

Conducta Empresarial Responsable

SECTOR ASEGURADOR

Ejecuta:



Pacto Global
Red Panamá

Financiado por:

CERALC
Conducta Empresarial Responsable
en América Latina y el Caribe



Unión Europea

Con el apoyo de:



Sesión 3 – Riesgos ASG

AGENDA

Actividad	Tiempo	Hora
Bienvenida SUGESE	5 min	03:35-03:40
Repaso de las fechas y el proceso	5 min	03:40-03:45
Capacitación sobre inclusión de riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG) en la gestión de riesgos del negocio	35 min	03:45-04:20
Receso	10 min	04:20-04:30
Autoevaluación del nivel de madurez nuestras empresas para incluir riesgos ASG en los SGR	20 min	04:30-04:50
Taller para identificación de principales riesgos ASG para la industria y sus partes interesadas	120 min	Próxima sesión

Protocolo sectorial seguros Conducta Empresarial Responsable

Costa Rica y Panamá

Ejecuta:



Pacto Global
Red Panamá

Financiado por:



Con el apoyo de:



Cronograma

Seguros y
Conducta
Empresarial
Responsable
(2 sesiones)
**20 y 27 de agosto
2021**

**Talleres
Riesgos ASG
(2 sesiones)**
**2, 15 de
septiembre
2021**

Talleres
construcción
protocolo
sectorial
(3 sesiones)
**29 sept, 05 y 07
de octubre 2021**

Talleres de
validación de
protocolo
(2 sesiones)
**19 y 21/28
octubre 2021**

Construcción
hoja de ruta
**3 y 17 de
noviembre**

Caja de
herramientas
**Diciembre –
marzo 2022**

Riesgos ASG

Fortaleciendo nuestro Sistema de Gestión de Riesgos

Ejecuta:



Pacto Global
Red Panamá

Financiado por:

CERALC
Conducta Empresarial Responsable
en América Latina y el Caribe



Unión Europea

Con el apoyo de:





Evolución del contexto de riesgos

Figure I: The Evolving Risks Landscape, 2007–2020

Top 5 Global Risks in Terms of Likelihood



Top 5 Global Risks in Terms of Impact



La materialización de algunos riesgos pueden cambiar el panorama en poco tiempo

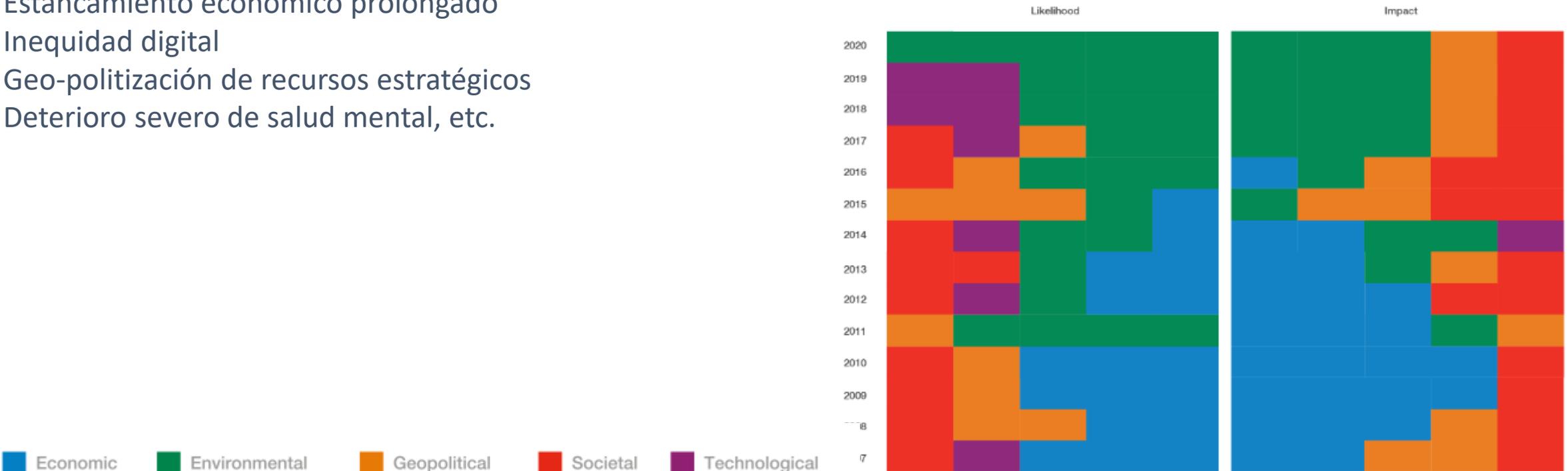
La pandemia trajo atención a nuevos riesgos como:

- Colapso de instituciones multilaterales
- Colapso sistémico de industrias importantes
- Colapso o falta de sistemas de seguridad social
- Estancamiento económico prolongado
- Inequidad digital
- Geo-politización de recursos estratégicos
- Deterioro severo de salud mental, etc.

Top Global Risks by Impact



Top Global Risks by Likelihood



Las compañías están siendo impactadas por los cambios en el panorama de riesgos



El Economista > Mercados

ESTRATEGIAS

El sector financiero prepara la “descarbonización” de portafolios

Clima global financiero assets

Losses could soar to \$24tn and wreck the global case scenario, first economic modelling es

Fresh warnings over la finance sector

11 September 2018, source [edie newsroom](#)

United States: Growing ESG Risks: The Rise of Litigation

As companies increase their environmental, social, governance (ESG) reporting and statements in response to market and shareholder demands, plaintiffs have pursued with growing success legal challenges to company claims and disclosures related to ESG performance. Similarly, inventive theories are being put forward to directly attack companies for alleged ESG-related performance and operational deficiencies. In both arenas, there has been a recent growth in efforts to hold companies accountable for supplier misconduct.

Wildfire in Califo company to go under

SUSTAINABLE BUSINESS MARCH 22, 2019 / 2:14 PM / A DAY AGO

New standards to drive U.S. sustainability-linked lending Citigroup to invest \$100bn in tackling climate change

The global financial institution is putting \$100bn towards financing renewable-energy projects, affordable green housing, municipal projects and more

HSBC Insights Solutions Financial Regulation
Sustainable Financing
HSBC Climate Research
We aim to provide the best analysis of climate change and its implications for economies, industries and sectors. There are three areas of focus – financing a 2°C world, climate policy and climate impacts.

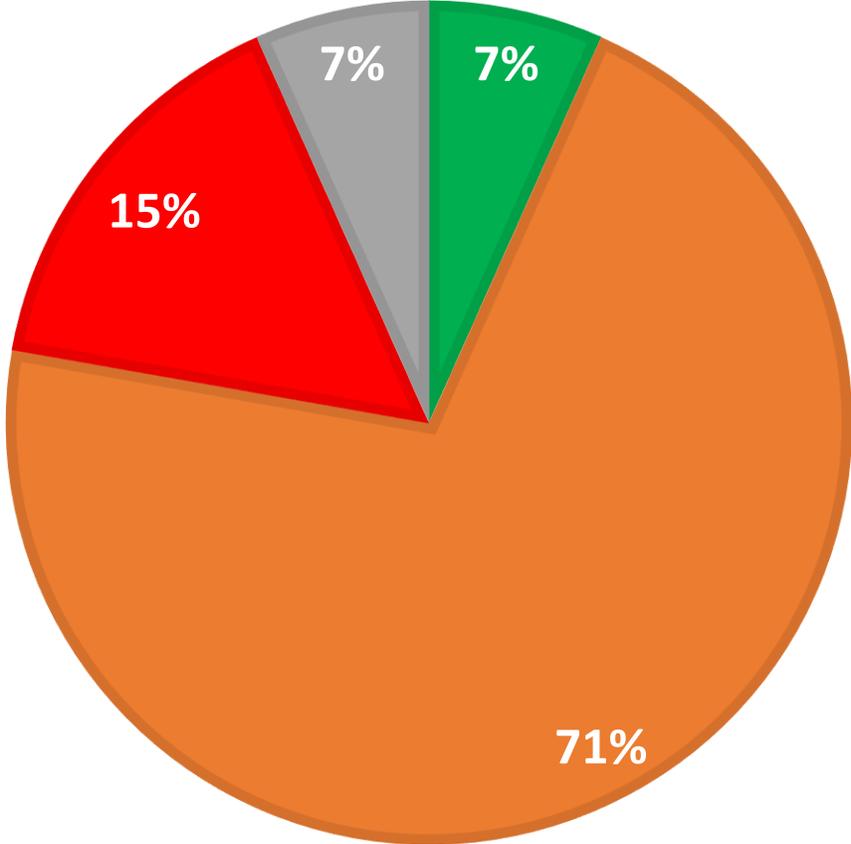
Climate Policy
The main element for discussion in this area is around emissions reduction and how we achieve it.

- The decoupling of energy use from economic growth
- The decarbonising of the energy mix.

STATE STREET GLOBAL ADVISORS
WHY ESG REALLY MATTERS
Chris McKnett, Head of ESG Investing, discusses how ESG can provide a more complete investment picture backed by meaningful performance.

Debemos trabajar en fortalecer como sector la inclusión de riesgos ASG en la gestión del negocio

¿CONTEMPLAMOS ESTAS TENDENCIAS EN LA GESTIÓN DE NUESTRO SECTOR Y NEGOCIOS?



■ En definitiva ■ Algunas veces ■ No ■ NS / NR



Principales riesgos para el sector financiero



Pregunta: Participantes escogen las tres principales



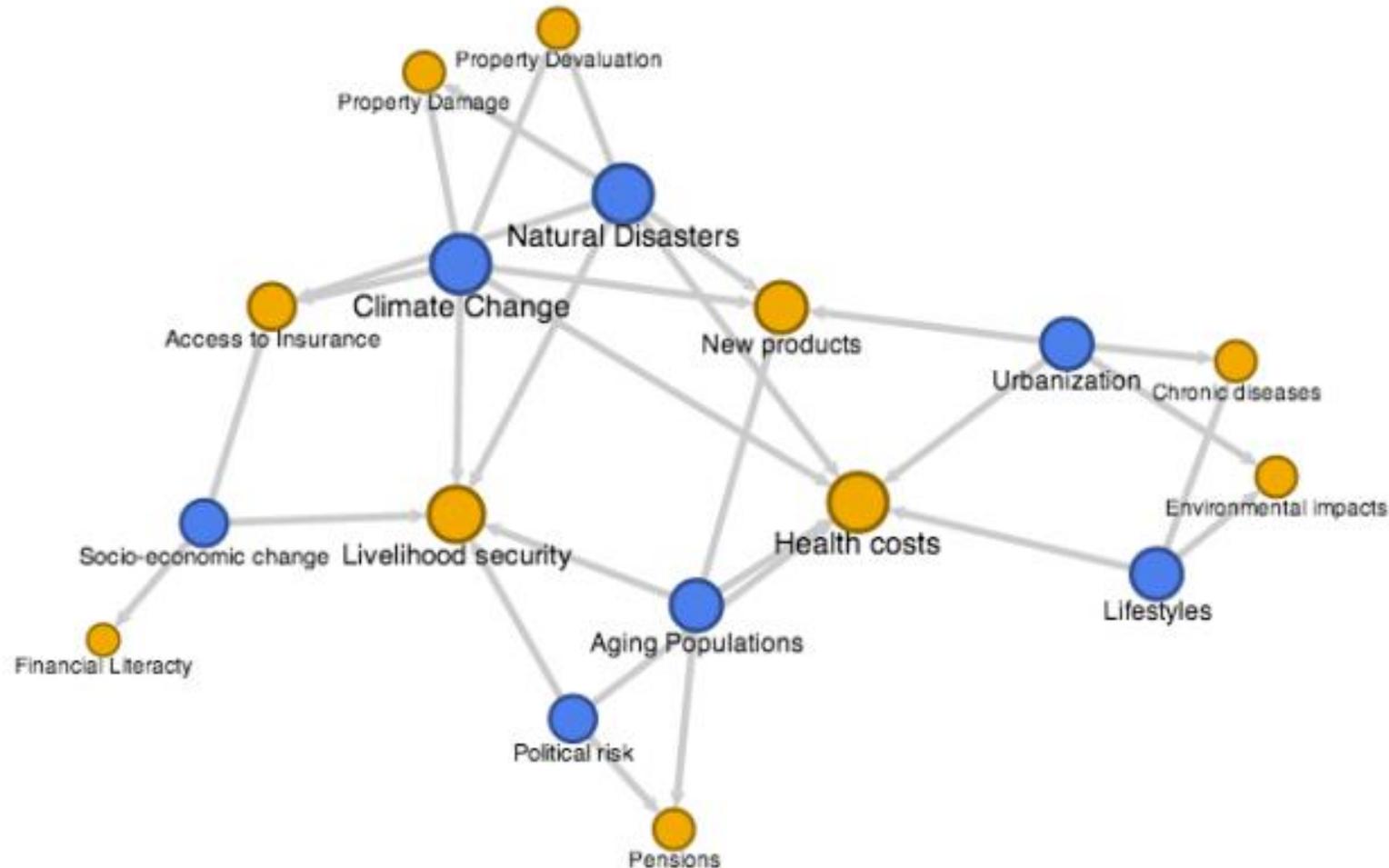
Resultado de preguntas (1/2)

¿Cuáles tres de éstos considera que más afectan a la industria de seguros actualmente?				
	Número 1	Número 2	Número 3	SUMA
Ciber-seguridad	0%	10%	58%	68%
Regulación	48%	0%	0%	48%
Cambio climático	32%	13%	0%	45%
Desastres naturales	3%	29%	10%	42%
Privacidad de datos	13%	13%	0%	26%
FinTech y empresas disruptoras	0%	23%	3%	26%
Atracción de talento	3%	10%	3%	16%
Inestabilidad política	0%	0%	16%	16%
Tasas de interés	0%	3%	6%	10%
Género y salarios	0%	0%	3%	3%

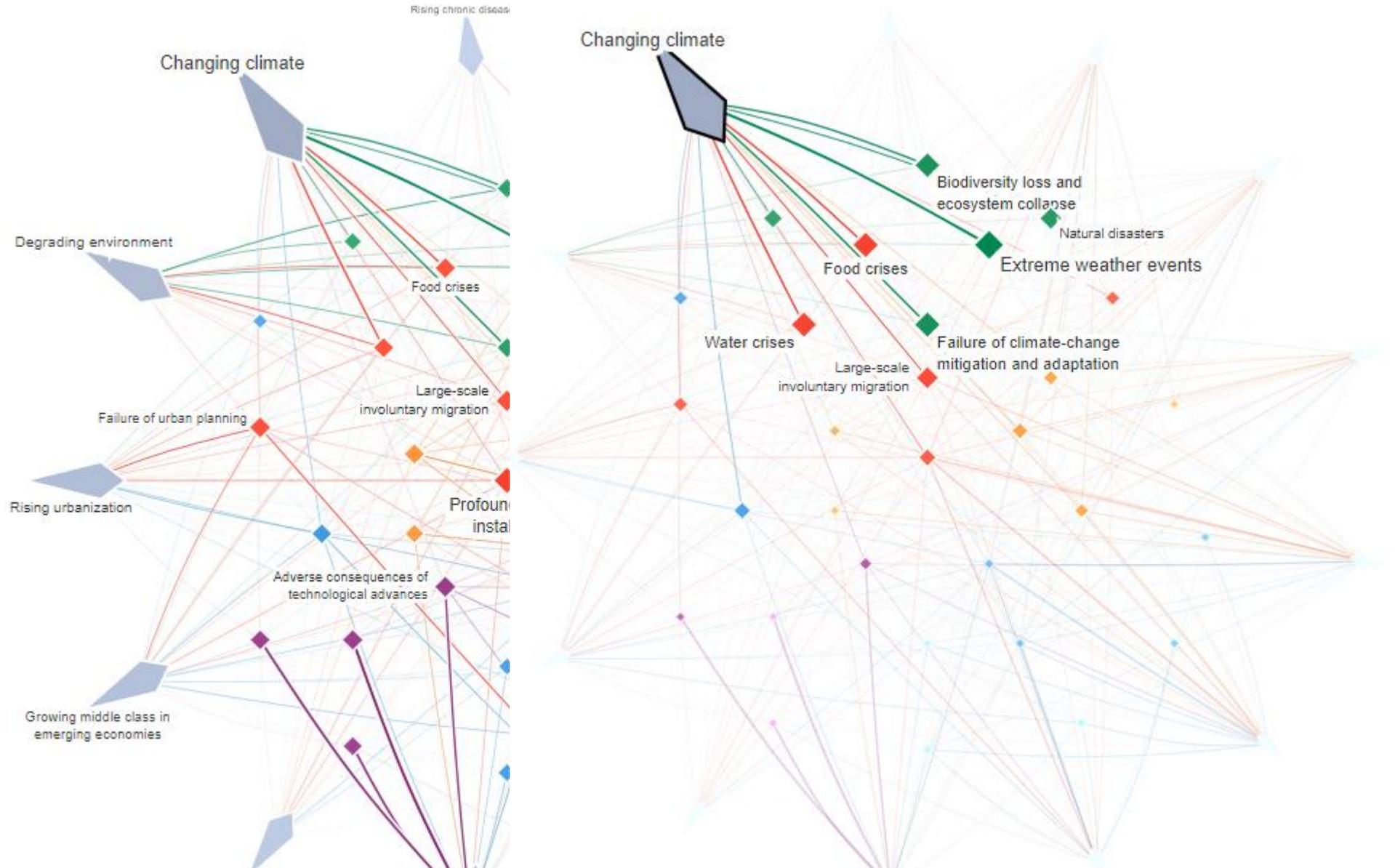
Resultado de preguntas (2/2)

¿Cuáles tres de éstos considera que más afectarán a la industria de seguros en 3 años?				
	Número 1	Número 2	Número 3	SUMA
Cambio climático	57%	7%	0%	63%
FinTech y empresas disruptoras	7%	23%	13%	43%
Desastres naturales	7%	30%	7%	43%
Ciber-seguridad	0%	10%	27%	37%
Inestabilidad política	0%	0%	33%	33%
Regulación	23%	7%	0%	30%
Tasas de interés	3%	3%	10%	17%
Privacidad de datos	0%	10%	3%	13%
Género y salarios	0%	7%	7%	13%
Atracción de talento	0%	3%	0%	3%

Esto no es nuevo.... Impulsores de riesgo y temas de seguros



Todo está conectado: Mapa de interconexión de riesgos y tendencias



La sostenibilidad es un buen negocio

Relación positiva entre conducta responsable y rendimiento financiero del negocio, en casi la mitad de 127 casos entre 1972 y 2002

90% de 2200 casos, demostraron correlación entre ESG (ASG) y el desempeño financiero. El impacto positivo de ESG en la PPC aparece estable en el tiempo

Seguimiento del rendimiento de empresas por más de 18 años, encontró que las empresas de «alta sostenibilidad» (sistemas fuertes y prácticas de ASG) obtuvieron rendimientos financieros superiores a las empresas «baja sostenibilidad»

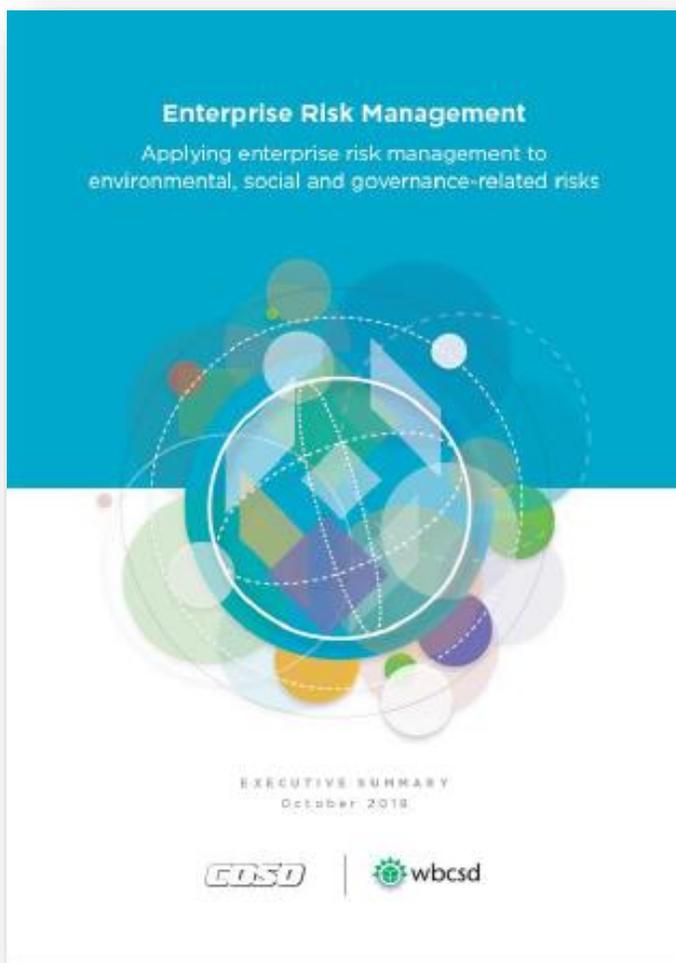
Empresas que se enfocan en asuntos ASG y Cambio Climático superaron en rendimiento (7-7.6%) a otras empresas ante crisis generada por COVID-19. Análisis de acciones de 613 compañías públicas valoradas >USD500mil + 140 acciones financieras con valoraciones altas ASG

1. Joshua D. Margolis and James P. Walsh. Misery Loves Companies: Rethinking Social Initiatives by Business Administrative Science Quarterly Vol. 48, No. 2 (June, 2003), pp.268-305
2. Gunnar Friede, Timo Buschi and Alexander Bassen (2015) ESG and financial performance: aggregated evidence from more than 2000 empirical studies, Journal of Sustainable Finance & Investment, Volume 5, 2015 - Issue 4.
3. Eccles G.R., Ioannou I. Serafeim G. (November, 2011) "The Impact of a Corporate Culture of Sustainability on Corporate Behavior and Performance," Harvard Business School.
4. HSBC https://www.gbm.hsbc.com/insights/global-research/esg-stocks-did-best-in-corona-slump?_lsrc=ccb36746-1bbe-4d98-85db-0c3bfa89806c Comparación entre Dic 2019 y Marzo 2020 y entre Feb 2020 (inicio de volatilidad) y Marzo 2020. 7%



Marcos de Referencia Riesgos ASG

Recursos



3. Condiciones laborales

RIESGOS	POSIBLES IMPACTOS
Inexistencia de contratos, uso de contratos que los trabajadores no comprenden, o uso de contratos con condiciones que difieren de las condiciones laborales reales	Trabajo forzoso
Explotación de trabajadores migrantes o temporeros por los contratistas, como deducciones salariales ilícitas (por ejemplo, comisiones de contratación excesivas, y costos excesivos de transporte y vivienda)	Trabajo forzoso
Salarios bajos o insuficientes	Exceso de horas de trabajo y perpetuación del ciclo de pobreza de los trabajadores (lo que también puede llevar al trabajo de menores)
Exceso de horas de trabajo	Cansancio de los trabajadores, con la consecuencia de mayores tasas de lesiones y enfermedad
Explotación de trabajadores jóvenes o de estudiantes que trabajan	Trabajo de menores
Falta de libertad de afiliación o de mecanismos de queja	Maltrato de los trabajadores, e imposibilidad de los trabajadores de expresar sus inquietudes o de presentar quejas
Prácticas discriminatorias en las contrataciones y los ascensos	Ambiente laboral negativo y desigualdad de acceso a oportunidades y beneficios
Acoso verbal y físico (sexual)	Insatisfacción y trauma de los trabajadores
Instalaciones habitacionales inseguras e insalubres para los trabajadores	Mala salud de los trabajadores

Sistema de Gestión de Riesgos Integrales ASG

Tabla 1: Definiciones de ESG

	Definición de MSCI	Definición de Robeco
Ambiental	Cambio climático, recursos naturales, contaminación y residuos, y oportunidades ambientales.	El efecto que tienen las acciones de una entidad en el cambio climático en materia de emisiones de gases con efecto invernadero, además de la gestión de los residuos y la eficiencia energética. Teniendo en cuenta los renovados esfuerzos para combatir el calentamiento mundial, aspectos como el recorte de las emisiones y la descarbonización han adquirido una mayor relevancia.
Social	Capital humano, responsabilidad civil, oposición de las partes interesadas y oportunidades sociales.	Derechos humanos, normas laborales en la cadena de suministro, cualquier exposición a la mano de obra ilegal infantil y cuestiones más rutinarias como, por ejemplo, el respeto a las normas sobre salud y seguridad en el lugar de trabajo. También surge una calificación social cuando una empresa bien integrada en su comunidad dispone de una «licencia social» para operar con consentimiento.
Gobierno corporativo	Gobierno y comportamiento empresarial.	Conjunto de normas o principios que definen derechos, responsabilidades y expectativas entre distintas partes interesadas en el gobierno de las corporaciones. Se puede utilizar un sistema de gobierno empresarial bien definido para equilibrar o alinear los intereses entre las partes interesadas, pudiendo servir de herramienta para sustentar la estrategia a largo plazo de una empresa.

COSO: «la posibilidad de que se produzcan sucesos que afecten a la consecución de los objetivos estratégicos y de negocio» -
Negativos y Oportunidades





Aspectos clave del Sistema de Gestión de Riesgos ASG

IFC – Evaluación de Riesgos



- Incluir los riesgos relativos al medio ambiente, la salud y la seguridad en el trabajo, las condiciones laborales y la comunidad.
- Evaluar los riesgos periódicamente, al menos una vez al año.
- Evaluar los riesgos cada vez que se producen cambios importantes en las operaciones.
- Evaluar los riesgos cada vez que se producen cambios externos, como nuevas leyes o regulaciones.
- Incluir los aportes de todos los niveles de la fuerza laboral y de los gerentes.

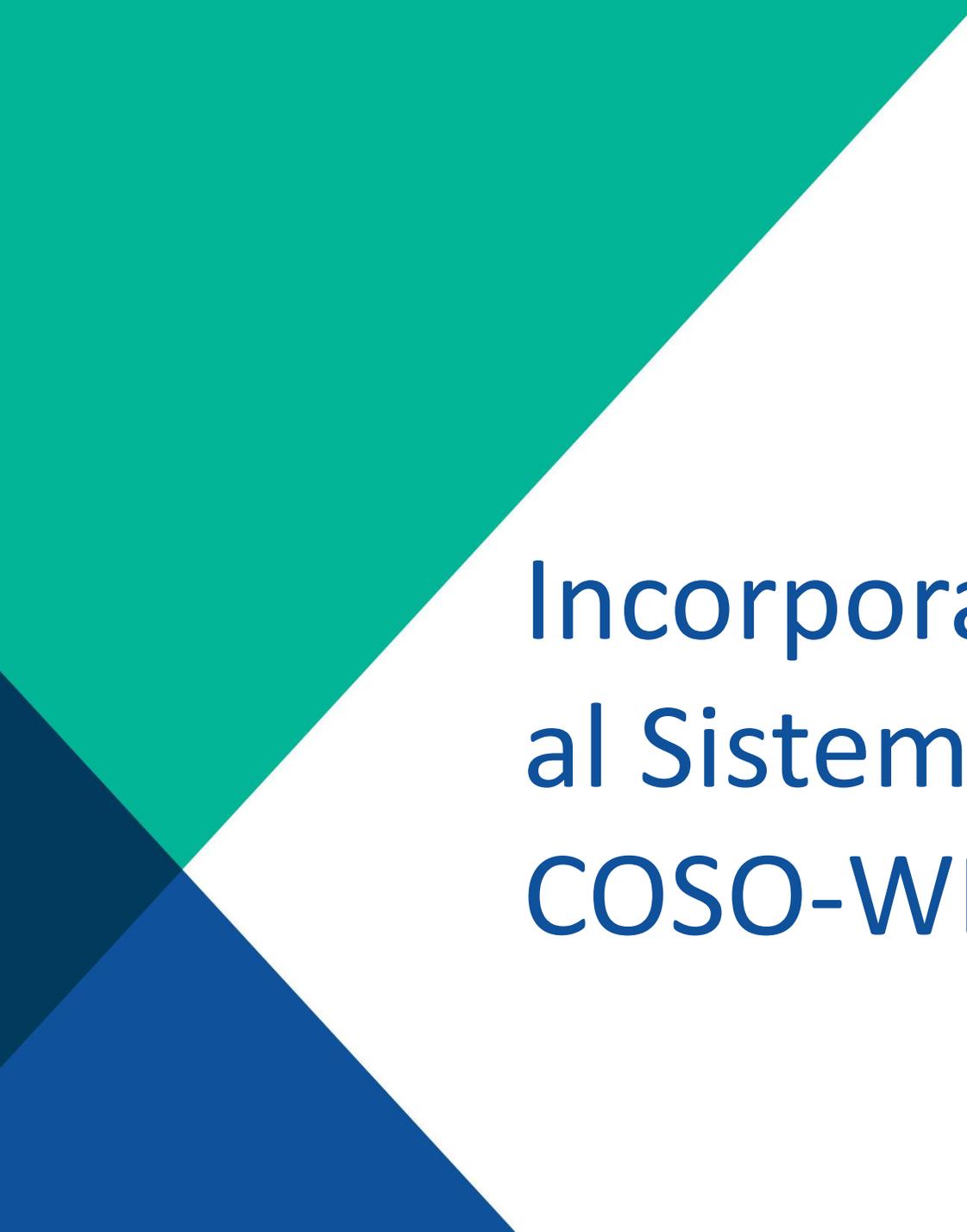


IFC – Evaluación de Riesgos



- Recurrir a consultores y expertos externos en caso de proyectos complejos.
- Evaluar y priorizar los riesgos según su probabilidad y la gravedad de los impactos negativos potenciales.
- Vincular los planes de seguimiento a los riesgos priorizados.
- Considerar los riesgos en la cadena de suministro, además de los riesgos que existen en su empresa.
- Adecuar el sistema al tamaño y la complejidad de los negocios de su empresa.





Incorporando riesgos ASG al Sistema de Gestión de Riesgos COSO-WBCSD

Sistema de Gestión de Riesgos Integrales ASG



Gobierno y Cultura de Riesgos Integrales ASG



- 1  **Gobernanza y Cultura de Riesgos ASG**
- 2  Estrategia y Objetivos de Riesgos ASG
- 3  Desempeño en Riesgos ASG
 - a Identificar Riesgos ASG
 - b Evaluar y Priorizar Riesgos ASG
 - c Implementar Respuestas Riesgos ASG
- 4  Revisión de Riesgos ASG
- 5  Información, Comunicación y Reporte de Riesgos ASG

Gobernanza es la forma en que las decisiones son tomadas y cómo éstas son ejecutadas.

Aplicar el Sistema de Gestión de Riesgos a los riesgos integrales incluye concientizar a la Junta Directiva y Alta Gerencia y promover una cultura de colaboración entre las personas responsables de los temas relacionados con Riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza.

Estrategia y Objetivos de Riesgos Integrales ASG



- 1  **Gobernanza y Cultura de Riesgos ASG**
- 2  **Estrategia y Objetivos de Riesgos ASG**
- 3 
 - a **Identificar Riesgos ASG**
 - b **Evaluar y Priorizar Riesgos ASG**
 - c **Implementar Respuestas Riesgos ASG**
- 4  **Revisión de Riesgos ASG**
- 5  **Información, Comunicación y Reporte de Riesgos ASG**

Todas las organizaciones tienen impactos en la sociedad y el ambiente. Por lo que un claro entendimiento del contexto del negocio, la estrategia y objetivos son fundamentales para todas las actividades del Sistema de Gestión de Riesgos, SGR y la efectiva administración de riesgos.

Aplicar el SGR a los riesgos integrales incluye evaluar el proceso de creación de valor para entender esos impactos en el corto, mediano y largo plazo.



Desempeño en Riesgos Integrales ASG: Identificar



- 1  Gobernanza y Cultura de Riesgos ASG
- 2  Estrategia y Objetivos de Riesgos ASG
- 3  **Desempeño en Riesgos ASG**
 - a  **Identificar Riesgos ASG**
 - b  Evaluar y Priorizar Riesgos ASG
 - c  Implementar Respuestas Riesgos ASG
- 4  Revisión de Riesgos ASG
- 5  Información, Comunicación y Reporte de Riesgos ASG

Las organizaciones utilizan diferentes métodos para identificar los Riesgos Integrales: análisis de mega-tendencias, FODA, mapeo de impactos, relacionamiento con partes interesadas, materialidad.

Estas herramientas pueden ayudar a identificar y expresar temas ambientales, sociales y de gobernanza en términos de amenazas de estos riesgos a los objetivos y estrategia del negocio.

Desempeño en Riesgos Integrales ASG: Evaluar y Priorizar



- 1  Gobernanza y Cultura de Riesgos ASG
- 2  Estrategia y Objetivos de Riesgos ASG
- 3  **Desempeño en Riesgos ASG**
 - a  Identificar Riesgos ASG
 - b  **Evaluar y Priorizar Riesgos ASG**
 - c  Implementar Respuestas Riesgos ASG
- 4  Revisión de Riesgos ASG
- 5  Información, Comunicación y Reporte de Riesgos ASG

Al tener recursos limitados, las empresas no pueden responder de la misma forma todos los riesgos identificados. Por lo tanto se debe realizar un análisis para priorizarlos.

Apalancarse en el criterio experto en temas ambientales, sociales y de gobernanza es fundamental para asegurar que riesgos emergentes y de largo plazo no sean ignorados sino más bien priorizados de forma apropiada.

Desempeño en Riesgos Integrales ASG: Implementar Respuestas



- 1  Gobernanza y Cultura de Riesgos ASG
- 2  Estrategia y Objetivos de Riesgos ASG
- 3  **Desempeño en Riesgos ASG**
 - a  Identificar Riesgos ASG
 - b  Evaluar y Priorizar Riesgos ASG
 - c  **Implementar Respuestas Riesgos ASG**
- 4  Revisión de Riesgos ASG
- 5  Información, Comunicación y Reporte de Riesgos ASG

La forma en que una organización responde a los riesgos integrales identificados, determinará qué tan efectivamente crea valor en el largo plazo.

La adopción de una serie de enfoques innovadores y de colaboración que consideran la fuente de un riesgo, así como el costo y los beneficios de cada enfoque, contribuye al éxito de estas respuestas: aceptar, evitar, perseguir, reducir, compartir

Revisión y Monitoreo de Riesgos Integrales ASG



- 1  **Gobernanza y Cultura de Riesgos ASG**
- 2  **Estrategia y Objetivos de Riesgos ASG**
- 3  **Desempeño en Riesgos ASG**
 - a **Identificar Riesgos ASG**
 - b **Evaluar y Priorizar Riesgos ASG**
 - c **Implementar Respuestas Riesgos ASG**
- 4  **Revisión de Riesgos ASG**
- 5  **Información, Comunicación y Reporte de Riesgos ASG**

La evaluación y la revisión de las actividades del Sistema de Gestión de Riesgos son fundamentales para evaluar su eficacia y modificar los enfoques según sea necesario.

Las organizaciones pueden elaborar indicadores específicos para alertar a la Gerencia de los cambios que deben reflejarse en la identificación, evaluación y respuesta al riesgo. Esta información se comunica a las partes interesadas internas y externas.

Información, Comunicación y Reporte de Riesgos Integrales ASG



- 1  Gobernanza y Cultura de Riesgos ASG
- 2  Estrategia y Objetivos de Riesgos ASG
- 3  Desempeño en Riesgos ASG
 - a  Identificar Riesgos ASG
 - b  Evaluar y Priorizar Riesgos ASG
 - c  Implementar Respuestas Riesgos ASG
- 4  Revisión de Riesgos ASG
- 5  **Información, Comunicación y Reporte de Riesgos ASG**

La aplicación del Sistema de Gestión de Riesgos a los Riesgos Integrales incluye la consulta con las personas responsables de cada riesgo para identificar la información más adecuada que debe ser comunicada interna y externamente, para apoyar la toma de decisiones al respecto de cada riesgo.





Receso



¿Qué tan integrados están los Riesgos
ASG en el SGR de mi empresa?

DERECHOS HUMANOS
PROTECCIÓN DEL MEDIO AMBIENTE
IGUALDAD
ANTICORRUPCIÓN
BIENESTAR ECONÓMICO Y SOCIAL
DIALOGO INCLUSIVO
TRABAJO DECENTE

Autoevaluemos nuestra empresa u organización

1	2	3	4	5
Básico	Básico - Intermedio	Intermedio	Intermedio - Avanzado	Avanzado



<https://es.surveymonkey.com/r/RiesgosASG>

Gobierno y Cultura

- ¿Es su organización consciente de los requisitos obligatorios o voluntarios de Riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza?
- ¿Temas Ambientales, Sociales y de Gobernanza son parte de la cultura y los valores centrales?
- ¿Está su Junta Directiva y Alta Gerencia consciente de los Riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza?
- ¿Han designado personas responsables de los Riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza, líneas de información definidas y procesos de gestión?
- ¿Tiene la org. las habilidades, capacidades y conocimientos adecuados para gestionar los Riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza?

1	2	3	4	5
Básico	Básico - Intermedio	Intermedio	Intermedio - Avanzado	Avanzado

Estrategia y Establecimiento de Objetivos

- ¿Comprende su proceso de creación de valor y su modelo de negocio para entender los Riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza potenciales?
- ¿Vincula el análisis de materialidad, el análisis de mega-tendencias y otras tendencias de la industria al Sistema de Gestión de Riesgos?
- ¿Conoce cómo los temas Ambientales, Sociales y de Gobernanza pueden afectar a su estrategia y objetivos empresariales?

1	2	3	4	5
Básico	Básico - Intermedio	Intermedio	Intermedio - Avanzado	Avanzado

Desempeño: Identificación de Riesgos Integrales ASG

- ¿El inventario de riesgos de su empresa incluye los Riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza?
- ¿Las personas responsables de los Riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza y profesionales de la sostenibilidad participan en el proceso de identificación del riesgo?
- ¿Se reúnen los profesionales de la gestión de riesgos y de sostenibilidad para debatir los Riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza ?
- ¿Puede definir con precisión el impacto de los Riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza en la organización? Utilice el análisis de causas de raíz para entender los factores de riesgo.

1	2	3	4	5
Básico	Básico - Intermedio	Intermedio	Intermedio - Avanzado	Avanzado

Desempeño: Revisión y Priorización de Riesgos Integrales ASG

- ¿Sabe cómo su organización prioriza los riesgos? ¿Ve más allá del impacto y la probabilidad?
- ¿Cuantifica sus riesgos en términos de impacto, estrategia y objetivos empresariales?
- ¿Utiliza métodos de evaluación adecuados para medir la gravedad del riesgo?
- ¿Aprovecha el criterio experto en diferentes temáticas para priorizar los Riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza?
- ¿Identifica y desafía el sesgo organizacional en relación a los temas Ambientales, Sociales y de Gobernanza?

1	2	3	4	5
Básico	Básico - Intermedio	Intermedio	Intermedio - Avanzado	Avanzado

Desempeño: Respuesta a Riesgos Integrales ASG

- ¿Selecciona una respuesta apropiada para cada riesgo, basada en factores específicos de cada entidad, por ej. costos y beneficios y apetito de riesgo, etc.?
- ¿Desarrolla el caso de negocio para cada respuesta, para obtener su aceptación?
- ¿Implementa la respuesta para gestionar el riesgo de la entidad?
- ¿Evalúa las respuestas a nivel de entidad para comprender los impactos globales en el perfil de riesgo de la organización?

1	2	3	4	5
Básico	Básico - Intermedio	Intermedio	Intermedio - Avanzado	Avanzado

Revisión y Monitoreo

- ¿Identifica y evalúa los cambios internos y externos que pueden afectar sustancialmente la estrategia o los objetivos empresariales?
- ¿Evalúa las actividades del Sistema de Gestión de Riesgos para identificar oportunidades de mejora en los procesos y capacidades del mismo Sistema de Gestión de Riesgos?
- ¿Busca mejoras en la forma en que el Sistema de Gestión de Riesgos gestiona los Riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza?

1	2	3	4	5
Básico	Básico - Intermedio	Intermedio	Intermedio - Avanzado	Avanzado

Información, Comunicación y Reporte

- ¿Identifica los canales de información y comunicación pertinentes para la comunicación interna y externa y la rendición de cuentas?
- ¿Comunica e informa sobre los Riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza para la toma de decisiones internas?
- ¿Comunica y reporta externamente información relevante sobre los Riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza, a manera de cumplir las obligaciones legales y facilitar la toma de decisiones informadas de las partes interesadas?

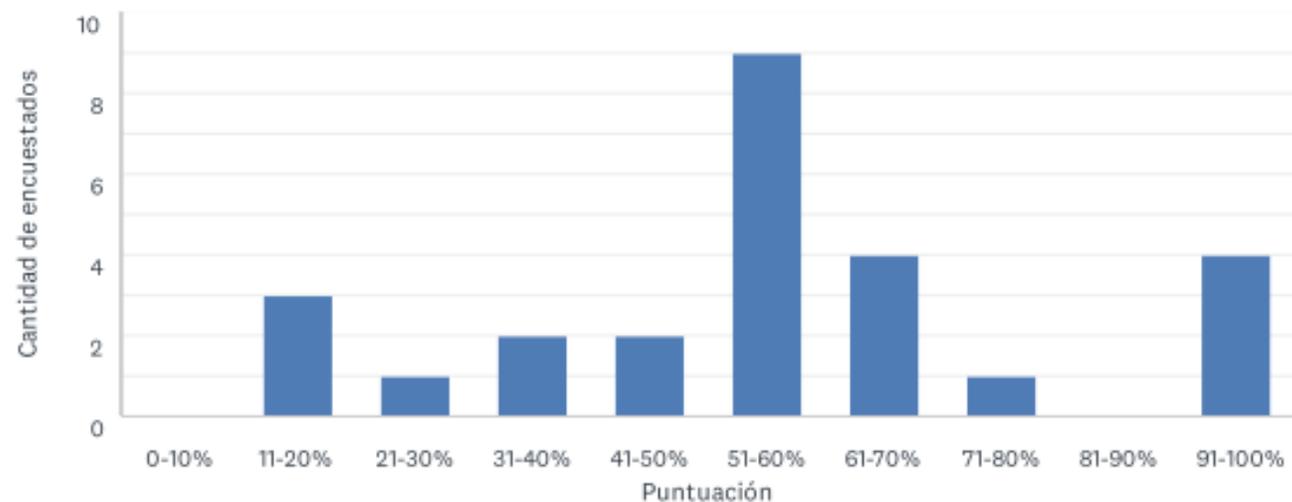
1	2	3	4	5
Básico	Básico - Intermedio	Intermedio	Intermedio - Avanzado	Avanzado

Resultado de autoevaluación

Resumen del test

PUNTUACIÓN PROMEDIO

57% • 20/35 PTS



ESTADÍSTICAS

Puntuación más baja
20%

Mediana
57%

Puntuación más alta
100%

Media: 57%

Desviación estándar: 23%

Agradecemos su evaluación

<https://es.surveymonkey.com/r/ServMembAED21DS>

Ejecuta:



Pacto Global
Red Panamá

Financiado por:

CERALC
Comisión de Empresas y Responsabilidad
Social de Panamá y las p. del Canal



Con el apoyo de:



¡Gracias por su atención!

CONTACTOS

AED:

Ethel Maldonado,
ethelmaldonado@aedcr.com

María Fernanda Pérez
mariafernandaperez@aedcr.com

SUGESE :

Celia González Haug,
gonzalezhc@sugese.fi.cr

Ejecuta:



Pacto Global
Red Panamá

Financiado por:

CERALC
Conducta Empresarial Responsable
en América Latina y el Caribe



Unión Europea

Con el apoyo de:

