

José Antonio Herce, Director asociado de Analistas Financieros Internacionales (AFI):

“Si el Seguro no existiera, habría que inventarlo”

Según se desprende del estudio de AFI, en el caso de que esta industria no existiese, la sociedad española tendría que ahorrar 14 billones de euros para estar protegida ante cualquier eventualidad

El nivel óptimo de aseguramiento de un hogar se sitúa en 4.800€ anuales; en la actualidad cada español sólo invierte 1.796€, el 37,42%

El sector más perjudicado en caso de no existir el seguro sería el agrícola

La colaboración entre la sanidad pública y la privada podría suponer un ahorro a las arcas públicas de 13.000 millones de euros

Vigo (Pontevedra), 18 de marzo de 2014

El pasado 18 de marzo, la Fundación Inade acogió en la tribuna de su “Desayuno con Inade” una sesión en la que José Antonio Herce, Director asociado de Analistas Financieros Internacionales (AFI), presentó los principales resultados del estudio “El seguro en la sociedad y la economía españolas: balance socioeconómico de una industria necesaria”, elaborado por AFI y editado por FUNDACIÓN MAPFRE.

Previa a su intervención, y como inicio del acto, José Antonio Pérez Crujeiras, Secretario del Patronato de Fundación Inade, realizó la presentación del invitado del que destacó su prolífica actividad como autor de artículos en revistas nacionales e internacionales sobre materias que van desde las consecuencias económicas del envejecimiento hasta la evaluación de los efectos económicos de las políticas públicas, pasando por estudios regionales y sectoriales, macroeconómicos o del mercado de trabajo.

El peso del sector asegurador en la economía española es creciente, no sólo por su papel como inversor institucional y su aportación al desarrollo económico, sino también porque proporciona en nuestro país alrededor de 350.000 puestos de trabajo. La industria aseguradora da empleo directo a 48.000 trabajadores y genera 150.000 puestos de trabajo de forma indirecta (redes comerciales, talleres de reparación, clínicas, etc), a los que se unen otros 156.000 puestos que se mantienen gracias al consumo y a las necesidades que tienen los sectores relacionados con la industria aseguradora.

El seguro juega un papel cada vez más importante en la economía, como generador de empleo y riqueza, y cumple también una función preventiva. Según se desprende del estudio de AFI, en el caso de que esta industria no existiese, la sociedad española tendría que ahorrar 14,5 billones de euros para estar protegida ante cualquier eventualidad.

Este ahorro, en el caso improbable de que se produjese, reduciría drásticamente el bienestar de la sociedad y su capacidad de consumo, con el consiguiente empobrecimiento económico, por lo que, para Herce, *“Si el Seguro no existiera, habría que inventarlo”*.

El Seguro sirve además tanto para evitar a la sociedad el exceso de ahorro (que bloquearía las posibilidades de consumo y crecimiento) como la incidencia de los daños económicos desproporcionados. Esta industria aporta certidumbre, control y reparto eficiente de los riesgos y los daños potenciales asociados.

Herce detalló las categorías de la posible provisión de servicios aseguradores, indicando cuándo debe intervenir el sector asegurador utilizando el criterio del “fallo de mercado”, término usado en Economía para describir la situación en que el suministro que hace el mercado de un bien o servicio esencial no es eficiente. En caso de fallo del mercado y presencia simultánea de “fallo del Estado” (intervención pública viciada por el entorno económico desfavorable o por defectos en la gestión), considera que la colaboración público-privada servirá para el control del mercado y el Estado entre sí. En caso de que exista fallo del mercado pero no del Estado, surge el aseguramiento universal obligatorio. Cuando se valora la inexistencia de fallos del mercado pero sí del Estado, se dará el aseguramiento íntegramente privado y en el caso de fallo tanto del Mercado como del Estado los asegurados elegirán su modelo en libre competencia.

El sector aporta más de 7.963 millones de euros a las arcas públicas (en concepto de cotizaciones a la Seguridad Social, IRPF, impuesto de sociedades e impuesto sobre las primas de seguros). Esta cifra se sitúa a medio camino entre la recaudación que el Estado ingresa por impuestos especiales del tabaco, que se cifra en alrededor de 7.100 millones de euros, y la correspondiente al impuesto sobre hidrocarburos, que está presupuestado para este año en 10.362 millones de euros. Según José Antonio Herce, *“la prudencia y el conservadurismo en la gestión de los negocios ha hecho que las compañías se mantengan fuertes durante la crisis; si hay un sector que ha sobrevivido especialmente con solvencia y ha aguantado el temporal como lo ha hecho ha sido el Seguro”*.

El estudio pone de manifiesto la importancia del sector asegurador en la economía española, al ser uno de los grandes inversores institucionales y desempeña asimismo un papel primordial en la canalización del ahorro y la financiación a largo plazo de la economía; de hecho, el valor de mercado de las inversiones de las entidades aseguradoras españolas supera los 237.000 millones de euros. José Antonio Herce afirmaba *“el sector asegurador es un aliado importantísimo en la capitalización de la economía, ya que tiende a garantizar sus inversiones, a asegurarse de que sus inversiones son más ‘seguras’ que ‘rentables’”*.

Según señala el estudio, el nivel óptimo del aseguramiento actual para el hogar tipo está fijado en 4.800 euros anuales. En la actualidad el coste real es de aproximadamente 1.796 euros (el 37,42%), lo que permite asegurar un capital total estimado de unos 142.000 euros, de lo que se desprende que los españoles debieran intensificar las coberturas contratadas en seguros personales, de vida y de salud.

Para José Antonio Herce, el Seguro desempeña además un papel estabilizador de los negocios y favorece el emprendimiento. Para la actividad internacional de la empresa, el seguro aporta la cobertura de las operaciones comerciales a través del crédito asociado a las mismas *“si no existiese el Seguro, los horizontes estratégicos de las empresas no serían tan largos, ni tan ricos, ni permitirían la exploración estratégica”*.

Una parte importante del estudio evalúa el impacto socioeconómico del Seguro en España. El sector de los seguros realiza significativas aportaciones a la economía, en términos de Valor Añadido Bruto y empleo, se suministra de bienes y servicios de otros sectores productivos y genera un conjunto de rentas que estimulan la actividad productiva en general. Referido a su actividad productiva y a toda su cadena de suministros de bienes y servicios auxiliares, su peso se traduce en 25.245 millones de euros, aportación que supone un 2,6% del Valor Añadido Bruto.

Asimismo, el informe destaca que el seguro ayudará a la sostenibilidad del sistema público de pensiones, a través de fórmulas complementarias, como ya lo hace en otros países de nuestro entorno. En este sentido, el estudio recoge que todavía queda mucho camino por recorrer, ya que, por ejemplo en el Reino Unido los seguros y planes de pensiones alcanzan el 150 por ciento del PIB y la mitad del ahorro financiero, mientras que en España sólo ascienden al 22 por ciento del PIB y representan la octava parte del ahorro financiero del país.

COLOQUIO

Finalizada su exposición, José Antonio Herce se prestó a la habitual ronda de preguntas, moderada por el Director de Fundación Inade, Adolfo Campos. Entre las cuestiones planteadas se le solicitó una valoración sobre la incidencia de una hipotética ausencia de aseguramiento entre los sectores productivos del país, manifestando que el sector agrícola sería el claramente más perjudicado, seguidas por todas aquellas actividades que entrañasen falta de protección de pagos (entre empresas o particulares). Desde el punto de vista social, si el seguro de automóviles obligatorio no existiese, o no hubiese coberturas sanitarias, los problemas de sostenibilidad del sistema sanitario español serían graves, ya que *“el seguro de salud está ahorrando a la Sanidad muchos recursos, gracias al doble (aunque ineficiente) aseguramiento, evitando parte del colapso de las urgencias hospitalarias o las listas de espera para médicos especialistas”*.

A este respecto, se le preguntó si consideraba competencia desleal del Seguro al Sistema Nacional de Salud. Herce afirmaba que el aseguramiento privado está cumpliendo con su cometido en condiciones difíciles. La prima per cápita es de algo más de 700 euros en el mutualismo, mientras que el coste medio por ciudadano en el Sistema Nacional de Salud, se aproxima a los 1.200€: *“El sistema sanitario podría ahorrar 13.000 millones de euros; hay que conseguir la colaboración entre los dos modelos y no la competencia”*.

En cuanto a los aciertos del sector, se refirió a las bases técnicas y el perfeccionamiento del conocimiento actuarial. En el sentido contrario, considera que *“el sector se comunica mal con los clientes y los grupos de interés”* y que las comisiones en la gestión de patrimonios y de capitales siguen siendo elevadas. Sobre el posible grado de

responsabilidad de los mediadores en esa falta de comunicación con el cliente, reflexiona *“lo que es fundamental es que las compañías aseguradoras establezcan con sus redes comerciales unas buenas vías de comunicación para la comercialización de sus productos”*; en este sentido, considera que el conocimiento de los mediadores de seguros es bastante mayor que en otros sectores.

José Antonio Herce aprovechó la ocasión para solicitar mayor eficiencia a la industria aseguradora: *“la eficiencia de las economías de escala harían disminuir costes administrativos y se podrían abaratar los gastos finales del consumidor, generando para la propia compañía mayores beneficios y mayores oportunidades de crecimiento industrial”*.

Al término del acto, los miembros del Patronato de Fundación Inade, José Antonio Pérez Crujeiras y Consuelo Cameselle González, hicieron entrega a José Antonio Herce de un ejemplar de la obra del pintor José María Barreiro “O Gaiteiro” obsequio con el que Fundación Inade agradece su asistencia a los invitados que ocupan su tribuna. Posteriormente, el invitado plasmó su dedicatoria en el Libro de Honor de Fundación Inade.

La sesión de trabajo fue clausurada por Fernando Calvín García, Director Territorial en Galicia de AXA SEGUROS y contó con el centenar de asistentes. La programación de “Desayuna con Inade” cuenta para este ejercicio con el apoyo de las entidades colaboradoras de la Fundación: AIG, ALLIANZ, ASEFA, ASEGRUP, AXA, CASER, DAS, DKV SEGUROS, FIATC, FIDELIDADE, INADE, LA FE SEGUROS, LA PREVISIÓN MALLORQUINA, MM GLOBALIS (Grupo Mutua Madrileña), NORBROK 21, PLUS ULTRA, TIREA y VITHAS, HOSPITAL NUESTRA SEÑORA DE FÁTIMA.

Fundación Inade

Fundación Inade, Instituto Atlántico del Seguro es una organización sin ánimo de lucro clasificada “de interés para el fomento de la economía de Galicia”, inscrita en el Registro Único de Fundaciones de Interés Gallego con el número 2009/9 (25 de septiembre de 2009). Ejerce las funciones de Protectorado la Consellería de Facenda de la Xunta de Galicia.

Entidades Colaboradoras

