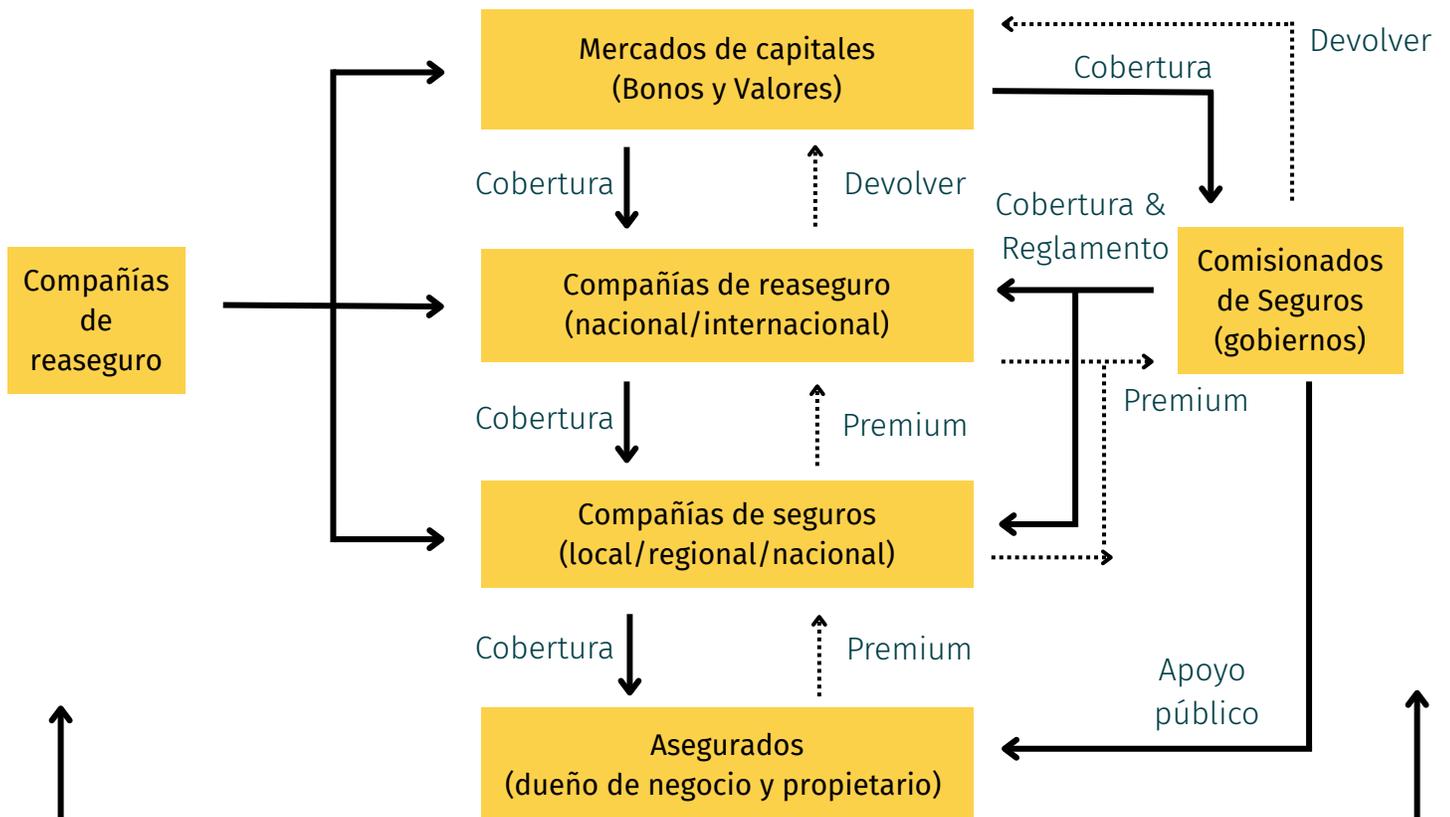




## “Ecosistema” del seguro contra incendios forestales

### Mapa relacional del sistema de seguros contra incendios forestales

#### Panorama general de un ecosistema de seguros y reaseguros<sup>1</sup>



#### Panorama de entidades y roles profesionales específicos



<sup>1</sup>Goda, Katsuichiro & Wenzel, Friedemann & Daniell, James. (2015). Insurance and Reinsurance Models for Earthquake. 10.1007/978-3-642-35344-4\_261. Figure 3, use permission granted.

## Introducción

Existen diversos tipos de empresas, organizaciones y roles profesionales específicos que participan en la provisión, el apoyo y la gestión del sistema de seguros contra incendios forestales. Estas entidades y roles profesionales desempeñan diversas funciones en el ecosistema de seguros contra incendios forestales, desde la evaluación de riesgos y la provisión y regulación de la cobertura hasta la prestación de servicios de mitigación y la gestión de siniestros. Cada una desempeña un papel fundamental, constituyendo un enfoque integral para la gestión de los riesgos e impactos asociados a los incendios forestales. Una compañía de seguros puede incluir múltiples roles profesionales, y los servicios pueden ser prestados por empresas externas.

Las compañías de seguros operan en diversas escalas geográficas:

**Internacional:** Operar en múltiples países, brindando cobertura global y políticas que atienden a clientes multinacionales.

**Nacional:** Operar dentro de un solo país, ofreciendo una amplia gama de productos de seguros que cumplen con las regulaciones nacionales.

**Local:** Se centra en estados, regiones o ciudades específicas y a menudo ofrece políticas especializadas adaptadas a las necesidades locales.

Estas escalas permiten a las aseguradoras atender a diferentes mercados y gestionar los riesgos adecuadamente según factores geográficos. Se adaptan y cumplen con diversos entornos regulatorios, generalmente en distintos países y estados.

El número de aseguradoras que ofrecen seguros contra incendios forestales en EE. UU. ha disminuido, especialmente en zonas de alto riesgo. Algunas compañías ofrecen seguros especializados y líneas de cobertura adicionales, y en varios estados existen planes específicos que ofrecen seguros contra incendios forestales a los consumidores que no pueden encontrar cobertura en el mercado privado (por ejemplo, el Plan JUSTO de Washington).

## Panorama general de un ecosistema de seguros y reaseguros

### 1. Mercados de capitales

*Descripción:* Los mercados de capitales ofrecen fuentes alternativas de financiamiento de riesgos a través de instrumentos financieros como los bonos de catástrofe (CAT) y los valores vinculados a seguros (ILS), que transfieren los riesgos de incendios forestales y otros riesgos catastróficos a los inversores.

*Función:* Ayudan a las compañías de seguros y reaseguros a gestionar la exposición a pérdidas extremas por incendios forestales mediante la titulización del riesgo y su venta a inversores globales. Estos instrumentos captan capital para posibles indemnizaciones por desastres, a la vez que ofrecen a los inversores rentabilidades no correlacionadas con los riesgos tradicionales del mercado. Aportan liquidez, diversifican los fondos de riesgo y refuerzan la resiliencia financiera del sector asegurador.

*Ejemplos:* Los instrumentos comunes incluyen bonos CAT, reaseguros garantizados y garantías de pérdidas industriales (ILW). Entre las empresas participantes se encuentran Swiss Re Mercados de Capitales, Valores GG, Nephila Capital y Gerentes Icat.

## **2. Agencias de calificación**

*Descripción:* Organizaciones independientes que evalúan la solidez financiera y la solvencia de las compañías de seguros y otras instituciones financieras.

*Función:* Respalda la estabilidad del ecosistema asegurador evaluando la capacidad de las aseguradoras para cumplir con las obligaciones de los asegurados, especialmente bajo la presión de eventos como incendios forestales. Sus calificaciones influyen en la confianza del mercado, la confianza de los inversores y la supervisión regulatoria. Una rebaja en la calificación puede afectar las condiciones de reaseguro de una compañía, su atractivo para la inversión y su participación general en el mercado.

*Ejemplos:* Las principales agencias de calificación incluyen A.M. Mejor (centrada en seguros), Standard y Poor 's (S&P), Servicio de inversores Moody, y Calificaciones Fitch.

## **3. Compañías de reaseguro**

*Descripción:* Proporcionar seguros a las compañías de seguros, ayudándoles a gestionar el riesgo de incendios forestales cubriendo generalmente pérdidas a gran escala.

*Función:* Proteger a las aseguradoras primarias de la inestabilidad o la insolvencia asumiendo y dispersando una parte del riesgo asociado con eventos significativos y catastróficos como los incendios forestales.

*Ejemplos:* Los principales actores de la industria del reaseguro incluyen compañías como Munich Re, Swiss Re y Hannover Re, entre otras.

## **4. Comisionados de Seguros**

*Descripción:* Funcionarios públicos o agencias responsables de regular la industria de seguros dentro de un estado o jurisdicción.

*Función:* Supervisan la concesión de licencias, la solvencia financiera, la conducta de mercado y la protección del consumidor en relación con las compañías de seguros. Los comisionados garantizan que las aseguradoras operen de forma justa y transparente, especialmente en sectores de alto riesgo como los seguros contra incendios forestales. También pueden ayudar a coordinar la respuesta ante desastres, implementar reformas y facilitar opciones de seguros con respaldo estatal (por ejemplo, los Planes JUSTO).

*Ejemplos:* Oficina del Comisionado de Seguros del Estado de Washington (OIC), Departamento de Seguros de California y agencias similares en otros estados.

## **5. Compañías de seguros**

*Descripción:* Cree pólizas de seguro contra incendios forestales para propietarios de viviendas, empresas y otras entidades. Las pólizas brindan protección financiera contra riesgos específicos a cambio de una premium.

*Función:* Las funciones principales incluyen la agrupación de riesgos, la suscripción, la gestión de reclamaciones y la inversión.

- Puesta en común de riesgos: recopilación de primas de muchos clientes para agrupar y distribuir los riesgos financieros.
- Suscripción - Evaluación y toma de decisiones sobre qué riesgos asegurar y a qué precio (prima).
- Gestión de reclamaciones: pago en efectivo a los asegurados que sufren pérdidas cubiertas.
- Inversión: Invertir las primas cobradas para generar ingresos y garantizar que haya fondos disponibles para hacer frente a las reclamaciones.

*Ejemplos:* State Farm, Allstate, Safeco, PEMCO, Mutual de Enumclaw, Farmers Insurance.

## **6. Asegurados**

*Descripción:* Personas, propietarios de viviendas, empresas y organizaciones que compran cobertura de seguro contra incendios forestales para protegerse de pérdidas financieras debido a daños causados por incendios forestales.

*Función:* Actúan como clientes principales en el ecosistema asegurador. Los asegurados pagan primas, presentan reclamaciones en caso de siniestro y, a menudo, son el foco de programas de mitigación y actividades de educación. Su participación y perfiles de riesgo influyen en las decisiones de suscripción, los precios y el comportamiento de las aseguradoras.

*Ejemplos:* Propietarios de viviendas en regiones propensas a incendios forestales, pequeñas empresas en la interfaz urbano-forestal (WUI), municipios que buscan cobertura para activos públicos.

## **Panorama de entidades y roles profesionales específicos**

### **1. Agentes y corredores de seguros**

*Descripción:* Actuando como intermediarios de las compañías de seguros, venden pólizas de seguro contra incendios forestales en nombre de las compañías de seguros a consumidores y empresas.

*Función:* Ayudar a los clientes a encontrar pólizas de seguro adecuadas, brindar asesoramiento y ayudar con el proceso de solicitud.

*Ejemplos:* Agencias de seguros independientes, agentes cautivos que representan a una aseguradora y corredores que trabajan con múltiples aseguradoras.

### **2. Empresas de modelado de riesgos y tecnología**

#### **A. Empresas de modelado de riesgos**

*Descripción:* Los modeladores de riesgos desarrollan modelos probabilísticos de riesgo de incendios forestales, mapas de peligros y análisis de exposición.

*Función:* Desarrollar modelos interdisciplinarios sofisticados para el riesgo de incendios forestales, realizar evaluaciones de peligros y riesgos que respalden a las empresas de evaluación de riesgos y a las compañías de seguros.

*Ejemplos:* Verisk, Cotality y Redzone

#### **B. Empresas de tecnología**

*Descripción:* Las empresas de tecnología desarrollan herramientas de modelado predictivo de incendios y análisis de datos y plataformas para mejorar la evaluación de riesgos de incendios forestales y los procesos de seguros utilizados por modeladores de riesgos, compañías de seguros y empresas de mitigación.

*Función:* Proporcionar análisis de datos, imágenes satelitales, modelos predictivos y herramientas de evaluación y valoración de riesgos impulsadas por IA.

*Ejemplos:* Zesty.ai, Cape Analytics y varias empresas de análisis geoespacial.

### **3. Servicios de protección y mitigación de incendios**

*Descripción:* Ofrecer servicios para reducir el riesgo y el impacto de los incendios forestales en las propiedades. Colaborar con los asegurados y las compañías de seguros para implementar estrategias de mitigación.

*Función:* Proporcionar servicios de mitigación de incendios forestales, como crear espacios defendibles, limpiar la vegetación e instalar materiales resistentes al fuego.

*Ejemplos:* Contratistas locales de protección contra incendios, empresas de paisajismo especializadas en prevención de incendios y empresas que ofrecen materiales de construcción resistentes e ignífugos.

#### **4. Empresas de servicios jurídicos y de consultoría**

*Descripción:* Proporcionar servicios legales y de asesoría relacionados con reclamos de seguros contra incendios forestales, cumplimiento y gestión de riesgos.

*Función:* Ayudar con disputas legales, cumplimiento normativo y planificación de gestión estratégica de riesgos para compañías de seguros y asegurados.

*Ejemplos:* Despachos de abogados especializados en reclamaciones de seguros y firmas de consultoría que ofrecen asesoramiento estratégico en gestión de riesgos.

#### **5. Otras agencias gubernamentales**

*Descripción:* Organismos gubernamentales federales, estatales y locales que contribuyen a la reducción del riesgo de incendios forestales, el suministro de datos, la aplicación de normas y las políticas de seguridad pública que inciden en la disponibilidad y los precios de los seguros.

*Función:* Desarrollan mapas de riesgo de incendios forestales, aplican códigos de construcción, distribuyen fondos de mitigación y gestionan la respuesta y recuperación ante emergencias. Sus regulaciones y programas influyen en las prácticas de suscripción de seguros y en las calificaciones de riesgo de la comunidad.

*Ejemplos:* Servicio Forestal de EE. UU., Agencia Federal para el Manejo de Emergencias (FEMA), departamentos estatales de recursos naturales (por ejemplo, DNR de WA), Patrulla Estatal/Jefe de Bomberos, Departamento Militar de Washington - División de Manejo de Emergencias, consejos de códigos de construcción estatales, Comisión de Conservación del Estado de Washington, distritos de conservación locales y autoridades de planificación/zonificación municipales.

#### **6. Organizaciones sin fines de lucro**

*Descripción:* Organizaciones impulsadas por misiones que apoyan la reducción del riesgo de incendios forestales, la educación comunitaria, la promoción de políticas y el desarrollo de capacidades relacionadas con los seguros y la resiliencia ante incendios.

*Función:* Facilitan la colaboración entre aseguradoras, comunidades y gobiernos, concientizan sobre los riesgos de incendios forestales relacionados con los seguros, promueven reformas políticas e implementan programas de mitigación. Con frecuencia, actúan como puente entre los intereses técnicos, regulatorios y públicos en el ecosistema asegurador.

*Ejemplos:* Red de Comunidades Adaptadas al Fuego (FAC), Asociación Nacional de Protección contra Incendios (NFPA), Instituto de Seguros para la Seguridad Empresarial y del Hogar (IBHS), Consejo de Seguros del Noroeste, Consejo de Desarrollo y Conservación de Recursos de Washington y Red de Aprendizaje WAFAC, y Recuperación a Largo Plazo del Condado de Okanogan.

## **7. Ajustadores de siniestros y empresas de gestión de siniestros**

*Descripción:* Procesan y liquidan reclamaciones de seguros. Algunos trabajan para compañías de seguros específicas, otros son empresas independientes que trabajan en nombre de muchas aseguradoras o son ajustadores públicos que trabajan directamente para los asegurados.

*Función:* Investigar reclamaciones, evaluar, documentar y determinar el alcance del daño y facilitar el procesamiento y la liquidación de reclamaciones de seguros.

*Ejemplos:* Cunningham Lindsey, Sedgwick y otras firmas de ajuste independientes.

## **8. Empresas de recuperación y restauración de desastres**

*Descripción:* Trabajar con compañías de seguros, ajustadores de reclamos y asegurados para brindar servicios de recuperación y restauración a comunidades y propiedades después de un incendio forestal.

*Función:* Limpiar escombros, restaurar estructuras dañadas, desarrollar una planificación comercial proactiva ante desastres y ayudar con el proceso de recuperación general.

*Ejemplos:* SERVPRO, Restauración de Propiedades de Belfor, Primera Restauración de Propiedad en el Sitio, Kustom US, Restauración Venturi, y otras empresas locales de recuperación ante desastres.

## **9. Actuarios**

*Descripción:* Profesionales analíticos que se especializan en evaluar datos para pronosticar pérdidas relacionadas con incendios forestales, establecer tarifas de seguros y garantizar la solidez financiera de los productos de seguros.

*Función:* Los actuarios son la columna vertebral analítica de las compañías de seguros, conectando los datos sobre el riesgo de incendios forestales con la toma de decisiones financieras de las aseguradoras. Su trabajo influye en las decisiones sobre precios y elegibilidad, la estrategia de reaseguro y la estabilidad del mercado a largo plazo.

- Analizar datos estadísticos y modelos de riesgo para determinar los costos futuros esperados asociados con la provisión de cobertura para incendios forestales.

- Traducir los resultados de empresas de evaluación de riesgos externas y empresas de tecnología en términos financieros para el negocio de seguros.
- Apoyar a los suscriptores y gerentes de productos ayudándolos a fijar el precio de las pólizas y a determinar la asegurabilidad.
- Trabajar en estrecha colaboración con o desempeñarse como miembro de equipos de reaseguro para modelar la exposición y el riesgo de catástrofe.
- Calcule la cantidad de dinero que las compañías de seguros necesitan reservar (reservas) para pagar las reclamaciones.

*Ejemplos:* Generalmente lo emplean compañías de seguros, empresas de reaseguros, agencias de calificación, empresas de mercado de capitales (para bonos CAT), agencias reguladoras (por ejemplo, comisionados de seguros) y empresas de consultoría/modelado de riesgos.

## **10. Suscriptores**

*Descripción:* Profesionales que toman decisiones y evalúan el riesgo de incendios forestales al asegurar viviendas, propiedades o negocios, y determinan los términos y precios de la cobertura en función de esa evaluación.

*Función:* Los suscriptores son los guardianes de la selección de riesgos en las aseguradoras. Aplican datos de riesgo de incendios forestales, herramientas de modelado y directrices de la compañía para tomar decisiones informadas sobre qué solicitantes asegurar, bajo qué condiciones y a qué costo. Su trabajo impacta directamente el acceso de los clientes, la rentabilidad de la compañía y la capacidad de respuesta del mercado asegurador ante las cambiantes amenazas de incendios forestales.

- Evaluar las solicitudes de seguro y las características de la propiedad (por ejemplo, materiales de construcción, ubicación en la WUI, espacio defendible) para evaluar la exposición a incendios forestales.
- Utilice modelos de riesgo de incendios forestales, imágenes aéreas y datos geoespaciales de empresas externas para fundamentar decisiones de cobertura.
- Aplicar las pautas de suscripción específicas de la empresa y los requisitos reglamentarios para aceptar, modificar o rechazar pólizas.
- Colaborar con los actuarios para garantizar que los precios coincidan con el nivel de riesgo de incendios forestales.
- Comunicar los requisitos de mitigación de riesgos (por ejemplo, fortalecimiento de viviendas, manejo de la vegetación) a agentes, corredores y asegurados.
- Monitorear y ajustar las prácticas de suscripción en respuesta a las nuevas tendencias científicas, reglamentarias y de pérdidas en materia de incendios forestales.

- Coordinar con los equipos de reclamaciones y control de pérdidas para perfeccionar los criterios de selección de riesgos en función de eventos de incendios forestales pasados.

*Ejemplos:* Empleados por compañías de seguros, aseguradoras de líneas excedentes y agentes generales de gestión (MGA), los suscriptores suelen colaborar estrechamente con actuarios y modeladores de riesgos para alinear las estrategias de fijación de precios y selección de riesgos.