



Consorcio de Compensación de Seguros

Experiencia siniestral del CCS en relación con el riesgo de inundación: gestión y perspectivas



Alfonso Nájera Ibáñez
Francisco Espejo Gil
Consorcio de Compensación de Seguros

Taller sobre inundaciones y cambio climático
Madrid, 21 de junio de 2017

ESQUEMA DE LA PRESENTACIÓN:

1. La cobertura aseguradora del riesgo de inundación
2. El riesgo de inundación dentro del seguro de riesgos extraordinarios
3. Daños por inundación fluvial y pluvial: experiencia siniestral del CCS
4. Perspectivas
5. Conclusiones

1. La cobertura aseguradora del riesgo de inundación



- En España, el **riesgo inundación** (fluvial, pluvial y costera) está cubierto por el **Seguro de Riesgos Extraordinarios**, un modelo de colaboración público privada que gestiona el **ConSORCIO de Compensación de Seguros (CCS)**.
- Todos los seguros por **daños en los bienes** (vivienda, vehículos, industrias, equipamientos, infraestructuras públicas y privadas...), así como los ramos de **vida y accidentes** y de **pérdida de beneficios** están **obligatoriamente** incluidos en el Seguro de RR.EE.
- Así, todas estas pólizas tienen una **doble cobertura**:
 - La ordinaria, que cubre robo, incendio, etc. y que cubre la compañía de seguros privada que emitió la póliza original (las Cías. gestionan los siniestros)
 - La extraordinaria, que cubre determinados riesgos naturales (inundación, terremoto, etc.) y de naturaleza político-social (terrorismo, motín, etc.), que cubre el CCS (el CCS gestiona los siniestros e indemniza).
- Es importante destacar que el CCS no cubre todos los riesgos naturales, algunos se cubren directamente por las aseguradoras privadas dentro de la cobertura ordinaria (granizo, viento < 120Km/h., peso de la nieve, lluvia directa...)

1. La cobertura aseguradora del riesgo de inundación

LOS RIESGOS EXTRAORDINARIOS

Naturales

- Inundación extraordinaria (fluvial o pluvial)
- Inundación extraordinaria (costera/embate de mar)
- Tempestad ciclónica atípica (viento >120 Km/h y tornado)
- Terremoto y maremoto
- Erupción volcánica
- Caída de meteoritos y cuerpos siderales



Políticos y sociales

- Terrorismo
- Sedición, motín, tumulto popular
- Acciones de las FF.AA. y FF.S.E. en tiempo de paz

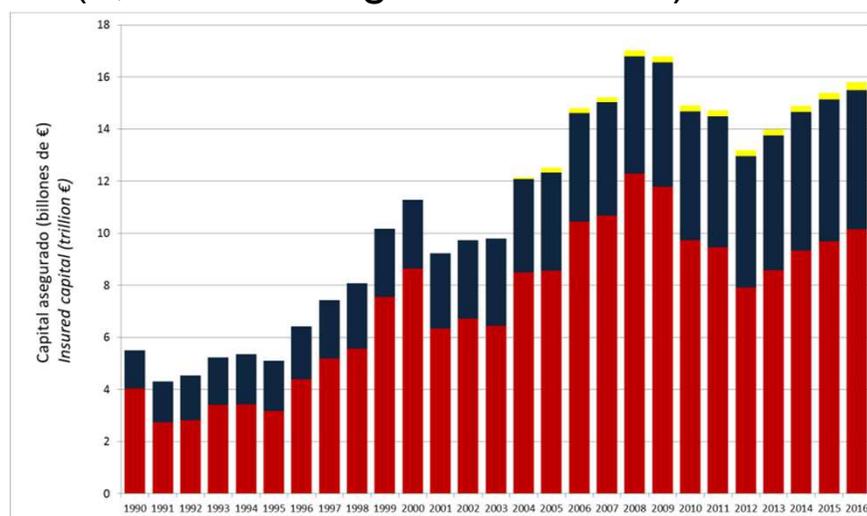
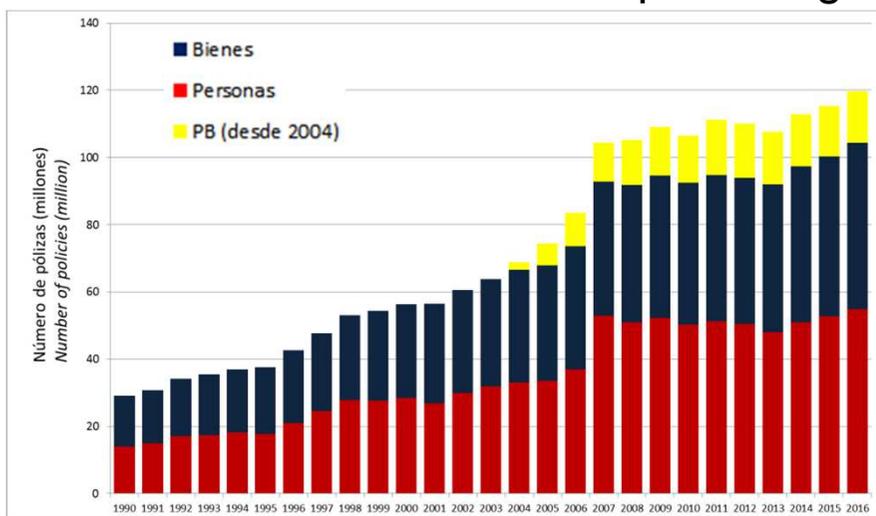


Principio de compensación

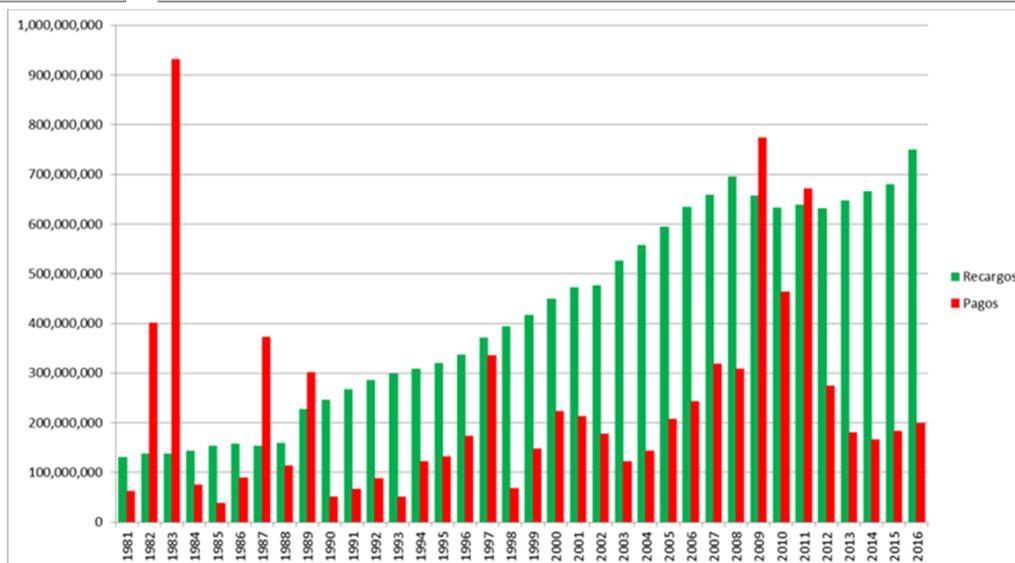
- El Consorcio de Compensación de Seguros es una entidad pública empresarial dependiente del Ministerio de Economía, Industria y Competitividad:
 - Con recursos propios, distintos a los del Estado, desempeña varias funciones de apoyo al sector asegurador, entre ellas la **gestión del Seg. de Rgos. Extr.**
- El Seguro de Riesgos Extraordinarios se financia aplicando un **recargo** en todas las pólizas que deben incluir la cobertura y que depende del tipo de exposición y de la suma asegurada que figura en la póliza ordinaria.
Las compañías aseguradoras cobran este recargo junto con sus primas y lo transfieren mensualmente al CCS.
- Es una cobertura automática y cualitativa. Cuando se produce un siniestro que tiene una causa considerada por la ley como riesgo extraordinario (por ej. inundación), el CCS:
 - Recibe la reclamación, bien directamente del asegurado, o a través de su representante o mediador, o de su compañía aseguradora.
 - Tasa los daños mediante peritos especializados.
 - Tramita la reclamación, y
 - Abona la indemnización correspondiente directamente al asegurado.
- Por lo tanto, el CCS tiene todos los datos de indemnizaciones del seguro por inundación en España.

1. La cobertura aseguradora del riesgo de inundación

- Al ir incorporando nuevos ramos y aumentar la penetración del seguro en España, el CCS cubre actualmente unos 120 millones de pólizas con unos 16 billones de euros de capital asegurado (5,3 B€ en seguro de bienes)



- Los recargos permiten crear una reserva de estabilización para hacer frente a catástrofes de gran escala.

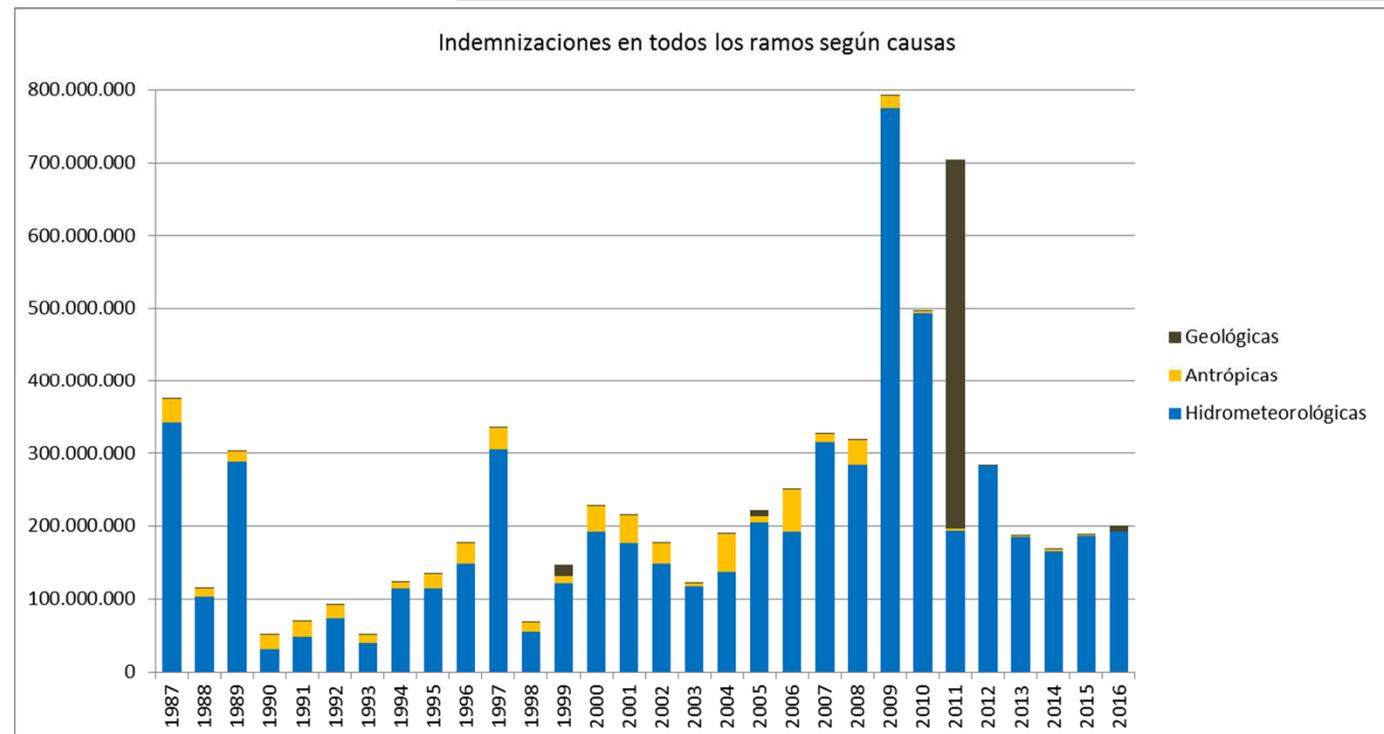
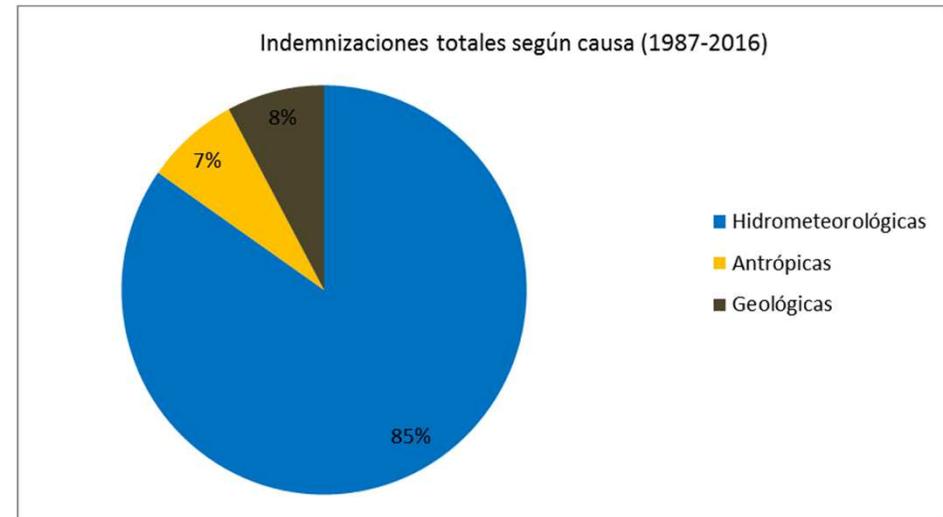


2. El riesgo de inundación dentro del seguro de riesgos extraordinarios



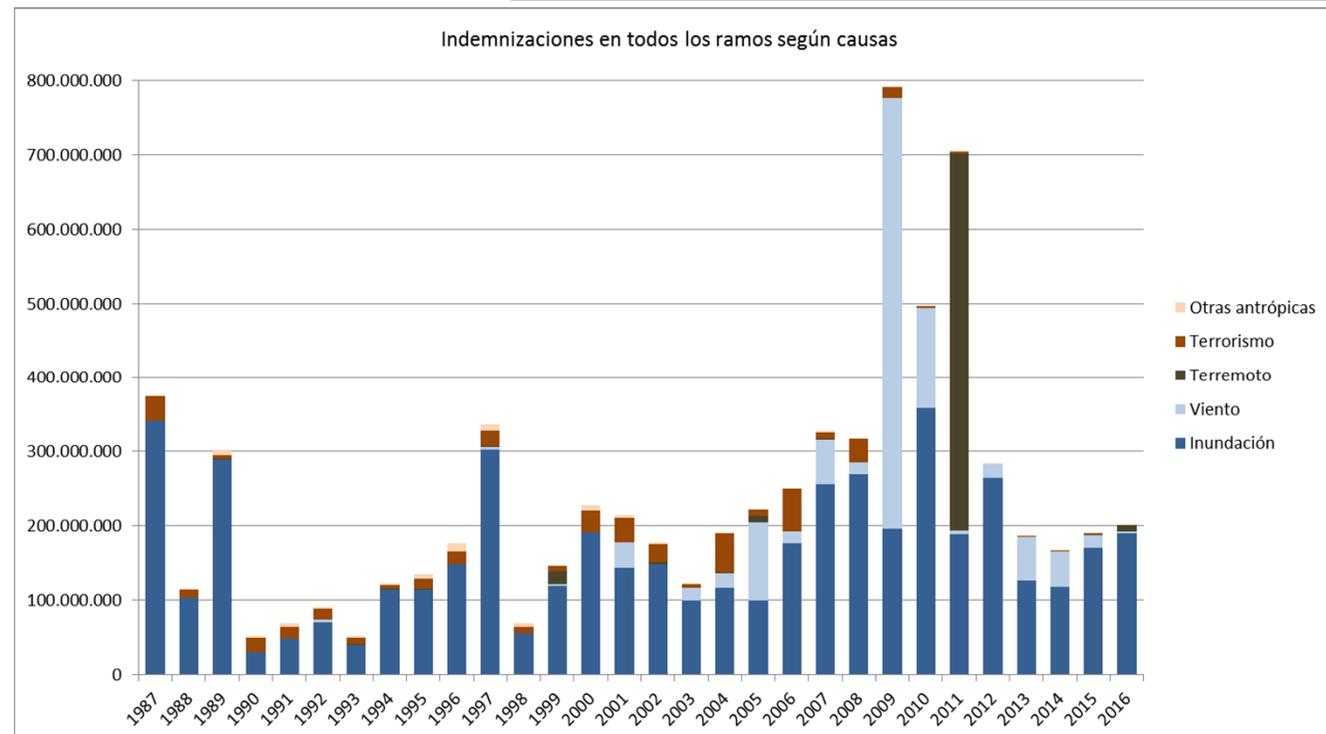
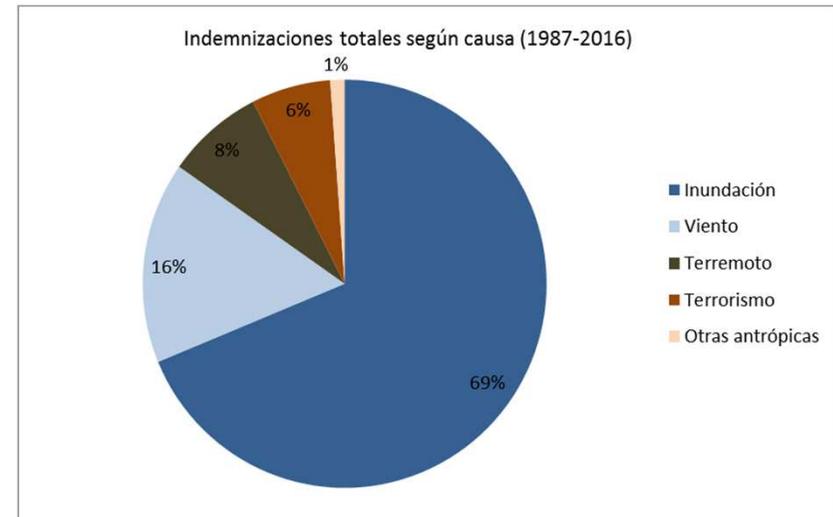
De todas las indemnizaciones abonadas por el CCS entre 1987 y 2016, 7.123 millones de euros de 2016:

- 93 % causas naturales
- 7 % causas antrópicas



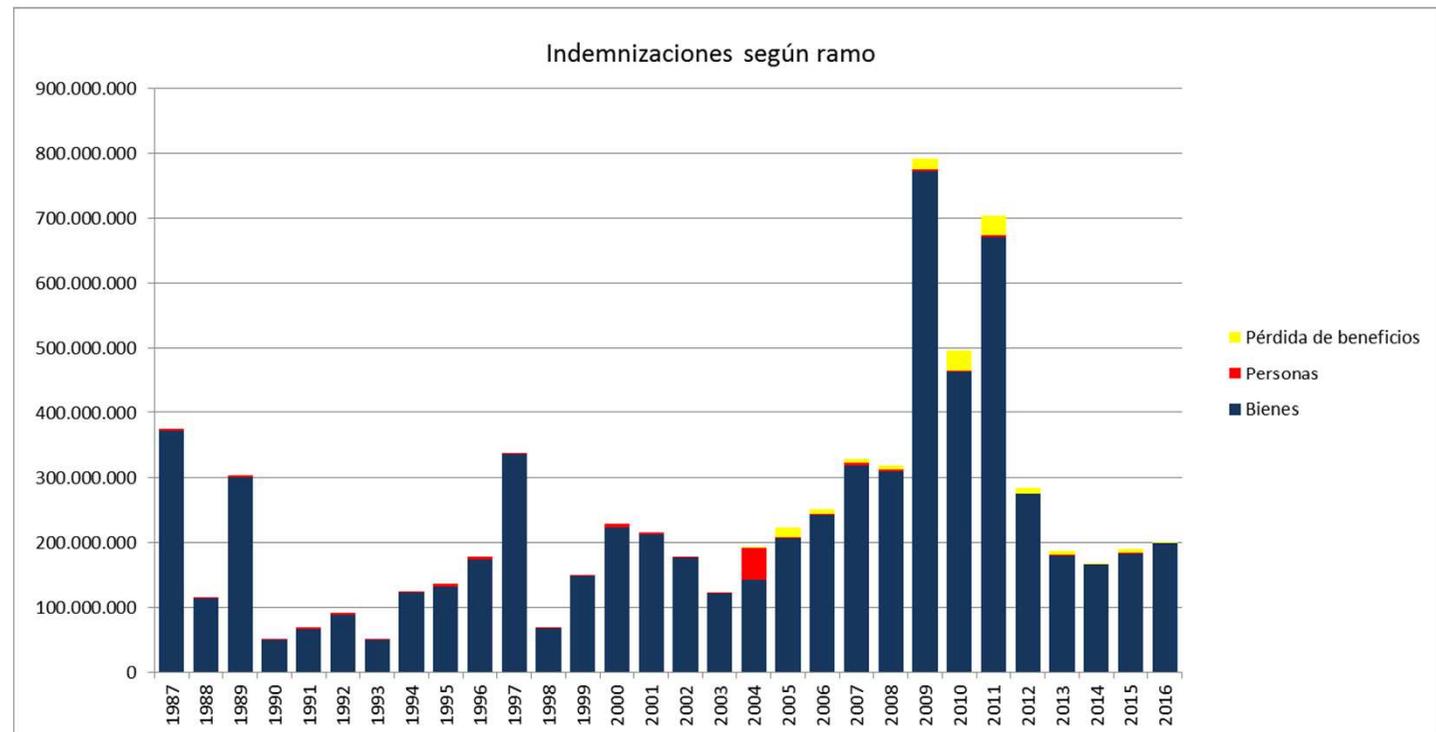
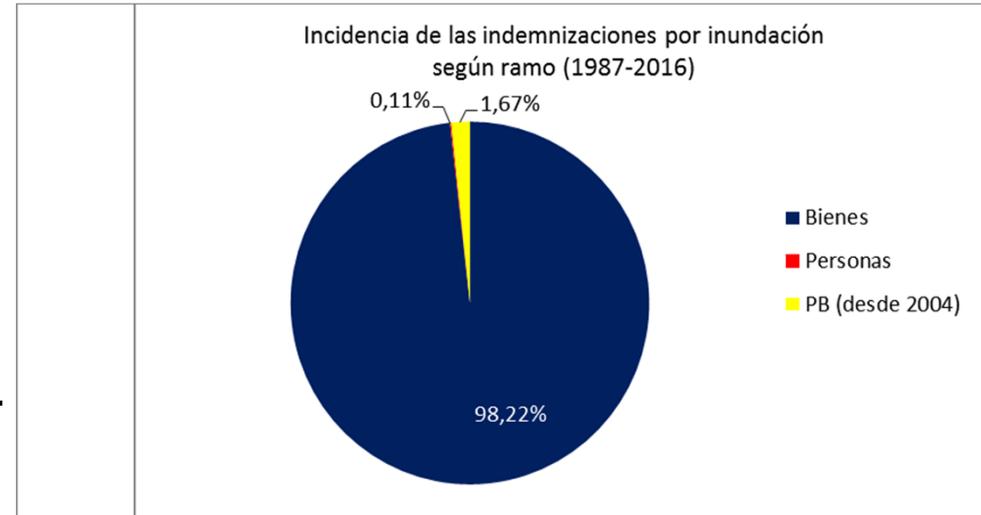
De todas las indemnizaciones abonadas por el CCS entre 1987 y 2016, 7.123 millones de euros de 2016:

- 69 % por inundación (4.897 M€)
- 163 M€/año (media 30 años)
- 214 M€/año (media últimos 10 años)



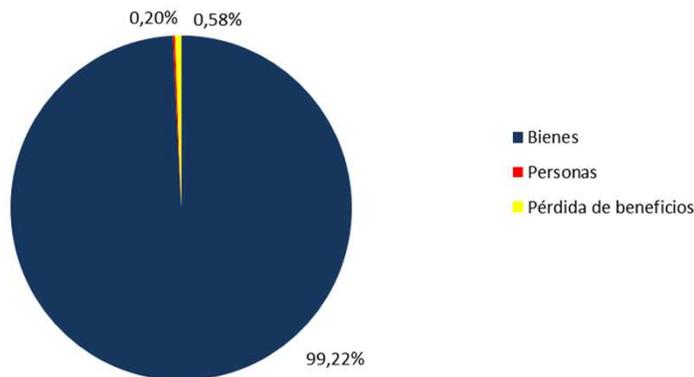
La inmensa mayoría de las indemnizaciones del seguro de RR.EE. (97 %) corresponde a daños en los bienes.

En el caso de inundación, el porcentaje en daños en los bienes asciende al 98,22 % de todas las indemnizaciones.

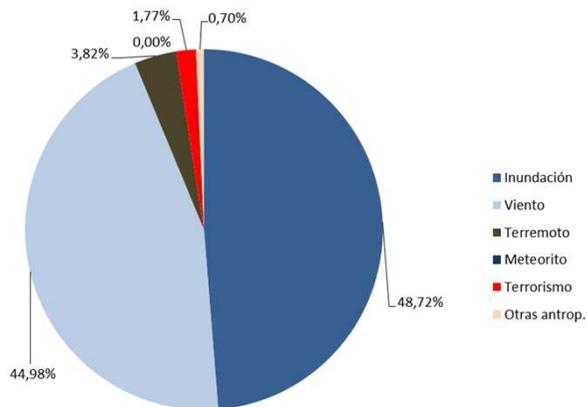


- 1.144.341 tramitaciones (siniestros) al seguro de RR.EE. entre 1987-2016
- El 99,22 % por daños en bienes
- El 97,3 % por causas naturales
- El 48,6 % (556.824) por inundación

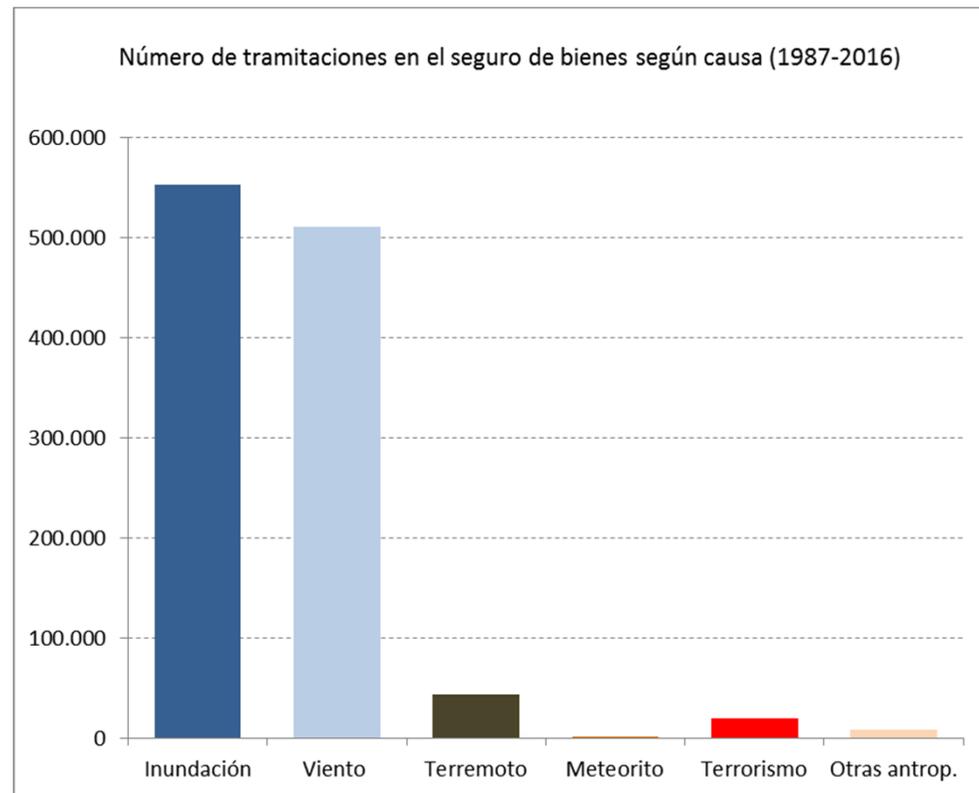
Porcentaje de tramitaciones por ramo (1987-2016)



Porcentaje de tramitaciones en el seguro de bienes según causa (1987-2016)



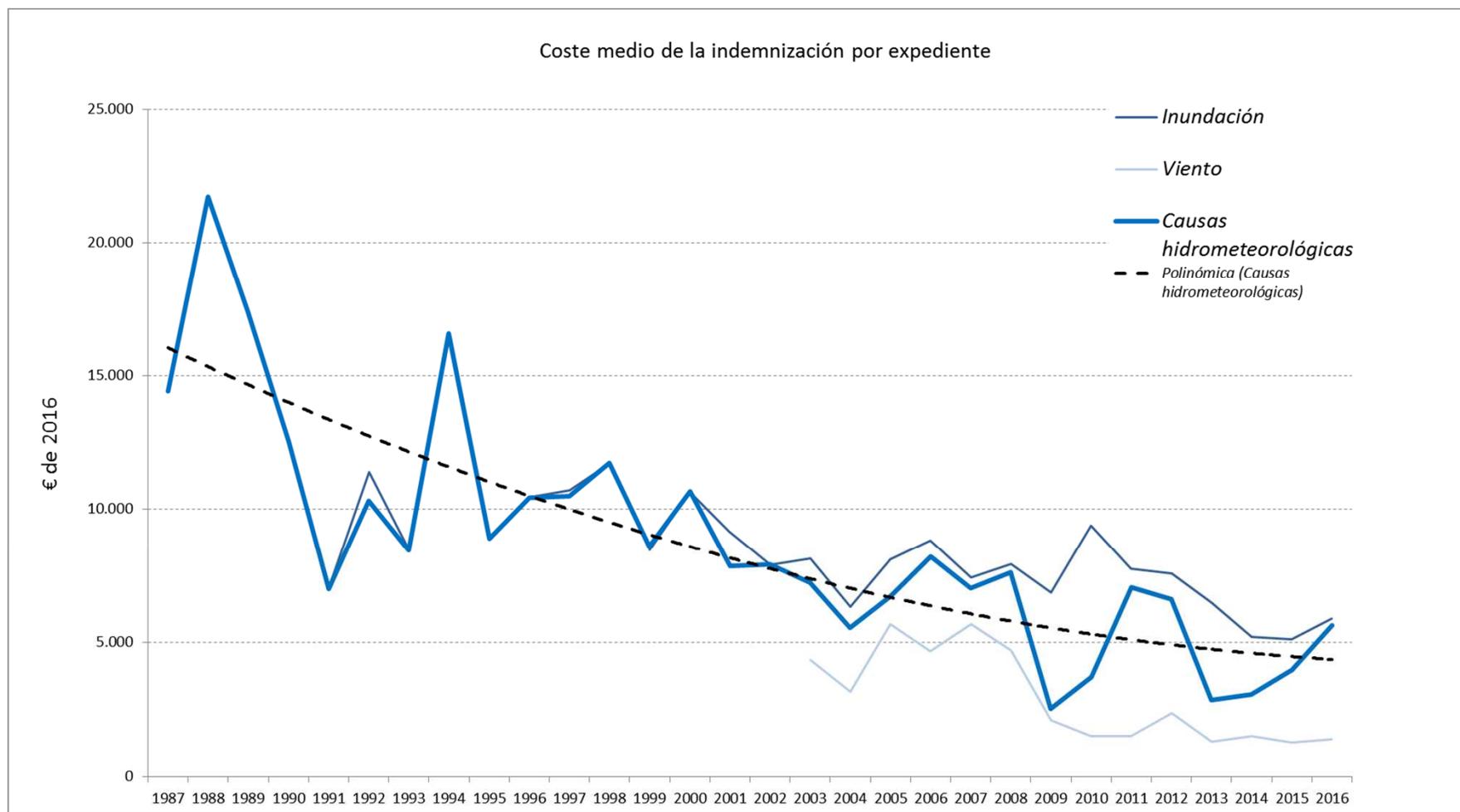
Número de tramitaciones en el seguro de bienes según causa (1987-2016)



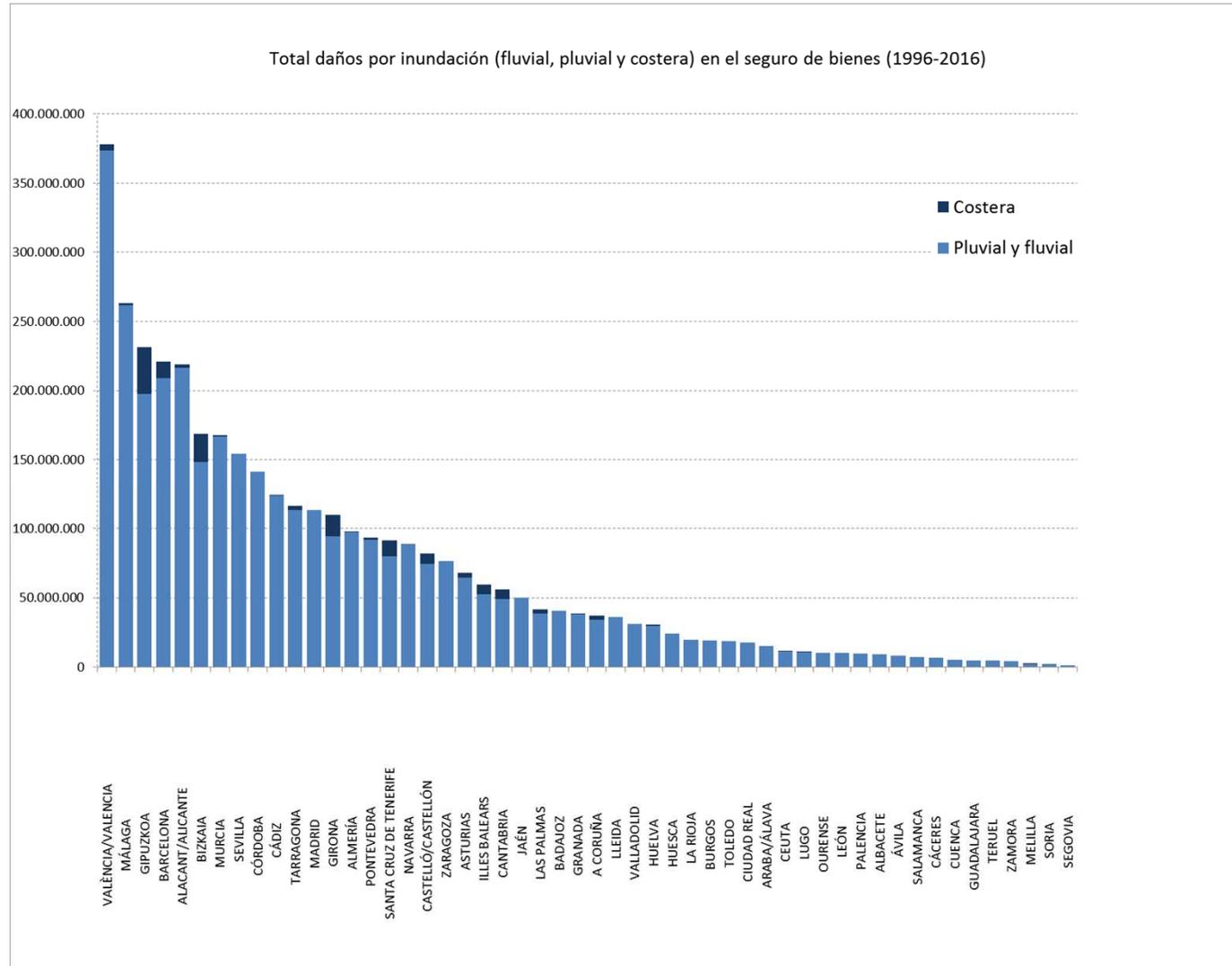
Costes medios por expediente del seguro de riesgos extraordinarios (1987-2016) según ramo y causa

	Daños en los bienes	Daños a las personas	Pérdida de beneficios
Inundación	9.617	29.068	20.238
Viento	9.089	32.415	77.316
Terremoto	3.121	100.063	28.345
Terrorismo	21.367	74.497	6.752

(en € de 2016)



Inundación costera frente a inundación “terrestre” (fluvial y pluvial)

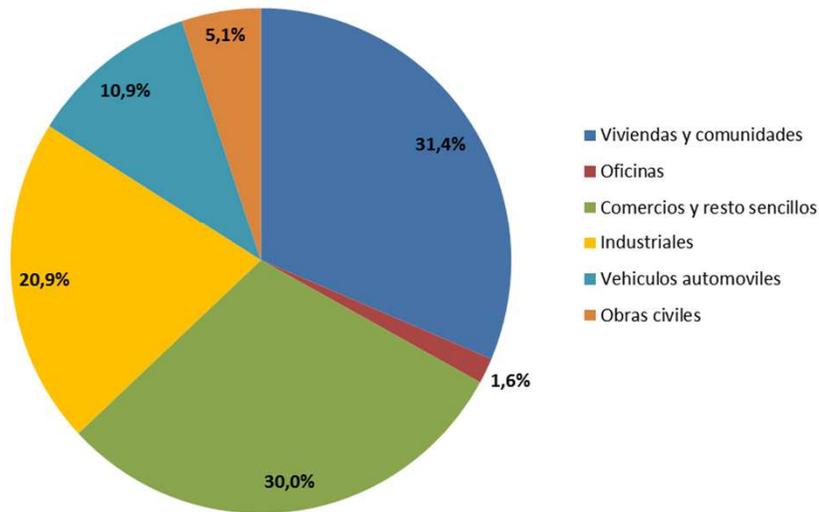


La inundación costera supone aproximadamente el 4% del coste total de las indemnizaciones por inundación

Inundación costera frente a inundación “terrestre” (fluvial y pluvial)

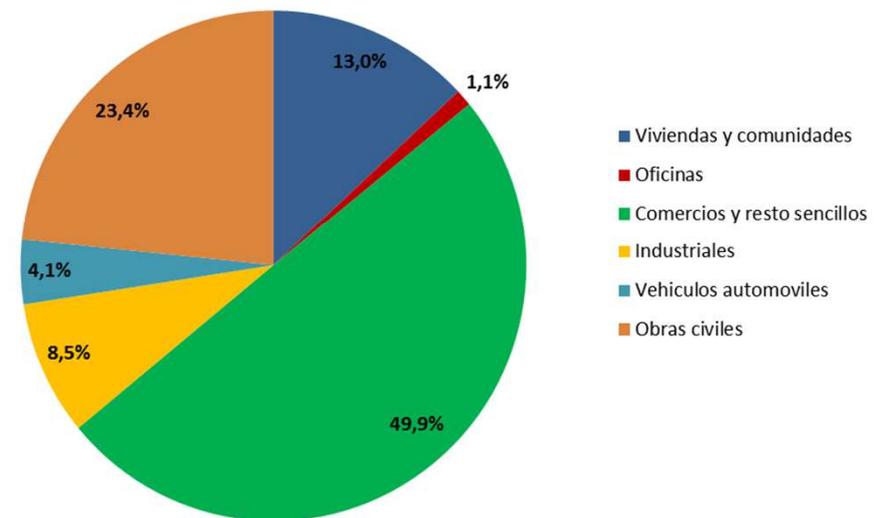
Inundación fluvial y pluvial

Distribución de indemnizaciones por inundación (1996-2016) según clases de riesgo



Inundación costera

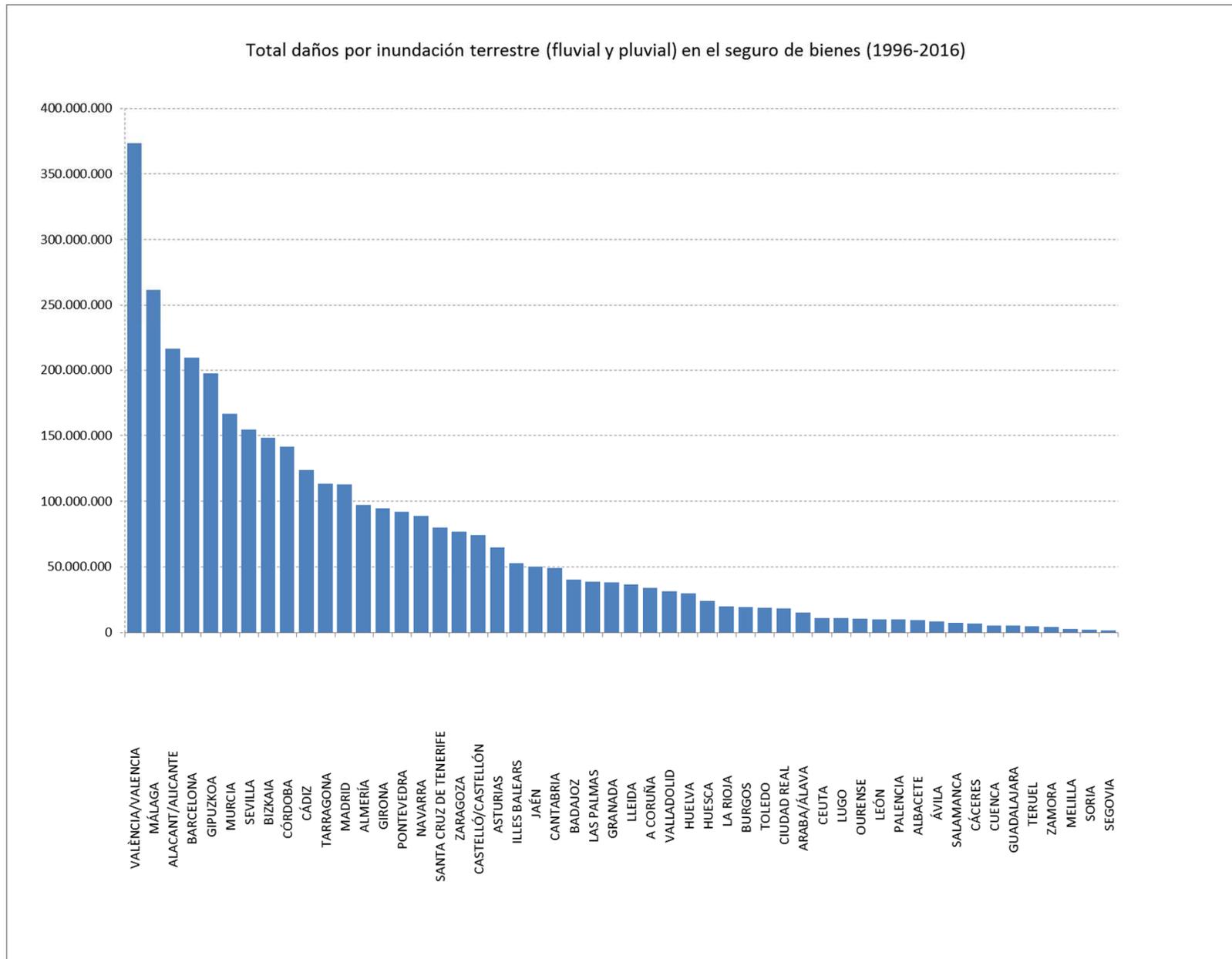
Distribución de indemnizaciones por embate de mar (1996-2016) según clases de riesgo



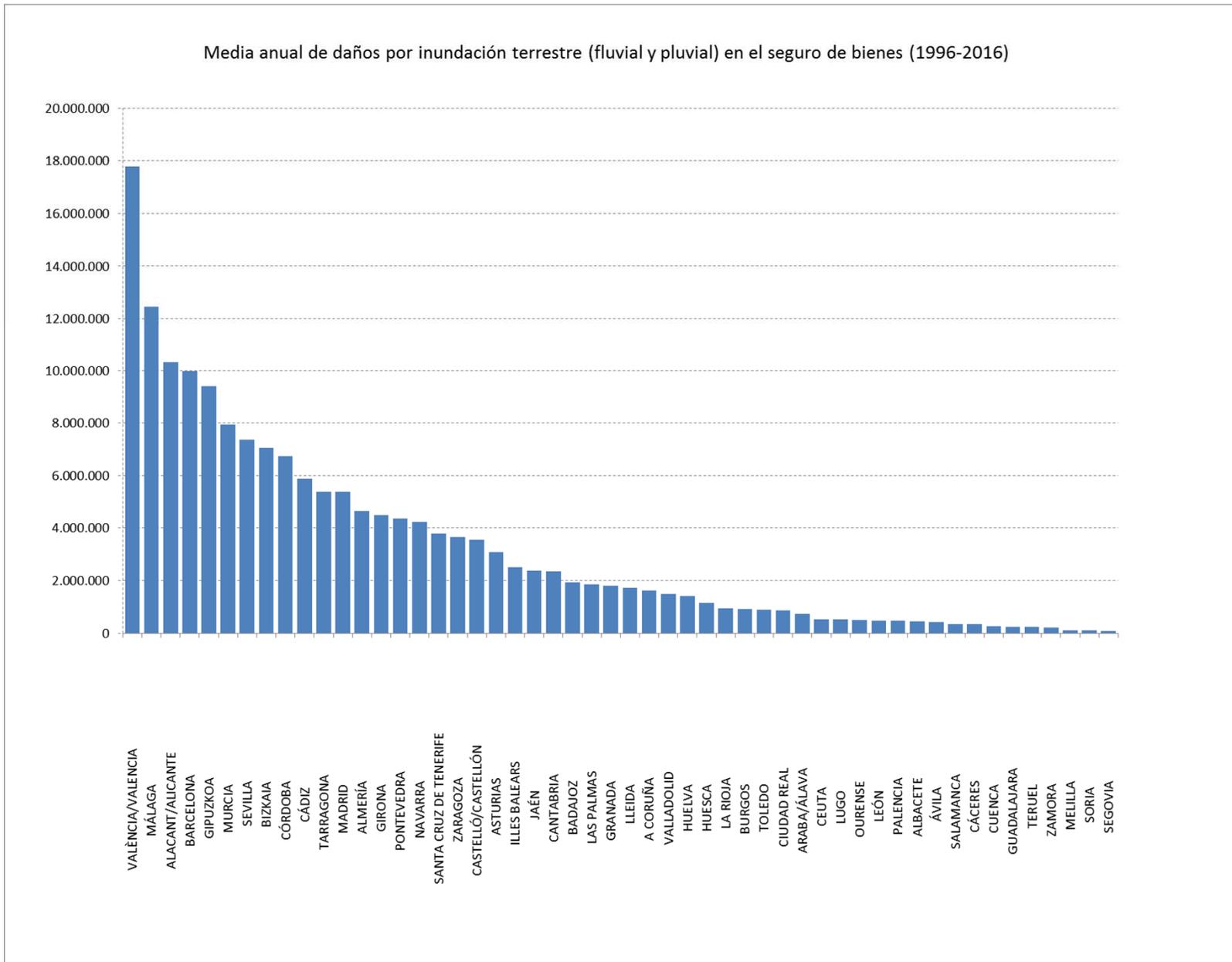
3. Daños por inundación fluvial y pluvial: Experiencia siniestral del CCS



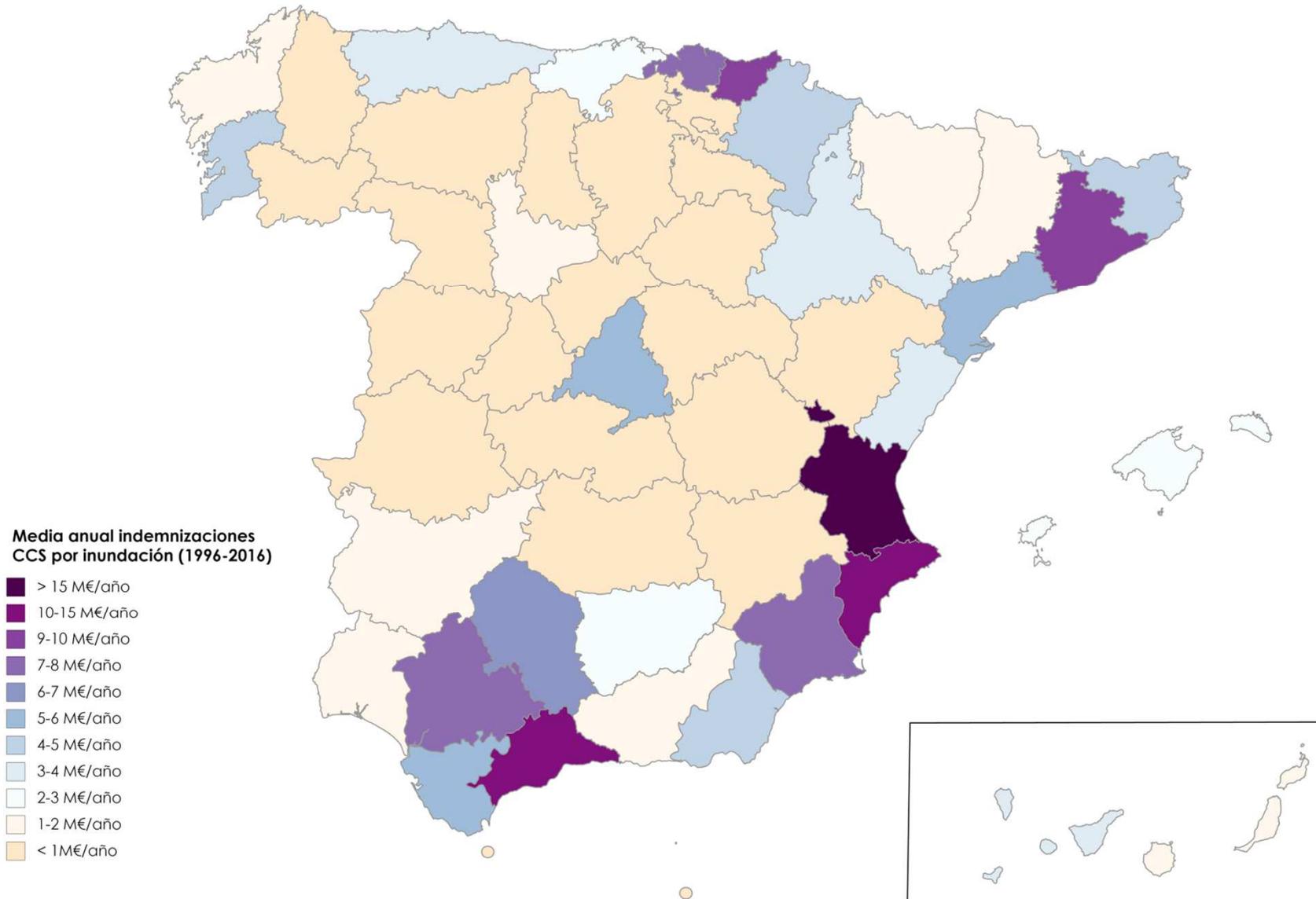
3. Daños por inundación fluvial y pluvial. Experiencia siniestral del CCS



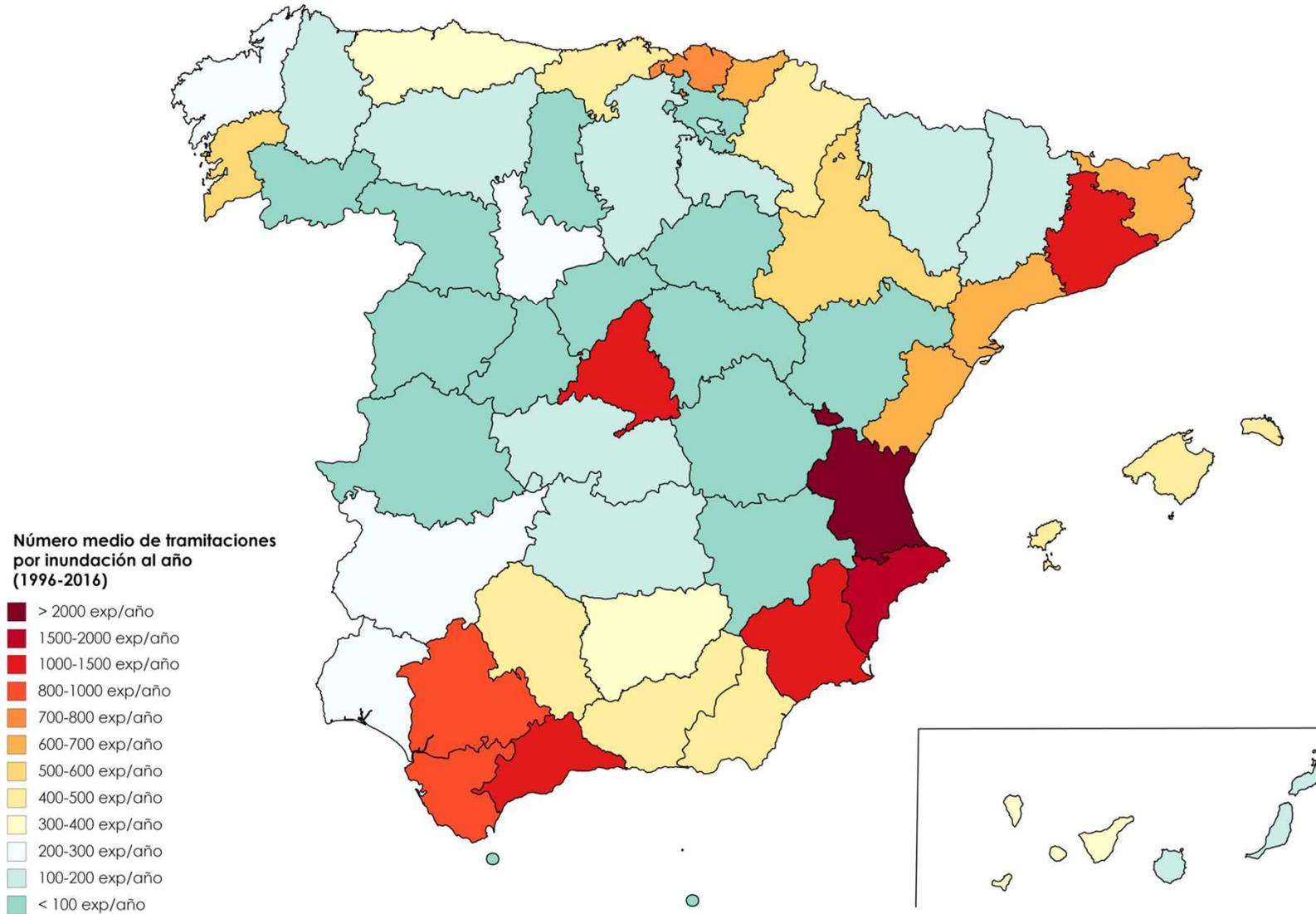
3. Daños por inundación fluvial y pluvial. Experiencia siniestral del CCS



3. Daños por inundación fluvial y pluvial. Experiencia siniestral del CCS



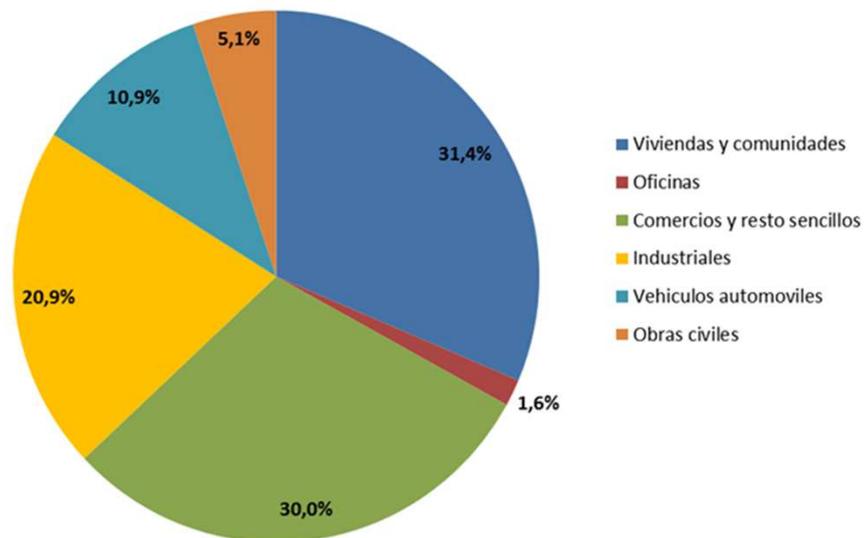
3. Daños por inundación fluvial y pluvial. Experiencia siniestral del CCS



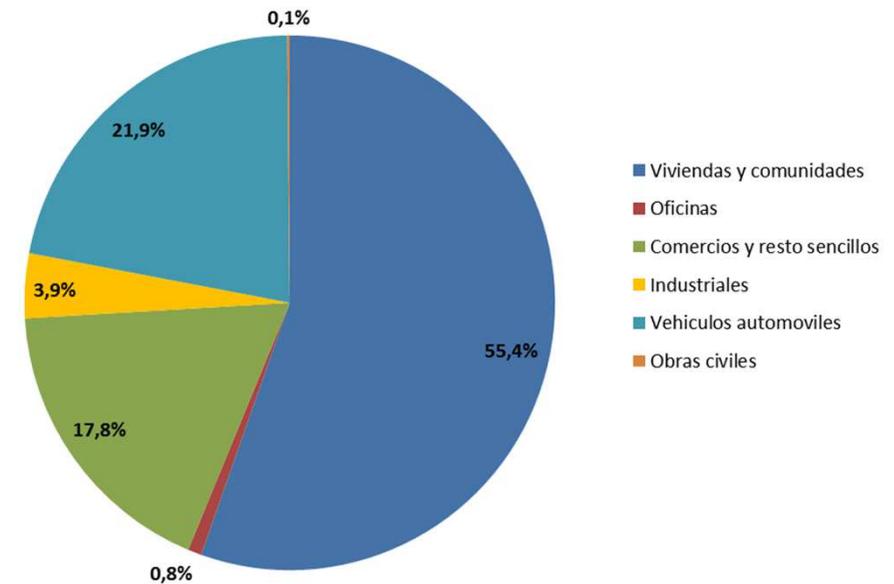
¿A qué afectan las inundaciones?

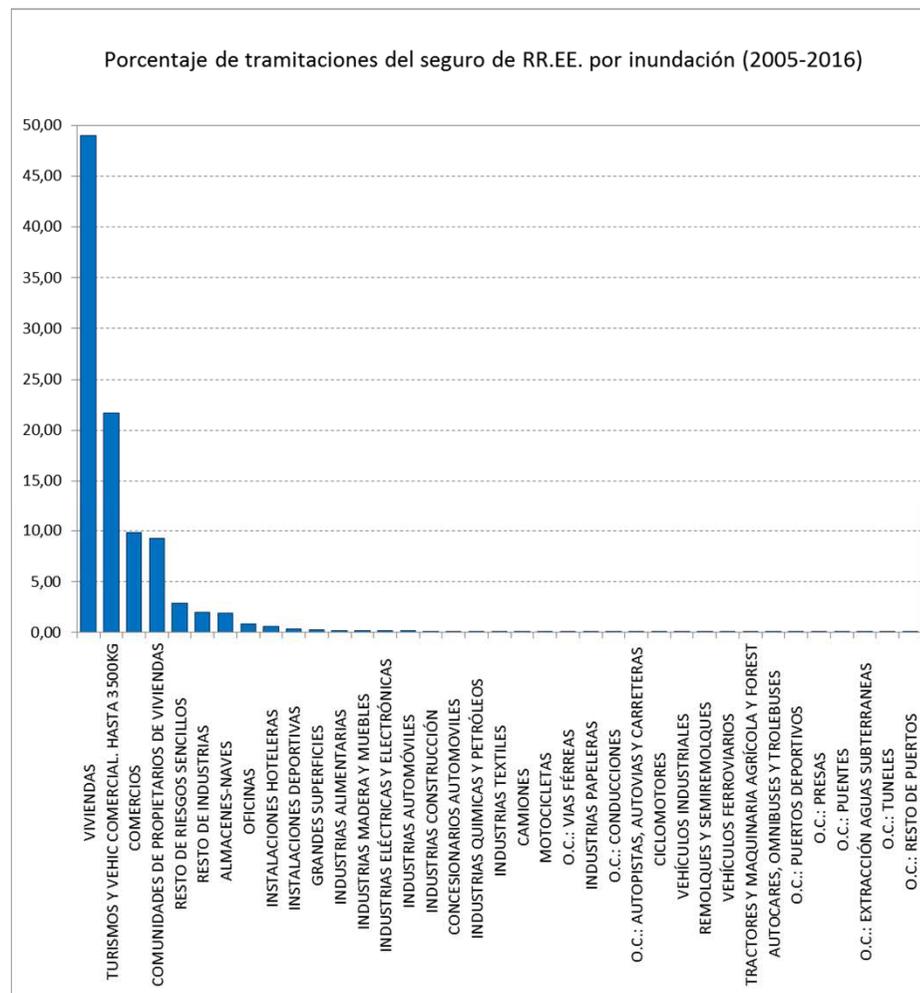
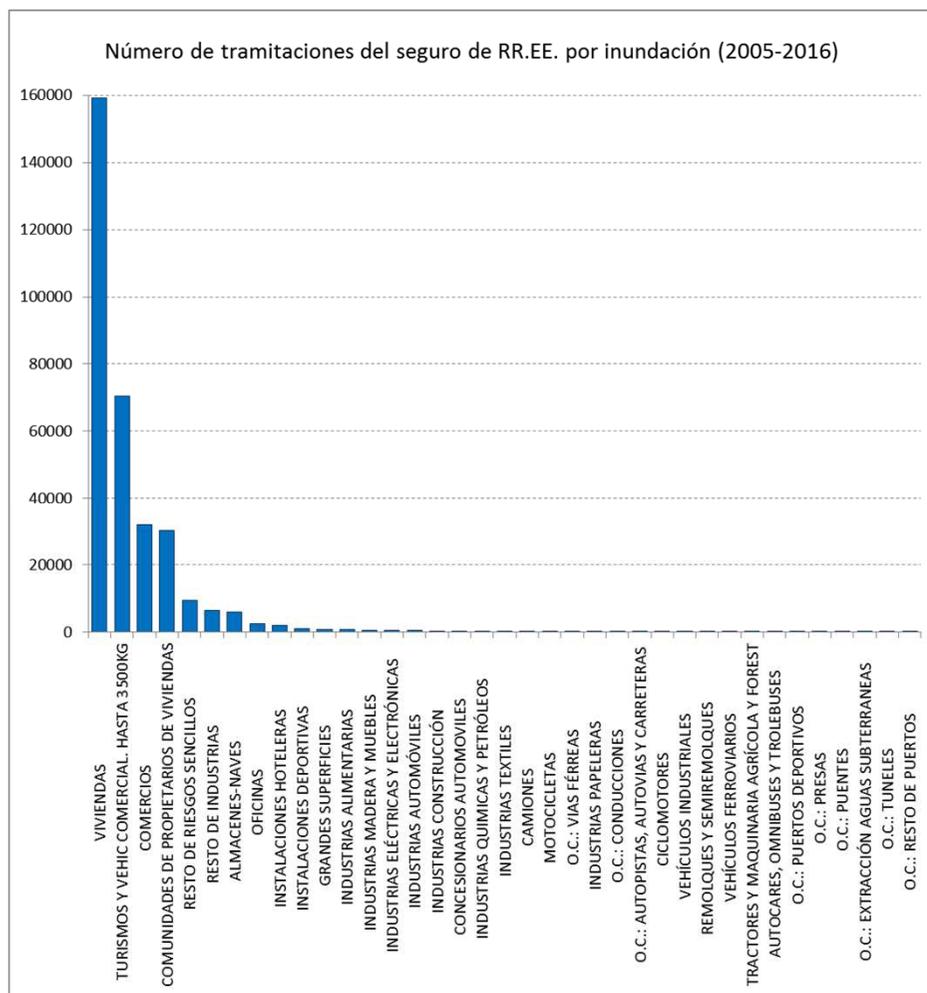
98,22 % de las indemnizaciones son por daños en los bienes

Distribución de indemnizaciones por inundación (1996-2016) según clases de riesgo



Distribución de tramitaciones por inundación (1996-2016) según clases de riesgo





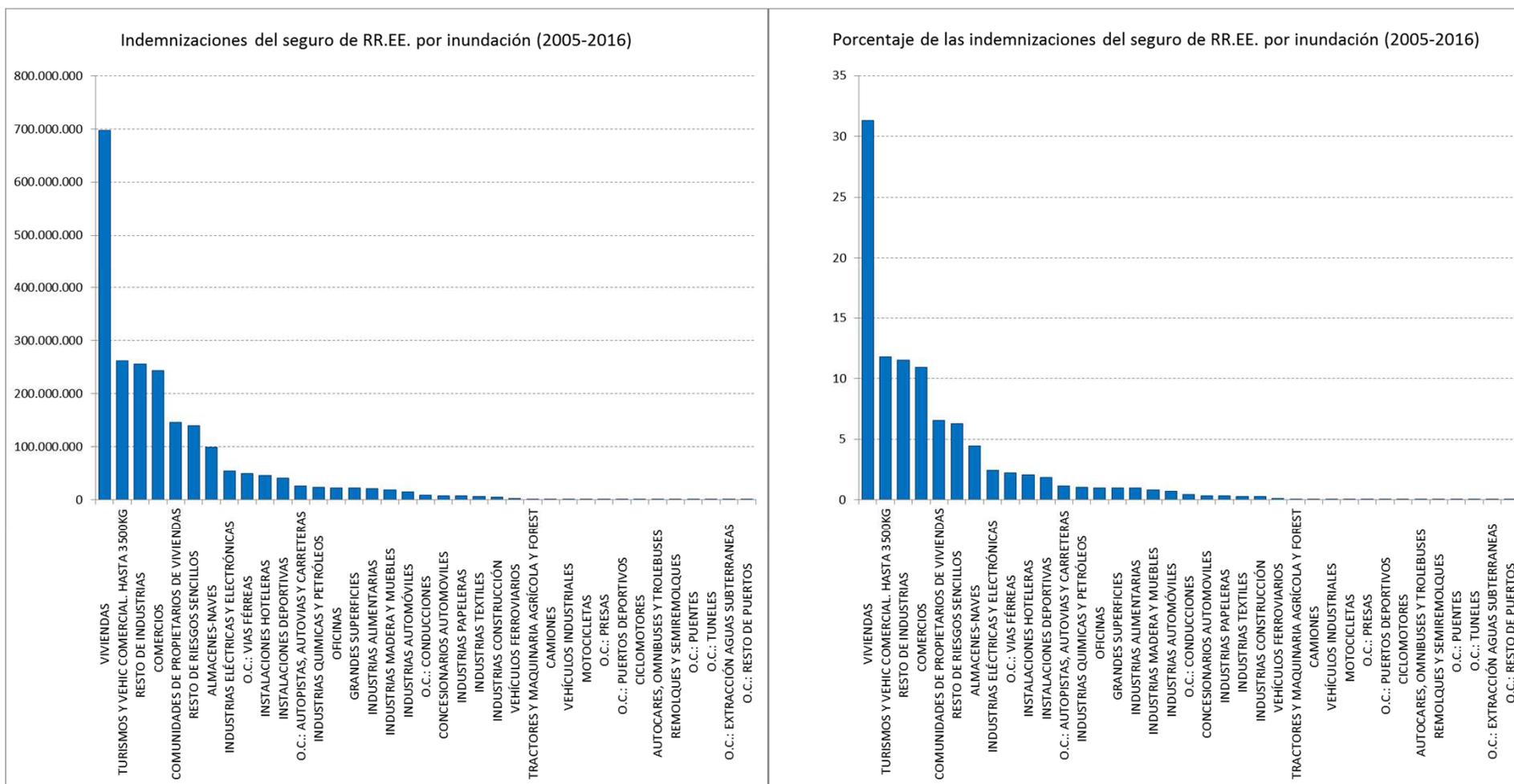
Siniestros en viviendas y comunidades de vecinos = 189.381 entre 2005 y 2016

Penetración del seguro de vivienda = 75 %

⇒ ≈ 250.000 viviendas y comunidades afectadas entre 2005 y 2016

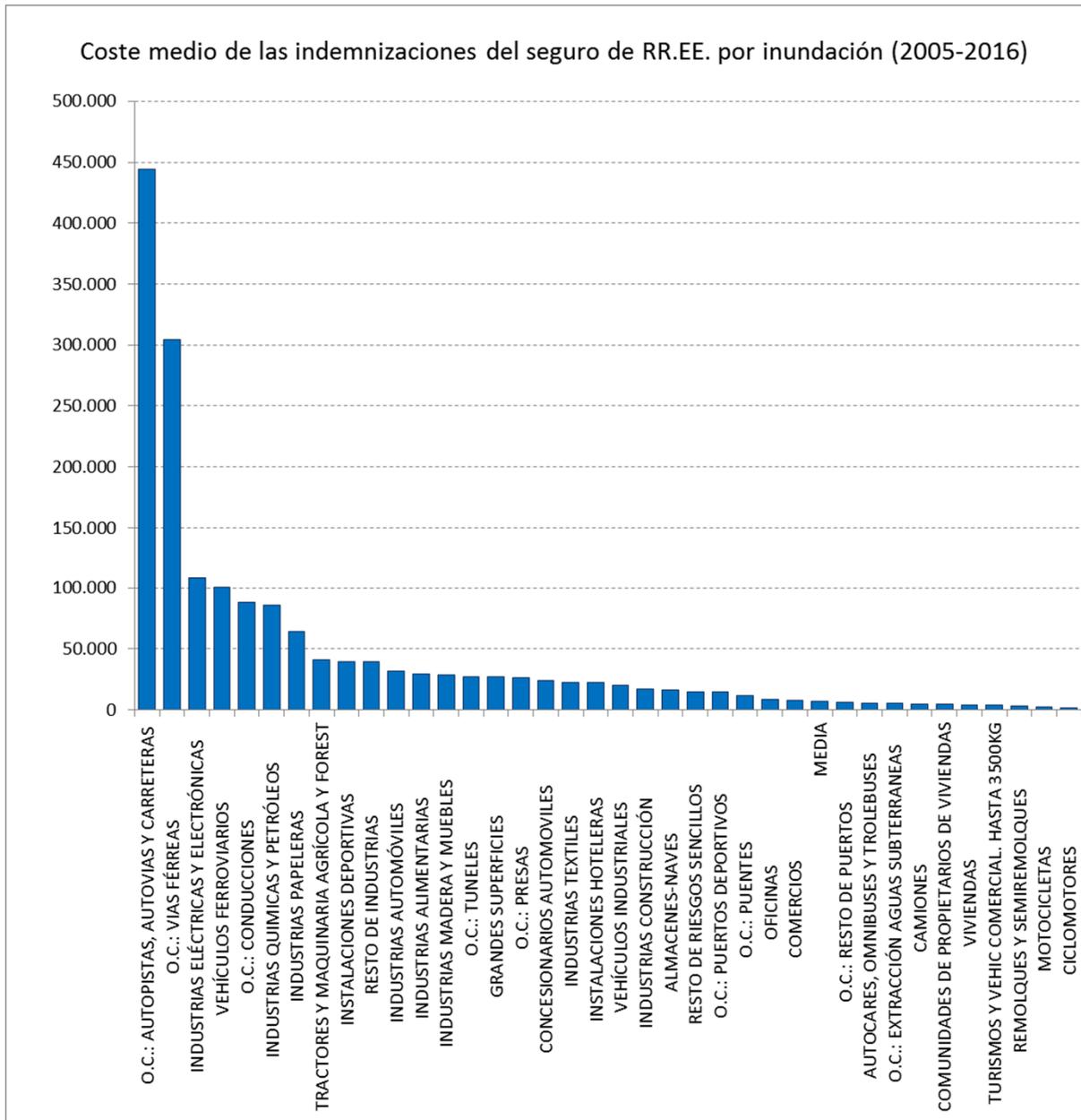
⇒ 22.750 viviendas y comunidades inundadas al año

3. Daños por inundación fluvial y pluvial. Experiencia siniestral del CCS



Total indemnizaciones por inundación 2005-2016: 2.227.694.206 €

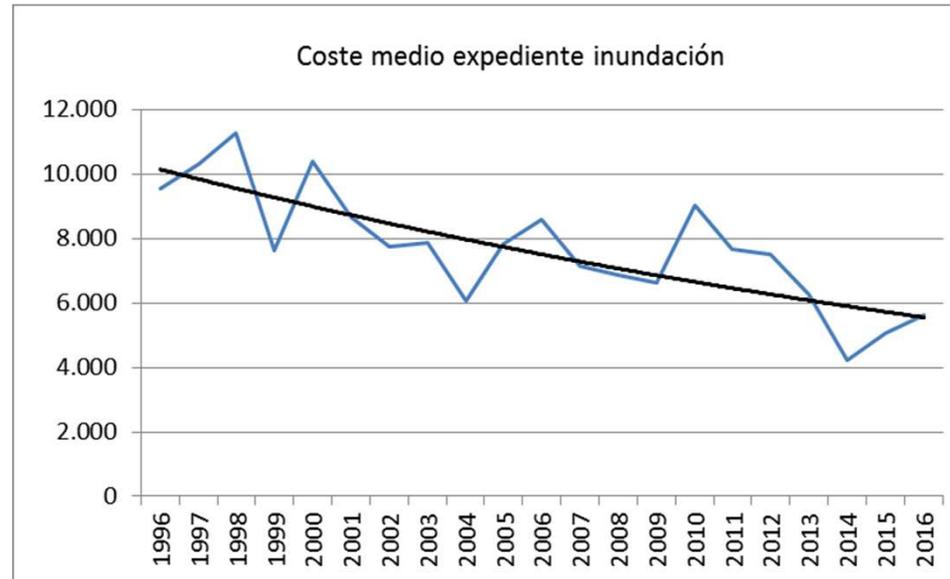
3. Daños por inundación fluvial y pluvial. Experiencia siniestral del CCS



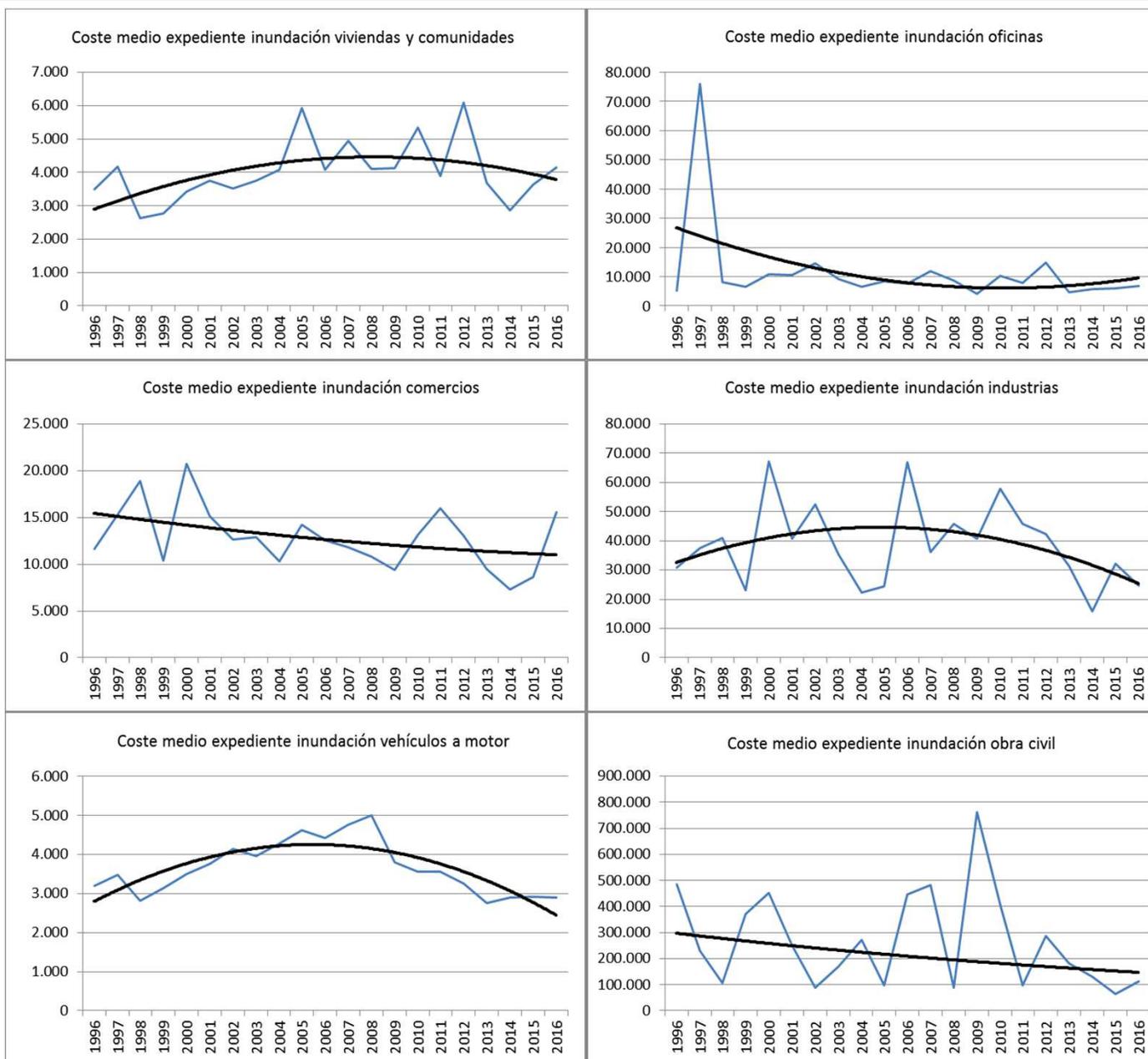
Coste medio en €
constantes de 2016

Media = 6854,68 €

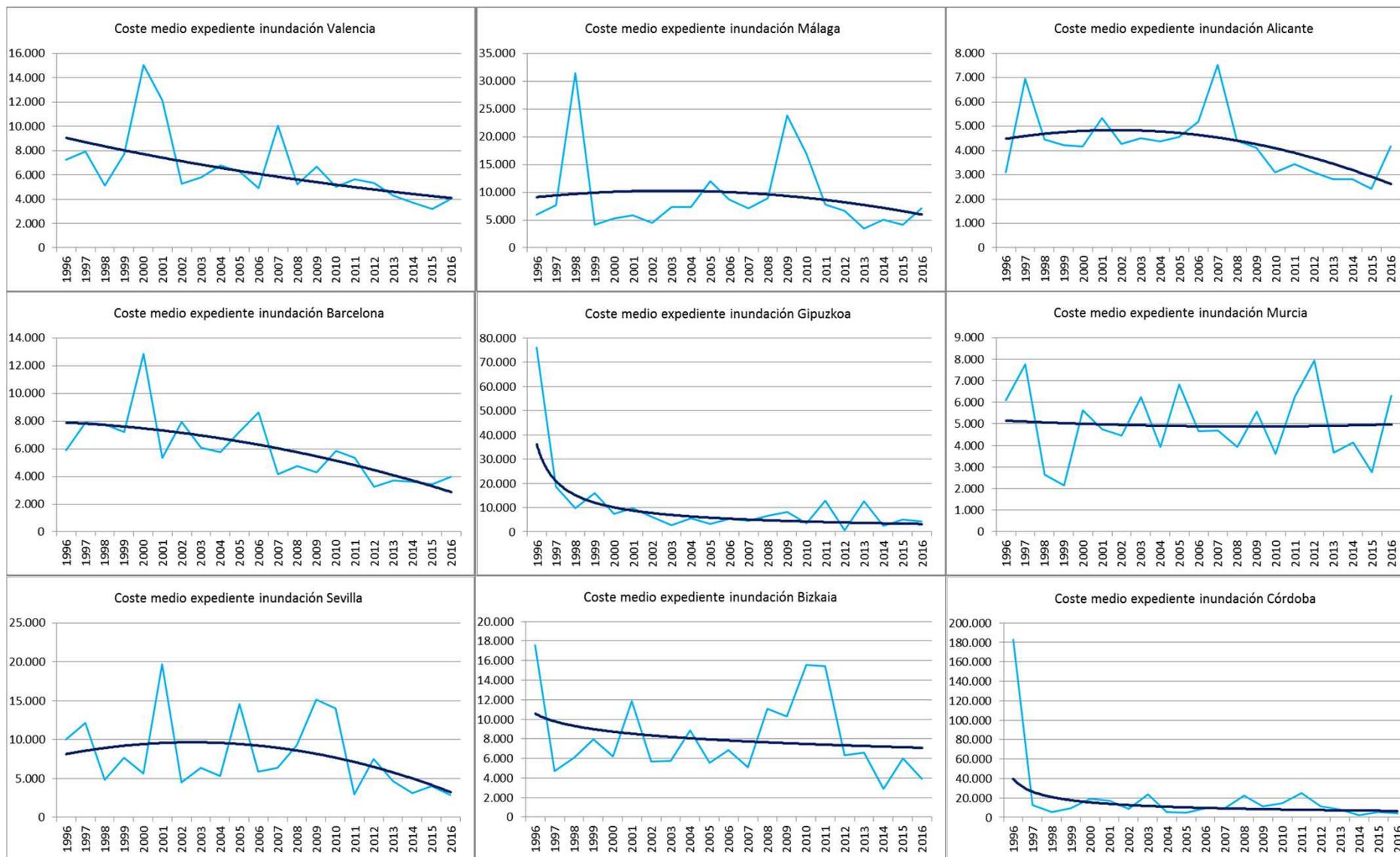
Evolución de los costes medios:
La vulnerabilidad baja, pero ¿dónde?



3. Daños por inundación fluvial y pluvial. Experiencia siniestral del CCS



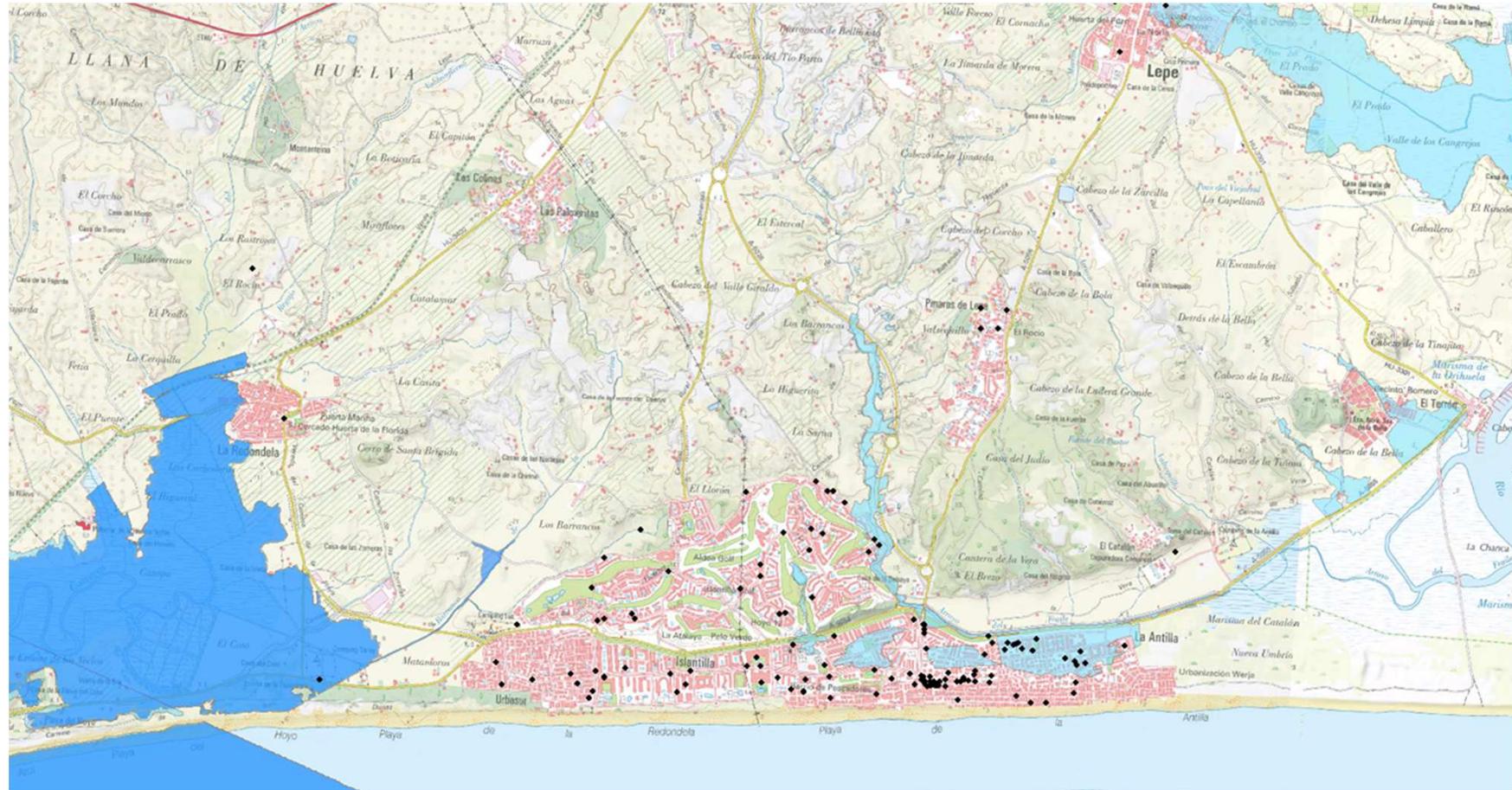
Las 10 provincias con más daños por inundación suponen el 57 % del total



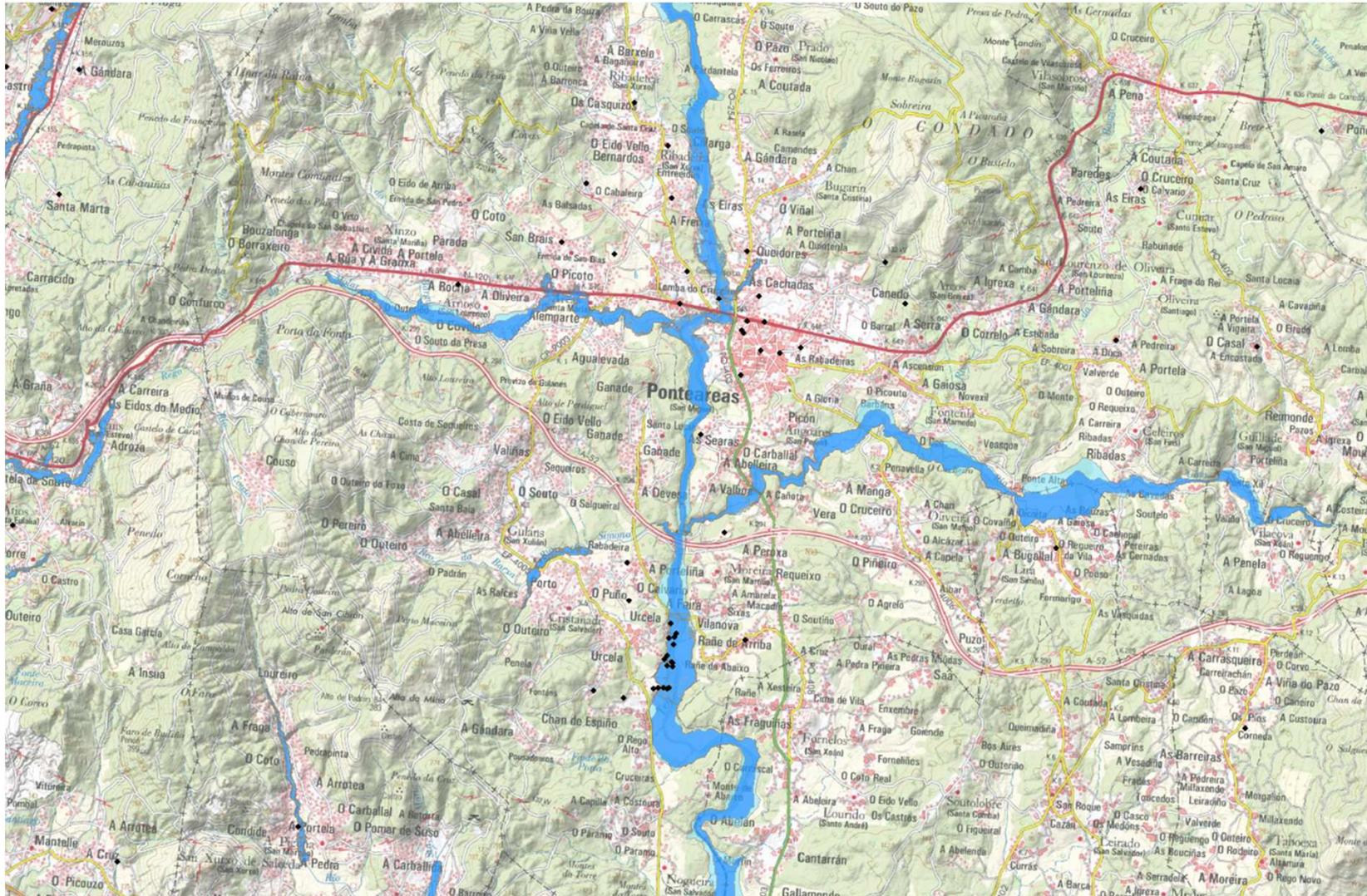
Los datos del seguro sirven para contrastar la teoría con la práctica:
Ejemplos



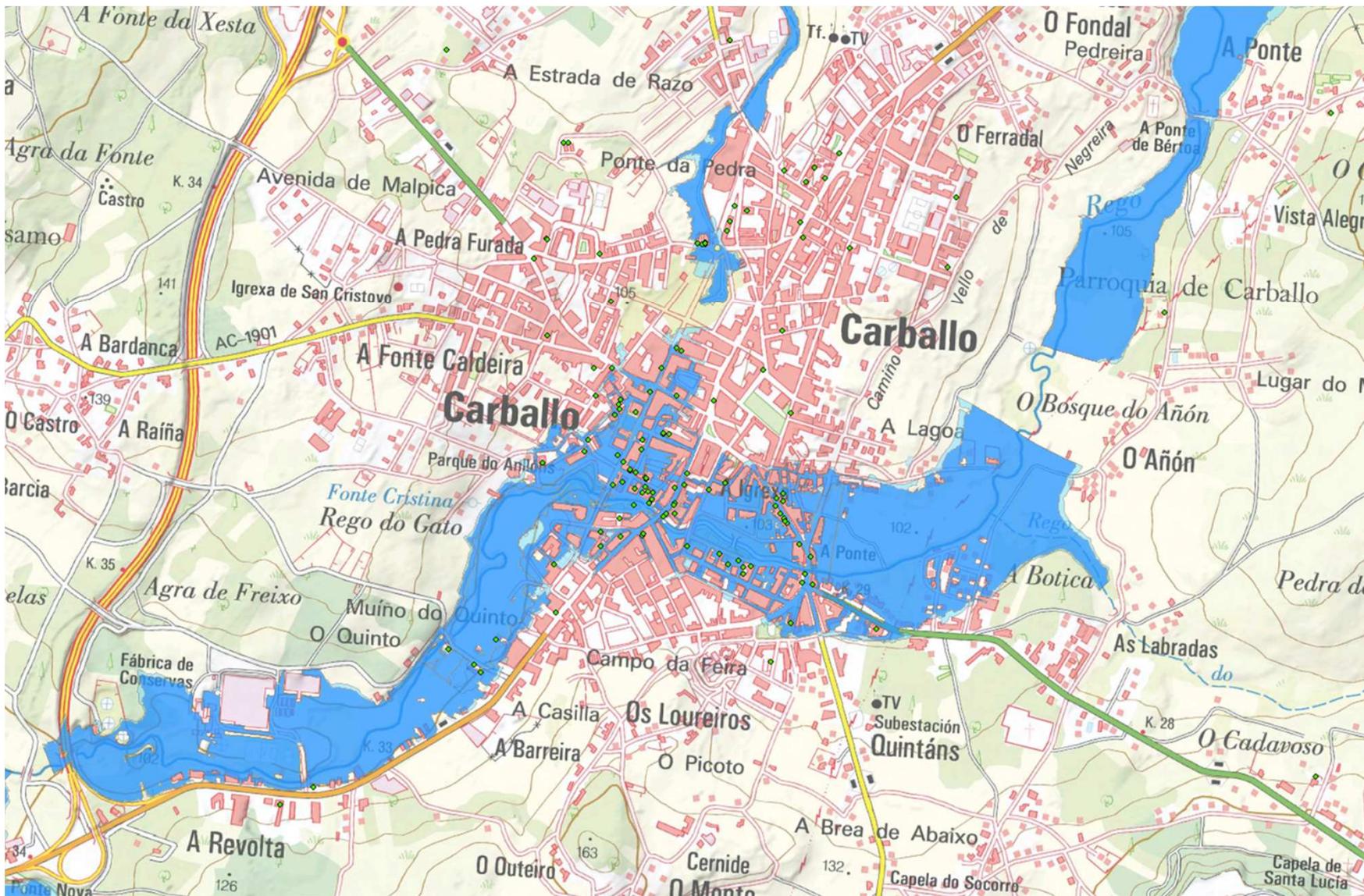
Isla Antilla (Huelva), diciembre de 2016



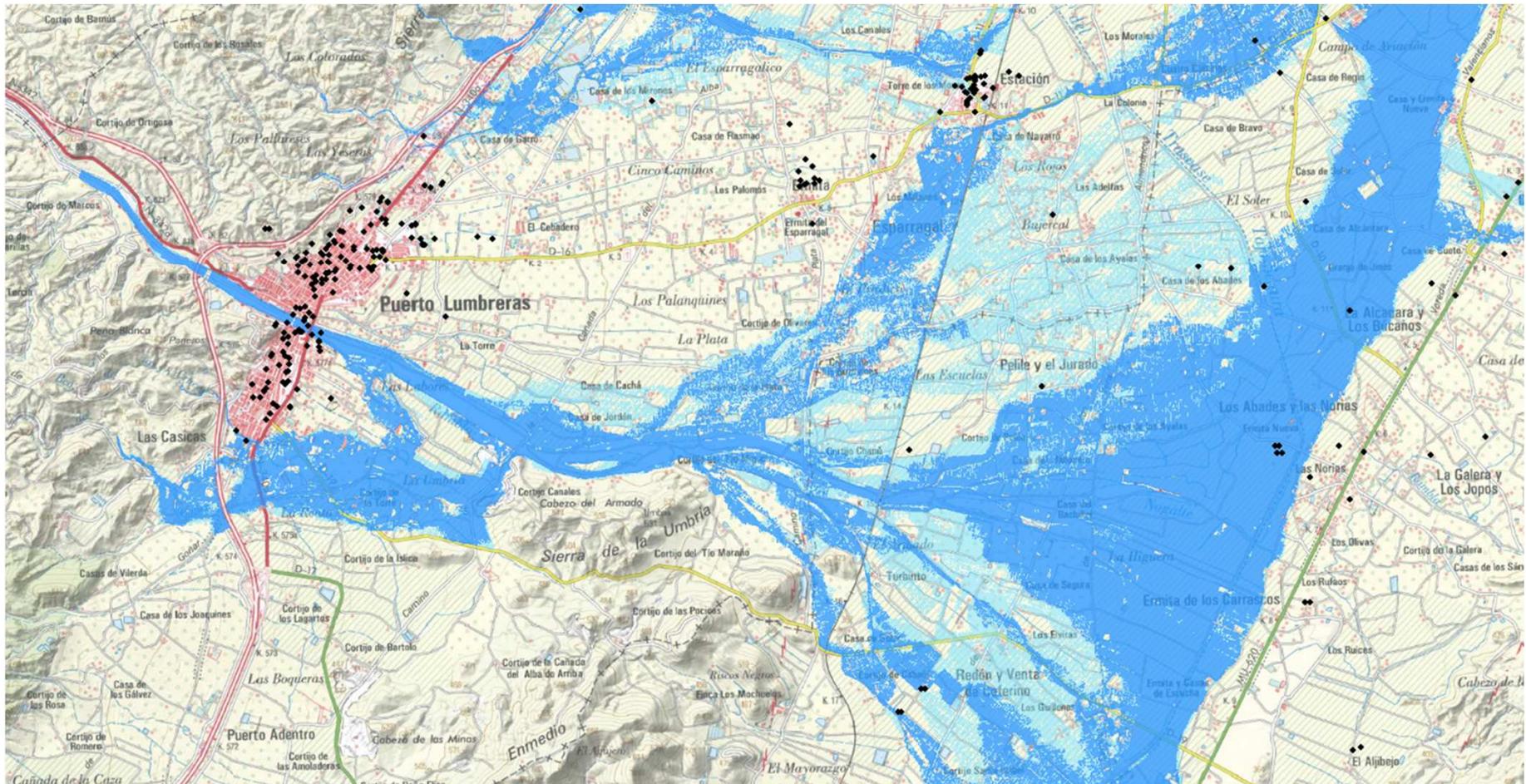
Ponteareas (Pontevedra), febrero de 2016



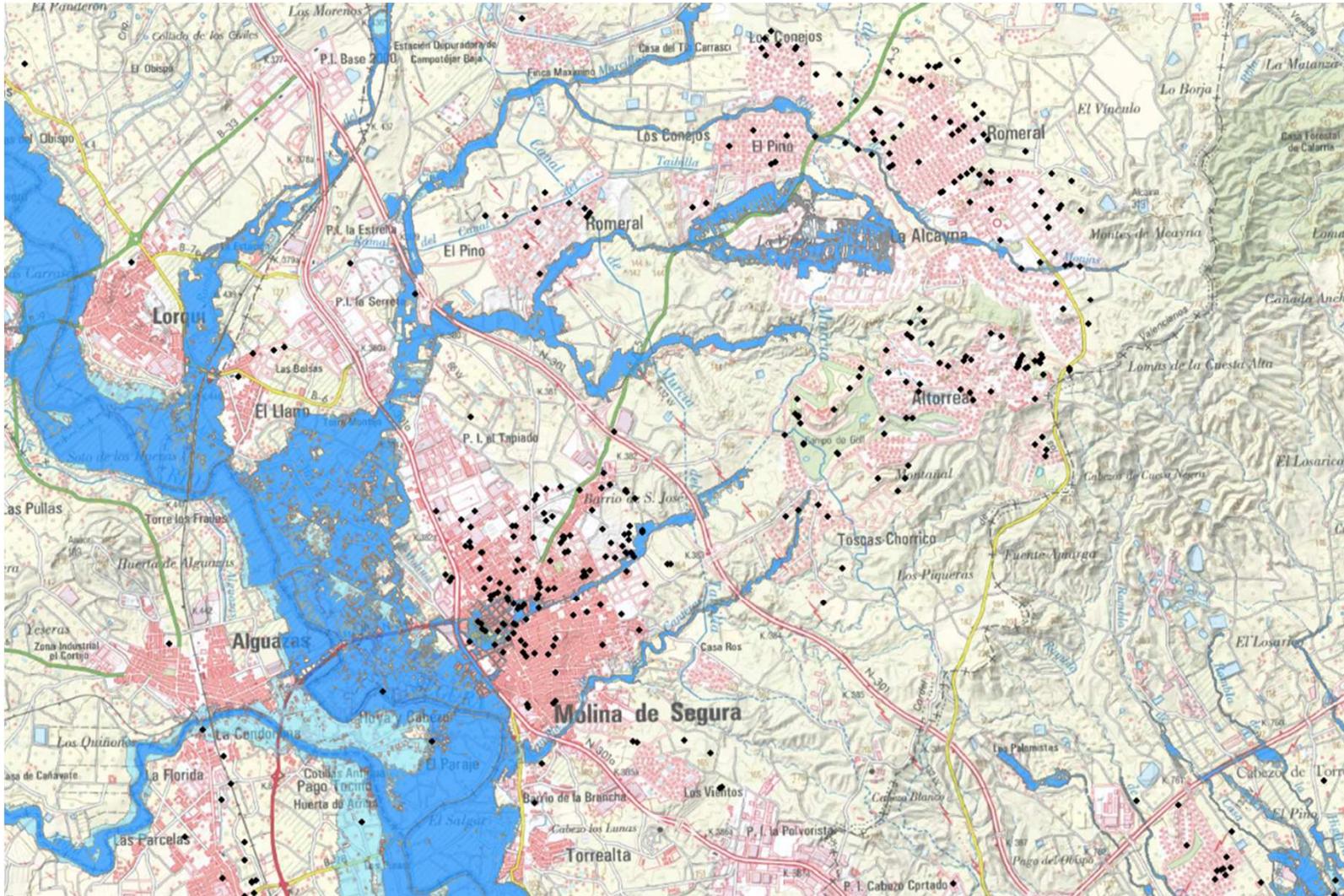
Carballo (La Coruña), marzo de 2016



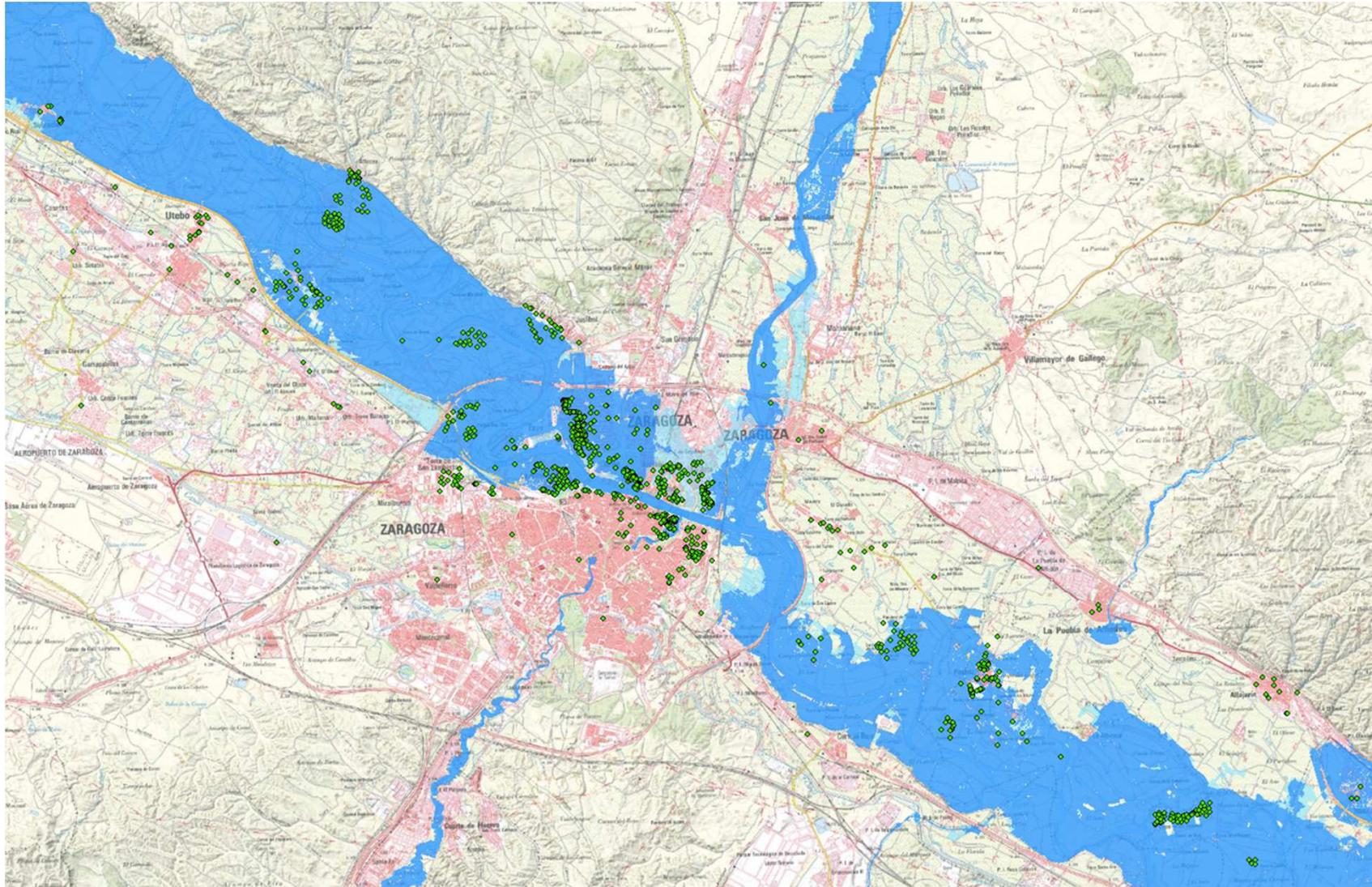
Puerto Lumbreras (Murcia), septiembre de 2012



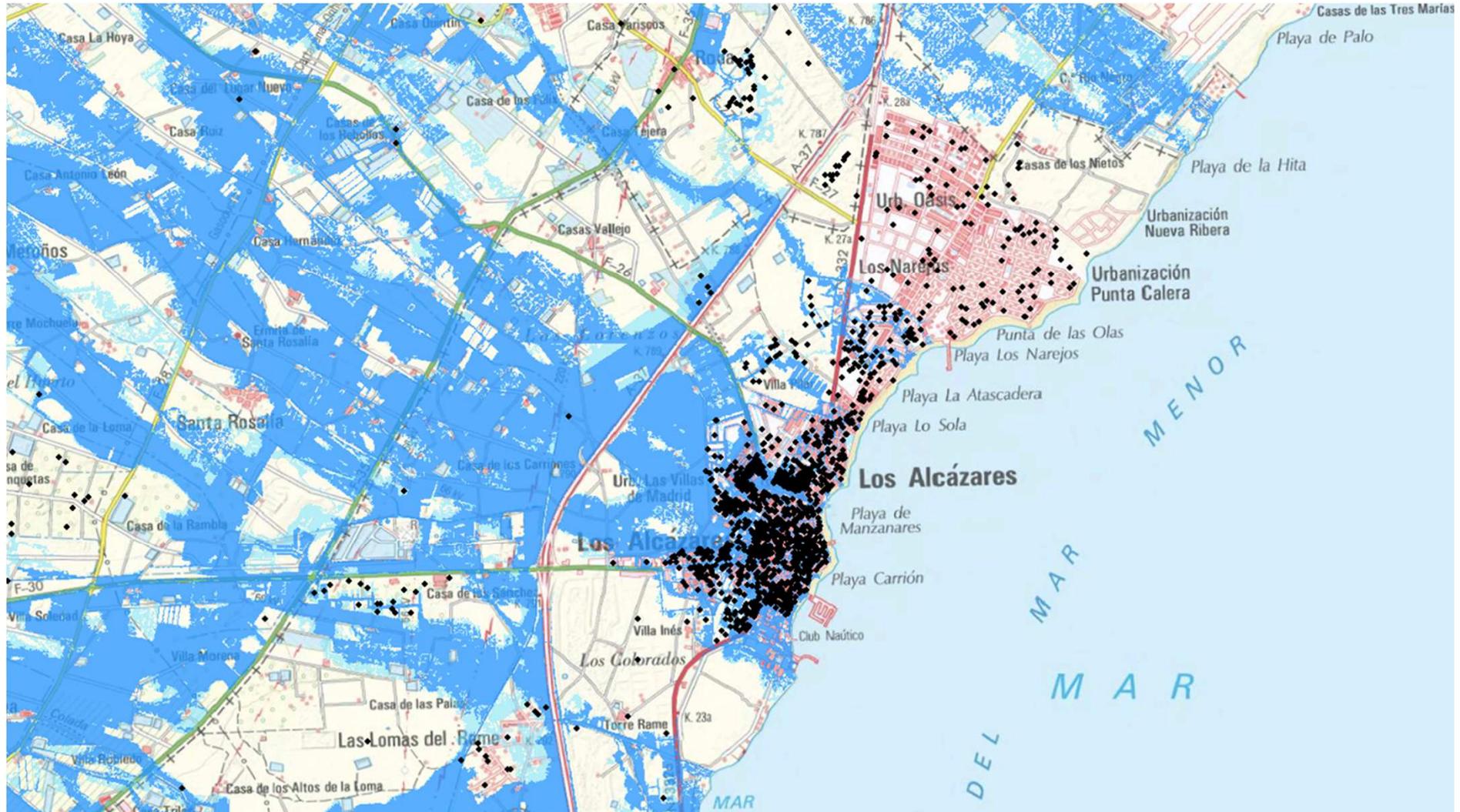
Molina de Segura (Murcia), septiembre de 2012



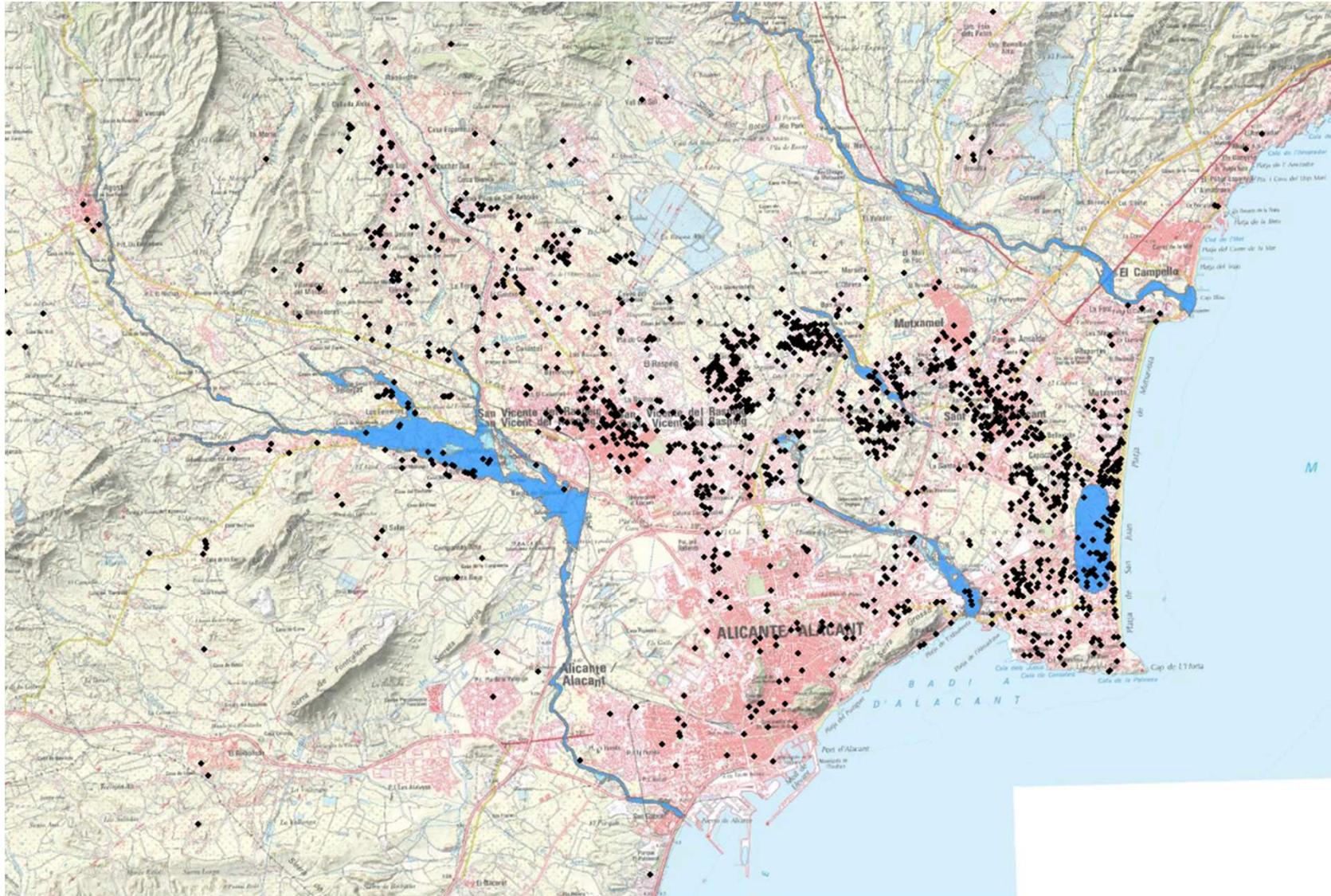
Zaragoza, marzo de 2015



Los Alcázares (Murcia), diciembre de 2016



Alicante, marzo de 2017



4. Perspectivas



Perspectivas del seguro de riesgos extraordinarios en los próximos 30 años

- 2017: estudio prospectivo para el seguro de bienes por causas hidrometeorológicas. **Supuestos:**
 - Proyección del capital expuesto con aumento anual 2 % (media últimos 10 años)
 - Proyección de recargos a devengar aplicando tasa promedio de 2016 (0,126 ‰)
 - Proyección de indemnizaciones de los próximos 30 años según la frecuencia anual de los últimos 30 años
 - 3 escenarios para la vulnerabilidad (sin variaciones, 90 % de la actual y 80 % de la actual)
- **Resultados:**
 - Periodo 1987-2016:
 - Frecuencia siniestral por causas hidrometeorológicas: 0,07 ‰
 - Consumo de prima por causas hidrometeorológicas: 49 %
 - Periodo 2017-2046:
 - Escenario sin reducción vulnerabilidad: frecuencia siniestral: 0,08 ‰, consumo de prima: 62 % (97% con atribución de recargos)
 - Escenario 90% vulnerabilidad: frecuencia siniestral: 0,07 ‰, consumo de prima: 56 % (87% con atribución de recargos)
 - Escenario 80% vulnerabilidad: frecuencia siniestral: 0,06 ‰, consumo de prima: 50 % (77% con atribución de recargos)

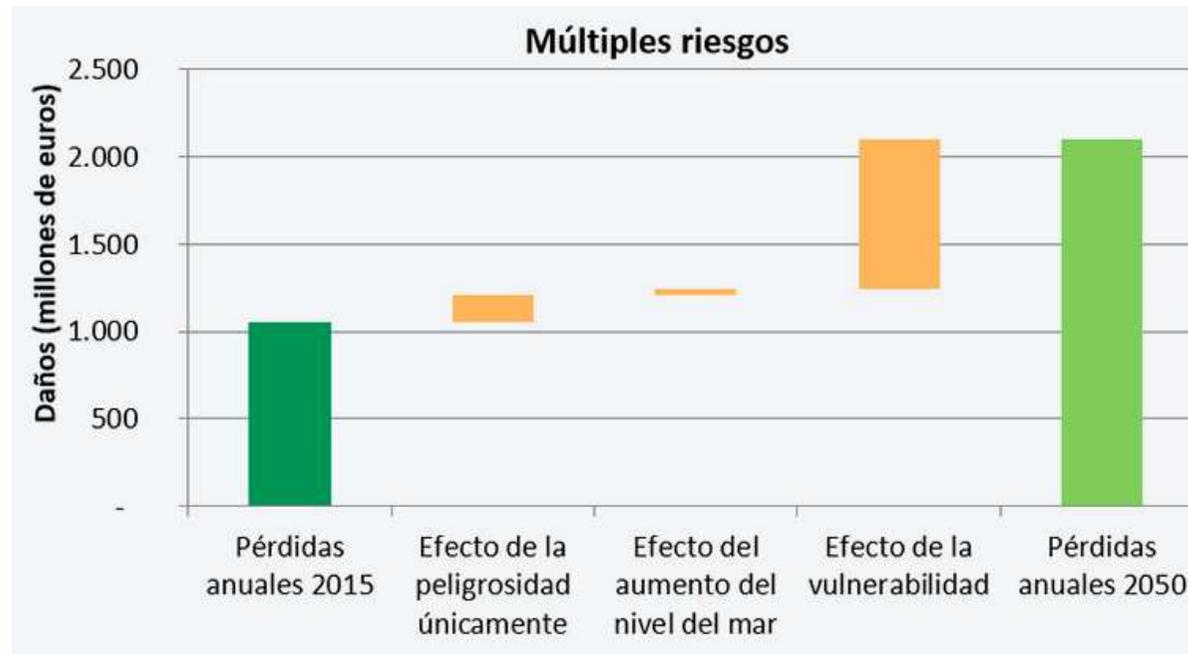
Perspectivas del seguro de riesgos extraordinarios en los próximos 30 años

• Conclusiones

- Sin realizar ajustes en el sistema actual, existe un cierto margen para absorber un aumento de la frecuencia o de la intensidad de los fenómenos hidrometeorológicos extremos (viento e inundación).
- En todo caso, el sistema es flexible y puede adaptarse a las circunstancias:
 - Bien modificando las coberturas o los umbrales
 - Bien modificando los recargos
- Importancia de seguir trabajando en la reducción de la vulnerabilidad (adaptación al CC).

Proyección de daños para el seguro de catástrofes naturales en Francia

- En Francia existe un sistema con muchas similitudes al español gestionado por la *Caisse Centrale de Réassurance*.
- En 2016 realizaron una proyección de daños según RCP 4.5 (modelizándolos) para los riesgos de inundación (fluvial y costera) y sequía (subsistencia).
- Conclusión, doble de pérdidas en 2050, aunque solo el 20% se debería al aumento de la peligrosidad como consecuencia del cambio climático.



Otros estudios:

Table 16. Impact on river flood damages

	EU	Northern Europe	UK & Ireland	Central Europe North	Central Europe South	Southern Europe
Control	4,924	370	872	1,007	2,003	673
Reference	11,338	222	3,317	1,248	5,203	1,347
change (%)	130	-40	281	24	160	100
2°C	9,537	292	3,715	1,269	3,073	1,187
change (%)	94	-21	326	26	53	76

Units: €million/year

Ciscar et al. (2014). Climate Impacts in Europe. The JRC PESETA II Project. JRC Scientific and Policy Reports, EUR 26586EN.

Otros estudios:

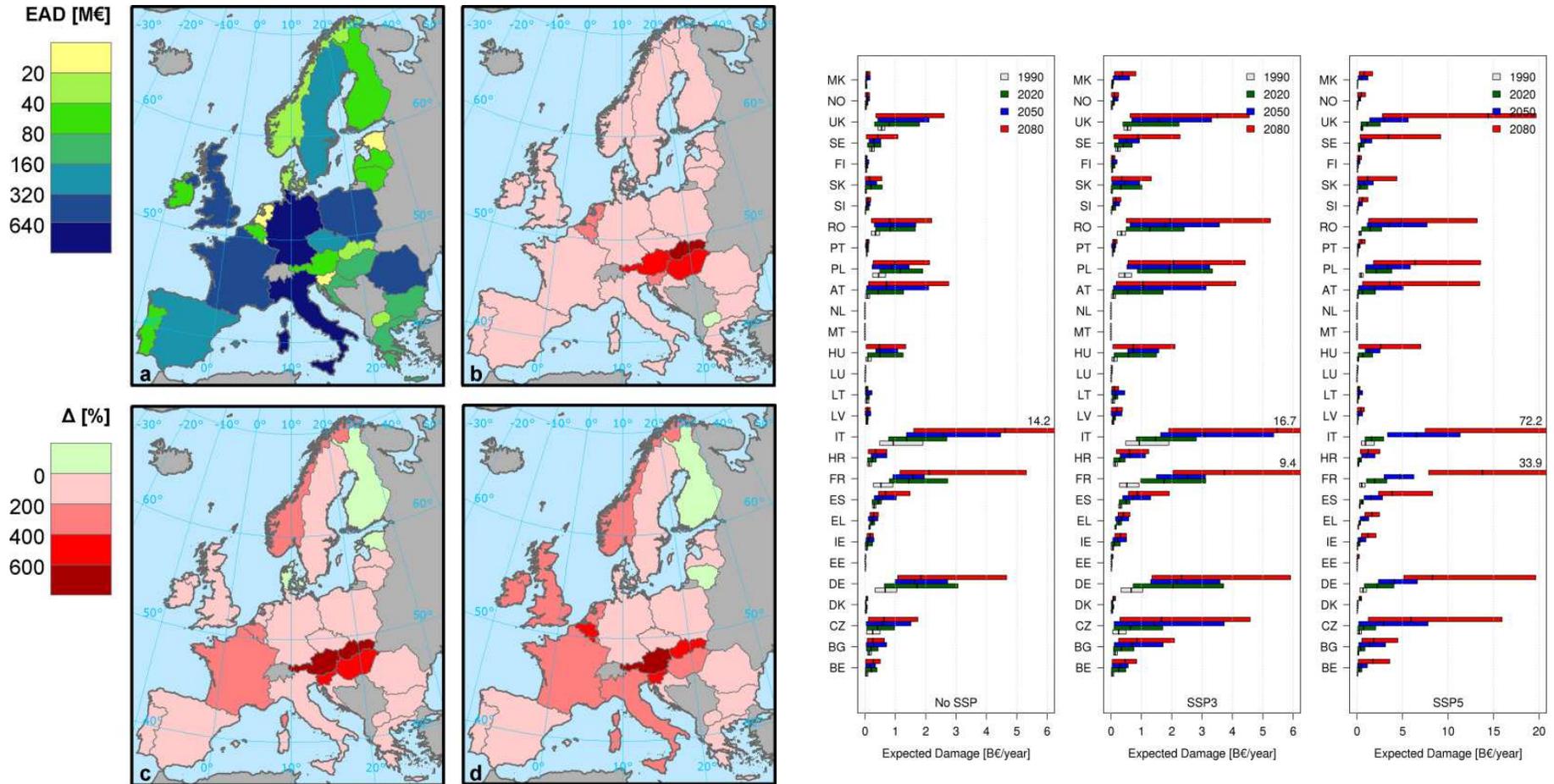


Fig. 5. Country aggregated expected annual damage (ensemble mean) in the baseline scenario (a) and relative changes in time slice 2020 (b), 2050 (c), and 2080 (d). Impact of climate change only.

Alfieri et al. (2015). Ensemble flood risk assessment in Europe under high end climate scenarios. Global Environmental Change, Vol. 35, p. 199-212

5. Conclusiones



- El seguro es una herramienta que se enmarca en la gestión del riesgo de inundación y que debe trabajar junto los demás actores no solo para minimizar sus efectos sino para la reducción del riesgo.
- España dispone de un seguro de inundación bien desarrollado y completo, al nivel de los mejores del mundo, dentro del seguro de riesgos extraordinarios que gestiona el CCS.
- La inundación es el principal riesgo del seguro de riesgos extraordinarios.
- La experiencia siniestral por inundación del CCS demuestra que hay un efecto importante de disminución de la vulnerabilidad (o aumento de resiliencia) ante las inundaciones, aunque queda mucho trabajo por hacer:
 - especialmente en viviendas
 - y en delimitación de zonas de riesgo y usos del suelo
- En cuanto a las perspectivas futuras, existen muchas incertidumbres:
 - en los escenarios climáticos (peligrosidad)
 - en los escenarios socioeconómicos (exposición y vulnerabilidad)
- Aunque el sistema español de aseguramiento de riesgos extraordinarios es flexible y, a priori, tiene margen para la adaptación.



www.consorseguros.es