

# El calentamiento global: el fenómeno y la industria aseguradora

*Frente al calentamiento global, la industria aseguradora ha realizado importantes estudios de riesgos para hacerle frente a este fenómeno.*

Por:

**Felipe Isaza**

Abogado Dirección Jurídica  
FASECOLDA

**Santiago Plata**

Investigador Cámara Técnica de Incendio y Terremoto  
FASECOLDA

En razón a la cumbre de las Naciones Unidas en Copenhague, Dinamarca, en diciembre de 2009, que trató el tema del calentamiento global y la necesidad de realizar acciones para disminuir dicho fenómeno y sus impactos negativos en el planeta, la industria aseguradora ha emprendido también estudios y acciones que ilustran la situación.

La Asociación de Ginebra, *think tank* de la industria aseguradora, creado en 1973, realizó en la ciudad de

Bogotá un foro que abordó la problemática del calentamiento global y su impacto en la industria aseguradora. De dicha conferencia se pueden tomar conclusiones que desarrollaremos y que evidencian la necesidad de tomar acciones al respecto.

El primer punto que cabe resaltar es que, si bien no se conocen con certeza las razones del calentamiento global, se presume que las mismas son un conjunto de razones y no una única causa, entre las cuales se suman

## Termómetro

las emisiones de metano realizadas por todos los seres vivos, el aumento de las emisiones solares, la emisión de gases de efecto invernadero y el deterioro de la capa de ozono.

Sin embargo, sea cual fuere la causa de dicho fenómeno, sobre el cual la literatura es extensa, partiremos de la evidencia científica de que éste existe, que se registran aumentos de hasta dos grados centígrados en la temperatura de la tierra, que se han producido deshielos en los polos y que se ha cuantificado un aumento del volumen de agua en los mares. El fenómeno debe ser abordado de manera conjunta y responsable.

### Cambio climático y aspectos económicos

En el foro de Bogotá se expuso la correlación existente entre el calentamiento global y la ocurrencia de fenóme-

nos naturales de gran magnitud. Luis Álvarez Marcen, representante invitado de Chile, en su conferencia evidenció que si se compara la indemnización más grande pagada por un siniestro causado por el hombre (WTC 11/09/01), las prestaciones por cualquier fenómeno natural siguen siendo significativamente superiores.

De esa manera, el huracán *Katrina*, el huracán *Andrew* de 1992, los terremotos de *Kobe* y *Northridge*, el *Tsunami* de 2004 y las inundaciones en Holanda causadas por *Lothar* en 2003 sobrepasan por mucho el monto de las reparaciones pagadas a las víctimas de estos fenómenos naturales.

Así, durante 2007, se estima que la industria aseguradora pagó US\$41.000 millones en indemnizaciones en el continente americano por siniestros relacionados con el cambio climático, entre estos pagos, además de los relacionados con catástrofes naturales, se encuentran los relativos a la pérdida de cultivos por súbitas heladas o sequías, así como inundaciones o derrumbes causados por el cambio en el nivel freático.

Walter Stahel, Coordinador del Foro desarrollado en Bogotá, trató el tema del cambio climático desde la perspectiva del desarrollo sostenible y resaltó cuatro aspectos principales: Sostenibilidad, cambio climático, papel esperado de la industria aseguradora y reaseguradora y el cambio climático desde el punto de vista de la elección social.

- » Si se compara la indemnización más grande pagada por un siniestro causado por el hombre (WTC 11/09/01), las prestaciones por cualquier fenómeno natural siguen siendo significativamente superiores.



En materia de sostenibilidad, Stahel señala que la sostenibilidad es la meta de cualquier empresa y se basa en los pilares de calidad social, calidad económica y calidad del ambiente. De la misma manera, ilustra la situación a partir del ejemplo según el cual con la energía generada por una chocolatina y su equivalente en gasolina, un carro sería capaz de avanzar un kilómetro, mientras un ser humano sería capaz de caminar 15 kilómetros o andar 40 kilómetros en bicicleta.

De esa manera, la sostenibilidad debe ser analizada en razón de nuevos parámetros de medición, si bien el dinero sigue siendo esencial en esos parámetros, los kilogramos de recursos gastados y las horas hombre invertidas deben tener un papel preponderante en el modelo propuesto. Al comparar este modelo con el esquema de desarrollo actual, aunque este último aumenta la riqueza y la generación de empleo, presenta un alto consumo de recursos escasos, lo que en el modelo ideal planteado debería disminuir.

La búsqueda de métodos más limpios y eficientes de producción debe ser el objetivo preponderante del desarrollo sostenible, pero debemos recordar la experiencia de Kyoto. Según ese convenio los países en vías de desarrollo se comprometieron a implementar mecanismos de energía más limpia, mientras que los países desarrollados no asumieron dichos compromisos.

Analizando el hecho desde una perspectiva únicamente eficientista encontraríamos que si bien los métodos limpios de producción ayudan al medio ambiente, aún son más lentos e ineficientes en comparación con los métodos comunes. No resulta lógico que los países en vías de desarrollo, que comparativamente contaminan menos que los países desarrollados, y las llamadas economías emergentes deban rezagar su desarrollo en razón al uso de estos métodos de producción.

### **Cambio climático desde la perspectiva aseguradora**

Al desarrollar el concepto de cambio climático, se encuentra que es un fenómeno global, que su impacto difiere local y regionalmente y que presenta riesgos y oportunidades. Mientras las medidas de mitigación del fenómeno tienen impacto mundial, las medidas de adaptación, como punto de partida, tienen impacto local. En materia de adaptación se destacan acciones como el uso de bombillas ahorradoras, de energía de las mareas y geotérmica, de sanitarios ahorradores y la optimización del consumo en electrodomésticos.

Desde la perspectiva aseguradora, siguiendo a Stahel, las entidades pueden ayudar a los tomadores de seguros a cooperar con el cambio climático mediante el aumento en la investigación que permita una mejor evaluación y medición de los riesgos climáticos, así como en el desarrollo de productos que disminuyan la emisión de gases de efecto invernadero, disminuyendo la energía derivada del carbón y por último, mediante la publicación de información que ilustre los riesgos venideros a causa del clima.

Debe resaltarse que mientras las catástrofes naturales no son medibles ni predecibles, los fenómenos anteriormente descritos como sequías e inundaciones sí evidencian tendencias y mediciones cuantificables, cuya gestión adecuada minimiza los riesgos de pérdida de las entidades aseguradoras.

De igual manera, deben asociarse gobiernos y aseguradoras para desarrollar e implementar normatividad relativa al uso de la tierra. Es urgente que los gobiernos recolecten información para crear bases de datos robustas que puedan ser facilitadas al público de manera gratuita, para que las pólizas demuestren una cuantificación del riesgo de manera más adecuada.

## **Termómetro**

A manera de oportunidad, las aseguradoras pueden cobrar primas menores a empresas que tengan usos eficientes de sus recursos, emisiones bajas y manejo más adecuado de la tierra, y como inversionistas institucionales, pueden invertir en mecanismos de producción verde.

Con respecto a Colombia, un estudio adelantado por la Cámara de Incendio y Terremoto de Fasecolda ha evidenciado que las catástrofes naturales, al menos una vez en cada década, han impactado negativamente el PIB del país en una magnitud superior al 1%. La cuantificación y optimización del riesgo, contribuiría a mejorar las medidas macroeconómicas del país.

En resumidas cuentas, desde la perspectiva de la industria aseguradora vale la pena distinguir tres campos de acción, donde las aseguradoras juegan un rol significativo de cara al cambio climático:

- Como inversionistas institucionales: El objetivo sería entonces que las entidades aseguradoras a nivel mundial

promovieran regímenes de inversiones que promuevan a las empresas “verdes”. Es decir que los beneficios del mercado de capitales fuesen mayores sobre las emisiones de acciones y bonos de las empresas que a su vez adoptan sanas prácticas de cara a la descontaminación del planeta y la prevención.

- Como entidades que aceptan riesgos: las entidades aseguradoras pueden hacer un uso sobresaliente de las garantías en sus contratos para, por ejemplo, permitir que los asegurados que empleen prácticas de no contaminación o disminución en sus índices de contaminación, obtengan mejores tasas y condiciones adecuadas de aseguramiento.

- Como entidades asociadas: las asociaciones de seguros juegan un rol fundamental pues a través de ellas se logra desarrollar esquemas de educación de cara al cambio climático y de concientización a los gobiernos y demás grupos de interés.

» Si bien las catástrofes naturales no son medibles ni predecibles, los fenómenos como sequías e inundaciones sí evidencian tendencias y mediciones cuantificables que permiten analizar y minimizar los riesgos.