



# “Los seguros de RC deben adaptarse con agilidad a la nueva realidad de los profesionales”

**Jesús María Sos** Presidente de MUSAAT

MUSAAT, mutua especializada en seguros de Responsabilidad Civil y de Construcción, cumple 40 años de historia con las prioridades claras: crecimiento de la entidad, digitalización, sostenibilidad y foco en el asegurado. Hablamos de su evolución y de los retos actuales del sector con Jesús María Sos, presidente de la mutua y arquitecto técnico.

**¿Cuál ha sido la evolución de su entidad a lo largo de estos 40 años de andadura?**

MUSAAT ha pasado de ser una pequeña Mutua, que en 1983 cubría exclusivamente la responsabilidad civil de los arquitectos técnicos, a ser una de las entidades líderes del ramo en nuestro país. Hoy, además de asegurar también la RC de otras profesiones, nos hemos especializado en una amplia variedad de riesgos del sector construcción. Nacimos con un solo producto, que vino a resolver las necesidades de este colectivo profesional ante las dificultades que presentaba el mercado asegurador español en los 80. Hoy, con más de 28.000 mutualistas, contamos con una amplia cartera de seguros que hemos ido adaptando para cubrir las nuevas necesidades de estos y otros profesionales. A pesar de este enorme crecimiento y evolución, somos una mutua y tenemos muy presente que nuestra prioridad

es la protección y la búsqueda constante del beneficio de nuestros asegurados, con el mutualista en el centro de todo.

**Preside la mutua desde 2019. ¿Qué destacaría de este periodo?**

En los últimos cuatro años, MUSAAT ha afrontado grandes desafíos. Entre ellos, la inestabilidad económica y política que vivimos hoy a nivel global y los importantes cambios legislativos de aplicación en el sector, con la trasposición de distintas directivas europeas. A todo ello nos hemos adaptado con agilidad, confianza y afán transformador, viendo estos retos como oportunidades. Creo que, gracias a esta actitud y determinación, hemos cerrado el último ejercicio con buenos resultados. Destacaría el margen de solvencia de la Mutua, del 334%, muy por encima de lo exigido y de la media del sector.

**“La entrada en vigor de Solvencia II, en 2016, marcó un antes y un después en el proceso de supervisión y valoración de las compañías aseguradoras”**

En estos cuatro años, hemos hecho un avance muy grande en términos de estructura de Gobierno Corporativo, cada vez más fortalecido para dar respuesta no sólo a la norma, sino a nuestro deber ético de ir más allá de la norma. En este sentido, el objetivo del Consejo de Administración de MUSAAT es garantizar las mejores prácticas y la transparencia.

**¿Qué grandes retos afronta hoy el sector asegurador?**

Los retos son varios y en diversos frentes. Destacaría el que nos plantea el nuevo marco regulatorio, que en los últimos años nos ha traído muchas novedades. Sin duda, la entrada en vigor de Solvencia II, en 2016, marcó un antes y un después en el proceso de supervisión y valoración de las compañías aseguradoras. Las exigencias en materia de solvencia han supuesto un problema a muchas entidades que han visto cómo sus márgenes se reducían por el tipo de riesgo de su negocio, o bien por la tipología de sus inversiones que deben dar cobertura a los compromisos adquiridos en las pólizas de seguros.

Otro aspecto importante que el supervisor ha priorizado en este último año ha sido el proceso de cálculo de las provisiones técnicas. Este asunto es clave para las aseguradoras porque valora, en términos económicos, los perjuicios derivados de las coberturas de las pólizas emitidas. Es un reflejo económico de la capacidad de respuesta y del compromiso de la entidad. En ramos de no vida, y más en concreto en RC, como es el caso de MUSAAT, la provisión representa una de las partidas más importantes del balance y garantiza a los asegurados que la Mutua es capaz de resarcir el daño producido al tercero perjudicado. En este sentido, nuestros asegurados tienen todas las garantías, pues contamos con unas provisiones técnicas de más de 697 millones de euros.

**El pasado 1 de enero entró en vigor el IFRS17, el nuevo estándar de divulgación de información financiera. ¿Cómo se ha adaptado MUSAAT?**

Esta norma afecta a entidades cotizadas y grupos de seguros, por lo que MUSAAT no está obligada a aplicarla. No obstante, llevamos ya años trabajando en esta nueva normativa contable, en un ejercicio de anticipación, porque estamos convencidos de que, aunque no estemos obligados, establecer voluntariamente la referencia del IFRS17, va a aportar información más transparente y contrastable, gracias a sus estrictos requisitos de divulgación.

Llevamos un largo camino recorrido en control y gestión de los datos, además de cambios a nivel organizativo, para estar a la altura del estándar IFRS17. También se ha impartido formación en la empresa y al propio Consejo de Administración en esta materia.

### **Los profesionales de hoy, ¿son conscientes de la necesidad de asegurar su responsabilidad civil?**

Los riesgos a los que se enfrentan los profesionales son cada vez más sofisticados, por lo que no debe sorprender que el número de pólizas de responsabilidad civil general y profesional estén aumentando cada año. Hay un amplio abanico de profesionales que asume riesgos importantes cada día. Sin ir más lejos, un arquitecto técnico de profesión, como yo mismo, no está obligado a contratar un seguro en todas las comunidades autónomas, a pesar del riesgo inherente a su actividad y la elevada cuantía de las reclamaciones a las que puede tener que hacer frente. Afortunadamente, la mayoría de los profesionales de todo tipo deciden voluntariamente proteger su patrimonio y, además, lo hacen recurriendo a aseguradoras altamente especializadas, que conocen bien los riesgos asociados a su profesión y a su sector. Este aspecto, el de la especialización, es absolutamente clave. Ni los riesgos que asumen los distintos colectivos profesionales son los mismos, ni tampoco estos riesgos son inmutables, sino que van evolucionando a la velocidad que marca el mercado.

### **¿Cuáles diría que son esos nuevos riesgos?**

Las profesiones van evolucionando con el tiempo, así que es lógico que los riesgos también lo hagan. En el caso de la arquitectura técnica, es evidente que la introducción de nuevos sistemas constructivos y nuevos materiales, que buscan una mayor sostenibilidad y eficiencia energética de las edificaciones, plantea nuevos retos al técnico. Esto debe reflejarse también en las coberturas de su seguro. Es muy importante también el peso que han alcanzado en los últimos años las coberturas de ciberriesgos, dado que los profesionales utilizan nuevas herramientas digitales y tecnológicas en su trabajo diario, que plantean nuevas necesidades en materia de ciberseguridad, protección de datos, propiedad intelectual... Los seguros de RC deben adaptarse con rapidez a estas nuevas realidades que afrontan los profesionales, y la mejor vía para ello es la especialización. Sólo una compañía que conoce bien las distintas profesiones, es capaz de dar una respuesta ágil y completa a las necesidades que plantea el mercado en cada momento.

### **En el marco de la Responsabilidad Civil Profesional, ¿qué valor diferencial ofrece Musa at en la gestión del siniestro?**

Lo cierto es que las reclamaciones que se plantean en el ámbito de la responsabilidad civil profesional se caracterizan por su gran complejidad técnico-jurídica y por la importancia de las cantidades económicas reclamadas. Musa at parte de la premisa de que el siniestro es el momento clave en el contrato de seguro y, por tan-

to, apuesta por la excelencia y la mejora continua en la gestión de una fase tan crítica para el asegurado.

Para abordarlo, se cuenta con un gran equipo multidisciplinar interno y con una red de colaboradores externos compuesta por más de un centenar de despachos de abogados y casi 200 peritos, todos ellos con amplia experiencia y especialización en el ramo. Gracias a ellos, Musa at ha gestionado más de 70.000 siniestros de Responsabilidad Civil Profesional en estos años.

### **¿Cómo están aprovechando la tecnología en entidades con un alto grado de especialización?**

La pandemia ha acelerado la transformación digital en el mundo del seguro. Para el caso de las entidades especializadas, la mejora de la experiencia del cliente ha sido uno de nuestros principales objetivos, tanto desde un punto de vista de procesos, cada vez más ágiles y sencillos, como desde un punto de vista de producto, cada vez más personalizado y optimizado en costes. Tecnologías como la inteligencia artificial y blockchain nos han permitido conocer mucho mejor las necesidades del mutualista, proporcionándonos información importante sobre cómo deben evolucionar los seguros para adaptarnos a las necesidades reales del mercado, que es precisamente la clave de los productos especializados que ofrecemos.

La tecnología también plantea nuevos riesgos para las organizaciones en mate-

ria de ciberseguridad. Esto, por supuesto, nos incluye también a las aseguradoras. Afortunadamente, podemos mitigar riesgos también con tecnología e invirtiendo en ella para blindarnos frente a, por ejemplo, los ciberataques que están tan a la orden del día.

### **La sostenibilidad está cobrando cada vez mayor peso en los planes estratégicos de las aseguradoras. ¿Es el caso de su entidad?**

Es uno de los pilares de nuestro Plan Estratégico y llevamos varios años comprometidos con nuestra contribución a los ODS, tanto en el plano social y medioambiental como en el de buen gobierno. Se

**“La sostenibilidad es uno de los pilares de nuestro Plan Estratégico y llevamos varios años comprometidos con nuestra contribución a los ODS, tanto en el plano social y medioambiental como en el de buen gobierno”**

trata de un tema que no sólo nos compete como entidad aseguradora, sino también como compañía íntimamente ligada al sector construcción. Hemos conseguido importantes logros en este sentido, reforzando nuestra estructura de políticas, comités, comisiones y grupos de trabajo. También estamos creando las bases para desarrollar una línea de trabajo comprometida con la responsabilidad social corporativa y dirigida a nuestros grupos de interés. Ya se ha recorrido bastante camino, dando apoyo a iniciativas que promueven la sostenibilidad y la inclusión a través del deporte, por ejemplo. También creando productos enfocados a la cobertura de riesgos en el marco de rehabilitaciones y reformas subvencionadas por los fondos Next Generation. Además, hemos aprobado un Plan de Igualdad sólido y decidido en la Mutua y ofrecemos unas condiciones laborales excelentes al equipo, que favorece la conciliación.

El compromiso de Musa at con la sostenibilidad, se extiende también a sus inversiones, en las que se ha apostado decididamente por la adquisición de activos que cumplan con criterios ESG, y que tenemos previsto seguir incrementando.

### **ICEA prevé que las aseguradoras españolas incrementen los precios este 2023. ¿Musa at está aplicando esta política?**

A pesar del complicado momento económico que vivimos a nivel global, Musa at obtuvo buenos resultados en el último ejercicio. Lo primero que hemos hecho ha sido ponerlos al servicio del mutualista este 2023. La mejor prueba de ello es que hemos mantenido la tarifa de nuestro principal producto, el de RC para profesionales de la Arquitectura Técnica, e incluso hemos incorporado nuevas coberturas al seguro, que permiten una mayor protección en distintas situaciones.

### **Musa at ha transformado recientemente su marca. Ha sido un giro importante en términos de imagen. ¿Qué quieren reflejar con este cambio?**

El rediseño de nuestra marca corporativa viene marcado por la propia evolución de la Mutua. El profundo trabajo interno de modernización y profesionalización que hemos llevado a cabo en Musa at, tenía que reflejarse en la imagen que proyectamos al exterior.

Musa at es una entidad que protege a los profesionales en el ejercicio de su actividad y que, mediante esa protección, contribuye a que puedan desarrollarse con éxito en su profesión. La marca actual de la Mutua refleja esta máxima, así como los valores de solidez, compromiso, agilidad y saber hacer. Este último valor está íntimamente ligado al equipo de la Mutua, verdaderamente especializado y conocedor del sector, lo que nos permite determinar muy bien los riesgos de cada situación y ajustar y personalizar nuestros seguros de una manera que otras entidades no pueden permitirse. Este es el sello de la casa y lo que más valoran nuestros mutualistas.

