

I Conferencia Mediterránea de Seguros
Barcelona, 9 de julio de 2004

Situación y tendencias del Mutualismo

Filomeno Mira
Presidente de AISAM



ÍNDICE

- Objetivo de la presentación.
- Qué es AISAM.
- Situación y tendencias del Mutualismo.
- Conclusiones.

OBJETIVO DE LA PRESENTACIÓN

Análisis de la situación y tendencias del Mutualismo desde la perspectiva de la Asociación Internacional de Mutualidades de Seguros (AISAM). Conclusiones y reflexiones.

QUÉ ES AISAM

- Creada en 1964, con sede social en Amsterdam.
- Objetivos:
 - Defensa del Mutualismo y sus principios.
 - Representación ante organismos nacionales e internacionales del seguro.
 - Información sobre el seguro mutuo y difusión de sus principios.
 - Intercambio de experiencias y asistencia a sus asociados.
- Miembros: Mutualidades de seguros y Asociaciones Mutualistas nacionales.
- 160 miembros (7 asociaciones nacionales) de 22 países.

ÓRGANOS DE GOBIERNO Y FUNCIONAMIENTO DE AISAM

- Asamblea General: órgano soberano formado por todos los miembros. Reunión cada dos años.
- Bureau: dirección y administración.
- Comité: política general.
- Secretaría General: Zurich-París-Bruselas.
- Congresos bienales.
- Grupos de Trabajo.

ACTIVIDADES DE AISAM

- **Grupos de Trabajo 2002/2004:**
 - Investigaciones prácticas y fundamentales (estructuras jurídicas y financieras del Mutualismo en el siglo XXI).
 - Desarrollo, información y promoción de la mutualidad.
 - Red internacional de cooperación entre miembros.
 - Unión Europea.
- **Congreso de Berlín (octubre 2004):**
 - Cómo las mutuas aseguradoras han aguantado la tempestad.
 - El futuro marco regulatorio y prudencial.
 - Nuevos principios de gobierno.
 - Nueva reglamentación contable y prudencial.
 - Informes de los Grupos de Trabajo.
- *Mutualismo y AISAM News*

CARTA ÉTICA DE AISAM

- Carta ética de AISAM y Directiva sobre política de inversiones éticas, aprobadas por el Comité, en Madrid, mayo de 2002:
 - Las mutualidades y los valores éticos.
 - Normas de conducta en relación con las inversiones.

ORÍGENES DEL MUTUALISMO

- **Edad Media:** agrupaciones de socorro mutuo a accidentados o víctimas de incendios.
- **Siglo XVIII:** British Amicable Society for Perpetual Insurance y Building Societies (Reino Unido), y Caisses de Secours contra incendios y granizo (Francia).
- **Siglo XIX:** cajas de socorro (subsidijs laborales, asistencia médica y gastos funerarios).
- **Siglo XX:** expansión en sector agrario y otros colectivos socioprofesionales. Base de los sistemas públicos de protección social en la mayoría de los países europeos.

CLASES DE MUTUALIDADES DE SEGUROS

- Seguros (Vida, Automóviles y Riesgos Diversos).
- Seguro de Accidentes de Trabajo.
- Seguros de Salud (protección obligatoria/complementaria)
- Previsión Social.
- Financiero (Building Societies).

DIFERENCIAS, VENTAJAS Y LIMITACIONES

- Satisfacción de mutualistas/asegurados.
- Reparto/retención de beneficios.
- Gestión a largo plazo.
- Fomento del espíritu empresarial/asociativo.
- Competitividad.
- No exposición a OPAS.
- Nuevo concepto: Grandes Mutualidades.
- Órganos de gobierno.
- Dificultad de financiación/solvencia.
- Desconocimiento actual del mutualismo.

ASOCIACIONES INTERNACIONALES

- AISAM.
- International Cooperative and Mutual Insurance Federation (ICMIF): creación en 1922, 134 miembros.
- Association Internationale de la Mutualite (AIM): creación en 1950, 44 federaciones nacionales de organismos autónomos de seguro de enfermedad y de protección social.

PANORAMA INTERNACIONAL

Estados Unidos	NAMIC	1.400
Francia	ROAM	42
	GEMA	37
	FNMF	3.000
Alemania	ARGE	65
España	UNESPA (Mutualidades)	45
	AMAT	29
	Confederación Española de Mutualidades	420
Holanda	FOV	150
Argelia		2
Marruecos		2
Túnez		4

CUOTA DE MERCADO DE LAS MUTUALIDADES DE SEGUROS 2001

	Vida	No Vida	Total
	(%)	(%)	(%)
ESTADOS UNIDOS	30	34	32
JAPÓN	13	28	16
EUROPA	16	28	21
Reino Unido	13	10	12
Alemania	23	35	30
Francia	16	54	29
Holanda	16	40	26
MUNDIAL	20	31	25

Fuente: ACME

SECTOR MUTUALISTA EN ESPAÑA 2003

- **Mutualidades de Seguros**
 - 45 mutualidades.
 - 5.000 millones de euros de primas.
 - 12% cuota de mercado: 35% Automóviles, 6,4% Multirriesgos y 4,6% Salud.
- **Mutualidades de Accidentes de Trabajo**
 - 29 mutualidades.
 - 7.300 millones de euros de ingresos.
- **Mutualidades de Previsión Social**
 - 440 mutualidades.
 - 1.800 millones de euros de primas.

RANKING DE MUTUALIDADES DE SEGUROS ESPAÑA

MUTUALIDADES DE SEGUROS 2003

	Primas	Cuota (%)
MAPFRE MUTUALIDAD	1.858	37,5
MUTUA MADRILEÑA AUTOMOVILISTA	817	16,5
FIATC	376	7,6
PELAYO	365	7,4
MUTUA GENERAL DE SEGUROS	206	4,2
TOTAL MUTUAS	4.958	

MUTUAS DE ACCIDENTES DE TRABAJO 2002

	Primas	Cuota (%)
FREMAP	1.585	23,2
ASEPEYO	1.195	17,5
MUTUA UNIVERSAL MUGENAT	643	9,4
FRATERNIDAD-MUPRESPA	612	9,0
IBERMUTUAMUR	611	8,9
TOTAL MUTUAS	6.831	

MUTUALIDADES DE PREVISIÓN SOCIAL 2003

	Primas	Cuota (%)
AGRUPACIÓN MUTUA	172	9,8
LAGUN ARO	167	9,5
BASKEPENSIONES	141	8,0
MUTUALIDAD DE LA ABOGACÍA	116	6,6
HOGAR DIVINA PASTORA	115	6,5
TOTAL MUTUAS	1.762	

Millones de euros

FINANCIACIÓN

- Cuotas participativas.
- Holding filial.
- Mutual Holding Company.
- Fundación Holding.
- Sociedad anónima: desmutualización.

SOLVENCIA II

- Propiedad.
- Garantías personales.
- Derramas.
- Coste de capital.
- Largo plazo.
- Participación.
- Capitalización.
- Fondos propios.
- Legislación.

ESTATUTO DE LA MUTUALIDAD EUROPEA

(1996: Texto Base)

- Carácter optativo (legislaciones locales).
- Actividades transnacionales.
- Fusión entre mutualidades.
- Colaboración entre mutuas y sociedades similares.
- Mutuas transfronterizas.
- Artículo 53: reparto desinteresado.
- Representación y voto.

CONCLUSIONES

- Pujanza/supervivencia del Mutualismo.
- Necesidad de un reconocimiento público (Lobby).
- Colaboración y solidaridad.
- Asociacionismo.