

Rol de los Seguros Sobre la Propiedad en los Sistemas de Gestión de Desastres

Takashi Onoda

Presidente, The Marine & Fire Insurance Association of Japan

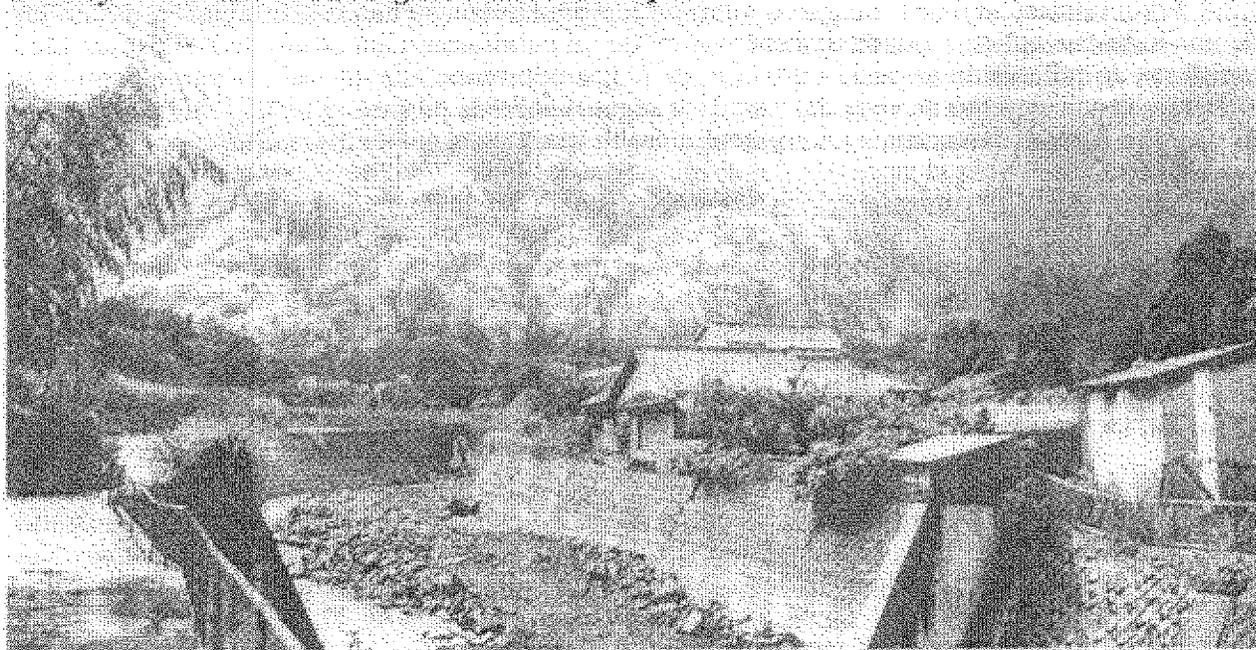
1. Ocurrencia Frecuente de Desastres Naturales

El mundo ha presenciado recientemente un gran número de desastres naturales mayores. En Japón, desastres frecuentes como tormentas e inundaciones producidas por tifones, terremotos y erupciones se han convertido en un aspecto importante de gestión para las compañías aseguradoras de bienes. En septiembre de 1991, un tifón mayor y muy poderoso llamado Mireille (No. 19) pasó a través de las Islas Japonesas por un día tan sólo. La tormenta y tifón que lo acompañaron causaron sesenta y dos muertes y daños a 700,000 viviendas, y produjeron pérdidas por un total de 600 billones de yenes (US\$4.5 billones en 1991). También, desde finales de julio hasta septiembre del año pasado, tifones y continuas lluvias fuertes produjeron deslizamientos e inundaciones de ríos pequeños y medianos, matando a más de 130 personas. Adicionalmente, en el año pasado, el Japón también presenció la ocurrencia de varios terremotos. Entre ellos en particular, el ocurrido cerca de la costa suroriental de Hokkaido el pasado julio demostró ser otra mayor calamidad en Japón en el cual más de 230 personas murieron o desaparecieron como consecuencia de tsunamis e incendios.

Es importante anotar que, en forma similar a la situación de otros países, el tipo de daños ocurridos en Japón han variado y se han diversificado considerablemente, en la medida en que la urbanización continúa y el uso de la tierra cambia. Esta tendencia de urbanización ha llevado a la concentración de bienes, incrementando el monto de pérdidas año tras año.

Debido a que nuestras ciudades funcionan con el soporte de los llamados sistemas de "líneas vitales" tales como electricidad, comunicaciones, transporte, etc., la ocurrencia de desastres naturales, quienes algunas veces resultan en la interrupción de estos sistemas, produce un perjuicio extremadamente grande en las actividades económicas y sociales.

2. Rol y Problemas de los Seguros Sobre la Propiedad



Junio 3, 1991. Flujo piroclástico proveniente de la erupción volcánica del Mount Unzen, después de la cual muchas personas fueron encontradas muertas o desahucadas. (Foto provista por el Periódico Mainichi Shinbun)

Desastres naturales mayores recientes.

SWISS RE./SIGMA

year/month	name	region	total loss paid
1990. 1	Windstorm Daria	Europe	US\$ 4,600 m
2	Windstorm Vivian	Europe	US\$ 3,200 m
1991. 1	Winter Storm Undine	Europe	US\$ 480 m
2 ~	Unzen Volcanic Eruption	JAPAN	-
8	Hurricane Bob	North America	US\$ 620 m
9	Typhoon Kinna	JAPAN	US\$ 272 m
9	Typhoon Mireille	JAPAN	US\$ 5,200 m
10	Oakland Bush Fires	North America	US\$ 1,200 m
1992. 8	Hurricane Andrew	North America	US\$ 15,500 m
9	Hurricane Iniki	North America	US\$ 1,600 m
1993. 1	Kushiro-Oki Earthquake	JAPAN	US\$ 9 m
3	Blizzard	North America	US\$ 1,800 m
7	Hokkaido Nansei-Oki Earthquake	JAPAN	US\$ 5 m
7 ~ 9	Concentrated heavy rain / Typhoon	JAPAN	US\$ 1,309 m
1994. 1	Northridge Earthquake	North America	US\$ 4,000 m

El rol fundamental de los seguros sobre la propiedad es apoyar una vida estable y el desarrollo de una industria sólida a través de la provisión de un cubrimiento adecuado de riesgos para los tenedores de pólizas de seguro, y a través de pagos oportunos cuando ocurra un desastre. Sin embargo, desde el punto de vista del rol de los seguros sobre la propiedad en la gestión de riesgos de desastre natural, destacamos los siguientes problemas y aspectos de discusión:

Mejoramiento del Cubrimiento del los Seguros y Estabilización de las Tasas de las Primas

El primer aspecto que quisiera presentar es el mejoramiento del cubrimiento de los seguros y la estabilización de las tasas de las primas. Al igual que la industria aseguradora de otros países, la industria aseguradora Japonesa recientemente ha hecho grandes esfuerzos para mejorar el cubrimiento de los seguros contra tormentas, inundaciones y terremotos, para mejor cumplir con las necesidades de los asegurados. Sin embargo, estos cambios, junto con la frecuente ocurrencia de desastres naturales, ha aumentado rápidamente el monto de pagos por pérdidas.

En contraste con otro tipo de pérdidas, los pagos por pérdida por desastres naturales son difíciles de manejar por su tamaño, y por tratarse de estadísticas de largo plazo, haciendo extremadamente difícil calcular las primas de los seguros. Como resultado, algunos países han observado problemas de fluctuación de primas y el rechazo a asegurar contra riesgos.

Situación Actual del Mercado Reasegurador

El segundo aspecto que quisiera enfocar es el de la reaseguración. Habiendo entrado en la

década de los noventas, el mercado reasegurador del mundo ha sufrido de escasez de capacidad aseguradora y de aumento de primas reaseguradoras. Esta tendencia fué especialmente notoria después del desastre originado por el Tifón Mireille en 1991 y el Huracán Andrés en 1992, y cuando muchas compañías aseguradoras y reaseguradoras quebraron o detuvieron las subscripciones, causando al mercado reasegurador del mundo afrontar una escasez sin precedentes de capacidad aseguradora. Aún cuando el surgimiento de nuevos aseguradores en sitios como Bermuda en 1993 y 1994 relajaron un poco en el mercado esta tendencia conservadora, el nivel de las tasas de las primas aún se mantienen altas.

Lloyd's no ha sido una excepción, reportando continuamente un déficit desde el año fiscal de 1988 hasta el más reciente 1990, y también predijo pérdidas en 1991. Con el fin de hacerle frente a este déficit, Lloyd's ejecutó un plan de reforma el pasado enero, el cual permite la participación de miembros corporativos, la abolición parcial del sistema de responsabilidad ilimitada, etc. Aunque estas reformas han contribuído a aumentar la capacidad aseguradora por primera vez en tres años, el ambiente que rodea el mundo del mercado reasegurador es todavía severo. Por lo tanto, estamos ahora observando con gran interés las tendencias actuales y futuras.

Mientras tanto, en Japón los sistemas reaseguradores del gobierno para terremotos cubriendo vivienda y bienes de hogar fué fundado en 1966 para mantener estable la capacidad aseguradora.

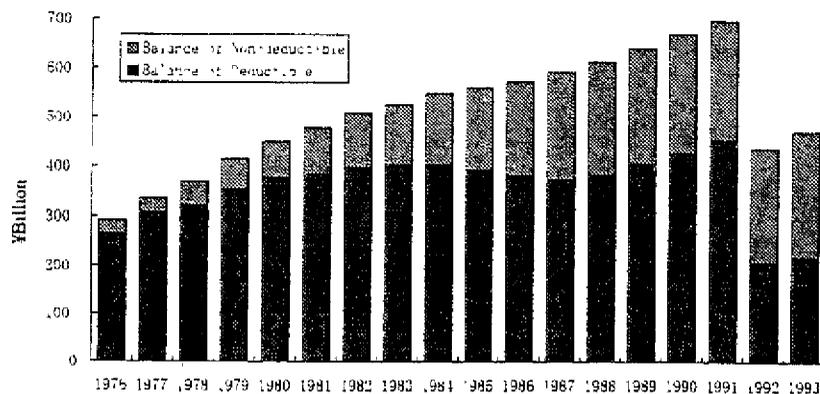
Capacidad del mercado Lloyd's.

Year	1988	1989	1990	1991	1992	1993	1994
Number of Name	32,433	31,329	28,770	26,539	22,259	19,537	18,022
Number of Syndicate	376	401	404	354	279	228	179
Capacity (£ Billion)	11.02	10.96	11.07	11.38	10.05	8.8	10.9

Fortalecimiento de la Solvencia

El tercer aspecto que quisiera discutir es el del fortalecimiento de la solvencia. La misión de una compañía de seguros sobre la propiedad es la de pagar rápida y en forma definitiva por las pérdidas siempre que suceda un desastre. Debe hacerlo aún en caso de desastres naturales devastadores, que pueden suceder cada cien o docientos años. Estando preparadas para desastres naturales catastróficos, las compañías de seguros sobre la propiedad Japonesas tienen un sistema especial llamado Reservas para Pérdidas Catastróficas. Una cierta porción de las primas es reservada cada año para este fin. Cuando la proporción de pérdidas excede un determinado nivel en un cierto año, el monto excedente es retirado. Para las compañías de seguros sobre la propiedad japonesas, que

Tránsito de reservas para pérdidas catastróficas.



Reservas para aseguramiento de líneas tales como incendios y cargamento (excluyendo seguros contra incendios).