

BORRADOR DE LA INTERVENCIÓN DE PILAR GONZÁLEZ DE FRUTOS, PRESIDENTA DE UNESPA, PRONUNCIADA EL 25 DE OCTUBRE DE 2022, EN EL EVENTO XXIX ENCUENTRO DEL SECTOR ASEGURADOR ORGANIZADO POR ABC, DELOITTE Y MAPFRE. EL ACTO SE DESARROLLÓ EN EL HOTEL ROSEWOOD VILLAMAGNA (MADRID). SE RUEGA COTEJAR CON EL DISCURSO FINALMENTE PRONUNCIADO.



HOLA, MUY BUENOS DÍAS A TODOS. HOY CELEBRAMOS LA 29 EDICIÓN DE ESTE ENCUENTRO ANUAL DEL SECTOR ASEGURADOR. UN ENCUENTRO EN EL QUE CREO QUE HE PARTICIPADO EN TODAS O CASI TODAS SUS EDICIONES. LARGA EXPERIENCIA LA MÍA QUE NO EROSIONA EN ABSOLUTO EL AGRADECIMIENTO QUE SIENTO CADA AÑO HACIA LOS ORGANIZADORES DE ESTE EVENTO POR INVITARME.

CASI SIEMPRE, EN ESTAS CONVOCATORIAS, HE CONCEBIDO MI INTERVENCIÓN COMO UNA INTERVENCIÓN FUNDAMENTALMENTE ANALÍTICA DE LA SITUACIÓN DEL

SEGURO ESPAÑOL EN EL MOMENTO QUE RELATAMOS; ACOMPAÑADA DE ALGUNAS REFLEXIONES ESTRATÉGICAS FINALES SOBRE ALGUNO O ALGUNOS DE LOS ASUNTOS QUE, EN ESE MOMENTO, ESTÉ EN EL FRONTISPICIO DE LAS PREOCUPACIONES Y OCUPACIONES ASEGURADORAS. SI ME LO PERMITEN, VOY A SEGUIR ESTE PLANTEAMIENTO HOY TAMBIÉN.

ASÍ PUES, LA MAYOR PARTE DE MI INTERVENCIÓN LA VOY A DEDICAR A COMENTAR ALGO ASÍ COMO “LAS ÚLTIMAS NOTICIAS DEL SEGURO”. O QUÉ SABEMOS DE NUESTRA EVOLUCIÓN.

ÚLTIMAS NOTICIAS DEL SEGURO
Evolución reciente del seguro



Componente	Evolución I trim	Evolución II trim	Evolución III Trim	Primas a septiembre
Total seguro	4,32%	4,43%	5,67%	47.481
Vida	3,43%	2,92%	5,59%	17.422
No vida	4,85%	5,35%	5,72%	30.060
Autos	1,64%	2,35%	3,19%	8.520
Salud	7,21%	7,26%	7,30%	7.915
Multirriesgos	5,07%	5,64%	5,94%	6.374
Resto	5,90%	6,67%	6,89%	7.251

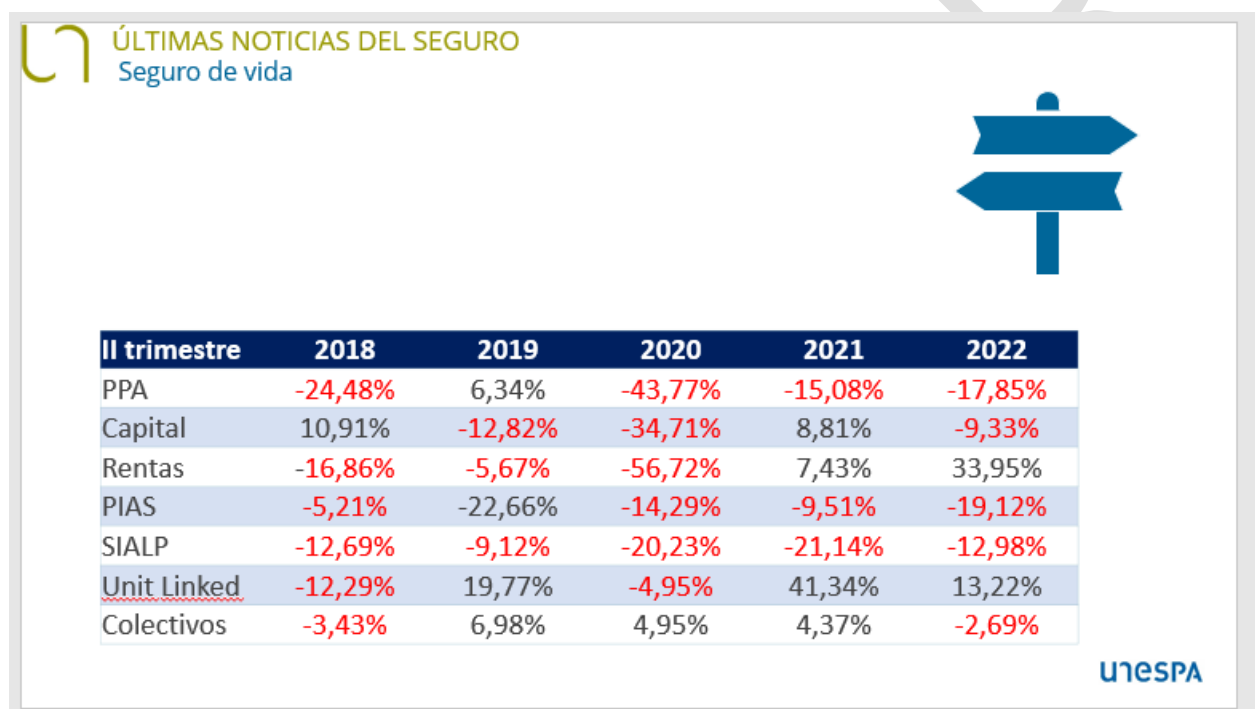
UNESPA

ES OBVIO QUE LO LÓGICO ES COMENZAR CON UN ANÁLISIS GENERAL DE LA EVOLUCIÓN DEL SEGURO. HE QUERIDO PONERLES TODOS LOS DATOS QUE VEN EN LA

DIPOSITIVA PORQUE CREO QUE EL SEGUIMIENTO DE LAS CORRESPONDIENTES TASAS INTERANUALES MOSTRADAS POR LOS DIFERENTES COMPONENTES ASEGURADORES A LO LARGO DE 2022 SUSTENTAN CLARAMENTE LA IDEA DE QUE EL SEGURO EN ESTE AÑO HA CRECIDO; Y HA CRECIDO, ADEMÁS DE UNA FORMA SÓLIDA. LA MAYOR PARTE DE LOS GRANDES COMPONENTES DEL SEGURO MUESTRAN EN LOS TRES TRIMESTRES DEL AÑO EVOLUCIONES MUY PAREJAS UNAS RESPECTO DE OTRAS, EFECTO ESTE QUE ES ESPECIALMENTE OBSERVABLE EN SEGUROS COMO EL DE SALUD Y LOS MULTIRRIESGOS. EL SEGURO DEL AUTOMÓVIL HA TENIDO UNA TENDENCIA HACIA UN CRECIMIENTO DE PRIMAS MÁS SÓLIDO, AUNQUE SIEMPRE MODERADO A CAUSA DE LA ELEVADA COMPETENCIA DEL RAMO; HASTA EL PUNTO DE QUE NOS ENCONTREMOS EN UN MOMENTO EN EL QUE SE VISLUMBRA CERCAÑO EL TRIMESTRE EN EL QUE, TAL VEZ, LOS RAMOS DE AUTOS Y DE SALUD ACABARÁN POR TENER VOLÚMENES CASI IGUALES.

EL RAMO DE VIDA SIGUE ADOLECIENDO DE MAYOR VOLATILIDAD QUE LOS COMPONENTES DISTINTOS DEL DE VIDA, RESULTADO TAMBIÉN LÓGICO DEL HECHO DE QUE DEBA DESENVOLVERSE EN UN ENTORNO TAMBIÉN DIFERENTE, POCO CLARO Y, DE HECHO, MUY MATIZADO POR DIVERSAS DECISIONES QUE TENDRÉ OCASIÓN DE COMENTAR EN ESTA MISMA INTERVENCIÓN.

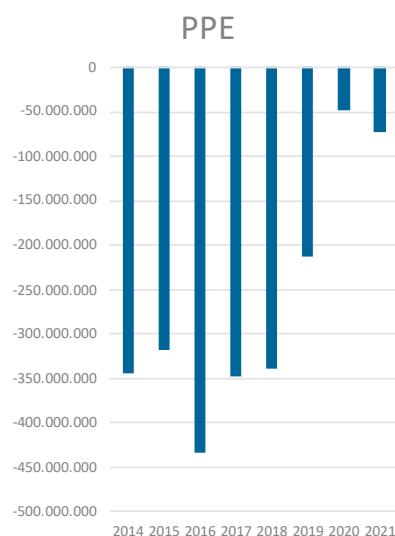
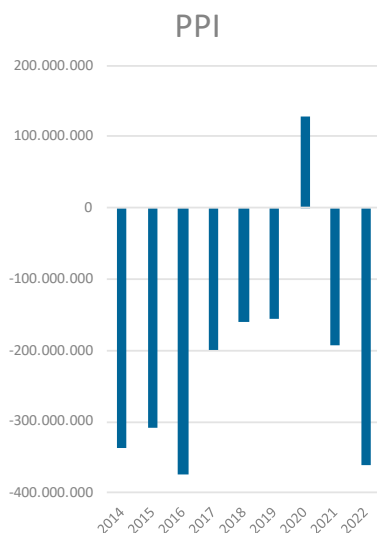
EN CONJUNTO, PUES, CREO QUE PUEDE DECIRSE, CON EL AVAL DE LOS DATOS, QUE EL SECTOR ASEGURADOR ESTÁ MOSTRANDO, EN ESTOS TIEMPOS COMPLEJOS Y NADA FÁCILES PARA NADIE, TENDENCIAS MUY SÓLIDAS, QUE NO SON OTRA COSA QUE LA EXPRESIÓN CLARA DE LA POSITIVA VALORACIÓN QUE HEMOS LOGRADO EN LA SOCIEDAD.



AQUÍ LES HE COLOCADO LA EVOLUCIÓN ACUMULADA DEL SEGURO DE VIDA EN ESPAÑA DURANTE LOS PRIMEROS SEIS MESES DEL AÑO EN LOS ÚLTIMOS CINCO EJERCICIOS, PARA ASÍ HACER LAS MAGNITUDES DE 2022 PLENAMENTE COMPARABLES. YO NO SÉ LO QUE LES DIRÁ ESTA GRÁFICA A USTEDES. PERO LO QUE A MÍ ME DICE ES QUE EL SEGURO DE VIDA, EN EL TIEMPO CERCANO Y, LA VERDAD, TAMPOCO EN EL MÁS LEJANO,

NUNCA HA PODIDO SACUDIRSE DOS CONCEPTOS A LA HORA DE DEFINIRLO: VOLATILIDAD Y LA FALTA DE CULTURA DEL AHORRO.

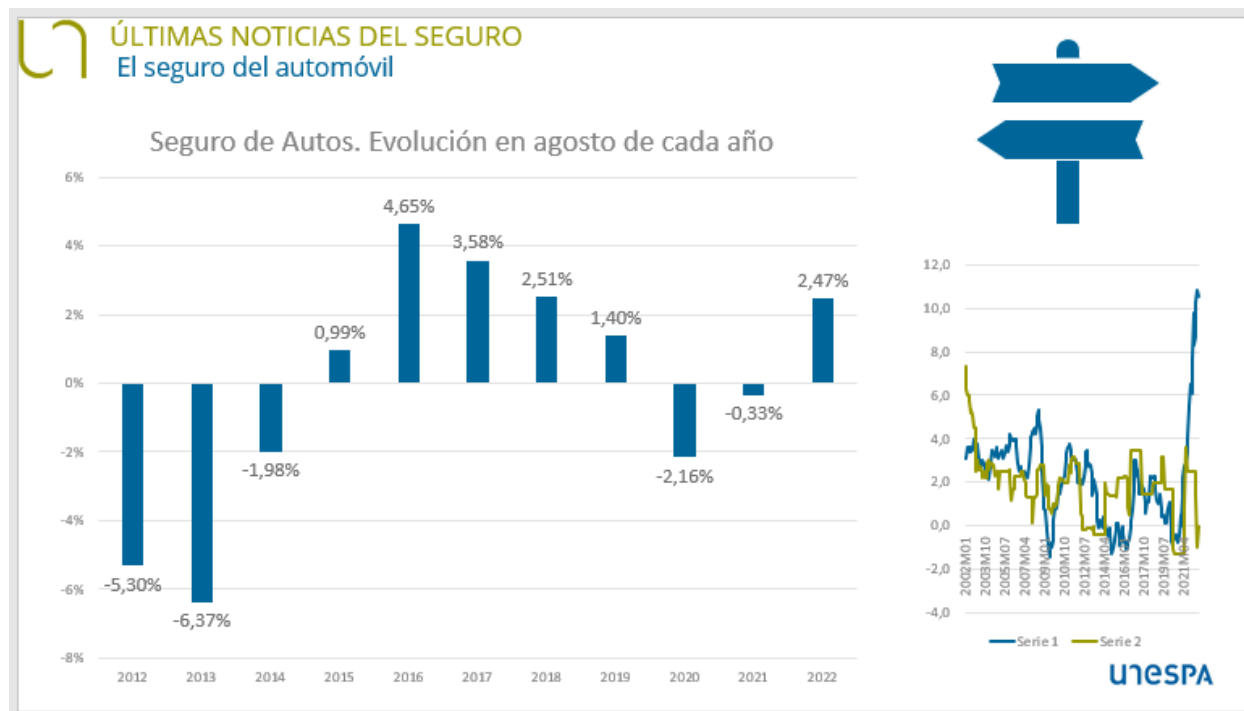
LO LÓGICO ES QUE, DE TODO LO QUE VEMOS AQUÍ, POR IMPERATIVO DE LA ACTUALIDAD POR ASÍ DECIRLO, NOS DEBIÉRAMOS FIJAR EN LAS ÚLTIMAS LECTURAS DE LA TABLA. PERO YO CASI QUE LES PEDIRÍA QUE HICIESEN TODO LO CONTRARIO. LAS LECTURAS ANTERIORES NOS VIENEN A DECIR QUE, EN REALIDAD, EL SEGURO DE VIDA, QUE DESDE LUEGO EXPERIMENTÓ UN SHOCK PANDÉMICO DEL QUE NO SE HA RECUPERADO, YA VENÍA SIENDO UN SEGURO DE TONO DÉBIL DE TIEMPO ATRÁS, CON UNA EVOLUCIÓN UN TANTO ERRÁTICA. EN ESPAÑA NO SE HA CONSOLIDADO UNA CULTURA DE AHORRO. CULTURA DE AHORRO QUE, DE EXISTIR, SE CONFORMA COMO EL RESULTADO DE UNA ENTRADA DE AHORRO NUEVO PUJANTE Y EXPANSIVA, AUNQUE SEA DE FORMA MODERADA. ESPAÑA LLEVA MUCHO TIEMPO NO AHORRANDO, Y ESTO ES ALGO QUE PRESENTA UN ENORME CATÁLOGO DE INCERTIDUMBRES SOCIOECONÓMICAS EN EL PRESENTE Y EN EL FUTURO.



UNESPA

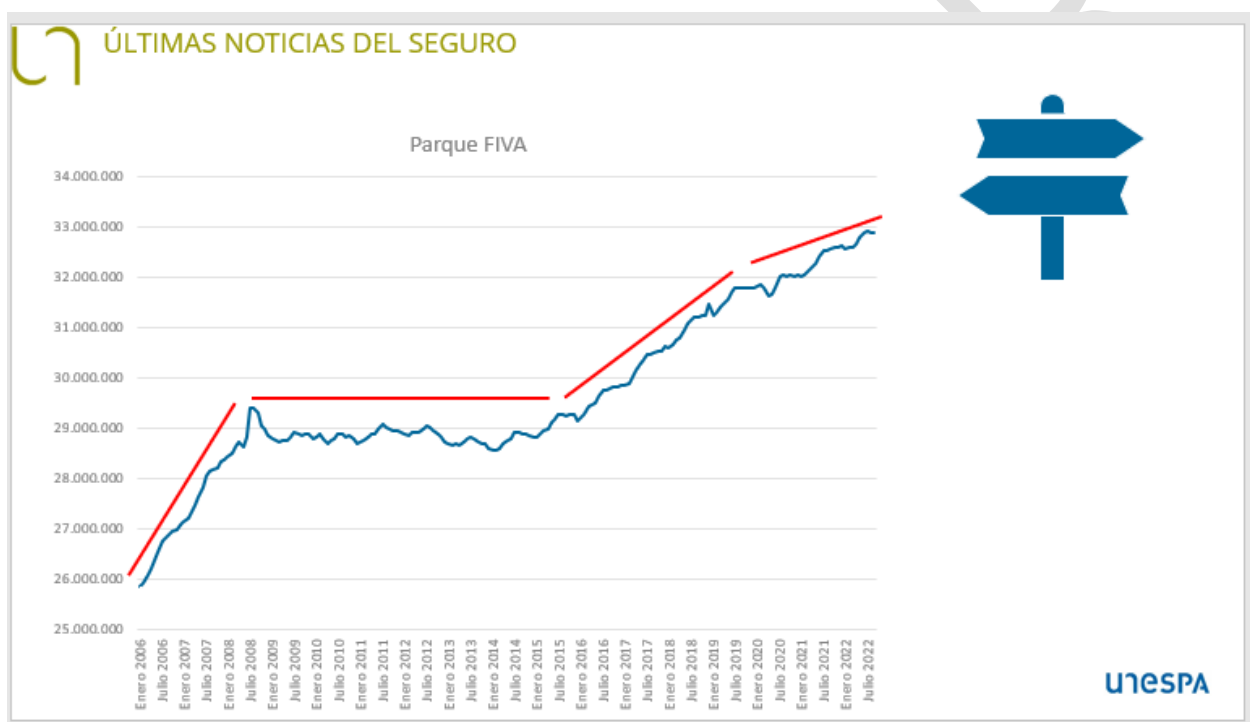
A ESTA SITUACIÓN SE SUMA UN PROBLEMA MÁS RECIENTE. MÁS DE ACTUALIDAD. COMO PROBABLEMENTE USTEDES SEPAN, EL GOBIERNO HA DECIDIDO IMPULSAR LA GENERACIÓN DE AHORRO COLECTIVO A TRAVÉS DE INSTRUMENTOS DE EMPLEO. LA INTENCIÓN SERÍA LOABLE, DE NO SER PORQUE SE HACE A COSTA DEL AHORRO PARTICULAR. SE HA REDUCIDO SIGNIFICATIVAMENTE LA DEDUCCIÓN FISCAL DE LOS PLANES DE PENSIONES INDIVIDUALES Y ESTO, COMO ES LÓGICO, HA HECHO QUE HAYAN CAÍDO LOS RECURSOS DESTINADOS A ESTOS PRODUCTOS. LAMENTABLEMENTE, ESE DINERO NO SE HA IDO A LOS PLANES DE EMPLEO. NO HA HABIDO TRASLACIÓN DE AHORRO COMO, DE ALGUNA MANERA, SE PROMETIÓ POR PARTE DE LOS PROMOTORES DEL

DESARME FISCAL DE LOS PLANES INDIVIDUALES. HEMOS DESVESTIDO A UN SANTO Y, NI SIQUIERA, HEMOS VESTIDO TODAVÍA AL OTRO.



HABLEMOS AHORA DEL SEGURO DEL AUTOMÓVIL. LA CURVA DE PRIMAS DEL SEGURO DEL AUTOMÓVIL ES EL RETRATO PERFECTO DE LO QUE ES UN SECTOR EN EXTREMA COMPETENCIA. EL SEGURO DEL AUTOMÓVIL ALTERNA CAÍDAS DE PRIMAS CON INCREMENTOS COMO RESULTADO DEL HECHO DE QUE, EN CADA MOMENTO EN QUE EL VERDADERO IPC DEL SEGURO DEL AUTOMÓVIL, QUE ES LA SINIESTRALIDAD, LO PERMITE, LOS ASEGURADORES DEL AUTOMÓVIL SE APLICAN INMEDIATAMENTE A TRASLADAR ESA VENTAJA AL CLIENTE. LA CONSECUENCIA DE ESTA POLÍTICA, ADEMÁS DE LA VARIABILIDAD DE LAS PRIMAS SIGUIENDO LOS CICLOS DE LA SINIESTRALIDAD, ES QUE EL SEGURO DEL

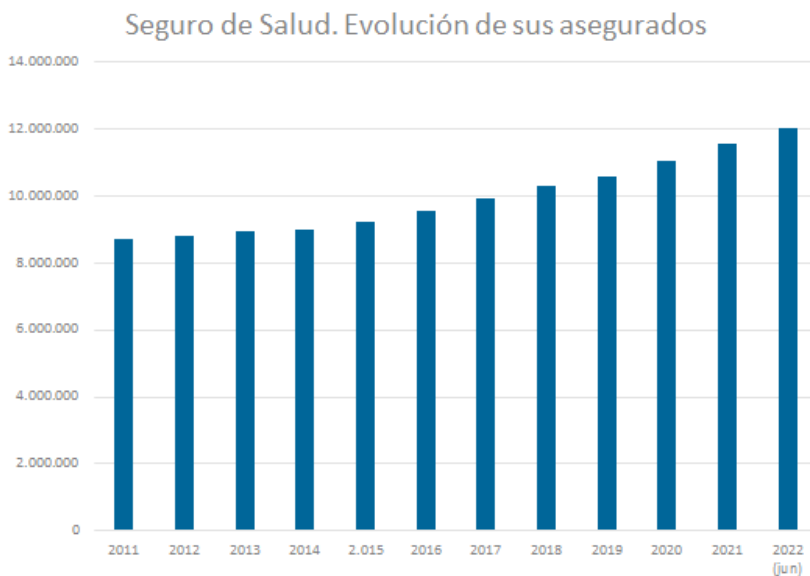
AUTOMÓVIL SE HA CONVERTIDO, DESDE HACE MUCHO TIEMPO, EN UN PRODUCTO ESCASAMENTE “DESPEGADO” DE LA INFLACIÓN GENERAL; UN PRODUCTO, PUES, MÁS DEFLACIONISTA QUE INFLACIONISTA, AFIRMACIÓN QUE ES ESPECIALMENTE PREDICABLE EN EL MOMENTO PRESENTE.



EL SEGURO DEL AUTOMÓVIL, SIN EMBARGO, TIENE PROBLEMAS QUE NO CONVIENE OBVIAR. SIEMPRE ESTÁ Y SIEMPRE ESTARÁ, SIN DUDA, LA EVOLUCIÓN DE LA SINIESTRALIDAD, QUE OBEDECE A REGLAS QUE EL ASEGURADOR OBIAMENTE NO PUEDE CONTROLAR; POR NO MENCIONAR QUE, POR MUCHO QUE EL IPC ESTÁ SEÑALANDO LA SENDA CONTRACÍCLICA DEL SEGURO DEL AUTOMÓVIL, ÉSTE NO DEJA DE ESTAR, AL FIN Y A LA POSTRE, TAN EXPUESTO A LAS TENSIONES DE LOS PRECIOS COMO CUALQUIER OTRA

ACTIVIDAD CON INSUMOS. PERO, ADEMÁS, A MÍ ME GUSTARÍA CITARLES UN FACTOR QUE AHORA MISMA ES FUENTE DE CIERTA OCUPACIÓN, CUANDO MENOS POR NUESTRA PARTE.

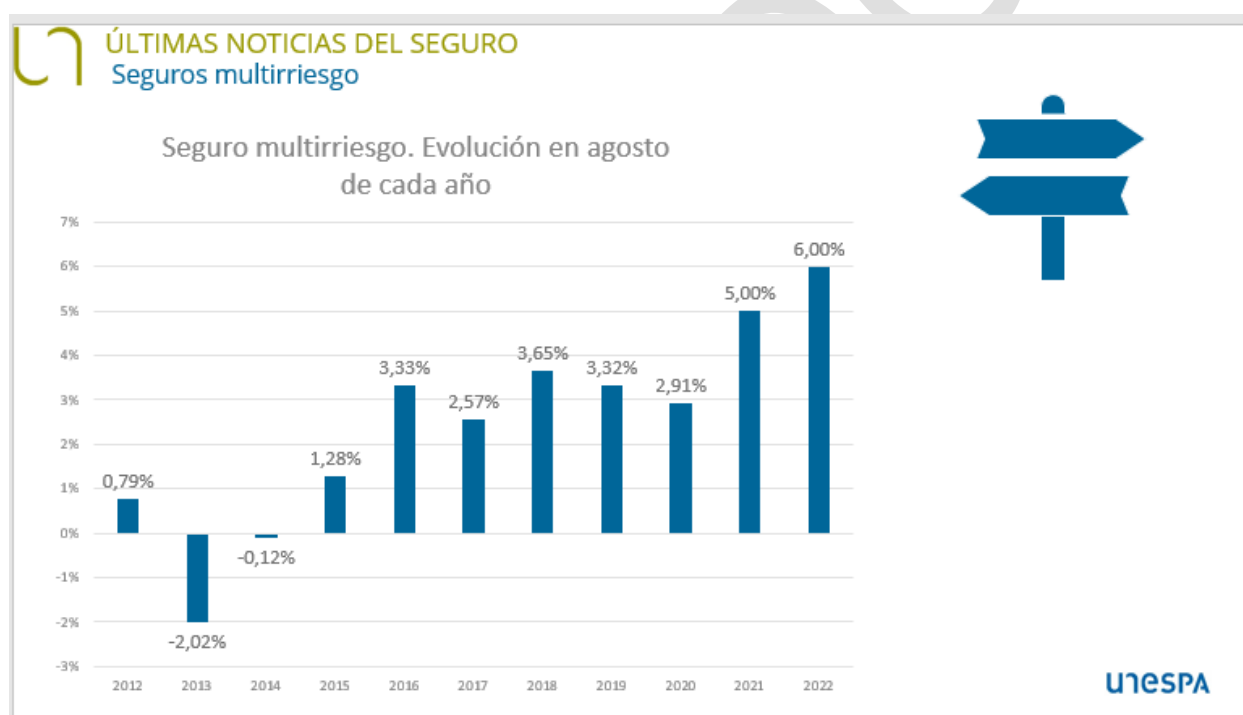
EN 2016, EL SEGURO DEL AUTOMÓVIL PARECIÓ DEJAR ATRÁS, POR FIN, LA CRISIS ECONÓMICA QUE MARCÓ EL CAMBIO DE DÉCADA. AQUEL EJERCICIO EMPEZÓ UN CAMINO QUE, TRES AÑOS DESPUÉS, LO HABÍA CONSOLIDADO EN CRECIMIENTOS CERCANOS AL 2%. PERO LA PANDEMIA FRENÓ ESO, Y LO QUE EMPEZAMOS A PLANTEARNOS COMO HIPÓTESIS ES QUE DICHO FRENAZO HAYA SIDO MÁS ESTRUCTURAL QUE COYUNTURAL. EL PARQUE ASEGURADO ESTÁ HOY CRECIENDO, PERO APENAS EL 1%. ESTO QUIERE DECIR QUE EL MERCADO OBJETIVO CRECE CADA AÑO UNOS 350.000 VEHÍCULOS MENOS QUE HACE SEIS O SIETE AÑOS. Y TENGO LA SENSACIÓN DE QUE, SI ESTE PATRÓN CRECIMIENTO AL 1% SE CONSOLIDASE COMO LA "NUEVA NORMA", ESTO SUPONDRÁ UN NUEVO RETO DE ADAPTACIÓN PARA EL SECTOR.



UNESPA

EL SEGURO PRIVADO DE SALUD ESPAÑOL ES UNA INDUSTRIA A LA QUE HABRÍA QUE HACERLE MUCHOS RECONOCIMIENTOS. POR SU ACTITUD DURANTE LA PANDEMIA, POR SU EFICIENCIA EN EL DÍA A DÍA DEL CUIDADO DE LA SALUD DE SUS CLIENTES, POR SU PAPEL A LA HORA DE ALIGERAR EL GASTO DEL SISTEMA NACIONAL DE SALUD. ESTOS RECONOCIMIENTOS, ES MI OPINIÓN, NO LLEGAN NI EN EL NÚMERO NI EN LA INTENSIDAD QUE DEBERÍAN; PERO EL QUE SÍ LLEGA ES EL RECONOCIMIENTO DE UNA VALORACIÓN E INTERÉS CRECIENTE POR PARTE DEL PÚBLICO. ESTE INTERÉS LO VEN REFLEJADO EN LAS SÓLIDAS TASAS DE CRECIMIENTO QUE MUESTRA LA CIFRA DE CLIENTES DEL SEGURO DE SALUD DESDE HACE MUCHO TIEMPO Y QUE AQUÍ LES PROYECTO.

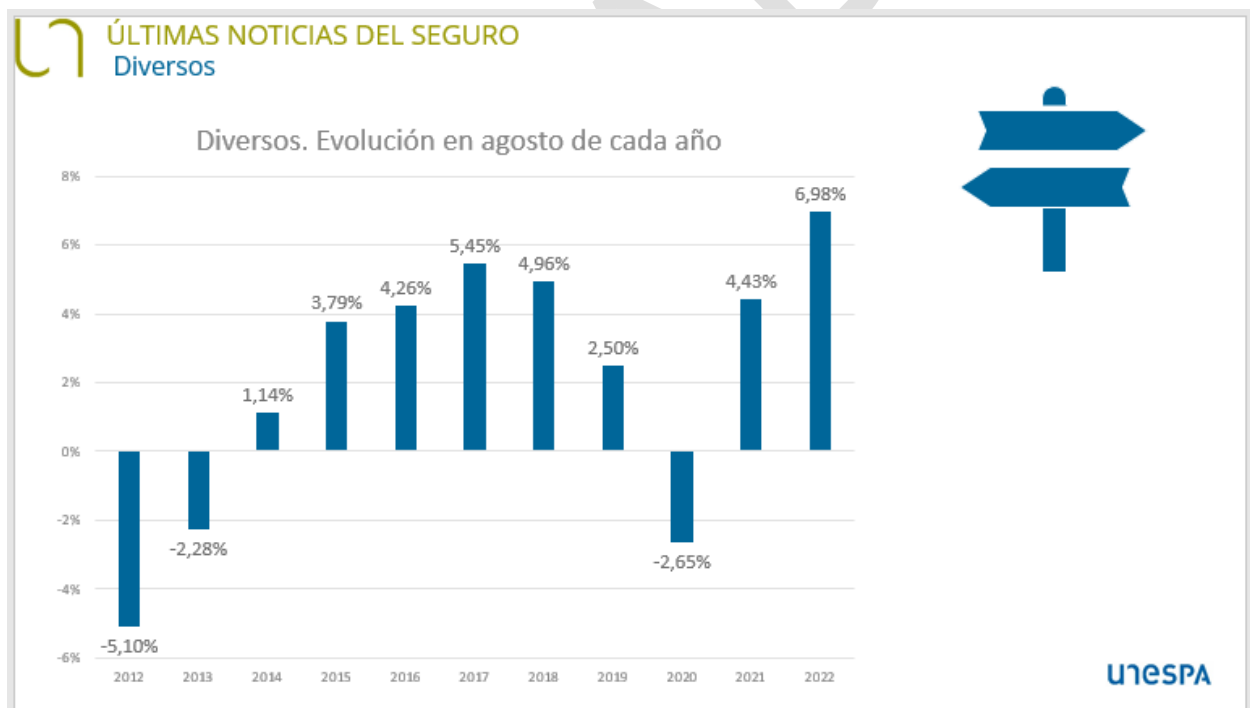
LA CONTRIBUCIÓN DEL SEGURO DE SALUD AL PAÍS SERÍA MAYOR SI SE POTENCIARAN LOS ESQUEMAS DE COLABORACIÓN PÚBLICO-PRIVADA. EN EL CONTEXTO ACTUAL DE CRECIENTES NECESIDADES SANITARIAS POR PARTE DE LA SOCIEDAD ESPAÑOLA, ESTOS MECANISMOS DE COLABORACIÓN DE LO PÚBLICO Y LO PRIVADO CONSTITUYEN UNA FÓRMULA PARA OPTIMIZAR LOS RECURSOS DISPONIBLES Y FACILITAR LA MEJOR ASISTENCIA POSIBLE A LA MAYOR CANTIDAD DE PERSONAS.



ALGO PARECIDO CABE DECIR DE LOS SEGUROS MULTIRRIESGO. HABLAMOS DE UN SEGURO TAMBIÉN MUY SOMETIDO A FUERTE COMPETENCIA, QUE ESTÁ ALCANZANDO NIVELES DE CONTRATACIÓN MUY ELEVADOS (MIENTRAS EL AUTOMÓVIL ASEGURA A 32 MILLONES DE VEHÍCULOS, EL MULTIRRIESGO HOGAR SE OCUPA YA DE 20 MILLONES DE

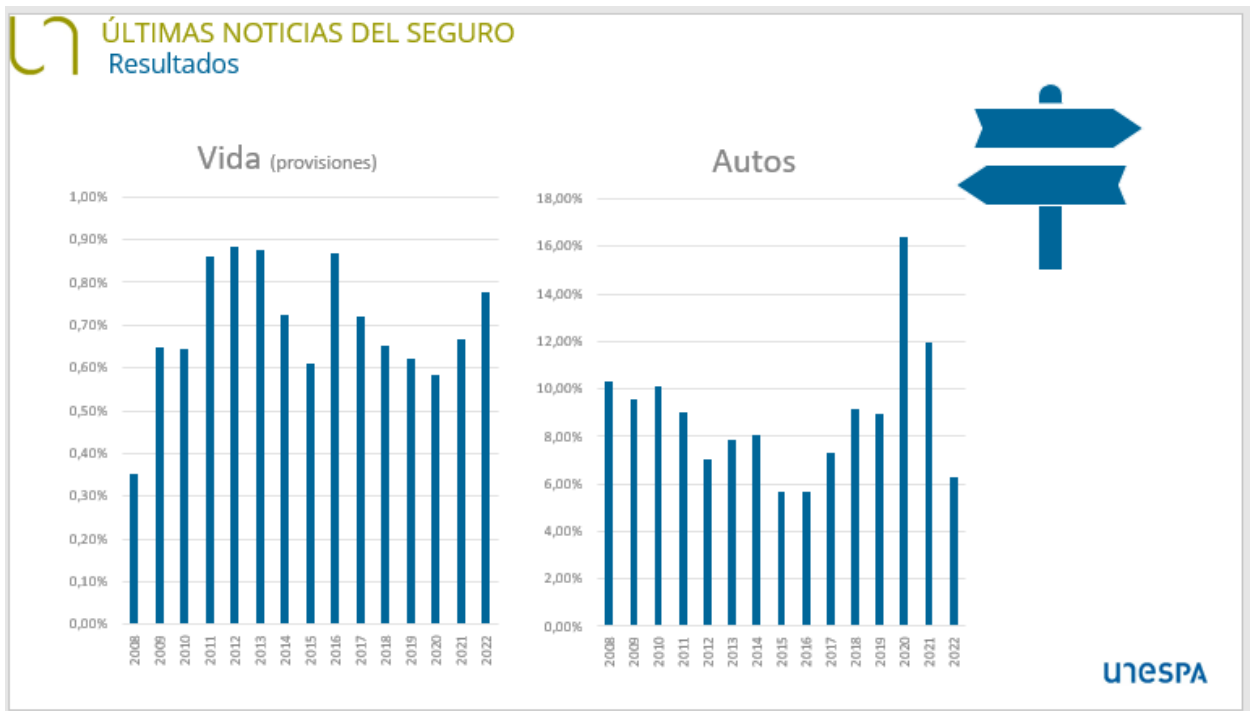
HOGARES); PERO QUE TIENE UNA PRESIÓN SINIESTRAL INTENSA POR LOS SUCESOS CLIMÁTICOS.

LA LABOR DEL CONSORCIO DE COMPENSACIÓN DE SEGUROS A LA HORA DE REPARAR LOS DAÑOS CLIMÁTICOS EXTREMOS EN ESPAÑA, YA LO SABEN USTEDES, ES MUY IMPORTANTE. PERO MÁS IMPORTANTE TODAVÍA ES LA TAREA DE LAS PROPIAS ASEGURADORAS PRIVADAS, QUE SE OCUPAN DEL 60% DE LAS REPARACIONES POR DAÑOS CAUSADOS POR EL CLIMA; Y ESO SIN CONTAR EL SEGURO AGRARIO.



LOS SEGUROS DIVERSOS, MAYORITARIAMENTE CENTRADOS EN CLIENTES EMPRESARIALES, MUESTRAN UN PERFIL BASTANTE PARECIDO, CON INCREMENTOS

POSITIVOS EN SUS PRIMAS QUE ESTÁN REFLEJANDO SU GANANCIA DE PESO EN LA COBERTURA DE LOS RIESGOS A LOS QUE SE VEN EXPUESTOS SUS CLIENTES.



HASTA AQUÍ HE LLEGADO CON EL ANÁLISIS GENÉRICO DEL SECTOR ASEGURADOR. ME QUEDAN, CREO, ALGUNOS MINUTOS TODAVÍA, POR LO QUE ME GUSTARÍA HACER, SIGUIENDO MI ESQUEMA, ALGUNAS APRECIACIONES ESTRATÉGICAS. LA PRIMERA DE ELLAS, EN TORNO AL AHORRO-PREVISIÓN.



EL RETO DEL AHORRO-PREVISIÓN ES UN RETO-PAÍS. ES UNA NECESIDAD QUE, DE NO COLMARSE, GENERARÁ PERDEDORES. POR ESO MISMO ES TAN IMPORTANTE PRESTARLE ATENCIÓN, EXPLICAR SU ENTORNO Y CIRCUNSTANCIAS, Y SER CLAROS EN LAS PROPUESTAS. YO, POR OBIAS RAZONES DE TIEMPO, NO ESPERO HACER AQUÍ UN ANÁLISIS PROFUNDO. PERO SÍ ME GUSTARÍA DEJARLES ALGUNAS IDEAS FUNDAMENTALES.

EL FUTURO DEL AHORRO-PREVISIÓN EN ESPAÑA

Los dos retos del sistema de reparto

Transparencia, asignatura pendiente

La defensa del bienestar es un área de coaliciones

¿Quién está en el centro del nuevo sistema de previsión?

UNESPA

SEGÚN LAS ESTADÍSTICAS, EL SISTEMA DE BIENESTAR ACTUAL EN ESPAÑA ESTÁ BASADO EN UN 96% EN EL SUBSISTEMA DE PENSIONES DE REPARTO Y TIENE DOS PROBLEMAS. REPITO: DOS PROBLEMAS, NO UNO.

SI PREGUNTAMOS DENTRO Y FUERA DE ESTA SALA QUÉ PROBLEMA TIENE EL SISTEMA DE PENSIONES, ESTOY SEGURA DE QUE OBTENDREMOS UNA RESPUESTA MAYORITARIA: LA EVOLUCIÓN DEMOGRÁFICA. ES UNA EXCELENTE NOTICIA QUE LA SOCIEDAD ESPAÑOLA SEA CONSCIENTE DE LA EXISTENCIA DE ESE RETO PUES, CIERTAMENTE, HACE SOLO UNOS AÑOS, DICHA CONCIENCIA NO ESTABA MUY DIFUNDIDA. NO OBSTANTE, ES IMPORTANTE ENTENDER QUE ESE ANÁLISIS, AUNQUE ES CIERTO, NO ES COMPLETO. HAY OTRO PROBLEMA GRAVE.

EL SEGUNDO PROBLEMA DEL SISTEMA DE PENSIONES ES LA FALTA DE TRANSPARENCIA. HEMOS ESCOGIDO MANTENER A NUESTRA SOCIEDAD MUY POBREMENTE INFORMADA SOBRE LA SITUACIÓN DEL SISTEMA DE PENSIONES EN SÍ. EXISTE UN COMPROMISO ADQUIRIDO EN LA REFORMA DE 2011 DE INFORMAR A CADA COTIZANTE DE A CUÁNTO ASCENDERÁ SU PENSIÓN FUTURA. PERO ESTE COMPROMISO SE HA CUMPLIDO TAN SÓLO DE FORMA PARCIAL Y, DEBO DECIR, DE MANERA NO MUY EFICIENTE. SEGUIMOS SIENDO UNO DE LOS PAÍSES DE EUROPA QUE MENOS, Y CON MENOS CLARIDAD, LE HABLA A SUS CIUDADANOS DE PENSIONES.

LA DEFENSA DEL SISTEMA DEL BIENESTAR ES UNA META QUE SOLO SE PUEDE LOGRAR FORJANDO COALICIONES. YO SÉ QUE EN ESPAÑA HAY PERSONAS QUE CREEN QUE ESTE OBJETIVO SE PUEDE ALCANZAR TAN SÓLO CON EL SISTEMA DE PENSIONES PÚBLICAS DE REPARTO. PERO A ESAS PERSONAS QUIERO DECIRLES QUE, DE PERSISTIR EN ESA ACTITUD, LO QUE ACABARÁN CONSIGUIENDO ES QUE EL SISTEMA DE REPARTO SE CONVIERTA EN UN SISTEMA DE PENSIONES CUASI ASISTENCIALES, Y QUE EL BIENESTAR SOCIAL COLECTIVO, TAL Y COMO LO CONOCEMOS, DEJE DE EXISTIR. LAS PENSIONES NUNCA DEJARÁN DE EXISTIR; NUNCA VAN A QUEBRAR. PERO SERÁN MUCHO MENOS GENEROSAS Y, COMO CONSECUENCIA, EL TRABAJADOR DE DENTRO DE DOS O TRES

DÉCADAS TENDRÁ QUE TRABAJAR, Y COTIZAR, MUCHO MÁS QUE SU PADRE PARA CONSEGUIR EL MISMO EURO DE PENSIÓN QUE RECIBE SU PADRE HOY.

LA SITUACIÓN SE PUEDE CONSERVAR, INCLUSO MEJORAR, CON UN BUEN PILAR DE AHORRO. Y HAY QUE DECIR QUE EL GESTO GUBERNAMENTAL DE DISEÑAR UNA LEY DE FONDOS DE PENSIONES DE EMPLEO, ES DECIR DE PREVISIÓN COLECTIVA EN EL ÁMBITO DE LA EMPRESA, ES UN PASO IMPORTANTÍSIMO EN ESTA DIRECCIÓN. LAMENTABLEMENTE, LAS VIRTUDES DE ESTA INICIATIVA PRÁCTICAMENTE PARAN AHÍ, PORQUE LA LEY ADOLECE DE MUCHOS ERRORES Y, ENTRE TODOS ELLOS, EL PRINCIPAL, ES LA CONCEPCIÓN DESENOFADA DE SUS INCENTIVOS.

CUANDO UN GOBIERNO QUIERE QUE SE INCREMENTE EL AHORRO, EN ESTE CASO EN EL ÁMBITO DE LAS EMPRESAS, LO QUE TIENE QUE HACER ES INCENTIVAR ESAS PRÁCTICAS. PERO UN BUEN INCENTIVO, ADEMÁS DE ESTAR BIEN DISEÑADO Y SER EFECTIVO, DEBE TENER UNA CARACTERÍSTICA BÁSICA: TIENE QUE ESTAR DIRIGIDO HACIA AQUEL QUE, RECIBIÉNDOLO, PUEDE GARANTIZAR EL ÉXITO DE LA INICIATIVA. EN EL CASO DEL AHORRO EN LA EMPRESA ESA PERSONA ES, COMO ES LÓGICO, EL EMPRESARIO.

DE MODO LÓGICO, SI EL PRINCIPAL ELEMENTO DE UNA LEY QUE PRETENDE CREAR UN PILAR DE PREVISIÓN HOY PRÁCTICAMENTE INEXISTENTE ES EL EMPRESARIO, ENTONCES,

POR LÓGICA, HEMOS DE CONCLUIR QUE SERÁ AL EMPRESARIO A QUIEN DEDIQUE LA LEY LA MAYOR PARTE DE LOS INCENTIVOS Y MENSAJES POSITIVOS. PUES NO. ESTA NUEVA LEY SE LIMITA A DESEMPOLVAR UNOS INCENTIVOS FISCALES QUE EXISTIERON EN EL PASADO Y QUE NO SIRVIERON PARA QUE LA PREVISIÓN SOCIAL COMPLEMENTARIA SE DESARROLLASE EN EL ENTORNO EMPRESARIAL. ESTO, ADEMÁS, OCURRE EN UN ENTORNO EN EL QUE, DEBIDO AL LLAMADO MECANISMO DE EQUIDAD INTERGENERACIONAL, EL EMPRESARIO SE CONVIERTE EN EL PRINCIPAL FINANCIADOR DE UN INCREMENTO DE COTIZACIONES QUE SE DICE PROVISIONAL. EN EL CORTO PLAZO, PUES, EL MENSAJE QUE SE LE LANZA ES: VAS A PAGAR MÁS, Y LOS INCENTIVOS PARA QUE PAGUES MENOS SON ESCASOS. NO PARECE, EN VERDAD, QUE ENCARECER LA PREVISIÓN SOCIAL SEA LA MEJOR MANERA DE FOMENTARLA.

LA CONSECUENCIA DE TODO ESTO PUEDE SER EL INFRADESARROLLO DE ESTE SISTEMA DE PREVISIÓN, PARA EL QUE NI SIQUIERA SE HA PREVISTO UN RÉGIMEN TRANSITORIO MIENTRAS MADURA LA NEGOCIACIÓN COLECTIVA EN EMPRESAS Y SECTORES, INSTRUMENTADO A TRAVÉS DE LOS SISTEMAS INDIVIDUALES. POR NO MENCIONAR QUE ES UN SISTEMA BASADO TEÓRICAMENTE EN EL PRINCIPIO DE QUE SE TENDRÍA QUE PRODUCIR UNA TRASLACIÓN DESDE EL AHORRO INDIVIDUAL AL COLECTIVO QUE, SIMPLE Y LLANAMENTE, AHORA YA SABEMOS QUE NO SE HA PRODUCIDO.

EL AHORRO-PREVISIÓN NO ES, SIN EMBARGO, EL ÚNICO TEMA DEL QUE ME GUSTARÍA HABLARLES. SOBRE EL SEGURO PLANEAN OTRAS CUESTIONES A LAS QUE ME GUSTARÍA HACER MENCIÓN.

U OTRAS REALIDADES DEL SEGURO Digitalización



UNESPA

ESTARÁN CONMIGO EN QUE LA DIGITALIZACIÓN ES UNA REALIDAD COTIDIANA EN NUESTRAS VIDAS. CASI TODO LO RESOLVEMOS YA A TRAVÉS DE UNA PANTALLA Y ESTO TIENE, COMO ES LÓGICO, SU TRASLACIÓN EN EL MUNDO LEGISLATIVO. EN LOS ÚLTIMOS AÑOS, LA ACTIVIDAD ASEGURADORA ESTÁ SOMETIDA A UN AUTÉNTICO TSUNAMI DE NORMAS RELACIONADAS CON LO DIGITAL. UNAS NORMAS QUE HAY QUE ASIMILAR Y CUMPLIR PERO QUE, EN EL CASO DE NUESTRA INDUSTRIA, NO VIENEN ACOMPAÑADAS DE UNA REVISIÓN EN PARALELO DE LA ANTIGUA NORMATIVA. LA NORMATIVA QUE TODAVÍA

ESTÁ EN VIGOR. EN NUESTRA OPINIÓN, ESTE EJERCICIO DE REVISIÓN ES NECESARIO PARA OFRECER AL CLIENTE UN PRODUCTO MÁS ADECUADO A SUS NECESIDADES CON MENOS FORMALISMOS Y MÁS FLEXIBILIDAD.

U OTRAS REALIDADES DEL SEGURO Supervisor



Autoridad de protección del cliente financiero → Unificará los servicios de reclamaciones de los supervisores actuales

VS



Demanda del sector → creación de un supervisor independiente de seguros

UNESPA

ENTRE LOS PROYECTOS EN CURSO DEL ACTUAL GOBIERNO FIGURA LA CREACIÓN DE UNA AUTORIDAD DEL PROTECCIÓN DEL CLIENTE FINANCIERO QUE HABRÁ DE UNIFICAR LOS SERVICIOS DE RECLAMACIONES DE LOS TRES SUPERVISORES FINANCIEROS ACTUALES: BANCO DE ESPAÑA, CNMV Y DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS. ESTA INICIATIVA PLANTEA ESPINOSOS PROBLEMAS JURÍDICOS AL ESTABLECER EL CARÁCTER VINCULANTE DE LAS RECLAMACIONES HASTA 20.000 EUROS; INCORPORAR UNA VÍA DE RECURSO EN UNA JURISDICCIÓN TAN AJENA A NUESTRA ACTIVIDAD COMO LA CONTENCIOSO ADMINISTRATIVA

O IMPONER UNA TASA DE 250 EUROS QUE, EN MUCHOS CASOS, ESTARÁ POR ENCIMA DEL IMPORTE DE LA RECLAMACIÓN. TODAS ESTAS SON CUESTIONES DE ESPECIAL RELEVANCIA QUE ESPERAMOS QUE PUEDAN CORREGIRSE DURANTE LA TRAMITACIÓN DEL TEXTO.

EL EJECUTIVO HA PREFERIDO EMBARCARSE EN LA CREACIÓN DE ESTA NUEVA AUTORIDAD EN LUGAR DE ABORDAR UNA RECLAMACIÓN HISTÓRICA DE NUESTRA INDUSTRIA COMO ES LA CREACIÓN DE UN SUPERVISOR INDEPENDIENTE DE SEGUROS. DESDE HACE YA MÁS TIEMPO DEL QUE QUIERO RECORDAR, LA INDUSTRIA ESPAÑOLA DEL SEGURO RECLAMA QUE LA SUPERVISIÓN DE NUESTRA ACTIVIDAD RECAIGA, COMO YA OCURRE CON LA BANCA O LOS MERCADOS, SOBRE UN ÓRGANO AUTÓNOMO. UN ÓRGANO QUE NO SEA PARTE DE UN MINISTERIO. UN ÓRGANO QUE DISPONGA DE UN PRESUPUESTO Y UN MANDATO PROPIO. UN ÓRGANO CUYO PRESIDENTE RESPONDA DIRECTAMENTE ANTE EL CONGRESO DE LOS DIPUTADOS. AHORA NO TENEMOS ESO. LA SUPERVISIÓN DE SEGUROS DEPENDE, EN LA ACTUALIDAD, DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA. Y AUNQUE LA DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS DESARROLLA SU LABOR DE SUPERVISIÓN SIGUIENDO CRITERIOS TÉCNICOS, ES CIERTO, LA REALIDAD DEL ORGANIGRAMA ES LA QUE ES Y NO RESPONDE A AQUELLO QUE RECOMIENDAN LOS ORGANISMOS INTERNACIONALES.

OTRAS REALIDADES DEL SEGURO
Sostenibilidad (ambiental, social, gobernanza)



★ El seguro, un sector a la vanguardia de las medidas que se pueden tomar frente al cambio climático

- Red de seguridad
- Gestores de grandes volúmenes de ahorro
- Empleador de calidad

UNESPA

LA SOSTENIBILIDAD ES UNA DINÁMICA QUE SE HA INSTALADO EN LA GESTIÓN EMPRESARIAL CON FUERZA EN LOS ÚLTIMOS AÑOS. ES COMÚN OÍR HABLAR AHORA DE LA SOSTENIBILIDAD AMBIENTAL, LA SOCIAL Y DE LA GOBERNANZA. EL SEGURO TIENE MUCHO QUE APORTAR EN TODOS ESTOS PUNTOS. EN EL CASO AMBIENTAL, SI BIEN NO SOMOS UNA INDUSTRIA QUE DESTAQUE POR EL VOLUMEN DE EMISIONES A LA ATMÓSFERA QUE REALIZA NI POR EL CONSUMO DE RECURSOS NATURALES QUE HACE, SALVO EL DE PAPEL; SÍ ESTAMOS A LA VANGUARDIA DE LAS MEDIDAS QUE SE PUEDEN TOMAR FRENTE AL CAMBIO CLIMÁTICO. LOS ASEGURADORES SOMOS LOS QUE PAGAMOS LOS DAÑOS CAUSADOS POR TEMPESTADES E INUNDACIONES. SOMOS LOS QUE FINANCIAMOS LA RECONSTRUCCIÓN TRAS UN DESASTRE, SÍ. PERO TAMBIÉN SOMOS LOS QUE INSTAMOS A NUESTROS

ASEGURADOS A ADOPTAR MEDIDAS PREVENTIVAS PARA EVITAR O LIMITAR LOS DAÑOS CAUSADOS POR LA NATURALEZA. POR ESTO, PORQUE CONOCEMOS MUY BIEN LOS EFECTOS DEL CLIMA, INVITAMOS A LOS LEGISLADORES A PONER AL DÍA EL REGLAMENTO DE RIESGOS EXTRAORDINARIOS PARA ADAPTARLO A LOS SUCESOS DE ALTO IMPACTO, COMO LA LLUVIA O LA NIEVE DE CARÁCTER EXTRAORDINARIO.

ADEMÁS, LOS ASEGURADORES SOMOS LOS GESTORES DE GRANDES VOLÚMENES DE AHORRO. UN DINERO QUE PUEDE EMPLEARSE EN FINANCIAR PROYECTOS DE CARÁCTER SOSTENIBLE, YA SEAN PÚBLICOS O PRIVADOS. PROYECTOS QUE AYUDAN A COMBATIR EL CAMBIO CLIMÁTICO, O QUE IMPULSAN LA IGUALDAD DE OPORTUNIDADES O EL DESARROLLO SOSTENIBLE.

EN EL ÁMBITO SOCIAL, LOS ASEGURADORES SOMOS LA RED DE SEGURIDAD CON LA QUE CUENTAN NUESTROS CLIENTES ANTE CUALQUIER ADVERSIDAD. NOSOTROS APORTAMOS TRANQUILIDAD Y ASEGURAMOS QUE, SEA CUAL SEA EL REVÉS, SERÁ POSIBLE SUPERARLO PORQUE AHÍ HABRÁ UNA INDEMNIZACIÓN, UNA PRESTACIÓN, UNA REPARACIÓN POR PARTE DEL SEGURO. TAMBIÉN ANTE LOS NUEVOS RIESGOS. LA DIGITALIZACIÓN DE LA ECONOMÍA HA HECHO QUE LOS RIESGOS CIBERNÉTICOS GANEN IMPORTANCIA Y SEAN UNA FUENTE DE PREOCUPACIÓN RELEVANTE PARA PARTICULARES Y

EMPRESAS. EL SEGURO PUEDE DAR RESPUESTA A ESTA DEMANDA DE PROTECCIÓN DIGITAL QUE TIENEN LOS ACTORES ECONÓMICOS. EN EL CASO DE LOS RIESGOS SISTÉMICOS, COMO EL CIBERTERRORISMO, SERÍA ACONSEJABLE ENCONTRAR SOLUCIONES DE CARÁCTER PÚBLICO-PRIVADO.

LAS ASEGURADORAS TAMBIÉN DESTACAN POR SER CREADORAS DE EMPLEO DE CALIDAD. CUIDAMOS DE NUESTRA GENTE OFRECIENDO TRABAJO ESTABLE, BIEN PAGADO, IGUALITARIO Y QUE PERMITE LA CONCILIACIÓN CON LA VIDA PERSONAL. FACTORES TODOS ESTOS QUE TRAIGO A COLACIÓN PORQUE, NO HAY QUE OLVIDARLO, LA PUGNA POR EL TALENTO EN EL SIGLO XXI ES FERROZ. Y SI ALGO DESEAMOS PONER DE MANIFIESTO EN EL SEGURO ES QUE AQUÍ SE TRABAJA BIEN, SE TRABAJA A GUSTO. TENEMOS MUCHO QUE OFRECER A LOS PROFESIONALES CON TALENTO: UNA ACTIVIDAD CON FUERTE RETORNO SOCIAL, PROYECTOS INTERESANTES, BUENA RETRIBUCIÓN, BENEFICIOS SOCIALES Y PLANES DE CARRERA.



OTRO ELEMENTO ESTRATÉGICO QUE NO ME GUSTARÍA DEJAR DE NOMBRAR ES LA MOVILIDAD. HACE POCO MÁS DE UN SIGLO, POR NUESTRAS CALLES Y CARRETERAS SOLO CIRCULABAN PERSONAS Y CARRETAS. EN ESTAS LLEGÓ EL MOTOR DE COMBUSTIÓN Y CAMBIÓ TODO. EL COCHE CONQUISTÓ LA VÍA PÚBLICA. 130 AÑOS DESPUÉS, ASISTIMOS A UN NUEVO CAMBIO. AHORA, ADEMÁS DE TURISMOS, MOTOS, AUTOBUSES Y CAMIONES; SOBRE EL ASFALTO RUEDAN BICICLETAS Y PATINETES, Y SE MULTIPLICAN LAS VÍAS ESTRICTAMENTE PEATONALES. ¡PERO NO SÓLO ESO! TAMBIÉN HA CAMBIADO LA FORMA EN LA QUE SE EMPLEAN LOS AUTOMÓVILES. EL COCHE EN PROPIEDAD Y EL TRANSPORTE PÚBLICO CONVIVEN AHORA CON EL COCHE COMPARTIDO. CON EL ALQUILER POR MINUTOS. Y TODO ESTO, COMO COMPRENDERÁN USTEDES, TIENE CONSECUENCIAS PARA

NUESTRO SECTOR. PUES EL RIESGO DE QUE HAYA UN ACCIDENTE Y UN PERJUDICADO, SIGUE AHÍ. Y DONDE ESTÁ EL RIESGO, ESTÁN LA MUTUALIZACIÓN DE ESE RIESGO Y EL SEGURO.

OTRAS REALIDADES DEL SEGURO
Regulación contable



Entrada en vigor de la Norma Internacional de Información Financiera sobre contratos de seguro (NIIF17):

- Adaptación del plan contable de aseguradoras
- Importancia de la coordinación

UNESPA

NO ME GUSTARÍA TERMINAR SIN DEDICAR UNAS PALABRAS A LA REGULACIÓN CONTABLE, PUES ESTE ES OTRO DE LOS ELEMENTOS QUE CONDICIONARÁ NUESTRA ACTIVIDAD A CORTO PLAZO. LA NORMA INTERNACIONAL DE INFORMACIÓN FINANCIERA SOBRE CONTRATOS DE SEGURO, TAMBIÉN LLAMADA NIIF17, HA ENTRADO EN VIGOR EN TODO EL MUNDO. ESTO AFECTA A VARIAS ASEGURADORAS ESPAÑOLAS DE MANERA DIRECTA Y PODRÁ SERVIR DE REFERENCIA PARA LA ADAPTACIÓN, EN EL CASO DE ESTE PAÍS, DEL PLAN CONTABLE DE ENTIDADES ASEGURADORAS. ME GUSTARÍA DESTACAR, EN ESTE

PUNTO, LA COMPLEJIDAD QUE ENTRAÑA ESTE PROCESO Y LA IMPORTANCIA DE QUE LAS AUTORIDADES Y LA INDUSTRIA NOS COORDINEMOS DESDE EL INICIO DE SU DESARROLLO. EL DIÁLOGO FLUIDO Y DILATADO ENTRE LA ADMINISTRACIÓN Y EL SECTOR RESULTA PARTICULARMENTE IMPORTANTE EN ESTE DOSIER.

PREVISIÓN SOCIAL, DIGITALIZACIÓN, SOSTENIBILIDAD, ATRACCIÓN DE TALENTO, NUEVAS FORMAS DE MOVILIDAD, NORMATIVA CONTABLE... COMO VEN, EN EL SEGURO NO NOS ABURRIMOS Y ESO QUE ME HE DEJADO VARIOS PROYECTOS EN EL TINTERO. ESTAMOS INMERSOS EN MUCHOS PROCESOS DE CALADO. LAS PERSONAS QUE INTERVENDRÁN A CONTINUACIÓN QUIZÁ PUEDAN PROFUNDIZAR MÁS EN ALGUNAS DE ESTOS ELEMENTOS QUE, PERSONALMENTE, APENAS HE PODIDO ESBOZAR.



YO NO PUEDO EXTENDERME MÁS. ME TEMO QUE HE CONSUMIDO MI TIEMPO.

MUCHAS GRACIAS A TODOS POR SU PACIENCIA Y SU ATENCIÓN.

BORRADOR