

# CONGRESO INTERNACIONAL DE AIDA

PARIS 2010

## CAMBIO CLIMATICO

### CUESTIONARIO

#### RESPUESTAS DE PARTE DE LA ASOCIACION COSTARRICENSE DE DERECHO DE SEGUROS Y LAS FIANZAS.

##### **Introducción**

*1. El cambio climático ha sido elegido como uno de los tópicos para el Congreso Internacional de AIDA que se celebrará en París en 2010. Agradecemos su decisión de preparar un informe nacional.*

*2. Este tema es, sin dudas, uno de gran importancia y mucho se ha escrito sobre él. Para un Congreso Internacional de AIDA, el foco debería ubicarse naturalmente en el impacto sobre el sector de los seguros y, con más precisión, en el impacto sobre el derecho de seguros – ámbito en el cual AIDA ha realizado una contribución significativa. Al preparar su informe, rogamos resaltar los aspectos legales (legislación, reglamentación, políticas, cláusulas, naturaleza jurídica de los nuevos productos, etc....) – aunque siempre será necesario describir el contexto.*

*3. Los informes nacionales serán de gran utilidad en aquellos temas en los que la percepción del fenómeno pueda variar y, principalmente, cuando las consecuencias temidas del cambio climático puedan ser diferentes en distintas regiones del mundo. Rogamos verificar que su informe ofrezca la información necesaria sobre el contexto local en el que se redacta (ver Parte A del cuestionario que aparece a continuación).*

*4. El cuestionario es indicativo. Intente cubrir todos los puntos que considere relevantes para su país pero no dude en incluir información adicional y comentarios en la parte C.*

## A. Su contexto local

En su país:

1. ¿Cuál es el grado de conciencia sobre el cambio climático y sus consecuencias?

- en el público en general:

El grado de conciencia que se tiene sobre el cambio climático en el público en general es medio. La mayor parte de la difusión y conocimiento del tema se da en una clase media y alta.

- en el sector empresarial

El sector empresarial tiene un grado mayor de conocimiento del cambio climático y ha generado que muchas empresas busquen Inversión en Tecnologías Limpias y utilicen fuentes de energía renovable. Otra de las consecuencias se ha dado en el sector inmobiliario mediante el diseño verde de residencias y edificios.

- en la industria del seguro

La oferta de seguros ambientales y desastres naturales en especial, ha ido evolucionando pero es bajo el nivel de conciencia en la compra de seguros ambientales por efectos de cambio climático. El actual mercado ofrece pocas opciones para los riesgos que afrontan las inversiones ante el cambio climático.

- en las autoridades públicas

El Gobierno de Costa Rica ha desarrollado iniciativas para contrarrestar los efectos de cambio climático en la mitigación de emisiones y es ampliamente difundido el uso del sistema de pago por servicios ambientales en la conservación de tierras, donde se ha generado un esquema líder a nivel internacional.

2. ¿Cuáles son, a nivel local, las principales consecuencias del cambio climático que se esperan (rogamos especificar: “no aplicable”/”riesgo medio”/”riesgo elevado”):

- inundaciones (incluyendo inundaciones súbitas)

Riesgo elevado: especialmente en el sector agrícola que busca seguros agrícolas por las consecuencias anuales de sus cosechas.

- subida del nivel del mar

Riesgo elevado: el sector hotelero se ha desarrollado muy rápidamente en los últimos 10 años y los riesgos se han aumentado por el tipo de construcciones.

- derretimiento de hielo, nieve, avalanchas

No aplicable

- terremotos

No aplicable, ya que los terremotos no se insertan dentro de la categoría de efectos causados por el cambio climático.

- tormentas, tornados

Riesgo elevado: Un alto riesgo en algunas de las zonas del país. El Instituto Meteorológico Nacional ha elaborado sistemas de información geográfica con las zonas altamente vulnerables del país.

- olas de calor, sequía, incendios

Riesgo medio: El riesgo contra incendios y sequía ha sido menor cada año pues la estación lluviosa se ha extendido.

- diseminación de enfermedades

Riesgo alto: Ha existido una mayor diseminación de enfermedades pero las autoridades públicas no lo atribuyen a efectos del cambio climático.

- otros efectos adversos

Uno de los mayores efectos se da en la biodiversidad de especies tropicales donde la migración se ha extendido y las especies de flora y fauna están erradicando otras especies.

- ¿consecuencias favorables?

La existencia de riesgo elevado para el sector infraestructura ha logrado en menor escala el desarrollo con previsión de efectos ambientales a causa del cambio climático con un mejor índice de adaptación según El Convenio Marco de Naciones Unidas para el Cambio Climático.

3. ¿Qué sectores de la economía, fundamentales en su país, se verían particularmente afectados?

- agricultura: altamente afectado
- pesca: altamente afectado y con problemas de reproducción de especies
- forestación: Bajamente afectado.
- energía: Medianamente afectado, pues el mayor efecto lo causa en la generación hidroléctrica.
- industria (¿cuál?) Altamente afectado con especial énfasis en el sector inmobiliario.

- turismo: altamente afectado en especial con el aumento de inundaciones en zonas altamente turísticas y de característica rural.

4. ¿Se han tomado o previsto algunas medidas concretas (fuera del sector del seguro – ver B):

- legislación, reglamentación:

El País con la ratificación del Convenio Marco de las Naciones Unidas para el Desarrollo ha generado mediante la ratificación del Protocolo de Kyoto Ley 8219, una Estrategia Nacional de Cambio Climático y ha elaborado lineamientos básicos bajo el Plan Nacional de Desarrollo para incluir los ejes de Mitigación, Adaptación y Vulnerabilidad en las políticas de desarrollo del país. Para desarrollar el eje de mitigación el país ha elaborado decretos para incorporar los ejes reforestación dentro del esquema de pago por servicios ambientales y se encuentra en desarrollo un Decreto para que los Rellenos Sanitarios del País sean diseñados todo con capacidad para extraer gas metano. Así mismo se encuentra en desarrollo como Proyecto la Marca Carbono Neutral para certificar todas aquellas empresas que disminuyan la emisión de gases de efecto invernadero.

- iniciativas de agentes económicos

Existe una propuesta para insertar el tema de impuestos al carbono para las empresas que reduzcan emisiones como parte de la iniciativa carbono neutral.

5. ¿Qué grado de participación tiene su país en los esfuerzos e iniciativas internacionales relacionadas con el cambio climático?

- Protocolo de Kyoto: El país dentro de la Estrategia Nacional de Cambio Climático elaboró como uno de los ejes principales de factores externos la participación en los foros y discusiones para la formulación del Protocolo de Kyoto del 2012. Actualmente se cuenta con un equipo que participa de las reuniones a nivel internacional.

- Estrategia Internacional para la reducción de desastres, Marco de Hyogo

El Instituto Meteorológico Nacional como eje focal para las comunicaciones del Convenio de Cambio Climático participa a su vez en una estrategia internacional para la reducción de desastres y ha desarrollado una estrategia nacional de zonas de desastres a los efectos de cambio climático.

- Plataformas nacionales

Mediante la creación de la Iniciativa Paz con la Naturaleza, el Gobierno de Costa Rica ha establecido una plataforma para cumplir con la meta de País Neutral en Emisiones para el 2021. El Programa de Paz con la Naturaleza y la Estrategia Nacional de Cambio Climático se encuentran suscritos al Ministerio de Ambiente, Energía y Telecomunicaciones.

- Emisión de sistemas de sistemas de intercambio:

No existe.

#### 6. Rogamos incluir referencias literarias sobre el cambio climático en su país.

- Estado de la Nación, 2007. Decimotercer Informe Estado de la Nación en Desarrollo Humano Sostenible. San José, Costa Rica. 454 p.
- Gustave, J. 2002. En: Cambio Climático y Desarrollo. Editor Luis Gómez Echeverri. 1ra edición. San José, Costa Rica. 468 p.
- Jiménez, A.; Bonilla, A. 2006. El sector bananero y su susceptibilidad a la variabilidad climática: posibles opciones de adaptación ante los efectos del cambio climático en la incidencia de eventos de inundación para el Caribe de Costa Rica. Comité Regional de Recursos Hidráulicos-Sistema de Integración Centroamericana. CRRH-SICA. San José, Costa Rica.
- Locatelli, B. 2006. Vulnerabilidad de los bosques y sus servicios ambientales al cambio climático. Proyecto TROFCA (Bosques Tropicales y Adaptación al Cambio Climático). CIRAD-CATIE.

### **B. Cambio climático y seguro** (*rogamos resaltar los aspectos legales*)

#### 1. ¿Qué líneas de seguro podrían verse afectadas?

- Propiedad

- Agricultura (cosechas, forestación, ganadería): Los productos que más han sido afectados son el Melón y el Banano. Es el sector agrícola el que tiene mayor vulnerabilidad y existen seguros agrícolas pero la rentabilidad es muy baja o el mercado de seguros escasamente lo brinda.

- Edificios: Existen seguros contra riesgos

Interrupción de la actividad comercial:

Otros (especificar)

- Responsabilidad: Responsabilidad extracontractual.

- Transporte, marino

- Vida, salud

## 2. ¿Cómo se definirán los riesgos relacionados con el cambio climático?

### - Problemas de interferencia del hombre y causas naturales

#### (Por ej. Construcciones en un área afectada usualmente por inundaciones)

Los problemas asociados a los riesgos de cambio climático son consecuencia de ambos factores, en su mayor parte por la actividad industrial (humana) y las causas naturales. Los factores se mezclan debido a la falta de diligencia en el desarrollo con adaptación a cambio climático.

### - Problemas de conexiones causales

(Por ej. Aumento de pérdidas causado generalmente por la combinación de factores naturales, pero también demográficas y económicas)

El factor demográfico es el que se inserta como uno de los problemas con conexión causal del cambio climático más que económico.

## 3. Medidas de protección de los aseguradores contra la exposición excesiva

- Mejoramiento de las estadísticas: La mayor parte del mejoramiento de las estadísticas se desarrolla en el sector agrícola para cobertura de riesgos.

Cartografía de riesgos: existe demarcación de las zonas con mayor vulnerabilidad de riesgos de forma cartográfica.

- Concientización sobre los riesgos (campañas de comunicación, cabildeo)

No existen campañas para comunicación o cabildeo en la concientización sobre riesgos de cambio climático.

- Prevención: Se toman medidas de prevención para la cobertura de riesgos.

- Límites de indemnización: Existen límites de indemnización, por ej: en la responsabilidad civil extra-contractual por daños ambientales.

- Franquicias: Se toman seguros de riesgos contra incendio pero no se toman seguros por riesgos climáticos.

- Exclusiones: Algunos sectores como el Ganadero son excluidos y se dan pocos seguros a los mismos.

- Incremento de primas: Las primas se han elevado para cubrir riesgos por inundaciones.

- Cancelaciones

- Salida de los mercados: Existía un Monopolio de Seguros ante lo cual no había salida del mercado por parte de las aseguradoras.

- Adaptación de los acuerdos de reaseguro (o desarrollar en punto 4)

El reaseguro escasamente se aplica y solo para proyectos de Inversión con magnitudes amplias.

- Riesgos de la cobertura o el clima sobre el Mercado financiero (o desarrollar en punto 5)

### 3. Iniciativas de los aseguradores para el desarrollo de “nuevos productos”

*N.B. Los cambios climáticos son considerados como una puerta hacia nuevas oportunidades para una creciente cantidad de aseguradores. Algunos ejemplos se encuentran enumerados más abajo, pero distan de ser exhaustivos y nuevos productos siguen surgiendo. Rogamos investigar la situación de su país y ofrecer la mayor cantidad de información posible (obtener modelos de cláusulas o políticas sería de gran valor).*

- Nuevas políticas para cubrir las consecuencias del cambio climático
  - Cobertura para productores de nuevas energía (por ej. molinos de viento): El establecimiento de Proyectos Bajo el Mecanismo de Desarrollo Limpio del Protocolo de Kyoto ha conllevado que Instituciones Financieras Internacionales como el Banco Interamericano de Desarrollo, el Banco Mundial y el Banco Centroamericano de Integración Económica soliciten la adquisición de un seguro y reaseguro para establecer líneas crédito o préstamos con períodos de gracia en la región. El ejemplo ha sido el financiamiento de Proyectos Hidroeléctricos.
  - Responsabilidad de arquitectos. No existen nuevas políticas
  - Responsabilidad ecológica de gerentes y directores: No existen
  - Productos de micro-seguros para países emergentes: Los programas de MYPIMES de las Instituciones Financieras requieren la compra de seguros para obtener financiamiento.
  - Servicios de gestión de riesgos climáticos, experiencia
  - Nuevas políticas como incentivo para reducir las emisiones de gas del efecto invernadero
- Seguro de automotor “Pague a medida que maneja” No existen en el mercado nacional aún.

Seguro por “Ahorro de energía”, “Construcciones ecológicas” No existen en el mercado nacional.

- Iniciativas en el mercado del carbono

#### Seguro de crédito de carbono (cobertura por falta de entrega de derechos de emisión)

El actual sistema de venta de emisiones no lo establece pero es posible bajo el sistema de comercio de emisiones.

#### Opciones para la compra de créditos de carbono para la reducción de emisiones (vehículos)

Las opciones de compra de créditos de carbono permiten la reducción de emisiones bajo el mecanismo de comercio de emisiones actual, sin embargo no se ha implementado aún en proyectos MDL, solamente existen bajo el esquema de PSA actual y el Fondo de Financiamiento Forestal no lo aplica.

### 4. Reaseguro

En su país, ¿cuál es el rol de las compañías de reaseguro respecto de los problemas descritos anteriormente?

El sistema de reaseguro se aplica en agricultura y ganadería muy escasamente. Uno de los sistemas en los que se aplica mayormente es la cobertura de riesgos por incendio o pérdidas de instalaciones por causas naturales cuando el proyecto tiene dimensiones económicas altas.

### 5. TAR (Transferencia alternativa de riesgo)

¿Se ha desarrollado en su país alguna de las siguientes técnicas en relación con el cambio climático:

- Derivados

- Swaps

En el 2008 el país generó el Canje de Deuda por Naturaleza mas grande que se ha desarrollado con Estados Unidos por la suma de \$48 millones de dólares. Previo a esto desde 1988 se desarrollaron 5 canjes de deuda por naturaleza para conservación de tierras en el país.

- Bonos por catástrofes (Cat bonds)

- Otros?

C. ¿Cuál es la naturaleza jurídica de estos productos diferentes? ¿Pueden calificarse como “seguros”?



La naturaleza del swap se da como contrato de préstamo anual de conservación equiparado a un monto del valor de toneladas de CO2 en conservación.

#### 6. Cooperación o competencia con el sector público

¿Cuál es el estado de cooperación (o competencia) entre las autoridades públicas y el sector del seguro en su país en temas relacionados con el cambio climático?

No existe aún un acuerdo de cooperación entre el sector de seguros y el Ministerio de Ambiente, Energía y Telecomunicaciones.

¿Hay algún esquema público específico que atienda alguno de los riesgos mencionados?

El único esquema existente es el sector energía que requiere la contratación de seguros y re-aseguros para el desarrollo de infraestructura y proyectos en el país.

#### **C. Información o comentarios adicionales**

¡Gracias!

Prof. Marcel FONTAINE  
August 2008

**Dieron respuesta por la Asociación Costarricense de Derecho de Seguros y las Fianzas  
José Pablo Sánchez, LLM en Derecho Ambiental de American University Washington  
College of Law, Rafael Arturo Quirós Presidente Asociación Costarricense de Derecho  
de Seguros y las Fianzas.**