

BORRADOR DE LA INTERVENCIÓN DE D^a PILAR GONZÁLEZ DE FRUTOS, PRESIDENTA DE UNESPA, PREPARADA PARA LA JORNADA ANUAL DE LA INICIATIVA DE GERENTES DE RIESGOS ESPAÑOLES ASOCIADOS (IGREA) ORGANIZADA EL 21 DE ENERO DE 2020. SE RUEGA COTEJAR CON EL DISCURSO FINALMENTE PRONUNCIADO.

BUENOS DÍAS A TODOS Y, ANTES QUE NADA, DEJAROS CLARO QUE SOY YO QUIEN OS ESTÁ AGRADECIDA A VOSOTROS POR HABERME INVITADO A ESTAR HOY AQUÍ, DIRIGIÉNDOOS UNAS MODESTAS PALABRAS DESDE EL BALCÓN SECTORIAL A LOS GERENTES DE RIESGOS DE NUESTROS CLIENTES Y A AQUÉLLOS QUE, PERTENECIENDO A NUESTRO SECTOR, SON LOS PROVEEDORES DE ALGUNAS DE LAS SOLUCIONES QUE ESOS GERENTES DECIDEN IMPLANTAR.

HACE YA UN PAR DE DÉCADAS SE CELEBRABA EN BARCELONA UNA FERIA ESPECÍFICA DEDICADA AL SEGURO, CONVOCATORIA A LA QUE YO TUVE LA OCASIÓN DE ASISTIR, CREO QUE EN LAS TRES GRANDES VERTIENTES DE MI CARRERA PROFESIONAL: CONSORCIO, DIRECCIÓN GENERAL Y UNESPA. EN AQUELLAS JORNADAS SIEMPRE SE PRODUCÍA UN INTERESANTE ROSARIO DE JORNADAS Y SIMPOSIOS, DE DIVERSA DURACIÓN, EN LAS QUE SE ABORDABAN MUCHOS ASPECTOS RELACIONADOS CON LOS RIESGOS. EN UNA DE ESAS CONVOCATORIAS HUBO UNA CONFERENCIA DE EXPERTOS, DEDICADA A ESPECULAR SOBRE CUÁL ERA LA PÉRDIDA MÁXIMA PROBABLE A QUE SE ENFRENTABA LA CIUDAD DE BARCELONA. LAS OPCIONES QUE SE PRESENTABAN

ERAN HECHOS DE GRAN MAGNITUD: ACCIDENTES DE EXTREMA GRAVEDAD EN EL PUERTO, SUCESOS NATURALES TAMBIÉN EXTREMOS, ETC. Y TRAIGO A COLACIÓN AQUELLA DISCUSIÓN PORQUE YO CREO QUE A TODOS LOS QUE, DE UNA MANERA U OTRA, LA VIDA PROFESIONAL NOS VA EN IMAGINAR RIESGOS Y PLANTEARNOS LO PEOR, NOS HA PASADO UN POCO LO QUE A LOS VIOLENTOS EXTRATERRESTRES DE LA NOVELA DE HERBERT GEORGE WELLS, LA BIEN CONOCIDA 'LA GUERRA DE LOS MUNDOS'. NOS HA PASADO QUE DONDE ESPERÁBAMOS EL ATAQUE DE GRANDES GIGANTES, LO QUE HEMOS SUFRIDO ES EL ATAQUE DE UNA COSA MINÚSCULA, TAN MINÚSCULA QUE ES MICROSCÓPICA Y VIAJA EN LAS GOTAS DE NUESTRA SALIVA. Y, SIN EMBARGO, ESA COSA TAN PEQUEÑA NOS HA COLOCADO EN UNA SITUACIÓN INIMAGINABLE.

HAGO ESTA BREVE INTRODUCCIÓN PARA TRATAR DE DEMOSTRAR CON ELLO QUE UNA AFIRMACIÓN QUE YO SIEMPRE HE CONSIDERADO CIERTA, AQUÉLLA SEGÚN LA CUAL UN GERENTE DE RIESGOS NUNCA PUEDE DECIR QUE LO SABE TODO, QUE LO HA PREVISTO TODO, QUE LO HA IMAGINADO TODO, ES HOY MÁS CIERTA QUE NUNCA. ESTOY SEGURA DE QUE COMPARTÍS MI PENSAMIENTO. LOS GERENTES DE RIESGOS CONOCÉIS VUESTRO OFICIO MUCHO MEJOR QUE CUALQUIERA Y ES POR ELLO QUE SOIS, TAMBIÉN, LOS PRIMEROS A LA HORA DE CONOCER VUESTRAS LIMITACIONES.

ES EN ESTE MARCO, EL MARCO DE UNAS POSIBILIDADES LIMITADAS, EN EL QUE HAY QUE SITUAR LA DEMANDA DE PROTECCIÓN ILIMITADA QUE HA SURGIDO

DE ESTA PANDEMIA. LO QUE ESTAMOS VIVIENDO ES ALGO MUY LÓGICO. LAS SOCIEDADES, NOSOTROS MISMOS, VIVÍAMOS CONVENCIDOS DE QUE ESTÁBAMOS MÁS Y MEJOR PROTEGIDOS DE LO QUE EN REALIDAD ESTÁBAMOS; Y ERA ÉSTE UN SUEÑO DEL QUE DESPERTAMOS EN ESPAÑA ABRUPTAMENTE UN 14 DE MARZO, SÁBADO POR LA TARDE, CUANDO NUESTRO GOBIERNO NOS ANUNCIÓ QUE NO PODRÍAMOS NI SIQUIERA SALIR DE NUESTRAS CASAS. LA REACCIÓN A UN SHOCK DE ESTAS CARACTERÍSTICAS ES, LO REPITO, ALGO MUY LÓGICO. MUCHOS DE VOSOTROS, QUE ME ESCUCHÁIS, SOIS GESTORES DE RIESGOS, Y ALGUNOS, SUPONGO, OS HABRÉIS TENIDO QUE ENFRENTAR ALGUNA VEZ A SINIESTROS INESPERADOS Y DAÑINOS QUE, ESTOY SEGURA, HABRÁN GENERADO EN VUESTROS DIRECTORES GENERALES, EN VUESTROS CONSEJOS DE ADMINISTRACIÓN, UNA DEMANDA INMEDIATA DE MÁS PROTECCIÓN. PORQUE CUANDO QUIEN SE CREE A SALVO SE VE EXPUESTO A LA CRUDA REALIDAD DE QUE, EN REALIDAD, NO LO ESTÁ, LO QUE SURGE CON UNA FUERZA ARREBATADORA ES EL DESEO DE ALCANZAR ESE PUNTO QUE SE CREÍA HABER ALCANZADO. LAS MALAS NOTICIAS SUELEN GENERAR LA ASPIRACIÓN DE NO TENER QUE VOLVER A SUFRIR LAS CONSECUENCIAS DE UNA MALA NOTICIA.

YO, POR LO TANTO, PIENSO QUE SI UNA BUENA COSA PUEDE SALIR DE ESTE PROCESO QUE POR TODO LO DEMÁS ES TAN NEGATIVO, ES EL INCREMENTO DE LA CONCIENCIA DE PROTECCIÓN. EN ESPAÑA TENEMOS UN ÁREA, BÁSICAMENTE NUCLEADA EN EL PAÍS VASCO, QUE SE DESTACA CLARAMENTE SOBRE EL RESTO

DEL PAÍS POR UNAS TASAS DE ASEGURAMIENTO PATRIMONIAL PARTICULAR MUY ELEVADAS. EN EL PAÍS VASCO, EN EFECTO, EL ASEGURAMIENTO DE VIVIENDAS ES PRÁCTICAMENTE DEL 100%; Y LA RAZÓN DE ELLO HAY QUE BUSCARLA CASI 40 AÑOS ATRÁS, EN LA QUE ENTONCES SE DENOMINÓ “GOTA FRÍA” DE AGOSTO DE 1983. LA GOTA FRÍA DEL PAÍS VASCO PROVOCÓ MUCHAS MUERTES PERO, ADEMÁS, HIZO QUE MILES DE FAMILIAS VIESEN CÓMO TODO LO QUE POSEÍAN SE MARCHABA CALLE ABAJO, ARRASTRADO POR LA TORRENTERA. Y MUCHOS, POR NO DECIR TODOS, SE JURARON QUE ESO NO LES VOLVERÍA A PASAR.

LA PANDEMIA NOS HA ENCONTRADO A TODOS EN UNA SITUACIÓN EN ALGÚN PUNTO DESAMPARADA, PUESTO QUE NINGUNO DE NOSOTROS ESPERABA QUE ESTO OCURRIESE. Y ESTA ES UNA EXPERIENCIA QUE, CUANDO MENOS EN MI OPINIÓN, VA A GENERAR ELEMENTOS ESTRUCTURALES. UNO DE LOS RETOS FUNDAMENTALES DE LA ECONOMÍA DEL COMPORTAMIENTO ES SABER DISCERNIR QUÉ SITUACIONES GENERAN DINÁMICAS ESTRUCTURALES Y CUÁLES LAS GENERAN MERAMENTE OCASIONALES. OS PONDRÉ UN EJEMPLO. LA PROCLIVIDAD DE LOS PARTICULARES A ADQUIRIR VIVIENDAS ES UN HECHO VOLÁTIL QUE NORMALMENTE DEPENDE DE FACTORES COMO LA EVOLUCIÓN DE LA RENTA. SIN EMBARGO, CUANDO SE PRODUCEN CRISIS MUY PROFUNDAS DEL MERCADO DE LA VIVIENDA, ESTALLIDOS DE BURBUJAS IMPORTANTES, A VECES SE PRODUCE EN ALGUNOS MERCADOS UNA SITUACIÓN QUE SE SUELE DENOMINAR DE “ESCLAVITUD DE DEUDA”, EN LA CUAL LA PERSONA SE VE ABOCADA A UNA SITUACIÓN EN LA QUE

HA DE DEVOLVER UN PRÉSTAMO CUYO VALOR EN REALIDAD ES MAYOR QUE EL ACTIVO QUE COMPRÓ CON ÉL; UNA SITUACIÓN, PUES, EN LA QUE NI SIQUIERA LA REALIZACIÓN DEL ACTIVO GARANTIZA LA SATISFACCIÓN DEL PASIVO. LOS MERCADOS EN LOS QUE MUCHAS FAMILIAS ATRAVIESAN UNA SITUACIÓN ASÍ SE ESTANCAN CON MUCHA MÁS FACILIDAD, Y LES CUESTA MUCHO MÁS MEJORAR; Y ES, ADEMÁS, UNA SITUACIÓN ESTRUCTURAL QUE PUEDE LLEGAR A PROLONGARSE DURANTE UNA GENERACIÓN ENTERA.

LA PANDEMIA DE LA COVID-19 DEBERÍA DURAR, RACIONALMENTE, ALGO MENOS DE DOS AÑOS; ES POCO TIEMPO, EN TÉRMINOS DE FENÓMENOS ECONÓMICOS ESTRUCTURALES. SIN EMBARGO, SE TRATA DE UN HECHO DE PROPORCIONES TAN INESPERADAMENTE ELEVADAS QUE CUANDO MENOS YO CREO QUE VA A GENERAR CONSECUENCIAS ESTRUCTURALES, Y RECALCO LO DE ESTRUCTURALES, EN MATERIA DE DEMANDA DE COBERTURA DE RIESGOS.

LA PREGUNTA MÁS IMPORTANTE A LA HORA DE VALORAR ESTOS EFECTOS ES EN QUÉ MEDIDA PODEMOS CONSIDERAR QUE EL ASEGURAMIENTO EXISTENTE ANTES DE LA PANDEMIA ERA SUFICIENTE; SI ÉRAMOS, PUES, UN MERCADO MADURO O INMADURO. EVIDENTEMENTE, TANTO ENTRE LOS PARTICIPANTES EN ESTA JORNADA COMO ENTRE EL PÚBLICO HAY MUCHAS PERSONAS QUE TIENEN CREDENCIALES MEJORES QUE LAS MÍAS PARA AVANZAR UNA RESPUESTA A ESTA CUESTIÓN. LA MÍA, EN TODO CASO, SE DECANTA MÁS POR ESTIMAR QUE ÉRAMOS, O SOMOS, MÁS DE LA SEGUNDA OPCIÓN DE LA PRIMERA. A PESAR DE LOS

INNEGABLES DESARROLLOS QUE HA TENIDO EL MERCADO ESPAÑOL DE SEGUROS EN LOS ÚLTIMOS 20 O 30 AÑOS, TODAVÍA TENEMOS CARENCIAS DE PROTECCIÓN IMPORTANTES.

NUESTRA ESTIMACIÓN PARTICULAR, CON LOS DATOS DE QUE DISPONEMOS EN ESTE MOMENTO, ES QUE LA RATIO DE PROTECCIÓN MEDIA ADQUIRIDA POR LAS EMPRESAS ESPAÑOLAS FUE EN EL AÑO 2019 DE UNOS 795.000 EUROS. DESDE UN PUNTO DE VISTA DIACRÓNICO ES, DESDE LUEGO, UN AVANCE NOTABLE. ESTA MISMA RATIO, CALCULADA CON LOS MISMOS PRESUPUESTOS METODOLÓGICOS, ERA DE APENAS 240.000 EUROS CORRIENTES HACE 20 AÑOS. EL PROBLEMA, SIN EMBARGO, ES QUE ES UNA RATIO QUE YO CREO PUEDE CONSIDERARSE BAJA. DICHO DE OTRA FORMA, ES UNA RATIO QUE LLEVA A PENSAR QUE LA EMPRESA ESPAÑOLA MEDIA TIENE UNA BAJA TASA DE PROTECCIÓN, PROTEGE POCAS COSAS A TRAVÉS DE MECANISMOS DE SEGURO; PUESTO QUE LA OTRA OPCIÓN, QUE ES POCO PRODUCTIVA EN TÉRMINOS RELATIVOS, ES POCO REALISTA TRATÁNDOSE DE MERCADOS TAN ABIERTOS A LA COMPETENCIA COMO EL NUESTRO.

UNA BUENA PARTE DE ESTA IMPRESIÓN LA SACO YO DE LA ASIMETRÍA QUE EXISTE ENTRE LAS PROTECCIONES PATRIMONIALES Y LAS RELATIVAS AL NEGOCIO CONTINGENTE. CREO QUE LAS PRIMERAS SÍ ESTÁN SÓLIDAMENTE ESTABLECIDAS. EN ESPAÑA, LOS CAPITALES PATRIMONIALES ASEGURADOS POR OFICINAS TOTALIZAN 174.000 MILLONES DE EUROS, APROXIMADAMENTE; MIENTRAS QUE LOS DE COMERCIOS SON DE UNOS 670.000 MILLONES Y LOS DE INDUSTRIAS DE

1,2 BILLONES, EN NÚMEROS REDONDOS. LOS CAPITALS ASEGURADOS POR PÉRDIDAS PECUNIARIAS EN OFICINAS SON DE 16.000 MILLONES, 102.000 MILLONES EN COMERCIOS Y 206.000 MILLONES EN INDUSTRIAS. LAS TASAS DE RELACIÓN ENTRE PROTECCIÓN DE BENEFICIOS SON, PUES, DEL 10% EN OFICINAS, DEL 15% EN COMERCIOS Y DEL 17% EN INDUSTRIAS.

OTRO DE LOS INDICIOS QUE ME LLAMA LA ATENCIÓN PROVIENE DE UN ESTUDIO QUE VENIMOS REALIZANDO DE UNOS CUANTOS AÑOS ATRÁS EN EL MARCO DE ESTAMOS SEGUROS, QUE ES UNA ESTRATEGIA GENERAL IMPULSADA POR NUESTROS ÓRGANOS DE GOBIERNO PARA MEJORAR LA INFORMACIÓN QUE TRANSMITIMOS SOBRE NOSOTROS MISMOS A LA SOCIEDAD. EN EL MARCO DE ESTA ESTRATEGIA, COMO DIGO, HACEMOS CADA UNO UN ESTUDIO SOBRE LOS SINIESTROS ABONADOS EN DETERMINADOS RAMOS Y MODALIDADES TÍPICAMENTE INDUSTRIALES, LO CUAL INCLUYE, POR SUPUESTO, AL MULTIRRIESGO INDUSTRIAL, PERO TAMBIÉN DIVERSAS MODALIDADES DEL SEGURO DE OTROS DAÑOS A LOS BIENES, LOS INCENDIOS O EL SEGURO DE TRANSPORTES. NO TENGO TIEMPO DE DESPLEGAR AQUÍ LAS INFORMACIONES QUE SURGEN DE UN ESTUDIO QUE VA MEJORANDO CON LOS AÑOS Y LAS APORTACIONES DE LOS PARTICIPANTES; PERO, COMO OS DIGO, HAY ALGUNAS COSAS QUE ME LLAMAN LA ATENCIÓN DEL MISMO, COMO ES LA RELATIVA VOLATILIDAD EN LOS COSTES MEDIOS DE ALGUNAS MODALIDADES, COMO POR EJEMPLO MONTAJE. CIERTAMENTE, SI TOMAMOS EL EJEMPLO DE LA MODALIDAD QUE OS ACABO DE CITAR, PODEMOS PENSAR QUE ES

UN SEGURO QUE LLEVA LA VOLATILIDAD EN SU ADN, PUESTO QUE HAY OPERACIONES DE MONTAJE MUY COMPLEJAS Y POTENCIALMENTE COSTOSAS PARA EL SEGURO SI SE PRODUCE ALGÚN SUCESO INESPERADO. SIN EMBARGO, CREO QUE ESAS VOLATILIDADES TAMBIÉN ESTÁN REVELANDO CIERTO GRADO DE INMADUREZ. LOS MERCADOS MADUROS SON POCO VOLÁTILES PORQUE, AL ALCANZAR UN NIVEL DE ASEGURAMIENTO MUY ELEVADO, TAMBIÉN GENERAN SINIESTRALIDADES CON UNA DESVIACIÓN TÍPICA BAJA.

ASÍ LAS COSAS, CONSIDERO QUE HARÍAMOS BIEN LOS PRESENTES, ASEGURADORES Y SOBRE TODO RESPONSABLES DE RIESGOS DE DIFERENTES EMPRESAS E INSTITUCIONES, SI, AHORA QUE ESTAMOS PRECISAMENTE EN LAS FECHAS EN LAS QUE LE HEMOS DADO LA VUELTA A UN AÑO COMPLICADO Y SOMOS PROCLIVES A PLANTEARNOS OBJETIVOS MÁS O MENOS AMBICIOSOS A MEDIO PLAZO, NOS PLANTEÁSEMOS COMO OBJETIVO ELEVAR LA CULTURA DE GESTIÓN DE RIESGOS EN ESPAÑA. EN ESTOS ÚLTIMOS MESES, Y DESGRACIADAMENTE EN ALGUNOS DE LOS QUE TENEMOS POR DELANTE, SERÁN MUCHOS LOS ACTORES DE LA ECONOMÍA ESPAÑOLA QUE VAN A VIVIR EN SUS CARNES, POR ASÍ DECIRLO, LAS CONSECUENCIAS DE HABER DECIDIDO ENFRENTARSE EN SOLEDAD A LO INESPERADO, QUE CUANDO ES MUY INESPERADO TAMBIÉN ES MUY DAÑINO.

YO SÉ QUE LA CULTURA DEL MAPEO DE RIESGOS Y DEL ESTABLECIMIENTO DE UNA ESTRATEGIA COORDINADA Y ESTATUIDA DE GESTIÓN DEL MISMO NO PUEDE CONSIDERARSE SIQUIERA TOTALMENTE ESTABLECIDA EN EL ÁMBITO DE LA

GRAN EMPRESA. Y ESTO ES LO QUE HACE EL TEMA MÁS ACUCIANTE, PORQUE EL RETO AL QUE VERDADERAMENTE NOS ENFRENTAMOS YA NI SIQUERA ES ÉSE: EL RETO DE 2021 ES LA PYME Y LA MICROEMPRESA.

EL PASADO DÍA 16 DE DICIEMBRE, EL PARLAMENTO Y EL CONSEJO EUROPEOS HICIERON PÚBLICO UN DOCUMENTO CONJUNTO QUE PRETENDE SER EL ELEMENTO PROGRAMÁTICO DE REFERENCIA PARA UNA POLÍTICA EUROPEA EN MATERIA DE CÍBER SEGURIDAD. SE TRATA DE UN DOCUMENTO MUY COMPLEJO CON MUCHOS ELEMENTOS INTERESANTES QUE ANALIZAR; PERO YO ME QUIERO FIJAR, AHORA, EN LAS REPETIDAS LLAMADAS QUE SE HACEN EN EL TEXTO A UNA EXTENSIÓN ADECUADA DE LAS POLÍTICAS DE PREVENCIÓN DE CÍBER RIESGOS ENTRE LAS PYMES EUROPEAS. Y CASO ESTE TEMA DE LOS RIESGOS CIBERNÉTICOS PORQUE ME PARECE UN BUEN EJEMPLO DE LA CALIDAD ESPECIAL QUE ESTÁ ADOPTANDO EL CONCEPTO DE RIESGO DE NEGOCIO EN EL SIGLO XXI. COMPARADLO EL RIESGO CIBERNÉTICO CON EL RIESGO DE INTERNACIONALIZACIÓN. HACE AÑOS, EFECTIVAMENTE, PODÍAMOS HABLAR DEL RIESGO DE INTERNACIONALIZACIÓN COMO UN RIESGO SEGMENTADO, UN RIESGO QUE ATAÑE ÚNICAMENTE A EMPRESAS DE RELATIVO TAMAÑO Y A SUS COLABORADORAS, PORQUE SON LAS QUE PUEDEN PLANTEARSE LA EXTENSIÓN DE SU ACTIVIDAD HACIA PAÍSES DISTINTOS DEL NUESTRO, ESPECIALMENTE SI HABLAMOS DE ZONAS CON UN PLUS DE CONFLICTIVIDAD O PELIGRO. EN EL RIESGO DE INTERNACIONALIZACIÓN, POR LO TANTO, EXISTE UN COMPONENTE DE

VOLUNTARIEDAD: QUIEN SE EXPONE A ÉL ES PORQUE HA DECIDIDO EXPONERSE; Y ESE ALGUIEN, ADEMÁS, SUELE SER UN ALGUIEN CON DETERMINADO TAMAÑO Y ESTRUCTURA

EL RIESGO CIBERNÉTICO, SIN EMBARGO, Y ESTO ES LO QUE LE PREOCUPA TANTO A LOS GOBERNANTES EUROPEOS, NO ES ASÍ. TODO LO QUE NECESITA UN CÍBER DELINCUENTE ES UNA PUERTA PARA ENTRAR. SI ESA PUERTA ES LA PUERTA PRINCIPAL DE UN GRAN EDIFICIO O UN PORTILLO ESCONDIDO EN UN SÓTANO, EN REALIDAD LE DA IGUAL. POR LO DEMÁS, HOY ES IMPOSIBLE NO EXPONERSE AL RIESGO CIBERNÉTICO PORQUE ES CONDENARSE A SALIR DEL MERCADO, CUALQUIERA QUE SEA ESE MERCADO. EL ENTORNO CIBERNÉTICO ACTUAL TIENE DOS GRANDES PROBLEMAS. EN PRIMER LUGAR, ESTÁ EL HECHO DE QUE TECNOLOGÍAS Y MODOS DE COMUNICACIÓN QUE HOY SON FUNDAMENTALES PARA EL FUNCIONAMIENTO SOCIAL O ECONÓMICO EN REALIDAD SE ASIENTAN SOBRE SERVICIOS, COMO LA GESTIÓN DE DNS, PRESTADOS POR UN NÚMERO MUY CORTO DE GRANDES PROVEEDORES, CON LO QUE CUALQUIER DISFUNCIÓN EN ALGUNO O VARIOS DE ELLOS PUEDE GENERAR APAGONES DIGITALES DE GRANDES PROPORCIONES. EL SEGUNDO PROBLEMA ES LA FALTA DE CULTURA DE GESTIÓN DE RIESGO POR PARTE DE MILLONES DE ACTORES SOCIALES Y ECONÓMICOS DEL MUNDO ENTERO QUE, PUEDE QUE SEAN PEQUEÑOS, PERO SUMADOS EN SU FALTA DE CONCIENCIA SON MÁS GRANDES QUE LA MÁS CONSCIENTE DE LAS GRANDES CORPORACIONES MUNDIALES. YO AÑADIRÍA, ADEMÁS, UN TERCER PROBLEMA, Y

ES QUE LAS ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ENFANGADAS EN LOS ÚLTIMOS AÑOS EN PROBLEMAS PRESUPUESTARIOS DE MAYOR O MENOR ENVERGADURA SEGÚN EL PAÍS, NO HAN SABIDO, O NO HAN PODIDO, EJERCER UN PAPEL NETAMENTE EJEMPLIFICADOR FRENTE A LOS ACTORES PRIVADOS. NI SIQUIERA LA INICIATIVA, LANZADA HACE YA ALGUNOS AÑOS, PARA CREAR UNA IDENTIDAD DIGITAL EUROPEA ÚNICA FRENTE A TODAS LAS ADMINISTRACIONES PÚBLICAS SE HA DESARROLLADO PLENAMENTE TODAVÍA.

AQUÍ TENEMOS, POR LO TANTO, UN NUEVO CAMPO DE RIESGO QUE SURGE, CON TINTES DE URGENCIA, CUANDO LA CULTURA DE GESTIÓN DE LOS RIESGOS, LLAMÉMOSLES TRADICIONALES, TODAVÍA NO SE HA EXTENDIDO DE UNA FORMA SATISFACTORIA, CUANDO MENOS EN MI OPINIÓN. EL SECTOR ASEGURADOR, COMO SECTOR FINANCIERO QUE ES, ESTÁ AMPLIAMENTE REGULADO Y SUPERVISADO. POR ESO ES UNO DE LOS PRIMEROS EN NOTAR ESTA PRESIÓN A TRAVÉS DE LA INICIATIVA DE UN FUTURO REGLAMENTO COMUNITARIO CONOCIDO COMO DORA, SIGLAS EN INGLÉS DE REGLAMENTO DE RESILIENCIA OPERACIONAL DIGITAL, QUE ESTABLECE UN ESTRICTO RÉGIMEN DE MEDICIÓN, GESTIÓN Y CHEQUEO SISTEMÁTICO DE LOS RIESGOS TECNOLÓGICOS A LOS QUE ESTÁ SOMETIDA LA ACTIVIDAD. PERO ESTO, YA LO HE DICHO, ES PARA LOS SECTORES MUY REGULADOS COMO EL QUE REPRESENTO. UNA DE LAS REFLEXIONES QUE ME PRODUCE LA LECTURA DEL BORRADOR DE LA DORA ES, PRECISAMENTE: ¿Y LOS QUE NO SON COMO EL SEGURO? ¿ACASO UNA EMPRESA

DE OTRO SECTOR NO DEBERÍA MAPEAR SUS RIESGOS TECNOLÓGICOS? ¿NO DEBERÍA DECIDIR AL MÁXIMO NIVEL SU NIVEL DE APETITO DE RIESGO? ¿NO DEBERÍA GENERAR UN ANÁLISIS DE IMPACTO DE NEGOCIO? ¿NO DEBERÍA GENERAR UNAS RUTINAS DE REVISIÓN SISTEMÁTICA DE SU PROPIO PLAN DE CONTINUIDAD? Y TRAS OCURRIR CUALQUIER INCIDENTE IMPORTANTE, ¿NO DEBERÍA ESTABLECER UN SISTEMA DE GESTIÓN Y COMUNICACIÓN DE CRISIS LIGADO A LA PRODUCCIÓN DE DICHOS INCIDENTES? ¿NO SE TRATA, EN EL FONDO, DE MEDIDAS DE APLICABILIDAD UNIVERSAL, SI BIEN MATIZADAS POR LA PROPORCIONALIDAD?

NOS ENCONTRAMOS EN UN MOMENTO, PUES, EN EL QUE LA CONCIENCIA QUE HEMOS TOMADO SOBRE NUESTRA PROPIA VULNERABILIDAD, NACIDA DE UN HECHO INESPERADO Y EXTREMADAMENTE DAÑOSO COMO ESTA PANDEMIA; UNIDA A REALIDADES QUE YA ESTABAN AHÍ ANTES DE QUE TODO ESTO EMPEZASE, NOS ACONSEJAN DARLE UN GIRO CASI RADICAL A NUESTRA CULTURA DE GESTIÓN DE RIESGOS. PERO AQUÍ HAY UN MENSAJE IMPORTANTE QUE TAMBIÉN DEBEMOS DE TENER EN CUENTA: LA COBERTURA DE RIESGOS PUEDE SER MEJOR; PERO LO QUE NO PUEDE SER ES INTEGRAL. TRATARÉ DE EXPLICARME.

DESDE EL MISMO MOMENTO EN EL QUE SE PRODUJO EL CONFINAMIENTO EN EUROPA, COMENZARON A SURGIR, A ESCALA CONTINENTAL, DIVERSAS VOCES QUE IMPACTABAN EN EL SECTOR ASEGURADOR. ESTE PROCESO QUIZÁS HA SIDO ALGO MENOS PATENTE EN ESPAÑA, CREO YO QUE POR EL RELATIVO MENOR NIVEL

DE ASEGURAMIENTO EMPRESARIAL; PERO HA SIDO MÁS QUE PERCEPTIBLE A ESCALA DE LAS INSTITUCIONES EUROPEAS. ESTE CLAMOR VENÍA A SOSTENER LA IDEA DE QUE ESTO NO NOS PODÍA VOLVER A PASAR; QUE LA PRÓXIMA PANDEMIA, EL PRÓXIMO RIESGO GLOBAL, NOS TENÍA QUE COGER BIEN PROTEGIDOS.

ESTA DEMANDA OBLIGÓ AL SECTOR ASEGURADOR EUROPEO A HACER UN NOTABLE ESFUERZO DE PEDAGOGÍA. A RECORDAR ALGUNAS COSAS QUE SON OBIAS PARA NOSOTROS, PERO QUE NO NECESARIAMENTE LO SON PARA LOS DEMÁS. ME REFIERO A ALGO TAN BÁSICO COMO EL CONCEPTO DE RIESGO ASEGURABLE.

UN RIESGO ASEGURABLE TIENE QUE SER SUSCEPTIBLE DE SER MEDIDO PERO, SOBRE TODO, TIENE QUE ESTAR PRESIDIDO POR CARACTERÍSTICAS QUE PERMITAN DISTRIBUIRLO ENTRE EL COLECTIVO DE EXPUESTOS. EL SEGURO DEL AUTOMÓVIL ES POSIBLE PORQUE CADA AÑO APROXIMADAMENTE UN 8% DE TODOS LOS VEHÍCULOS TIENE UN GOLPE DE CHAPA. ESTO ES LO QUE PERMITE QUE, MEDIANTE LA SATISFACCIÓN DE UN COSTE INDIVIDUAL BAJO O RELATIVAMENTE BAJO, SE PUEDAN AFRONTAR LOS MILES DE MILLONES DE EUROS QUE VIENEN A COSTAR ESOS ACCIDENTES CADA AÑO. LO QUE PASA ES QUE SI LA DESCRIPCIÓN DEL SEGURO ES COMO OS ACABO DE HACER, LO QUE NOS QUEDA ES LA CONSTATAción OBVIA DEL HECHO DE QUE, SI UN RIESGO LE OCURRE A TODO EL MUNDO AL MISMO TIEMPO, NO ES ASEGURABLE, PUESTO QUE LOS

MECANISMOS DE TRANSFERENCIA INTERNA DE RECURSOS, DESDE LOS QUE NO SUFREN EL SUCESO HACIA LOS QUE SÍ QUE LO SUFREN, DEVIENEN IMPOSIBLES.

Y ESTO ES, PRECISAMENTE, LO QUE OCURRE EN UN RIESGO PANDÉMICO. UN RIESGO PANDÉMICO SE LE PRESENTA A TODO EL MUNDO AL MISMO TIEMPO.

ASEGURAR LA CAPACIDAD DE UNA ECONOMÍA DE GENERAR RIQUEZA CONTRA LA EVENTUALIDAD DE UN HECHO QUE FRENE DICHA CREACIÓN NO ES POSIBLE CUANDO ESE FRENAZO ES UN FRENAZO GENERAL, O SEA, PANDÉMICO. PERO, POR OTRA PARTE, ESTÁ LA IDEA QUE YO HE PRETENDIDO QUE FUESE LA MELODÍA GENERAL DE ESTA INTERVENCIÓN MÍA: LA IDEA DE QUE SUFRIR UNA PANDEMIA, Y SUS CONSECUENCIAS, OBVIAMENTE HACE SURGIR ENTRE LA CIUDADANÍA Y LOS AGENTES ECONÓMICOS LA AMBICIÓN DE MEJORAR SU NIVEL DE PROTECCIÓN, DE ALCANZAR, INCLUSO, LA INTEGRALIDAD DE LA MISMA FRENTE A LOS DAÑOS DE HECHOS INESPERADOS TAN DAÑINOS.

YO, PERSONALMENTE, SOY POSITIVA Y OPTIMISTA. CREO QUE AMBAS TENSIONES APARENTEMENTE ANTITÉTICAS: LA TENSIÓN DE UN ASEGURAMIENTO IMPOSIBLE, Y LA TENSIÓN DE UN ASEGURAMIENTO DEMANDADO, SON SUSCEPTIBLES DE SER SINTONIZADAS. PERO NO PODEMOS HACERLO SOLOS, Y CREO QUE SERÍA UN BUEN PASO QUE LOS PROPIOS GESTORES DE RIESGOS TAMBIÉN ASUMIESEN ESTE PRINCIPIO GENERAL. LA SOLUCIÓN, PUES, ESTÁ EN LA COLABORACIÓN PÚBLICO-PRIVADA.

LOS ASEGURADORES CREEMOS EN LA PRACTICABILIDAD DE ALGO QUE, EN ALGUNAS OCASIONES, HEMOS LLAMADO PROTECCIÓN POR CAPAS. EL SISTEMA ASEGURATIVO TIENE LA VOCACIÓN DE SER LA PRIMERA CAPA; UNA CAPA VINCULADA A LOS PLANTEAMIENTOS DE CADA ACTOR ASEGURADO, SUS DEMANDAS PARTICULARES Y SUS NECESIDADES VINCULADAS A DIVERSOS FACTORES, DESDE LA PRESENCIA INTERNACIONAL A LA SOSTENIBILIDAD, DESDE LOS RIESGOS VINCULADOS AL PERSONAL PROPIO HASTA LOS DE NATURALEZA TECNOLÓGICA. SISTEMAS BASADOS EN EL ESQUEMA ASEGURADOR, ESTO ES, VINCULADOS A RIESGOS NO GLOBALES, PERO SISTEMAS GENERALIZADOS QUE PERMITAN A AMBOS COLECTIVOS, EL DE ASEGURADOS Y EL DE ASEGURADORES, A CONSTITUIR RESERVAS QUE PUEDAN SERVIR DE COLCHÓN EN MOMENTOS COMPROMETIDOS. POR ENCIMA DE ESA CAPA, SIN EMBARGO, ESTÁN, COMO DIGO, LOS RIESGOS PANDÉMICOS O GLOBALES, DE NATURALEZA SISTÉMICA Y NORMALMENTE CATASTRÓFICA. ÉSTOS DEBIERAN SER CUBIERTOS POR EL ACTOR PÚBLICO PUESTO QUE, COMO YA HE DICHO, LA NATURALEZA DE DICHS RIESGOS ESCAPA AL ESQUEMA DENTRO DEL CUAL TIENE QUE CABER, POR ASÍ DECIRLO, UN RIESGO ASEGURADO.

UN ESQUEMA MUY PARECIDO A ÉSTE LO INTENTAMOS DESDE EL SEGURO ESPAÑOL, A LAS POCAS SEMANAS DE INICIARSE EL CONFINAMIENTO, CON EL SEGURO DE CRÉDITO. EL SEGURO DE CRÉDITO ESPAÑOL, CUANDO UNO SE MIRA LAS ESTADÍSTICAS SECTORIALES, PARECE POCA COSA; NO FIGURA, DESDE

LUEGO, ENTRE LOS RAMOS CON UNA MAYOR RECAUDACIÓN EN PRIMAS. SU FUERZA, SIN EMBARGO, ESTÁ EN SUS CAPITALS ASEGURADOS, YA QUE, CON ESA CIFRA MODESTA DE FACTURACIÓN, EL SEGURO DE CRÉDITO ESTÁ DETRÁS DE UN TRÁFICO MERCANTIL EQUIVALENTE A MÁS DEL 10% DEL PIB DE CADA AÑO. OBVIAMENTE, UN SEGURO QUE LO QUE ESTÁ HACIENDO ES OTORGAR CERTIDUD AL FLUJO DE COMPROMISOS ENTRE UN PROVEEDOR Y SU CLIENTE ADQUIRIÓ UNA IMPORTANCIA ESPECIAL EN UN ENTORNO COMO EL SURGIDO A PARTIR DE MARZO DE 2020, CUANDO LA ACTIVIDAD ECONÓMICA SE GRIPÓ.

POR ESO MISMO, PROPUSIMOS A LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA ALGÚN TIPO DE ACUERDO PÚBLICO-PRIVADO, AL ESTILO DE LOS QUE ESTABAN SURGIENDO CON RAPIDEZ EN MUCHOS DE LOS PAÍSES DE NUESTRO ENTORNO, PARA ESTABLECER UNA NUEVA CAPA DE PROTECCIÓN QUE PERMITIESE AL SEGURO DE CRÉDITO RESPONDER A UN RIESGO PANDÉMICO. UN ACUERDO QUE HUBIERA PERMITIDO UNA COBERTURA, SI NO INTEGRAL, SÍ CUANDO MENOS MUY ELEVADA, PERO QUE NO FUE POSIBLE PRECISAMENTE PORQUE LOS RECURSOS PÚBLICOS QUE SE PRETENDÍAN PONER EN JUEGO, EN REALIDAD, NO CAMBIABAN EL PANORAMA DE LA COBERTURA SIQUIERA DE FORMA MUY RELATIVA.

FUE UNA OCASIÓN FALLIDA. PERO., AUN ASÍ, YO ESTOY PERSONALMENTE CONVENCIDA DE QUE ESTE TIPO DE SOLUCIONES SON EL FUTURO. UN FUTURO QUE ENFRENTAMOS, PUES:

CON EL MIEDO QUE SE NOS HA QUEDADO EN EL CUERPO, POR ASÍ DECIRLO, TRAS HABER VIVIDO UNA EXPERIENCIA INESPERADA Y MUY COMPROMETIDA, QUE NOS HA ENSEÑADO QUE TAL VEZ TODO LO QUE CREÍAMOS SABER SOBRE RIESGOS, O SABÍAMOS, NO ERA TODO LO QUE DEBÍAMOS DE SABER.

CON UNA CONCIENCIA YA ANTERIOR DE QUE NUESTRA CULTURA DE CONOCIMIENTO, MEDICIÓN, Y GESTIÓN DE LOS RIESGOS NO ESTABA TODO LO EXTENDIDA QUE DEBÍA.

CON LA CONSTANCIA DE QUE A LOS RIESGOS VIEJOS A LOS RIESGOS INESPERADOS SE UNEN RIESGOS DE NUEVO CUÑO QUE INTRODUCEN NUEVAS DEMANDAS EN NUESTRAS AGENDAS.

CON LA CONVICCIÓN DE QUE DEBEMOS DE DISEÑAR SOLUCIONES DE PROTECCIÓN GLOBALES EN LAS QUE TODOS LOS RECURSOS, CUALQUIERA QUE SEA SU NATURALEZA, CUALQUIERA QUE SEA SU PROPIEDAD, SE PONGAN EN JUEGO.

SON TIEMPOS DIFÍCILES, SÍ. PERO TAMBIÉN APASIONANTES.

MUCHAS GRACIAS A TODOS POR VUESTRA PACIENCIA.