



Guía de implementación de los Lineamientos de Infraestructura Verde Vial (LIVV) para el sector asegurador de Colombia



Guía de implementación de los Lineamientos de Infraestructura Verde Vial (LIVV) para el sector asegurador de Colombia

© WWF Colombia

Octubre de 2023

AUTORES

Fasecolda:

Mabyr Valderrama - Directora de Sostenibilidad.

Jairo David Audor Rivera - Coordinador Asuntos ASG.

WWF Colombia:

Mauricio Cabrera Leal - Coordinador de proyectos de Infraestructura Sostenible.

Daniela Nieto - Profesional en Infraestructura Sostenible.

Andrea Victoria Prada - Especialista en Finanzas Verdes.

GRS:

Sergio Isaza - Director Gestión de Riesgos Sostenibles.

Angela Buitrago - Consultora Senior Gestión de Riesgos Sostenibles.

Jaime Martinez - Especialista Gestión de Riesgos Sostenibles.

COLABORADORES

Fasecolda: Diego Andrés Niño Estupiñan -
Profesional Asunto ASG.

WWF Colombia: Richard Ferley Cárdenas Domínguez -
Profesional en Finanzas Sostenibles.

GRS: Loani Hernández -
Profesional Gestión de Riesgos Sostenibles.

COORDINACIÓN EDITORIAL

Paula Andrea Siabato Tobón
Coordinadora de comunicaciones y contenidos

Fotografías

© WWF Colombia, © JAM Ingeniería y medio ambiente
© Mintransporte, © Minambiente

Diseño y diagramación

El Bando Creativo



© Mario Orlando López Castro / Minambiente





Contenido

Alcance de los LIVV	4
¿Por qué implementar los LIVV en los procesos de suscripción?.....	4
¿Cuáles son los riesgos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG)?	5
Cinco razones para utilizar la guía de implementación de los LIVV para el sector asegurador colombiano	5
¿Cómo se elaboró esta guía?	6
Matriz de riesgos	7
Tipologías de riesgos.....	7
Distribución de los riesgos de acuerdo con su tipología.....	8
Riesgos ASG identificados	9
Formulario ASG.....	10
Guía para la incorporación de los LIVV.....	10
Anexo 1. Matriz de Riesgos LIVV	15
Anexo 2. Formulario ASG.....	18



Alcance de los LIVV

Están orientados a la estructuración de **planes, programas y proyectos de infraestructura vial**, con el fin de que contemplen, desde las etapas más tempranas de su planificación, consideraciones ambientales y sociales.

© JAM Ingeniería y medio ambiente

Consulta aquí los
Lineamientos de
Infraestructura Verde Vial



¿Por qué implementar los LIVV en los procesos de suscripción?

Porque los LIVV incorporan elementos que permiten **reducir, prevenir y mitigar** riesgos ambientales, sociales y de gobernanza en proyectos de infraestructura vial.



© Diego Ricardo Rodríguez / WWF



¿Cuáles son los riesgos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG)?



Ambiental

Riesgo asociado a la posibilidad de que se genere un daño o catástrofe en el medio ambiente debido a un fenómeno natural o una acción humana.



Social

Riesgo asociado a la posibilidad de que una persona o grupo de personas sufra un daño que tiene su origen o causa en temas sociales. Por ejemplo: derechos humanos y manejo de comunidades, entre otros.



Gobernanza

Riesgo asociado a fallas frente al conjunto de normas, relaciones u órganos internos que dirigen y controlan el proyecto.

Cinco razones para utilizar la guía de implementación de los LIVV para el sector asegurador colombiano

1. Los riesgos ASG son críticos al momento de asegurar proyectos viales.
2. Resaltan el rol del sector asegurador en materia de sostenibilidad como catalizador de la acción climática.
3. Sirven para prepararse frente a los requisitos de supervisión, regulación y mercado.
4. Son una oportunidad de negocio: creación de productos innovadores de seguros.
5. Son una herramienta de gestión integral de riesgos¹: permiten controlar la siniestralidad.

La presente guía se compone de herramientas para que el sector asegurador mejore la gestión de los riesgos ASG a través de los Lineamientos de Infraestructura Verde Vial.

1. La gestión integral de riesgos (ERM, por sus siglas en inglés) es un enfoque sistemático y holístico para identificar, evaluar y gestionar los riesgos en una organización.



La infraestructura de transporte debe desarrollarse de manera sostenible buscando evitar, prevenir y mitigar los riesgos ambientales, proteger la biodiversidad, auspiciar un desarrollo sostenible y adaptarse a los efectos del cambio climático.



© JAM Ingeniería y medio ambiente



© Mario Orlando López Castro / Minambiente



© David Estrada Larraneta / WWF

¿Cómo se elaboró esta guía?

1.

Se construyó y validó con el Instituto Nacional de Vías (Invías) la **matriz de riesgos de proyectos de infraestructura vial** basada en el proyecto El Retorno - Calamar (piloto de adopción de los LIVV en el departamento del Guaviare).

2.

Se identificaron y visibilizaron las **mejores prácticas de suscripción de seguros** en proyectos de infraestructura vial de las aseguradoras con mayor participación de mercado en pólizas de cumplimiento, responsabilidad civil extracontractual y, propiedad e ingeniería.

3.

Hoja de ruta para la implementación de los LIVV y formulario ASG. Finalmente se elaboró una **hoja de ruta** que establece las posibles acciones para incorporar los LIVV en el proceso de suscripción de pólizas para proyectos de infraestructura vial, con el fin de prevenir los riesgos ambientales, sociales y de cambio climático. Igualmente, se elaboró el formulario ASG que permite al suscriptor identificar los riesgos y el estado de madurez del constructor.

Matriz de riesgos

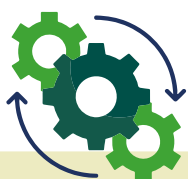
Para su construcción se identificaron los riesgos que pueden llegar a presentarse en cada una de las fases del proyecto, realizando una lista de posibles eventos y los escenarios que pueden afectar su desarrollo en las diferentes etapas. La matriz de riesgos se adjunta como anexo 1.

Algunos aspectos que se analizaron para identificar los riesgos en cada fase del proyecto:

- 🌿 Fase de diseño: planeación, verificación y validación del diseño, competencia del personal, subcontratación, entre otros.
- 🌿 Fase de construcción: evaluación de aspectos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG).

© JAM Ingeniería y medio ambiente

Tipologías de riesgos



Operacional

Riesgo de que las actividades que se desarrollan en los procesos misionales del negocio sean inadecuadas para alcanzar los objetivos empresariales.



Legal

Riesgos asociados con las acciones legales o regulatorias y la capacidad para cumplir acuerdos contractuales o requisitos de cumplimiento.



Financiero

Riesgo asociado a la inexacta y/o inoportuna presentación de reportes de la información financiera.



Político

Riesgo de acciones políticas. Por ejemplo: confiscación, expropiación, nacionalización, entre otros.



Entorno

Riesgo derivado del entorno donde se desarrolla la empresa.



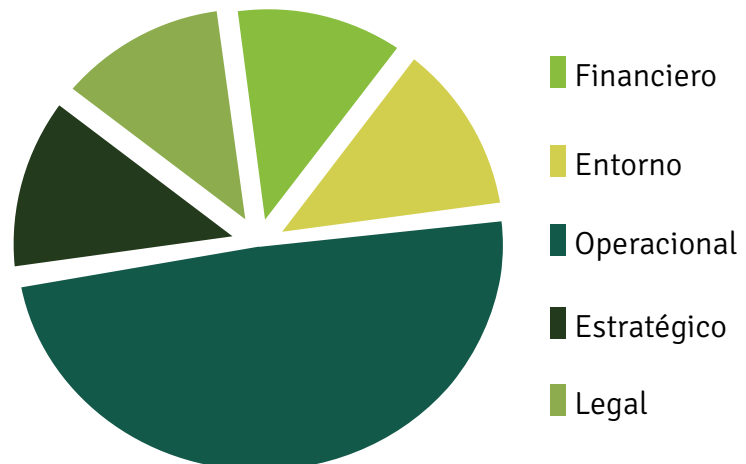
Estratégico

Riesgo del enfoque de planeación estratégica y su inadecuada preparación para el éxito en los actuales y futuros entornos del contrato.

Los asuntos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG), también conocidos como temas de sostenibilidad, plantean un riesgo compartido para las diversas partes del proyecto. Algunos de estos riesgos pueden ocasionar pérdidas materiales desde el punto de vista financiero (por ejemplo: el cambio climático, la degradación de los ecosistemas y la contaminación). Hay una creciente alineación entre factores ASG y el buen desempeño de las empresas del sector construcción (PSI, 2020).

Distribución de los riesgos de acuerdo con su tipología

En el siguiente gráfico, se muestran los riesgos agrupados por su tipología, donde se observa que el **51%** de los riesgos son **operacionales**, es decir, están bajo el manejo interno de la organización, seguido por el riesgo **legal (14%)** que en este tipo de proyectos es clave, ya que cualquier incumplimiento puede afectar la ejecución del proyecto.





Incorporar los riesgos ASG en proyectos de infraestructura vial es de suma importancia. En ese sentido, la matriz de riesgos lista ciertos riesgos ASG así:

Riesgos ASG identificados

Ambiental

- Deforestación o limpieza controvertida de sitios.
- Daños a áreas y especies protegidas, fauna endémica, migratoria y/o en condición de amenaza o vulnerabilidad.
- Cambio climático: contaminación del aire, olas de calor, incendios forestales, precipitación extrema, inundaciones, etc.

Social

- Violación de derechos humanos: trabajo infantil, trata de personas, trabajo forzado, reasentamiento forzoso.

Gobernanza

- Deficiente incorporación de los lineamientos ASG y LIVV por parte de los constructores y proveedores.
- Mal gobierno corporativo.
- Cometer actos de corrupción, soborno, tráfico de influencias, malversación, apropiación indebida.
- Incumplimiento por parte de contratistas (constructor e interventor).
- Incumplimiento de los reglamentos/requisitos/políticas laborales.



© Mario Orlando López Castro / Minambiente



© Mario Orlando López Castro / Minambiente



© Mario Orlando López Castro / Minambiente



Formulario ASG

Adicional a la matriz de riesgos, se construyó un formulario de verificación de riesgos ASG con 36 preguntas. Este documento es un insumo importante para las aseguradoras en los procesos de suscripción ya que arroja un diagnóstico del manejo de riesgos ASG por parte del constructor. El formulario ASG se adjunta como anexo 2.



Ambiental:
20
preguntas



Social y
gobernanza:
16
preguntas

Las aseguradoras son actores claves en materia de infraestructura sostenible. La aplicación de marcos de sostenibilidad como los LIVV brindan un lenguaje común que de ser adoptado por el sector, en el análisis, detección y gestión de riesgos ASG le permitirá aplicar la sostenibilidad desde la suscripción.

© Ministerio de Transporte

Guía para la incorporación de los LIVV

A continuación, se establecen las principales actividades y responsables para articular los LIVV en los procesos de suscripción. Además, se definen tres categorías para el desarrollo de las actividades propuestas dentro de la industria aseguradora así:

- 🌿 **Roles y responsabilidades:** son actividades que tienen que ver con personal de la aseguradora, entrenamiento y, en general, con el entendimiento y gobernanza de temas ASG.
- 🌿 **Detección y análisis de riesgos ASG:** herramientas y procesos diseñados para analizar el riesgo ASG.
- 🌿 **Gestión del riesgo:** es el tratamiento de los riesgos e incluye actividades de prevención de pérdidas y diseño de productos.



© Mario Orlando López Castro /
Minambiente



Roles y responsabilidades

1.

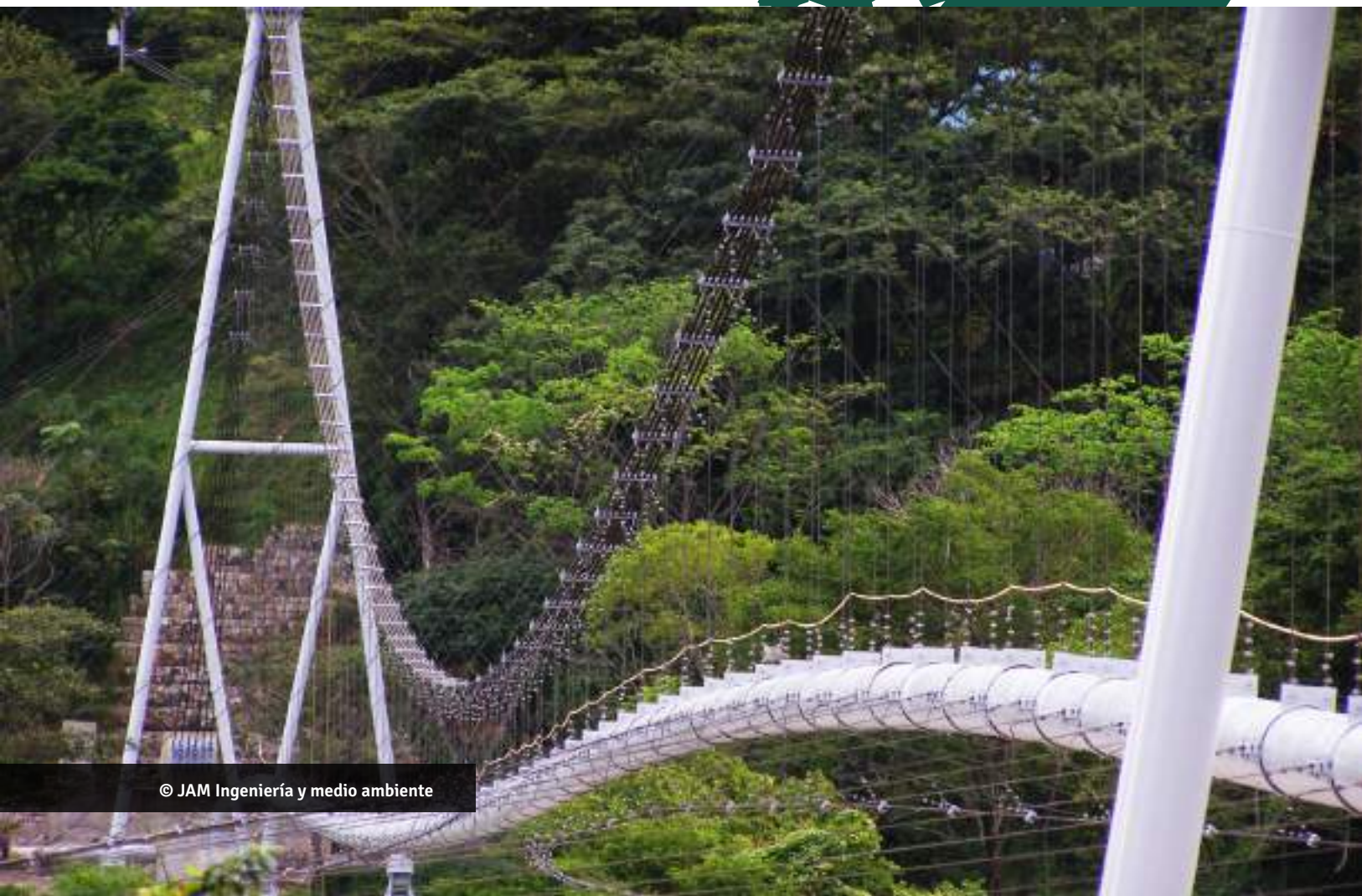
Comunicación: distribuir la guía, la matriz de riesgos y el formulario ASG a los colaboradores de las aseguradoras que participan en la suscripción de proyectos de infraestructura vial.

2.

Capacitación: fortalecer las capacidades de las áreas de suscripción e ingeniería a través de capacitaciones en riesgos ASG y los LIVV.

3.

Vinculación y articulación: integrar a las áreas de sostenibilidad e ingeniería (o quien haga sus veces) en los proyectos de infraestructura vial.



Detección y análisis de riesgos ASG

4.

Integración: integración de marcos de sostenibilidad o de gestión ambiental en la suscripción de proyectos viales. Por ejemplo: las normas de desempeño sobre sostenibilidad ambiental y social de la IFC y la ISO 14001.

5.

Selección: elaborar una lista de clientes y proyectos preaprobados que permita realizar un análisis expedito de los riesgos ASG. Opcional construir una lista de clientes y proyectos excluidos o restringidos.

6.

Identificación: identificación de los riesgos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) de proyectos de infraestructura vial (contra solicitud del seguro o a la renovación) mediante el uso de la **matriz de riesgos y el formulario ASG**.

7.

Análisis: analizar los estándares de gestión ambiental del constructor y su manejo de los riesgos ASG con base en información pública (sitio web, reportes de gestión, informes de sostenibilidad y estados financieros).



© Ministerio de Transporte



8.

Verificación: verificar y validar si el constructor cuenta con certificaciones de sostenibilidad o sellos verdes.

9.

Identificación de riesgos: de ser aplicable y con base en los pasos 6 y 7, prestar asistencia técnica al constructor para identificar los riesgos ASG usando la **matriz de riesgos** y el **formulario ASG**.

10.

Corredores ecológicos: se sugiere solicitar al constructor la identificación de las áreas de especial interés ambiental (AEIA), corredores de conectividad ecológica a escala regional, subregional o local, áreas de distribución de fauna endémica, migratoria y/o en condición de amenaza o vulnerabilidad. De ser posible, incorporar esta información en los sistemas SIG de la aseguradora.

Gestión del riesgo

11.

Participación en audiencias: se sugiere a la aseguradora escogida para contratar la póliza del proyecto, participar en las audiencias de asignación de riesgos de Inviás para proyectos LIVV.

12.

Compilación de siniestros: las aseguradoras pueden compilar y utilizar las estadísticas de siniestros por causas ambientales, sociales o de gobernanza para construir un inventario e identificar medidas de mitigación.

13.

Medidas de disminución del riesgo: analizar la incorporación de medidas preventivas, de mitigación, adaptación y compensación como beneficios adicionales a la póliza, brindando asistencias como la atención a fauna arrollada en RC o que las pólizas de todo riesgo se extiendan a cubrir reforestación.

14.

Mejora en condiciones: contemplar la posibilidad de levantar exclusiones y dar coberturas adicionales a constructores que implementen exitosamente los LIVV.



15.

Honorarios ASG: incorporar honorarios (fees) para mitigación de riesgos ASG. Por ejemplo: contratando un consultor que genere recomendaciones de mitigación ambiental en proyectos LIVV.

16.

Póliza de seguro con criterios LIVV: diseño de un producto todo riesgo construcción y RCE que beneficie a los contratistas que mitiguen y gestionen los riesgos ASG a partir de la implementación de los LIVV.

Referencia bibliográfica
.....
Principles for Sustainable
Insurance -PSI. (2020).
Gestión de riesgos
ambientales, sociales y de
gobernanza (ASG) en el
negocio de seguros generales.



Anexo 1. Matriz de Riesgos LIVV

Desabastecimiento del mercado	Fluctuación de precios y/o ajustes	Riesgos de salud	Riesgo de limitación en la movilidad – Problemas de Transporte	Riesgos laborales
 Riesgo financiero de alteración del PAC	Orden público	Accidentalidad	 Riesgos de estudios y diseños	Riesgo de operación: ejecución de mayores cantidades de obra no autorizadas
 Riesgo de variación de cantidades de obra debidamente justificadas	Riesgo de expropiación predial Riesgo de adquisición predial	 Riesgo de logística: modificación y/o cambios de ubicación en las fuentes de materiales presentadas y/o propuestas y/o proyectadas	Riesgo técnico: inestabilidad geológica, geotécnica, hidrogeológica	Riesgo de interferencia: interferencia con las de redes de servicios públicos existentes
Riesgo financiero: variaciones de las tasas de interés, plazos, tasas de cambio, ajustes por inflación, devaluación, variaciones cambiarias	Expedición y/o modificación de normas	 Gestión ambiental: demora en la obtención de licencias y/o permisos ambientales	 Pasivos ambientales: pasivos ambientales existentes, así como los generados en el proceso constructivo	Ambiental: obligaciones que emanan de las licencias ambientales







 <p>Social: riesgo asociado al proceso de consulta previa que realice el contratista</p>	 <p>Fuerza mayor asegurable. Son las relacionadas con los impactos adversos debido a la ocurrencia de desastres naturales</p>	 <p>Fuerza mayor no asegurable. como guerras, hallazgos arqueológicos, yacimientos mineros</p>	 <p>Deficiente incorporación de los lineamientos ASG y LIVV dentro de las políticas, estrategias y planes</p>	 <p>Buen gobierno corporativo</p>
 <p>Deficiente planeación de presupuesto de obra</p>	 <p>Deficiencias en la formulación del cronograma de obra</p>	 <p>Violación de derechos humanos</p>	 <p>Deforestación o limpieza controvertida de sitios</p>	 <p>Daños a sitios y especies protegidos, fauna endémica, migratoria y/o en condición de amenaza o vulnerabilidad</p>
 <p>Ingeniería y ejecución de diseños deficientes</p>	 <p>Cambios o modificaciones en los diseños o especificaciones del proyecto</p>	 <p>Incumplimiento en las especificaciones técnicas del proyecto</p>	 <p>Debilidades en la gerencia del proyecto y/o la interventoría (planeación, dirección y control del proyecto)</p>	 <p>Actos de corrupción, soborno, tráfico de influencias, malversación, apropiación indebida</p>
 <p>Movimiento o reubicación de obras/estructuras existentes sin presencia de daños</p>	 <p>Riesgo de financiación</p>	 <p>Inadecuada gestión de materiales peligrosos</p>	 <p>Desviación presupuestal en el proyecto</p>	 <p>Incumplimiento regulatorio por parte de la concesión o del tercero.</p>





© Ministerio de Transporte

<p>Incumplimiento por parte de contratistas (constructor e interventor)</p>	<p>Incumplimiento de la normatividad laboral</p>	<p>Inadecuada selección y vinculación de contratistas y proveedores</p>	<p> Estabilidad del proyecto – Calidad del producto final</p>	<p>Inadecuada estructuración y administración de las pólizas de seguro del proyecto</p>
<p>Daños o hurto a los activos propios o por los que sea responsable</p>	<p> Eventos de origen natural</p>	<p>Incendio y/o explosión que afecte el desarrollo de las obras o la infraestructura construida</p>	<p>Daños a propiedades adyacentes</p>	

 LIVV

 Riesgos ASG

 Riesgos Invías

 Riesgos ASG e Invías

49 riesgos identificados.

Anexo 2. Formulario ASG

Formulario de Verificación de Riesgos ASG Proyectos de Infraestructura Vial



Nombre de la empresa

.....
.....



Nombre de la persona encargada
de enviar el cuestionario

.....
.....



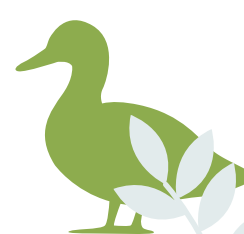
Cargo de la persona responsable
de enviar el cuestionario

.....
.....



Correo de la persona responsable
de enviar el cuestionario

.....
.....





© Mario Orlando López Castro / Minambiente

Ambiental	Sí	No
1. ¿La empresa cuenta con un área de sostenibilidad o una persona encargada de gestionar estos temas?		
2. ¿Cuentan con una política ambiental?		
3. ¿La empresa cuenta con un plan de divulgaciones de gases de efecto invernadero (GEI)?		
4. ¿La empresa cuenta con algún plan para reducir las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI)?		
5. ¿La empresa mide los impactos financieros relacionados con amenazas a eventos climáticos en sus operaciones? Por ejemplo: una temporada invernal que retrase la construcción de la carretera del proyecto de infraestructura vial por más de 15 días.		



Ambiental	Sí	No
6. ¿Cuenta la empresa con un plan de manejo para evaluar y gestionar su impacto sobre la biodiversidad?		
7. ¿Cuenta la empresa con un plan de manejo para evaluar y gestionar su impacto en la deforestación, desertificación o degradación de la tierra?		
8. ¿Implementan planes de compensación tales como rehabilitación hídrica o actividades de siembra y reforestación?		
9. ¿Cuentan con planes que aborden daños potenciales a sitios y especies protegidas?		
10. ¿Realizan verificación de mapas de áreas de especial interés ambiental (AEIA)?		





© Mario Orlando López Castro / Minambiente

Ambiental	Sí	No
<p>11. ¿La empresa en el transcurso de sus actividades realiza un monitoreo de su impacto en la contaminación del agua o pone en riesgo cuerpos de agua con su operación?</p>		
<p>12. ¿Cuentan con un plan de manejo de los vertimientos generados en el transcurso de las actividades?</p>		
<p>13. ¿Cuentan con políticas o procedimientos para gestionar y mitigar su impacto en la contaminación del agua?</p>		
<p>14. ¿Han presentado algún incidente de contaminación accidental o cualquier evento que pudiera dar lugar a un reclamo por este concepto en los últimos tres años? De ser afirmativa su respuesta, le agradecemos dar detalles.</p>		
<p>15. ¿Realizan un monitoreo de los recursos naturales requeridos para el desarrollo de sus actividades?</p>		



Ambiental	Sí	No
16. ¿Realizan un monitoreo de la disposición y el reciclaje de los residuos sólidos que generan?		
17. ¿Cuentan con programas para disminuir la generación de residuos sólidos?		
18. ¿Tienen políticas o procedimientos en torno a los residuos peligrosos que generan?		
19. ¿Cuentan con algún sello verde o certificación ambiental. Por ejemplo: ISO 14001, Rain Forest Alliance, FTC, PEFC, Green Building Council?		
20. ¿Han presentado en los últimos tres años multas y/o sanciones por el incumplimiento de las leyes y/o normas en materia ambiental?		
Social y gobernanza	Sí	No
21. ¿Cuentan con políticas de diversidad, equidad e inclusión?		
22. ¿Cuentan con políticas y procedimientos para prevenir el trabajo infantil, el trabajo forzoso u obligatorio o cualquier otra violación de los derechos humanos?		
23. ¿Implementan procedimientos internos para capacitar a los empleados y trabajadores en políticas y procedimientos sobre derechos humanos?		
24. ¿Tienen políticas de remuneración equitativa?		
25. ¿Cuentan con procedimientos que permitan denunciar e investigar casos de acoso y/o discriminación?		
26. ¿La empresa cuenta con una política de seguridad y salud ocupacional en el trabajo?		
27. ¿Ha incurrido la empresa en alguna sanción en materia fiscal en los últimos tres años?		



Social y gobernanza	Sí	No
<p>28. ¿Tienen algún plan para evaluar, mitigar y monitorear los posibles impactos negativos a las comunidades aledañas donde se ejecutará el proyecto?</p>		
<p>29. ¿Su empresa ha realizado gestiones de identificación de sus riesgos operativos, legales, de entorno, incluidos riesgos ambientales, sociales y de gobernanza?</p>		
<p>30. ¿Le interesaría hacerlo?</p>		
<p>31. ¿Ofrecen capacitación a todos sus empleados sobre los valores organizacionales, la ética y los códigos de práctica asociados?</p>		
<p>32. ¿Han presentado en los últimos tres años multas y/o sanciones por el incumplimiento de las leyes y/o normas en materia social?</p>		
<p>33. ¿Realizan rendición de cuentas al órgano superior de gobierno para identificar, evaluar, gestionar y monitorear los problemas criterios en asuntos ASG en sus operaciones?</p>		
<p>34. ¿Ha adoptado la empresa un sistema de gestión antisoborno o una certificación externa equivalente?</p>		
<p>35. ¿Tienen políticas de buen gobierno corporativo que incluyan prácticas anticompetitivas, violaciones ante leyes antimonopolio, conductas poco éticas, entre otras?</p>		
<p>36. ¿La empresa participó en la audiencia de adjudicación de riesgos y analiza la matriz de riesgos acordada con el contratante?</p>		
<p>Por favor diligencie en este espacio cualquier observación o comentario adicional:</p>		



“ La infraestructura de transporte debe desarrollarse de manera sostenible buscando evitar, prevenir y mitigar los riesgos ambientales, proteger la biodiversidad, auspiciar un desarrollo sostenible y adaptarse a los efectos del cambio climático ”

