

12. GESTIÓN DE RIESGOS

Presidente: Luciano Claude Yávar

1. Primera Parte

La exposición a riesgos

Las personas, las sociedades y los estados pueden sufrir en cualquier momento de su existencia adversidades y el efecto de riesgos latentes, que pueden alterar dramáticamente sus perspectivas de evolución y prosperidad. Cuando estas situaciones ocurren, hay dos posibilidades: aplicar las medidas de prevención y mitigación desarrolladas antes del problema o experimentar el dolor, empobrecimiento y freno al desarrollo.

Cambio cultural hacia la gestión de riesgos

Asumir lo anterior e incorporarlo plenamente al proceso de educación, planificación de vida y crecimiento de personas, entidades jurídicas y órganos del Estado, es una tarea primordial para escapar del subdesarrollo. Es una tarea permanente, con efectos que penetran una cultura y toda su actividad social y económica. Tiene un importante efecto en la cohesión social. Los riesgos que nos afectan a todos no pueden resolverse aisladamente, al abordarlos nos comprometemos y beneficiamos todos. El sentido de pertenencia a una cultura, que ofrece mayores perspectivas de seguridad y estabilidad, redundará en calidad de vida para las personas y oportunidades de crecimiento sostenido para la sociedad.

|| 101 ||

Modelos a seguir: caso Suizo

Afortunadamente, el fruto de esta tarea se puede examinar en numerosos países. En particular esta comisión usó como modelo un mapa de riesgos confeccionado para Suiza, que refleja la amplitud de visión, importancia y trascendencia de la tarea. No existe, sin embargo, un modelo que sugiera cómo insertar, articular y dar continuidad en Chile a lo que propone esta comisión.

Efecto en el PIB chileno

Cada comisión del Proyecto País del Colegio de Ingenieros propone medidas para acelerar el crecimiento y superar el subdesarrollo. Si se suman las proyecciones económicas de todas las comisiones para las próximas décadas, se obtienen los niveles de crecimiento ideales, considerando un escenario en que se ejecutan las recomendaciones de las comisiones. **Lograr que estas tasas de crecimiento tengan poca variabilidad es la función principal de la comisión de Gestión de Riesgos y Seguros.**

Riesgos destacables

Al abordar esta misión es oportuno destacar uno de los riesgos señalados en el Mapa de Riesgos Suizo, la “Pérdida de Cohesión Nacional”. Este se manifiesta en varios ámbitos, por ejemplo: la falta de espacios de pensamiento y diálogo acerca de tareas comunes, la falta de lealtad y compromiso con el bien común, y una planificación sectorial desacoplada de objetivos comunes esenciales.

Destacamos este riesgo al final de la introducción a nuestro trabajo, porque, a juicio de esta comisión, para llegar al Chile que las comisiones del Proyecto País proponen es indispensable abordar este riesgo, creando, articulando y dando continuidad a una cohesión nacional de pensamiento en torno a materias críticas para el desarrollo y sustentabilidad en el largo plazo, entre las cuales está la gestión de riesgos y seguros.

Este informe corresponde a la segunda entrega que realiza la comisión Gestión de Riesgos y Seguros de Proyecto País del Colegio de Ingenieros de Chile A.G., cuyo propósito principal es el de actualizar las propuestas iniciales de esta comisión y profundizar uno de los lineamientos estratégicos: la gestión de riesgos.

2. La exposición a riesgos

Un mapa de riesgos muestra los principales riesgos que afectan a un país, y los posiciona en un esquema de acuerdo a su probabilidad de ocurrencia y su impacto económico. Más abajo se incluye, a modo de ejemplo, el mapa desarrollado para Suiza.

El mapa también se presenta distribuyendo los riesgos conforme a dos variables: tiempo de reacción o respuesta para enfrentar la contingencia y ámbito o alcance geográfico de influencia.

En distinto grado, todos los riesgos están presentes en todos los países y la posición de cada riesgo en el mapa del respectivo país dependerá de la exposición del país a riesgos naturales, por su situación geográfica, características culturales y desarrollo económico, influencia de países vecinos, recursos agrícolas, mineros e industrias en desarrollo y explotación, desarrollo del comercio y fuentes de alimentación, abastecimiento de agua, energía y otros.

Para graficar la exposición a riesgos y la relevancia de la gestión de riesgos y presencia de seguros, consideremos un riesgo de alto impacto recurrente en muchos países, el terremoto.

En los últimos tres años se puede observar lo siguiente:

TABLA 1: LA EXPOSICIÓN A RIESGOS EN PAÍSES

FECHA	PAÍS	PÉRDIDAS ECONÓMICAS EN MILES DE MILLONES	PÉRDIDAS COMO PORCENTAJE PGB	PÉRDIDAS ASEGURADAS EN MILES DE MILLONES	PORCENTAJE DE CONTRIBUCIÓN DE SEGUROS
10 mar 2011	Japón	Hasta	Hasta	35	Hasta
27 feb 2010	Chile	30	18.6	8	27
22 feb 2011	Nueva Zelanda	15	10	12	80
12 ene 2010	Haití	8	121	0.1	1
04 sep 2010	Nueva Zelanda	6	5.3	5	81
06 abr 2009	Italia	4	0.2	0.5	14
23 oct 2011	Turquía	0.75	0.1	0.03	4
04 abr 2010	México	0.95	0.09	0.2	21

Fuente: Swiss Reinsurance Company "Lessons from major recent earthquakes, January 2012".

Nueva Zelanda tuvo dos eventos en los cuales pudo recuperar un 80% de las pérdidas vía indemnizaciones de seguros, no obstante no tener un historial sísmico relevante. Los sismos afectaron áreas residenciales, comerciales e industriales. El seguro contra sismos en viviendas es obligatorio.

Chile pudo recuperar un 27% de las pérdidas con cargo a seguros. Sin embargo, las mayores indemnizaciones correspondieron a recintos industriales, incluyendo perjuicios financieros derivados de la paralización de operaciones posteriores al sismo. En Chile las primas de seguros de terremoto para industria y comercio equivalen a un 0.25% del PGB, en tanto las primas residenciales ascienden a un 0.03%. En Nueva Zelanda esta relación es de 0.09% vs. 0.07%.

La penetración de seguros de terremoto en la economía de un país tiene dos efectos relevantes: la indemnización de pérdidas y el fuerte incentivo a construir y operar conforme a normas de seguridad reconocidas. Así, en países de alto desarrollo, lo que no es asegurable no se construye. Esto conduce a zonificar territorios aptos para construir y definir materiales y estándares de diseño y construcción mínimos aceptables.

No corresponde desarrollar en este informe un análisis detallado de los riesgos que afectan a

Chile y sus medidas de prevención y mitigación.

Esta comisión busca demostrar cómo otros países han abordado y asumido en mayor grado la gestión de riesgos como fuente de estabilización de su desarrollo y prosperidad.

Anotamos a continuación la lista de riesgos a considerar en la elaboración de un mapa de riesgos aplicable a Chile. La ponderación del efecto potencial de estos riesgos corresponde a expertos y científicos encuestados y por encuestar.

- Terremoto
- Desertificación
- Escasez de alimentos
- Vientos / Inundación / Aluviones / Nieve
- Transporte / Almacenajes químicos
- Colapso de relaves / Represas
- Volcanismo / Depósito de cenizas
- Falla de infraestructura informática
- Falla de Comunicación
- Cáncer de piel por exposición a radiación UV
- Pérdida de capa vegetal y especies de animales
- Contaminación ambiental
- Contaminación de reservas de agua
- Disminución súbita de la capacidad de generación de energía
- Desabastecimiento de alimentos
- Falta de insumos estratégicos
- Falla de líneas vitales: Comunicación / Transporte / Transmisión
- Pérdida de competitividad
- Crisis económica y bancaria
- Falla de sistemas de proceso de información electrónica
- Presiones políticas-económicas
- Envejecimiento de la población
- Enfermedades / Epidemias
- Crisis en el sistema de salud
- Dependencia y adicción a las drogas
- Presiones de asilo
- Migración desde países vecinos
- Integración de los guetos
- Extremismo / Terrorismo
- Crimen organizado
- Pérdida de la cohesión nacional
- Confrontación política
- Conflictos por la hegemonía regional
- Crisis en las coaliciones regionales
- Uso de armas de destrucción masiva
- Información de inteligencia / guerra
- Analfabetismo / Deserción escolar
- Empobrecimiento de los contenidos educativos
- Uso ineficiente de recursos en educación
- Selección adversa de los educadores
- Seguridad pública / Indefensión
- Corrupción en las policías
- Sistema judicial deficiente

La activación o intensificación de la presencia de cualquiera de los fenómenos descritos impone un lastre, un freno al desarrollo. Establecer su correcta incidencia y ponderación es una función trascendental del estado. La definición de medidas de prevención y mitigación es igualmente relevante y debe articularse para su aplicación en el largo plazo.

3. Cambio cultural hacia la gestión de riesgos

La incorporación de la gestión de riesgos es una tarea esencial y permanente del estado, aplicando sus resultados a todo el quehacer nacional. Esta tarea debe incorporarse a la educación en todos sus niveles. Es uno de los hitos esenciales para superar el actual nivel de desarrollo, incorporando una visión estabilizadora del crecimiento.

- Primero: Determinar los riesgos y sus escenarios de ocurrencias en Chile.
- Segundo: Valorizar los impactos de riesgos y sus probabilidades de ocurrencia.
- Tercero: Desarrollar el mapa de riesgo para el país.
- Cuarto: Determinar el nivel de exposición a riesgos al que está expuesto el país.

En el primer informe de la comisión Gestión de Riesgos y Seguros, se estimó que el principal efecto de implementar y profundizar las recomendaciones de esta comisión sería que *“La implementación de la estrategia contribuiría al PIB del año 2010 con al menos US\$*

12.900 millones (pesos del 2002) o un 3 % de PIB adicional”.

Al contrastar las cifras entregadas en el trabajo inicial de la comisión con los hechos ocurridos en febrero del 2010 y con las cifras planteadas por el ministerio de hacienda, estas representaron 1/3 del efecto real de la catástrofe.

Durante la elaboración de este primer informe se discutió desde el punto de vista conceptual, más allá de lo técnico, cuál era el sustento de una afirmación de estas características, siendo la conclusión de la comisión que el implementar las medidas propuestas, permitiría que ante la ocurrencia de alguna catástrofe no se desviarán recursos desde la gestión pública o privada a la reconstrucción, sino que más bien, al prever estas catástrofes los fondos estuvieran listos o las medidas de mitigación disminuyeran las pérdidas, permitiendo entonces evitar trasladar recursos desde un sector a otro, y liberarlos hacia oportunidades que generen mayores beneficios al país en su conjunto.

Lamentablemente para la comisión, estas observaciones no fueron consideradas mayormente, siendo nuestra motivación de trabajo actual, ante la cercanía de un hecho como el ocurrido el 27 de febrero y ad portas de un nuevo hecho natural en la zona norte del país, que pudiera ser revisado este trabajo por las autoridades.

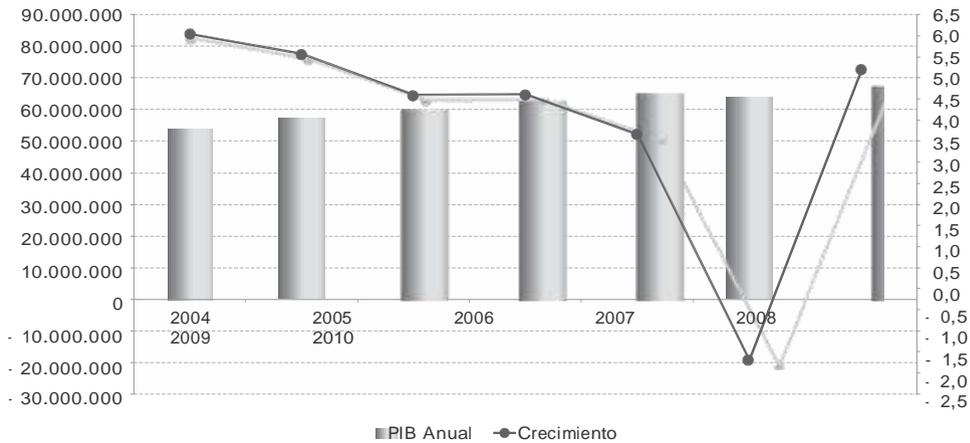
4. Efecto en el PIB chileno

En esta oportunidad, la hipótesis de trabajo no apunta a encontrar una cifra económica o financiera que alarme o preocupe a las autoridades, y que a partir de ello las movilice hacia implementar o considerar las recomendaciones de esta comisión, por el contrario, la actual hipótesis de trabajo dice relación con que si se establece el lineamiento relativo a gestión de riesgos, el futuro del país y del PIB se desarrollará normalmente como está planificado y no se verá afectado por alguna catástrofe, que propicie en su caída.

El desempeño macroeconómico chileno continuamente debe estar enfrentando los vaivenes de la economía mundial, fluctuaciones producto de la globalización, así como también efectos internos en la producción, por lo tanto, el enfrentar catástrofes o riesgos agrega una nueva dimensión poco estudiada y poco abordada en el marco de la administración y gestión pública y privada.

En el siguiente cuadro se muestra el desempeño del PIB y sus variaciones en los últimos 7 años, donde se observa que en 2010 hubo una recuperación importante versus los años anteriores, en que se registró una desaceleración en el crecimiento económico.

ILUSTRACIÓN 1: PIB Y VARIACIÓN ANUAL (PRECIOS BASE 2003)



Fuente: Banco Central de Chile.

Una visión sobre esta mejora del PIB para el 2010 dice relación con que el terremoto y la reconstrucción movilizaron recursos más allá del desempeño natural, e hicieron que algunos productos aumentaran su valor más allá de las variaciones naturales, como lo fueron los minerales que se exportan desde Chile al extranjero. Ambas situaciones redundaron en un mayor PIB final.

Sin embargo, lo anterior no toma en consideración el contexto mundial y regional que para el 2010 presentó excelentes expectativas, y un crecimiento positivo en la mayoría de las economías del mundo, es decir, estaba en el auge del ciclo económico.

Entonces, *¿cuál hubiese sido el resultado del PIB del 2010 si esta parte del ciclo económico se hubiese abordado a un nivel pleno de los factores económicos? (es decir, sin terremoto).*

Como ya hemos señalado, uno de los supuestos del trabajo de esta comisión es que en presencia del lineamiento de gestión de riesgos, la materialización de uno o más riesgos no generan pérdidas para la economía, sino que apalanca y traslada el crecimiento a un nivel mayor que si no se aplicara este lineamiento.

Dado lo anterior, nos preguntamos, *¿cómo va a reaccionar el PIB chileno si se materializa en 2 ó 3 años un terremoto y maremoto en la zona norte del país?*

Adicionalmente agregamos las preguntas planteadas en los antecedentes de este trabajo, las cual son:

¿Qué pasaría si unido al terremoto y maremoto se materializan otros importantes riesgos a los que se expone el país?

¿Qué pasaría si la institucionalidad del país no fuese lo suficientemente robusta para hacer frente a una catástrofe de esta magnitud?

¿Cuál habría sido la pérdida total que el país estaría lamentando?

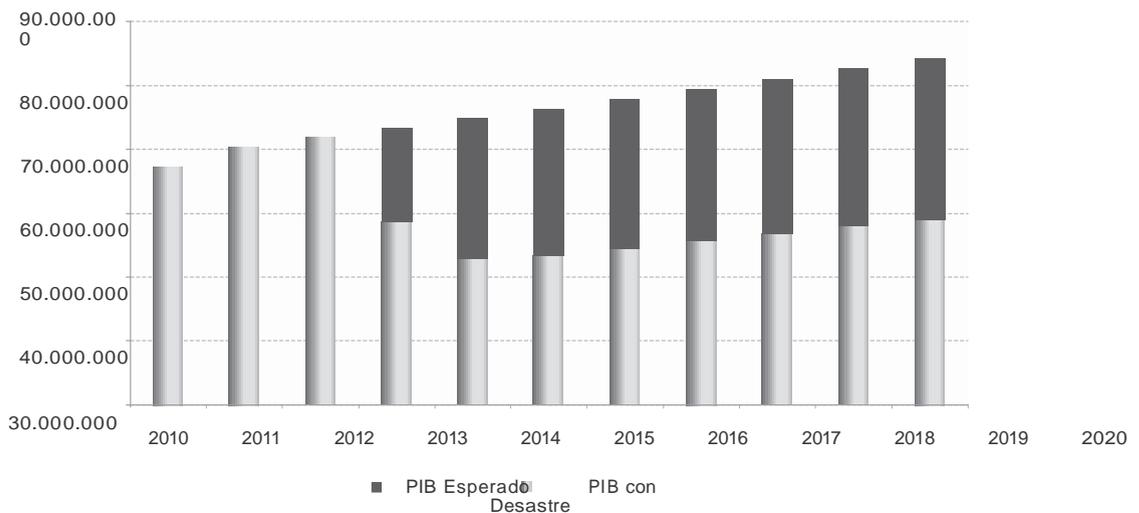
Más allá de las cifras exactas y de los modelos econométricos que pudieran ser aplicados, en el siguiente cuadro se grafica la tendencia natural del PIB hacia el año 2020 (crecimiento del

2013 en adelante de un 2%), versus un escenario en que en el 2013 se registra una caída del

18% del PIB y del 10% en el 2014, producto de una catástrofe en el norte del país que afecte a la industria minera, con lo cual se desestabilice toda la economía nacional.

Es evidente que la materialización de un evento en el norte del país no solo afectaría a la industria minera, sino que afectaría a los *clústeres* industriales que se han generado en torno a ella, y tampoco es que se afecten solo las actividades mineras, dado que la actividad minera requiere de infraestructura pública y privada potente, que no se repone de un día para el otro; hablamos específicamente de los caminos, las carreteras, los puertos, las líneas férreas, las fuentes y canales de agua, las generadoras y distribuidoras eléctricas, entre otros.

ILUSTRACIÓN 2: EVOLUCIÓN DEL PIB FRENTE A ESCENARIOS (PRECIOS BASE 2003)



Fuente: Estimación propia en base a estadísticas del Banco Central.

5. El caso Suizo

El marco teórico sobre el que se referencia el trabajo de la comisión Gestión de Riesgos y Seguros corresponde a un trabajo desarrollado por el gobierno suizo en conjunto al ETH Zürich¹, a través de estudios e investigaciones realizados por las comisiones “The Crisis and Risk Network” (CRN)² y “The International Relations and Security Network” (ISN)³.

¹ Swiss Federal Institute of Technology Zurich.

² CRN: <http://www.isn.ethz.ch/crn>

³ ISN: <http://www.isn.ethz.ch/isn/About-Us/Who-we-are>

En la experiencia suiza, esto les ha ayudado a entender de mejor forma la complejidad de los cambios en los escenarios internos y externos, y a entender también, las oportunidades que representan el prepararse para enfrentar los riesgos y desafíos.

Las salidas más importantes que entrega esta metodología son los mapas de riesgos de “Probabilidad-Impacto” y “Área de Origen-Latencia”.

Ambos mapas son monitorizados periódicamente por los expertos de las comisiones, de forma tal de ir generando las acciones necesarias para mitigar los efectos de la materialización de los riesgos, o bien, para generar los recursos necesarios para enfrentar estos escenarios.

Adicionalmente, ambos mapas tienen una segunda bajada, que permite conocer en detalle cada uno de los riesgos identificados.

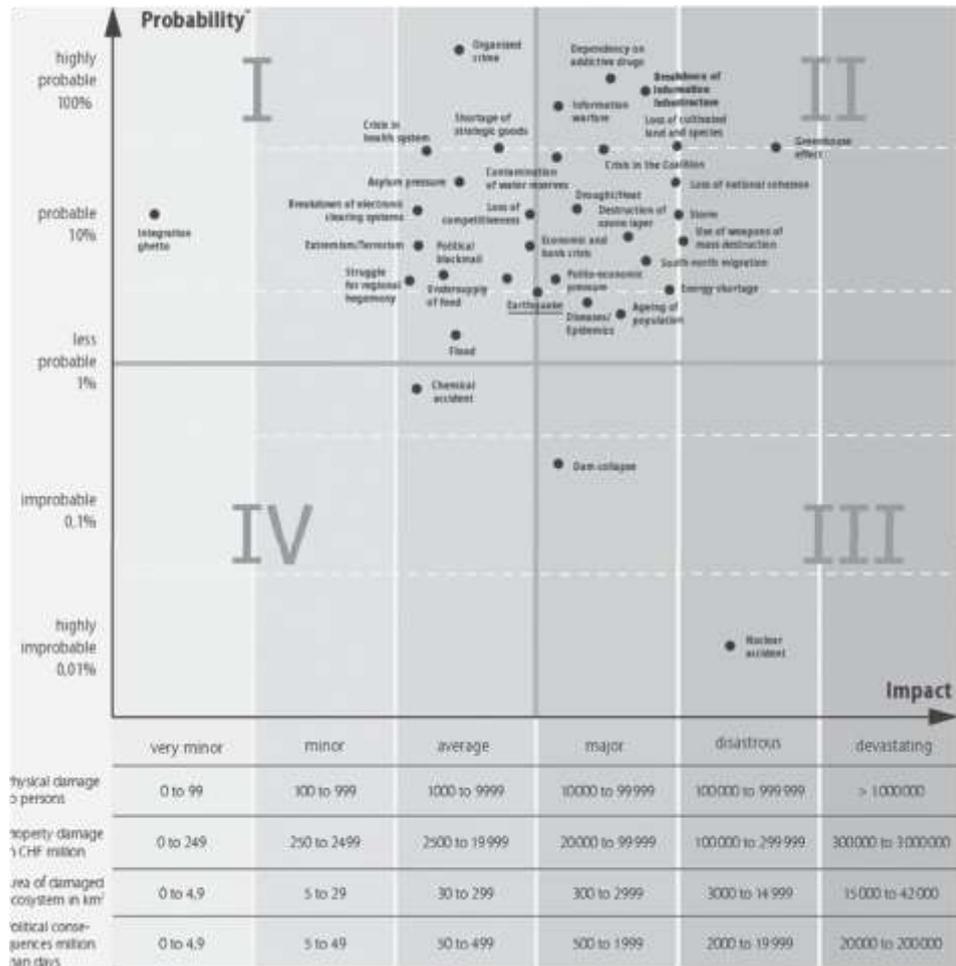
Las metodologías sobre las cuales se basa la gestión de riesgos son “evidencia empírica” (efectos cualitativos), “indicadores” (cifras estadísticas) y “de orientación hacia los riesgos” (efectos cualitativos, cuantitativos, estadísticas, probabilidades, encuestas, etc.). Sin embargo, la metodología que utiliza el gobierno suizo en la construcción de los mapas de riesgos se basa en el modelo, por cuanto éste se hace cargo de aglomerar la mayor cantidad de elementos relativos a los riesgos y no se detiene solo a la observación de una cifra o en la variación de un indicador, sino que ve el efecto en su conjunto (evolución desde la teoría de sistemas hacia la complejidad y/o teoría del caos).

Los principales objetivos que busca satisfacer esta metodología son:

- Establecer métodos de registro, la evaluación y comparación de los diferentes riesgos.
- Identificar los riesgos en las estructuras nacionales básicas y en las estructuras que dan sustento a Suiza.
- Determinar el margen de maniobra, posibilidades de prevenir, minimizar o superar los riesgos.
- Creación de un instrumento para establecer prioridades y el despliegue de los medios disponibles.
- La construcción de una red de comunicación de seguridad en la administración federal.

A continuación presentamos ambos mapas de riesgos de Suiza (en inglés), con una breve explicación.

ILUSTRACIÓN 3: MAPA DE PROBABILIDAD - IMPACTO



Fuente: Comprehensive Risk Analysis Switzerland, Crisis and Risk Network (CRN), 1991-1999.

En esta matriz de probabilidad de impacto de todos los escenarios, se muestran de acuerdo a su probabilidad y el impacto esperado. La combinación de los dos valores genera el nivel de riesgo del escenario. Escenarios con los mayores riesgos se muestran en la esquina superior derecha y los de menor riesgo en la esquina inferior izquierda.

El cuadrante I contiene los escenarios con un alto grado de probabilidad, pero con impacto de menor gravedad, por ejemplo, presión de asilo, el colapso de los sistemas monetarios, las crisis en el sistema de salud, etc.

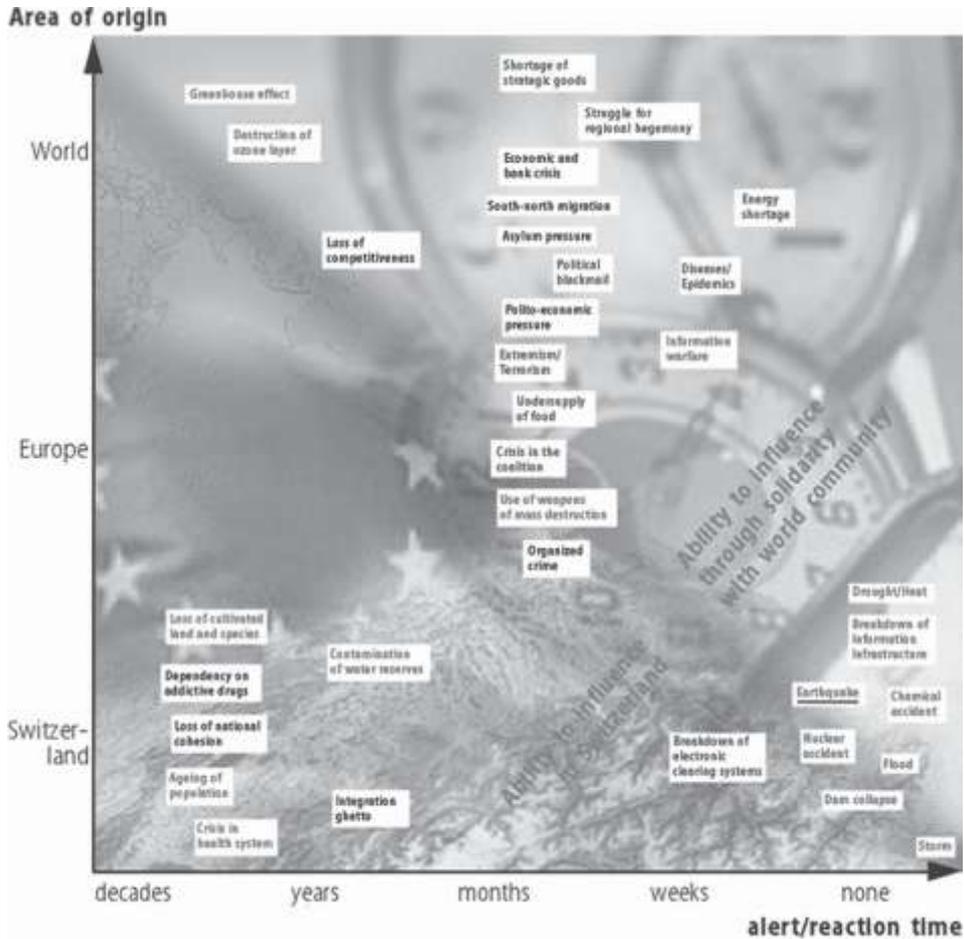
El cuadrante II contiene los escenarios con un alto nivel de probabilidad e impacto, por ejemplo, efecto invernadero, el uso de armas de destrucción masiva, la pérdida de la cohesión nacional, etc.

El cuadrante III contiene los escenarios con un bajo nivel de probabilidad, pero de alto impacto, por ejemplo, colapso de la presa, accidente nuclear, etc.

El cuadrante IV contiene los escenarios con un bajo nivel de probabilidad e impacto de menor gravedad. Aparte de los accidentes químicos, no hubo otros escenarios con riesgos comparables que fueran seleccionados.

El siguiente gráfico muestra la conexión entre el origen de un escenario y el avance en la advertencia (“alerta”), período previo a la ocurrencia del escenario:

ILUSTRACIÓN 4: ÁREA DE ORIGEN-LATENCIA DE RESPUESTA



Fuente: Comprehensive Risk Analysis Switzerland, Crisis and Risk Network (CRN), 1991–1999.

Para los escenarios en la parte superior derecha de la figura, por lo general, hay poco aviso previo y su origen se encuentra fuera de Suiza. Esto significa que Suiza puede influir en tales escenarios con mayor eficacia a través de la solidaridad (financieros, personal, científico...), con la comunidad internacional. Ejemplos: enfermedades / epidemias y escasez de energía.

En los escenarios en la parte inferior izquierda de la figura, por lo general, hay bastante tiempo de alerta anticipada y su origen se encuentra principalmente en Suiza. Esto significa que Suiza puede influir en tales escenarios con mayor eficacia dentro de Suiza. Ejemplos: las crisis en los servicios de salud y pérdida de la cohesión nacional.

Finalmente, hay un tercer esquema según el cual se categorizan los riesgos. Este esquema es conocido como *Networking* y dice relación con caracterizar cada uno de los riesgos como: “Activos”, es decir, su materialización generará otros riesgos, “Críticos”, que son generados solo por otros riesgos y a su vez generan otros riesgos, y como “Pasivos”, que son generados por otros riesgos, pero no generan o materializan otros riesgos.

En el caso suizo, la esquematización anterior queda como sigue:

TABLA 2: NETWORKING CHARACTERISTICS OF DIFFERENT SCENARIOS

ACTIVE	CRITICAL	PASSIVE
<ul style="list-style-type: none"> • Greenhouse effect • Destruction of ozone layer • Earthquake • Ageing of the population • Use of weapons of mass-destruction • Struggle for regional hegemony • Economic and bank crisis • Loss of competitiveness 	<ul style="list-style-type: none"> • South-north migration • Loss of cultivated land and species • Information warfare • Collapse of the information infrastructure • Crisis in the coalition • Nuclear accident • Energy shortage • Shortage of strategic goods • Crisis in health system • Chemical accident • Dependency on addictive drugs • Organized crime • Integration ghetto • Asylum pressure • Undersupply of food • Drought /Heat • Contamination of water reserves 	<ul style="list-style-type: none"> • Loss of national cohesion • Collapse of monetary system • Diseases/Epidemics • Dam collapse • Political-economic pressure • Flood • Storm • Political blackmail

Fuente: Comprehensive Risk Analysis Switzerland, Crisis and Risk Network (CRN), 1991–1999.

6. Riesgos destacables

Esta Comisión del Proyecto País del Colegio de Ingenieros nació en 2003. Originalmente se llamó “COMISIÓN SEGUROS”.

Durante su trabajo en conjunto con otras comisiones del Proyecto País, se hizo evidente que para superar los actuales niveles de crecimiento de Chile, se hace imprescindible ampliar el espectro de trabajo de las recomendaciones, para incluir temas “blandos” o culturales, que en caso de no abordarse constituirán un obstáculo para alcanzar el pleno desarrollo. Es la convergencia de académicos, empresarios y políticos, para compartir una visión de los pasos a dar para hacer de Chile un país desarrollado. Generalmente son materias que requieren décadas para manifestarse e incorporarse plenamente al pensamiento y a la gestión de los diversos actores.

Así es como la Comisión pasó a llamarse “GESTIÓN DE RIESGOS Y SEGUROS” y pasó a incluir una mirada al desarrollo cultural que es necesario promover para el desarrollo de Chile en el largo plazo. Hoy es posible asignarle costo al menor desarrollo producto de la ausencia de políticas y planes de largo plazo y anticipar las consecuencias para el desarrollo nacional, de no abordar la gestión de riesgos al desarrollo en una forma integrada con otras comisiones del Proyecto País.

Así surge la necesidad de crear un ambiente de trabajo para las comisiones del Proyecto País:

Con Cohesión de pensamiento y trabajo integrado entre las comisiones, con un sentido de contribución al país, más allá del campo específico de cada comisión. Diversas comisiones han señalado que existe la carencia de esta visión unificadora y que hay determinados elementos ausentes en la cultura chilena, necesarios para el desarrollo, comunes para el éxito de muchas comisiones y por último, que no existen espacios para debatir y abordar estas carencias

Espacios donde se identifiquen los factores críticos para el desarrollo por sobre el umbral de US\$ 20.000 per cápita actuales. La educación, fomento al emprendimiento, estabilidad política y normativa, políticas de regionalización y de gestión de riesgos se pueden citar como ejemplos recurrentes. Se ha destacado en reuniones de trabajo que la sola explotación de recursos naturales y mejoría de la infraestructura física son insuficientes para sobrepasar el umbral citado.

Creación, articulación y puesta en marcha de tareas de largo plazo, que puedan ser consensuadas hoy como estratégicas para alcanzar el pleno desarrollo y cuya ejecución no quede supeditada a la coyuntura social o política.

A modo de conclusión, revisamos los objetivos iniciales de esta comisión, año 2003, los que se encuentran plenamente vigentes.

A los objetivos iniciales, enfocados principalmente al mundo de los seguros, falta agregarle en una futura versión el mapa de Riesgos de Chile y las acciones que se desprendan de él.

7. Anexo 1: Resumen primera entrega de la comisión

La industria aseguradora juega tres importantes roles en el desarrollo de los países:

Económico: mediante la formación de nuevos activos, reales e invertibles, en su rol de In- versionista Institucional

Social. Solidaridad financiera en contingencias adversas que afectan a personas o bienes, ya sean:

- Personas naturales
- Empresas
- El Estado

Gestión de Riesgo.

- Disminuye el costo del riesgo que soportan las personas, empresas y gobiernos.
- Facilita la implantación de normas y requisitos mínimos de seguridad para fabricación de artículos de venta al público, construcción de viviendas y edificios, desarrollo de actividades industriales, de salud y otras.
- Evalúa racionalmente los riesgos a que está expuesta la comunidad y los individuos y desarrolla en conjunto con el gobierno planes para reducir esta exposición a riesgos.
- Asigna racionalmente el costo del riesgo premiando a los que controlan su exposición a riesgos.

La legislación materializa estos tres roles en diversas formas, buscando preservar y expandir el mercado de seguros como pilar de desarrollo. Los países con mayor desarrollo económico y social tienen mercados de seguros desarrollados.

- Misión del Sector

“Contribuir al desarrollo económico y social del país, preservando el patrimonio financiero de las personas, empresas y del Estado, reduciendo su exposición a riesgos, asignando racionalmente el costo del riesgo y compensando a quienes sufren sus efectos. Contribuir con soluciones efectivas a proveer de pensiones adecuadas. Generando capital para invertir, ofreciendo instrumentos de ahorro e inversión. Dando estabilidad a inversión en Chile y el extranjero. Aumentando horizontes de planificación”.

En la primera entrega, la comisión estableció los temas estratégicos, metas y planes de acción para incrementar el aporte al desarrollo nacional que prestará la industria aseguradora chilena, en cada uno de los tres roles destacados más arriba, por sobre la proyección de crecimiento vegetativo.

La implementación de la estrategia contribuiría al PIB del año 2010 con al menos US\$ 12.900 millones o un 3 % de PIB adicional.

- Esencialmente, se propone lo siguiente:

En el rol económico se persiguen ajustes a la legislación que:

- desincentiven el fraude y el intento de fraude, que hoy representa un drenaje importante a los resultados de la industria y desincentiva la expansión de la red de proveedoras de servicios asociados a los seguros;
- garanticen estabilidad a los inversionistas extranjeros en seguros ya establecidos en Chile;
- desincentiven la repatriación masiva de capitales y utilidades de aseguradores extranjeros y por ende eviten reducir el rol de inversionista institucional de los aseguradores;
- fomenten la participación de la industria aseguradora en segmentos de mercado que por naturaleza le corresponden, pero que por legislación han quedado reservados para otros actores;
- eliminen restricciones para la creación en la industria aseguradora de nuevos vehículos para captar ahorro y colocar inversiones.

En el rol social “tradicional” del seguro, se persigue:

- Masificar su uso mediante educación y difusión.
- Desarrollar de estudios económicos que demuestren la conveniencia de asegurar, relevando al Estado de su rol financista en catástrofes y reduciendo los niveles de pobreza de la población al ofrecer mecanismos de compensación financiera ante adversidades.
- Al mismo tiempo la masificación del seguro traerá normas y controles de seguridad más efectivos para la construcción, tránsito de vehículos, salud y otros ámbitos con alta frecuencia de pérdidas en la actualidad y mejor apoyo financiero a las unidades de atención primaria de urgencias.
- Este esfuerzo educacional debe incluir desde nivel escolar la enseñanza acerca de riesgos en la vía pública, en el hogar y lugares de trabajo y las correspondientes medidas básicas de prevención.

En el ámbito de Gestión de Riesgos, se propone:

- Abordar técnica y sistemáticamente el manejo de riesgos catastróficos que enfrenta el país, definiendo zonas no aptas para edificación por riesgo de inundación o salida de mar, la resistencia mínima aceptable de edificaciones y obras civiles ante sismos, viento y otros riesgos.
- Crear mapas de riesgo de difusión pública y uso obligatorio a nivel regional y municipal.
- Reducir el impacto en arcas fiscales de las catástrofes reduciéndolos mediante normas y controles más estrictos y traspasándolos vía reaseguro, de modo que las catástrofes como terremotos no impacten el PIB.

El desarrollo de la gestión de riesgos implica la creación de una oficina que aúne esfuerzos de la industria aseguradora con los del Estado.

MAPA ESTRATÉGICO COMISIÓN SEGUROS

Misión: "Contribuir al desarrollo económico y social del país, preservando el patrimonio financiero de las personas, empresas y el Estado, reduciendo su exposición a riesgos, asignando racionalmente el costo del riesgo y compensando a quienes sufran sus efectos. Contribuir con soluciones efectivas a proveer de pensiones adecuadas. Generando capital para invertir, ofreciendo instrumentos de ahorro e inversión. Dando estabilidad a inversión en Chile y el extranjero. Aumentando horizontes de planificación.

PAÍS

Preservar patrimonio de personas y empresas ante riesgos inevitables, mejorando calidad de vida y reduciendo índices de pobreza | Aumentar capital invertible y disponibilidad instrumentos de inversión y ahorro. | Menor costo y mayor estabilidad en desarrollo nacional

USUARIOS

Uso extensivo de seguros personas, empresas y gobierno | Mejor calidad de vida personas y desarrollo de empresas | Menor impacto catástrofes y Mejor ahorro | Reducción De pobreza | Usar capital e instrumentos de ahorro e inversión | Reducir costo proyectos y mejorar clasificaciones de riesgo

PROCESOS INTERNOS

Fomentar planificación financiera person. y familiar | Hacer campañas educación conductores y pasajeros automóviles, peatones, usuarios de viviendas | Proveer estabilidad normativa y consensuar cambios | Ajustar normas vigentes a necesidades de gestión de riesgo | Crear capacidad de retrofitting y reducción o eliminación técnica de riesgos

Desarrollar know how suscripción y gestión de riesgos en Chile | Diseñar material e incluir riesgos y seguros en sistema educacional escolar y universitaria. | Proveer Orden y seguridad | Mejorar leyes clave

Emitir informes, mapas y estadísticas de riesgos, índices salud, zonas habitables, tránsito, normas construcción y otras

APRENDIZAJE

Hacer inventario de leyes y normas a perfeccionar | Mantener libertad de reaseguro y estadísticas y clasificación riesgos | Garantizar libre acceso a nuevos actores, repatriación de capital futilidades | Crear unidad de estudio y gestión de riesgos y cosió de riesgo país

Auspiciar memorias y estudios | Publicar estadísticas de accidentes y sus causas | Usar experiencia extranjera Crear instancias de cooperación técnica | Integrar y compartir información y recursos dispersos en Chile | Promover diálogo para equilibrar interés público y privado

Fuente: Elaboración Propia

- Efecto esperado de las propuestas de la comisión:

La implementación de la estrategia contribuiría al PIB del año 2010 con al menos US\$ 12.900 millones (pesos del 2002) o un 3 % de PIB adicional.

Tal como se señaló al inicio de esta sección, el propósito de este trabajo es el de profundizar el lineamiento estratégico de Gestión de Riesgos, dado que en opinión de la comisión hay suficientes argumentos para poner nuevamente este tema en la discusión del desarrollo país.

8. Anexo 2: Terremoto y maremoto del 27 de Febrero:

El terremoto y maremoto del 27 de febrero generó al país pérdidas cercanas a US\$30.000⁴ millones que equivalen al 18% del PIB para ese mismo año, a través de escenarios “conocidos” cuyas consecuencias pudieron haber sido perfectamente gestionables.

Solo en costos de infraestructura (pública y privada), el total de perdidas alcanzo los US \$ 20.000 millones.

Las pérdidas solo en infraestructura pública alcanzaron los US \$ 10.000 millones, de esta cifra cerca de US \$ 9.300 millones fueron pagados por compañías de seguros. Adicionalmente para el gobierno de Chile, la reconstrucción tuvo un costo de US \$ 8.431 millones.

Chile es un país que hace cerca de 15 años expone cifras macroeconómicas ordenadas y de primer mundo, por tanto, la contribución al financiamiento de la reconstrucción no amenazó ni generó una crisis institucional, como si pudo haber ocurrido en otras épocas de la historia de Chile; pero...

¿Qué pasaría si unido al terremoto y maremoto se materializan otros importantes riesgos a los que se expone el país?

¿Qué pasaría si la institucionalidad del país no fuese lo suficientemente robusta para hacer frente a una catástrofe de esta magnitud?

¿Cuál habría sido la pérdida total que el país estaría lamentando?

Independiente de las opiniones políticas y sociales, existe un efecto directo en el país producto de este terremoto y maremoto, del orden de los US \$ 8.431 millones, que requirieron del traslado de recursos desde un área de la economía hacia la reconstrucción, cuyo costo de oportunidad puede ser mayor en el mediano y largo plazo, que la solución puntual de esta catástrofe.

4 Chile's Reconstruction Effort, Financing and Future Challenges, Felipe Larraín B. Minister of Finance July 15, 2010

TABLA 1: FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE LA RECONSTRUCCIÓN 2010 - 2013 (MILLONES DE US\$ 2010)

Ingresos tributarios (1a categoría, royalty, contribuciones, tabaco)	3.625
Reasignaciones de gastos (US\$730 MM en 2010)	2.920
Fondo Ley Reservada Cobre	1.200
Donaciones (Fondo Nacional de Reconstrucción)	308
Otras fuentes	378
Total Financiamiento	8.431

Fuente: Desafíos del Terremoto: Reconstrucción y su Financiamiento, Felipe Larraín B. Ministro de Hacienda 23 de Febrero de 2011.

Las cifras señaladas en el cuadro adjunto son de elaboración del Ministerio de Hacienda, y son la muestra de un eficiente plan reactivo ante catástrofes. Dado lo anterior, surge una nueva pregunta: *¿Cuál sería el efecto final de esta catástrofe, si el país hubiese estado pre-parado de mejor forma?*