

BORRADOR DE LA INTERVENCIÓN DE PILAR GONZÁLEZ DE FRUTOS, PRESIDENTA DE UNESPA, PRONUNCIADA EL MIÉRCOLES 22 DE SEPTIEMBRE DE 2021, EN LA 'I CUMBRE IBEROAMERICANA. EL SEGURO EN LA AGENDA 2030' ORGANIZADA POR LA ALIANZA DEL SEGURO. EL ACTO SE DESARROLLÓ DE MANERA TELEMÁTICA. SE RUEGA COTEJAR CON EL DISCURSO FINALMENTE PRONUNCIADO.

BUENAS TARDES A TODOS Y, MUY PARTICULARMENTE, BUENAS TARDES A 'LA ALIANZA DEL SEGURO', CONVOCANTE DE ESTA JORNADA, POR HACERME EL HONOR DE ESTAR PRESENTE EN ELLA. LA MÍA ES UNA INTERVENCIÓN GRABADA PORQUE, COMO TODOS USTEDES SABEN, LAS MIL Y UNA DIFICULTADES QUE PRESENTA AHORA MISMO LA MOVILIDAD INTERNACIONAL, NO DIGAMOS YA LA TRASATLÁNTICA, HACE IMPOSIBLE ESTAR PRESENTE, COMO A MÍ ME HABRÍA GUSTADO, EN EL ENCUENTRO.

EL TEMA SOBRE EL QUE SE ME HA INVITADO A DIRIGIRLES UNAS PALABRAS ES UNA CUESTIÓN MUY IMPORTANTE: ¿QUÉ PUEDE HACER EL SEGURO PARA LUCHAR CONTRA LA DESIGUALDAD? Y, PARA CONTESTAR ESTA CUESTIÓN EN EL TIEMPO QUE TENGO DEDICADO, ME GUSTARÍA DECIRLES TRES COSAS: UNA QUE EL SEGURO YA ESTÁ HACIENDO; PARA SER EXACTOS, SIEMPRE HA HECHO Y SIEMPRE HARÁ. Y DOS MÁS QUE SERÍA DESEABLE QUE TAMBIÉN HICIESE PARA, ASÍ, CONVERTIRLO EN UNA HERRAMIENTA VERDADERAMENTE ÚTIL A LA HORA DE REDUCIR LAS TASAS SOCIOECONÓMICAS DE INEQUIDAD EN LOS DIFERENTES PAÍSES.

EN PRIMER LUGAR, Y REFIRIÉNDOME A LO QUE EL SEGURO SIEMPRE HA HECHO Y SIEMPRE HARÁ, ME GUSTARÍA RECORDAR QUE, EN CUALQUIER CASO, EL SEGURO ES EQUIDAD EN SÍ MISMO. EL SEGURO, POR EL MERO HECHO DE EXISTIR, LUCHA CONTRA LA DESIGUALDAD. SI PARAMOS A CUALQUIER PERSONA EN LA CALLE DE CUALQUIER CIUDAD DE CUALQUIER PAÍS, Y LE PREGUNTAMOS CUÁL ES LA MEJOR HERRAMIENTA PARA LUCHAR CONTRA LA DESIGUALDAD SOCIAL, LO MÁS SEGURO ES QUE COSECHAREMOS UNA RESPUESTA CLARA: LAS FINANZAS PÚBLICAS. LOS IMPUESTOS. ESOS SISTEMAS, HABITUALMENTE PROGRESIVOS, QUE GARANTIZAN QUE UNOS CIUDADANOS PONGAN MÁS DE LO QUE RECIBEN, Y OTROS RECIBAN MÁS DE LO QUE PONEN, DE ACUERDO CON SU POSICIÓN SOCIOECONÓMICA Y SU RENTA.

LO QUE A MENUDO IGNORAN MUCHAS PERSONAS, Y LOS QUE LO SABEMOS, CREO, TAMPOCO DESTACAMOS LO SUFICIENTE, ES QUE, EN ESENCIA, EL SEGURO FUNCIONA EXACTAMENTE IGUAL QUE ESTE PRINCIPIO. EL SEGURO MUTUALIZA LOS RIESGOS GENERANDO UN COSTE MEDIO QUE, CUANDO EL COLECTIVO PROTEGIDO ES SUFICIENTEMENTE GRANDE, SUELE SER SOPORTABLE POR PARTE DE MUCHOS; A CAMBIO, APROVECHANDO EL HECHO ESTADÍSTICO DE QUE, NORMALMENTE, LOS EXPUESTOS A SINIESTROS, Y NO DIGAMOS A SINIESTROS ESPECIALMENTE GRAVOSOS, SON UNA MINORÍA,

EL SEGURO TIENE LA CAPACIDAD DE, A CAMBIO DE ESAS APORTACIONES, COMO DIGO, RELATIVAMENTE MODESTAS, AFRONTAR LA REPARACIÓN DE SUCESOS QUE PUEDEN LLEGAR A SER MUY CAROS.

LA PERSONA QUE PARTICIPA, PUES, EN UN ÁMBITO DE SEGURO O DE MICROSEGURO, ESTÁ ASUMIENDO UN COSTE, DIGAMOS, BÁSICAMENTE NIVELADO Y SOPORTABLE, A CAMBIO DEL CUAL PUEDE, SI LA DESGRACIA LE GOLPEA, RECIBIR UNA REPARACIÓN QUE PUEDE LLEGAR A SUPERAR EN MUCHO EL PRECIO PAGADO. ESO, DE POR SÍ, YA ES IGUALDAD. LO PRIMERO QUE TIENE QUE HACER, PUES, UNA SOCIEDAD QUE QUIERA SER IGUALITARIA, ES ASEGURARSE DE ESTAR MUCHO, Y BIEN, ASEGURADA. DISEÑAR NORMAS DE CALIDAD, MEJORES PRÁCTICAS DE MERCADO Y DE SUPERVISIÓN, QUE ARTICULEN UN MERCADO ARMÓNICO Y CREADOR DE VALOR.

ADEMÁS DE ESA COSA QUE EL SEGURO HACE SÍ O SÍ, Y QUE POR LO TANTO LO CONVIERTE EN UNA HERRAMIENTA A TENER EN CUENTA EN TODO OBJETIVO DE IGUALDAD SOCIOECONÓMICA, HAY, LES DECÍA, DOS COSAS QUE EL SEGURO PUEDE HACER PARA SER MÁS EFICIENTE EN LA GENERACIÓN DE ESA IGUALDAD.

LA PRIMERA DE LAS COSAS QUE PUEDE HACER ES TENDER HACIA LO COLECTIVO. ESTA AFIRMACIÓN SE BASA EN UN PRINCIPIO QUE CREO YO QUE NO NECESITA DE MUCHAS

EXPLICACIONES: LA MAYORÍA DE LOS RIESGOS SE CUBREN MEJOR, CON MAYOR EFICIENCIA SOCIAL, SI SE CUBREN DE FORMA COLECTIVA.

PIÉNSESE EN UN ENTORNO DE PREVISIÓN, DA IGUAL QUE CUBRA LA MUERTE, LA INVALIDEZ, LA JUBILACIÓN O CUALESQUIERA COMBINACIONES DE LAS TRES, INSTRUMENTADO PARA EL CONJUNTO DE TRABAJADORES DE UNA EMPRESA, O DE UN SECTOR. EL HECHO DE QUE EL ESQUEMA, POR DEFINICIÓN, INCLUYA EN SU SENO A TRABAJADORES DE SALARIOS ALTOS, MEDIOS Y BAJOS; A TRABAJADORES DE AMBOS SEXOS; A TRABAJADORES MAYORES, DE EDAD MEDIANA, JÓVENES; A TRABAJADORES EN PUESTOS CON UNA FUERTE CARGA FÍSICA Y OTROS CON UNA FUERTE CARGA INTELECTUAL; EL HECHO DE INCLUIR EN EL MISMO ESQUEMA TODAS LAS IDIOSINCRASIAS, TODAS LAS COYUNTURAS, HACE MÁS FÁCIL ATENDERLAS TODAS CON SUFICIENCIA; Y ESO ES IGUALDAD.

LES VOY A PONER UN EJEMPLO DE MI PAÍS PARA QUE APRECIEN LA IMPORTANTÍSIMA POTENCIALIDAD EGALITARIA QUE GENERAN LOS ESQUEMAS COLECTIVOS. EN ESPAÑA TENEMOS UN SISTEMA MUY PARTICULAR PARA LA GESTIÓN DE LOS SINIESTROS CATASTRÓFICOS, TANTO NATURALES COMO CAUSADOS POR EL HOMBRE. ESTE SISTEMA SE BASA EN QUE TODOS LOS CONTRATOS DE SEGUROS PAGAN UN RECARGO, NORMALMENTE CALCULADO SOBRE EL CAPITAL ASEGURADO Y QUE, ME INTERESA MUCHO EL DETALLE, ES

EL MISMO PARA TODO CONTRATO. PUES BIEN, ESTE RECARGO, COMO LES DECÍA, SE LE INGRESA A UNA INSTITUCIÓN, EL CONSORCIO DE COMPENSACIÓN DE SEGUROS; Y EL CONSORCIO, A CAMBIO DE ESTE DINERO, ASUME EL PAGO DE LOS LOS SINIESTROS GENERADOS POR UNA SERIE DE EVENTOS CATASTRÓFICOS COMO PUEDEN SER LOS TERREMOTOS, LAS INUNDACIONES, LAS TEMPESTADES CICLÓNICAS ATÍPICAS O LOS ATENTADOS TERRORISTAS.

SE LO ACABO DE DECIR: EL RECARGO, INSISTO, ES EL MISMO. EN ESPAÑA, COMO EN CUALQUIER OTRO PAÍS, LA PROCLIVIDAD AL SINIESTRO CLIMÁTICO NO ES LA MISMA EN TODO EL TERRITORIO. LAS LLUVIAS TORRENCIALES QUE GENERAN INUNDACIONES SUELEN PRODUCIRSE CASI SIEMPRE EN LAS MISMAS ZONAS DEL PAÍS; POR NO DECIR QUE TENEMOS ÁREAS DE MÁS ELEVADA ACTIVIDAD SÍSMICA, Y OTRAS EN LAS QUE LA PRODUCCIÓN DE TERREMOTOS RELEVANTES ES PRÁCTICAMENTE NULA, INCLUSO EN MUY LARGOS PLAZOS. LAS INUNDACIONES, LAS TEMPESTADES, LOS TERREMOTOS, LOS INDEMNIZA EL CONSORCIO; Y LOS INDEMNIZA EN BASE UN RECARGO QUE, REPITO, ES EL MISMO. AL TOMADOR DEL SEGURO DE UNA VIVIENDA SITUADA EN UNA ZONA PROCLIVE A LAS INUNDACIONES NO SE LE COBRA MÁS RECARGO. EN CONSECUENCIA, EL PROPIO CONSORCIO SE CONVIERTE EN UNA HERRAMIENTA DE IGUALDAD: RESTITUYE LAS

SITUACIONES PATRIMONIALES DE PARTICULARES Y NEGOCIOS SIN HACER QUE DICHA RESTITUCIÓN TENGA PARA ELLOS UN COSTE SUPERIOR. EN LA PRÁCTICA, PUES, LAS ZONAS CON MENORES PROBABILIDADES AYUDAN A LAS QUE TIENEN MAYORES PROBABILIDADES, EN UN ENTORNO PLENAMENTE SOPORTABLE POR TODOS. Y ESO ES POSIBLE PORQUE, AL LLEGAR AL ESCALÓN DEL CONSORCIO, ÉSTE TRATA AL CONJUNTO DEL SISTEMA ASEGURATIVO COMO UN TODO, COMO UN COLECTIVO.

LA SEGUNDA COSA QUE CREO QUE PUEDE HACER EL SEGURO PARA PROMOVER LA IGUALDAD ES IMPLANTAR DONDE NO EXISTAN, E INCREMENTAR DONDE YA EXISTAN, LOS ENTORNOS DE COLABORACIÓN PÚBLICO-PRIVADA.

DE ALGUNA MANERA, ESTE PRINCIPIO YA ESTÁ INSINUADO EN MIS PRIMERAS PALABRAS DE HOY. SI LA MUTUALIZACIÓN DEL SEGURO, EN EL FONDO, FUNCIONA DE UNA FORMA MUY PARECIDA A COMO FUNCIONAN LAS FINANZAS PÚBLICAS; SI AMBOS SISTEMAS, POR LO TANTO, NO SON SINO SOLIDARIDAD ORGANIZADA, ¿ACASO NO TIENE SENTIDO COORDINARLOS? EVIDENTEMENTE, HAY ÁMBITOS QUE NO SON NECESARIOS, Y SON TODOS AQUELLOS ÁMBITOS EN LOS QUE LAS FINANZAS PÚBLICAS O EL SEGURO PRIVADO, POR SÍ SOLOS, SE BASTAN PARA GENERAR UN MECANISMO COLECTIVO DE PROTECCIÓN EN BUENAS CONDICIONES DE EFICIENCIA. LA COLABORACIÓN PÚBLICO-

PRIVADA, SIN EMBARGO, APARECE COMO UNA CONDICIÓN ABSOLUTAMENTE NECESARIA CUANDO LOS RIESGOS SON MUY ELEVADOS, O MUY GENERALIZADOS. VIENE MUY A CUENTO DESARROLLAR ESTE CONCEPTO EN ESTOS MOMENTOS, PORQUE LA CRISIS DE LA COVID-19, PRECISAMENTE, HA DEJADO MUY CLARO QUE LAS PANDEMIAS SON UN CASO MUY EVIDENTE DE LO QUE DIGO. UNA PANDEMIA TIENE EL PROBLEMA DE QUE ATACA A TODO EL MUNDO AL MISMO TIEMPO, LO QUE HACE MUY DIFÍCIL PODER PROTEGERLA MEDIANTE UN MECANISMO MERAMENTE DE SEGURO. PARA PROTEGERNOS DE RIESGOS COMO ÉSTE NECESITAMOS COORDINAR LOS MECANISMOS DE ASEGURAMIENTO CON LA PROTECCIÓN PÚBLICA, PUES SÓLO ASÍ LOGRAREMOS LA EFICACIA NECESARIA.

LA PANDEMIA NO ES EL ÚNICO CASO. SON MUCHOS LOS PAÍSES EN EL MUNDO, VARIOS DE ELLOS EN EL ÁREA LATINOAMERICANA POR CIERTO, QUE HAN ENTENDIDO EN LOS ÚLTIMOS AÑOS QUE EL RETO QUE PRESENTA PARA EL ESTADO DEL BIENESTAR LA PREVISIBLE EVOLUCIÓN DEMOGRÁFICA. EL ENVEJECIMIENTO DE LA POBLACIÓN PLANTEA LA NECESIDAD DE INSTRUMENTAR LA PREVISIÓN LIGADA A LA JUBILACIÓN MEDIANTE MECANISMOS DE COLABORACIÓN PÚBLICO-PRIVADA; UN PRINCIPIO QUE TAMBIÉN ES PERFECTAMENTE EXTENSIBLE A LAS TENSIONES QUE ESTE MISMO FENÓMENO DE ENVEJECIMIENTO POBLACIONAL PROGRESIVO GENERA SOBRE LA ATENCIÓN SANITARIA.

LA INSTRUMENTACIÓN INTELIGENTE DE MECANISMOS DE COLABORACIÓN PÚBLICO-PRIVADA PERMITE CREAR ESQUEMAS EN LOS QUE, POR RESUMIRLO DE UNA FORMA EFICIENTE, SE TIENDE A NO DEJAR A NADIE ATRÁS. MECANISMOS EN LOS QUE EL ACTOR PÚBLICO ASUME UN PAPEL DE APOYO HACIA AQUELLAS CAPAS DE CIUDADANOS CON MENOR CAPACIDAD DE ABORDAR LA PROTECCIÓN POR SÍ MISMOS, Y EN LOS QUE EL SEGURO APORTA SU CAPACIDAD TÉCNICA Y EXPERIENCIA A LA HORA DE GENERAR ESQUEMAS DE ASEGURAMIENTO COLECTIVO EFICIENTE.

EN ESENCIA, PUES, EL MENSAJE PRINCIPAL QUE ME GUSTARÍA TRANSMITIR ES ÉSTE: EL SEGURO HACE MUCHAS COSAS EN PRO DE LA IGUALDAD SOCIOECONÓMICA, Y PODRÍA HACER MUCHAS MÁS. PERO ESA ES UNA DECISIÓN QUE NO PUEDE TOMAR POR SÍ SOLO.

LA ACTIVIDAD ASEGURADORA ESTÁ FUERTEMENTE REGULADA. NO IMPORTA EL SISTEMA LEGISLATIVO QUE ESTEMOS OBSERVANDO, EL SEGURO ES UNA ACTIVIDAD ESTRECHAMENTE SUPERVISADA EN TODOS LOS PAÍSES. MIENTRAS EN OTROS SECTORES PODEMOS HABLAR SIN AMBAGES DE MODELOS DE MERCADO O MODELOS PRODUCTIVOS, EN EL SEGURO, PARA SER REALMENTE PRECISOS, TENEMOS QUE HABLAR DE MODELOS DE LEY-MERCADO; PORQUE EL SEGURO NO DESARROLLA LO QUE QUIERE DESARROLLAR, SINO AQUELLO QUE, ADEMÁS, ES COMPATIBLE CON EL MARCO REGULATORIO Y SUPERVISOR.



UN EJEMPLO MUY CLARO LO TENEMOS EN LA CRECIENTE PRESENCIA DE LA DIGITALIZACIÓN EN EL SEGURO. LA DIGITALIZACIÓN ES, DE HECHO, OTRA IMPORTANTÍSIMA HERRAMIENTA DE IGUALDAD QUE ACERCA AL ASEGURADOR Y SU CLIENTE. LOS ASEGURADORES PUEDEN DESARROLLAR MUCHAS FÓRMULAS NUEVAS DE RELACIÓN DIGITALIZADA; PERO SI SIGUEN TENIENDO, COMO NOS OCURRE EN ESPAÑA, UNA LEGISLACIÓN DE CONTRATO QUE EXIGE LA FIRMA FÍSICA O LA ENTREGA EN PAPEL DEL CONTRATO, HAY TERRENOS A LOS QUE NO VAN A LLEGAR.

TODO, PUES, SE QUINTAESENCIA EN UNA PALABRA: DIÁLOGO. EL OBJETIVO DE REDUCIR LA DESIGUALDAD EN NUESTRAS SOCIEDADES DEBE DE SER UN OBJETIVO PLANIFICADO, DISCUTIDO; UN OBJETIVO QUE CUENTE CON LA APORTACIÓN DE TODOS Y QUE, EN CONSECUENCIA, SE ADAPTE A LAS CAPACIDADES DE CADA UNO, QUE DISTRIBUYA ROLES Y RESPONSABILIDADES, QUE COORDINE ESFUERZOS Y MAXIMICE EL RESULTADO. CADA UNO DE NOSOTROS, YO QUE LES ESTOY HABLANDO Y USTEDES QUE ME ESCUCHAN, ATESORA UNA EXPERIENCIA. LA MÍA ES MUY LARGA EN EL SECTOR ASEGURADOR ESPAÑOL; UNA LARGA EXPERIENCIA, COMO LES DIGO, EN LA CUAL HE VIVIDO MOMENTOS EN LOS QUE REGULADOR, SUPERVISOR Y ASEGURADORAS HEMOS SIDO CAPACES DE AUNAR ESFUERZOS, DE COORDINARNOS EFICIENTEMENTE EN NUESTRAS OPINIONES Y OFERTAS; Y

OTROS EN LOS QUE, POR DIFERENTES RAZONES, DICHO DIÁLOGO HA SIDO MÁS INCOMPLETO, MÁS ENFRENTADO. Y SEPAN QUE PARA MÍ ES CLARO QUE LOS MEJORES LOGROS DEL SEGURO ESPAÑOL, LAS MEJORES REGULACIONES QUE TENEMOS, LAS PRÁCTICAS MÁS EFICIENTES, HAN SIDO SIEMPRE LA CONSECUENCIA, Y LO SIGUEN SIENDO, DE ESA PRIMERA FAMILIA DE PROCESOS DE LAS QUE LES HABLO. LOS MOMENTOS EN QUE LAS PARTES HEMOS SABIDO DIALOGAR Y BUSCAR NUESTROS PUNTOS DE ENCUENTRO. EL HECHO DE QUE LAS ACCIONES FINALMENTE ABORDADAS SEAN COMPATIBLES CON LO QUE EL ASEGURADOR PRIVADO, TÉCNICAMENTE, SABE QUE PUEDE ABORDAR, MIENTRAS QUE EL LEGISLADOR Y EL SUPERVISOR TAMBIÉN TIENEN LA CONVICCIÓN DE QUE SE CUMPLEN PLENAMENTE LOS OBJETIVOS BÁSICOS QUE DEBEN HONRAR, ES DECIR LA PROTECCIÓN DEL CLIENTE Y LA CONSERVACIÓN DE LA SOLVENCIA DEL SISTEMA, HACE QUE LOS ESQUEMAS NACIDOS DEL DIÁLOGO SEAN SIEMPRE MUY EFICIENTES, EXTREMADAMENTE ÚTILES Y SOCIALMENTE RESPONSABLES.

MUTUALIZACIÓN, ASEGURAMIENTO COLECTIVO Y COLABORACIÓN PÚBLICO-PRIVADA SON POR LO TANTO, EN MI OPINIÓN, TRES DE LOS GRANDES HITOS DE UN PROCESO DE REDUCCIÓN DE LA DESIGUALDAD A TRAVÉS DE LOS MECANISMOS DE SEGURO.

CON BUENAS EMPRESAS, BUENAS PRÁCTICAS, Y BUENAS NORMAS. NO SON PROCESOS SENCILLOS, PERO EL RESULTADO MERECE EL ESFUERZO.

NO ME RESTA SINO DARLES A TODOS LAS GRACIAS POR SU PACIENCIA AL ESCUCHARME, ASÍ COMO REITERARLES MI DESEO DE QUE SEA MÁS PRONTO QUE TARDE CUANDO LAS DIFÍCILES CONDICIONES ACTUALES HAYAN CAMBIADO Y PODAMOS, DE NUEVO, VOLVER A AÑADIR AL VALOR QUE SIEMPRE TIENE EL INTERCAMBIO DE OPINIONES INHERENTE A UNA JORNADA O SIMPOSIO EL CALOR PERSONAL DEL CONTACTO Y LA DISCUSIÓN DISTENDIDA.

MUCHAS GRACIAS A TODOS.