



ESTRATEGIAS DE REASEGURO PARA FORTALECER LA RESILIENCIA CLIMÁTICA Y MERCADOS SOSTENIBLES

Ricardo Lara

Comisionado de Seguros de California
Copresidente del Grupo de Trabajo de
Cambio Climático y Resiliencia de la NAIC

Panorama de Reaseguros en los Estados Unidos

- 
- **Supervisión y Regulación Estatal:** Aunque las tarifas de reaseguro no están directamente reguladas, las transacciones de reaseguro están bajo supervisión según las leyes de NAIC y las regulaciones estatales.
 - **Crédito para la Ley Modelo de Reaseguros:** Esta ley establece pautas para que aseguradoras reconozcan el reaseguro en sus balances, define reglas sobre el colateral y evalúa la capacidad financiera de reaseguradores.
 - **Presiones de Costos Específicas de cada Estado:** El aumento de desastres naturales está generando altos costos de reaseguro, lo que provoca un incremento en las tarifas de seguros para consumidores. Cada estado enfrenta desafíos únicos, lo que resalta necesidad de soluciones de reaseguro personalizadas.

Estados Tienen Exposiciones Únicas



FLORIDA: Huracanes

El mercado de seguros estatal está fuertemente influenciado por riesgo de huracanes, lo que aumenta los costos de reaseguro y limita la participación de aseguradoras.



COLORADO: Seguros de Salud

Las iniciativas de reaseguro se enfocan en controlar el aumento de los costos de seguros de salud a través de mecanismos respaldados por el estado.



CALIFORNIA: Incendios Forestales

El mercado de seguros ha sido afectado por el riesgo de incendios forestales, modelos antiguos y la falta de reglas de reaseguro.

Enfoque Innovador de Reaseguro de California



Estrategia de Seguro Sostenible

Buscamos expandir la cobertura de seguros en todo el estado utilizando la modelación de catástrofes.

Riesgo de Reaseguro Específico

Nuevas regulaciones garantizan que en los precios solo se incluyan los costos de reaseguro vinculados al riesgo estatal.

Evaluación de Costos de Reaseguro

Nuevas regulaciones exigen evaluar costos de reaseguro que se puedan cobrar. Las compañías con gastos superiores al estándar no pueden trasladar costos a sus consumidores.

Fondo de Catástrofes de Huracanes de Florida

- **Fondo de Catástrofes:** Programa que brinda apoyo a las aseguradoras para estabilizar el mercado de seguros de propiedad.
- **Funcionamiento del Programa:** Las aseguradoras participan en el fondo pagando primas que se usan para reembolsar pérdidas causadas por huracanes.
- **Reporte Anual de Datos:** La Oficina de Regulación de Seguros recopila datos para evaluar la preparación de compañías de seguros ante desastres.



Programa de Reaseguro de Salud de Colorado

- **Programa de Reaseguro:** Este programa tiene como objetivo reducir las primas de seguros de salud en el mercado individual al reembolsar a las aseguradoras por los reclamos costosos.
- **Exención de Innovación:** De acuerdo con la Ley de Cuidado de Salud Asequible, permite a los estados implementar estrategias nuevas para ofrecerle a sus residentes acceso a seguros de salud de buena calidad y asequibles.
- **Otros Esfuerzos Estatales:** Dieciocho estados adicionales tienen programas de reaseguro similares que utilizan la misma exención.



Programa Incentivo de Aseguramiento de Luisiana



- **Programa de Incentivos de Aseguramiento:** El estado aporta dinero a las aseguradoras para bajar la inestabilidad de las primas y mejorar disponibilidad de cobertura.
- **Cómo Funciona el Programa:** Las aseguradoras elegibles deben igualar el dinero de la subvención con capital nuevo en una proporción de uno a uno.

Mitigación del Riesgo de Incendios Forestales de Idaho



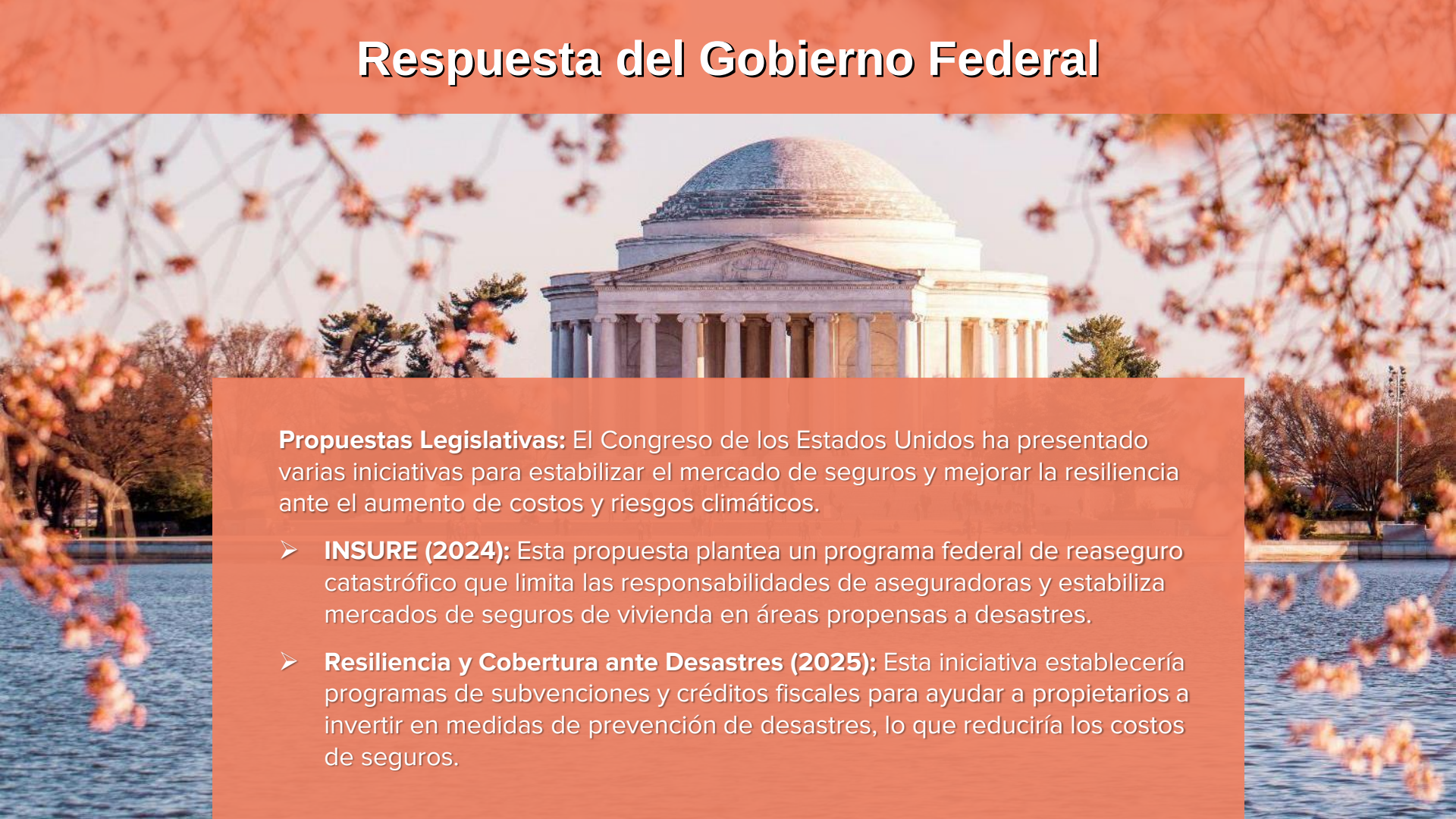
- **Programa Propuesto de Mitigación de Riesgo de Incendios Forestales:** Idaho está considerando un programa de subvenciones para ciudadanos y comunidades con el objetivo de reducir los riesgos de incendios forestales.
- **Fondo de Estabilización:** La propuesta incluye crear un fondo para abordar las carencias de seguro relacionadas con incendios forestales y mejorar la estabilidad del mercado.

Estrategia NAIC de Resiliencia Climática para Seguros

Ejemplos de Implementación

- **Panel de Riesgo de Desastres Naturales:** NAIC está creando un panel para monitorear los riesgos climáticos y ofrecer información basada en datos sobre el estado del mercado de seguros a los reguladores.
- **Pérdidas Futuras y Análisis de Escenarios:** Además del cargo de capital para terremotos y huracanes, han implementado un cargo de capital para incendios forestales. Requiriendo que aseguradoras realicen análisis de escenarios e informen sobre las pérdidas modeladas debido a condiciones climáticas para 2040 y 2050, en relación con la red de reaseguro.
- **Recopilación de Datos:** NAIC ha facilitado una extensa recopilación de datos entre estados sobre la exposición al riesgo climático de aseguradoras, con el fin de comprender mejor los factores de riesgo regionales y mejorar las soluciones legislativas.

Respuesta del Gobierno Federal

The background of the slide features a photograph of the Jefferson Memorial in Washington, D.C. The white marble dome and columns of the memorial are visible through the branches of cherry blossoms in the foreground. The water of the Tidal Basin is at the bottom of the frame.

Propuestas Legislativas: El Congreso de los Estados Unidos ha presentado varias iniciativas para estabilizar el mercado de seguros y mejorar la resiliencia ante el aumento de costos y riesgos climáticos.

- **INSURE (2024):** Esta propuesta plantea un programa federal de reaseguro catastrófico que limita las responsabilidades de aseguradoras y estabiliza mercados de seguros de vivienda en áreas propensas a desastres.
- **Resiliencia y Cobertura ante Desastres (2025):** Esta iniciativa establecería programas de subvenciones y créditos fiscales para ayudar a propietarios a invertir en medidas de prevención de desastres, lo que reduciría los costos de seguros.

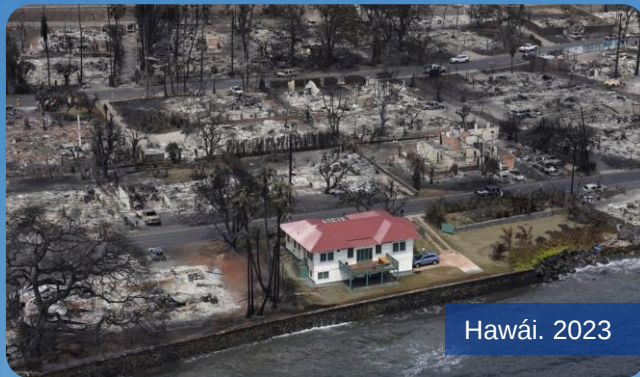
Enfoque Estatal para la Reducción de Riesgos



Programa Fortalecer Viviendas de Alabama

Programas de Reducción Antes de Desastres

Los estados están ampliando las soluciones para la reducción de riesgos, como ayudas para resiliencia y programas de incentivos de seguros.



Hawái. 2023

Cambios en Políticas y Regulaciones

Los estados están implementando cambios en leyes y regulaciones, incluyendo incentivos de seguros para mejorar viviendas y actualizaciones en las normas de modelado de desastres.



California. 2025

Modelos Alternativos de (Re)Seguro y Mecanismos Nuevos

Los estados están explorando seguros inclusivos, seguros paramétricos basados en la comunidad y fondos de reaseguro.

Estrategias de Seguros Inclusivas

- **Índice de Seguros Diversos:** Herramienta de evaluación comparativa que mide los esfuerzos de aseguradoras en cuanto a proveedores diversos, representación en juntas y prácticas empresariales justas, con el objetivo de promover inclusividad en la industria.
- **Fondo de Reclamos de Responsabilidad por Fuegos Controlados:** Apoya las prácticas indígenas de manejo de incendios al ofrecer protección de responsabilidad para fuegos controlados.
- **Proyectos Piloto de Seguro Inclusivo:** Ofrecer seguros de desastre económicos a comunidades marginadas mediante programas piloto.



Estrategias de Microseguros



Microseguro de Calor Extremo

Investigando un programa piloto en California que ofrecería apoyo financiero a vendedores ambulantes afectados por el calor extremo.



Seguro Contra Inundaciones

Se están realizando esfuerzos para aumentar las opciones de cobertura contra inundaciones para propietarios de bajos ingresos.

Estrategias de Seguros Paramétricos



- **Seguro contra Inundaciones:** Nueva York ofrece una cobertura de inundaciones a nivel comunitario, que proporciona pagos inmediatos cuando los niveles de agua superan los límites establecidos.
- **Programa de Seguro para Arrecifes de Coral:** Hawái ha implementado un programa de seguro innovador para proteger sus importantes arrecifes de coral de los daños causados por tormentas.
- **Programa de Desastres de Puerto Rico:** La póliza de seguro de Puerto Rico ofrece protección adicional contra eventos catastróficos de huracanes.

Enfoques Nuevos de Reaseguro

- **Importancia de la Acción Conjunta:** Agrupar el riesgo entre varios estados mejora la capacidad de reaseguro y estabiliza el mercado.
- **Colaboración de la Costa Oeste:** Washington, Oregón y California están explorando estrategias conjuntas para gestionar los riesgos de incendios forestales.



Nuevas Alianzas Globales



- **Fortaleciendo la Colaboración:** ASSAL y NAIC comparten valores y necesidades comunes en protección al consumidor y la innovación en seguros. Es importante establecer lazos fuertes para desarrollar mercados resistentes y estrategias de manejo de riesgos para nuestras regiones.
- **La Necesidad de Innovación Audaz:** En una época en la que los riesgos catastróficos aumentan, es fundamental adoptar enfoques audaces, creativos e innovadores mediante la colaboración multinacional.



¿Preguntas?

