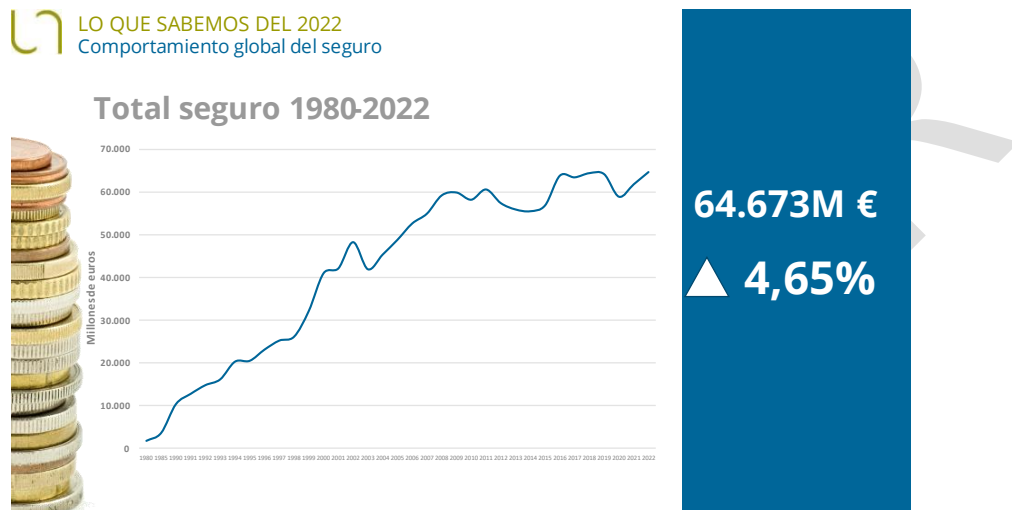


BORRADOR DE LA INTERVENCIÓN DE PILAR GONZÁLEZ DE FRUTOS, PRESIDENTA DE UNESPA, PRONUNCIADA EL 18 DE ENERO DE 2023, EN LA JORNADA 'PERSPECTIVAS DEL SEGURO Y LA ECONOMÍA PARA 2023' ORGANIZADA POR ICEA. EL ACTO SE DESARROLLÓ EN KINÉPOLIS (POZUELO DE ALARCÓN. MADRID). SE RUEGA COTEJAR CON EL DISCURSO FINALMENTE PRONUNCIADO.



BUENOS DÍAS A TODOS, UN AÑO MÁS. UN AÑO MÁS, POR ESTAS FECHAS, NOS REUNIMOS EN EL SECTOR ASEGURADOR PARA CONOCER LA PRIMERA NOTICIA URGENTE SOBRE EL COMPORTAMIENTO BÁSICO DE LA ACTIVIDAD ASEGURADORA DURANTE EL AÑO INMEDIATAMENTE ANTERIOR. ME GUSTARÍA COMENZAR MIS PALABRAS CON UN RECUERDO ESPECIAL. ESTE AÑO VA A SER EL PRIMERO DESDE HACE MUCHOS EN EL QUE NO VAMOS A CONTAR, PARA EL CONOCIMIENTO DEL COMPORTAMIENTO Y LAS TENDENCIAS BÁSICAS DE LA ECONOMÍA, CON EL SABIO PUNTO DE VISTA DE EMILIO ONTIVEROS. EMILIO, EFECTIVAMENTE ASIDUO DE ESTOS ENCUENTROS, LES HA DADO LUSTRE UN AÑO DETRÁS DE OTRO CON SU CAPACIDAD DE ANÁLISIS Y SUS INNEGABLES

DOTES DE COMUNICACIÓN. EN EMILIO TODOS PERDEMOS A UN AMIGO Y UN REFERENTE. POR ESO MISMO, NO QUIERO EMPEZAR MIS PALABRAS HOY SIN DEDICARLE MI RECUERDO MÁS CARIÑOSO.

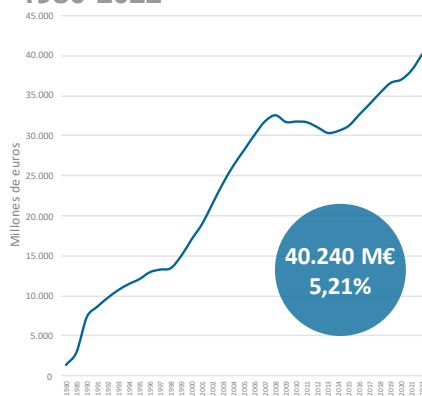
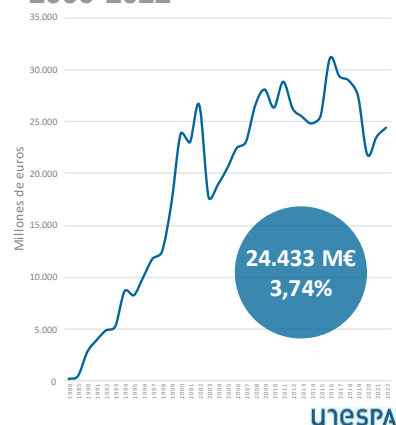


DICHO ESTO, COMO SUELO DECIR TODOS LOS AÑOS, AQUÍ TODOS HEMOS VENIDO A LO QUE HEMOS VENIDO, Y NO SERÉ YO QUIEN OS MANTENGA MÁS TIEMPO DEL NECESARIO EN LA INCERTIDUMBRE. VOY A PASAR A REFERIROS LO QUE SABEMOS A FECHA DE HOY DE LAS CIFRAS DEL SEGURO EN EL AÑO 2022.

EL AÑO QUE ACABAMOS DE DEJAR ATRÁS HA SIDO UN EJERCICIO EN EL QUE LAS PRUEBAS PARA EL SECTOR ASEGURADOR, COMO PARA LA ECONOMÍA EN GENERAL, HAN SIDO MUCHAS; Y HA SIDO UN AÑO EN EL QUE EL SEGURO HA APROBADO CON NOTA.

A NUESTRO NIVEL ACTUAL DE CONOCIMIENTO, QUE ES YA MUY EXTENSO, LA FACTURACIÓN DE PRIMAS DEL SECTOR ASEGURADOR EN EL AÑO 2022 SE ESTIMA EN **64.673** MILLONES DE EUROS, LO QUE SUPONE UN **4,65%** MÁS. ESTO COLOCA AL SEGURO EN UNA SENDA DE CRECIMIENTO SÓLIDO Y LO ELEVA POR ENCIMA DE LA SITUACIÓN PREVIA A LA PANDEMIA. EN EFECTO, GRÁFICAMENTE PODÉIS COMPROBAR QUE EL PRINCIPAL DATO QUE ARROJA LA PRODUCCIÓN TOTAL DEL SEGURO EN 2022 ES QUE SE HA COLOCADO POR ENCIMA DEL NIVEL DE 2019, PARA SER EXACTOS UN **0,77%** POR ENCIMA.


LO QUE SABEMOS DEL 2022
 Grandes componentes de la actividad

**No vida
1980-2022**

**Vida
2000-2022**


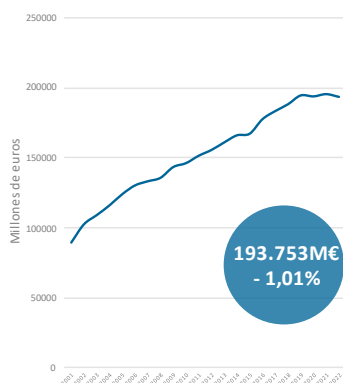
SI NOS FIJAMOS EN LA EVOLUCIÓN BÁSICA DEL SEGURO, ES DECIR SUS DOS GRANDES COMPONENTES, VEMOS QUE, MIENTRAS EL SEGURO DE VIDA HA CRECIDO UN **3,74%**, HASTA **24.433** MILLONES DE EUROS, LOS SEGUROS NO VIDA LO HAN HECHO EN

UN **5,21%**, HASTA **40.240** MILLONES DE EUROS. DE ESTA MANERA, SE ABANDONA EL ENTORNO DE EVOLUCIÓN ASIMÉTRICA DEL SEGURO DE VIDA Y LOS SEGUROS NO VIDA, CON TASAS PARECIDAS EN AMBOS CASOS QUE REVELAN SU VOCACIÓN DE CRECIMIENTO SÓLIDO.

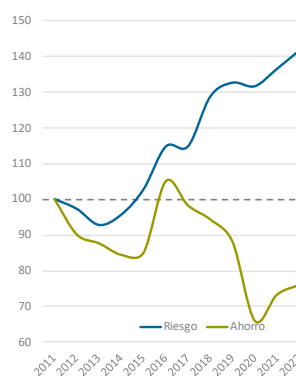
CABE DECIR, EN TODO CASO, QUE EL CONJUNTO DE LOS SEGUROS NO VIDA SE SITÚA YA UN **9,8%** POR ENCIMA DE LOS NIVELES DE 2019. AL SEGURO DE VIDA ME REFERIRÉ AHORA MISMO.

LO QUE SABEMOS DEL 2022
El seguro de vida

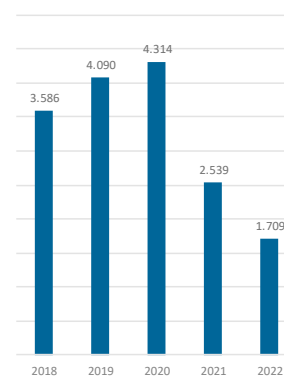
Provisiones Vida 2001-2012



Modalidades 2011=100



Aportaciones brutas anuales FP



UNESPA

EL SEGURO DE VIDA, QUE HA SIDO ESTOS ÚLTIMOS AÑOS EL COMPONENTE MÁS IMPORTANTE A LA HORA DE EXPLICAR EL DESCENSO DE LA FACTURACIÓN TRAS LA PANDEMIA, ES BUENA PRUEBA DE LA PUJANZA CON NOTA DE LA QUE HABLABA AL PRINCIPIO DE MIS PALABRAS. EN EL AÑO 2022, Y RESPECTO DE 2021, EL SEGURO DE VIDA

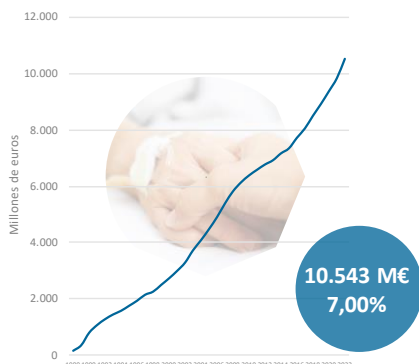
EN SU CONJUNTO HA CRECIDO, COMO ACABO DE COMENTAR, UN **3,74%**, QUE SE DESCOMPONE EN PORCENTAJES PAREJOS PARA SUS DOS GRANDES COMPONENTES: **3,75%** EL RIESGO, Y **3,74%** EL AHORRO. NO HAY QUE OLVIDAR, NO OBSTANTE, QUE LA SENDA DE ESTOS DOS COMPONENTES VIENE SIENDO MUY DIFERENTE, Y NO SÓLO POR EFECTO DE LA PANDEMIA. EL SHOCK PRODUCIDO POR LA PANDEMIA FUE TAN RELEVANTE EN EL SEGURO DE AHORRO QUE ESTE TODAVÍA SIGUE UN **15,15%** POR DEBAJO DE LOS NIVELES DE 2019; PERO ESTO YA NO LE OCURRE AL SEGURO DE RIESGO, QUE SE ENCUENTRA UN **7,04%** POR ENCIMA.

EL OTRO GRAN DATO QUE SE COMBINA CON LA FACTURACIÓN DE PRIMAS ES EL REFERENTE AL AHORRO GESTIONADO POR EL SEGURO DE VIDA, ES DECIR SUS PROVISIONES TÉCNICAS. ÉSTAS ALCANZARON EN 2022 UNA MAGNITUD ESTIMADA DE **193.753 MILLONES DE EUROS**, LO QUE SUPONE UN DESCENSO DEL **1%**. HAY QUE TENER PRESENTE QUE LA SUBIDA DE TIPOS DE INTERÉS HA INFLUIDO EN ESTA DISMINUCIÓN DE PROVISIONES, PUESTO QUE MUCHAS CARTERAS DE SEGUROS DE VIDA SE VALORAN CON ARREGLO A LA CURVA LIBRE DE RIESGO QUE SE ENSANCHADO SIGNIFICATIVAMENTE DURANTE EL AÑO.

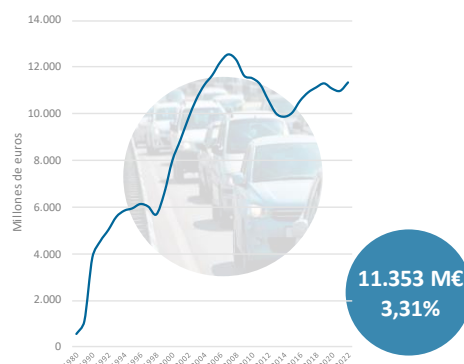
EN EL ÁMBITO DE LA PREVISIÓN, ADEMÁS, CABE RECORDAR QUE, SEGÚN HA REPORTADO INVERCO, LAS APORTACIONES A PLANES DE PENSIONES HAN CAÍDO EN 2022 EN **2.605** MILLONES DE EUROS SOBRE EL AÑO 2021, LO QUE SE SUMA AL DESCENSO ANOTADO AQUEL AÑO DE OTROS **1.775** MILLONES. Y ESTO QUIERE DECIR, NI MÁS NI MENOS, QUE ESTOS DOS DESCENSOS AGREGADOS SUPERAN LA CIFRA DE APORTACIONES DEL AÑO 2020, ÚLTIMO QUE SE BENEFICIÓ DE LOS ANTERIORES LÍMITES FISCALES. LOS DATOS SON BIEN CLAROS AL INDICAR QUE LA RETIRADA DE LOS INCENTIVOS A LA PREVISIÓN INDIVIDUAL HA EROSIONADO SIGNIFICATIVAMENTE EL AHORRO PRIVADO, ALGO QUE NO ES BUENA NOTICIA PARA NADIE, Y, DESDE LUEGO, ES UNA MUY MALA NOTICIA TANTO PARA NUESTRA SOCIEDAD COMO PARA NUESTRA ECONOMÍA.

LO QUE SABEMOS DEL 2022
Autos y salud

Salud
1980-2022



Autos
1980-2022



UNESPA

ENTRANDO AHORA EN LOS SEGUROS DISTINTOS DEL DE VIDA, ME OCUPARÉ DE DOS DE SUS RAMOS Y MODALIDADES DE MAYOR TAMAÑO: LOS SEGUROS DE AUTOS Y DE

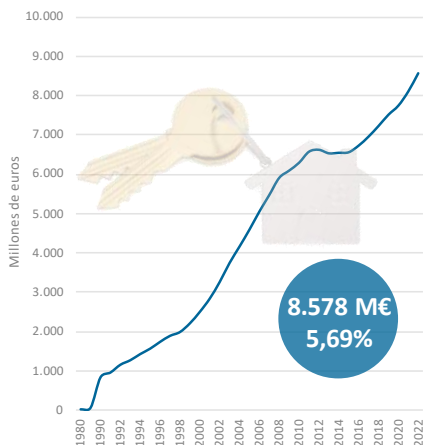
SALUD. EL RAMO DE AUTOMÓVIL GENERÓ UNOS INGRESOS POR PRIMAS DE **11.353** MILLONES DE EUROS, UN **3,31%** MÁS QUE EN EL AÑO 2021. ESTA FACTURACIÓN SE SITÚA, ADEMÁS, UN **0,36%** POR ENCIMA DE LOS DATOS DE 2019.

DE NUEVO, PUES, NOS ENCONTRAMOS ANTE UN RAMO QUE HA SABIDO CRECER EN UN AÑO MUY DIFÍCIL Y HACERLO, A TODAS LUCES, MANEJANDO CON PRUDENCIA EL COMPLEJO ENTORNO QUE HA DIBUJADO LA INFLACIÓN. LA DIFICULTAD DEL AÑO QUEDA BIEN ATESTIGUADA POR EL DATO DE QUE LA EVOLUCIÓN DEL PARQUE ASEGURADO HA SIDO NOTABLEMENTE MODERADA, SOBRE TODO EN LA SEGUNDA MITAD DEL EJERCICIO.

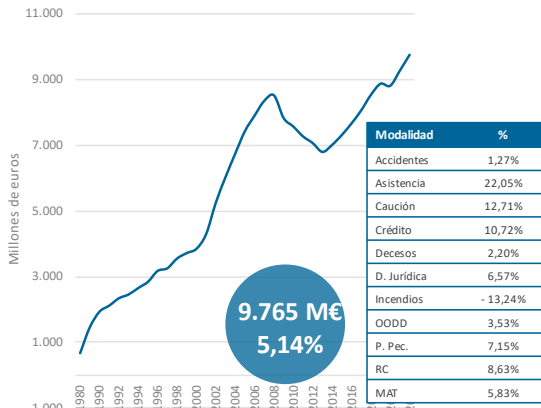
TAMBIÉN MUY INFLUIDO POR LA INFLACIÓN SE HA VISTO EL RAMO DE SALUD QUE, CON **10.543** MILLONES DE EUROS, HA TENIDO UNA EVOLUCIÓN DEL **7%**, QUE VIENE A REFLEJAR, EN PARTE, LAS CONSECUENCIAS DE LA PANDEMIA, QUE TODAVÍA SE DEJAN SENTIR; Y, SOBRE TODO, EL CRECIENTE INTERÉS SOCIAL PERCIBIDO HACIA ESTA MODALIDAD DE ASEGURAMIENTO, PRESIDIDA POR LA EFICIENCIA EN LA GESTIÓN Y EN EL SERVICIO.

LO QUE SABEMOS DEL 2022
Multirriesgos y diversos

Multirriesgos 1980-2022



Diversos 1980-2022



UNESPA

POR ÚLTIMO, LOS SEGUROS MULTIRRIESGO, CON **8.578** MILLONES DE PRIMAS ESTIMADOS, HAN EVOLUCIONADO UN **5,69%** RESPECTO DEL AÑO ANTERIOR, **14,05%** RESPECTO DE 2019. ES DECIR, UN PORCENTAJE MUY SÓLIDO QUE SE HA APRECIADO, FUNDAMENTALMENTE, EN LAS MODALIDADES DE HOGAR E INDUSTRIAS. ESTE SEGURO, ADEMÁS, SE HA VISTO BENEFICIADO POR HABER REGISTRADO UN AÑO RELATIVAMENTE MODERADO EN LO QUE A LOS SINIESTROS DERIVADOS DEL CLIMA SE REFIERE.

EL RESTO DE LOS SEGUROS NO VIDA, LO QUE NORMALMENTE SOLEMOS CONOCER POR SEGUROS DIVERSOS Y QUE ESTÁN, EN BUENA PARTE, FORMADOS POR SEGUROS A LA ESTRUCTURA EMPRESARIAL, ESTIMA UNA FACTURACIÓN DE **9.765** MILLONES DE EUROS.

ESTE IMPORTE REPRESENTA UN AUMENTO DEL **5,14%** RESPECTO DE 2021 Y DEL **9,92%** SI SE COMPARA CON 2019. ESTAMOS, PUES, DE NUEVO, ANTE UNA TASA MUY

INTERESANTE TENIENDO EN CUENTA LA EVOLUCIÓN QUE HA TENIDO LA ECONOMÍA EN SU CONJUNTO EN EL PERIODO.

LOS DATOS MÁS PRECISOS DE ESTOS COMPONENTES APUNTAN A UNOS SEGUROS CON CRECIMIENTOS POSITIVOS EN PRÁCTICAMENTE TODAS SUS CATEGORÍAS Y ESPECIALMENTE RELEVANTES EN EL SEGURO DE ASISTENCIA, COMO CONSECUENCIA LÓGICA DE LA RECUPERACIÓN DE LOS MOVIMIENTOS DE PERSONAS; SI BIEN HAY QUE MATIZAR QUE, CUANDO MENOS EN NOVIEMBRE, TODAVÍA ESTABA EL SEGURO DE ASISTENCIA POR DEBAJO DE LOS NIVELES DE PRIMAS DE 2019. POR LA IMPORTANCIA SOCIAL DEL SEGURO DE DECESOS, CABE RECORDAR AQUÍ QUE SU FACTURACIÓN HA CRECIDO UN 2,2%, COMO EN OTROS CASOS, FUERTEMENTE INFLUIDO POR LA INFLACIÓN.

¿Cómo resumir el año 2022?

- *Vida: error normativo e incertidumbre de tipos*
- *Autos: competitividad versus inflación*
- *Salud: crecimiento*
- *Patrimoniales: atentos a la siniestralidad*
- *Empresas: recuperación*

A MODO DE RECAPITULACIÓN, PUES, CREO QUE SE PUEDE MODELIZAR LA EVOLUCIÓN DEL SECTOR EN EL AÑO 2022 CON UNA SERIE DE ELEMENTOS. EN VIDA, CLARAMENTE, A PESAR DE QUE LA PRODUCCIÓN ESTÁ MEDIATIZADA POR EL ERROR NORMATIVO COMETIDO AL MODIFICAR LA FISCALIDAD DEL AHORRO-PREVISIÓN, SE HA CONSEGUIDO CRECER Y DEMOSTRAR LA PERTINENCIA Y NECESIDAD SOCIAL DE LOS PRODUCTOS

EN AUTOS, CREO QUE PODEMOS HABLAR DE UN AÑO EN EL QUE LA ACTIVIDAD SE HA MOVIDO ENTRE DOS POLOS: LA ELEVADA COMPETITIVIDAD FRENTE AL CLIENTE Y LAS TENSIONES DE COSTES PRODUCIDAS POR LA INFLACIÓN Y LA PROPIA REGULACIÓN DEL SEGURO DEL AUTOMÓVIL. LA PRESIÓN REGULATORIA TENDRÁ TODAVÍA EFECTOS EN 2023 DADO QUE, POR UN LADO, SE HAN INCREMENTADO LAS INDEMNIZACIONES DEL BAREMO CON EFECTO 1 DE ENERO DE 2023, Y A ESTO SE UNIRÁ LA MODIFICACIÓN DE LA LEY SOBRE RESPONSABILIDAD CIVIL Y SEGURO EN LA CIRCULACIÓN DE VEHÍCULOS A MOTOR COMO CONSECUENCIA DE LA TRASPOSICIÓN DE LA DIRECTIVA DEL SEGURO DEL AUTOMÓVIL Y DE LAS RECOMENDACIONES DEL INFORME RAZONADO DE LA COMISIÓN DE SEGUIMIENTO DEL BAREMO. CON TODA SEGURIDAD, LAS ENTIDADES RESOLVERÁN TODAS ESTAS TENSIONES SOBRE LOS COSTES CON PROFESIONALIDAD Y EQUILIBRIO.

SALUD ES EL RAMO QUE CRECE POR ANTONOMASIA, COMO FIEL REFLEJO DE LA CONFIANZA CRECIENTE QUE ESTE PRODUCTO TIENE ENTRE LA POBLACIÓN. EN EL CASO DE LOS SEGUROS PATRIMONIALES, EL ELEMENTO FUNDAMENTAL HA SIDO EL AJUSTE PROGRESIVO DE LA ACTIVIDAD A LA EVOLUCIÓN DE LA SINIESTRALIDAD, QUE HA SIDO INTENSA EN ESTOS ÚLTIMOS AÑOS, LO QUE HA OBLIGADO A LOS ASEGURADORES A SER DINÁMICOS Y CREATIVOS A LA HORA DE CONSERVAR SU RENTABILIDAD. FINALMENTE, LOS RAMOS Y MODALIDADES MÁS DIRECTAMENTE DIRIGIDOS A LAS EMPRESAS HAN CONTINUADO UNA SENDA DE RECUPERACIÓN, SINTONIZADA CON LA MARCHA DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA EN GENERAL.



DICHO ESTO, ME GUSTARÍA DEDICAR EL TIEMPO QUE ME QUEDA A EXPLICARLES ALGUNOS DE LOS RETOS Y CIRCUNSTANCIAS DEL SEGURO EN ESTE AÑO QUE TENEMOS

RECIÉN ESTRENADO. OTROS PONENTES EN LA MAÑANA APORTARÁN UNA VISIÓN MÁS ESTRATÉGICA DE MERCADO. ASÍ PUES, COMO SUELO HACER, ME VOY A OCUPAR DE ASPECTOS MÁS SECTORIALES.



EN TODO AÑO QUE EMPIEZA CABE HABLAR DE ENCRUCIJADAS. NO HAY SITUACIÓN EN LA QUE NO NOS ENFRENTAMOS A ALGUNA NECESIDAD DE DEFINIRNOS. PERO SI 2023 PRESENTA UNA ENCRUCIJADA CLARA, ÉSTA ES LA DE LAS PENSIONES Y LA PREVISIÓN.

PARA TODOS NOSOTROS, CREO YO, ES MÁS QUE EVIDENTE QUE EN EL AÑO 2023, Y LOS QUE LE HAN DE SEGUIR, LOS ASEGURADORES Y, EN GENERAL, LOS GESTORES DEL AHORRO, ESTAMOS LLAMADOS A REALIZAR ESFUERZOS IMPORTANTES Y A JUGAR UN PAPEL EN UNO DE LOS DEBATES MÁS APASIONANTES DE LA ECONOMÍA ESPAÑOLA ACTUAL. ESO MISMO ES LO QUE NOSOTROS VAMOS A HACER: ESTAR PRESENTES EN ESE DEBATE, CON EL

OBJETIVO DE DEFENDER UNA AUTÉNTICA POLÍTICA DE FOMENTO DEL AHORRO-PREVISIÓN COMPLEMENTARIO.

PERSONALMENTE CREO QUE, HOY POR HOY, ES PRÁCTICAMENTE IMPOSIBLE DE REGATEAR, MUCHO MENOS DE NEGAR, LA IDEA DE QUE EN ESPAÑA TENEMOS QUE ABORDAR LA LABOR DE CREAR UN NUEVO PILAR DE PREVISIÓN. GENERAR, POR LO TANTO, UNA MASA DE AHORRO CAPITALIZADO QUE CREZCA AL LADO DE LAS PRESTACIONES DEL SISTEMA DE REPARTO. COMO DIGO, CONSIDERO QUE ESTE PRINCIPIO GENERAL ESTÁ FUERA DE TODA DUDA; PERO ESO NO QUIERE DECIR QUE YA NO TENGAMOS LABOR POR DELANTE.

PORQUE LAS COSAS, ADEMÁS DE HACERSE, HAN DE HACERSE BIEN. DEBIDO A QUE HOY CAREZCO DE TIEMPO PARA EXPLAYARME COMO DESEARÍA SOBRE EL TEMA, ME LIMITARÉ A APUNTAR QUE UN VERDADERO PROCESO DE PREVISIÓN SOCIAL COMPLEMENTARIA SE HA DE ASENTAR SOBRE LOS ELEMENTOS FUNDAMENTALES: EL PRIMERO, NO CONTEMPLAR AL AHORRO INDIVIDUAL Y COLECTIVO COMO ELEMENTOS DE AHORRO ENFRENTADOS. ASUMIR, POR LO TANTO, QUE LA POSICIÓN RACIONAL NO ES ESPERAR QUE SE DESARROLLE UNO O LO HAGA EL OTRO. LA POSICIÓN RACIONAL, Y DIRÍA

QUE NECESARIA, ES QUE SE DESARROLLEN AMBOS TIPOS DE AHORRO: EL INDIVIDUAL Y EL COLECTIVO.

EL SEGUNDO GRAN ELEMENTO ES QUE LAS EMPRESAS CUENTEN CON UN CUADRO SUFICIENTE DE INCENTIVOS. NO VOY A NEGAR EL VALOR CRUCIAL DE LA NEGOCIACIÓN COLECTIVA EN EL AHORRO Y, POR SUPUESTO, TAMPOCO EL DE LA REGULACIÓN. PERO NINGUNA DE ESTAS AFIRMACIONES NOS DEBE DE NUBLAR LA VISTA A LA HORA DE DISCERNIR QUE EL VERDADERO EPICENTRO DE TODO SISTEMA DE AHORRO COLECTIVO ES EL EMPRESARIO, EL EMPLEADOR. LA EXPERIENCIA TEMPORAL E INTERNACIONAL DEMUESTRA BIEN CLARAMENTE QUE LOS SISTEMAS QUE SALEN ADELANTE SON AQUELLOS SISTEMAS EN LOS QUE EL EMPLEADOR COLABORA ACTIVAMENTE; AQUELLOS SISTEMAS, PUES, EN LOS QUE TIENE SUFICIENTES INCENTIVOS, Y DE SUFICIENTE CALIDAD.

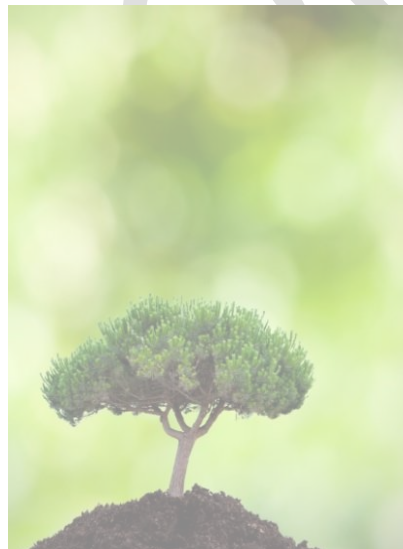
¿CUÁNTO TENEMOS QUE AHORRAR EN ESPAÑA PARA COMPLEMENTAR LAS PENSIONES PÚBLICAS? SI LE QUEREMOS PONER NOMBRE Y APELLIDOS, Y BASÁNDOME EN LAS PROPIAS CIFRAS OFICIALES SOBRE LA MAGNITUD DE LOS COMPROMISOS ADQUIRIDOS A DÍA DE HOY POR EL SISTEMA, UN SISTEMA QUE COMPLEMENTASE AL ACTUAL EN UN 20% ADICIONAL RECLAMARÍA LA CREACIÓN DE UNOS 750.000 MILLONES DE EUROS DE AHORRO QUE AHORA MISMO NO ESTÁN CONSTITUIDOS. LA MAGNITUD ASUSTA; PERO ES

ALCANZABLE. ESO SÍ, ES ALCANZABLE SI TODOS (GOBIERNOS, PARTIDOS POLÍTICOS, ADMINISTRACIÓN, INTERLOCUTORES SOCIALES Y GESTORES DEL AHORRO) AVANZAMOS JUNTOS Y EN LA MISMA DIRECCIÓN.

LA ENCRUCIJADA ESTÁ AHÍ; PERO, UNA VEZ ELEGIDO EL CAMINO, TODOS DEBEMOS COMPROMETERNOS CON ÉL.

U EL RETO SOSTENIBLE

- Presión creciente sobre los EINF
- Test de estrés climáticos
- Desarrollo de productos
- Adaptación del sistema de compensaciones climáticas
- Nuevas formas de movilidad



TAMBIÉN ME GUSTARÍA REFERIRME A LA SOSTENIBILIDAD EN EL SEGURO. EL AÑO 2023 NO VA A SER PARCO EN NOVEDADES. SIN IR MÁS LEJOS, ES EL AÑO EN EL QUE DEBERÍA QUEDAR LISTA LA TAXONOMÍA DE PRODUCTOS Y ACTIVOS SOSTENIBLES, QUE ES LA CLAVE DE BÓVEDA DE TODO PROCESO DE SOSTENIBILIDAD EN EL ÁMBITO FINANCIERO. ESTO SUPONE QUE PARA LAS ENTIDADES SE ABRE EL RETO DE CREAR PRODUCTOS DE PERFIL SOSTENIBLE, Y DE COMUNICARLOS. SIN SALIR DE LA COMUNICACIÓN, TAMBIÉN HAY

QUE RECORDAR LA CRECIENTE PRESIÓN, NORMATIVA Y NO NORMATIVA, SOBRE LOS LLAMADOS ESTADOS DE INFORMACIÓN NO FINANCIERA, QUE MARCAN, TAMBIÉN, UN ESFUERZO DE EXPLICACIÓN POR PARTE DEL ASEGURADOR. POR SUPUESTO, NO HAY QUE OLVIDAR ELEMENTOS COMO QUE LA AUTORIDAD EUROPEA DE SEGUROS, LA LLAMADA EIOPA, ESTÉ TRABAJANDO YA EN UNOS TESTS DE ESTRÉS CLIMÁTICOS Y SUS RESULTADOS.

EN MATERIA DE MERCADO, NO HAY QUE OLVIDAR LOS ESFUERZOS DEL SECTOR, EN COORDINACIÓN CON EL CONSORCIO DE COMPENSACIÓN DE SEGUROS, PARA TRATAR DE MEJORAR EL SISTEMA DE COLABORACIÓN PÚBLICO-PRIVADA EN LA COBERTURA DE RIESGOS EXTRAORDINARIOS DE CARÁCTER CLIMÁTICO. DESDE UNESPA PROPONEMOS MEJORAR LA INDEMNIZACIÓN LOS DAÑOS PRODUCIDOS POR SUCESOS COMO LA LLUVIA O LA NIEVE EXTREMA Y, PARA ELLO, HEMOS SUGERIDO DEFINICIONES CONCRETAS DE ESTOS DOS FENÓMENOS.

ASIMISMO, ME GUSTARÍA DESTACAR EL ASEGURAMIENTO DE NUEVAS FORMAS DE MOVILIDAD, COMO PATINETES Y BICICLETAS CON MOTOR. EN ESTA MATERIA, EL SECTOR ASEGURADOR TIENE PROPUESTAS MUY CONSOLIDADAS. CONSIDERAMOS NECESARIO QUE LOS USUARIOS DE ESTOS VEHÍCULOS DISPONGAN DE UN SEGURO OBLIGATORIO DE RESPONSABILIDAD CIVIL GENERAL, DISTINTO DEL SEGURO DEL AUTOMÓVIL, QUE TENGA

EN CUENTA LAS CARACTERÍSTICAS DE ESTOS VEHÍCULOS. SI QUEREMOS MEJORAR LA PROTECCIÓN DE LAS VÍCTIMAS DE ACCIDENTES DE CIRCULACIÓN ES NECESARIO DISPONER DE ESTA REGULACIÓN A LA MAYOR BREVEDAD POSIBLE.

HAY, SIN EMBARGO, UNOS ELEMENTOS QUE DESEO ABORDAR HOY, CON VOSOTROS. SON ELEMENTOS DE LOS QUE NOS VAIS A OÍR HABLAR MUCHO A LOS REPRESENTANTES DE LA ASOCIACIÓN DE EMPRESARIAL DEL SEGURO A PARTIR DE AHORA.

B CÍBER RESILIENCIA Y DIGITALIZACIÓN



Reglamento de gestión TIC



Implicación creciente de los supervisores



Demanda de mercado



Gobierno del dato e IA



UNESPA

ME REFIERO A LA CÍBERSEGURIDAD Y A LA DIGITALIZACIÓN. ES UN MOMENTO FUNDAMENTAL EN ESTE SENTIDO. ESTE AÑO ENTRA EN VIGOR DEFINITIVAMENTE EL REGLAMENTO EUROPEO DE CÍBER RESILIENCIA FINANCIERA, NORMALMENTE CONOCIDO POR LAS SIGLAS DORA. UN REGLAMENTO QUE VA A OBLIGAR A AQUELLAS ENTIDADES QUE NO LO HAYAN HECHO YA A CREAR FUNCIONES DE GESTIÓN DE RIESGO TECNOLÓGICO

Y A PROFUNDIZAR EN LA GESTIÓN DE ESTA PARTE DEL RIESGO OPERACIONAL. ÉSTO SE PRODUCE EN EL MARCO DE UNA CRECIENTE IMPLICACIÓN DE LOS SUPERVISORES EN LA MATERIA; IMPLICACIÓN QUE QUEDA CLARA EN LA INTENCIÓN DEL SUPERVISOR EUROPEO DE LANZAR UN TEST DE ESTRÉS SOBRE CÍBER RESILIENCIA EN EL SEGURO EUROPEO. ASIMISMO, HABLAMOS DE UN ENTORNO EN EL QUE LA DEMANDA DE PROTECCIÓN DE SEGURO EN LA MATERIA COMIENZA A DESPERTAR, LO QUE GENERA UN GRAN RETO TÉCNICO, FINANCIERO Y OPERATIVO PARA LAS ENTIDADES. PERO ANTES TENEMOS QUE RESOLVER EL PROBLEMA DE LOS CÚMULOS DE RIESGO ANTE AMENAZAS CIBER DE TIPO SISTÉMICO QUE DEBE RESOLVERSE CON LA NECESARIA COLABORACIÓN PÚBLICO PRIVADA.

EN MATERIA DE DIGITALIZACIÓN, NO PODEMOS OLVIDAR UN TRIDENTE DE NOVEDADES QUE TIENE LA POTENCIALIDAD DE CAMBIAR LA ACTIVIDAD ASEGURADORA TAL Y COMO LA CONOCEMOS: EL PROYECTO OPEN INSURANCE, LA ESTRATEGIA EUROPEA DE DATOS Y EL DESARROLLO DE LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL EN EL SEGURO. EL PRINCIPIO TRACTOR DE LA ESTRATEGIA DE DATOS: AQUÉL SEGÚN EL CUAL EL CONSUMIDOR ES EL PROPIETARIO DEL DATO QUE GENERA Y ES, POR LO TANTO, SUYA LA POTESTAD DE COMPARTIRLO CON TERCEROS TIENE, COMO HE DICHO, LA POTENCIALIDAD DE CAMBIAR EL ENTORNO DE LOS PRODUCTOS ASEGURADORES, COMO LA TIENE LA COMBINACIÓN DE

INFORMACIÓN Y SERVICIOS INHERENTE AL PROYECTO OPEN INSURANCE. EN CUANTO A LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL, EN 2023 SE HA DE DESPLEGAR A FONDO TODO EL DEBATE ÉTICO Y DE EFICIENCIA QUE DEMANDA LA APLICACIÓN DE SOLUCIONES DE ESTE TIPO, PUES LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL HAY QUE APLICARLA EN ADECUADAS CONDICIONES ÉTICAS Y EFICIENTES QUE EVITEN SESGOS INESPERADOS Y NO QUERIDOS. ESTO ES ESPECIALMENTE IMPORTANTE EN ACTIVIDADES DE SEGUROS ESPECIALMENTE SENSIBLES, COMO LOS SEGUROS DE VIDA O LOS DE SALUD, EN LOS QUE CABE ESPERAR SE DESARROLLEN ENTORNOS DE SUPERVISIÓN Y GOBERNANZA REFORZADOS, EN GARANTÍA DEL CLIENTE.

NUEVA AUTORIDAD DE PROTECCIÓN DEL CLIENTE FINANCIERO



- ✓ El seguro, un sector de baja litigiosidad y gran eficiencia
- ✗ Elementos negativos
 - Sometimiento al entorno contencioso-administrativo
 - Obligatoriedad para la entidad
 - Imposición de tasa

UNESPA

ANTES DE FINALIZAR ME GUSTARÍA, TAMBIÉN, DEDICAR UNAS PALABRAS A LA PREVISIBLE CREACIÓN DE LA AUTORIDAD DE DEFENSA DEL CLIENTE FINANCIERO. NOSOTROS, LOS ASEGURADORES, NO ESTAMOS EN CONTRA DE LAS MEDIDAS DE

PROTECCIÓN A NUESTROS CLIENTES; LO QUE ESTAMOS ES ACOSTUMBRADOS. NUESTROS DEPARTAMENTOS DE ATENCIÓN AL CLIENTE ESTÁN PROFUSAMENTE REGULADOS DESDE HACE MUCHOS AÑOS Y NOSOTROS HEMOS RESPONDIDO A ESA REGULACIÓN CON LA EFICIENCIA EN LA GESTIÓN DE RECLAMACIONES, QUE HOY SE RESPONDEN, EN SU INMENSA MAYORÍA, EN MENOS DE 20 DÍAS. TAMBIÉN HEMOS RESPONDIDO DE LA FORMA MÁS ADECUADA, QUE ES SIENDO UN SECTOR POCO LITIGIOSO. SÍ, HE DICHO POCO LITIGIOSO. LAS ESTIMACIONES MÁS PESIMISTAS DEL NÚMERO DE RECLAMACIONES GENERADAS POR EL SEGURO HABLAN DE UN ENTORNO DE UNAS 100.000 AL AÑO. PARECEN MUCHAS; PERO SI ACUDÍS A LA MEMORIA ANUAL DE LAS ENTIDADES ASEGURADORAS DE LA DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS Y FONDOS DE PENSIONES, VERÉIS CUÁL ES EL NÚMERO DE SINIESTROS. HABLAMOS DE MÁS DE 150 MILLONES DE OPORTUNIDADES DE GENERAR UNA RECLAMACIÓN CADA EJERCICIO; ANTE ESA CIFRA, SÍ, 100.000 ASUNTOS APARECE COMO UNA BAJA LITIGIOSIDAD.

EL SISTEMA DE GESTIÓN DE RECLAMACIONES DEL SEGURO FUNCIONA BIEN, Y UNA BUENA PRUEBA DE ELLO ES QUE APENAS UN 10% DE LAS RECLAMACIONES TOTALES ESTIMADAS TERMINE EN EL SERVICIO DE LA DGSFP, Y EL 2,5% SE RESUELVA A FAVOR DEL CLIENTE. ESO, SIN EMBARGO, NO QUIERE DECIR QUE NO HAYA QUE MEJORAR COSAS. ES

NECESARIO MEJORAR EL PLAZO MEDIO EN QUE LA DGSFP CONTESTA A LAS RECLAMACIONES DE QUIENES SE LAS PLANTEAN, POR LO QUE EN EL SECTOR ENTENDEMOS QUE LA METIDA MÁS INTELIGENTE SERÍA REFORZAR AL SUPERVISOR EN ESTE SENTIDO.

LA REGULACIÓN DE LA NUEVA AUTORIDAD DE DEFENSA DEL CLIENTE FINANCIERO TIENE, DE HECHO, ALGUNOS ELEMENTOS QUE NO NOS GUSTAN. EN PRIMER LUGAR, EL SOMETIMIENTO AL ENTORNO CONTENCIOSO-ADMINISTRATIVO DE LOS CONFLICTOS QUE PUEDAN SURGIR. ¿ACASO SOMOS LOS ASEGURADORES LA DIRECCIÓN GENERAL DE UN MINISTERIO? EN SEGUNDO LUGAR, EL ESTABLECIMIENTO DE LA OBLIGATORIEDAD DE SOMETIMIENTO A LA DECISIÓN DE LA AUTORIDAD SÓLO PARA EL ASEGURADOR, QUE GENERA UNA ASIMETRÍA POCO JUSTIFICABLE. Y, EN TERCER LUGAR, LA IMPOSICIÓN DE UNA TASA QUE ASCIENDE A 250 EUROS POR CASO Y QUE, EN MUCHAS OCASIONES, RESULTA SUPERIOR AL IMPORTE MEDIO DE LA RECLAMACIÓN.

¿SERÁ EL AÑO DEL SUPERVISOR INDEPENDIENTE?



POR SUPUESTO, Y PUESTO QUE ESTA PRESIDENTA DE UNESPA ES INASEQUIBLE AL DESALIENTO, NO PIERDO LA ESPERANZA DE QUE 2023 SEA, FINALMENTE, EL AÑO EN EL QUE EMPECEMOS A TENER UN SUPERVISOR INDEPENDIENTE, PROFESIONAL Y ADECUADAMENTE FINANCIADO. QUIERO RECORDAR, EN ESTE PUNTO, PALABRAS QUE YA HE PRONUNCIADO AL REFERIRME AL TEMA DE LA AUTORIDAD DE DEFENSA DEL CLIENTE FINANCIERO: EN MUCHAS OCASIONES, TODO EL PROBLEMA QUE PUEDE DETECTARSE EN EL SECTOR ASEGURADOR ES LA CONSECUENCIA DE QUE LA AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN NO ESTÁ SUFICIENTEMENTE DOTADA, NO CUENTA CON LOS RECURSOS ADECUADOS.



NOVEDADES NORMATIVAS, EL RETO DE LA PREVISIÓN, SOSTENIBILIDAD, CÍBER SEGURIDAD O UNA SUPERVISIÓN INDEPENDIENTE Y CAPAZ; SON SÓLO ALGUNOS DE LOS RETOS A LOS QUE NOS ENFRENTAMOS. UN AÑO, PUES, APASIONANTE, QUE ESTAMOS DISPUESTOS A ENFRENTAR CON LAS DOSIS DE ILUSIÓN, FLEXIBILIDAD Y PROFESIONALIDAD QUE HAN CARACTERIZADO SIEMPRE LA LABOR DE LOS ASEGURADORES.

MUCHAS GRACIAS POR SU ATENCIÓN.

Muchas gracias

unespa

 Núñez de Balboa, 101
28006 Madrid

 91 745 15 30

 comunicacion@unespa.es

BORRADOR