

SEMINARIO REGIONAL DE CAPACITACIÓN DE SUPERVISORES DE SEGUROS DE AMÉRICA LATINA ASSAL – IAIS

La Antigua Guatemala
20 y 21 Noviembre 2024

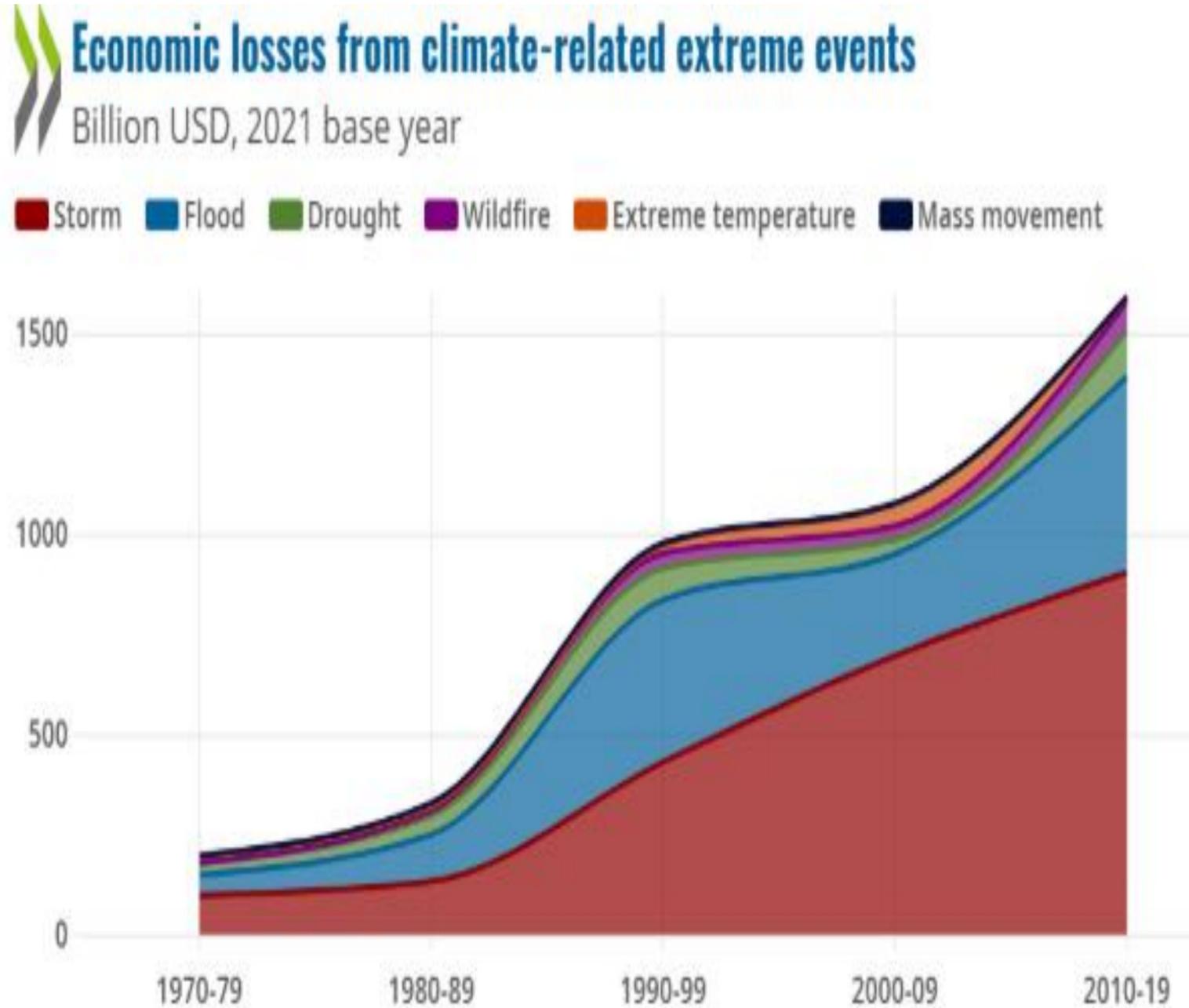
El Rol del Supervisión en la Gestión de Riesgos Relacionados con el Cambio Climático

Celia González Haug
Directora Normativa y Autorizaciones
Superintendencia General de Seguros



¿Por qué debemos ocuparnos del Cambio Climático y la sostenibilidad?

CONTEXTO MUNDIAL



Top 10 risks 2024: please estimate the likely impact (severity) of the following risks over a 2- year and 10- year period

2 years



10 years



Risk categories | Economic | Environmental | Geopolitical | Societal | Technological

Fuente: tomado de [The Global Risks Report 2024 19th Edition](#) (WEF, 2024).

Fuente: tomado de [Infrastructure for a Climate-Resilient Future](#) (OCDE, 2024).

CONTEXTO NACIONAL

5.719,6 millones de dólares

Cúmulo de daños y pérdidas en términos reales, registradas por la Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE), para el periodo 2005-2023

Sub registro del impacto

De acuerdo con la CNE los registros no contemplan efectos indirectos en la economía, ni los impactos en servicios ecosistémicos

30.000,0 millones de dólares

Pérdidas sociales y económicas estimadas para el 2050 (dólares constantes de 2006), según la Política Nacional de Gestión del Riesgo 2016-2030



Ranking Riesgo de eventos climáticos extremos

- ❖ República Dominicana, 5º riesgo
- ❖ Perú, 2º riesgo
- ❖ Uruguay, 3º riesgo
- ❖ Guatemala, Honduras, 4º riesgo
- ❖ Ecuador, 3º riesgo

Fuente: tomado de [The Global Risks Report 2024 19th Edition](#) (WEF, 2024).

INSTITUCIONALIDAD Y POLÍTICA PÚBLICA FRENTE AL CAMBIO CLIMÁTICO

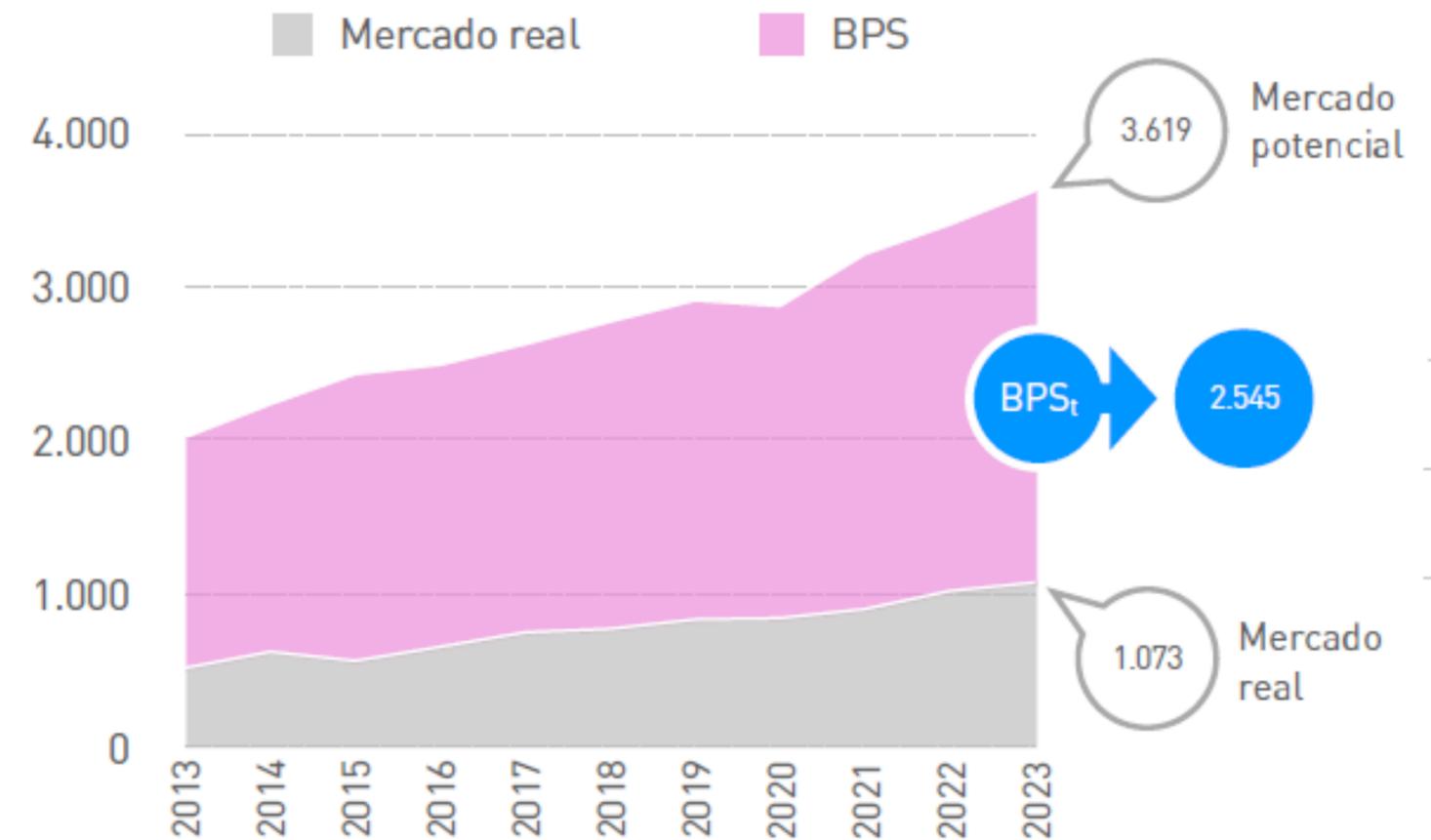


BRECHA DE PROTECCIÓN DEL SEGURO

Costa Rica: Brecha de protección del Seguro y Mercado potencial (millones de Colones) 2013-2023

Mercado potencial es **3,4 veces** el mercado real

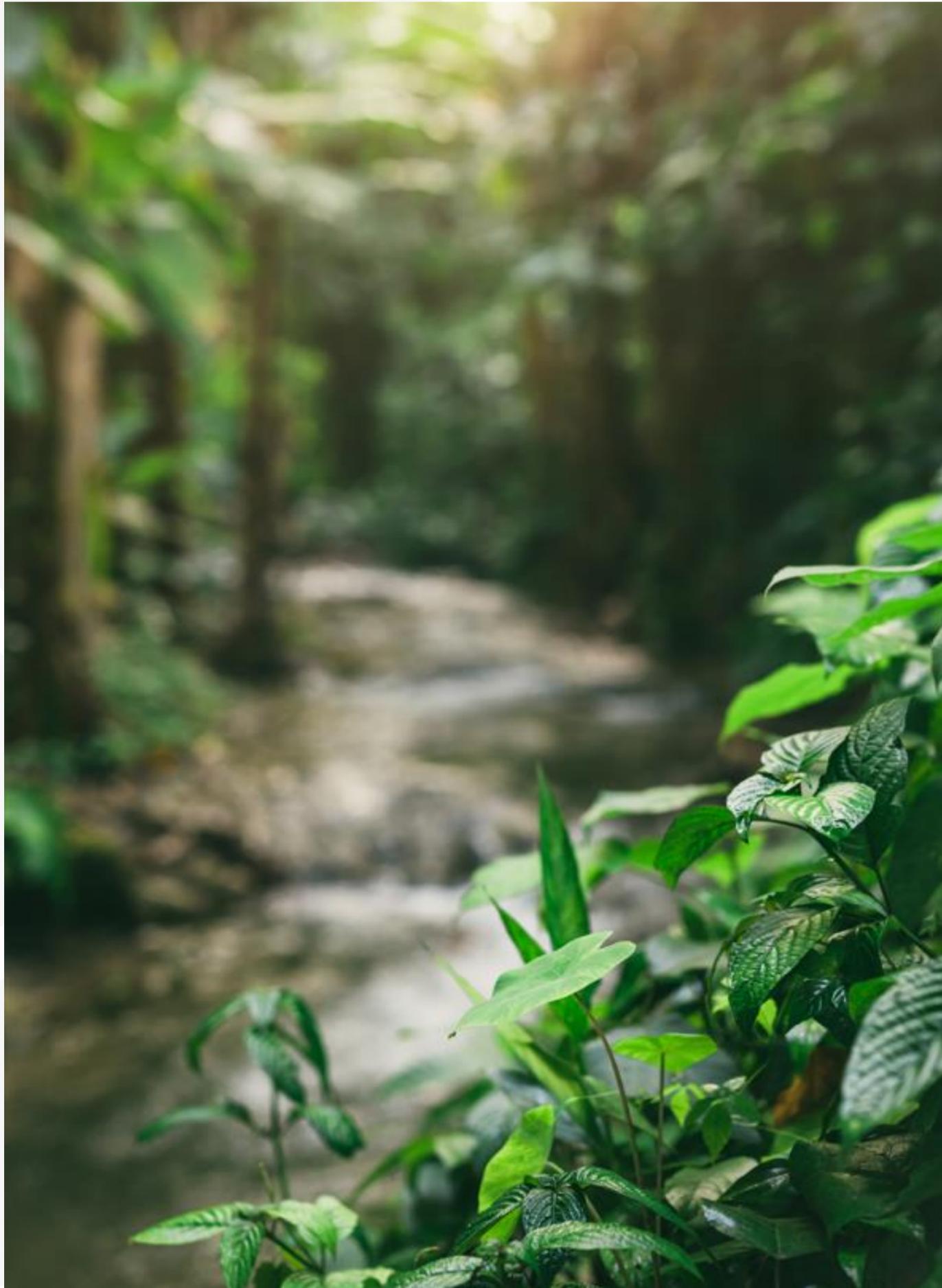
Brecha de protección **2,4 veces** el mercado total (América Latina 1,5 veces)



Fuente: MAPFRE Economics: Informes del mercado asegurador latinoamericano, 2023

Siniestros indemnizados por Aseguradoras por concepto de eventos meteorológicos extremos:

- Huracán Otto (2016): ₡3.163 mll. **(3% de pérdidas)**
- Tormenta Nate (2017): ₡18.055 mll. **(5,4% de pérdidas)**



¿Cuál es Rol de Supervisor ante Cambio Climático y la sostenibilidad



PAPEL DEL SUPERVISOR

Supervisión microprudencial: solvencia individual de los participantes de mercado. Acciones para gestionar los riesgos de desastres y los relacionados al cambio climático (RRCC).

Supervisión macroprudencial: Estabilidad de la industria aseguradora y su efecto en el Sistema Financiero en general. Fomento de la resiliencia

Conducta de negocio: velar por la protección de los derechos de los asegurados (suscripción de productos y atención de reclamos)

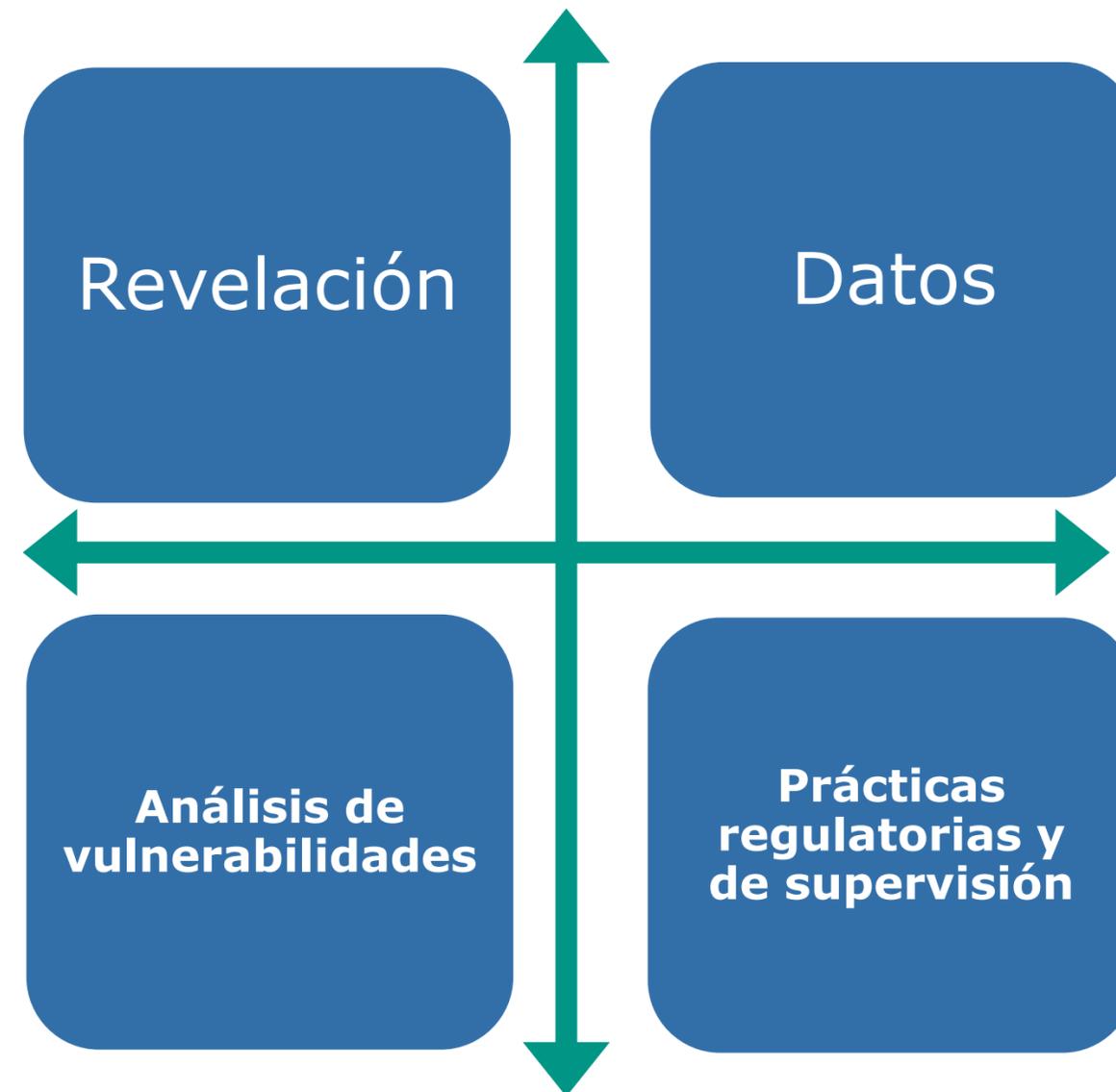
Desarrollo de mercado: promover el cierre de la brecha de protección.



PAPEL DEL SUPERVISOR: ¿EN QUÉ DEBE TRABAJAR?

Establecer un estándar mínimo global para divulgaciones sobre riesgos financieros relacionados con el clima.

Llevar a cabo evaluaciones sistemáticas y periódicas de las vulnerabilidades financieras relacionadas con el clima y los impactos en la estabilidad financiera.



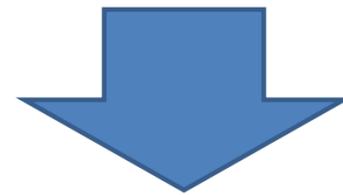
Establecer una base de datos completa y sólida para que el sector privado y las autoridades financieras monitoreen y evalúen los riesgos financieros relacionados con el clima que enfrentan en forma individual, así como el sistema en su conjunto.

Promover enfoques y herramientas de supervisión y regulación consistentes y efectivos para abordar los riesgos relacionados con el clima, tanto dentro de sectores individuales y a nivel de todo el sistema.

Fuente: FSB's roadmap for addressing climate-related financial risks (2021)

ROL DEL SECTOR ASEGURADOR

GESTIONAR RIESGOS Y OPORTUNIDADES RELACIONADOS CON EL CAMBIO CLIMÁTICO



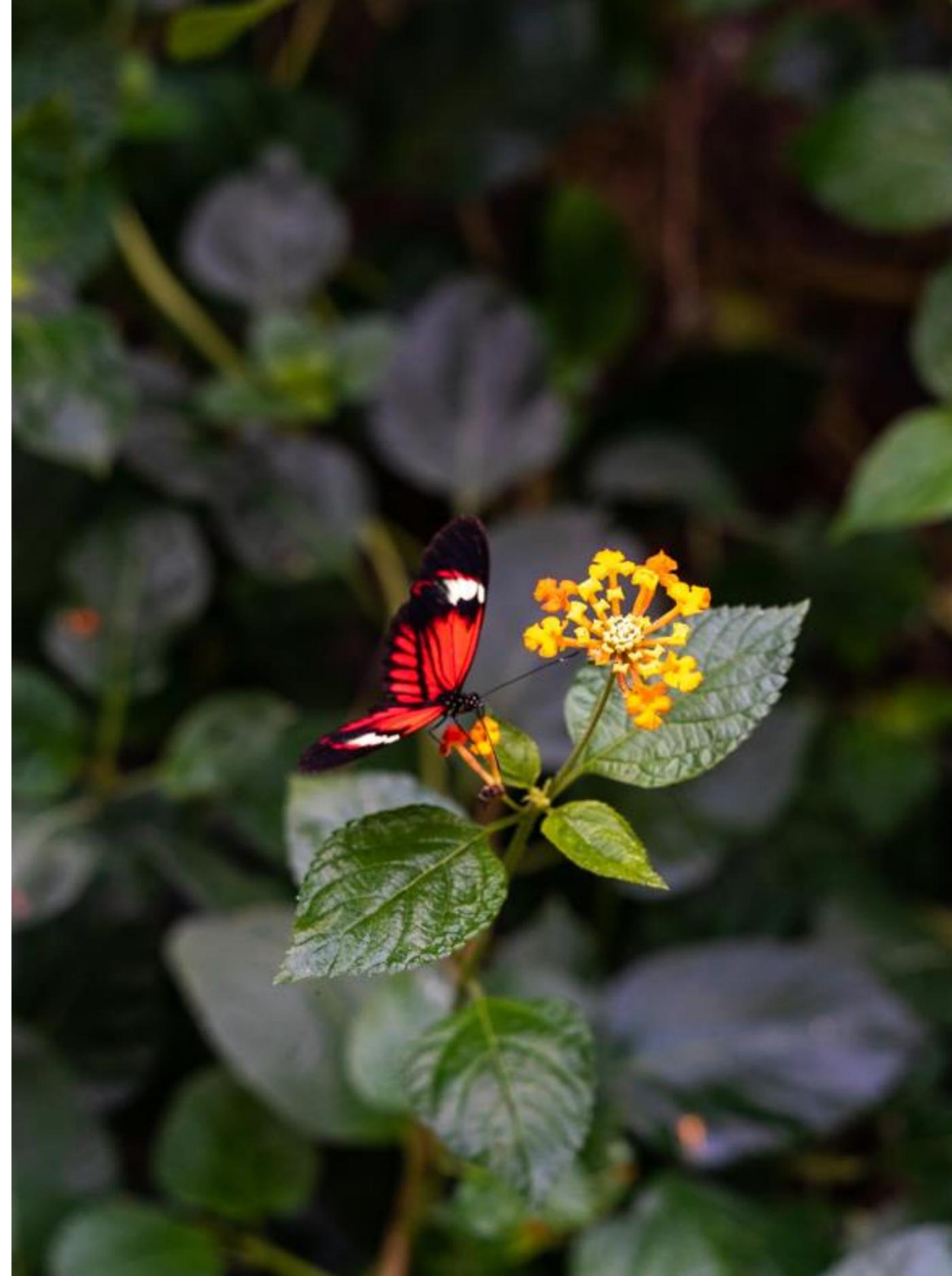
Protección

Resiliencia

Mitigación

Transferencia
del riesgo

¿ Qué está haciendo la SUGESE? 2024- 2028



CAMINO RECORRIDO



Adhesión a los Principios de la Sostenibilidad de los Seguros

Mesas de diálogo de cambio climático del sector financiero



Protocolo Sectorial de Conducta Empresarial Responsable en el Sector Financiero de Seguros



Declaratoria Superintendencias sobre Cambio Climático



Compromiso del sector seguros con el seguro sostenible

Reglamento Inclusión y Acceso al Seguro

Normativa emitida a partir de Ley de Bonos Temáticos (Ley N° 10051)



HOJA DE RUTA RRCC 2024-2028

Objetivo:

Consolidar el rol de la SUGESE respecto a la supervisión de los RRCC y cerrar las brechas en el sector asegurador respecto a las mejores prácticas internacionales en la materia.

Desarrollada en 2023 con apoyo de GIZ,
consultoría implementada por Toronto Centre



HOJA DE RUTA RRCC

¿Qué es?

Instrumento de planificación que apoya a la SUGESE a alcanzar, mediante un proceso gradual, la consolidación de su función supervisora en la gestión de los riesgos relacionados con el cambio climático desde una perspectiva práctica y de resiliencia del sector financiero, involucrando a la industria y a la comunidad, en la adopción de prácticas orientadas a mitigar y adaptarse a los efectos del cambio climático.

¿Qué contiene?

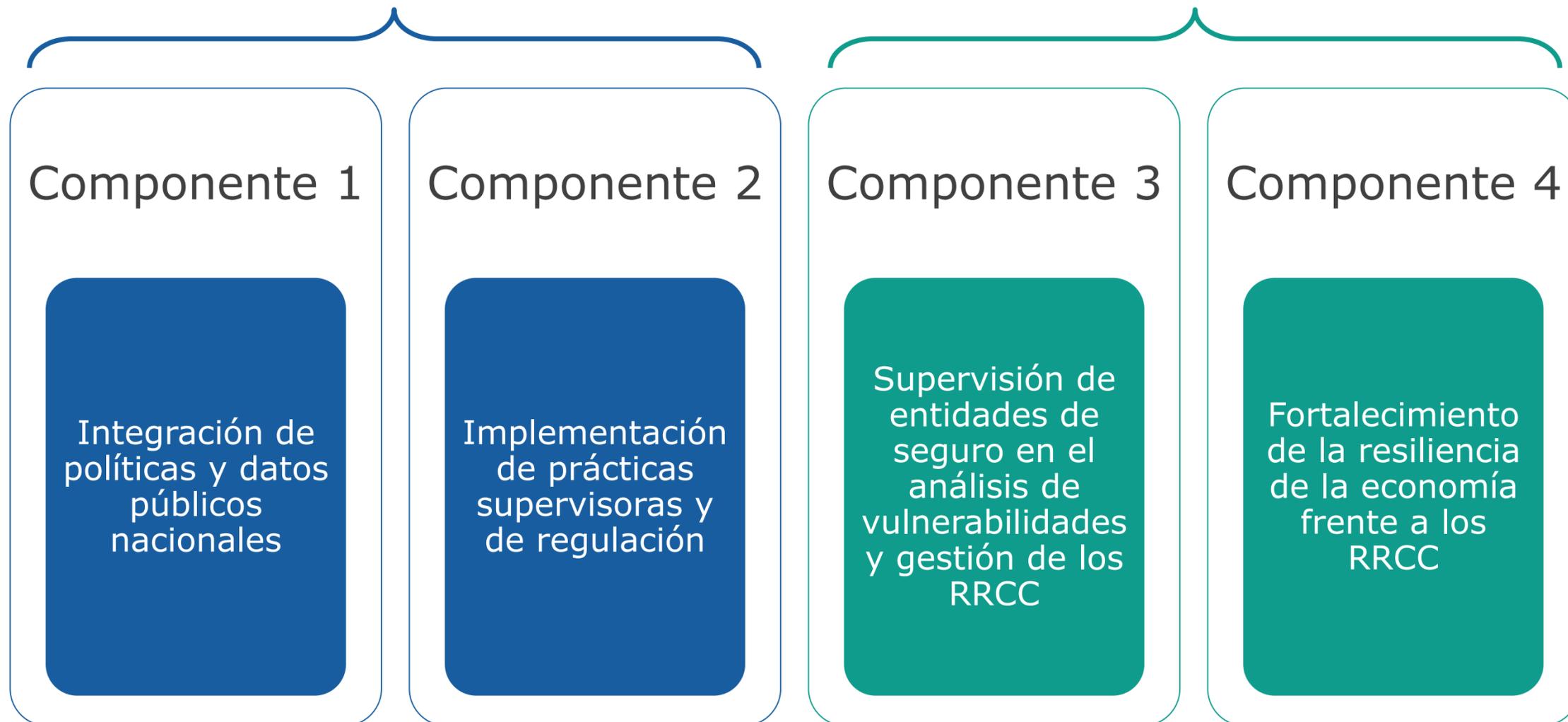
En la hoja de ruta se destacan acciones estratégicas, responsabilidades y plazos para desarrollar un conjunto de actividades que sustentarán la toma de decisiones sobre la gestión de los RRCC, generando valor para la industria y para los consumidores de productos de aseguramiento.



COMPONENTES DE LA HOJA DE RUTA RRCC

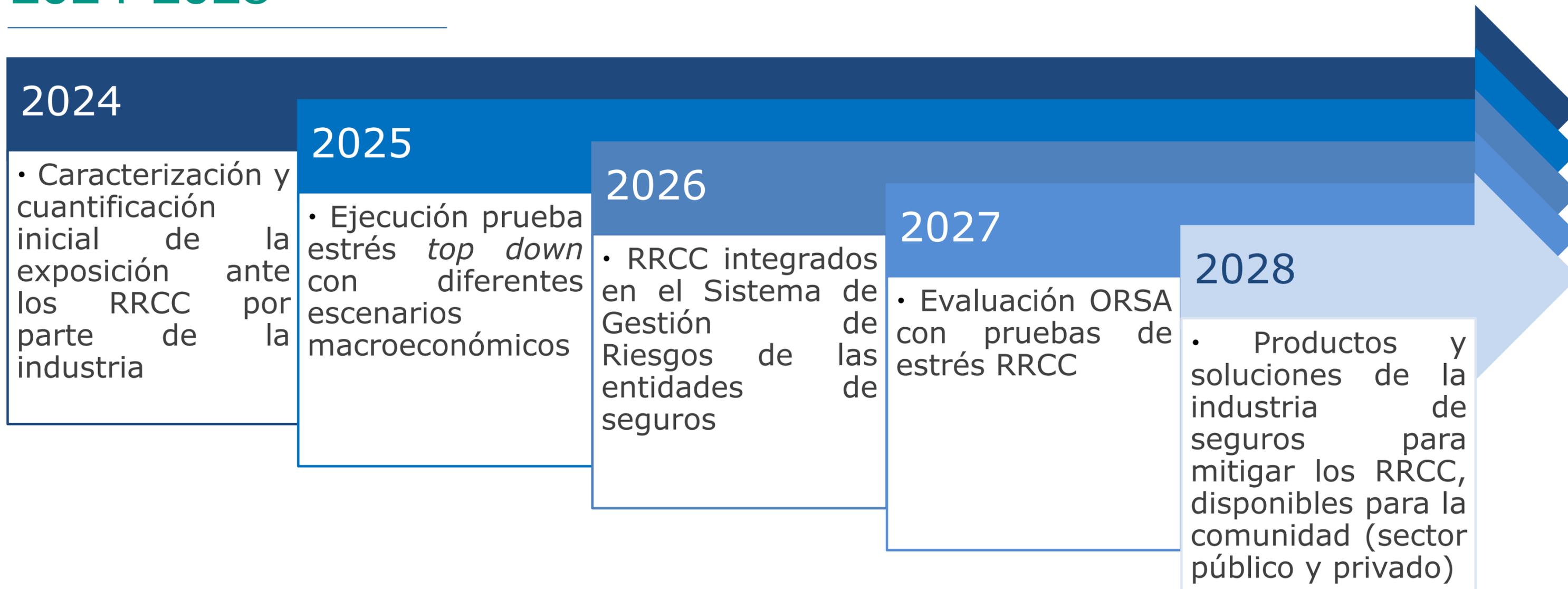
Desarrollo de capacidades,
condiciones habilitantes por parte
de SUGESE

Elementos de supervisión a las
entidades



HITOS HOJA DE RUTA RRCC

2024-2028



* **Hito del 2023:** publicación de la Guía de mejores prácticas para la gestión de los RRCC para entidades de seguros



GUÍA DE MEJORES PRÁCTICAS PARA LA GESTIÓN DE LOS RIESGOS RELACIONADOS CON EL CAMBIO CLIMÁTICO (RRCC) PARA ENTIDADES DE SEGUROS

Noviembre 2023
Versión 1

Guía de mejores prácticas para la gestión de los riesgos relacionados con el cambio climático en el sector asegurador



Español



Inglés



SEGUIMIENTO APLICACIÓN DE GUÍA GESTIÓN RRCC

La Guía de mejores prácticas para la gestión de los RRCC para entidades de seguros:

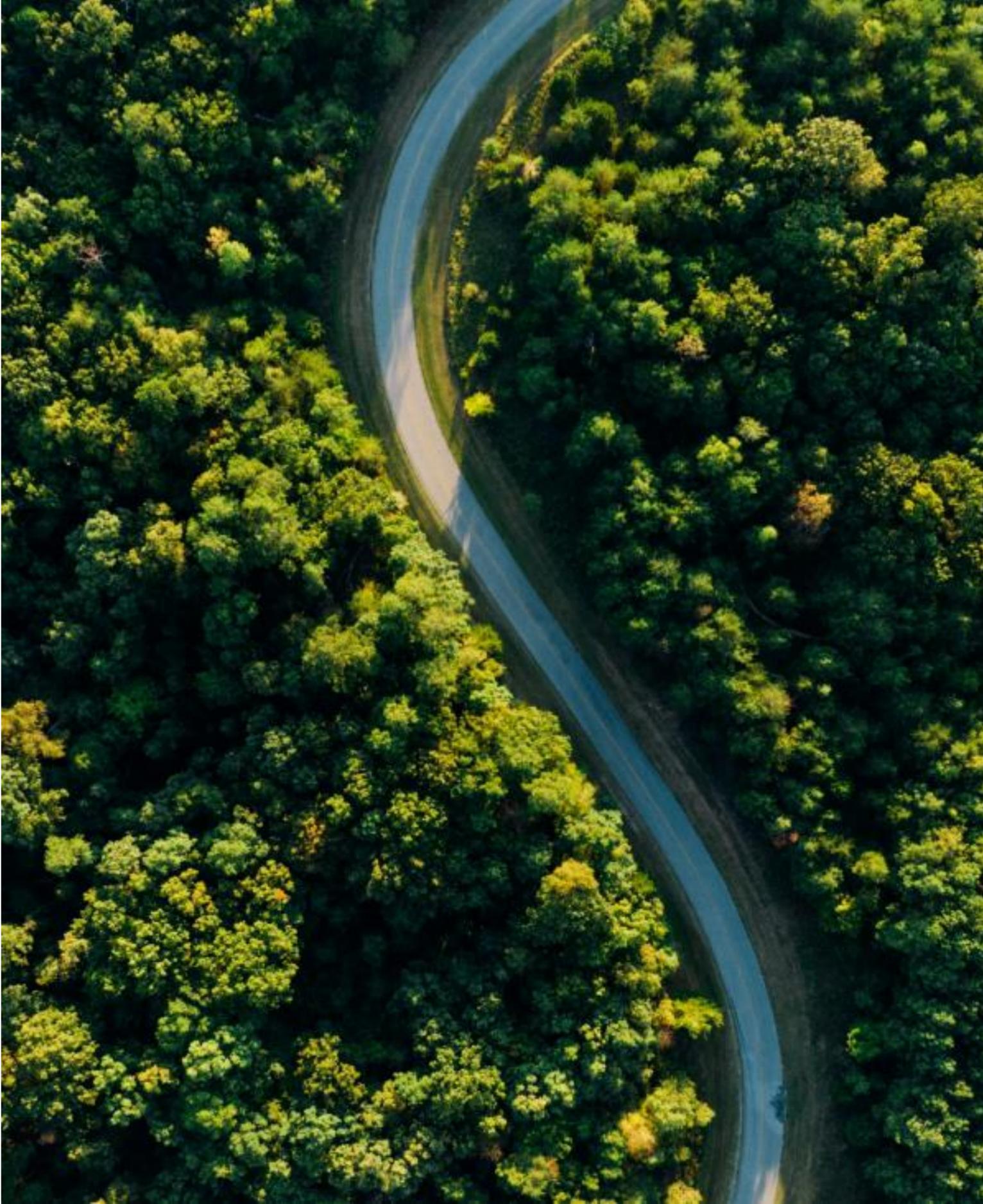
No es...

- Un Reglamento o Acuerdo de Superintendente
- Un documento que tenga una fecha específica para entrada en vigor

Es...

- Una herramienta que busca facilitar la transición de los supervisados hacia la gestión de los RRCC.
- Una revelación de las expectativas de la Superintendencia, sobre la materia, para el largo plazo.
- De acatamiento voluntario por parte de las entidades supervisadas.

En el 2024 se inició el seguimiento al nivel de avance en la apropiación e implementación de la Guía, por parte de las aseguradoras.



GUÍA DE MEJORES PRÁCTICAS GESTIÓN DE RRCC

Objetivo:

Comunicar y orientar el desarrollo de buenas prácticas que se espera las entidades de seguros y reaseguro consideren **en sus acciones de gestión de RRCC**, con el objeto de generar sostenibilidad para la industria aseguradora, sus clientes y para la economía del país y que a su vez contribuyan al logro de los compromisos adquiridos por el sector financiero de Costa Rica respecto de la lucha contra el cambio climático.

Alcance:

La Guía categoriza en cuatro grandes grupos las 13 Mejores Prácticas, recomendadas para que las entidades de seguros, de manera voluntaria comiencen en forma progresiva, a aplicar acciones orientadas a fortalecer sus capacidades para gestionar los RRCC.

ESTRUCTURA DE LA GUÍA



Gobierno Corporativo

1

- 1.** Gobierno corporativo y estrategia

Resiliencia Financiera y Operacional

3

- 6.** Gestión y valoración de activos
- 7.** Gestión y valoración de pasivos
- 8.** Gestión de solvencia
- 9.** Diseño de escenarios y pruebas de estrés
- 10.** Gestión de R. Operacionales

Marco Gestión Riesgos

2

- 2.** Exposición y apetito al riesgo
- 3.** Gestión de riesgos y controles internos
- 4.** Gestión de riesgo de seguros
- 5.** Reaseguro

Mercado, Protec. Consumidor y Divulgación

4

- 11.** Gestión de canales de distribución
- 12.** Conducta de mercado
- 13.** Desarrollo de nuevos productos

¿Qué buscamos?





Celia González Haug
Directora Normativa y Autorizaciones
gonzalezhc@sugese.fi.cr

Guía de mejores prácticas para gestión del RRCC para aseguradoras

Grupo 1. Gobierno Corporativo

Mejor práctica 1. Gobierno Corporativo y estrategia

Objetivo → las entidades gestionen los RRCC desde el más alto nivel administrativo de acuerdo con sus características fundamentales: estratégicos, emergentes, catastróficos y de alta incertidumbre.

- i. Riesgos estratégicos: Los riesgos derivados del cambio climático deben ser gestionados bajo la connotación de riesgos estratégicos.
- ii. Cultura de riesgos: Comprende el grado de sensibilidad, compromiso y conciencia sobre el impacto que los RRCC pueden generar para la entidad, el sector financiero y la economía del país en general, en todos los niveles de la entidad, desde la alta dirección y junta directiva hasta los funcionarios operativos.
- iii. Decisiones basadas en riesgos:, se debe evidenciar en todos los diferentes niveles de la organización, que las decisiones tanto estratégicas, tácticas como operativas se deben estar tomando con fundamento en la información y orientación suministrada por el sistema de gestión de riesgos.

Guía de mejores prácticas para gestión del RRCC para aseguradoras

Grupo 2. Marco de gestión de riesgos

Mejor práctica 2.
Exposición a riesgos y apetito de riesgos

A partir de segmentar y cuantificar la exposición a los diferentes tipos de riesgo ambiental, el Comité de Riesgos deberá validar y ajustar la declaración de apetito de riesgo.

Mejor práctica 3.
Gestión de riesgos y controles internos

Debe establecerse un adecuado sincronismo entre el Sistema de Gestión de Riesgos y el Sistema de Control Interno, detallando sus roles y responsabilidades.

Mejor práctica 4.
Gestión de riesgo de suscripción de seguros

Una Aseguradora debe establecer políticas de suscripción, determinando las tarifas y estableciendo adecuadas condiciones contractuales.

Mejor práctica 5.
Reaseguro y otros mecanismos de transferencia de riesgos

Contratos de reaseguro se han vuelto cada vez más restrictivas y costosas. Las entidades deben gestionar el riesgo de reaseguro, adecuando sus políticas de suscripción, ajustando el valor de las primas, desarrollando nuevas soluciones de aseguramiento, promoviendo una eficaz gestión de riesgos por parte de sus Asegurados, entre otras medidas.

Guía de mejores prácticas para gestión del RRCC para aseguradoras

Grupo 3. Resiliencia financiera y operacional

Mejor práctica 6. Gestión y valoración de activos	Las entidades deben gestionar los riesgos financieros asociados de su portafolio de inversiones en relación con la materialización de los RRCC.
Mejor práctica 7. Gestión y valoración de pasivos	Las reservas técnicas provenientes de siniestralidad de las diferentes líneas de negocio dependen de variables macro- las cuales a su vez dependen de la dinámica de los RRCC.
Mejor práctica 8. Gestión de solvencia	Para determinar el nivel de solvencia de una aseguradora es fundamental incorporar dentro del perfil de riesgos, el impacto de los RRCC mediante un proceso de cuantificación.
Mejor práctica 9. Diseño de escenarios y pruebas de estrés	El comportamiento de los RRCC, se manifiestan con bastante incertidumbre en un horizonte de largo plazo. Por lo tanto, las técnicas estadísticas deben complementarse con análisis por escenarios incluyendo escenarios extremos (pruebas de estrés).
Mejor práctica 10. Gestión de riesgo operacional	El espectro de riesgos operacionales de una aseguradora tiene una exposición alta a los RRCC pudiendo afectar la continuidad del negocio, pero también vinculados al riesgo reputacional y legal.



Guía de mejores prácticas para gestión del RRCC para aseguradoras

Grupo 4. Mercado, protección al consumidor y divulgación

Mejor práctica 11. Gestión de canales de distribución

Las Aseguradoras tienen la responsabilidad de trabajar conjuntamente, con los diferentes canales de distribución que actúan como asesores directos de los consumidores de seguros

Mejor práctica 12. Conducta de mercado

Las aseguradoras deberían aplicar las siguientes prácticas:

i. Protección al consumidor: El sector asegurador debe trabajar fuertemente con el objetivo de mejorar la protección a los consumidores y mantener un mercado asegurador transparente, económicamente estable y de amplia cobertura.

ii. Divulgación: Las Aseguradoras deben revelar su perfil de riesgos asociados al cambio climático e indicadores relacionados, de tal forma que sus clientes y demás entidades relacionadas e interesadas perciban con claridad el verdadero estado del riesgo al interior de la aseguradora.

Mejor práctica 13. Desarrollo de nuevos productos

La industria de seguros debe desarrollar productos que promueven, fomentan y faciliten acciones para reducir las emisiones de gases de efecto invernadero (mitigación) y gestionar los riesgos del inevitable cambio climático (adaptación).