

# Guía para un seguro sostenible

Diócesis



## Tabla de contenidos

|  |           |
|--|-----------|
| <b>INTRODUCCIÓN</b>                      | <b>3</b>  |
| <b>VER</b>                               | <b>4</b>  |
| Preguntas de reflexión                   | 6         |
| <b>DISCERNIR</b>                         | <b>6</b>  |
| Preguntas de reflexión                   | 8         |
| <b>ACTUAR</b>                            | <b>8</b>  |
| Establecer un comité                     | 9         |
| Revisar sus políticas actuales de seguro | 9         |
| Decidir a qué aseguradora cambiar        | 9         |
| Encontrar la aseguradora correcta        | 10        |
| Tomar la decisión final                  | 11        |
| Celebrar                                 | 11        |
| Monitorear a largo plazo                 | 11        |
| <b>RECURSOS ADICIONALES</b>              | <b>12</b> |

# INTRODUCCIÓN

***“La cultura ecológica no se puede reducir a una serie de respuestas urgentes y parciales a los problemas que van apareciendo en torno a la degradación del ambiente, al agotamiento de las reservas naturales y a la contaminación. Debería ser una mirada distinta, un pensamiento, una política, un programa educativo, un estilo de vida y una espiritualidad que conformen una resistencia ante el avance del paradigma tecnocrático.”***  
***(Laudato Si’, 111)***

*Laudato Si’* nos dice claramente que el modelo económico actual debe cambiar. Para cuidar mejor de la creación y de nosotros mismos, y para adaptarse a las realidades de la vida en un planeta cambiante, nuevos modelos son necesarios.

La Plataforma de Acción *Laudato Si’* nos incentiva a adoptar el modelo de Economía ecológica, una meta *Laudato Si’*. Una de las formas en que las diócesis pueden adoptar este modelo es elegir una aseguradora sustentable.

Esta guía le ayudará a explorar cómo su diócesis puede hacer la transición a una aseguradora sustentable. La guía está compuesta por tres secciones:

1. **Ver**
2. **Discernir**
3. **Actuar**

La primera sección le ayudará a entender las aseguradoras sustentables. La segunda sección le ayudará a discernir si su actual aseguradora se alinea con sus valores actuales. Por último la tercera le ayudará a tomar acción.

Las ofertas de aseguradoras sustentables apenas están comenzando a mostrar los cambios del potencial a futuro y estas siguen en desarrollo. Los dueños de bienes deben considerar los obstáculos con los que podrían encontrarse en la búsqueda de una lista de servicios que cumpla las cualificaciones de sustentabilidad. A pesar de esto la participación y demanda de estos servicios de los dueños de bienes contribuirá al desarrollo de opciones disponibles en la industria de las aseguradoras.

***Es importante destacar que esta guía es puramente con fines educacionales. No constituye o intenta constituir asesoramiento de inversiones o algún tipo de servicio de inversión, y no es un sustituto para asesoramiento profesional de inversiones. El Movimiento *Laudato Si’* y sus socios, miembros y afiliados no apoyan o recomiendan ningún producto de inversión en particular y no son responsables por las acciones***

**tomadas por el inversor. Todas las inversiones tienen algún tipo de riesgo, y usted debería consultar con un profesional apropiado para el asesoramiento específico que cubra sus necesidades en particular y/o verificar la veracidad de la información proveída aquí antes de tomar una decisión de inversión.**

## VER

***“Animar al sector privado y otras realidades no estatales a pasar hacia economías ecológicamente sostenibles.” (En Camino para el Cuidado de la Casa Común, Grupo de trabajo del Dicasterio para el Servicio del Desarrollo Humano Integral de la Santa Sede, 216)***

El propósito central de la industria de los seguros es entender y controlar el riesgo. La emergencia planetaria ha hecho esa tarea mucho más difícil. Los cambios físicos en nuestro planeta son un factor líder en la impredecibilidad de nuestra vida diaria. Aquí hay algunos ejemplos:

- Patrones cambiantes de lluvia pueden inundar comunidades o dejar cultivos inservibles
- Tormentas más fuertes pueden inundar casas o negocios que antes se mantenían secos
- El aire más caliente y sucio puede llevar a niveles elevados de enfermedades respiratorias
- La pérdida de biodiversidad puede llevar a el fallo de los cultivos y a esparcir enfermedades zoonóticas- Infecciones que son esparcidas entre animales y personas

Un estudio encontró que las pérdidas aseguradas de desastres naturales en 2018 [ascendieron](#) a 76 mil millones de dólares americanos. (*Estudio disponible sólo en inglés*). Estas son solo las pérdidas aseguradas, con mucho más daño que no fue cubierto por las aseguradoras.

La mayoría de esas pérdidas no fueron de riesgos “primarios” bien estudiados como terremotos o ciclones tropicales, sino que de riesgos que los científicos predicen se harán más frecuentes al paso que nuestro planeta se caliente, como inundaciones, derrumbes, sequías y lluvia inducida por huracanes.

Como parte de una diócesis, usted debería ser capaz de contar con que su aseguradora está tomando en cuenta las incertidumbres del cambio climático mientras que al mismo tiempo le informan de cualquier cambio en los riesgos.

Usted debería también confiar que su aseguradora no está proveyendo cobertura a industrias que contribuyen a la emergencia planetaria.

Aunque industrias como las de exploración, extracción y producción de combustibles fósiles han mejorado algunos estándares de vida y permitido el crecimiento de economías en el pasado, sabemos que también hacen un gran daño a nuestras hermanas y hermanos. Es crítico que hagamos una transición rápida y justa a formas de energía sustentable.

Desafortunadamente, la industria de los seguros cuenta con la ganancia de estas industrias para continuar creciendo. Construir infraestructura como nuevas plantas de energía a base de carbón y nuevas líneas de gas requieren seguros. Las compañías que construyen esta infraestructura necesitan seguro para conseguir los permisos y préstamos. Sin seguro, no son capaces de construir y los combustibles fósiles se quedan en la tierra.

En contraste, las aseguradoras que si proveen cobertura a estas industrias están permitiendo a estos negocios a cubrir sus riesgos personales mientras que incrementan de forma dramática la degradación ambiental global.

Usted debe poder confiar que su aseguradora no está contribuyendo de forma activa a la emergencia planetaria.

Una de las formas que las aseguradoras generan dinero es invirtiendo las cuotas que les pagamos. Cuando usted le paga una prima a su aseguradora, esta se queda una parte a modo de reserva e invierte el resto. La aseguradora decide en qué lo invierte.

Si su aseguradora decide invertir en industrias que están incrementando la crisis planetaria, como por ejemplo minería no sostenible, explotación forestal o negocios de combustibles fósiles, puede que no esté funcionando con los valores de la diócesis. En contraste, si su aseguradora invierte en industrias que protegen la creación, como energía renovable, conservación de agua o agricultura sustentable, puede que esté sirviendo tanto los valores de la diócesis, como a la mitigación del riesgo global.

Elegir una compañía de seguros que haga ambos, protegerlo de riesgo y apoyar actividades que están alineadas con las doctrinas sociales de la iglesia es una forma importante de adoptar la Economía Ecológica, uno de los Objetivos Laudato Si'.

## Preguntas de reflexión

- ¿Cómo es que su diócesis se ha comprometido a seguir la doctrina social de la iglesia? ¿Hay alguna declaración de algún obispo, reportes de diocesanos u otros documentos que hacen explícito su compromiso con la doctrina social de la iglesia?
- ¿Qué eventos extremos del clima (como por ejemplo inundaciones descomunales, sequías, ondas de calor o tormentas) o eventos de salud (como la propagación de la enfermedad de Lyme y el virus del Nilo occidental o el incremento del asma y las alergias de temporada) ha escuchado usted en los últimos años? ¿Cómo podrían estas señales de cambio en nuestro planeta afectar su forma de pensar sobre riesgos potenciales en la diócesis?
- ¿Cómo es que su decisión individual en la decisión de un asegurador se relaciona a la responsabilidad compartida de la crisis planetaria?
- ¿Cómo podría el cambio a una nueva aseguradora sustentable, incentivar a miembros de la diócesis que tienen interés por la creación, especialmente a los jóvenes y más vulnerables?

## DISCERNIR

Hay un movimiento dentro de la industria aseguradora para reconocer y mitigar los riesgos de nuestra crisis planetaria. Mientras que no hay una definición de aseguradora sustentable, las Naciones Unidas han desarrollado cuatro [principios](#) para una aseguradora sustentable:

- Incorporar problemas ecológicos, sociales y gubernamentales en el proceso de toma de decisiones.
- Trabajar con clientes y socios para incrementar la conciencia ambiental, social y problemas gubernamentales, manejar riesgos y desarrollar soluciones.
- Trabajar con moderadores y otras partes interesadas para promover la acción generalizada.
- Mostrar responsabilidad y transparencia al regularmente divulgar sus progresos

Estos son principios generales, y las aseguradoras están poniéndolos en práctica de formas varias:

- Algunas aseguradoras están limitando su cobertura a la extracción de combustibles fósiles y su inversión en proyectos de combustibles fósiles. Una base de datos que muestra a las aseguradoras más grandes tomando acción puede ser encontrada [aquí](#). *(Recurso disponible sólo en inglés)*.
- Algunas aseguradoras están respondiendo a los problemas de clima, biodiversidad y derechos humanos cambiando cómo hacen negocios. Un reporte que las evalúa puede ser visto [aquí](#). *(Recurso disponible sólo en inglés)*.
- Algunas aseguradoras ayudan a sus clientes a ajustarse a los riesgos del cambio climático y adoptar prácticas más sustentables, como conducir vehículos de baja emisión. Una base de datos de productos de seguro está [aquí](#). *(Recurso disponible sólo en inglés)*. Aunque esta base de datos es manejada por el estado de California en USA, las aseguradoras tienen locaciones internacionales.
- Muchas aseguradoras se han comprometido con los principios sustentables para aseguradoras de las Naciones Unidas, o se han [comprometido](#) a ser neto-nulo para el 2050. *(Listas disponibles sólo en inglés)*.

Un problema del que ser conscientes es el “Eco-blanqueo”. Algunas aseguradoras aseguran que actúan de forma sustentable porque tienen planes ecológicos, sociales y gubernamentales (“ESG”) o porque operan en oficinas sustentables.

Aunque estos son buenos logros, es probable que sean superados con creces por las decisiones de las aseguradoras en cuanto a en lo que deciden invertir.

Para aprender si su asegurador es sustentable, solicite una reunión con el gerente o el oficial de ESG. Debería considerar las siguientes preguntas, y siéntase libre de incluir preguntas adicionales sobre cualquier política que sea de importancia para usted: ¿El asegurador tiene algún criterio ambiental, social o gubernamental para lo que asegura? ¿Tiene algún criterio en las inversiones que realiza?

- ¿El asegurador tiene algún tipo de reporte escrito en cómo esos criterios han sido alcanzados en años recientes?
- El asegurador asegura o invierte en exploración, extracción, procesamiento, refinación o distribución de combustibles fósiles?
- ¿Cómo ha el asegurador valorado los riesgos cambiantes en el área de la diócesis, incluyendo cualquier cambio actual o predicho para cambio en los patrones del clima y sus riesgos asociados, como impactos en propiedad o la salud? ¿Cómo ha trabajado con sus clientes para prepararlos para esos riesgos?

- ¿El asegurador se ha unido a grupos de signatarios tales como la Iniciativa de Aseguradoras Sustentables, la Net Zero Insurance Alliance o la Net Zero Asset Owner Alliance? De ser así, ¿Qué pasos ha tomado la compañía para cumplir las obligaciones bajo estos compromisos?
- ¿Es importante para su diócesis elegir una aseguradora con políticas y prácticas internas que sean justas, honestas y transparentes?

Todos estamos siendo llamados a responder a la realidad de la vida en un planeta cambiante. Las señales del tiempo sugieren que su diócesis pueda querer moverse a un sistema de economía ecológica al trabajar con una aseguradora que comparta sus valores. Discernir en cómo y cuándo es usted llamado a tomar acción es la tarea que se presenta frente a usted ahora.

### Preguntas de reflexión

- ¿Qué aseguradora provee el seguro de su diócesis?
- ¿Cómo nos preparan nuestras aseguradoras para cualquier riesgo que podamos experimentar como resultado del cambio climático?
- ¿Cómo es que nuestra aseguradora usa criterios ecológicos, sociales o gubernamentales para tomar decisiones sobre sus coberturas e inversiones?
- ¿Nuestro asegurador cumple nuestras necesidades y se alinea con nuestros valores?
- ¿Queremos seguir y hacer el cambio a una aseguradora sustentable?

## ACTUAR

***“Esto nos impide entender la naturaleza como algo separado de nosotros o como un mero marco de nuestra vida. Estamos incluidos en ella, somos parte de ella y estamos interpenetrados.” (Laudato Si’ 139)***

Si su diócesis toma la decisión de cambiar a una aseguradora sustentable, esta deberá tomar acción. Estos son los pasos sugeridos para el cambio a través de este proceso:



1. **Establecer un comité**
2. **Revisar sus políticas de seguro actual**
3. **Elegir a qué aseguradora cambiarse**
4. **Encontrar el asegurador correcto**
5. **Tomar la decisión final**
6. **Celebrar**
7. **Monitorear a largo plazo**

## **Establecer un comité**

Un comité puede traer diferentes puntos de vista y ayudar a compartir el trabajo de hacer el cambio a una aseguradora sustentable.

Para crear su comité, identifique a los líderes en su diócesis que contribuyen de forma legal, financiera y decisiones operacionales.

De igual manera sería importante incluir líderes que contribuyan a las decisiones de cómo la diócesis actúa con respecto a sus valores. Un ministro ecológico, un ministro del cuidado de la creación o un ministro de acción social serían buenas opciones .

## **Revisar sus políticas actuales de seguro**

Se debe crear una lista simple e integral de la perspectiva general de sus proveedores de seguro y que es lo que cubren. Asegúrese de notar si ya se cuenta con algún contrato con alguna de estas aseguradoras y, de ser así, cuando expiran. Recabar esta información ayudará a la toma de decisiones.

Adicionalmente, podría considerar si añadir algún nuevo tipo de categoría de cobertura tendría sentido. Por ejemplo, seguros contra catástrofes puede ayudar a cubrir riesgos contra catástrofes relacionadas con el clima, el seguro de construcciones ecológicas puede ayudar a cubrir materiales y tecnologías sustentables y el seguro de energías verdes puede cubrir riesgos asociados con el cambio a energías renovables.

## **Decidir a qué aseguradora cambiar**

Su diócesis puede tener diferentes aseguradoras para diferentes necesidades. Por ejemplo, el seguro de salud, seguro de propiedad y seguros de autos pueden estar cubiertos por diferentes aseguradoras.

Al considerar el cambio a una aseguradora sustentable, debe decidir si quiere cambiar todos o solo uno. Si solo uno es posible actualmente, establezca criterios para tomar esa

decisión. Por ejemplo, usted podría tomar la decisión basándose en que seguro recibe la mayor porción de su presupuesto, siendo el impacto más grande, o podría enfocarse en que seguro es el más fácil de cambiar.

## Encontrar la aseguradora correcta

Debe crear una lista de aseguradoras que ofrezcan el tipo de cobertura que usted necesite realizando una búsqueda de “aseguradoras sustentables” o similares en internet.

Llame o envíe un correo electrónico a esas aseguradoras para saber más sobre ellas, de igual manera podría querer usar esta lista para crear perfiles para las aseguradoras y compararlas fácilmente:

- ¿La aseguradora cumple los requerimientos mínimos impuestos por su diócesis o municipio? Por ejemplo, estas pueden incluir que cuenten con una licencia en el área, cumplan una calificación de estabilidad medida por una agencia independiente o que sea de cierto tamaño.
- ¿Cuál es la reputación general de la aseguradora? ¿Tiene buenas reseñas de su servicio al cliente? ¿Es financieramente estable?
- ¿Provee el tipo de cobertura de seguros que usted necesita? ¿A qué grado cubre los riesgos? ¿Hay alguna brecha en la cobertura?
- ¿Cuál es el costo del seguro?
- ¿La aseguradora ofrece transparencia en sus datos sobre su rendimiento en cuanto a sustentabilidad?
- ¿La aseguradora ha limitado las actividades que dañan la creación y el bienestar humano? Ejemplos de esto incluyen exploración, extracción, producción y distribución de combustibles fósiles, remoción de cimas de montaña con intención de minería o negocios agrícolas de monocultivo.
- ¿La aseguradora ha limitado sus inversiones en actividades que dañan la creación y el bienestar humano?
- ¿La aseguradora ha evaluado los riesgos relacionados con el cambio climático y la pérdida de biodiversidad? ¿Han aconsejado a sus clientes acerca de esos riesgos?
- ¿La aseguradora ofrece algún seguro especial de productos que puedan ayudarle a reducir el impacto ecológico, como comprar vehículos eléctricos o instalación de

paneles solares? ¿Qué hay de productos para adaptarse a la realidad cambiante en su área, como instalar bombas de sumideros o rehabilitación en tejados?

Compare aseguradoras y elija la compañía que mejor cubra sus necesidades.

## Tomar la decisión final

En un proceso típico, el comité hará una recomendación formal al tesorero, que enviará esta propuesta al superior general para su aprobación final.

## Celebrar

La decisión debe ser celebrada en los canales de comunicación de la diócesis, así como incluirlo en su Plan Laudato Si' en la [Plataforma de Acción Laudato Si'](#).

La Diócesis puede querer planear actividades para involucrar a las parroquias en la economía ecológica y apoyar a las parroquias, sacerdotes y familias individuales a tomar acciones similares.

## Monitorear a largo plazo

De ser posible, el comité debería revisar el compromiso de la aseguradora con la sustentabilidad en momentos clave, como la revisión anual del Plan Laudato Si' de la diócesis.

Si la aseguradora pública reportes en cómo está protegiendo nuestro hogar común, el comité debería compartirlo con la oficina de comunicación de la diócesis, que podría querer publicar las actualizaciones acerca de los esfuerzos generales de la diócesis en cuanto a la economía ecológica.

## RECURSOS ADICIONALES

[El Dicasterio para el Servicio del Desarrollo Humano Integral](#) ofrece una guía profunda y basta de enseñanzas sobre ecología integral, incluyendo información sobre [Laudato Si'](#).

[La Plataforma de Acción Laudato Si'](#) ofrece una biblioteca de inspiradores [Planes Laudato Si'](#) y herramientas personalizadas para [crear su propio plan y tomar acción](#).

