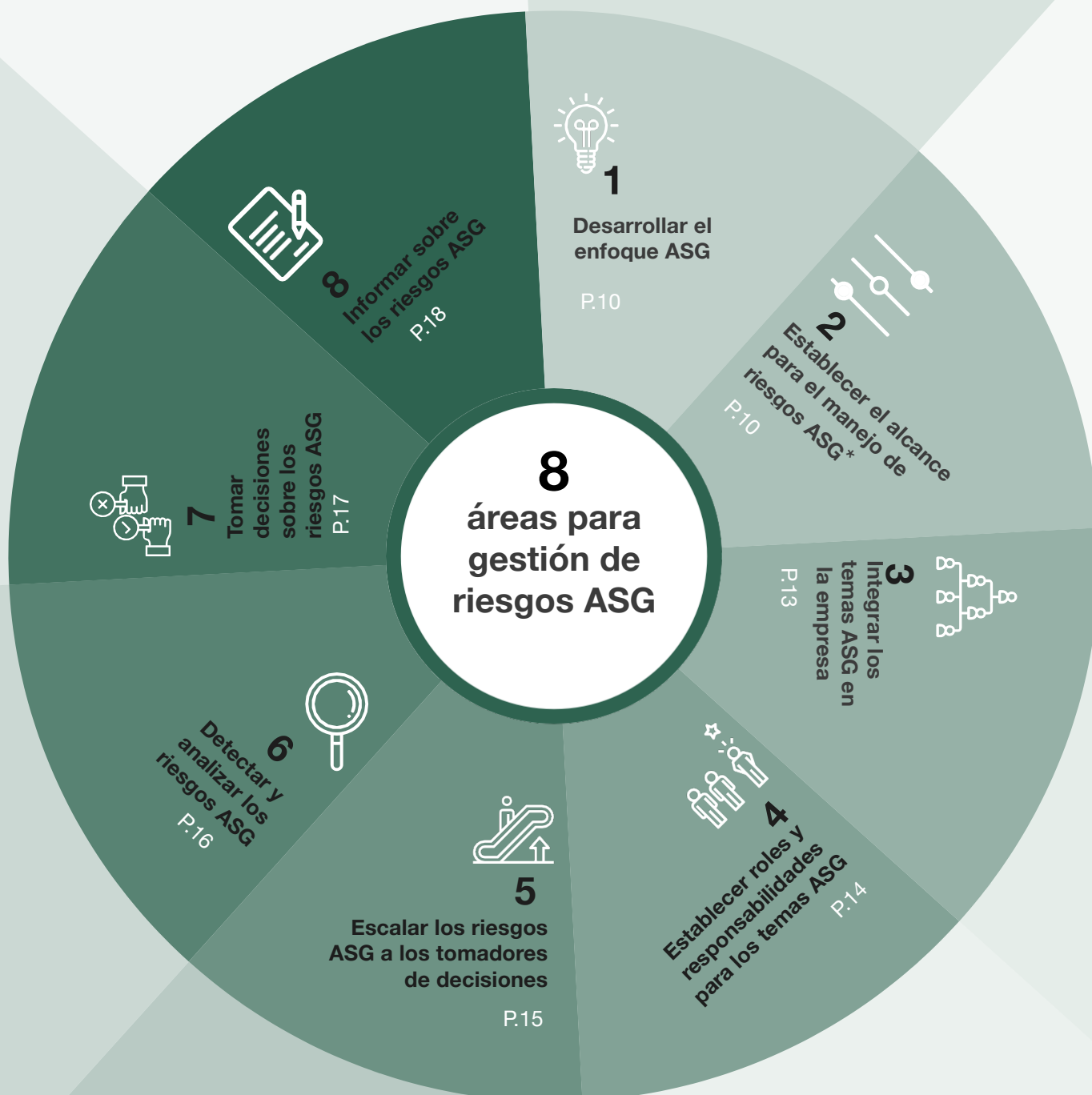
Los siguientes son los objetivos de esta guía:

- a.** Proporcionar orientación opcional a la industria aseguradora en el desarrollo de enfoques para evaluar los riesgos ASG en las transacciones comerciales de seguros generales, en particular los negocios de seguros industriales y comerciales.
- b.** Apoyar a clientes, intermediarios y otras partes interesadas en el suministro de la información relacionada con temas ASG que podría ser necesaria para la debida verificación de las transacciones.
- c.** Resaltar la importancia (materialidad) de los riesgos ASG para varias líneas de negocio y sectores económicos, así como las características que pueden afectar la capacidad de evaluar y mitigar esos riesgos.
- d.** Abordar las crecientes preocupaciones de las partes interesadas en toda la sociedad (por ejemplo, ONG, inversionistas, gobiernos) sobre los riesgos ASG y articular las peculiaridades del negocio de seguros.
- e.** Demostrar el valioso rol que tiene la industria aseguradora en la economía global y en la sociedad, y fortalecer la contribución de la industria al desarrollo sostenible.

Los riesgos ASG pueden variar a lo largo del tiempo por diferentes factores, como el país o la región, la línea de negocio, el tipo de cobertura, los sectores económicos y las características del cliente. La Guía muestra esta compleja gama de consideraciones y cómo algunos participantes de la industria están integrando los factores de riesgo ASG en la evaluación de riesgos y la suscripción de seguros generales.

En la siguiente imagen se presentan ocho áreas que consolidan las posibles acciones para gestionar los riesgos ASG en el negocio de seguros:





* Nota: en el argot de seguros, el alcance del manejo de riesgos también se conoce como «apetito de riesgo».



Esta guía incluye dos «mapas térmicos» opcionales de alto nivel (uno para sectores económicos y el otro para los ramos de seguros), en los que se indica dónde hay un potencial riesgo ASG bajo (amarillo), un riesgo potencial elevado (naranja) o un riesgo potencial alto o directo (rojo). Esta clasificación se basa en los resultados de las diferentes fases del proyecto y sirve solo como una indicación, no es exhaustiva ni definitiva para todos los sectores o ramos. Esta indicación, basada en el aporte acumulado del proceso de consulta global y de los miembros del equipo del proyecto, resalta dónde puede haber un riesgo ASG que se tendría que revisar durante la posterior debida validación. Se espera que las empresas modifiquen o usen partes de los mapas térmicos de acuerdo con sus portafolios, alcances y evaluaciones de riesgos.



Los mapas térmicos desglosan los temas ASG en puntos específicos y criterios de riesgo, y dan ejemplos de mitigación de riesgos y buenas prácticas. En la guía se incluyen referencias adicionales a varios estándares y pautas técnicas para apoyar la toma de decisiones en una variedad de temas ASG: desde el cambio climático, la degradación ambiental, los sitios y especies protegidos y las prácticas insostenibles, hasta el bienestar animal o pruebas con animales, derechos humanos, armas controvertidas, soborno y corrupción.

Esta guía se revisará periódicamente y se actualizará cuando sea necesario, con base en la retroalimentación que se reciba de la industria aseguradora y de las partes interesadas.



4. Desarrollo de la Guía

El desarrollo de esta guía ASG de la industria aseguradora para negocios de seguros generales respalda directamente los objetivos de los Principios para la Sostenibilidad en Seguros.

En 2016, se inició una encuesta sobre los PSI, enfocada en los riesgos ASG en infraestructura, la cual fue codirigida por Munich Re y la Corporación Financiera Internacional; la encuesta luego llevó al informe de PSI titulado *El cuarto factor: suscripción para el desarrollo sostenible en el seguro de cumplimiento* ([The 4th factor: Underwriting for sustainable development in surety bonds](#)). El enfoque en la infraestructura y la suscripción de este seguro proporcionó una plataforma útil para comenzar a considerar los riesgos ASG más ampliamente en otras líneas de negocio y sectores económicos.

La iniciativa para desarrollar la primera guía ASG para negocios de seguros generales fue uno de los principales resultados del evento internacional Asegurar para el Desarrollo Sostenible: Hacerlo Realidad ([Insuring for sustainable development: Making it happen](#)), que fue organizado por Allianz en Munich, en octubre de 2016; luego se convirtió en una iniciativa prioritaria de los PSI.

Codirigido por Allianz y la Secretaría de los PSI en el Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP, por su sigla en inglés), se conformó un equipo de proyecto compuesto por miembros interesados en los PSI. Con el fin de desarrollar una guía adecuada para la industria aseguradora, el equipo del proyecto llevó a cabo un proceso integral de consulta global para obtener información de la industria de seguros y de las principales partes interesadas.

En 2017, se realizaron más de 50 entrevistas con expertos de más de 30 organizaciones —suscriptores, presidentes de compañías de seguros, ingenieros de riesgos, corredores, ajustadores de pérdidas, reguladores, inversionistas, organizaciones no gubernamentales (ONG) y académicos—. Esta iniciativa también se discutió en varios eventos sobre los PSI, de 2017 a 2020, en África, Asia, Europa, América Latina, América del Norte y Oceanía. Una de las principales conclusiones de las entrevistas y los eventos fue la falta de una orientación sobre temas ASG para toda la industria, que se ajustara al negocio de seguros.

La segunda fase de desarrollo, en 2018, incluyó una encuesta global multilingüe sobre temas ASG, dirigida por socios académicos que son miembros del equipo del proyecto PSI (Universidad de West Chester, Universidad Temple y Universidad Tecnológica de Sídney). La encuesta se basó en el trabajo de la investigación original de 2016 sobre seguro de cumplimiento e infraestructura, y el objetivo era tener una imagen de las perspectivas de los suscriptores acerca de los temas ASG. Los resultados obtenidos ayudaron a establecer el entendimiento actual de estos temas en todas las líneas de negocio y sectores económicos, y contribuyó a estructurar la orientación futura. Uno de los hallazgos importantes de la encuesta fue que solo una cuarta parte de los más de 200 encuestados tenía alguna orientación interna sobre cuestiones ASG.

En la tercera fase del proyecto los miembros del equipo PSI realizaron análisis y revisiones; el resultado de su trabajo fue una guía ASG en versión para consulta pública, en 2019, que recibió comentarios de los participantes del mercado de seguros, supervisores y reguladores, ONG y otras partes interesadas de todo el mundo.

Esta versión 1.0 de la Guía PSI ASG para seguros generales es la culminación de todos los pasos mencionados anteriormente. Se espera generar versiones futuras de la Guía, que se actualizarán con base en las revisiones regulares y los comentarios que se pueden enviar a: psi-underwriting@uneffi.org.



5. Objetivos y alcance de la Guía

Los siguientes son los objetivos de la Guía:

- Proporcionar orientación opcional a la industria aseguradora en el desarrollo de enfoques para evaluar los riesgos ASG en las transacciones comerciales de seguros generales, en particular los negocios de seguros industriales y comerciales.
- Apoyar a clientes, intermediarios y otras partes interesadas en el suministro de la información relacionada con temas ASG que podría ser necesaria para la debida verificación de las transacciones.
- Resaltar la importancia (materialidad) de los riesgos ASG para varias líneas de negocio y sectores económicos, así como las características que pueden afectar la capacidad de evaluar y mitigar esos riesgos.
- Abordar las crecientes preocupaciones de las partes interesadas en toda la sociedad (por ejemplo, ONG, inversionistas, gobiernos) sobre los riesgos ASG y articular las peculiaridades del negocio de seguros.
- Demostrar el valioso rol que tiene la industria aseguradora en la economía global y en la sociedad, y fortalecer la contribución de la industria al desarrollo sostenible.

Esta guía no pretende ser un estándar formal que las organizaciones deban cumplir o seguir directamente. Cada compañía de seguros es única debido a factores como su modelo de negocio, ramos específicos, tamaño y alcance geográfico. La Guía es una herramienta de soporte opcional para ayudar a las organizaciones, particularmente a aquellas con poco o ningún conocimiento sobre temas ASG, se enmarca en el contexto de la industria de seguros generales y se basa en las buenas prácticas existentes.

La Guía no es definitiva, es un reflejo del consenso del equipo del proyecto PSI, con base en el proceso de consulta global descrito en la sección 4. Se busca que sea dinámica, se revisará periódicamente y se actualizará cuando sea necesario, teniendo en cuenta la retroalimentación que se reciba de la industria aseguradora y de las partes interesadas.



6. Uso de la Guía: posibles acciones para gestionar los riesgos ASG



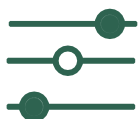
6.1 Desarrollar el enfoque ASG

Los riesgos ASG pueden variar según el país o la región, la línea de negocio, el tipo de cobertura, los sectores económicos, las características del cliente y otros factores. La Guía muestra esta compleja gama de consideraciones y cómo algunos participantes de la industria están integrando los factores de riesgo ASG en la evaluación de riesgos y la suscripción de seguros generales.

La Guía incluye dos «mapas térmicos» opcionales de alto nivel, en los que se indica dónde hay un potencial riesgo bajo ASG (amarillo), un riesgo potencial elevado (naranja) o un riesgo potencial alto o directo (rojo).

Esta clasificación se basa en los resultados de las diferentes fases del proyecto y sirve solo como una indicación, no es exhaustiva ni definitiva para todos. Esta indicación, basada en el aporte acumulado del proceso de consulta global y de los miembros del equipo del proyecto, resalta dónde puede haber un riesgo ASG que se tendría que revisar durante la posterior validación. Se espera que las empresas modifiquen o usen partes de los mapas térmicos de acuerdo con sus portafolios, alcances y evaluaciones de riesgos.

Los procesos de toma de decisiones ASG pueden alinearse en ciertos temas con los cálculos de primas basadas en el riesgo, aunque generalmente estos son procesos separados pero complementarios. La alineación y la coordinación interna entre estos procesos son consideraciones importantes en la definición del alcance para el manejo de riesgos ASG en la compañía (es decir, el *apetito de riesgo*); para las organizaciones más pequeñas, las asociaciones de seguros y otros participantes del mercado, pueden brindar asesoría para apoyar los procesos internos o para determinar el alcance del manejo de riesgos ASG.



6.2 Establecer el alcance para el manejo de los riesgos ASG ¹

Cada organización decide en cuáles riesgos ASG desea enfocarse. Hay varios determinantes naturales que ayudarán a establecer el enfoque, como los países donde se tiene operación y los tipos de seguros que se manejan. Los temas ASG pueden o no estar regulados, pero generalmente presentan un desafío ético o reputacional para la empresa que ofrece servicios relacionados con seguros. Es fundamental involucrar a los suscriptores y a las partes interesadas que puedan estar dentro del alcance de los riesgos ASG, para desarrollar integralmente los procesos internos de la organización. Dado que las aseguradoras también son inversionistas institucionales, es importante que haya coherencia en la gestión de los asuntos ASG para las actividades de seguros y las de inversiones.

¹ En el argot de seguros, el alcance del manejo de riesgos también se conoce como «apetito de riesgo».



En cuanto a la reputación, las organizaciones pueden querer protegerse contra la publicidad negativa; esto es más evidente cuando las compañías tienen un negocio minorista donde los consumidores pueden ser más sensibles a los informes negativos de los medios. También existe la posibilidad de que se afecte la moral de los empleados y la percepción de los inversionistas acerca de la organización. Las agencias de calificación y los proveedores de datos ASG evalúan cada vez más el desempeño de las aseguradoras en varias áreas.

Desde el punto de vista ético, el alcance del riesgo (o *apetito de riesgo*) generalmente está determinado por la cultura y las normas del lugar donde opera la sede principal de la organización. La casa matriz a menudo puede definir un conjunto de principios éticos que los inversionistas, los clientes minoristas y el público esperan que se cumplan en otros países donde la empresa tiene sedes y para todas las líneas de negocio; esto crea un entorno desafiante para las compañías que operan en diferentes culturas, con diversas normas y tradiciones sociales. Las ONG y los grupos de activistas también juegan un papel importante, pueden señalar el posible surgimiento de riesgos y preocupaciones ASG, que se podrían tener en cuenta al establecer el alcance del riesgo. Las ONG a menudo están abiertas a la colaboración constructiva y al compromiso, además, tienen la capacidad de proporcionar un conocimiento profundo sobre temas ASG; en algunos casos, esto puede ofrecer una perspectiva social importante que ayude a determinar el alcance de los riesgos ASG.

Al mismo tiempo, cada organización debe considerar sus objetivos financieros y estratégicos, incluso realizando un análisis de costo-beneficio. Algunos riesgos ASG están regulados (por ejemplo, la Ley de Esclavitud Moderna del Reino Unido) y otros son cada vez más reconocidos como potencialmente pertinentes (por ejemplo, el cambio climático, la degradación del ecosistema y la contaminación), lo que puede requerir una respuesta más severa. Esto debe tenerse en cuenta para crear una detección adecuada de los riesgos ASG que la empresa no está dispuesta a manejar o no puede gestionar o evitar. Básicamente, cada empresa debe tomar las decisiones que se requieran para equilibrar sus objetivos.

A menudo sucederá que la toma de decisiones ASG se regirá por el alcance del manejo del riesgo (o *apetito de riesgo*) que tenga en cuenta muchos factores y esté sujeto a cambios a lo largo del tiempo, a medida que el conocimiento interno y la capacidad aumenten. Los temas ASG son un factor en el proceso de toma de decisiones, pero no serán la única consideración al hacer negocios con un cliente o al decidir sobre una transacción. Al comenzar a establecer un enfoque ASG, es muy probable que los portafolios de seguros existentes tengan riesgos ambientales, sociales o de gobernanza, se puede realizar una revisión proactiva para determinar la exposición o permitir una revisión de los factores ASG en el proceso de renovación; esto luego pasaría a los procesos normales de toma de decisiones, de acuerdo con el alcance del riesgo. Con clientes bien conocidos, inicialmente podría ser preferible un enfoque basado en el compromiso, en caso de que se detecten cuestiones ASG.



Con frecuencia se discute si el país donde se encuentra el riesgo tiene un factor que puede afectar la severidad del riesgo ASG. Ciertamente, esto puede influir, por ejemplo, cuando hay más probabilidades de que se presenten riesgos para los derechos humanos o si la legislación ambiental se aplica activamente. Muchas organizaciones establecen una lista de países de alto riesgo para ciertos tipos de suscripción (por ejemplo, crédito y cumplimiento). Se puede adoptar un enfoque similar con base en fuentes de información sobre derechos humanos (ver el punto 10: «Mitigación de riesgos y buenas prácticas») para definir un conjunto de países que podrían ser motivo de preocupación y que requieren una debida verificación adicional.

Preguntas claves

¿Hay negocios o asuntos específicos de reputación o ética que la empresa desea evitar, excluir o gestionar de una manera determinada?

¿Existen temas ASG específicos en los que la empresa necesita colaborar como industria?

¿Están las partes interesadas planteando temas ASG específicos a la empresa?

¿Se han realizado consultas internas sobre la exposición a temas ASG y las opiniones de las partes interesadas?

¿Cuál es la posición de la alta gerencia sobre el alcance de la exposición a riesgos ASG?

¿Han determinado cuáles son los temas ASG más importantes en las líneas de negocio, incluidos los que tienen un enfoque de regulación y de supervisión, o que se reconocen como potencialmente importantes desde el punto de vista financiero?





6.3 Integrar los temas ASG en la empresa

Los resultados de la encuesta global de los PSI sobre cuestiones ASG en la suscripción indicaron que las organizaciones tienen diferentes enfoques para la gobernanza de los riesgos ASG. Las empresas que comienzan de cero pueden considerar qué formas de orientación interna necesitan, tales como la definición del proceso para detección y priorización de riesgos, pautas sobre su gestión, y un proceso de escalamiento para la toma de decisiones.

A continuación; se presentan algunos ejemplos de integración de temas ASG:

- Algunas organizaciones pueden querer desarrollar un marco de políticas de gobernanza ASG único o una estructura similar que detalle roles, responsabilidades y procesos. Esto puede permitir un enfoque bien definido, pero es posible que se necesite un mayor esfuerzo para desarrollar la orientación y la posterior implementación interna.
- Es común la integración de los temas ASG en el marco de riesgo que ya existe en la empresa, a veces dentro de las políticas de riesgo de reputación. Como mínimo, la organización mostrará vínculos cruzados con el marco central de riesgos; realizar la integración en este marco permite una ruta de implementación más rápida, pero el alcance y los procesos ASG pueden requerir una mayor personalización para encajar en esos procesos.
- La integración en las normas y directrices de suscripción de la compañía a menudo permite la mejor aceptación de los asuntos ASG y, por lo menos, se podría hacer una referencia cruzada con otros estándares de gobernanza existentes en otros lugares. Aunque existen ventajas significativas, los estándares de suscripción frecuentemente manejan criterios muy específicos. La integración de los criterios ASG dentro de los estándares de suscripción puede diferir del contenido existente, debido a decisiones basadas en el valor sobre ciertos riesgos ASG en cada organización.
- La alineación de los enfoques ASG dentro de las diferentes partes de una compañía también es prudente; esto garantiza un enfoque coherente para los temas ASG en toda la organización, donde sea posible (por ejemplo, la implementación de los Principios para la Sostenibilidad en Seguros y los Principios para la Inversión Responsable).

No existe un único enfoque para la integración ASG. Se puede llevar a cabo con éxito de varias maneras, pero la flexibilidad en el proceso de desarrollo interno es clave para cumplir con los diversos desafíos u oportunidades que enfrenta la compañía (por ejemplo, financieros, legales, éticos y de reputación).

Preguntas claves

- ¿Existe un marco de gobernanza en la compañía, en el que los asuntos ASG se puedan integrar de manera efectiva?
- ¿El marco de gobernanza es lo suficientemente flexible como para implementar un enfoque ASG independiente y se tienen los recursos para el desarrollo y la implementación?
- ¿Se ha establecido un grupo de trabajo multifuncional para comprender la necesidad y las posibles opciones para desarrollar enfoques ASG internamente?





6.4 Establecer roles y responsabilidades para los temas ASG

Establecer roles y responsabilidades para los temas ASG puede variar mucho entre las organizaciones, debido a su tamaño, configuración y cultura interna. En general, hay dos tendencias comunes en muchas compañías de seguros: i) capacitar a los profesionales de seguros para tomar decisiones y ii) minimizar el impacto de los recursos en el negocio debido a nuevos procesos adicionales.

Los suscriptores pueden desempeñar un papel importante en la detección de riesgos ASG; hay una variedad de herramientas útiles para encontrarlos (ver el punto 6.6: «Detectar y analizar los riesgos ASG») y la capacitación que reciban los suscriptores acerca de ellos puede ayudarlos a detectar, mitigar o saber cuándo escalar un riesgo. Esto dependerá del enfoque que cada organización tenga con respecto a la configuración de la gobernanza o al nivel de automatización que tenga el proceso de suscripción. Todos los suscriptores pueden beneficiarse de la capacitación en temas ASG para conocimiento general o para aquellas líneas de negocio expuestas donde los riesgos ambientales, sociales y de gobernanza podrían tener prioridad, de acuerdo con el alcance del manejo del riesgo. Crear conciencia sobre los asuntos ASG también puede ser beneficioso para otras áreas de la empresa, como auditoría, riesgos, ventas y comunicaciones.

Los gestores de riesgos también pueden tener un rol destacado, especialmente si se integran los asuntos ASG en el marco central de riesgos de la compañía. Dependiendo de la configuración de la empresa, pueden dar apoyo en la supervisión de las transacciones y en el alcance del riesgo (*o apetito de riesgo*) para ciertos negocios o países de operación. Será necesario tener en cuenta si necesitan capacitación o si habrá un apoyo experto en temas ASG más centralizado.

Los gerentes de comunicaciones pueden ser relevantes en la gestión de los riesgos ASG, particularmente si el proceso está integrado o alineado con el marco del riesgo reputacional y se administra a nivel local. Muchos se preocuparán por las posibles publicaciones negativas en los medios y las implicaciones de la exposición a riesgos ASG para varias partes interesadas internas (por ejemplo, un riesgo suscrito en un país puede tener implicaciones de reputación para marcas minoristas en otros países o para partes interesadas a nivel de grupo).

A menudo, en organizaciones más pequeñas, es posible que los roles estén combinados o sean parte de funciones existentes, lo que significa que se debe tener precaución para evitar la sobrecarga con nuevos procesos, capacitación o medidas requeridas; esto refuerza la necesidad de un compromiso interno proactivo para determinar el enfoque ASG. También debe considerarse la imparcialidad de la evaluación para permitir que los posibles riesgos ASG sean analizados de manera justa para el posible negocio. Puede ser necesario separar los roles para permitir realizar una efectiva debida verificación (*due diligence*).



El tamaño de una organización puede determinar si necesita profesionales especialistas en ASG o una función para ayudar a gestionar estos riesgos. Cuando los costos son una barrera para la implementación, las asociaciones o iniciativas de seguros nacionales, regionales e internacionales pueden brindar apoyo u orientación. Algunas organizaciones favorecerán un enfoque descentralizado dando mayor responsabilidad de decisión a los suscriptores, mientras que otras preferirán una función centralizada con apoyo de expertos para disminuir la carga de evaluación de riesgos ASG que tienen los suscriptores. La experiencia en asuntos ASG puede ser invaluable en la mitigación y detección de riesgos que de otro modo podrían pasarse por alto; también puede ayudar a reducir la carga sobre los suscriptores, que ya pueden estar bajo mucha presión por sus roles y actuales responsabilidades comerciales.

Preguntas claves

¿Existe un miembro de la alta gerencia que sea el responsable de la toma de decisiones sobre temas ASG (por ejemplo, presidente, gerente de suscripción, director de riesgos, gerente financiero, miembro de la junta, comité ejecutivo)?

¿La compañía tiene recursos para personal especializado en asuntos ASG? Esto ayudará a determinar si los suscriptores deben recibir capacitación sobre el tema o cómo acceder al personal especializado.

¿Qué otros roles formarán parte del proceso de toma de decisiones sobre temas ASG?

¿La empresa tiene acceso a asociaciones o iniciativas de seguros nacionales, regionales o internacionales que brinden apoyo o asesoría en la implementación, sin que se incurra en costos adicionales?

¿Existen requisitos legales para asignar al personal responsabilidades específicas en temas ASG?





6.5 Escalar los riesgos ASG a los tomadores de decisiones

A medida que se desarrollan los roles y las responsabilidades para los asuntos ASG, es importante definir la ruta de escalamiento para la toma de decisiones. Es muy probable que se detecten riesgos ASG que necesitan una revisión de la alta gerencia, pueden ser de naturaleza ambigua o estar relacionados con clientes estratégicos; en caso de que se identifiquen, la alta gerencia deberá tomar una decisión equilibrada y responsabilizarse de ella.

Dependiendo de cómo se integren los asuntos ASG en los marcos de gobernanza, es muy probable que se siga la ruta existente de suscripción para el escalamiento u otros temas de gestión de riesgos (por ejemplo, riesgos de reputación). La ruta de escalamiento debe ser clara desde los niveles locales hasta las personas de la alta gerencia, quienes podrían ser las únicas facultadas para tomar decisiones sobre ciertos riesgos ASG (por ejemplo, el presidente, un miembro de la junta responsable de los temas ASG, el gerente de riesgos, o el director de suscripción). Un manejo de comité (por ejemplo, el comité de riesgos) es un enfoque alternativo para la toma de decisiones si la alta gerencia lo autoriza, esto permite un mayor consenso y diversidad de opiniones, pero se debe tener en cuenta el tiempo que los miembros del comité tienen para tomar decisiones.

Para cualquier escalamiento debido a un riesgo ASG detectado que potencialmente no se pueda mitigar, se debe proporcionar a la persona(s) o comité designado para la toma de decisiones toda la información del caso, incluida la relacionada con los riesgos ASG detectados para la transacción. Es fundamental que el escalamiento facilite un proceso rápido, las transacciones comerciales a menudo tienen un tiempo de respuesta de uno a dos días solamente, a veces menos; por lo tanto, es importante tener en cuenta que los suscriptores (si no evalúan el riesgo ellos mismos) necesitarán una retroalimentación muy rápida.

Al implementar el proceso de debida verificación (*due diligence*), con frecuencia hay muchos casos de escalamientos de riesgos ASG, particularmente en la fase inicial; por lo tanto, es importante establecer topes internos en los que el enfoque esté en los riesgos y asuntos importantes (materiales), también se puede establecer un límite alternativo (por ejemplo, riesgos sobre una determinada prima o suma asegurada).

Preguntas claves

- ¿La compañía ha establecido qué tan rápida debe ser su toma de decisiones ASG?
- ¿Se han definido límites para evitar sobrecargar a los tomadores de decisiones?
- ¿Se ha planeado que el escalamiento llegue hasta los tomadores de decisiones de la alta gerencia?



6.6 Detectar y analizar los riesgos ASG

Una vez que se han establecido los temas ASG para los sectores y líneas de negocio en el alcance del manejo de riesgos, se debe empezar a pensar en la implementación. Muchos participantes de la industria de seguros aún no son totalmente digitales en sus procesos de suscripción, y muchos clientes asegurados son empresas estatales o pymes con información pública limitada, esta es una barrera para tener información ASG predeterminada para cubrir el portafolio completo por adelantado.

Existe una amplia gama de herramientas disponibles para la detección de riesgos ASG y reputacionales en las empresas, las cuales pueden ayudar a los empleados con la toma de decisiones, pues ofrecen una visión general de los actuales informes de los medios, relacionados con el proyecto/cliente y, en algunos casos, una evaluación ASG sujeta a la metodología del proveedor de la herramienta. Varias ONG proporcionan listas de empresas que también podrían usarse, pero, como con todas las herramientas en el mercado, se debe considerar la calidad y el sesgo del proveedor. Las empresas de cierto tamaño publican una variedad de información relacionada con temas ASG en diferentes formatos. La investigación a través de internet puede llevar mucho tiempo, por lo que algunos prefieren usar herramientas de terceros para apoyar el proceso.

Estas herramientas pueden proporcionar varios beneficios:

a. Relacionar los riesgos ASG que le preocupan a la compañía con una lista de empresas o ubicaciones que se pueden codificar geográficamente o listar a través de números de identificación (por ejemplo, ISIN, GICS, NAICS); esto puede permitir la integración en el sistema de suscripción, riesgo o cumplimiento de la organización. Este enfoque suele ser beneficioso para las compañías que ofrecen servicios de seguros a grandes empresas o proyectos y puede ayudar a obtener:

- Una lista ASG preaprobada de clientes/proyectos
- Una lista de clientes/proyectos descartados (sujeta a disponibilidad de información pública).

Algunos inconvenientes de este enfoque pueden ser el costo de las licencias para el uso de las herramientas dentro de las organizaciones o que la herramienta no captura suficientes datos cuando la información pública disponible del cliente es limitada. Estas listas también están sujetas a actualizaciones periódicas, por lo que si la organización no es digital para usar esta orientación en la suscripción, administrar varias versiones de listas se convierte en un desafío logístico.

b. Las herramientas basadas en información geográfica se usan comúnmente en compañías de seguros por varias razones, generalmente incluyen riesgos físicos, por lo que hay una mayor asociación con los riesgos ambientales. Las herramientas pueden ser útiles, especialmente cuando hay que enfocarse en una transacción de un lugar en particular (por ejemplo, una mina), lo que puede permitir entender mejor la proximidad de sitios o especies sensibles. Sin embargo, la utilidad de estas herramientas es limitada para el negocio de seguros industriales y comerciales a gran escala, pues la mayoría de las transacciones de seguros no se relacionan con un solo sitio.



Si bien estas herramientas pueden ser un apoyo en la detección de riesgos ASG y ayudan a reducir la carga en el proceso de suscripción, es inevitable que se presenten algunas detecciones y toma de decisiones caso por caso para los riesgos ASG. Esto sucede a menudo para negocios pequeños o áreas que no están integradas en los mismos sistemas de suscripción. Es importante que la compañía establezca los límites de escalamiento para lograr que sea aceptable la gestión de riesgos ASG en los recursos y evitar sobrecargar a los suscriptores. El *alcance del manejo del riesgo* (o *apetito de riesgo*) y los límites que establezca la compañía se pueden ajustar con el tiempo, a medida que se desarrolle el conocimiento organizacional.

Preguntas claves

¿El proceso comercial de la compañía es digital o manual? ¿Cuál es el proceso más fácil para integrar los temas ASG para los empleados?

¿Tienen el presupuesto para conseguir herramientas especializadas o investigación?

De ser así, ¿en qué sistemas se podrían integrar las listas de empresas o los temas ASG de interés?

¿La compañía tiene tipos de negocios de seguros en los que la información geográfica sobre cuestiones ASG sería útil (por ejemplo, la toma de decisiones sobre sitios únicos)?





6.7 Tomar decisiones sobre los riesgos ASG

Al analizar un factor de riesgo ASG de una transacción, es importante considerar qué tan grave cree la compañía que es el riesgo, y si esto es algo que ocurre regularmente dentro de la empresa o proyecto. Es posible que ocurra un problema único y no sea indicativo del comportamiento sistemático del cliente, lo que podría afectar la toma de decisiones. También es posible que se quiera considerar la etapa de desarrollo del país donde se están haciendo negocios, y si esto puede influir en la tolerancia al riesgo en ciertos temas ASG.

Parte de la toma de decisiones sobre los riesgos es considerar si el cliente o proyecto ha tomado medidas para remediar o mitigar el riesgo ASG, lo que podría hacerlo aceptable. Por ejemplo, las especies protegidas se ven afectadas por un proyecto de construcción, pero las actualizaciones posteriores a la evaluación del impacto ambiental y social indican que la ubicación ha cambiado, o se han contratado especialistas independientes en biodiversidad para evaluar y desarrollar medidas de mitigación.

Por lo general, las empresas publicarán información sobre las acciones que han tomado con respecto a los riesgos ASG reportados por los medios de comunicación, esto puede ayudar a informar una decisión.

En muchos casos, un riesgo ASG puede originarse debido a la falta de información sobre acusaciones públicas contra una empresa sin una respuesta pública obvia, y no por algo que la compañía haya discutido con el cliente, intermediario (agente o corredor) o líder (re)asegurador; lo ideal es obtener esta información adicional directamente del socio comercial. En el caso de abusos de los derechos humanos, este tema se considera un requisito en los Principios Rectores de las Naciones Unidas sobre Empresas y Derechos Humanos.

Obtener esta información puede ser un reto, debido a los plazos en la suscripción, pero también por otras razones:

- No hay un vínculo directo con el cliente (por ejemplo, a través de un agente o un acuerdo frontal).
- El socio comercial en una transacción no está dispuesto a buscar o compartir información.
- Falta de comprensión por parte del cliente / intermediario.
- Exposición financiera limitada en la transacción, lo que reduce la posibilidad de hacer preguntas o involucrarse en asuntos (por ejemplo, suscripción).
- El portafolio que se está suscribiendo podría incluir varios factores ASG que no pueden evaluarse de forma aislada (por ejemplo, un portafolio de energía que consta tanto de combustibles fósiles como de energías renovables).

Por lo tanto, también es posible adoptar un enfoque en el que se ofrezca una aceptación condicional sujeta a un mayor compromiso con el cliente/socio comercial, o la revisión de la información antes de la renovación. Esto podría brindar la seguridad de que un problema fue puntual o dar tiempo para un proceso de toma de decisiones más informado con el fin de juzgar el perfil de la transacción. Todas las partes deben tener claro que esto podría llevar a que se rechacen negocios en ciertos casos.



Algunos ejemplos de decisiones que podrían tomarse:

- Continuar.
- Continuar, sujeto a mayor monitoreo/información antes de la renovación.
- Continuar, sujeto a compromiso con el cliente/socio comercial antes de la renovación.
- Rechazar.

Buscar más información de parte del cliente/intermediario/socio de negocios puede ser parte de una estrategia más amplia de compromiso con los clientes que es posible manejar de una manera positiva. Si bien plantear asuntos ASG puede ser delicado, muchas empresas están dispuestas a compartir sus puntos de vista, ya que es posible que no estén bien representadas en los medios o en la información pública que las herramientas ASG capturan. El intercambio de información entre un cliente y la compañía de seguros es estrictamente confidencial, lo cual puede beneficiar las relaciones con los clientes, respaldar una mitigación de riesgos más amplia en la transacción y abrir oportunidades de consultoría de riesgos.

Debido a un enfoque cada vez mayor en la esclavitud moderna y los Principios Rectores de las Naciones Unidas sobre Empresas y Derechos Humanos (UNGP, por sus siglas en inglés), existe la expectativa de garantizar que se realice la debida verificación de los derechos humanos. Los Principios Rectores de la ONU se centran en ver dónde una compañía puede ser cómplice o tener influencia dentro de una transacción.

Estos son conceptos que no están estrictamente definidos, pero se recomienda a las compañías que verifiquen la exposición y, donde sea detectada, intenten remediarla en relación con la cantidad de influencia que tienen con el cliente. Por ejemplo, una (re)aseguradora líder podría tener una mayor responsabilidad e influencia con el intermediario o el cliente para el seguimiento de las acciones relacionadas con la gestión del riesgo. Esto resalta el importante papel del intermediario para permitir la debida verificación de los clientes, cuando sea importante, y también presenta una oportunidad adicional para apoyar a los clientes en la gestión proactiva de sus riesgos ASG.

Preguntas claves

¿Han revisado la severidad y frecuencia de los riesgos ASG que la empresa está dispuesta a tolerar?

¿Han revisado lo que la compañía consideraría requisitos aceptables de mitigación de riesgos en un riesgo ASG?

¿Han revisado los requisitos de debida verificación para los derechos humanos en los Principios Rectores de las Naciones Unidas sobre Empresas y Derechos Humanos?

Si se detecta un riesgo ASG con un cliente, ¿ya tienen un proceso de compromiso donde se podrían plantear los problemas?

¿Los principales intermediarios o líderes (re)aseguradores están dispuestos a comprometerse con los temas ASG?

¿Han decidido cómo la compañía tratará las diferentes transacciones (por ejemplo, basadas en proyectos, una sola subsidiaria, una compañía matriz global)?





6.8 Informar sobre los riesgos ASG

A medida que se desarrolla el enfoque ASG es importante realizar un seguimiento a las evaluaciones y a los casos referidos de riesgos ASG para controlar internamente la efectividad y la implementación. Comprender el equilibrio entre el número de riesgos referidos y el número de ellos que presenta un riesgo ASG para la organización debería ayudar a determinar si los límites de importancia (materialidad) se han establecido adecuadamente (por ejemplo, muy sensibles con muchos riesgos que están siendo escalados por la suscripción). Esta revisión podría formar parte de un proceso regular para verificar si la gestión de riesgos ASG es apropiada.

En estructuras organizacionales más complejas, y donde el escalamiento se produce en varios niveles, intentar evaluar e informar sobre los riesgos puede convertirse en un problema. Existe la posibilidad de contar dos veces las decisiones a medida que estas suben o bajan a los diferentes niveles de negocio, y cuando se suman estos datos a nivel de toda la organización. Para evitar este problema, se pueden usar identificadores junto con los nombres y los riesgos de los clientes, esto puede ayudar a evitar la duplicación, pero en caso de duda, se puede comenzar registrando o informando las decisiones tomadas en el nivel superior.

A medida que las organizaciones se vuelven más maduras o las partes interesadas externas buscan evidencia de un sistema robusto de gestión de riesgos ASG, se pueden implementar informes externos sobre temas ASG. Este enfoque es común en la industria bancaria y algunas compañías de seguros ya han activado la publicación de su evaluación anual de transacciones.

El número real de transacciones no es un indicador en sí mismo, ya que solo es un reflejo de los límites para la detección de riesgos. El número de transacciones sometidas a una debida verificación adicional o que han sido rechazadas puede ser una indicación de efectividad. Sin embargo, existe una limitación al reportar transacciones rechazadas por temas ASG, es posible que la transacción no se haya realizado por una variedad de razones, de las cuales las cuestiones ASG fueron solo una parte del proceso más amplio de toma de decisiones. No siempre será posible tener una visión clara de la razón específica o causal para rechazar la transacción, por lo tanto, los informes externos pueden aclarar la base de las decisiones en relación con un área específica de la compañía de seguros.

Preguntas claves

- ¿El informe es lo suficientemente maduro como para ser comunicado externamente?
- ¿Están seguros de que no hay un doble conteo de riesgos entre funciones?
- ¿El proceso de informar se beneficiará de la auditoría externa?
- ¿La compañía tiene claro el papel que han desempeñado los temas ASG en la toma de decisiones y lo ha comunicado con exactitud?



7 Mapa térmico de riesgos ASG y sectores económicos

Este mapa térmico es una herramienta de orientación opcional de alto nivel que indica los niveles de los riesgos potenciales ASG en los diferentes sectores económicos. Cada organización puede determinar su propio alcance de riesgo (o *apetito de riesgo*) y su enfoque para gestionarlos con la ayuda de este mapa, que se puede modificar o usar parcialmente, como cada empresa lo considere más conveniente. La compañía también puede optar por desarrollar su propio mapa térmico.

Para facilitar la interpretación, cada sector económico tiene referencias cruzadas con los códigos de clasificación GICS y NAICS de la industria, para las compañías que administran su negocio de seguros de esta manera. Se hizo una separación entre la construcción y la operación en los sectores relacionados con la energía debido a los diferentes perfiles de riesgo ASG.

La siguiente es una descripción de las clasificaciones de las columnas y filas del mapa térmico:

- **Riesgo:** un riesgo negativo específico que podría materializarse en una transacción.
- **Ejemplos de mitigación de riesgos y buenas prácticas:** más información que se puede buscar o verificar con respecto a la transacción, la cual podría ayudar a mitigar el riesgo.
- **Códigos de color:** blanco significa «no es aplicable», amarillo indica un «riesgo potencial», naranja un «riesgo elevado» y rojo un «riesgo alto o directo».
- **Principios:** vínculo a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas, los Principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas (UNGC, por sus siglas en inglés), los Principios para la Sostenibilidad en Seguros (PSI) y los Principios para la Inversión Responsable (PRI).



CRITERIO	TEMA	CRITERIO DE RIESGO	EJEMPLOS DE MITIGACIÓN DE RIESGOS Y BUENAS PRÁCTICAS	SECTORES ECONÓMICOS																							PRINCIPIOS			
				Agricultura / ganadería	Agricultura / pesca	Agricultura / papel y silvicultura	Químicos	Defensa	Electrónica / tecnología	Energía	Construcción / carbón	Construcción / hidroeléctricas	Construcción / nuclear	Exploración y construcción /petróleo y gas	Producción de combustibles / derivados de petróleo y gas	Financiero (dependiendo del cliente o la transacción)	Juegos de azar	Servicios médicos / farmacia / biotecnología / ciencias de la vida	Infraestructura / construcción	Producción de alimentos / bebidas	Fabricación de ropa	Bienes raíces	Servicios (agua y basuras)	Minería	Transporte / embarcaciones / logística	ODS	UNGC	PSI	PRI	
Ambiental	Cambio climático	Contaminación del aire, emisiones de gases de efecto invernadero y riesgos de transición.	Divulgación de emisiones relacionadas con el clima en operaciones o productos (por ejemplo, CO2, CH4, N2O, HFC, PFC, SF6)																						13	8	4	6		
			Desglose de la combinación de intensidad de combustible / material / carbono que sea relevante para el cliente o la transacción (por ejemplo, combinación de generación de energía o por intensidad del sector económico)																							7, 12	7, 8, 9	1, 2, 3	3	
			Evaluación de impacto ambiental y social (EIAS) que cubra los impactos negativos para la salud, la mitigación y el desmantelamiento donde sea relevante																								3.1	7, 8, 9	1, 2, 3	1, 5
			Plan/objetivos de transición a la descarbonización, clientes que adaptan nueva tecnología para mitigación de emisiones, divulgaciones financieras relacionadas con el clima (TCFD)																								7	7, 8, 9	1, 2, 3	1, 5
		Riesgos físicos (por ejemplo, calor, incendios forestales, precipitaciones extremas, inundaciones, tormentas de viento, ciclones tropicales, aumento del nivel del mar, estrés hídrico)	Soluciones basadas en la naturaleza (por ejemplo, gestión sostenible de inundaciones o defensa costera, planes más amplios de adaptación a la resiliencia climática)																							9, 13	7, 8, 9	1, 2, 3	2	
	Degradación ambiental	Exposición a prácticas mineras no convencionales (por ejemplo, remoción de la cima de una montaña, vertido de escombros en ríos, minería en aguas profundas)	Participación en iniciativas: Iniciativa para la Transparencia de las Industrias Extractivas, Consejo Internacional de Minería y Metales, Proceso de Kimberley (diamantes).																							7, 9, 12, 13	7, 8	1, 2	2, 5	
		Deforestación o limpieza controvertida de sitios (por ejemplo, aceite de palma en turberas o en pendientes frágiles, tala ilegal o incendios para limpiar terrenos, pérdida de biodiversidad, construcción de presas)	Certificación para aceite de palma, papel, etc. Normas de construcción de represas: Protocolo de evaluación de la sostenibilidad de la energía hidroeléctrica de la Asociación Internacional de la Energía Hidroeléctrica (IHA), Represas y desarrollo del PNUMA, Principios del Ecuador.																							12, 15	7, 8	1, 2	4, 5, 6	
		Contaminación del suelo	Evaluaciones de impacto ambiental y social que cubran posibles impactos negativos para la salud, medidas de mitigación y planes de desmantelamiento donde sea relevante.																							3.1	7, 8	1, 2, 3	1.5	
		Contaminación del agua / consumo excesivo	Prácticas de gestión del agua (por ejemplo, abordar la calidad, la escasez, el consumo excesivo). Proceso de EIAS efectivo que cubra la contaminación del agua. Auditorías / certificaciones externas.																							6, 13	7, 8	1, 2, 3	3, 6	
	Sitios y especies protegidos	Impactos en sitios Patrimonio de la Humanidad u otras áreas protegidas	EIAS que cubra los impactos en especies y sitios en peligro, incluida la mitigación. Listas de especialistas: Ramsar, sitios Patrimonio de la Humanidad de la UNESCO, sitios de alto valor de conservación.																							11, 15	7, 8	1, 2, 3	2, 5	
		Impactos en las especies de la Lista Roja de Especies Amenazadas de la UICN (Unión Internacional para la Conservación de la Naturaleza)	EIAS que cubra los impactos en especies y sitios en peligro, incluidas las medidas de mitigación necesarias																							14, 15	7, 8	1, 2, 3	2, 5	
	Prácticas insostenibles	Exposición a prácticas energéticas no convencionales (por ejemplo, petróleo del Ártico, fractura hidráulica, arenas bituminosas, perforación en aguas profundas)	Varias iniciativas de energía: directrices de IPIECA, IFC EHS, Iniciativa de Energía y Biodiversidad para Petróleo y Gas, Consejo Ártico, Iniciativa de Liderazgo sobre Arenas Petrolíferas (OSLI)																							9	7, 8, 9	1, 2, 3	4	
		Buques de pesca ilegal, prácticas de pesca o técnicas de acuicultura controvertidas.	Guía de PSI-Oceana sobre pesca ilegal, no declarada y no reglamentada (IUU), listas de pesca IUU, certificación del Consejo de Administración de Acuicultura / Marina																							12, 14, 17	7, 8	1, 2, 3	5, 6	
		Contaminación plástica	Guía PSI sobre los riesgos de la contaminación plástica, la basura plástica marina y los microplásticos para la industria de seguros.																							3, 6, 12, 14	7, 8, 9	1, 2, 3	1, 2, 3	
	Bienestar animal / pruebas	Transporte de animales vivos por más de 8 horas o en malas condiciones o animales ilegales / exóticos (vivos o muertos)	El transporte por más de 8 horas debe tener un certificado que incluya preparación en ventilación / temperatura. Buenas condiciones de comida, agua, espacio, iluminación, etc.																							2, 12, 15	7, 8	1, 2, 3	2	
		Condiciones de vida controvertidas o uso de productos químicos / medicamentos (por ejemplo, uso excesivo de antibióticos)	Certificación pertinente para la cría o el manejo ético de animales durante tratamientos clínicos.																							12, 15	7, 8	1, 2, 3	2, 5	
		Falta de técnicas anestésicas o para reducir el estrés.	Cumplimiento de los Principios de las 3R (Reemplazar, reducir y refinar)																							12, 15	7, 8	1, 2, 3	2, 5	
		Uso de sujetos salvajes o grandes simios en las pruebas.	Igual que el anterior.																							12, 15	7, 8	1, 2, 3	2, 5	

CRITERIO	TEMA	CRITERIO DE RIESGO	EJEMPLOS DE MITIGACIÓN DE RIESGOS Y BUENAS PRÁCTICAS	SECTOR ECONÓMICOS																				PRINCIPIOS					
				Agricultura / ganadería	Agricultura / pesca	Agricultura / papel y silvicultura	Químicos	Defensa	Electrónica / tecnología	Energía	Construcción / carbón	Construcción / hidroeléctricas	Construcción / nuclear	Exploración y construcción / petróleo y gas	Producción de combustibles / derivados de petróleo y gas	Financiero (dependiendo del cliente o la transacción)	Juegos de azar	Servicios médicos / farmacia / biotecnología / ciencias de la vida	Infraestructura / construcción	Producción de alimentos / bebidas	Fabricación de ropa	Bienes raíces	Servicios (agua y basuras)	Minería	Transporte / embarcaciones / logística	ODS	UNGC	PSI	PRI
Social	Derechos humanos	Trabajo infantil	Política / declaración sobre la protección y promoción de los derechos humanos, prohibición del trabajo infantil, que se comparta con los proveedores, auditorías periódicas y hallazgos públicos (por ejemplo, OIT, DUDH-ONU)																						4, 8, 10, 12	1, 2, 5	1, 2, 3	2, 3, 5	
		Trata de personas	Política de derechos humanos que incluya una declaración sobre la protección y promoción de los derechos humanos y que se prohíbe la trata de personas.																						8, 10, 12	1, 4	1, 2, 3	2, 3, 5	
		Trabajo forzado	Política de derechos humanos que incluya una declaración sobre la protección y promoción de los derechos humanos y que se prohíbe el trabajo forzado.																						8, 10, 12	1, 4	1, 2, 3	2, 3, 5	
		Reasentamiento forzoso (incluidos los derechos a la tierra / agua para los nativos, acaparamiento de tierras)	Consentimiento libre, previo e informado (CLPI) logrado. Proceso efectivo de evaluación de impacto ambiental y social (EIAS) que cubra aspectos de consulta, reasentamiento y compensación.																						3, 16	1, 2	1, 2, 3	6	
		Registro deficiente para la seguridad de los trabajadores (por ejemplo, peor que el registro promedio del sector en accidentes)	Política eficaz de salud y seguridad ocupacional que defina las responsabilidades de seguridad y las medidas de prevención para minimizar las muertes, las lesiones y los impactos en la salud.																						3, 12, 16	1, 3	1, 2, 3	2, 3, 5	
		Violación de los derechos de los trabajadores (por ejemplo, discriminación, negociación colectiva)	Código de conducta que describa el compromiso de la empresa de respetar los derechos de los trabajadores.																						8, 10, 12	1, 4	1, 2, 3	2, 3, 5	
	Mala conducta del personal de seguridad (por ejemplo, daño físico a personas, violación de los derechos humanos)	Canal de denuncias para reportar tales infracciones.																							3, 16	1	1, 2, 3	6	
Armas controvertidas	Exposición a armas controvertidas (por ejemplo, convenciones de la ONU)	Convención sobre la prohibición de minas antipersonales, Convención sobre municiones en racimo.																							11	1	1, 3, 4	2, 3	
Gobernanza	Soborno y corrupción	Pagos ilegales y poco éticos	Código de conducta y programa de formación antisoborno para todos los empleados. Canal de denuncias para reportar casos de soborno y corrupción.																						16, 17	10	4	3, 4	
	Mal gobierno corporativo	Prácticas anticompetitivas, violaciones de las leyes antimonopolio, conducta poco ética, enfoque fiscal indebido.	Código de conducta que describa el cumplimiento de las leyes antimonopolio.																						10, 16, 17	10	4	2, 5	
	Baja calidad y seguridad del producto	Conducta poco ética o impacto negativo en la salud de los clientes.																							3, 16	1, 7	1, 2, 3	2, 5	
Convenciones				GICS: 30202010 NAICS: 111/112	GISC:302020 NAICS:114	GICS: 151050 NAICS: 113/322	GICS: 151050 NAICS: 325	GICS: 201010 NAICS: 928	GICS: 45 / 50 NAICS: 443/493	GICS: 5510, 1010 NAICS: 221	GICS: 201030, 10102050 NAICS: 237	GICS: 551050 NAICS: 237	GICS: 551010 NAICS: 237	GICS: 551020, 1010 NAICS: 237	GICS: 101010, 55102010 NAICS: 324	GICS: 4010, 4020, 4030 NAICS: 521, 522,523, 524, 525	GICS: 5020, 25301010 NAICS: 713	GICS: 3510, 3520, 30101010 NAICS: 621 / 622 / 623 / 624	GICS: 151020, 201020, 201030, 201050, 20160, 5510, 501020 NAICS: 236, 237, 238	GICS: 302010, 302020 NAICS: 311, 312	GICS: 252030 NAICS: 313, 314, 315, 316	GICS: 6010 NAICS: 531	GICS: 5510, 20201050 NAICS: 221, 562	GICS: 151040 NAICS: 212, 213	GICS: 2030 NAICS: 481, 482, 483, 484, 485, 486, 487, 488, 491, 492				

Convenciones	
	No es aplicable
	Riesgo potencial
	Riesgo potencial elevado
	Riesgo potencial alto o directo



8 Mapa térmico de riesgos ASG y líneas de negocio

Este mapa térmico es una herramienta de orientación opcional de alto nivel que indica los niveles de los riesgos potenciales ASG en las líneas de negocio (ramos). Cada organización puede determinar su propio alcance de riesgo (o *apetito de riesgo*) y su enfoque para gestionarlos con la ayuda de este mapa, que se puede modificar o usar parcialmente, como cada empresa lo considere más conveniente. La compañía también puede optar por desarrollar su propio mapa.

Las líneas de negocio se identificaron con base en la encuesta global de PSI sobre los temas ASG en la suscripción, realizada en 2018, y en la evaluación del equipo del Proyecto PSI. Cada riesgo ASG podría desencadenar un reclamo o un riesgo de reputación en varias líneas de negocio.

La descripción de las columnas y filas del mapa térmico de riesgos ASG y sectores económicos que se presentó en el punto 7 también aplica para este mapa



CRITERIO	TEMA	CRITERIO DE RIESGO	EJEMPLOS DE MITIGACIÓN DE RIESGOS Y BUENAS PRÁCTICAS	Agropecuario	Propiedad	Responsabilidad civil	Responsabilidad por el producto	Riesgos laborales	Construcción e ingeniería	Crédito y cumplimiento	Cibernético	Respons. directores y funcionarios	Líneas financieras	Navegación y casco	Protección e indemnización	Aviación	Transporte	PRINCIPIOS			
																		ODS	UNGC	PSI	PRI
Ambiental	Cambio climático	Contaminación del aire, emisiones de gases de efecto invernadero y riesgos de transición	Divulgación de emisiones relacionadas con el clima en operaciones o productos (por ejemplo, CO2, CH4, N2O, HFC, PFC, SF6)															13	8	4	6
			Desglose de la combinación de intensidad de combustible / material / carbono que sea relevante para el cliente o la transacción (por ejemplo, combinación de generación de energía o por intensidad del sector económico)															7, 12	7, 8, 9	1, 2, 3	3
			Evaluación de impacto ambiental y social (EIAS) que cubra los impactos negativos para la salud, la mitigación y el desmantelamiento donde sea relevante.															3.1	7, 8, 9	1, 2, 3	1, 5
			Plan/objetivos de transición a la descarbonización, clientes que adaptan nueva tecnología para mitigación de emisiones, divulgaciones financieras relacionadas con el clima (TCFD, por su sigla en inglés)															7	7, 8, 9	1, 2, 3	1, 5
		Riesgos físicos (por ejemplo, calor, incendios forestales, precipitaciones extremas, inundaciones, tormentas de viento, ciclones tropicales, aumento del nivel del mar, estrés hídrico)	Soluciones basadas en la naturaleza (por ejemplo, gestión sostenible de inundaciones o defensa costera, planes más amplios de adaptación a la resiliencia climática)															9, 13	7, 8, 9	1, 2, 3	2
	Degradación ambiental	Exposición a prácticas mineras no convencionales (por ejemplo, remoción de la cima de una montaña, vertido de escombros en ríos, minería en aguas profundas)	Participación en iniciativas: Iniciativa para la Transparencia de las Industrias Extractivas, Consejo Internacional de Minería y Metales, Proceso de Kimberley (diamantes).															7, 9, 12, 13	7, 8	1, 2	2, 5
		Deforestación o limpieza controvertida de sitios (por ejemplo, aceite de palma en turberas o en pendientes frágiles, tala ilegal o incendios para limpiar terrenos, pérdida de biodiversidad, construcción de presas)	Certificación para aceite de palma, papel, etc. Normas de construcción de represas: Protocolo de evaluación de la sostenibilidad de la energía hidroeléctrica de la Asociación Internacional de la Energía Hidroeléctrica (IHA), Represas y desarrollo del PNUMA, Principios del Ecuador.															12, 15	7, 8	1, 2	4, 5, 6
		Contaminación del suelo	Evaluaciones de impacto ambiental y social (EIAS) que cubran posibles impactos negativos para la salud, medidas de mitigación y planes de desmantelamiento donde sea relevante.															3.1	7, 8	1, 2, 3	1.5
		Contaminación del agua / consumo excesivo	Prácticas de gestión del agua (por ejemplo, abordar la calidad, la escasez, el consumo excesivo). Proceso de EIAS efectivo que cubra la contaminación del agua. Auditorías/certificaciones externas.															6, 13	7, 8	1, 2, 3	3, 6
	Sitios y especies protegidos	Impactos en sitios Patrimonio de la Humanidad u otras áreas protegidas	EIAS que cubra los impactos en especies y sitios en peligro, incluida la mitigación. Listas de especialistas: Ramsar, sitios Patrimonio de la Humanidad de la UNESCO, PSI-WWF-UNESCO: <i>Guía para proteger los sitios Patrimonio de la Humanidad</i> .															11, 15	7, 8	1, 2, 3	2, 5
		Impactos en las especies de la Lista Roja de Especies Amenazadas de la UICN (Unión Internacional para la Conservación de la Naturaleza)	EIAS que cubra los impactos en especies y sitios en peligro, incluidas las medidas de mitigación necesarias															14, 15	7, 8	1, 2, 3	2, 5
	Prácticas Insostenibles	Exposición a prácticas energéticas no convencionales (por ejemplo, petróleo del Ártico, fractura hidráulica, arenas bituminosas, perforación en aguas profundas)	Varias iniciativas de energía: directrices de IPIECA, IFC EHS, Iniciativa de Energía y Biodiversidad para Petróleo y Gas, Consejo Ártico, Iniciativa de Liderazgo sobre Arenas Petrolíferas (OSLI)															9	7, 8, 9	1, 2, 3	4
		Buques de pesca ilegal, prácticas de pesca o técnicas de acuicultura controvertidas.	Guía de PSI-Oceana sobre pesca ilegal, no declarada y no reglamentada (IUU), listas de pesca IUU, certificación del Consejo de Administración de Acuicultura / Marina															12, 14, 17	7, 8	1, 2, 3	5, 6
		Contaminación plástica	Guía PSI sobre los riesgos de la contaminación plástica, la basura plástica marina y los microplásticos para la industria de seguros.															3, 6, 12, 14	7, 8, 9	1, 2, 3	1, 2, 3
	Bienestar animal/ pruebas	Transporte de animales vivos por más de 8 horas o en malas condiciones o animales ilegales / exóticos (vivos o muertos)	El transporte de animales vivos por más de 8 horas debe tener un certificado que incluya preparación en ventilación / temperatura. Buenas condiciones de comida, agua, espacio, iluminación, etc.															2, 12, 15	7, 8	1, 2, 3	2
		Condiciones de vida controvertidas o uso de productos químicos / medicamentos (por ejemplo, uso excesivo de antibióticos)	Certificación pertinente para la cría o el manejo ético de animales durante tratamientos clínicos.															12, 15	7, 8	1, 2, 3	2, 5
		Falta de técnicas anestésicas o para reducir el estrés.	Cumplimiento de los Principios de las 3R (Reemplazar, reducir y refinar)															12, 15	7, 8	1, 2, 3	2, 5
		Uso de sujetos salvajes o grandes simios en las pruebas.	Igual que el anterior.															12, 15	7, 8	1, 2, 3	2, 5

CRITERIO	TEMA	CRITERIO DE RIESGO	EJEMPLOS DE MITIGACIÓN DE RIESGOS Y BUENAS PRÁCTICAS	Agropecuario	Propiedad	Responsabilidad civil	Responsabilidad por el producto	Riesgos laborales	Construcción e ingeniería	Crédito y cumplimiento	Cibernético	Respons. directores y funcionarios	Líneas financieras	Navegación y casco	Protección e indemnización	Aviación	Transporte	PRINCIPIOS			
																		ODS	UNGC	PSI	PRI
Social	Derechos humanos	Trabajo infantil	Política / declaración sobre la protección y promoción de los derechos humanos, prohibición del trabajo infantil, que se comparta con los proveedores, auditorías periódicas y hallazgos públicos (por ejemplo, OIT, DUDH-ONU)															4, 8, 10, 12	1, 2, 5	1, 2, 3	2, 3, 5
		Trata de personas	Política de derechos humanos que incluya una declaración sobre la protección y promoción de los derechos humanos y que se prohíbe la trata de personas.															8, 10, 12	1, 4	1, 2, 3	2, 3, 5
		Trabajo forzado	Política de derechos humanos que incluya una declaración sobre la protección y promoción de los derechos humanos y que se prohíbe el trabajo forzado.															8, 10, 12	1, 4	1, 2, 3	2, 3, 5
		Reasentamiento forzoso (incluidos los derechos a la tierra / agua para los nativos, acaparamiento de tierras)	Consentimiento libre, previo e informado (CLPI) logrado. Proceso efectivo de evaluación de impacto ambiental y social (EIAS) que cubra aspectos de consulta, reasentamiento y compensación.															3, 16	1, 2	1, 2, 3	6
		Registro deficiente para la seguridad de los trabajadores (por ejemplo, peor que el registro promedio del sector en accidentes)	Política eficaz de salud y seguridad ocupacional que defina las responsabilidades de seguridad y las medidas de prevención para minimizar las muertes, las lesiones y los impactos en la salud.															3, 12, 16	1, 3	1, 2, 3	2, 3, 5
		Violación de los derechos de los trabajadores (por ejemplo, discriminación, negociación colectiva)	Código de conducta que describa el compromiso de la empresa de respetar los derechos de los trabajadores.															8, 10, 12	1, 4	1, 2, 3	2, 3, 5
		Mala conducta del personal de seguridad (por ejemplo, daño físico a personas, violación de los derechos humanos)	Canal de denuncias para reportar tales infracciones.															3, 16	1	1, 2, 3	6
Gobernanza	Armas controvertidas	Exposición a armas controvertidas (por ejemplo, convenciones de la ONU)	Convención sobre la prohibición de minas antipersonales, Convención sobre municiones en racimo.															11	1	1, 3, 4	2, 3
	Soborno y corrupción	Pagos ilegales y poco éticos	Código de conducta y programa de formación antisoborno para todos los empleados. Canal de denuncias para reportar casos de soborno y corrupción.															16, 17	10	4	3, 4
	Mal gobierno corporativo	Prácticas anticompetitivas, violaciones de las leyes antimonopolio, conducta poco ética, enfoque fiscal indebido.	Código de conducta que describa el cumplimiento de las leyes antimonopolio.															10, 16, 17	10	4	2, 5
	Baja calidad y seguridad del producto	Conducta poco ética o impacto negativo en la salud de los clientes																3, 16	1, 7	1, 2, 3	2, 5

Convenciones	
	No es aplicable
	Riesgo potencial
	Riesgo potencial elevado
	Riesgo potencial alto o directo



9 Mitigación de riesgos y buenas prácticas

Existen numerosos estándares y pautas técnicas disponibles para identificar, evaluar y mitigar los riesgos ASG; nuestra intención es proporcionar enlaces a algunos de ellos. Una referencia no es una indicación de apoyo o respaldo, sino una fuente para apoyar la toma de decisiones.

Muchas organizaciones pueden desear utilizar herramientas de terceros o investigar para realizar la debida verificación de temas ASG, para las empresas que cotizan en bolsa debe estar disponible una gran cantidad de información en sus sitios web y en Internet (por ejemplo, informes de sostenibilidad, cuentas financieras, historias de los medios). Para las empresas que no cotizan en bolsa (por ejemplo, empresas más pequeñas o estatales), puede ser necesaria una evaluación manual. En muchos casos, habrá estándares específicos del sector que pueden guiar el aseguramiento de estos negocios o brindar orientación específica sobre el riesgo.

Existen ciertos estándares generales que pueden abordar los riesgos ASG en muchas de estas áreas de enfoque; si los clientes y las transacciones usan esas fuentes y cumplen con ellas puede ser positivo.

9.1 Orientación general

- Evaluaciones de impacto ambiental y social.
- Principios del Ecuador.
- Iniciativa para Reporte Global (GRI, por su sigla en inglés), orientación para la presentación de informes basada en el sector.
- Orientación de la Corporación Financiera Internacional (CFI) sobre temas ambientales y sociales en proyectos.
- Certificaciones ISO.
- Directrices de la OCDE para empresas multinacionales.
- Objetivos de Desarrollo Sostenible de la ONU.

9.2 Cambio climático

- Banco de Inglaterra: varias publicaciones sobre seguros y clima.
- ClimateWise.
- Foro de Directores de Riesgos (Chief Risk Officers Forum): *Asegurabilidad y resiliencia*.
- Protocolo de Gases de Efecto Invernadero.
- Documentos publicados por la Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (IAIS) y el Foro de Seguros Sostenibles (SIF, por su sigla en inglés) del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (PNUMA):
- *Riesgos climáticos y el sector de seguros*.
- *Implementación de las recomendaciones del Grupo de Trabajo del Consejo de Estabilidad Financiera sobre Divulgaciones Financieras Relacionadas con el Clima en el sector asegurador*.



- Acuerdo de París sobre el cambio climático.
- Guía de los PSI sobre las recomendaciones del Grupo de Trabajo del Consejo de Estabilidad Financiera sobre Divulgaciones Financieras Relacionadas con el Clima (TCFD, por sus siglas en inglés) (de próxima publicación).
- Iniciativa RE 100.
- Science Based Targets Initiative.
- Unfriend Coal.

9.3 Degradación ambiental

- Iniciativa para la Transparencia de las Industrias Extractivas (EITI, por sus siglas en inglés).
- Consejo de Administración Forestal (FSC, por sus siglas en inglés).
- Consejo Internacional de Minería y Metales (ICMM, por sus siglas en inglés).
- Asociación Internacional de la Energía Hidroeléctrica (IHA) - *Protocolo de evaluación de sostenibilidad de la energía hidroeléctrica*.
- Organización Marítima Internacional (OMI).
- Proceso de Kimberley (diamantes).
- Código Polar.
- Marco Mundial para la Biodiversidad pos-2020.
- Mesa Redonda sobre Aceite de Palma Sostenible (RSPO, por su sigla en inglés).
- Resoluciones de la Asamblea de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente.
- Represas y Desarrollo, PNUMA.
- Comisión Mundial de Represas.

9.4 Sitios protegidos

- ISP-WWF-UNESCO, *Guía global de la industria de seguros para proteger los sitios Patrimonio de la Humanidad*.
- Lista de Ramsar.
- Lista del Patrimonio de la Humanidad de la UNESCO.

9.5 Especies protegidas

- Lista Roja de Especies Amenazadas de la UICN (Unión Internacional para la Conservación de la Naturaleza).



9.6 Prácticas insostenibles

- Consejo de Administración de la Acuicultura y Consejo de Administración Marina (ASC y MSC, por sus siglas en inglés).
- Consejo de Administración Forestal (FSC, por su sigla en inglés).
- Listas de pesca ilegal, no declarada y no reglamentada (INDNR).
- Principios Poseidón.
- PSI. *Estudio de la industria global de seguros sobre la gestión de los riesgos asociados con la contaminación plástica, la basura plástica marina y los microplásticos.*
- PSI-Oceana. *Guía de la industria de seguros marinos para controlar o mitigar el riesgo de asegurar embarcaciones o compañías asociadas con la pesca ilegal, no declarada y no reglamentada (INDNR).*
- Mesa Redonda sobre Soja Responsable.

9.6 Bienestar animal/pruebas

- *Directiva de la Unión Europea sobre la protección de los animales utilizados con fines científicos.*
- FARMS Initiative: Estándares Mínimos Responsables.
- FAO. *Impacto de los desastres y las crisis en la agricultura y la seguridad alimentaria.*
- FAO. *Principios para la inversión responsable en la agricultura y los sistemas alimentarios.*
- Principios de las 3R (Reemplazar, reducir y refinar).
- OIE. *Directrices sobre gestión de desastres y reducción de riesgos en relación con la salud y el bienestar de los animales y la salud pública veterinaria.*
- Varios esquemas de acreditación de granjas (por ejemplo, Better Leven (Mejor Vida), la Real Sociedad para la Prevención de la Crueldad contra los Animales (RSPCA, por su sigla en inglés), Farm Animal Investment Risk & Return (FAIRR).

9.7 Derechos humanos

- Freedom House
- *Índice global de esclavitud*
- Normas de la Organización Internacional del Trabajo (OIT)
- Asociación Internacional de Lesbianas, Gays, Bisexuales, Trans e Intersex (ILGA, por sus siglas en inglés): Informe *Homofobia de Estado*
- Minority Rights Group: *Informe de los pueblos amenazados*
- Pew Research Center: *Índice de restricciones gubernamentales*
- Declaración Universal de los Derechos Humanos de la ONU
- Principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas
- Principios Rectores de la ONU sobre Empresas y Derechos Humanos



- Índice de desigualdad de género del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD)
- Base de datos sobre trabajo infantil de la UNICEF
- Departamento de Estado de los Estados Unidos (Riesgos específicos para productos agrícolas y mineros)

Armas controvertidas

- Convenciones de las Naciones Unidas sobre diversas armas (por ejemplo, Convención sobre la prohibición de minas antipersonales, Convención sobre municiones en racimo).

9.8 Soborno y corrupción

- Transparencia Internacional: Índice de percepción de la corrupción.
- Principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas.



10 Principios para la Sostenibilidad en Seguros

PRINCIPIO 1

Integraremos en nuestro proceso de toma de decisiones las cuestiones ambientales, sociales y de gobernanza que sean pertinentes para nuestro negocio de seguros

Estrategia de la compañía

- Establecer una estrategia corporativa a nivel de junta directiva y gerencia ejecutiva para identificar, evaluar, administrar y monitorear los temas ASG en las operaciones comerciales.
- Dialogar con los propietarios de la compañía sobre la importancia de las cuestiones ASG para la estrategia corporativa.
- Integrar las cuestiones ASG en los programas de selección, formación y contratación de empleados.

Gestión de riesgos y suscripción de seguros

- Establecer procesos para identificar y evaluar las cuestiones ASG inherentes al portafolio / Ser conscientes de las posibles consecuencias relacionadas con temas ASG en las transacciones de la compañía.
 - Integrar los temas ASG en los procesos de toma de decisiones sobre la gestión de riesgos, la suscripción de seguros y la adecuación del capital, incluyendo la investigación, los modelos, los análisis, las herramientas y los cálculos.

Desarrollo de productos y servicios

- Desarrollar productos y servicios que reduzcan el riesgo, tengan un efecto positivo sobre las cuestiones ASG y fomenten una mejor gestión del riesgo.
- Desarrollar o apoyar programas de formación en materia de riesgos, seguros y temas ASG.

Gestión de siniestros

- Responder a los clientes con rapidez, honestidad, sensibilidad y transparencia en todo momento y asegurar que el trámite de los siniestros sea claro y comprensible.
- Integrar las cuestiones ASG en los procesos de reparaciones, reposiciones y demás servicios relacionados con los siniestros.

Ventas y comercialización

- Formar al personal de ventas y comercialización sobre las cuestiones ASG relacionadas con los productos y servicios e integrar los mensajes claves de manera responsable en las estrategias y las campañas.
- Asegurar que la cobertura de productos y servicios, las prestaciones y los costos sean adecuados, se expliquen con claridad y se entiendan perfectamente.

Gestión de inversiones

- Integrar las cuestiones ASG en las decisiones de inversión y las prácticas de propiedad (por ejemplo, aplicando los Principios para la Inversión Responsable)



PRINCIPIO 2

Trabajaremos junto a nuestros clientes y socios comerciales para fomentar la conciencia sobre los temas ambientales, sociales y de gobernanza, gestionar los riesgos y desarrollar soluciones

2

Clientes y proveedores

- Dialogar con clientes y proveedores acerca de los beneficios de gestionar los asuntos ASG y de las expectativas y exigencias de la compañía sobre temas ASG.
- Facilitar a clientes y proveedores la información y las herramientas que puedan ayudarles a gestionar los asuntos ASG.
- Integrar las cuestiones ASG en los procesos de licitación y selección de proveedores.
- Alentar a clientes y proveedores a divulgar información sobre asuntos ASG y a utilizar las estructuras adecuadas para las publicaciones o los reportes.

Aseguradoras, reaseguradoras e intermediarios

- Promover la adopción de los Principios para la Sostenibilidad en Seguros.
- Apoyar la inclusión de los temas ASG en la capacitación profesional y los estándares éticos en el sector asegurador.

PRINCIPIO 3

Trabajaremos con los gobiernos, los reguladores y otros grupos de interés para promover una acción amplia en toda la sociedad sobre los temas ambientales, sociales y de gobernanza

3

Gobiernos, reguladores y otros responsables de las políticas

- Apoyar prudentes marcos políticos, normativos y jurídicos que permitan la reducción de riesgos, la innovación y una mejor gestión de los temas ASG.
- Dialogar con gobiernos y reguladores para desarrollar enfoques integrados de gestión de riesgos y soluciones de transferencia de riesgos.

Otros grupos de interés

- Dialogar con las organizaciones intergubernamentales y no gubernamentales para que apoyen el desarrollo sostenible, aportando la experiencia en la gestión y transferencia de riesgos.
- Dialogar con las asociaciones empresariales e industriales para entender y gestionar mejor las cuestiones ASG en todos los sectores y regiones geográficas.
- Dialogar con el mundo académico y con la comunidad científica para fomentar la investigación y los programas educativos sobre temas ASG en el contexto de la actividad aseguradora.
- Dialogar con los medios de comunicación para concientizar a la población sobre las cuestiones ASG y la gestión adecuada de los riesgos.

PRINCIPIO 4

Rendiremos cuentas y mostraremos transparencia, divulgando pública y periódicamente nuestros avances en la aplicación de los Principios

4

- Evaluar, medir y supervisar los avances de la compañía en la gestión de los asuntos ASG y publicar esta información de manera proactiva y periódica.
- Participar en programas o estrategias relevantes sobre divulgación o presentación de informes de sostenibilidad.
- Dialogar con los clientes, los reguladores, las agencias de calificación y otras partes interesadas para lograr un entendimiento mutuo sobre el valor de la divulgación a través de los Principios.



Anexos

En las siguientes páginas se incluyen los mapas térmicos en versión para imprimir.



a. Riesgos ASG y sectores económicos

CRITERIO	TEMA	CRITERIO DE RIESGO	EJEMPLOS DE MITIGACIÓN DE RIESGOS Y BUENAS PRÁCTICAS
Ambiental	Cambio climático	Contaminación del aire, emisiones de gases de efecto invernadero y riesgos de transición	Divulgación de emisiones relacionadas con el clima en operaciones o productos (por ejemplo, CO ₂ , CH ₄ , N ₂ O, HFC, PFC, SF ₆)
			Desglose de la combinación de intensidad de combustible / material / carbono que sea relevante para el cliente o la transacción (por ejemplo, combinación de generación de energía o por intensidad del sector económico)
			Evaluación de impacto ambiental y social (EIAS) que cubra los impactos negativos para la salud, la mitigación y el desmantelamiento donde sea relevante
			Plan/objetivos de transición a la descarbonización, clientes que adaptan nueva tecnología para mitigación de emisiones, divulgaciones financieras relacionadas con el clima (TCFD, por su sigla en inglés)
		Riesgos físicos (por ejemplo, calor, incendios forestales, precipitaciones extremas, inundaciones, tormentas de viento, ciclones tropicales, aumento del nivel del mar, estrés hídrico)	Soluciones basadas en la naturaleza (por ejemplo, gestión sostenible de inundaciones o defensa costera, planes más amplios de adaptación a la resiliencia climática)
	Degradación ambiental	Exposición a prácticas mineras no convencionales (por ejemplo, remoción de la cima de una montaña, vertido de escombros en ríos, minería en aguas profundas)	Participación en iniciativas: Iniciativa para la Transparencia de las Industrias Extractivas, Consejo Internacional de Minería y Metales, Proceso de Kimberley (diamantes).
		Deforestación o limpieza controvertida de sitios (por ejemplo, aceite de palma en turberas o en pendientes frágiles, tala ilegal o incendios para limpiar terrenos, pérdida de biodiversidad, construcción de presas)	Certificación para aceite de palma, papel, etc. Normas de construcción de represas: Protocolo de evaluación de la sostenibilidad de la energía hidroeléctrica de la Asociación Internacional de la Energía Hidroeléctrica (IHA), Represas y desarrollo del PNUMA, Principios del Ecuador.
		Contaminación del suelo	Evaluaciones de impacto ambiental y social (EIAS) que cubran posibles impactos negativos para la salud, medidas de mitigación y planes de desmantelamiento donde sea relevante.
		Contaminación del agua / consumo excesivo	Prácticas de gestión del agua (por ejemplo, abordar la calidad, la escasez, el consumo excesivo). Proceso de EIAS efectivo que cubra la contaminación del agua. Auditorías/certificaciones externas.
	Sitios y especies protegidos	Impactos en sitios Patrimonio de la Humanidad u otras áreas protegidas	EIAS que cubra los impactos en especies y sitios en peligro, incluida la mitigación. Listas de especialistas: Ramsar, sitios Patrimonio de la Humanidad de la UNESCO, sitios de alto valor de conservación.
		Impactos en las especies de la Lista Roja de Especies Amenazadas de la UICN (Unión Internacional para la Conservación de la Naturaleza)	EIAS que cubra los impactos en especies y sitios en peligro, incluidas las medidas de mitigación necesarias
	Prácticas insostenibles	Exposición a prácticas energéticas no convencionales (por ejemplo, petróleo del Ártico, fractura hidráulica, arenas bituminosas, perforación en aguas profundas)	Varias iniciativas de energía: directrices de IPIECA, IFC EHS, Iniciativa de Energía y Biodiversidad para Petróleo y Gas, Consejo Ártico, Iniciativa de Liderazgo sobre Arenas Petrolíferas (OSLI)
		Buques de pesca ilegal, prácticas de pesca o técnicas de acuicultura controvertidas.	Guía de PSI-Oceana sobre pesca ilegal, no declarada y no reglamentada (IUU), listas de pesca IUU, certificación del Consejo de Administración de Acuicultura / Marina
		Contaminación plástica	Guía PSI sobre los riesgos de la contaminación plástica, la basura plástica marina y los microplásticos para la industria de seguros.
	Bienestar animal / pruebas	Transporte de animales vivos por más de 8 horas o en malas condiciones o animales ilegales / exóticos (vivos o muertos)	El transporte de animales vivos por más de 8 horas debe tener un certificado que incluya preparación en ventilación / temperatura. Buenas condiciones de comida, agua, espacio, iluminación, etc.
		Condiciones de vida controvertidas o uso de productos químicos / medicamentos (por ejemplo, uso excesivo de antibióticos)	Certificación pertinente para la cría o el manejo ético de animales durante tratamientos clínicos.
		Falta de técnicas anestésicas o para reducir el estrés.	Cumplimiento de los Principios de las 3R (Reemplazar, reducir y refinar)
		Uso de sujetos salvajes o grandes simios en las pruebas.	Igual que el anterior.



SECTORES ECONÓMICOS																						PRINCIPIOS			
Agricultura / ganadería	Agricultura / pesca	Agricultura / papel y silvicultura	Químicos	Defensa	Electrónica / tecnología	Energía	Construcción / carbón	Construcción hidroeléctricas	Construcción / nuclear	Exploración y construcción / petróleo y gas	Producción de combustibles / derivados de petróleo y gas	Financiero (dependiendo del cliente o la transacción)	Juegos de azar	Servicios médicos / farmacia / biotecnología /	Infraestructura / construcción	Producción de alimentos / bebidas	Fabricación de ropa	Bienes raíces	Servicios (agua y basuras)	Minería	Transporte / embarcaciones / logística	ODS	UNGC	PSI	PRI
																						13	8	4	6
																						7, 12	7, 8, 9	1, 2, 3	3
																						3.1	7, 8, 9	1, 2, 3	1, 5
																						7	7, 8, 9	1, 2, 3	1, 5
																						9, 13	7, 8, 9	1, 2, 3	2
																						7, 9, 12, 13	7, 8	1, 2	2, 5
																						12, 15	7, 8	1, 2	4, 5, 6
																						3.1	7, 8	1, 2, 3	1.5
																						6, 13	7, 8	1, 2, 3	3, 6
																						11, 15	7, 8	1, 2, 3	2, 5
																						14, 15	7, 8	1, 2, 3	2, 5
																						9	7, 8, 9	1, 2, 3	4
																						12, 14, 17	7, 8	1, 2, 3	5, 6
																						3, 6, 12, 14	7, 8, 9	1, 2, 3	1, 2, 3
																						2, 12, 15	7, 8	1, 2, 3	2
																						12, 15	7, 8	1, 2, 3	2, 5
																						12, 15	7, 8	1, 2, 3	2, 5
																						12, 15	7, 8	1, 2, 3	2, 5



a. Riesgos ASG y sectores económicos

CRITERIO	TEMA	CRITERIO DE RIESGO	EJEMPLOS DE MITIGACIÓN DE RIESGOS Y BUENAS PRÁCTICAS
Social	Derechos humanos	Trabajo infantil	Política / declaración sobre la protección y promoción de los derechos humanos, prohibición del trabajo infantil, que se comparta con los proveedores, auditorías periódicas y hallazgos públicos (por ejemplo, OIT, DUDH - ONU)
		Trata de personas	Política de derechos humanos que incluya una declaración sobre la protección y promoción de los derechos humanos y que se prohíba la trata de personas.
		Trabajo forzado	Política de derechos humanos que incluya una declaración sobre la protección y promoción de los derechos humanos y que se prohíba el trabajo forzado.
		Reasentamiento forzoso (incluidos los derechos a la tierra / agua para los nativos, acaparamiento de tierras)	Consentimiento libre, previo e informado (CLPI) logrado. Proceso efectivo de evaluación de impacto ambiental y social (EIAS) que cubra aspectos de consulta, reasentamiento y compensación.
		Registro deficiente para la seguridad de los trabajadores (por ejemplo, peor que el registro promedio del sector en accidentes)	Política eficaz de salud y seguridad ocupacional que defina las responsabilidades de seguridad y las medidas de prevención para minimizar las muertes, las lesiones y los impactos en la salud.
		Violación de los derechos de los trabajadores (por ejemplo, discriminación, negociación colectiva)	Código de conducta que describa el compromiso de la empresa de respetar los derechos de los trabajadores.
	Armas controvertidas	Exposición a armas controvertidas (por ejemplo, convenciones de la ONU)	Canal de denuncias para reportar tales infracciones. Convención sobre la prohibición de minas antipersonales, Convención sobre municiones en racimo
Gobernanza	Soborno y corrupción	Pagos ilegales y poco éticos	Código de conducta y programa de formación antisoborno para todos los empleados. Canal de denuncias para reportar casos de soborno y corrupción.
	Mal gobierno corporativo	Prácticas anticompetitivas, violaciones de las leyes antimonopolio, conducta poco ética, enfoque fiscal indebido.	Código de conducta que describa el cumplimiento de las leyes antimonopolio.
	Baja calidad y seguridad del producto	Conducta poco ética o impacto negativo en la salud de los clientes.	

Convenciones	
	No es aplicable
	Riesgo potencial
	Riesgo potencial elevado
	Riesgo potencial alto o directo



SECTORES ECONÓMICOS																						PRINCIPIOS			
Agricultura / ganadería	Agricultura / pesca	Agricultura / papel y silvicultura	Químicos	Defensa	Electrónica / tecnología	Energía	Construcción / carbón	Construcción / hidroeléctricas	Construcción / nuclear	Exploración y construcción / petróleo y gas	Producción de combustibles / derivados de	Financiero (dependiendo del cliente o la	Juegos de azar	Servicios médicos / farmacia /	Infraestructura / construcción	Producción de alimentos / bebidas	Fabricación de ropa	Bienes raíces	Servicios (agua y basuras)	Minería	Transporte / embarcaciones / logística	ODS	UNGC	PSI	PRI
																						4, 8, 10, 12	1, 2, 5	1, 2, 3	2, 3, 5
																						8, 10, 12	1, 4	1, 2, 3	2, 3, 5
																						8, 10, 12	1, 4	1, 2, 3	2, 3, 5
																						3, 16	1, 2	1, 2, 3	6
																						3, 12, 16	1, 3	1, 2, 3	2, 3, 5
																						8, 10, 12	1, 4	1, 2, 3	2, 3, 5
																						3, 16	1	1, 2, 3	6
																						11	1	1, 3, 4	2, 3
																						16, 17	10	4	3, 4
																						10, 16, 17	10	4	2, 5
																						3, 16	1, 7	1, 2, 3	2, 5
GICS: 30202010 NAICS: 111/112	GISC:302020 NAICS:114	GICS: 151050 NAICS: 113/322	GICS: 151050 NAICS: 325	GICS: 201010 NAICS: 928	GICS: 45 / 50 NAICS: 443/493	GICS: 5510, 1010 NAICS: 221	GICS: 201030, 10102050 NAICS: 237	GICS: 551050 NAICS: 237	GICS: 551010 NAICS: 237	GICS: 551020, 1010 NAICS: 237	GICS: 101010, 55102010 NAICS: 324	GICS: 4010, 4020, 4030 NAICS: 521, 522,523, 524, 525	GICS: 5020, 25301010 NAICS: 713	GICS: 3510, 3520, 30101010 NAICS: 621 / 622 / 623 / 624	GICS: 151020, 201020, 201030, 201050, 20160, 5510, 501020 GICS: 302010, 302020 NAICS: 311, 312	GICS: 252030 NAICS: 313, 314, 315, 316	GICS: 6010 NAICS: 531	GICS: 5510, 20201050 NAICS: 221, 562	GICS: 151040 NAICS: 212, 213	GICS: 2030 NAICS: 481, 482, 483, 484, 485,					



b. Riesgos ASG y líneas de negocio

CRITERIO	TEMA	CRITERIO DE RIESGO	EJEMPLOS DE MITIGACIÓN DE RIESGOS Y BUENAS PRÁCTICAS
Ambiental	Cambio climático	Contaminación del aire, emisiones de gases de efecto invernadero y riesgos de transición	Divulgación de emisiones relacionadas con el clima en operaciones o productos (por ejemplo, CO2, CH4, N2O, HFC, PFC, SF6)
			Desglose de la combinación de intensidad de combustible / material / carbono que sea relevante para el cliente o la transacción (por ejemplo, combinación de generación de energía o por intensidad del sector económico)
			Evaluación de impacto ambiental y social (EIAS) que cubra los impactos negativos para la salud, la mitigación y el desmantelamiento donde sea relevante.
			Plan/objetivos de transición a la descarbonización, clientes que adaptan nueva tecnología para mitigación de emisiones, divulgaciones financieras relacionadas con el clima (TCFD, por su sigla en inglés)
	Degradación ambiental	Riesgos físicos (por ejemplo, calor, incendios forestales, precipitaciones extremas, inundaciones, tormentas de viento, ciclones tropicales, aumento del nivel del mar, estrés hídrico)	Soluciones basadas en la naturaleza (por ejemplo, gestión sostenible de inundaciones o defensa costera, planes más amplios de adaptación a la resiliencia climática)
		Exposición a prácticas mineras no convencionales (por ejemplo, remoción de la cima de una montaña, vertido de escombros en ríos, minería en aguas profundas)	Participación en iniciativas: Iniciativa para la Transparencia de las Industrias Extractivas, Consejo Internacional de Minería y Metales, Proceso de Kimberley (diamantes).
		Deforestación o limpieza controvertida de sitios (por ejemplo, aceite de palma en turberas o en pendientes frágiles, tala ilegal o incendios para limpiar terrenos, pérdida de biodiversidad, construcción de presas)	Certificación para aceite de palma, papel, etc. Normas de construcción de represas: Protocolo de evaluación de la sostenibilidad de la energía hidroeléctrica de la Asociación Internacional de la Energía Hidroeléctrica (IHA), Represas y desarrollo del PNUMA, Principios del Ecuador.
		Contaminación del suelo	Evaluaciones de impacto ambiental y social (EIAS) que cubran posibles impactos negativos para la salud, medidas de mitigación y planes de desmantelamiento donde sea relevante.
	Sitios y especies protegidos	Contaminación del agua / consumo excesivo	Prácticas de gestión del agua (por ejemplo, abordar la calidad, la escasez, el consumo excesivo). Proceso de EIAS efectivo que cubra la contaminación del agua. Auditorías/certificaciones externas.
		Impactos en sitios Patrimonio de la Humanidad u otras áreas protegidas	EIAS que cubra los impactos en especies y sitios en peligro, incluida la mitigación. Listas de especialistas: Ramsar, sitios Patrimonio de la Humanidad de la UNESCO, PSI-WWF-UNESCO: <i>Guía para proteger los sitios Patrimonio de la Humanidad</i> .
	Prácticas insostenibles	Impactos en las especies de la Lista Roja de Especies Amenazadas de la UICN (Unión Internacional para la Conservación de la Naturaleza)	EIAS que cubra los impactos en especies y sitios en peligro, incluidas las medidas de mitigación necesarias.
		Exposición a prácticas energéticas no convencionales (por ejemplo, petróleo del Ártico, fractura hidráulica, arenas bituminosas, perforación en aguas profundas)	Varias iniciativas de energía: directrices de IPIECA, IFC EHS, Iniciativa de Energía y Biodiversidad para Petróleo y Gas, Consejo Ártico, Iniciativa de Liderazgo sobre Arenas Petrolíferas (OSLI)
		Buques de pesca ilegal, prácticas de pesca o técnicas de acuicultura controvertidas.	Guía de PSI-Oceana sobre pesca ilegal, no declarada y no reglamentada (IUU), listas de pesca IUU, certificación del Consejo de Administración de Acuicultura / Marina
	Bienestar animal / pruebas	Contaminación plástica	Guía PSI sobre los riesgos de la contaminación plástica, la basura plástica marina y los microplásticos para la industria de seguros.
		Transporte de animales vivos por más de 8 horas o en malas condiciones o animales ilegales / exóticos (vivos o muertos)	El transporte de animales vivos por más de 8 horas debe tener un certificado que incluya preparación en ventilación / temperatura. Buenas condiciones de comida, agua, espacio, iluminación, etc.
		Condiciones de vida controvertidas o uso de productos químicos / medicamentos (por ejemplo, uso excesivo de antibióticos)	Certificación pertinente para la cría o el manejo ético de animales durante tratamientos clínicos.
		Falta de técnicas anestésicas o para reducir el estrés.	Cumplimiento de los Principios de las 3R (Reemplazar, reducir y refinar)
		Uso de sujetos salvajes o grandes simios en las pruebas.	Igual que el anterior.



Agropecuario	Propiedad	Responsabilidad civil	Responsabilidad por el producto	Riesgos laborales	Construcción e ingeniería	Crédito y cumplimiento	Cibernético	Respons. directores y funcionarios	Líneas financieras	Navegación y casco	Protección e indemnización	Aviación	Transporte	PRINCIPIOS			
														ODS	UNG	PSI	PRI
														13	8	4	6
														7, 12	7, 8, 9	1, 2, 3	3
														3.1	7, 8, 9	1, 2, 3	1, 5
														7	7, 8, 9	1, 2, 3	1, 5
														9, 13	7, 8, 9	1, 2, 3	2
														7, 9, 12, 13	7, 8	1, 2	2, 5
														12, 15	7, 8	1, 2	4, 5, 6
														3.1	7, 8	1, 2, 3	1.5
														6, 13	7, 8	1, 2, 3	3, 6
														11, 15	7, 8	1, 2, 3	2, 5
														14, 15	7, 8	1, 2, 3	2, 5
														9	7, 8, 9	1, 2, 3	4
														12, 14, 17	7, 8	1, 2, 3	5, 6
														3, 6, 12, 14	7, 8, 9	1, 2, 3	1, 2, 3
														2, 12, 15	7, 8	1, 2, 3	2
														12, 15	7, 8	1, 2, 3	2, 5
														12, 15	7, 8	1, 2, 3	2, 5
														12, 15	7, 8	1, 2, 3	2, 5



b. Riesgos ASG y líneas de negocio

CRITERIO	TEMA	CRITERIO DE RIESGO	EJEMPLOS DE MITIGACIÓN DE RIESGOS Y BUENAS PRÁCTICAS
Social	Derechos humanos	Trabajo infantil	Política / declaración sobre la protección y promoción de los derechos humanos, prohibición del trabajo infantil, que se comparta con los proveedores, auditorías periódicas y hallazgos públicos (por ejemplo, OIT, DUDH - ONU)
		Trata de personas	Política de derechos humanos que incluya una declaración sobre la protección y promoción de los derechos humanos y que se prohíbe la trata de personas.
		Trabajo forzado	Política de derechos humanos que incluya una declaración sobre la protección y promoción de los derechos humanos y que se prohíbe el trabajo forzado.
		Reasentamiento forzoso (incluidos los derechos a la tierra / agua para los nativos, acaparamiento de tierras)	Consentimiento libre, previo e informado (CLPI) logrado. Proceso efectivo de evaluación de impacto ambiental y social (EIAS) que cubra aspectos de consulta, reasentamiento y compensación.
		Registro deficiente para la seguridad de los trabajadores (por ejemplo, peor que el registro promedio del sector en accidentes)	Política eficaz de salud y seguridad ocupacional que defina las responsabilidades de seguridad y las medidas de prevención para minimizar las muertes, las lesiones y los impactos en la salud.
		Violación de los derechos de los trabajadores (por ejemplo, discriminación, negociación colectiva)	Código de conducta que describa el compromiso de la empresa de respetar los derechos de los trabajadores.
		Mala conducta del personal de seguridad (por ejemplo, daño físico a personas, violación de los derechos humanos)	Canal de denuncias para reportar tales infracciones.
Gobernanza	Armas controvertidas	Exposición a armas controvertidas (por ejemplo, convenciones de la ONU)	Convención sobre la prohibición de minas antipersonales, Convención sobre municiones en racimo.
	Soborno y corrupción	Pagos ilegales y poco éticos	Código de conducta y programa de formación antisoborno para todos los empleados. Canal de denuncias para reportar casos de soborno y corrupción.
	Mal gobierno corporativo	Prácticas anticompetitivas, violaciones de las leyes antimonopolio, conducta poco ética, enfoque fiscal indebido.	Código de conducta que describa el cumplimiento de las leyes antimonopolio.
	Baja calidad y seguridad del producto	Conducta poco ética o impacto negativo en la salud de los clientes.	



Agropecuario	Propiedad	Responsabilidad civil	Responsabilidad por el producto	Riesgos laborales	Construcción e ingeniería	Crédito y cumplimiento	Cibernético	Respons. directores y funcionarios	Líneas financieras	Navegación y casco	Protección e indemnización	Aviación	Transporte	PRINCIPIOS			
														ODS	UNGC	PSI	PRI
														4, 8, 10, 12	1, 2, 5	1, 2, 3	2, 3, 5
														8, 10, 12	1, 4	1, 2, 3	2, 3, 5
														8, 10, 12	1, 4	1, 2, 3	2, 3, 5
														3, 16	1, 2	1, 2, 3	6
														3, 12, 16	1, 3	1, 2, 3	2, 3, 5
														8, 10, 12	1, 4	1, 2, 3	2, 3, 5
														3, 16	1	1, 2, 3	6
														11	1	1, 3, 4	2, 3
														16, 17	10	4	3, 4
														10, 16, 17	10	4	2, 5
														3, 16	1, 7	1, 2, 3	2, 5

Convenciones	
	No es aplicable
	Riesgo potencial
	Riesgo potencial elevado
	Riesgo potencial alto o directo



Publicado por la Iniciativa de los Principios para la Sostenibilidad en Seguros del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente en junio de 2020

Derechos de autor ©

Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente, 2020

Esta publicación puede reproducirse total o parcialmente y en cualquier forma sin el permiso especial del propietario de los derechos de autor solamente para propósitos educativos o sin fines de lucro, siempre y cuando se reconozca la fuente. El Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente agradecería recibir una copia de cualquier publicación que utilice el presente documento como fuente. No se puede utilizar esta guía para la reventa o para cualquier otro propósito comercial sin el permiso previo por escrito del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente.

Exclusión de responsabilidad:

Las denominaciones empleadas y la presentación del material en esta publicación no implican la expresión de ninguna opinión en absoluto por parte del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente con respecto a la situación legal de cualquier país, territorio, ciudad, o área, o de sus autoridades, o sobre la delimitación de sus fronteras o límites. Además, las opiniones expresadas no representan necesariamente la decisión o la política del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente, ni la cita de nombres o procesos comerciales constituye un respaldo.

UN Environment Programme's Principles for Sustainable Insurance Initiative

International Environment
House 11–13 Chemin des
Anémones 1219 Châtelaine,
Geneva Switzerland

+41 22 917 8777

psi@unepfi.org

www.unepfi.org/psi



«Los Principios para la Sostenibilidad en Seguros ofrecen un plan de acción mundial para desarrollar e incrementar soluciones innovadoras para la gestión de riesgos y la oferta de seguros en lo que necesitamos la energía renovable, el agua limpia, la seguridad alimentaria, las ciudades sostenibles y las comunidades resilientes ante los desastres».

Secretario General de la ONU (junio de 2012)

Acerca de la Iniciativa de los Principios para la Sostenibilidad en Seguros del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente

Avalados por el Secretario General de la ONU y los líderes de la industria de seguros, los Principios para la Sostenibilidad en Seguros (PSI, por su sigla en inglés) sirven como un marco global para que esta industria aborde los riesgos y oportunidades ambientales, sociales y de gobernanza (ASG). Los PSI son una iniciativa mundial para fortalecer la contribución de la industria de seguros, como gestora de riesgos, aseguradora e inversionista, en la construcción de comunidades y economías resilientes, inclusivas y sostenibles.

Desarrollados por la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente, los PSI fueron promulgados en la Conferencia de las Naciones Unidas sobre el Desarrollo Sostenible de 2012 (Río+20) y han dado lugar a la mayor iniciativa de colaboración entre las Naciones Unidas y la industria de seguros.

La visión de la Iniciativa PSI es la de un mundo consciente de los riesgos, en el que se confía en la industria aseguradora y esta desempeña un papel decisivo para tener una sociedad sana, segura, resiliente y sostenible. Su propósito es comprender, prevenir y reducir los riesgos ASG, y gestionar de la mejor manera las oportunidades para ofrecer protección confiable y de calidad contra los riesgos.

www.unepfi.org/psi

Este Proyecto PSI fue patrocinado y coliderado por:



Equipo del Proyecto PSI

Allianz, American Hellenic Hull, American Property Casualty Insurance Association, AXA, Generali, MAPFRE, Munich Re, QBE, RSA, Santam, Swiss Re, Temple University's Fox School of Business, UN Environment Programme, University of Technology Sydney, West Chester University, y Zurich

Versión en español adaptada por:

