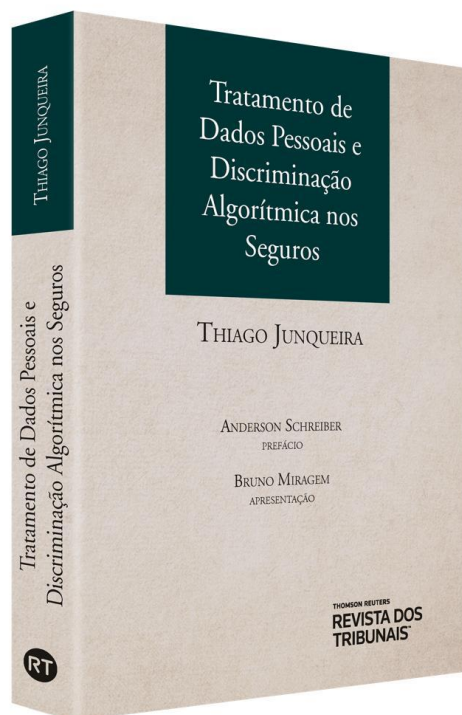


Carrillo: Junqueira e o caráter inovador do Direito dos seguros

Presentamos un trabajo recientemente recibido de allende los mares. Se trata de la obra de Thiago Junqueira [1], doctor en Derecho por la Universidad del Estado de Rio de Janeiro, cuya titulación de postgrado en la cercana e insigne Faculdade de Direito de la Universidad de Coimbra (FDUC) e investigaciones en el Instituto Max Planck de Derecho Internacional Privado de Hamburgo lo acercan a Thiago Junqueira es además abogado, socio del reconocido bufete de abogados.



Afirma Junqueira el carácter innovador del Derecho de los seguros,

así como su influencia dentro del ámbito iusprivatístico, concretamente en el derecho de los contratos, de las obligaciones civiles y mercantiles y de la responsabilidad. Pero además, proyecta la interesante hipótesis de que tal influencia renovadora se manifiesta ahora más especialmente que nunca. En estos momentos en los que las nuevas tecnologías obligan a la búsqueda de soluciones jurídicas para los retos que traen consigo, el seguro estaría llamado a ocupar un puesto especialmente influyente. No es menor el reto que aquí se analiza de modo principal, cual es el de la tutela y de la protección de datos personales en los seguros basados en cálculos algorítmicos actuariales.

En efecto, el estudio de los seguros a menudo anticipa aspectos del desarrollo de las relaciones jurídicas por venir. Y algunas de sus consecuencias. Ello es así, sólo a modo de ejemplo, en ámbitos como la llamada tendencia objetivadora de la responsabilidad civil, o en el plano de la gobernanza corporativa, de la protección de la intimidad, de la responsabilidad civil, y ciertamente en el terreno de los ciberriesgos. Y este trabajo, sin duda pionero y actual, toma como ámbito central de investigación el equilibrio — a veces impreciso, en otras ocasiones más claro, pero siempre delicado — entre la diferenciación de riesgos derivados de la lícita y necesaria gestión de datos; y la inadmisibles discriminación. El problema alcanza una dimensión especialmente relevante cuando el tratamiento se efectúa mediante algoritmos e inteligencia artificial. Y, la obra comentada aporta vías para aminorar los riesgos derivados del tratamiento automatizado en el caso de las aseguradoras, pero con proyección posible en otros campos del tratamiento.

Estamos ante un libro moderno, innovador incluso. Pero debe subrayarse que el autor parte del análisis de figuras e institutos jurídicos tradicionales, propios de la teoría dogmática más clásica en derecho de seguros continental, brasileño y anglosajón. No deja de lado, por tanto, cuestiones relativas al análisis de riesgos, la elaboración de perfiles, o su relación con el cálculo de las primas. Pero además, introduce en sus reflexiones las formulaciones teóricas más avanzadas sobre la privacidad, protección de datos personales y discriminación directa e indirecta. Todo ello, a la luz de la reciente aprobación en el país brasileño de una nueva Ley General de Protección de Datos Personales — LGPD, que introduce entre otras instituciones, una regulación básica sobre la discriminación directa —; y contemplando formulaciones científicas que se van asentando en la doctrina como la de la llamada "Justicia actuarial" o de la intimidad informática, ahora aplicada a los tratamientos con inteligencia artificial. Refleja, sin duda esta obra, cómo el panorama actual relativo a la discriminación de datos en el mundo asegurador está anclado en formulaciones doctrinales y jurisprudenciales clásicas nacionales y comparadas; pero también que se otean nuevos horizontes.

No corresponde aquí desvelar el contenido, profundo, riguroso de la obra. Eso sí, avanzar para el estudioso interesado que, siendo un trabajo publicado en portugués-brasileño, resulta fácil y ameno para los habituados a leer en castellano. Junto a la terminología asequible, utiliza Thiago Junqueira un estilo ágil que, francamente, incita a proseguir no sólo en la consulta, sino en la detenida lectura de su libro.

El volumen se divide en tres grandes partes. En el primer capítulo se examina la clasificación de los riesgos por parte del asegurador en la llamada ciencia actuarial. Tras subrayar la base económica y social de la clasificación del riesgo, que además encuentra apoyo jurídico en distinta reglamentación brasileña; el autor se enfrenta a aspectos muy delicados, como la "generalización del riesgo" o la mera "correlación" propios de formulaciones actuales que van más allá del cálculo clásico basado en la causalidad. También aborda la relación entre los criterios de medición actuarial utilizados por la aseguradora con la protección de la intimidad del asegurado y con prohibiciones de discriminación, especialmente en lo relativo al género del solicitante del seguro, práctica habitual en los seguros de automóviles en muchas jurisdicciones, entre ellas en Brasil.

El segundo capítulo se centra en la dicotomía que se plantea entre la necesidad de prevenir discriminaciones en el tratamiento inteligente de datos, y el requisito de valorar riesgos como base de la eficacia y de la sostenibilidad del negocio asegurador. Y, centrando la cuestión, investiga las posibles estrategias para prevenir la discriminación racial algorítmica en la clasificación de riesgos. A este respecto, Thiago Junqueira formula una proposición innovadora en el sentido de que la tutela frente a la discriminación en sus diversas facetas debe observarse no sólo en su perspectiva directa, sino también en la indirecta, esta última más difícil de combatir pues a menudo se basa en datos de apariencia neutra.

En la parte final o tercer capítulo, posiblemente la más creativa e innovadora del libro, el doctor Junqueira ofrece estrategias preventivas en el tratamiento, en nuestra actual sociedad de los datos y en particular en lo relativo a evitar la discriminación racial y especialmente en lo que respecta a la discriminación indirecta. Así, en lugar de una aproximación de control en cuanto a los *inputs*, u informaciones de recogida por parte de los aseguradores, presenta la opción de favorecer un control de *outputs*, esto es de los servicios y ofertas aseguradoras en atención de evitar también la discriminación indirecta. En efecto, frente a la *fairness through blindness* conocida en el mundo anglosajón, actualmente se proponen regímenes de *fairness through awareness* (FTA). El FTA implica, o puede hacerlo, la necesidad de conocer datos sensibles por parte de la aseguradora, precisamente para equilibrar los cálculos actuariales en su programación automatizada basada en una justicia desde el diseño, *design fairness* o *privacy from design*. Son abundantes, pertinentes y muy interesantes los asuntos por los que nos conduce Thiago. Principalmente casos norteamericanos, de los que se evidencia que, frente a prohibiciones de discriminación directa que posiblemente puedan abordarse con cierto éxito desde la "ceguera", la combinación de la automatización en las decisiones actuariales con la proyección de la discriminación indirecta evidencia la insuficiencia de un tratamiento consistente en la mera eliminación de datos. Apuntaría el autor, o eso creo, a favorecer una suerte de discriminación positiva en el cálculo algorítmico una "discriminación (positiva) por concienciación". Una discriminación, pero no tanto en lo relativo a los resultados, o, dicho de otro modo, no tanto aplicando una reducción en la prima de seguros cuando el asegurado pertenezca a un grupo racial concreto. Sino, contrarrestando algunos efectos que la inteligencia artificial tiende a asignar, que derivan de cuestiones socio económicas y que en realidad, no tendrían impactos significativos sobre el riesgo pero que tienen consecuencias en el encarecimiento de los seguros para los grupos humanos en cuestión.

Las últimas páginas del libro se dedican a exponer en modo claro y sucinto el conjunto de 21 conclusiones a las que llega el doctor, y a recoger la importante batería bibliográfica y documental nacional y comparada, en la que ha basado su investigación.

Con nuestra felicitación, agradecimiento por el regalo de este importante trabajo, quedamos a espera de las futuras obras del doctor. Y, animamos a los interesados en tanto en el mundo asegurador, como en el de la inteligencia artificial desde el Derecho privado, a utilizar esta gran obra.



O livro

Tratamento de Dados Pessoais e Discriminação Algorítmica nos Seguros

Autor: Thiago Junqueira

Editora: Revista dos Tribunais

Páginas: 432

Preço: R\$ 158

Clique [aqui](#) para adquirir

[1] JUNQUEIRA, Thiago. *Tratamento de Dados Pessoais e Discriminação Algorítmica nos Seguros*. São Paulo: Thomson Reuters /Revista dos Tribunais, 2020. (Prologado por Anderson Schreiber; apresentado por Bruno Miragem).