

Seminario
**“Mercado de Seguros, Fondos
para Desastres y Cambio Climático”**



***“Los Seguros como
Medida de Adaptación al
Cambio Climático”***



Luis J. Álvarez Marcén
México, D.F. 20 de Agosto de 2013

Los Seguros como Medida de Adaptación al Cambio Climático

Contenido

1. El papel del seguro en los riesgos de la naturaleza
2. Adaptación de los seguros al cambio climático y la cobertura de riesgos hidrometeorológicos
3. Penetración del seguro y temas para discusión
4. Plan de atención de catástrofes del sector
5. Algunas ideas para el futuro

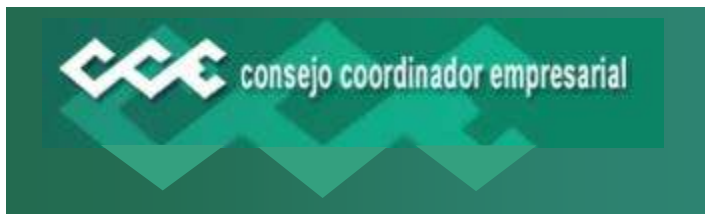


¿Qué es la AMIS?

Asociación de Aseguradoras que agrupa de manera voluntaria a 87 de la 102 compañías aseguradoras que operan en México y representan el 99% de las primas del mercado.

Objetivo: Promover el desarrollo de la industria de seguros, representar sus intereses ante las autoridades y proveer de soporte técnico a sus asociadas

Es socio fundador del Consejo Coordinador Empresarial:



Es socio activo de FIDES



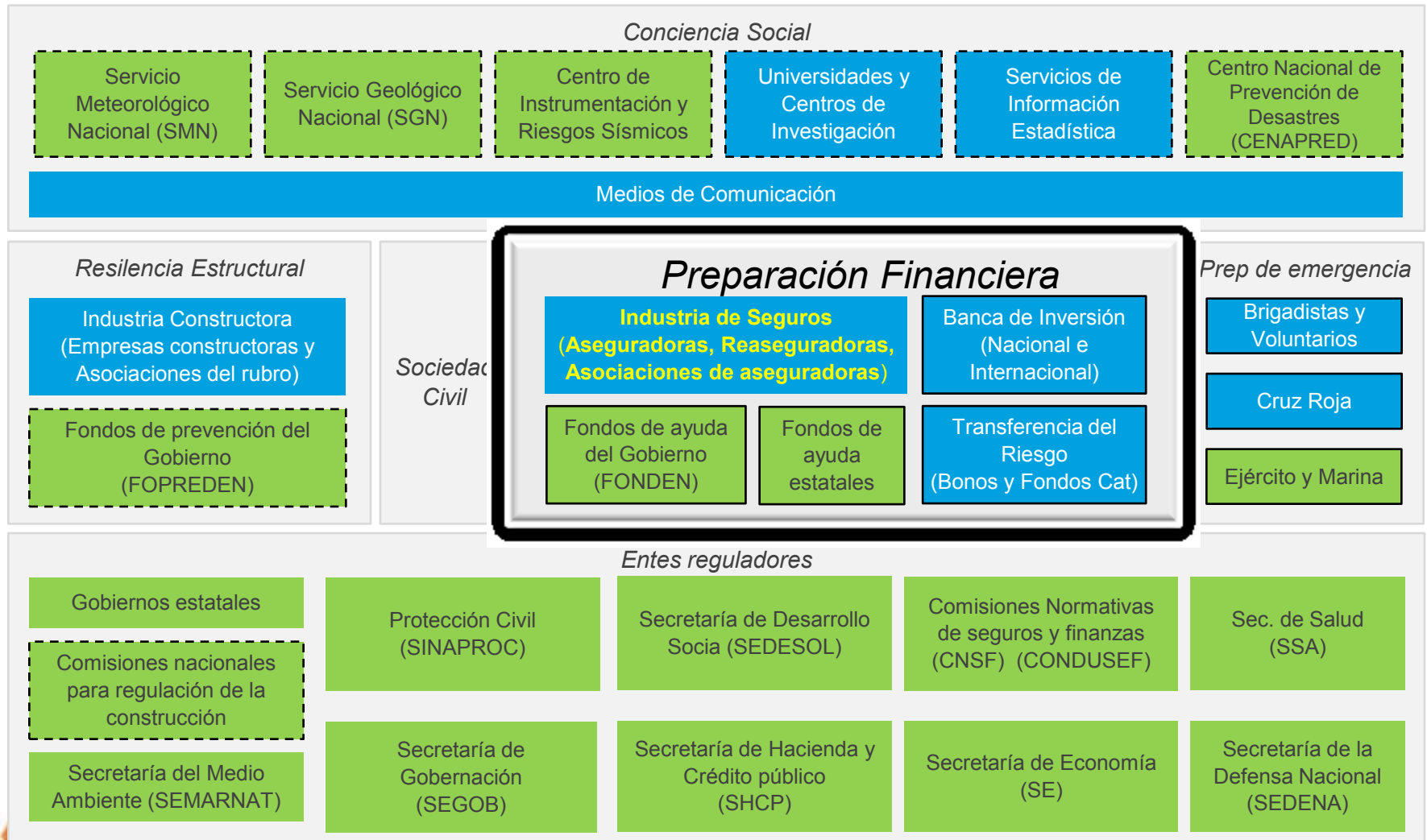
Es socio fundador de GFIA



En 2015 celebraremos 75 años de actividades ininterrumpidas.

El Papel del Seguro en Catástrofes

Ecosistema del manejo de catástrofes de México



Organismos Públicos

Organismos Privados

Mecanismos de Prevención

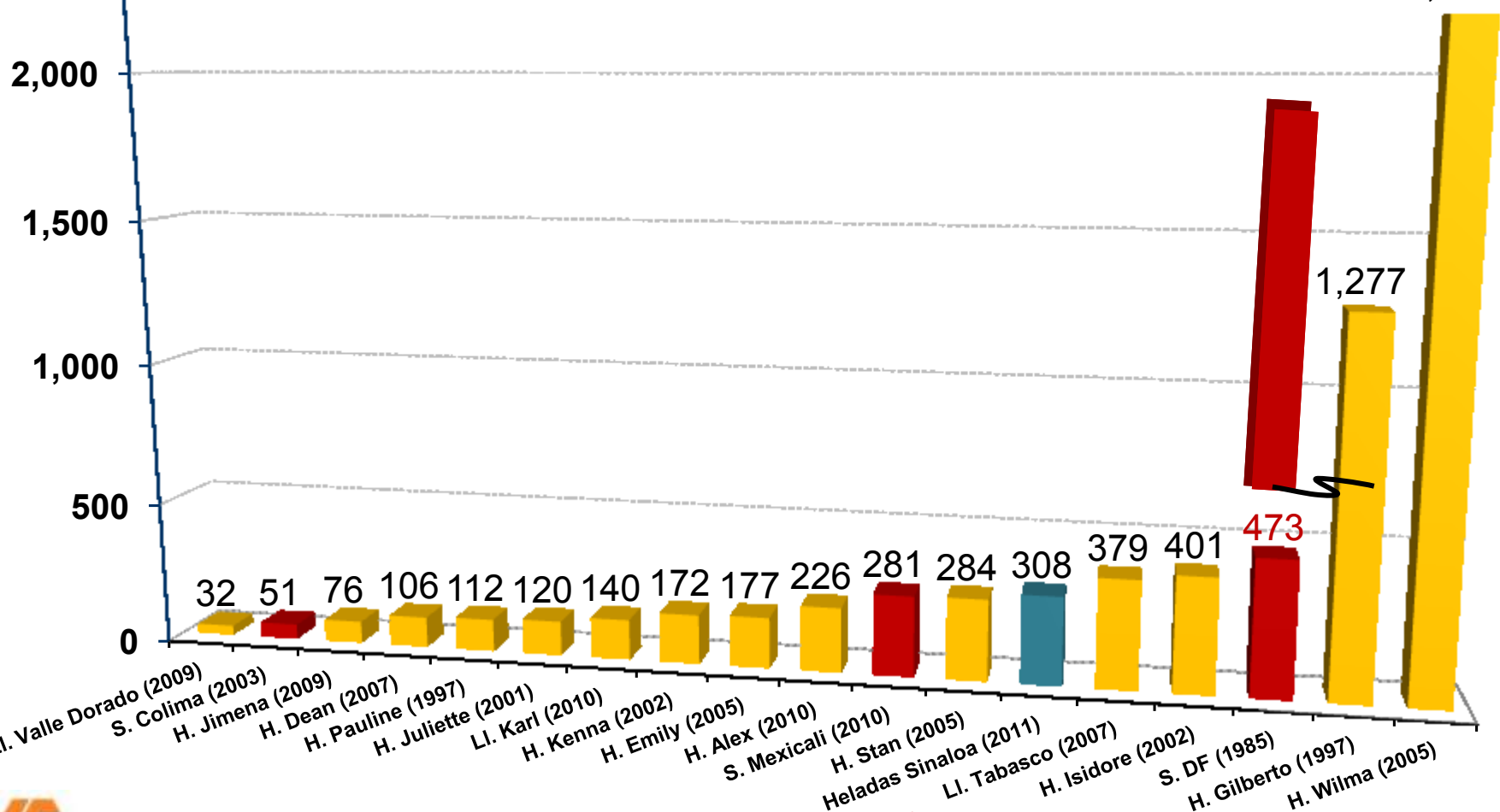
Mecanismos de Alivio

Fuente: Deloitte, estudio para AMIS, 2013

El Papel del Seguro en Catástrofes

Mayores Eventos Catastróficos en México

Grandes Eventos Catastróficos para el Sector Asegurador Mexicano



(1) Si inflacionáramos el Terremoto de 1985 con el INPC el monto ascendería a cerca de \$46mil millones de dólares.

El Papel del Seguro en Catástrofes

A mayor penetración del sector asegurador, menor requerimiento de recursos del FONDEN.

Participación Seguros – FONDEN en los Huracanes 2005

| | Fonden | Seguros | Total | Monto */ |
|---------------|--------|---------|--------|-----------|
| Huracán Emily | 37.6% | 62.4% | 100.0% | \$488.5 |
| Huracán Stan | 75.5% | 24.5% | 100.0% | \$929.3 |
| Huracán Wilma | 3.4% | 96.6% | 100.0% | \$1,813.8 |
| Total 2005 | 29.3% | 70.7% | 100.0% | \$3,231.5 |

*/Monto en Millones de Dólares

Cifras a diciembre 2007

Montos Autorizados 2005 FONDEN

Huracán Emily

| | |
|--------------|---------|
| Quintana Roo | 220.0 |
| Yucatán | 448.4 |
| Tamaulipas | 458.5 |
| Nuevo León | 836.2 |
| Subtotal | 1,963.2 |

Huracán Stan

| | |
|----------|---------|
| Chiapas | 4,271.7 |
| Oaxaca | 1,030.3 |
| Veracruz | 996.6 |
| Hidalgo | 687.3 |
| Puebla | 565.9 |
| Guerrero | 21.7 |
| Subtotal | 7,573.5 |

Huracán Wilma

| | |
|--------------|-------|
| Quintana Roo | 625.5 |
| Yucatán | 46.0 |
| Subtotal | 671.5 |

Montos en millones de Pesos

Fuente: Coordinación General de Protección Civil
Fondo de Desastres Naturales (FONDEN)
Montos Autorizados

<http://www.gobernacion.gob.mx/>

6

El Papel del Seguro en Catástrofes

Seguro

Segmentos de mercado

Áreas de oportunidad

Nivel de cobertura

PÚBLICO –
PRIVADO

Gobierno
61 entidades¹ \$1.7 billones de pesos¹

- Nivel de cobertura insuficiente
- Alto porcentaje de primas cedidas
- Falta de información



PÚBLICO –
PRIVADO

Agroindustria
19 mil unidades económicas² \$15 mil millones de pesos²

- Sector subsidiado por el Estado
- Bajo el esquema actual, público y privado concursan por el contrato de cobertura
- Opera bajo un marco regulatorio distintos



PRIVADO

Empresas
3.7 millones de unidades económicas² MXP\$6 billones² (\$1.6 M por unidad económica)

- La oferta actual no cubre a micro, pequeñas y medianas empresas que representan el 99% de las unidades económicas



PRIVADO

Personas
28.6 millones de viviendas habitadas⁴ ≈ MXP\$11.4 billones³ (\$0.4 M por vivienda)

- Bajo nivel de penetración
- Falta de cultura de aseguramiento
- Únicamente 40% de la población es derechohabiente y de estos solo el 10% tiene capacidad de pago para una vivienda
- Distintos niveles de vulnerabilidad por zona



Fuentes: ¹ SHCP; ² Censos económicos, INEGI; ³ CNN Expansión; ⁴ CONAVI

Fuente: Deloitte, estudio para AMIS, 2013

Adaptación de los Seguros al Cambio Climático

Cobertura Anterior

- Granizo, Ciclón, Huracán o Vientos Tempestuosos

- Inundación

- Granizo

- Nieve

- Extensión de Cubierta (incluye Granizo, Ciclón, Huracán o Vientos Tempestuosos)

-
- Todo Riesgo, en donde normalmente se excluía huracán y algunas inundación

Endoso Riesgos Hidrometeorológicos

- Avalancha de lodo
- Granizo
- Helada
- Huracán
- Inundación
- Inundación por lluvia
- Marejada
- Golpe de mar o tsunami
- Nevada
- Vientos tempestuosos y Tornados

Adaptación de los Seguros al Cambio Climático

HURACÁN KATRINA

Cobertura Anterior



VS.



HURACÁN WILMA

Endoso Riesgos Hidrometeorológicos



Adaptación de los Seguros al Cambio Climático

Historia del Endoso



Historia del Endoso

2010

Adecuaciones al Texto

Revisión de Tarifa

Pláticas Amasfac (Cancún, Mazatlán, Villa Hermosa Tijuana, D.F., Cuernavaca, ...)



Pláticas Ajustadores

Pláticas Univ. Marista

Modificaciones a la Regulación

Lane John

Desarrollo Modelo

Impacto Capital

Adecuación Tarifa y Texto

Wilma Stan Emily

Golpe de Wilma

Las Primas Perversas

Proveedores Modelo

Re-adopción Texto y Tarifa

Iván

Modificación compensaciones Tarifa

Desorden en el Mercado

Los 4 Huracanes en la Florida

Adopción Texto y Tarifa

Ignacio

Lanzamiento Texto y Tarifa Riesgos Hidrometeorológicos

Modelo Hurln

Kenna Isidore

Desarrollo de la Tarifa (base experiencia 7 años)

Pauline

Trabajos sobre el Texto Riesgos Hidrometeorológicos

5ª Versión
2013

4ª Versión
2010

3ª Versión
VoBo CNSF 5sep06

2ª Versión
VoBo CNSF 10dic04

1ª Versión
VoBo CNSF 15abr03



Adaptación de los Seguros al Cambio Climático

Productos innovadores para afrontar Cambio Climático / Seguros de Daños



Coberturas para proveedores de servicios de energías renovables y eficiencia energética / Allianz,



Pólizas de ahorro energético / Chartis, Lloyds, Zurich, AXA



Cobertura de riesgos en desarrollo de proyectos de energías renovables / Swiss Re



Coberturas riesgos operación sistemas renovables: Eólico: Swiss Re, Biocombustibles: AON, Energía solar y geotérmica: Múnich Re



Cobertura de riesgos en la construcción, reconstrucción y uso de edificios verdes/ Chartis, Allianz, AXA, Liberty Mutual, Lloyds, Zurich

Adaptación de los Seguros al Cambio Climático

Productos innovadores para afrontar Cambio Climático / Seguros



Seguro de buen tiempo.



Protección bancaria: Resarcir el daño patrimonial por mal uso de servicios bancarios (Genworth Lifestyle)



Seguro de Auto Ecológico



Pay as You Drive para motocicletas



Seguro de emergencias humanitarias / AXA

Penetración del Seguro

Pregunta.... ¿Qué porcentaje está asegurado?

Vivienda

Casas Aseguradas



El 4.8% de las casas están aseguradas por decisión de su propietario.

31% de las casa tiene un seguro vinculado a un instrumento financiero

GMM

Seguros de G.M.M.



Los seguros de gastos médicos mayores sólo cubren al 6.4% de la población.

Vida

Seguro de Vida Individual



12.8% de la población ocupada tiene seguro de vida individual.

Autos

Automóviles Asegurados



Los seguros de automóviles, protegen al 26.5% del parque automotriz, al no haber un seguro obligatorio.

Temas para Discusión

- Bajoseguro / infraseguro. La gente no sabe cuánto vale su casa o su negocio. Inventarios. Contabilidad.
- Penetración casa habitación 5% + Créditos Hipotecarios 26% = 31%
- En créditos hipotecarios
 - Normalmente se asegura el saldo insoluto
 - No es común la cobertura de contenidos ni de gastos extras
- No hay ahorro privado para cubrir costo de deducibles, coaseguro (e infraseguro) y se retrasan las reparaciones en pérdidas relativamente grandes.
- Pérdidas consecuenciales en negocios. Suma asegurada, pérdidas sin daño directo, estacionalidad, reparación / remodelación / ampliación, gastos razonables y necesarios.
- Regulación
 - Microseguros

Plan de Atención de Catástrofes

- I. Preparación del Plan de Continuidad del Negocio y 6
 - Directorios y acuerdos sectoriales requeridos
 - Plan de integración de empleados de aseguradoras
 - Plan de integración de ajustadores
 - Continuidad del Negocio (Prevención)
 - Protocolo de comunicación
- II. Plan de Implementación
 - Continuidad del Negocio (Plan de Acción)
 - Evaluación inmediata del evento
 - Plan de acción del personal de Seguros
 - Plan de Acción de Ajustadores
 - Procedimiento simplificado para los hogares y PYMES
 - Directrices de ajuste
 - El flujo de información entre las compañías de seguros, ajustadores y reaseguradores
- III. Plan de Capacitación
- IV. Simulacros y simulaciones de eventos
- V. Seguimiento y actualización

Plan de Atención de Catástrofes. Simulacro

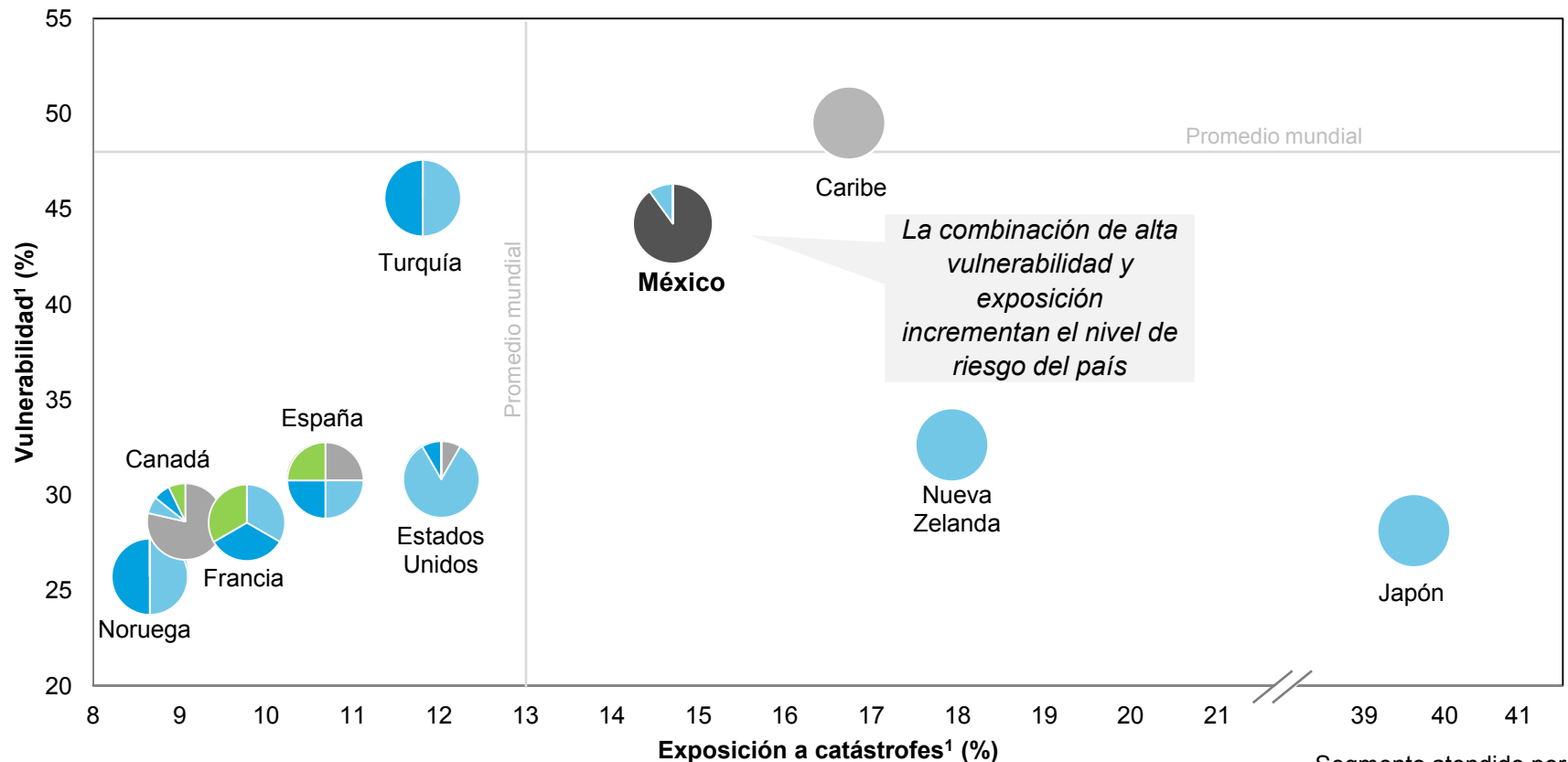
- Fecha ocurrencia del evento: 18 de septiembre, 7.20 a.m.
- Lugar de ocurrencia del sismo: Ciudad de México
- Magnitud del evento: 7.8 grados de Richter
- Fecha de reunión War Room Operativo: 19 de septiembre, 10:00 AM
- Sede primera reunión: Monumento a los Niños Héroes
- Sede siguientes reuniones: Oficinas AMIS
- Objetivo y pasos a seguir de la reunión para el War Room
- Pruebas de comunicación vía internet y telefónica

Actores involucrados:

- ✓ Compañías de Seguros
- ✓ Ajustadores
- ✓ Agentes de Seguros
- ✓ AMIS
- ✓ AMASAC
- ✓ AMASFAC
- ✓ Reaseguradores
- ✓ Remediadores y Peritos
- ✓ Proveedores: cristaleros...
- ✓ Autoridades: Protección Civil, SEGOB, SEDENA
- ✓ Medios de comunicación

Ideas para el Futuro Inmediato

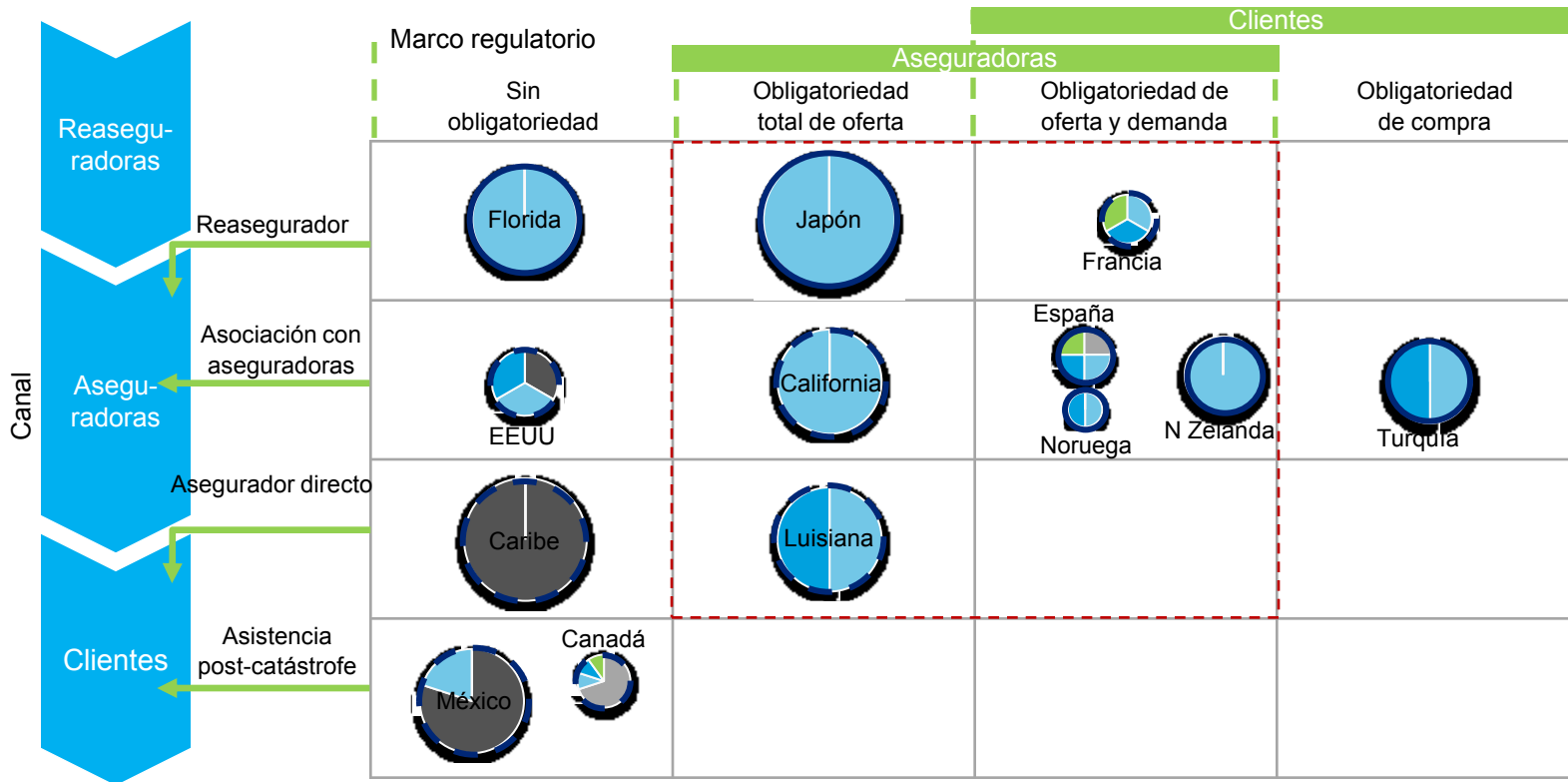
Mapa de mecanismos estudiados de acuerdo a su nivel de vulnerabilidad y exposición (World Risk Index)¹



- Países de menor riesgo (en su mayoría países desarrollados) han implementado mecanismos de amplia cobertura
- Los de un mayor nivel de exposición han centrado sus esfuerzos de apoyo en un solo mercado: gobierno o personas
- Todos los mecanismos atienden a personas excepto el Caribe que solo atiende gobiernos

¹ El World Risk Index es una función de la exposición de un país a desastres naturales y la vulnerabilidad que tiene cuando estos se presentan. La exposición se refiere a los desastres naturales presentes en la zona geográfica. La vulnerabilidad es una función de la susceptibilidad frente al desastre (infraestructura, nutrición, situación económica) la capacidad de enfrentar el desastre (gobernación, cuidados médicos, seguridad) y capacidad de adaptarse (a futuros desastres y a cambios climáticos). Para mayor detalle ver Apéndice A: Evaluación de Esquemas Internacionales de Aseguramiento Catastrófico

Ideas para el Futuro Inmediato



Los principales segmentos de mercado cubiertos por los mecanismos de apoyo son el de personas y empresas, en los que un mecanismo de *pool* permite niveles de eficiencia mayor a través de una mejor administración y gestión del riesgo (economías de escala).

Asimismo, se observa un mayor alcance, de segmentos de mercado cubiertos, en aquellos países con un nivel de exposición menor (e.g. Francia, España, Noruega)

LEYENDA

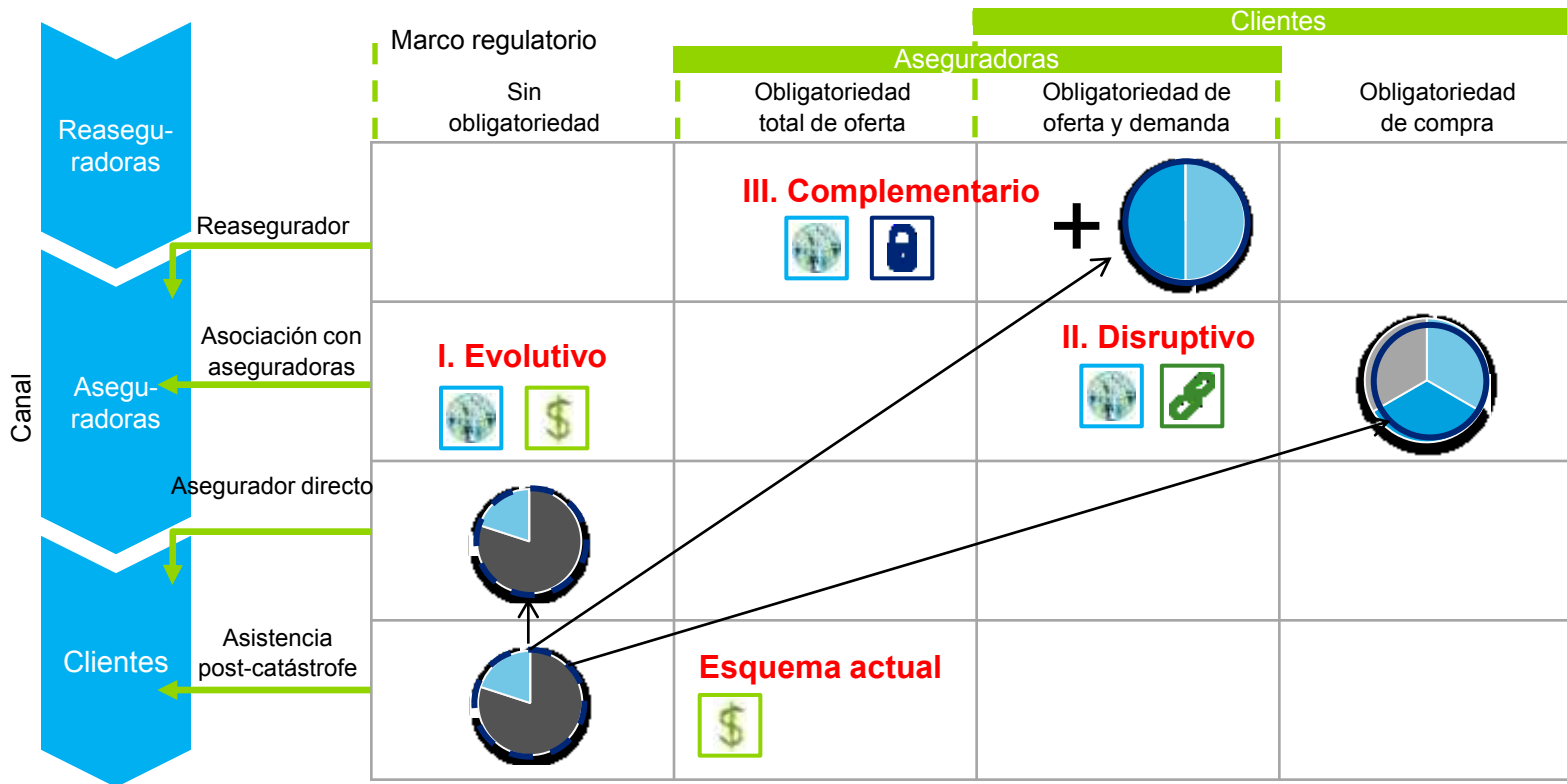
- Mercado restringido
- Mercado libre

Tamaño Índice de riesgo

INDICADOR: Mercado atendido

- Agroindustria
- Empresas
- Personas
- Gobierno

Ideas para el Futuro Inmediato



LEYENDA
 Mercado restringido
 Mercado libre

Se presentan tres propuestas para mecanismos de apoyo para México:

- I. Evolutivo: propone mejoras para el mecanismo existente (FONDEN)
- II. Disruptivo: propone reemplazar el mecanismo actual por uno que maximice la preparación financiera
- III. Complementario: propone mantener las soluciones actuales y complementarlas con soluciones para los sectores actualmente desatendidos

Agroindustria Empresas
 Personas Gobierno



Ideas para el Futuro Inmediato

| | EVOLUTIVO | DISRUPTIVO | COMPLEMENTARIO |
|--------------------------|--|--|---|
| Mecanismo | Asegurador directo | En asociación con aseguradoras | Reasegurador |
| Obligatoriedad | | | |
| Precatástrofe | | | |
| Fijación de la prima | Prima subsidiada <i>El valor de prima se determina con respecto a nivel de riesgo, pero se subsidia a través de presupuesto público</i> | Esquema de precios estándar <i>El costo de aseguramiento total se distribuye de manera uniforme entre todos los asegurados</i> | Esquema de precios técnicos <i>La prima se determina de acuerdo a ubicación de bienes a cubrir y características de vulnerabilidad</i> |
| Trigger | Declaratoria de desastre | Ocurrencia de daño cubierto | De acuerdo a un índice |
| Postcatástrofe | | | |
| Tipo de cobertura | Cobertura máxima <i>La cobertura máxima se define de acuerdo a las necesidades de cobertura de cada estado y dependencia</i> | Cobertura total <i>El mecanismo es el responsable de la reposición en un 100% de los daños provocados por los riesgos cubiertos</i> | Cobertura fija <i>Se cubre una proporción de los daños de acuerdo a lo establecido en la póliza</i> |
| | Producto opcional | Producto único | Producto con extensión opcional |
| | | | |
| Participación del Estado | Administrador | Administrador | Facilitador |
| Tipo de mercado | Competencia | No competencia | Competencia |

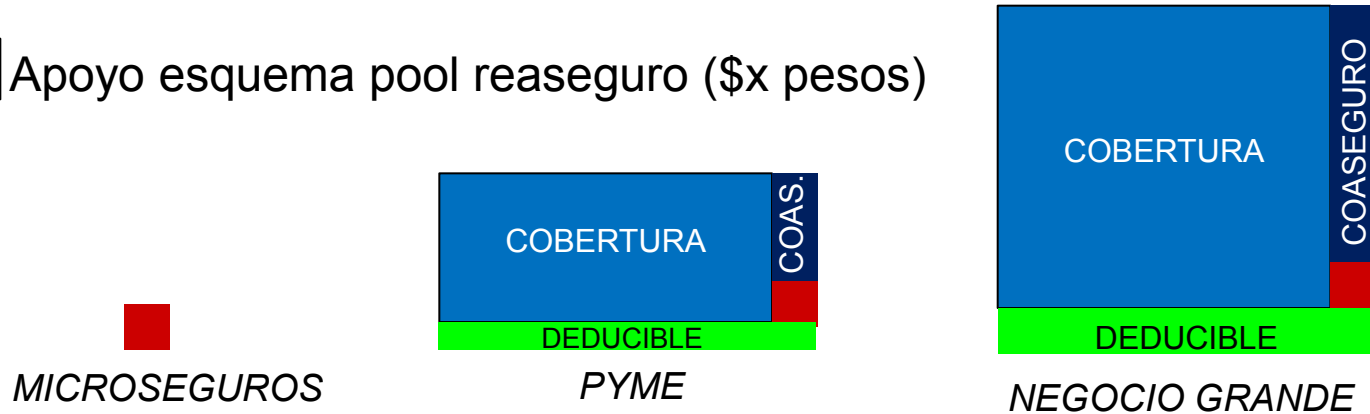
- Sector Privado
- Mecanismo
- Asegurado

Nivel de cobertura

Reflexiones Finales

- Opciones...

 Apoyo esquema pool reaseguro (\$x pesos)



- Cultura del seguro en México “A mi no me va a pasar... hasta que te pasa”.
- Prevención de Riesgos como materia obligatoria en primarias y secundarias
- ¿La penetración del seguro es sólo un tema del sector asegurador?
¿Gobierno paternalista?
- ¿Seguros catastróficos obligatorios?
- ¿Seguros ligados al predial, agua, luz?
- ¿Fonden como subsidio a la prima?



Questions?

Muchas Gracias



AMIS

ASOCIACIÓN MEXICANA DE
INSTITUCIONES DE SEGUROS