



Incertidumbre cómo reducirla y lograr competitividad

Por: Wilfredo Grajales

Analista del CNC

Este artículo procura explicar cómo los mercados pueden ayudar a atenuar los riesgos y a través de sistemas de seguro se puede mejorar el funcionamiento de la economía y lograr más competitividad.

Con frecuencia hemos insistido en la importancia de que los mercados deben funcionar de manera eficiente con base en información y la mayor predictibilidad. Una forma de lograr esto es distribuyendo de forma amplia los costos que derivan de éstas contingencias.

Bajo ese principio precisamente funciona el mercado de los seguros: por ejemplo, un amplio grupo de personas compra pólizas para prevenir la posibilidad de sufrir una catástrofe que se puede traducir en pérdidas o costos significativos. El hecho es que el individuo que sufre este evento no está en capacidad de cubrir por sí solo los daños, pero sí se crea una especie de sistema de pool se puede diversificar las consecuencias de este riesgo.

Por ejemplo los propietarios de vivienda compran seguros para sus casas y automóviles, y las compañías de seguros por su parte cubren estos activos repartiendo los riesgos entre los demás asegurados (las probabilidades indican que sólo un porcentaje mínimo de éstos en efecto sufrirán un percance)

La ventaja radica en que la compañía de seguros conoce de antemano con bastante certeza la probabilidad de que suceda una eventualidad –lo que contrasta con la situación del individuo al cual le resulta muy difícil o impredecible efectivamente calcular todos los riesgos que enfrentará.

Qué aplicación práctica pudiera tener esto en lo que respecta a Panamá y en particular al desarrollo de la competitividad. Veamos: existen por ejemplo en la agricultura múltiples aplicaciones para prevenir contingencias climáticas como sequías o inundaciones y las provocadas por plagas.

En la práctica los productores y consumidores son los únicos que terminan pagando las consecuencias cuando la producción no está asegurada. De allí que mediante un sistema de seguros se podría integrar a otros actores y diversificar el riesgo involucrando a empresas aseguradoras internacionales y nacionales, así como al propio Gobierno que podría ofrecer aportes para la cobertura de estas pólizas.

Otro de los beneficios importantes es que este sistema crea incentivos para que los actores más importantes adopten medidas que permitan prevenir o reducir el riesgo que deriva de estas contingencias.

En nuestro ejemplo esto implicaría que productores, gobierno y aseguradoras tendrían mayor interés en que se desarrollen, entre otros, proyectos de canalización y represas para prevenir inundaciones, o sistemas de riegos para las sequías.

En otras palabras asegurar la producción constituye un incentivo para que los actores internalicen riesgos, y los costos que derivan de él para atenuarlos y que de ese modo haya un mayor eficiencia (prevenir o reducir estas contingencia implica un mejor uso de los recursos).

Esta sería otra forma de garantizar la permanencia de los que producen actualmente y, en el futuro incentivaría la entrada de nuevos productores, así como la diversificación de la producción del sector. También sería un elemento que tienda en controlar en alguna medida la especulación de precios que se genera, en especial ante las contingencias.

Una situación muy diferente surge cuando los agricultores siembran sin ninguna cobertura con la esperanza o expectativa de que el Estado o los consumidores se harán cargo de los costos que derivan de estas situaciones, (los seguros impiden que los productores externalicen estos costos o que se los imputen a otros actores).

Más aun el uso de estos seguros puede aplicarse en otros ámbitos y ayudar a prevenir lo que se define como fenómeno del polizante (free rider) que consiste en gente que asume riegos altos considerando que en algún momento alguien va entrar a cubrirlos y lo va hacer de forma gratuita.

Ejemplo son aquellos que construyen viviendas en áreas de alto riesgo de inundación. De allí la importancia de que las autoridades actúen a través de políticas públicas que corrijan estas situaciones para mejorar la eficiencia y la competitividad estableciendo la obligatoriedad de que diversas actividades económicas y correspondientes agentes adquieran pólizas de seguro, con regulaciones transparentes.