

XVI Memorias, Jornadas Seguro y Reaseguro 2019



México, 2019

Índice

	Índice
 Prólogo 3 Gerardo Trigueros	3
 El umbral del futuro en la suscripción digital 6 Raquel de Frutos	6
 Seguro Paramétrico en salud y daños 19 Armando Venegas y Patricia Quintero	19
 Responsabilidad y seguro en Cyber 31 Rodrigo Fernández y Juliana Pelegrín	31
 Mercado mundial de Reaseguro-Tendencias 48 Thomas Holzheu	48
 Brecha de protección en RC autos en México 67 Olivier Chariatte	67
 Contratos de concesión en Colombia - 80 Retos frente al contrato de seguro Manuel Ricardo Pérez y Armando Gutiérrez	80
 Lecciones aprendidas sobre eventos de la naturaleza de 2017 106 (terremotos y huracanes) Richard Schneider, Fernando Ibarra y Marco de la Rosa	106

Prólogo.

Gerardo M. Trigueros Gaisman

Prólogo.

Gerardo M. Trigueros Gaisman

Inició el nuevo año de 2019 y en el mes de enero celebramos las décimo sextas Jornadas de seguro y Reaseguro, organizadas por el Comité Jurídico de Swiss Re, las cuales constituyen hoy en día una cita indispensable de los mercados, asegurador y afianzador los cuales conforman una importante participación en el sistema financiero de nuestro país.

Estas memorias que presentamos ahora, contienen el resumen de los principales temas que fueron desarrollados en ocasión de estas 16° jornadas.

Como siempre estas jornadas y los trabajos relacionados con las mismas tienen como principal objetivo el fomentar el dialogo de una manera dinámica y efectiva entre los diversos actores que conforman los sectores asegurador, afianzador y reasegurador, incluyendo los sectores público y privado, así como las autoridades administrativas y del poder judicial.

La Actuaría Raquel de Frutos nos presenta el tema del umbral del futuro en la suscripción digital mismo que nos permite ver con claridad la gran brecha que existe en nuestro país entre los avances tecnológicos y los avances legales en la propia industria y nos presenta que si no logramos cerrar esa brecha estaremos dejando escapar la oportunidad de un salto cuantitativo en el crecimiento de la participación del sector en el mercado y lo que es más importante que la cobertura y prevención del aseguramiento proteja a un mayor número de nuestros conciudadanos.

A continuación, en su artículo relativo a los Seguros Paramétricos sus autores y expositores del tema Patricia Quintero y Armando Venegas nos explican cómo el mercado asegurador y reasegurador a nivel mundial exploran nuevas soluciones para tener respuestas más ágiles ante las catástrofes que desafortunadamente se presentan con mayor frecuencia y en ocasiones también con mayor severidad.

El artículo de Juliana Pelegrín y Rodrigo Fernández respecto a la responsabilidad y el seguro en cyber, nos motivan a seguir buscando respuestas a problemas que se están experimentando desde el punto de vista digital, tecnológico y legal. Nos muestran a la vez el rezago en materia legal para implementar nuevas tecnologías asociadas al sistema financiero.

Frente a un mundo que ha sido golpeado por fuertes siniestros catastróficos en los últimos años Thomas Helzheu nos presenta las tendencias del mercado mundial de reaseguro, que si bien continua con su ciclo de endurecimiento también se preocupa por la falta de aseguramiento efectivo en gran parte de los países en vías de desarrollo, cuya participación en la cobertura de los riesgos de sus países todavía se encuentra muy lejana a proporcionar una protección adecuada frente a las catástrofes, ya sean causadas por la naturaleza u ocasionadas por la misma mano del hombre.

Olivier Chariatte continua exponiendo su preocupación por la gran brecha existente en la protección en RC autos en México, y no solo alude al bajo porcentaje de aseguramiento del parque vehicular en nuestro país, aproximadamente un 30%, sino que incluso quienes cuentan con un seguro, no tengan capacidad suficiente para compensar las pérdidas causadas por algún accidente que con facilidad pueden truncar las esperanzas de vida de una persona, sino la de familias enteras que se

lleguen a ver afectadas por un infortunio que no sea posible compensar, recayendo estas cargas en el Estado y la sociedad en su conjunto.

Con una magistral exposición nuestros amigos colombianos, el Ing. Manuel Ricardo Pérez y el Lic. Armando Gutierrez, nos compartieron la experiencia de los Contratos de Concesión en Colombia y los retos frente a los contratos de seguros, y este trabajo lo acompañamos en estas memorias, ya que nos muestra de una manera ejemplar las dificultades y retos tanto tecnológicos como jurídicos que un contrato de concesión y de seguros así pueden originar.

Para finalizar el trabajo sobre las lecciones aprendidas derivadas de los terremotos y huracanes de 2017 que nos compartieron Richard Schneider, Fernando Ibarra y Marco de la Rosa, nos muestran que el sector no espera y trata de capitalizar todos los eventos para tratar de desarrollar mecanismos más eficaces de cobertura que realmente ayuden a los asegurados y a la población en general a volverse más resilientes ante el combate de estos eventos.

Una vez más en representación de los integrantes de Comité Jurídico de Swiss Re queremos agradecer el apoyo incondicional a Swiss Re a nuestros trabajos y proyectos y reconocer su preocupación y esfuerzos por difundir y ampliar la cultura del aseguramiento, en la acelerada dinámica de nuestro sector donde todos los días surgen nuevas plataformas, nuevos retos y nuevos desafíos.

Enero 2019
Gerardo Trigueros Gaisman
Presidente del Comité Jurídico de Swiss Re

El umbral del futuro en la Suscripción Digital.

Raquel de Frutos Pérez

El umbral del futuro en la Suscripción Digital

Raquel de Frutos Pérez



Suscripción Digital: Tendencia al cambio

- La industria de los seguros tiene una particularidad probablemente única: vende el mismo producto desde sus orígenes hace siglos. Esto podría llevar a concluir que es un sector que no avanza ni se transforma.



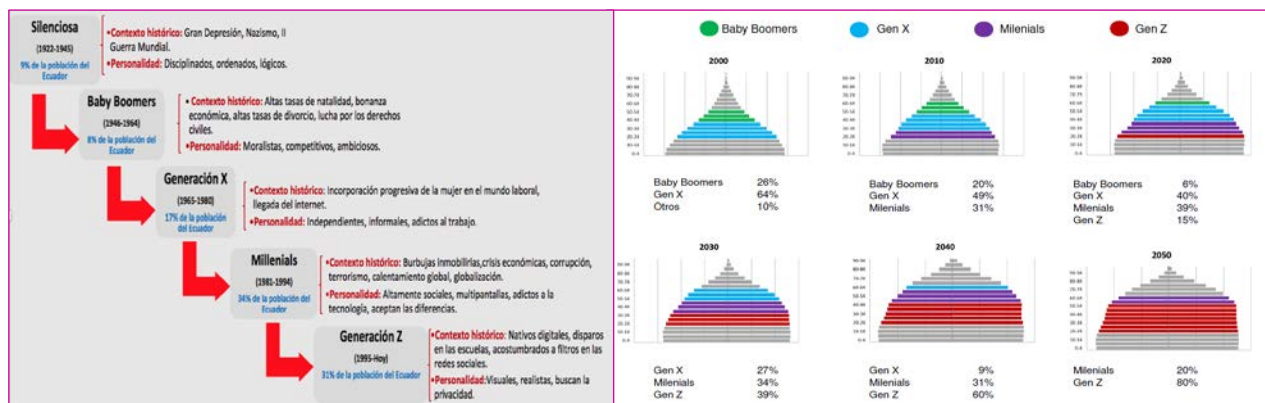
- Sin embargo, es todo lo contrario, hay muchas cosas que están cambiando en la industria aseguradora a nivel mundial.



Raquel de Frutos Perez | Jornada de Seguros y Reaseguros 2019 | Life & Health Products

2

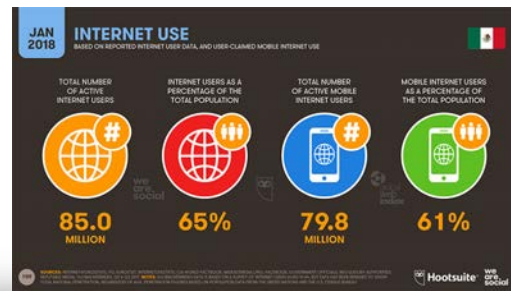
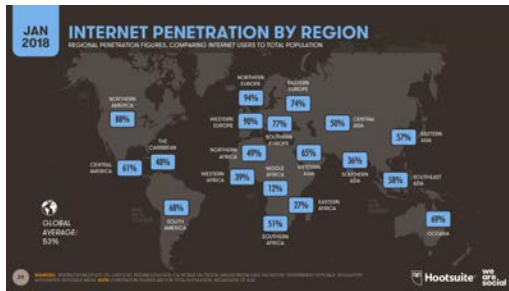
Cambios generacionales del comportamiento de acuerdo al contexto histórico



Raquel de Frutos Perez | Jornada de Seguros y Reaseguros 2019 | Life & Health Products

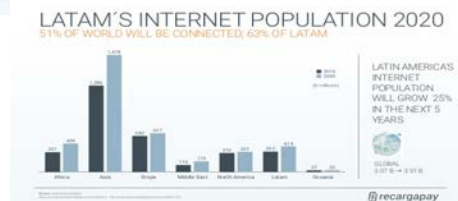
3

Cambios en niveles de penetración del internet y perfil de los usuarios



Raquel de Frutos Perez | Jornada de Seguros y Reaseguros 2019 | Life & Health Products

Demanda digital y tendencias de mercado



Customers demanding "digital first"

F., insuranceage.co.uk-2016

Estudio europeo por Fujitsu incluyó 7,000 encuestas:

- 37% de clientes de la banca o seguros, amenaza con abandonar al proveedor si no ofrece tecnología actualizada.
- 3 de cada 5 (59%) desea que sus datos sean empleados por la Compañía de seguros para reducir su prima.
- Casi la mitad (47%) permitiría a bancos o aseguradores utilizar sus datos para recomendar productos y servicios relevantes.

44% desean que sus datos se utilicen para mantenerlos informados de sus hábitos de gastos y para ofrecerles asesoría pertinente

Más de un tercio (36%) les gustaría que se emplearan sus datos para modificar su calificación de crédito



Raquel de Frutos Perez | Jornada de Seguros y Reaseguros 2019 | Life & Health Products

Perfil de las nuevas generaciones

Perfil completamente digital. Dominan la tecnología.
Procesos cotidianos a través de dispositivos electrónicos
Investigan antes de tomar decisiones (consulta en medios)
Optimizan al máximo su tiempo y prefieren compra o trato en línea
Utilizan múltiples canales de comunicación (multitareas), empleando dispositivos electrónicos
Vida móvil. Necesidad de conectividad y de Apps
Prefieren las redes sociales para interactuar con el mercado
Más críticos y exigentes
Buscan personalización



Tendencias en el mercado de vida y salud

Tecnologías digitales	Ingeniería electrónica sofisticada para la suscripción que permite a suscriptores enfocarse solo en casos muy complejos que requieren suscripción "manual"
Automatización del proceso de suscripción de riesgos	Rápidas decisiones de suscripción y altas tasas de aceptación directa (decisión inmediata)
Enfoque en el crecimiento	Eliminar errores de aplicación de las herramientas de selección
Analítica	Inteligencia incorporada que habilite la venta de más "riders"
Ventaja competitiva en la cadena de valor derivada de la automatización	Evitar la curva de aprendizaje del seleccionador de riesgos
Viraje del "papel" a los nuevos procesos de negocio electrónicos	Reducir tiempos y costos



Facilitando el camino al cliente–
Re-enfocando el conocimiento de suscripción para facilitar la realización del negocio.



Fácil acceso a la información y a los costos de producto para la toma de decisión

¿Son los comparadores web los futuros brokers?

¿Como se empuja a comprar a una generación?



Servicio & Valor



Any Time



Any Where



Any Device

Las Nuevas tecnologías en la Suscripción de seguros de personas

Múltiples canales de distribución



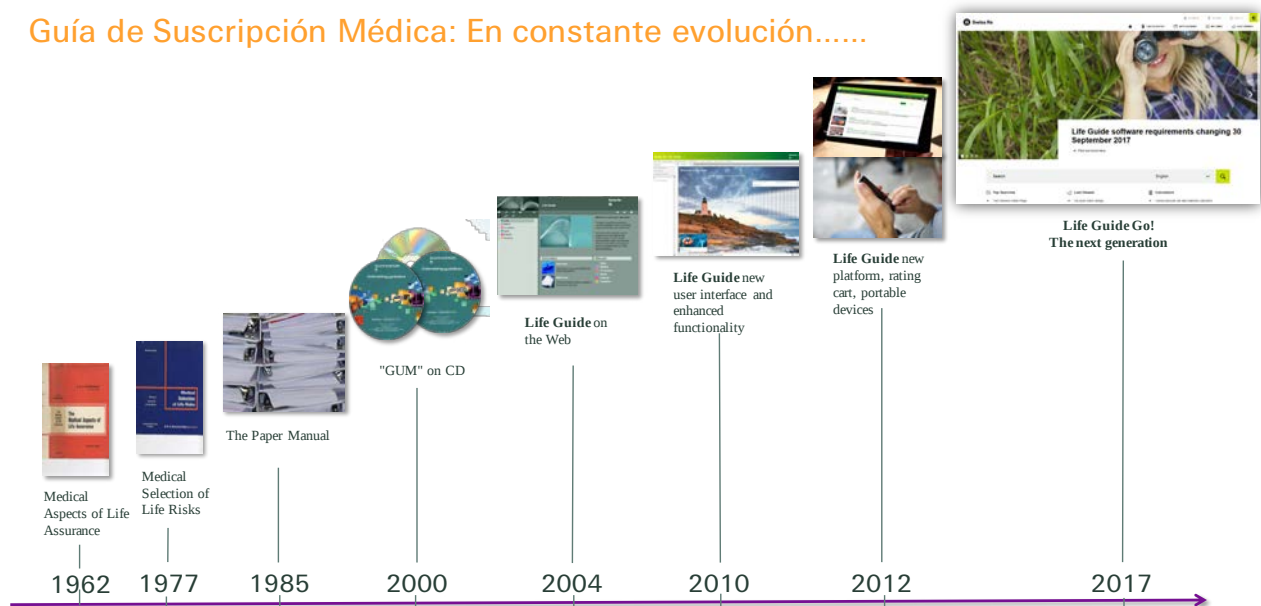
Swiss Re



Raquel de Frutos Perez | Jornada de Seguros y Reaseguros 2019 | Life & Health Products

10

Guía de Suscripción Médica: En constante evolución.....



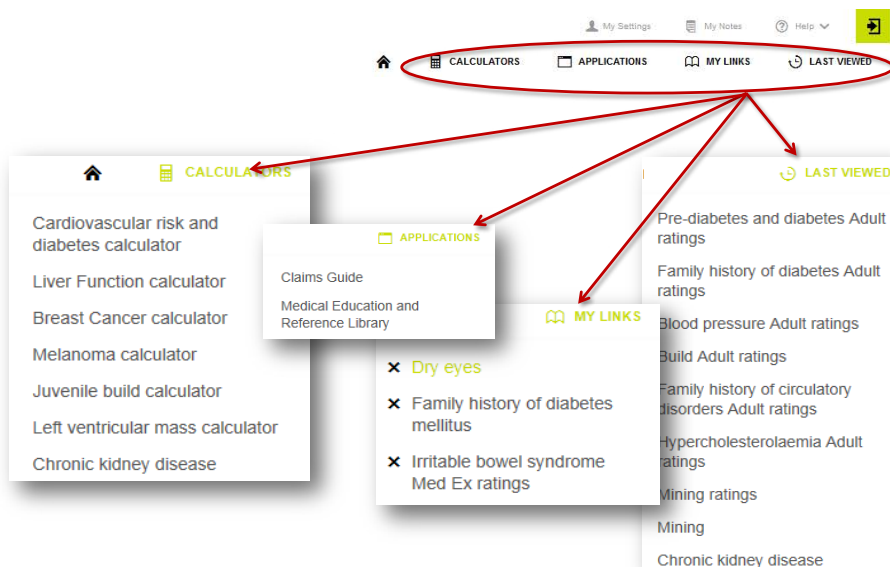
Swiss Re

Raquel de Frutos Perez | Jornada de Seguros y Reaseguros 2019 | Life & Health Products

Navegación horizontal= facil acceso desde cualquier pagina

Swiss Re Life Guide

Puede acceder a sus "Calculadores", a las "Aplicaciones" adicionales, a "Mis enlaces" y a una lista de páginas "Vistas por última vez" desde cualquier página con un elemento emergente y un clic.



Swiss Re

Raquel de Frutos Perez | Jornada de Seguros y Reaseguros 2019 | Life & Health Products

12

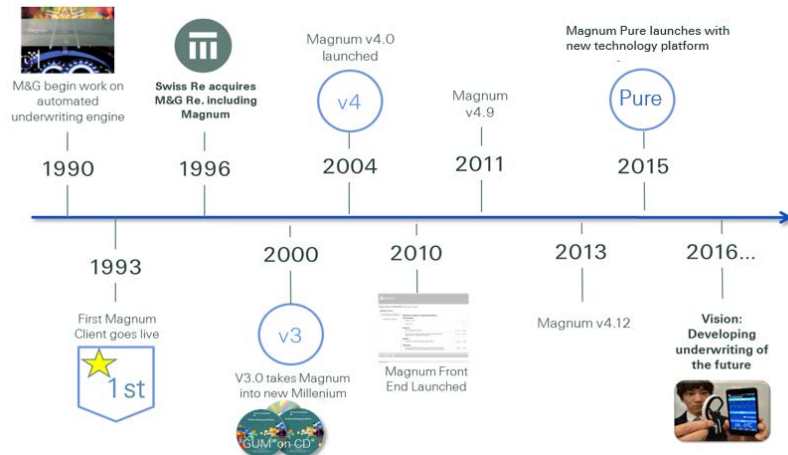
Manual electrónico de Swiss Re:

Life Guide contiene información extensa sobre 5 puntos clave que te ayudarán a dar una completa evaluación del riesgo:

- Médico
- Ocupacional
- Deportes
- Residencial
- Financiero



Herramientas electrónicas de suscripción: Magnum



Muchas tecnologías tienen el potencial de lograr impactos relevantes

A screenshot of the Magnum Pure digital underwriting interface. The form is divided into several sections:

- Sales channel:** Bank (dropdown).
- Client present:** No (dropdown).
- Salesperson's agency number:** (text field).
- Currency code:** MXN - Mexican peso (dropdown).
- Applicant:**
 - Life name: (text field).
 - Gender: Male (selected), Female (dropdown).
 - Date of birth: 03/01/1959 (text field).
 - Marital Status: (dropdown).
 - Smoking status: (dropdown).
- Product:**
 - Insurance product: Term Assurance (selected), General Cover (dropdown).
- Applicant in product:**
 - Role: Main Life (selected), Second Life (dropdown).
 - Applicant: (dropdown).
 - Please give the purpose for this cover: Personal loan protection (dropdown).
- Benefit:**
 - Benefit: Total Permanent Disability (selected), Life Cover, Accidental Death Benefit, Critical Illness, Cancer, Disability Income, Waiver of Premium.
 - Amount / Sum assured: 3000000 (text field).
 - Term Basis: (dropdown).
 - Term: 25 (text field).
 - Deferred period: 3 months (selected), 6 months, 1 year, 2 years.
 - Disability definition: Own occupation (selected), Any occupation, Activities of daily living.

The interface includes "Add" buttons for each section and a "Continue" button at the bottom right.

Muchas tecnologías tienen el potencial de lograr impactos relevantes

SPORTS

Do you currently, or do you intend to, participate in any sports or activity?

Please select the activities that apply:

☒ Yes ☐ No

☐ Navigation and aviation activities

☐ Motorized activities in competition (land, sea, air)

☒ Scuba Diving

☐ Marine navigation

☐ Winter sports, ice sports, mountain sports, mountaineering

☒ Caving

☐ Canyoning

☐ Equestrian sports

☐ Fighting sports

☐ None of the above

Muchas tecnologías tienen el potencial de lograr impactos relevantes

SCUBA DIVING

Please answer the following question(s):

Where do you dive? Please select all that apply.

☒ Lakes ☐ Rivers ☐ Pits/Quarries ☒ Deep Sea ☐ Coastal Waters

Which of the following diving activities do you participate in? Please select all that apply.

☒ Surface supply diving ☐ Rebreather diving ☐ Special expeditions

☐ Cave/Pothole diving ☐ Treasure diving ☐ Depth Record attempts

☐ Internal exploration of wrecks ☐ None of the above

Do you ever dive without a buddy?

☒ Yes ☐ No

Do you have a formal diving qualification?

☐ Yes ☒ No

Select the measurement to be used to outline the depths you dive

☒ Metres ☐ Feet

What is the maximum depth to which you dive?

metres

TRAVEL

During the next 12 months, to your knowledge, do you need to travel abroad for professional reasons outside the European Economic Area, EFTA (Iceland, Liechtenstein, Norway and Switzerland), United States, Canada, Japan, Australia, New Zealand, Hong Kong, Singapore, Taiwan?

☐ Yes ☒ No

Muchas tecnologías tienen el potencial de lograr impactos relevantes

Short Health questionnaire

We would like to draw your attention to the need to complete this questionnaire with the greatest care. Failure to answer at least one question will prevent us from deciding on your application for insurance coverage. As provided for in the AERAS agreement, we advise you to take note, either on site or at home, of the provisions and questions contained in the simplified health questionnaire. In accordance with the Right to Forgiveness provisions of the AERAS Convention, if you have been affected by a cancerous disease, you have the option not to report this risk under certain conditions, as set out in the information document on the right to forget, attached to this questionnaire. For more information on the Right to Forgiveness, we invite you to visit the official website of the AERAS Convention: www.aeras-ibios.fr. Whatever the answers given in this questionnaire, you are formally invited to send it, with your individual application for membership, to the Medical Adviser of the Mutual's medical service in a confidential envelope to: MNCAP - for the attention of the Medical Adviser - 5 rue Doane - 75116 PARIS or by any means at your convenience. Your declarations are valid for 6 months from the signing of this questionnaire.

Height (cm) cm

Weight (kg) kg

In the last 10 years :
have you been fully covered by Social Security for a long term illness? ☐ Yes ☒ No

have you been off work on medical prescription for health reasons for more than 21 days? ☒ Yes ☐ No

For which medical condition?

ASTHMA

Please answer the following question(s):

Have you been admitted to hospital within the last 2 years due to your asthma? ☐ Yes ☒ No

How often do you suffer from symptoms such as shortness of breath, chest tightness and wheezing because of your asthma?

How many days have you taken off from work in the last 12 months due to your asthma?

Muchas tecnologías tienen el potencial de lograr impactos relevantes

DECISION

Application ☒ Accept

Product - "General Cover" ☒ Accept

Applicant - Some Person ☒ Accept

Benefits

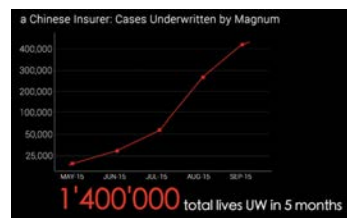
Benefit	Life Cover
Decision	☒ Accept

[Details](#)

[< Back](#) [Continue >](#)



Suscripción automatizada: Primer asegurador totalmente móvil de la industria



- Una gran aseguradora china con 100,000 agentes, todos usando una solución basada en tabletas Magnum Mobile procesando millones de vidas por año, incluyendo picos de 60,000 aplicaciones en un día.



Legal notice

©2019 Swiss Re. All rights reserved. You are not permitted to create any modifications or derivative works of this presentation or to use it for commercial or other public purposes without the prior written permission of Swiss Re.

The information and opinions contained in the presentation are provided as at the date of the presentation and are subject to change without notice. Although the information used was taken from reliable sources, Swiss Re does not accept any responsibility for the accuracy or comprehensiveness of the details given. All liability for the accuracy and completeness thereof or for any damage or loss resulting from the use of the information contained in this presentation is expressly excluded. Under no circumstances shall Swiss Re or its Group companies be liable for any financial or consequential loss relating to this presentation.

Seguro Paramétrico en salud y daños

Armando Venegas y Patricia Quintero

Seguro Paramétrico en salud y daños

Armando Venegas y Patricia Quintero



Swiss Re

General Public Release

Seguro Paramétrico

Jornadas de Reaseguro 2019

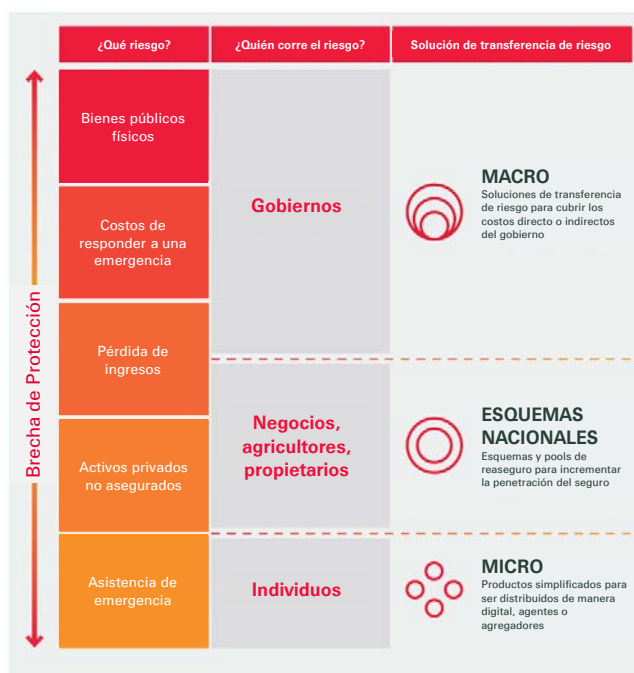
Brecha de Protección

- Cada año, las **catástrofes naturales** y **sinistros antropógenos** (provocadas por el hombre) causan una preocupante pérdida de vidas y costos económicos considerables alrededor del mundo.
- Esta brecha financiera es amparada en gran medida por el **sector público**.
- Tanto los países industrializados como en vías de desarrollo, se ven afectados. Evidenciando que ambos están **alarmantemente infraasegurados**.
- El **seguro** desempeña un papel fundamental en la **gestión eficaz del riesgo** de desastres.



Fuente: Swiss Re Institute – Sigma research

2



General Public Release



Productos Paramétricos | Jornadas de Reaseguro 2019

3

¿Cómo Cerrar la Brecha de Protección?

Innovar en productos...

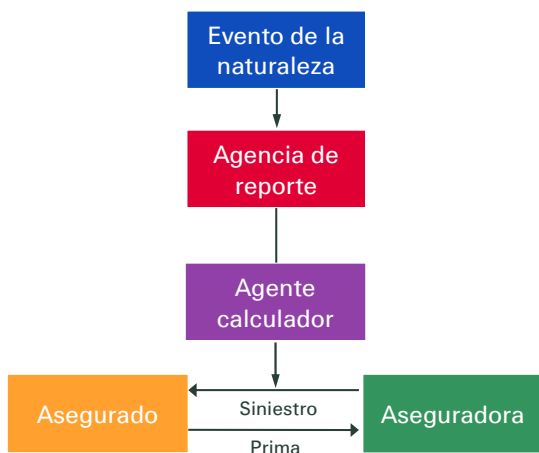
- Seguro paramétrico / índice asequible
- Diseño de productos simplificado y mejorado
- Soluciones de seguro especializadas

y canales de distribución...

- Interacción a través de canales digitales
- Paquetes de seguros con otros productos populares
- Canales alternativos

Productos Paramétricos Daños

Seguro Paramétrico Daños



- En un **seguro paramétrico** el pago depende de una medida pre-acordada (el "parámetro" o "índice") y no de un ajuste de siniestro.
- La cobertura se detona tras la ocurrencia de un evento de la naturaleza y depende de la severidad de este (e.g. magnitud de un terremoto o velocidad máxima del viento de un huracán), sin considerar la pérdida actual.

- Un **tercero independiente** (ej. USGS y NHC) determina la intensidad del evento y por consiguiente el impacto a la cobertura.

- El asegurado compra un **límite o pago máximo por cobertura**.

- La prima depende tanto del límite elegido como de la exposición del asegurado.

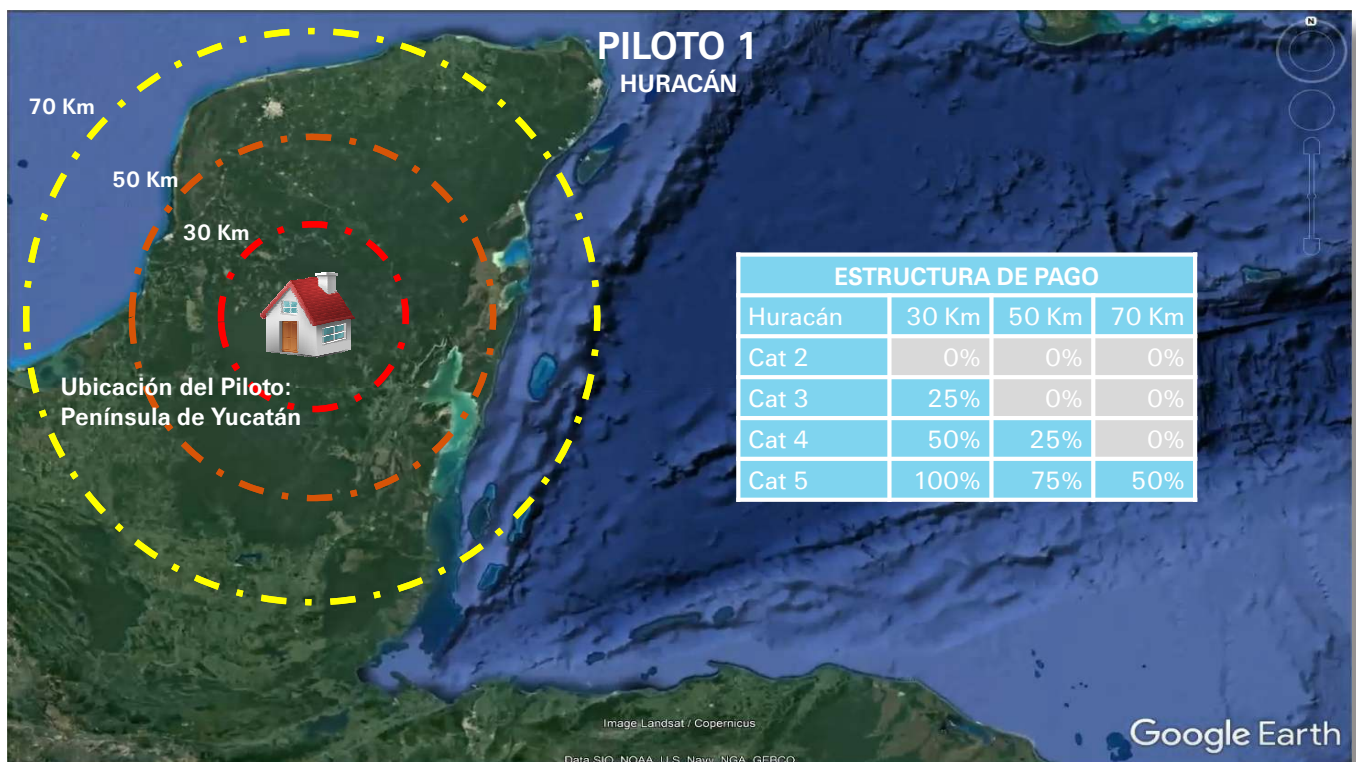
El seguro paramétrico es completamente transparente y con pocas exclusiones.

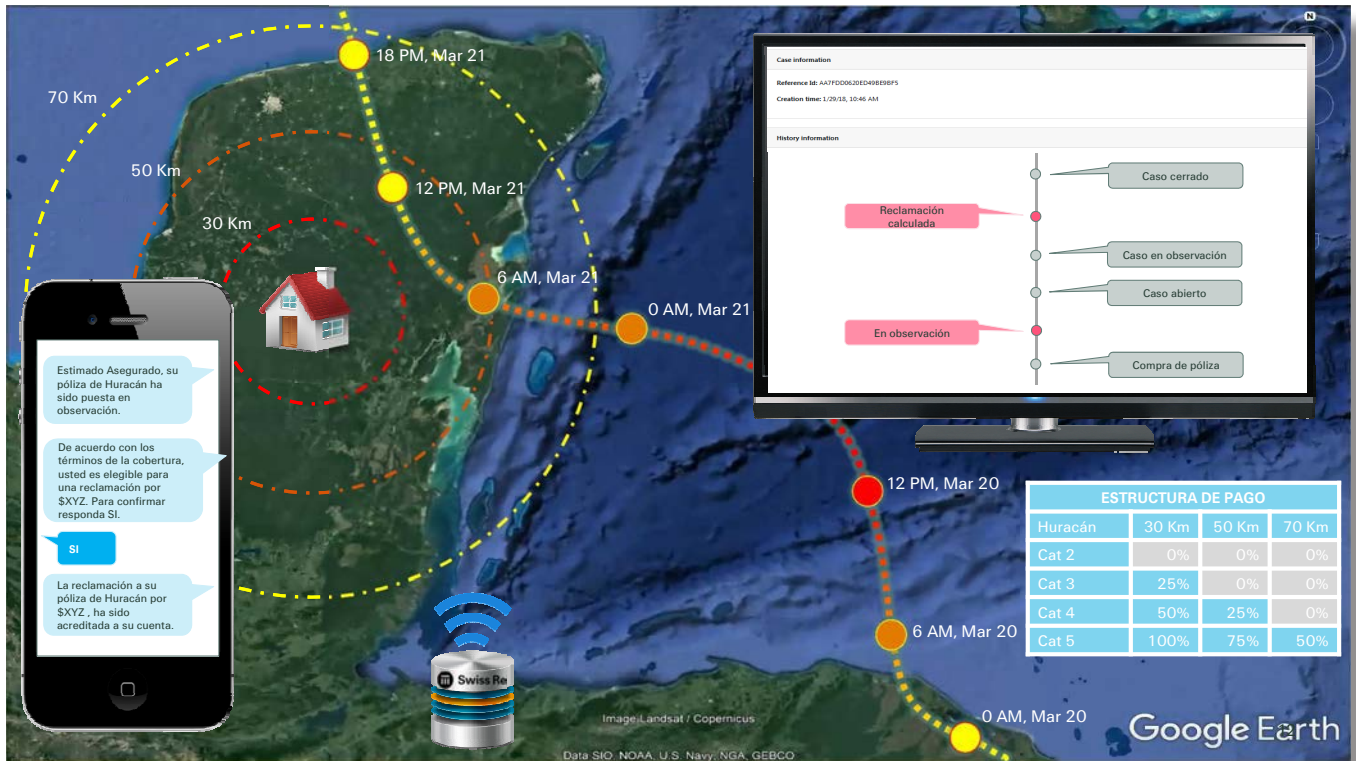
Diferencias entre el Seguro Tradicional y Paramétrico

	Seguro Tradicional	Seguro Paramétrico
Detonante de pago	Ocurrencia de pérdida asegurada	Ocurrencia de un parámetro físico
Monto de pago	Monto ajustado de la pérdida (considerando límites y deducibles)	Monto predefinido
Uso del pago	Cubrir las pérdidas aseguradas	A discreción del asegurado
Ajuste de siniestro	Si	No (baja carga administrativa de siniestros)
Transparencia	Ajuste de siniestros difícil de explicar	"Triggers" paramétricos (transparentes y fáciles de explicar)
Cambios en exposición	Ajustes regulares	No es necesario hacer ajustes

Algunas Soluciones Paramétricas...

	Demora en vuelos Ofrece a las aseguradoras una solución integral que se puede personalizar y realizar pagos a los asegurados inmediatamente si su vuelo se demora. Es una solución automatizada que opera en tiempo real.	
	Recursos de emergencia después de un Terremoto Continuidad de negocio para empresas o pérdidas incidentales para casa habitación (remoción de escombros, alojamiento temporal, costos de transporte etc.)	
	Riesgos no asegurables para Huracán Pérdidas consecuenciales indirectas (cancelaciones tras la ocurrencia de un desastre) o cobertura a infraestructura que normalmente está excluida (campos de golf, pérdida de playa, etc.)	
	Bonos Catastróficos Este tipo de instrumentos permite a los gobiernos transferir riesgos financieros a los mercados internacionales. Mitigando la incertidumbre y los altos costos de las catástrofes naturales y cambio climático.	

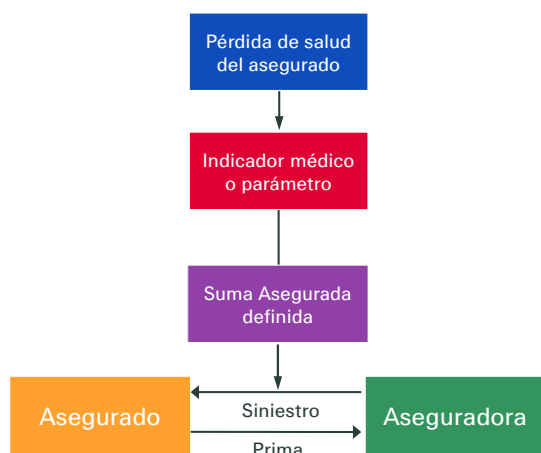




General Public Release

Productos Paramétricos Vida y Salud

Seguro Paramétrico o Indemnizatorio para Vida y Salud



- En un **seguro paramétrico o indemnizatorio** el pago depende de la existencia de nivel o situación médica pre-definida (el "parámetro" o "índice") y no de un dictamen médico del siniestro.
- La cobertura se detona tras la ocurrencia de un evento en la salud del asegurado y depende del nivel de este (nivel de glucosa en la sangre, fractura de hueso, nivel de células malignas en un estudio histopatológico),
- Un médico valida **el nivel del indicador médico definido** y por consiguiente la procedencia de la cobertura.
- El asegurado compra un **límite o suma asegurada por cobertura**.
- La prima depende tanto del límite elegido como de la edad y sexo del asegurado.

El seguro indemnizatorio es completamente transparente desde la suscripción y con pocas exclusiones.

Diferencias entre el Seguro Tradicional y Paramétrico o Indemnizatorio

	Seguro Tradicional	Seguro Paramétrico
Detonante de pago	Ocurrencia de una enfermedad o accidente cubierto por la póliza	Ocurrencia de una enfermedad o accidente con condiciones médicas previamente definidas
Monto de pago	Monto ajustado del evento, considerando cobertura, deducible, coaseguro, hospital, región, tabulador médico dentro / fuera de red, pago directo / reembolso / reporte del hospital, inicial o complementaria, tecnología utilizada, gastos no cubiertos	Monto predefinido
Uso del pago	Pago de reembolso o PD de los gastos médicos erogados al hospital / médico / proveedores	A discreción y responsabilidad del asegurado
Participación del asegurado	Deducible y coaseguro, con poca participación en la contención de costos de la reclamación	100% del asegurado
Transparencia	Dictamen de reclamaciones difícil de explicar	"Triggers" indemnizatorios (transparentes y fáciles de explicar)
Cambios en exposición	Ajustes anuales por inflación médica, morbilidad, severidad, nuevas tecnologías y medicamentos, etc.	No es necesario hacer ajustes

Algunas Soluciones Indemnizatorias...

	Cáncer • Primer diagnóstico de Cáncer • Cáncer por género más infarto • Cáncer por etapas: Primer diagnóstico + Tratamiento+ Post tratamiento	
	Enfermedades Graves • Cáncer, infarto agudo al miocardio, accidente cerebrovascular, insuficiencia renal • EG por etapas: Alzheimer, Esclerosis, Coma Parkinson	
	Adultos Mayores • Gastos Funerarios • Fracturas Hueso con Osteoporosis • Enfermedades Graves • Incapacidad para Actividades de la Vida Diaria	
	Diabetes • Primer Diagnóstico DM Tipo 2 • Complicaciones derivadas de Diabetes • Solución tecnológica con programa de Salud y bienestar	

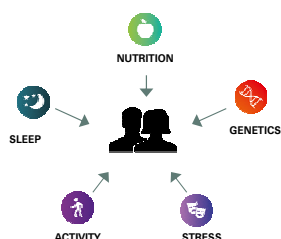
BETTER HEALTH. BETTER BUSINESS.

Ecosistema de Riesgo Modificable :

El éxito se basa en un programa nutricional estructurado para cambiar el comportamiento

Aborda todos los aspectos de los riesgos modificables:

... a través de múltiples canales y un ciclo continuo de retroalimentación y soporte



- Compromiso incomparable de pacientes enfocados en **objetivos de salud personalizados** a través del aprendizaje automático.
- Ciclo de vida infinito de compromiso y **apoyo** al cambio de comportamiento
- La comunidad de **apoyo más grande y más activa** del mundo con más de 250,000 personas.
- **Personas reales** con diabetes, pre diabetes o sobrepeso que hablan sobre sus propias experiencias y que hablan con otras personas que se encuentran en una posición similar
- Proporcionando **conocimiento, soporte 24/7** y empoderamiento.

La **brecha de protección** representa la todavía elevada vulnerabilidad a eventos adversos de muchas personas, hogares y negocios en todo el mundo y la **enorme oportunidad** de las aseguradoras para contribuir aún más a mejorar la **resiliencia**.



Legal notice

©2019 Swiss Re. All rights reserved. You are not permitted to create any modifications or derivative works of this presentation or to use it for commercial or other public purposes without the prior written permission of Swiss Re.

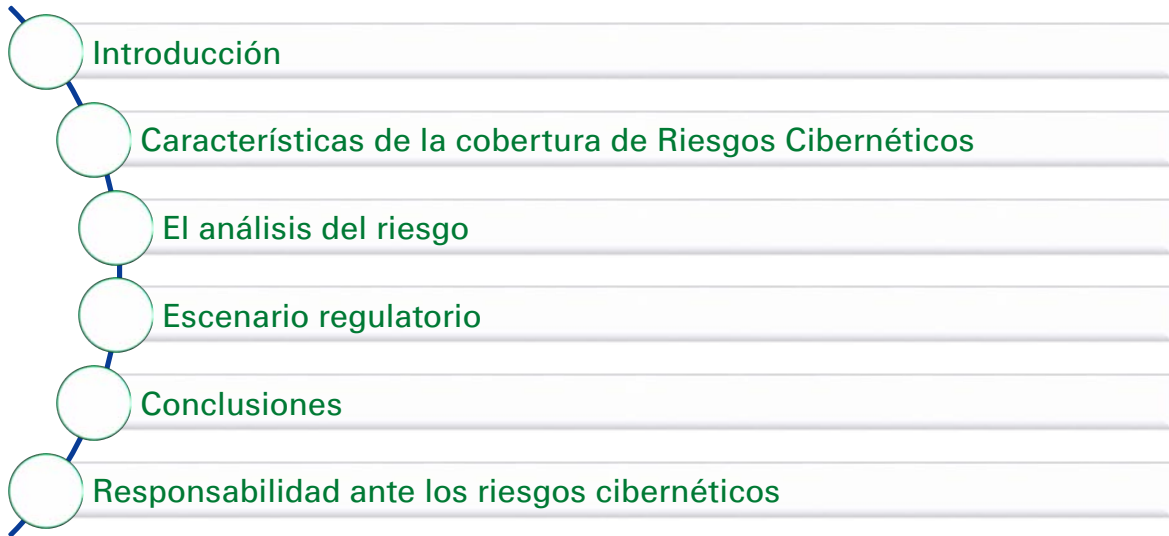
The information and opinions contained in the presentation are provided as at the date of the presentation and are subject to change without notice. Although the information used was taken from reliable sources, Swiss Re does not accept any responsibility for the accuracy or comprehensiveness of the details given. All liability for the accuracy and completeness thereof or for any damage or loss resulting from the use of the information contained in this presentation is expressly excluded. Under no circumstances shall Swiss Re or its Group companies be liable for any financial or consequential loss relating to this presentation.

Responsabilidad y seguro en Cyber.

Rodrigo Fernández y Juliana Pelegrin



Agenda



Introducción

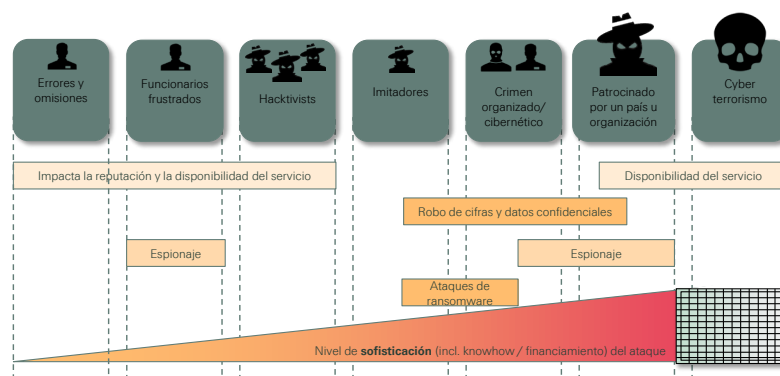
Definición de riesgo cibernético

Cualquier riesgo que surge del **uso de datos electrónicos** y su **divulgación no autorizada**. Esto engloba:

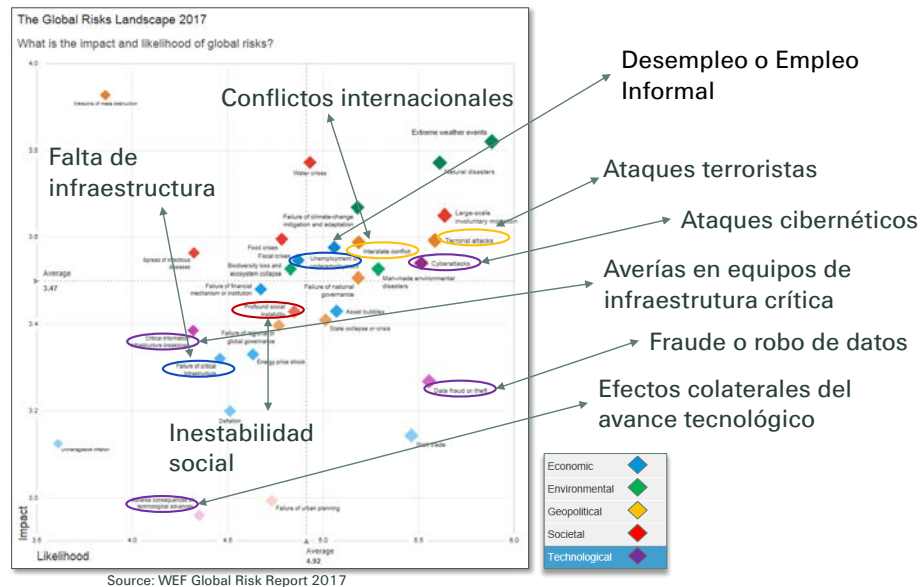
- **Daño físico** causado por ataques cibernéticos
- **Pérdida o corrupción** de datos y sus
- Consecuencias **financieras**
- **Fraude** cometido por mal uso de datos, así como
- Cualquier **responsabilidad** que surge de las faltas en el resguardo
 - Disponibilidad
 - Integridad
 - Confidencialidad

de información almacenada electrónicamente – sea relacionada a individuos, compañías o gobiernos

Hackers y sus motivaciones



...y los riesgos de una economía o sociedad interconectada son múltiples



Ciberataques en cifras

Costo de violaciones de datos por cada registro robado/perdido – 5 mayores industrias en 2018

La violación de datos de servicios de salud cuesta más que 2.5 veces el promedio global de industrias



Servicios de salud: USD 408



Servicios financieros: USD 206



Servicios: USD 181



Promedio de industrias: USD 148



Farmacéuticas: USD 174



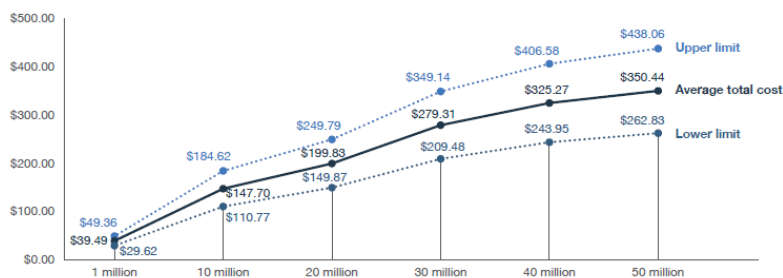
Tecnología: USD 170

...Qué pasaría con un mega violación de datos?

- Un robo de datos de 1 millón de registros puede llegar a costar hasta USD 39 millones. Si fueran 50 millones de registros, el costo llegaría a USD 350 millones, con un límite máximo estimado de USD 438 millones.

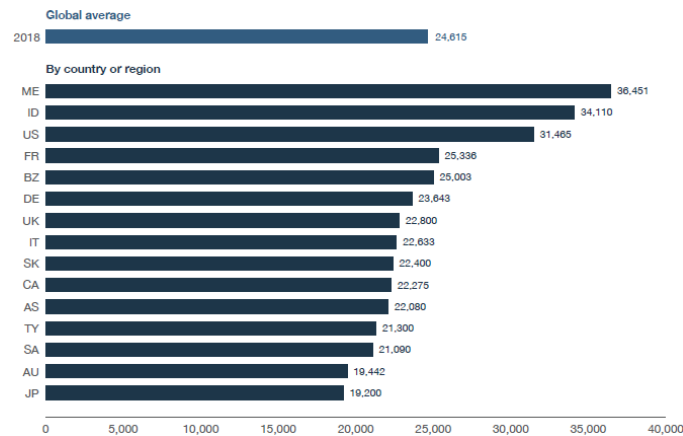
Figure 34. A more precise range of the total average cost of mega breaches

Measured in US\$ millions



Ataques por país

- México, India y Estados Unidos son los países con violación de datos más costosos en el mundo. – Fuente Ponemon

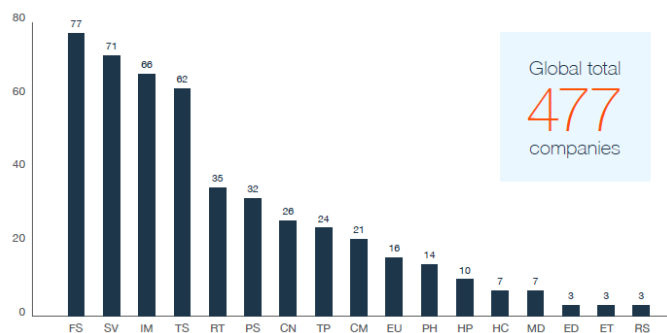


Por industria: somos los atacados mas frecuentemente.

Figure 3 presents the frequency of data breaches by industry. Industries represented include:

- > FS – Financial Services
- > SV – Services
- > IM – Industrial Manufacturing
- > TS – Technology
- > RT – Retail
- > PS – Public Sector
- > CN – Consumer
- > TP – Transportation
- > CM – Communications
- > EU – Energy
- > PH – Pharmaceuticals
- > HP – Hospitality
- > HC – Healthcare
- > MD – Media
- > ED – Education
- > ET – Entertainment
- > RS – Research

Figure 3. Frequency of benchmark samples by industry



Las compañías están más expuestas a multas altas en caso de violación de datos

2014: Target



2015: Anthem



2016: Yahoo



2017: Equifax



2018: Marriott



World's Biggest Data Breaches - www.informationisbeautiful.net/visualizations/worlds-biggest-data-breaches-hacks



Violaciones de datos personales o corporativos alcanzan un nuevo nivel

Las empresas son fuertemente multadas cuando tienen una violación de datos personales de clientes o empleados

Multas de
INAI



2018: Santander



2017: Netshoes



Interrupción de operaciones, extorsión y daños materiales

Los ataques cibernéticos también pueden interrumpir operaciones de negocios y llevar a pérdida de ingresos. Los atacantes cibernéticos pueden infectar compañías, mirando sistemas fundamentales de I.T. y producción, exigiendo dinero de rescate, incluso dañar físicamente equipos/productos



14

Características de la cobertura de riesgos cibernéticos

Panorama de las coberturas de los riesgos cibernéticos

Coberturas de cyber	
Coberturas para daños al asegurado/daños propios	Coberturas de daños a terceros
 Interrupción de operaciones (BI) y contingencia de interrupción (CBI)	 Responsabilidad por la privacidad de datos
 Restauración de datos	 Responsabilidad por la seguridad de redes e información
 Costos de respuesta a incidentes (puede incluir notificaciones, trabajos forenses, PR)	 Cumplimiento regulatorio
 Extorsión cibernética	

Panorama de coberturas de riesgos cibernéticos - Coberturas adicionales y exclusiones

 	
Otros elementos potenciales de cobertura	Exclusiones frecuentes
Responsabilidad por medios de comunicaciones	Guerra
Crímenes informáticos y fraude	Daños corporales (físicos)
Monitoreo de tarjetas de crédito	Daños a propiedad (materiales)
Multas PCI*	Propiedad intelectual, Infracción de patentes, apropiación indebida de secretos industriales
	Daños a la reputación
	Responsabilidades contractuales

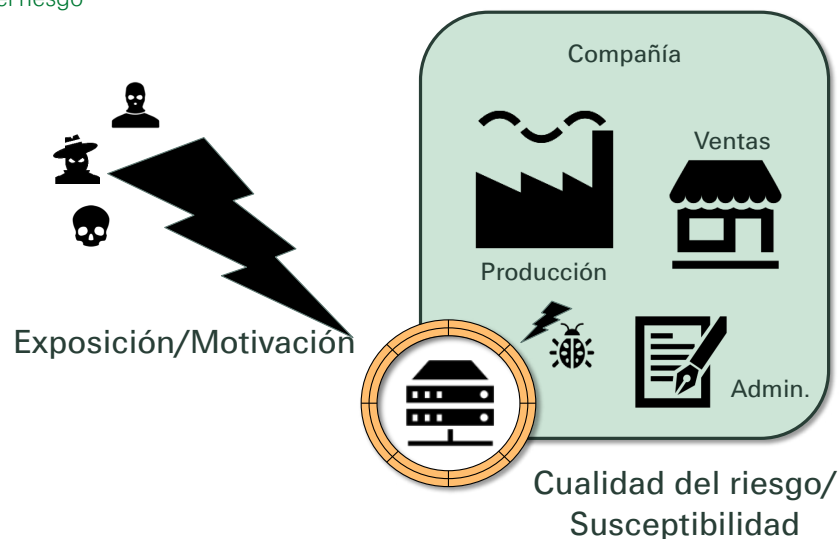
Características del producto de cyber por segmento de clientes

	 Grandes corporaciones	 PYME	 Líneas personales
Coberturas	Daños propios y a terceros	1 st party & 3 rd party	Principalmente daños propios
Servicios ofrecidos	Cobertura amplia	Cobertura limitada	Servicios para individuos y familias
Stand-alone vs. extensión	Stand-alone Ext. para PL o RC general Ext. a Property/BI	Stand-alone Ext. para PL o RC general Ext. a Property/BI	Stand-alone Ext. para protección familiar o legal
Valor asegurado (por asegurado)	L: USD 15m a 30m XL: USD 50m a 100m	USD 25k a 5m	USD 1k a 100k
Deducible	Deducibles para daños a terceros Límite de tiempo para BI	Deducibles para daños a terceros Límite de tiempo para BI	Generalmente bajo

La evaluación del riesgo

Exposición y calidad del riesgo

La exposición cibernética de una compañía, así como la calidad del riesgo son importantes cuando se hace la evaluación del riesgo



Exposición cibernética

Cuán probable es que una empresa se vea afectada por un incidente cibernético malicioso o no deseado y cuán grande es la motivación de los atacantes para apuntar a la empresa.

Factores clave:

- Ingresos anuales
- Industria
- Cantidad de ataques previos
- Datos y activos digitales (es decir, PCI, PII, PHI)
- Extensión de la dependencia de IT
- IT centralizada vs. descentralizada
- Procesamiento de datos de terceros
- Estabilidad / cambios frecuentes en la organización
- Cuán propenso es al "hacktivism" y / o ataques patrocinados por el estado
- Frecuencia de revisiones / auditorías de terceros independientes



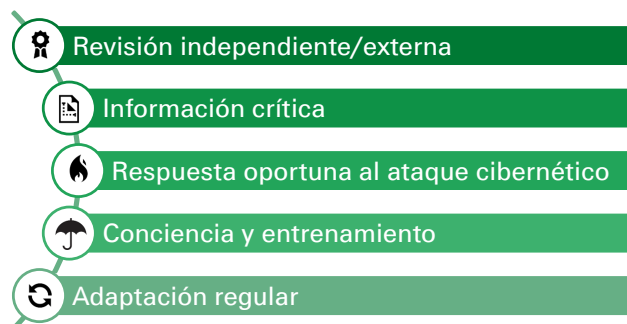
Medidas/controles

Se debe esperar un nivel básico de seguridad de la información en cualquier organización ("cyber higiene").

Areas:	Nivel de seguridad básico
1. Salvaguarda de garantías organizacionales y de compliance	
2. Salvaguarda de información sensible	
3. Salvaguardas técnicas	
4. Protección relacionada con interrupción y continuidad de operaciones	
5. Protecciones físicas/materiales	
6. Controles de acceso	
7. Salvaguarda de garantías de producto	

Preguntas principales

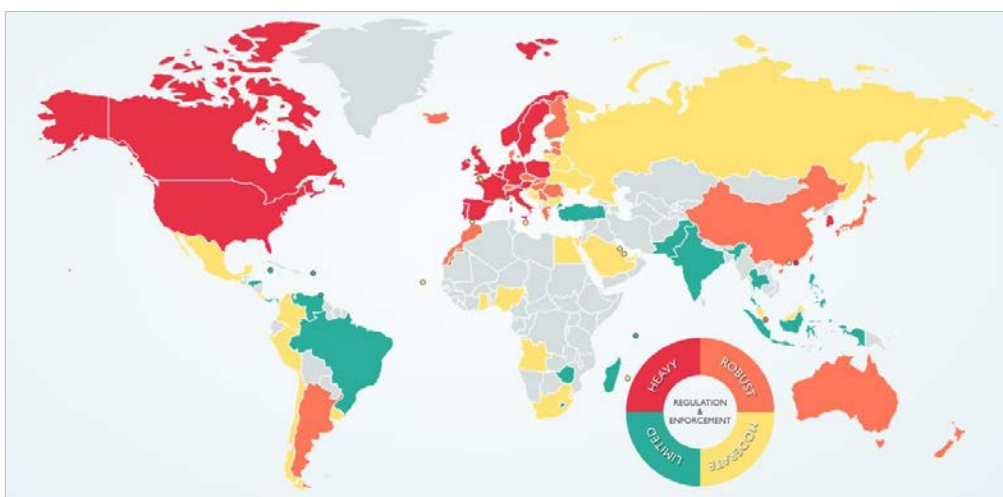
Cinco preguntas indispensables de la evaluación de riesgo cibernético para determinar si se debe realizar una evaluación de riesgos detallada:



Escenario regulatorio

Global Heat Map – Comparison of Data Protection Laws Around the Globe

Europe and North America established the strictest data protection regulation



Source: <https://www.dlapiperdataprotection.com/#handbook/world-map-section>

Regímenes de protección de datos en América Latina

País	Ley de Protección de Datos	Sanciones y cumplimiento	Condiciones transfronterizas	Notificación obligatoria por incumplimiento
Brazil 	X	X	X	X
Colombia 	X	X	X	X
Mexico 	X	X	–	X
Argentina 	X	X	X	(X)
Chile 	X	X	–	–
Peru 	X	X	X	X

Conclusiones

Productos de seguro cibernético: observaciones y tendencias



No existe un producto cibernético estándar ni una póliza estándar en el mercado.



Los cambios en la regulación y la evolución tecnológica pueden hacer que las pólizas existentes se vuelvan obsoletas rápidamente.



Gran variedad de productos y protecciones. El enfoque varía según el área geográfica:

- EEUU: privacidad y violación de datos
- Europa: BI y violación de datos
- Asia: crímenes cibernéticos



Límites de asegurabilidad?*

- Riesgos cibernéticos del "día a día" pueden ser asegurados de otras maneras en el mercado
- La asegurabilidad de eventos "extremos" como "pane general" es problemática

*Source: Cyber Risk: Too Big to Insure? study by University of St. Gallen in collaboration with Swiss Re

Further Reading

<http://www.swissre.com/library>



MUCHAS GRACIAS



Legal notice

©2018 Swiss Re. All rights reserved. You are not permitted to create any modifications or derivative works of this presentation or to use it for commercial or other public purposes without the prior written permission of Swiss Re.

The information and opinions contained in the presentation are provided as at the date of the presentation and are subject to change without notice. Although the information used was taken from reliable sources, Swiss Re does not accept any responsibility for the accuracy or comprehensiveness of the details given. All liability for the accuracy and completeness thereof or for any damage or loss resulting from the use of the information contained in this presentation is expressly excluded. Under no circumstances shall Swiss Re or its Group companies be liable for any financial or consequential loss relating to this presentation.

Mercado mundial de Reaseguro-Tendencias. Global Reinsurance.

Thomas Holzheu



Outline

- Economic Drivers
- Reinsurance market trends
- Alternative Capital
- Looking ahead



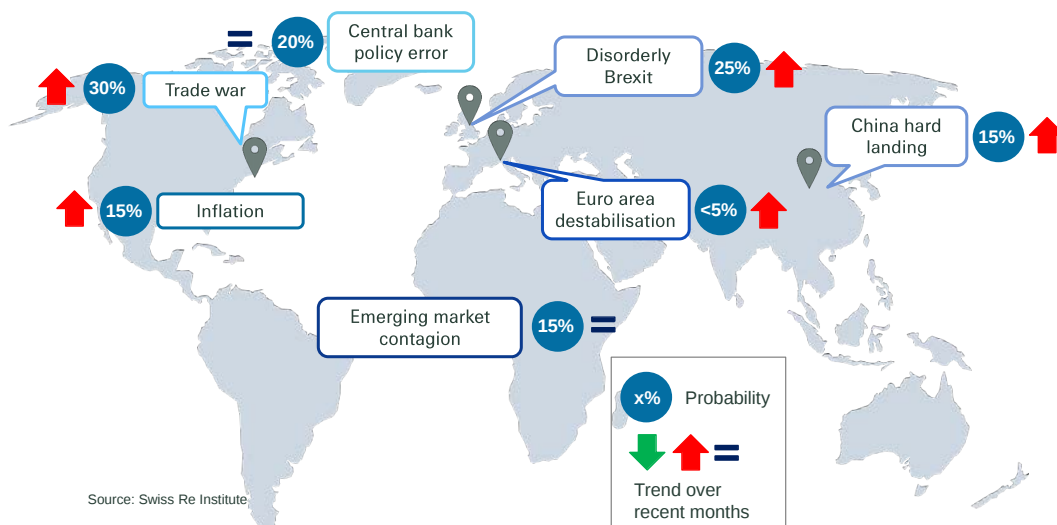
Economic drivers

State of the global economy

- US growth **has peaked in 2018**, while it has **slowed elsewhere**. Above-trend growth will persist through mid-2019. US fiscal stimulus and a mining sector boom accounted for US strength;
- The **fading in growth outside the US** is partly related to US trade policy. Non-US growth is likely to remain a little sluggish in 2018H2. German manufacturing is suddenly quite weak.
- Most DM economies are in a typical **late-cycle** position; the Euro area is a cyclical laggard.
- Emerging economies do not have the general imbalances that characterized previous widespread crises, but specific problems (Argentina and Turkey) have become severe.
- **Chinese growth is slowing** and US (threats of) trade disruption have weakened it further. Government responded with policy stimulus, which should perk up growth and lift non-US activity into 2019.
- Inflation is rising steadily, reflecting typical late cycle conditions. US Fed is tightening gradually through 2019.

Economic drivers

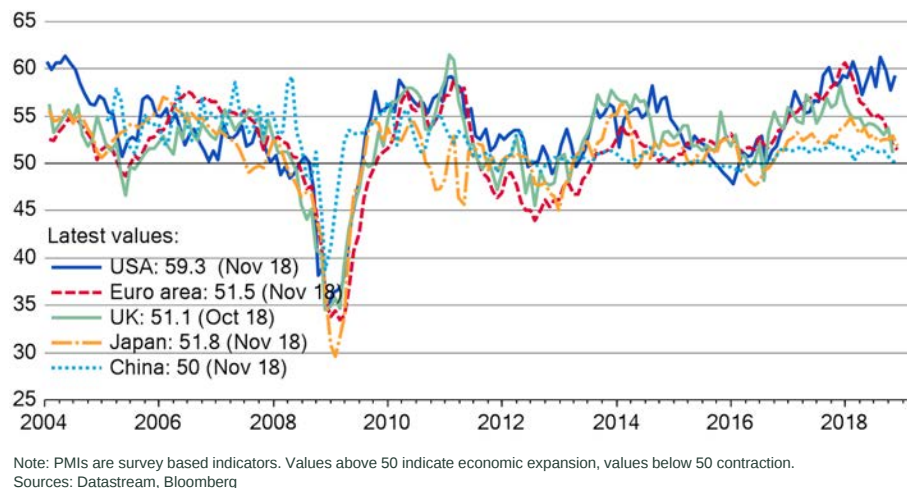
Global macro risk map



Economic drivers

PMI readings are trending down across most regions, while the US index still remains strong

Purchasing Managers Indices, monthly data



Economic drivers

The US yield curve has flattened significantly, indicating market concerns about a slowdown

10yr government bond yield – 3m interbank interest rate, daily data

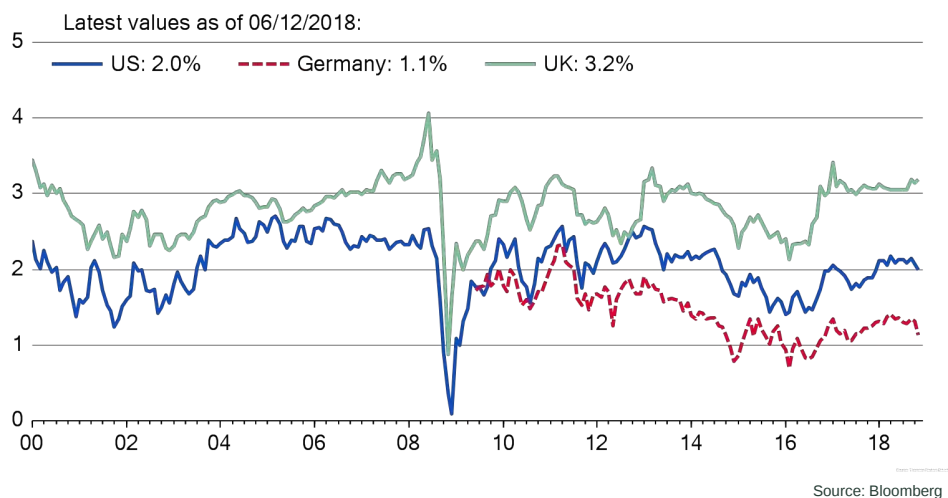


Source: Datastream

Economic drivers

Long-term inflation expectations in the US and Germany have dipped slightly in recent weeks

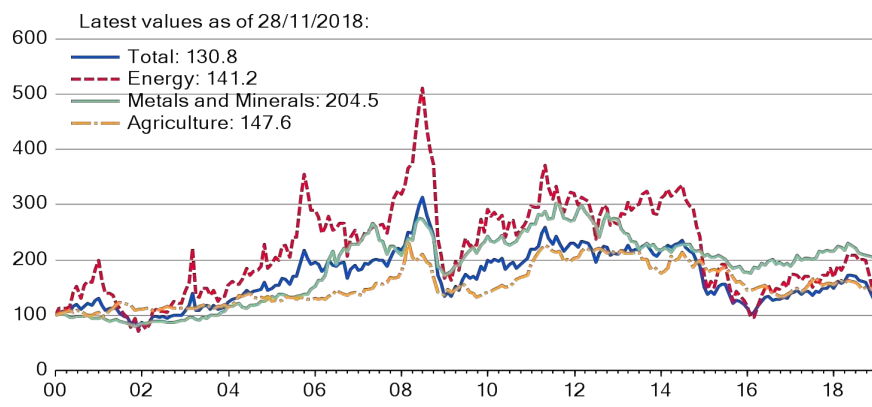
Break-even Inflation, 10yr Bonds, weekly data



Economic drivers

Commodity prices have declined on rising concerns of weaker global demand

Commodity price indices, weekly data, (indexed to Jan 2000=100)



- Terms of trade improved for Colombia and Argentina, remained the same for Brazil, Mexico and Peru, and deteriorated for Chile in 2018

Economic drivers

LatAm summary

- LatAm is finalizing a politically-charged 18 month period, where – for the most part – fiscally conservative candidates have prevailed.
- Growth is gradually recovering from the abrupt 2014 - 2016 slowdown.
- Following the NAFTA renegotiation, the current state of the global trade standoff is expected to have limited impact in the region.
- Financial conditions have improved in 2018 following an improvement in international commodity prices – strong drop in December
- The last five years have shown us a clear cut difference in resilience amongst the core LatAm countries against external adversity (Pacific Alliance v AR & BR).
- Monetary policy remains supportive and under control (exceptions apply).
- LatAm economies remain exposed to US (G7) policy tightening.

Reinsurance Market Trends

- What drives the underwriting cycle?
- How do current inflation trends influence the market?
- What is the role of cat losses?

Reinsurance market trends

What are the main drivers of the underwriting cycle?

Claims trends

- Changes in expected losses have the strongest impact on insurance premiums.
- Health care expenditures and wage inflation are key drivers for casualty claims.

Cat losses

- The effect of catastrophes is smaller than often assumed; lost industry capital is easy to replenish.
- Cat events have larger effects if they reveal un-modeled risks.

Investment income

- Long-tail lines and excess layers are more sensitive to investment yields.
- Recent low yields have favored short-tail business models and strong u/w carriers.

Industry capital

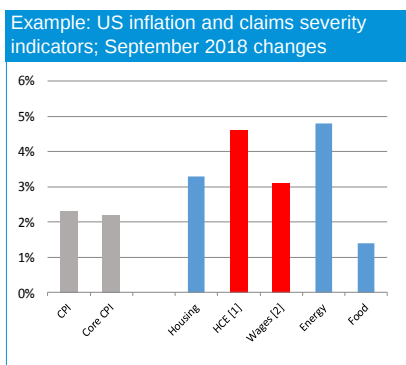
- Accounting capital is inflated by low interest rates and potentially deficient claims reserves.
- Alternative capital is increasingly determining competitive dynamics.



Reinsurance market trends

Claims severity is likely to accelerate while CPI inflation stays contained

Not every type of inflation impacts claims the same way



[1] PCE Health Care Expenditures [2] October 2018
Sources: BLS, Swiss Re Institute

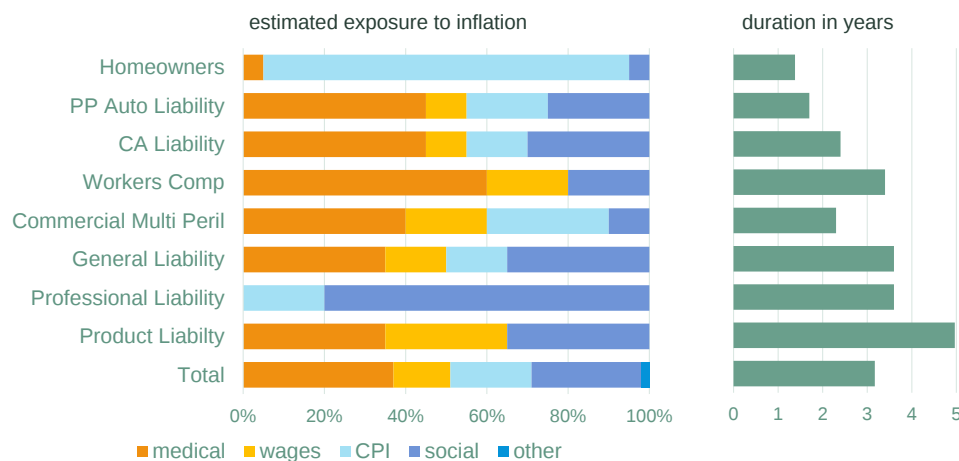
Types of "inflation" and impact on claims "inflation"	
Inflation	Impact
Food & energy	low
Housing	low
Medical cost escalation	high
Wage inflation	high
Social cost escalation	
Pain & suffering	high
Lost income	high

View



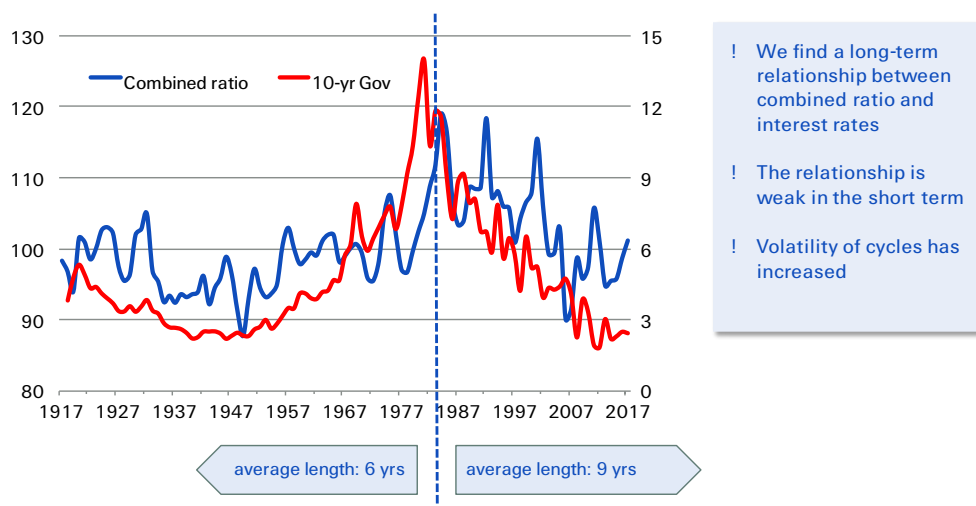
Reinsurance market trends

The sensitivity of different lines of business to inflation varies and responds to different cost drivers



Reinsurance market trends

The long-term picture of the underwriting cycle: longer and more volatile



Reinsurance market trends

2018 cat losses – no mega cat but insured losses are still above trend

Table 1: Total economic and insured losses in 2018 and 2017

USD billion (in 2018 prices)

	2018	2017	annual change	10-year average
Economic losses (total)	155	350	-56%	220
Nat cat	146	342	-57%	208
Man-made	9	8	9%	12
Insured losses (total)	79	150	-47%	71
Nat cat	71	143	-50%	63
Man-made	8	7	20%	8

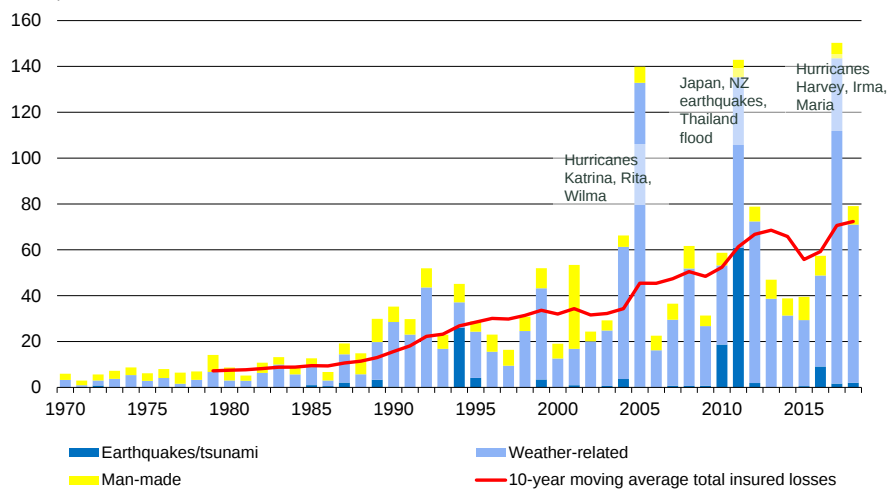
Source: Swiss Re Institute

- Total *economic losses* from natural and man-made disasters in 2018 are estimated to be USD 155 billion, down from USD 350 billion in 2017.
- Global *insured cat losses* are estimated at USD 79 billion, the fourth highest on sigma records and higher than the 10-year average

Reinsurance market trends

USD 79 billion in insured cat losses in 2018 – confirming the long-term trend

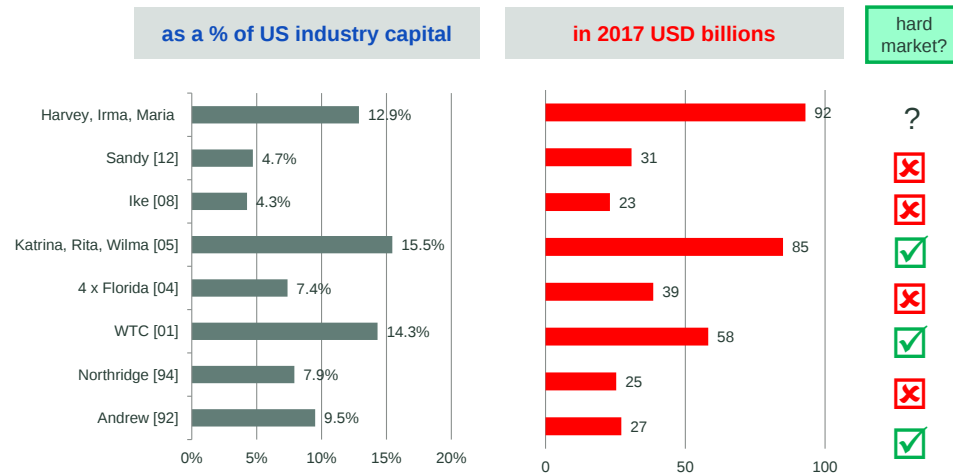
in USD bn,
at 2018 prices



Reinsurance market trends

How big is an industry changing event?

... depends on capital, profitability, and model changes



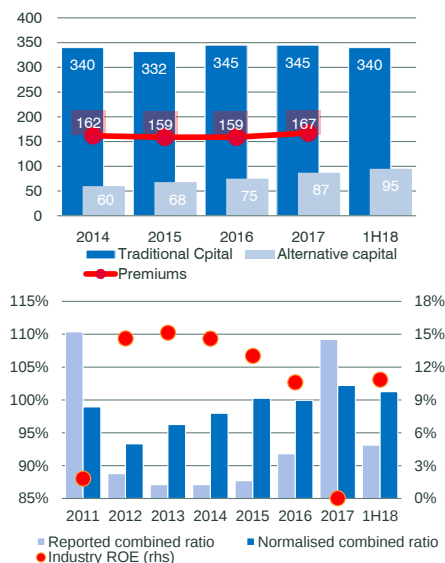
Insured losses for World Trade Center are estimated at 42 bn including casualty risks. Estimates for Katrina exclude NFIP. Sources: A.M. Best, Swiss Re Institute.

Reinsurance market trends

Global P&C reinsurance market 2018

CR of 93% for 1H18, low catastrophes and declining reserve releases

- Traditional capital was essentially flat since 2014 due to active capital management and weak profitability
- Alternative capacity was around USD 95 billion, up 9% year-to-date, fueled by increasing ILS and in-flow of capital into collateralized reinsurance.
- Industry combined ratio for 1H18 is 93%.
- U/w profits were strongly supported by very low natural catastrophes in 1H18 while man-made losses were above average.
- Companies reported declining reserve releases compared to previous years, partly because loss creep from FY17 catastrophes required reserve additions for some participants
- The P&C Re industry delivered a ROE of 11% for 1H18, up from 9% in 1H17 and 0% in FY17.



Reinsurance market trends

Global P&C is at an improving phase of the cycle

Key drivers	Profit impact	Comments
Industry capitalization		Low interest rates drive excess capacity and alternative capital; quick AC recapitalization after 2017 cat losses
Cat Losses		Global catastrophe losses of > USD135 billion in 2017, above-average in 2018
Re/insurance prices		Moderate increases in property cat and commercial property
Rising portfolio yields		USD 10Y ~ 3%, slow increase in Europe, credit spreads widening, portfolio yields are rising
Reserve releases		Reserve releases are fading; adverse development for general liability & motor liability
Moderating growth		Slowdown is global growth in 2019, acceleration in energy and infrastructure spending?
Moderate inflation		Gradual acceleration of general and healthcare inflation

Alternative Capital Trends

Alternative capital trends

Reinsurer business model challenges – AC competition, interest rates

Themes

Dynamic

AC is maturing

- AC has not developed significantly beyond property cat and extreme mortality risks
- Investors appetite has grown faster than the traditional niche of ILS and retro
- Developing vehicles to access primary risk and working layer reinsurance

Rising interest rates

- New money being invested above book yield
- Gradually rising profit contribution, slow roll-over
- Business model of balance sheet capital strengthens

Soft pricing environment

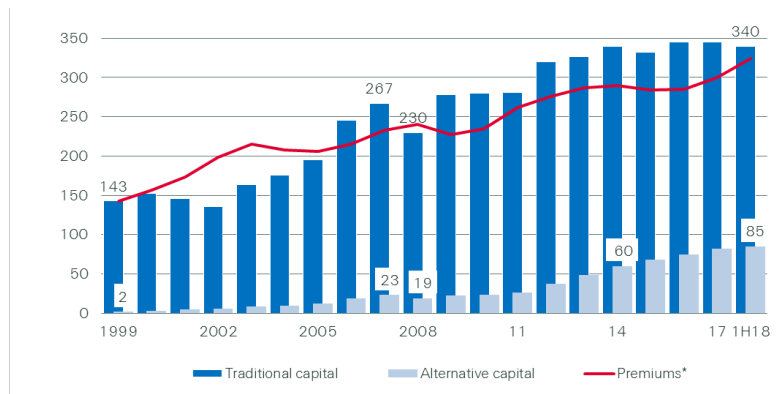
- Pricing pressured by competition, increasing AC
- AC had muted price impact following 2017 record cat season
- Margins in AC, ILS securities declining

Alternative capital trends

P&C Reinsurance capital: Soaring AC led to excess capacity in the market

- Size of alternative capital more than tripled since 2010
- Traditional capital was actively managed to match exposure growth

Traditional capital and AC, USD billion

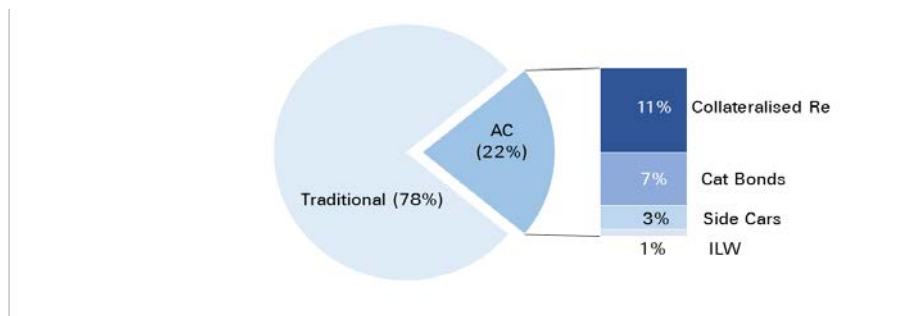


Source: Swiss Re Institute

* Premiums are indexed to Traditional capital in 1999 to better exhibit the relative development to capital.

Alternative capital trends

AC has matured, growth extends beyond the ILS segment



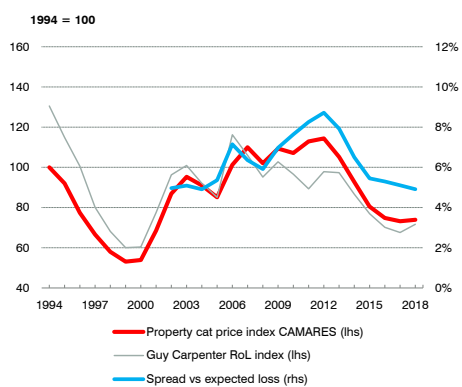
- AC market share has grown to account for about 22% of today's global CatXL market
- AC players are trying to extend their origination capabilities by (1) moving closer to the risk and (2) setting up rated vehicles to overcome collateral limitations
- AC funds increasingly resemble Bermudian reinsurers, participating just like any traditional player on the common panel of reinsurers

Alternative capital trends

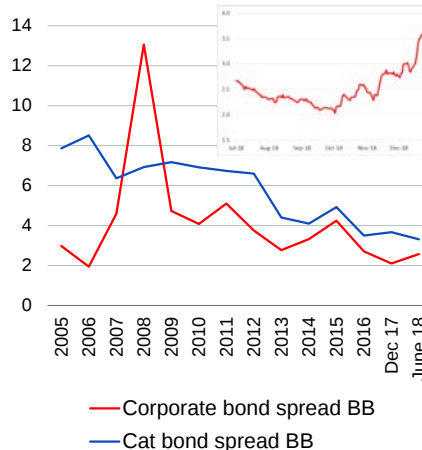
Traditional reinsurance pricing, ILS and credit spreads

- Parallel softening of cat bonds vs traditional cat reinsurance
- Nevertheless, cat bonds are still attractive if compared with corporate bond spreads with similar loss expectation

Cat Prices, traditional and ILS



BB spreads: cat bond vs corporate bond



Alternative capital trends

Credit spreads have widened recently

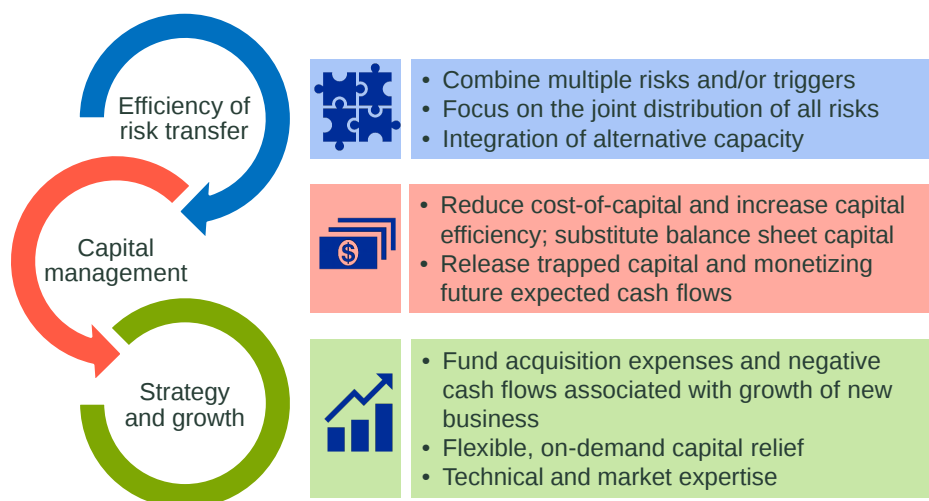
Corporate bond spreads (Investment grade, basis points, daily data)



Looking ahead

Looking ahead

The use of reinsurance is shifting toward serving a broader set of goals



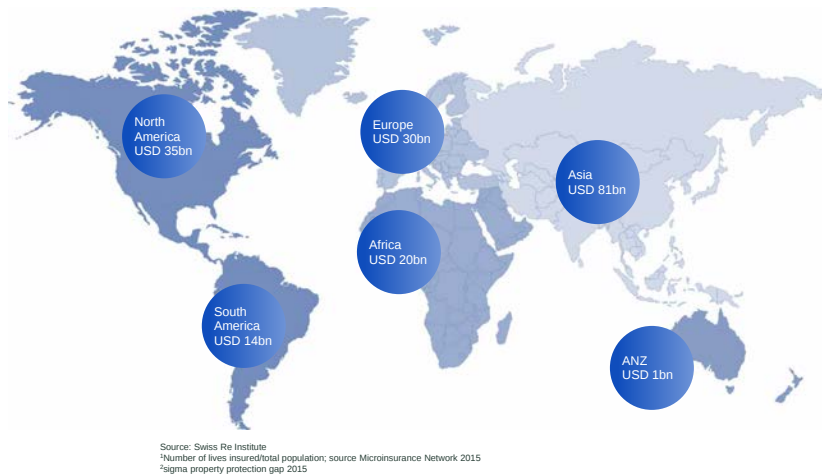
Looking ahead

Digital transformation and a changing risk landscape will drive the re/insurance industry



Looking ahead

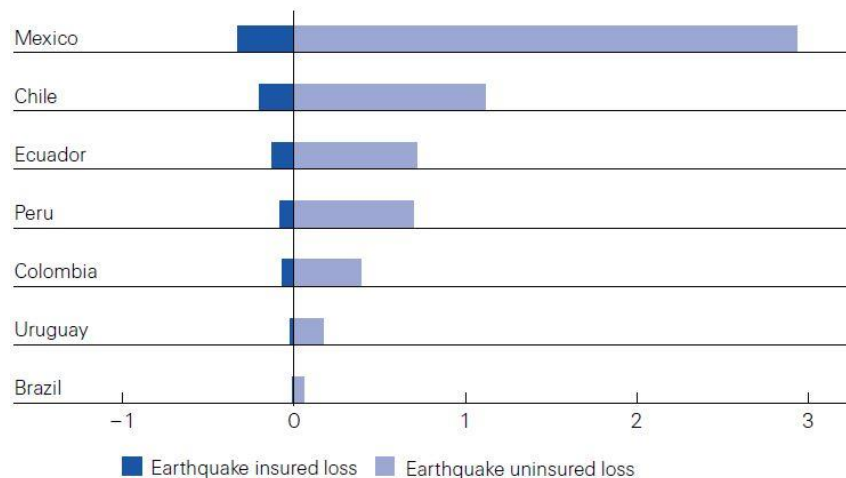
The Nat Cat & Weather Protection Gap USD 180 billion globally, and growing



Looking ahead

Modelling of seismic risks shows that 88% of total EQ losses in LatAm would go uninsured

Expected annual insured and uninsured earthquake losses in Latin America, USD bn.



Source: Swiss Re Economic Research & Consulting and Cat Perils.

Looking ahead

Conclusion

- **Softer and diverging global growth ahead**
- **Risks are skewed to the downside**
- **Inflation a top topic for P&C insurers in coming years**

Macro economy



- Global growth is expected to soften
- There is a high risk of the US economy overheating
- Trade war remains our #1 worry for the global economy

Re/insurance



- Premium growth remains above-trend, except in L&H reinsurance
- Non-life underwriting profits are expected to improve
- High uncertainty in investment income

Inflation impacts



- Headline inflation likely lower in short-term; medium-term increases likely
- Casualty lines expected to be most impacted



Economic drivers

Short-term policy outlook – monetary tightening vs fiscal stimulus

- G7 monetary policy is fundamentally shifting after a decade of financial repression. This easy money policy has inflated valuations of risky assets and compressed spreads. The reversal plays out in uncharted territory. Central banks face limited ability to respond to weaker economic conditions.
- The US yield curve has flattened, especially in the middle range, as growth moderates and the Fed continues to raise policy rates.
- US fiscal policy will remain more expansionary in 2019 than that in other major economies. UK and Italy will adopt more expansionary policies, only Japan is expected to raise taxes in 2019.
- Leadership change and initiating interest rate normalization will be challenges for the ECB in 2019.
- Eurozone risk is rising with eroding budget discipline (Italy, France?), limiting the ECB's room to maneuver.

Legal notice

©2019 Swiss Re. All rights reserved. You are not permitted to create any modifications or derivative works of this presentation or to use it for commercial or other public purposes without the prior written permission of Swiss Re.

The information and opinions contained in the presentation are provided as at the date of the presentation and are subject to change without notice. Although the information used was taken from reliable sources, Swiss Re does not accept any responsibility for the accuracy or comprehensiveness of the details given. All liability for the accuracy and completeness thereof or for any damage or loss resulting from the use of the information contained in this presentation is expressly excluded. Under no circumstances shall Swiss Re or its Group companies be liable for any financial or consequential loss relating to this presentation.

Brecha de protección en RC autos en México.

Olivier Chariatte

Brecha de protección en RC autos en México.

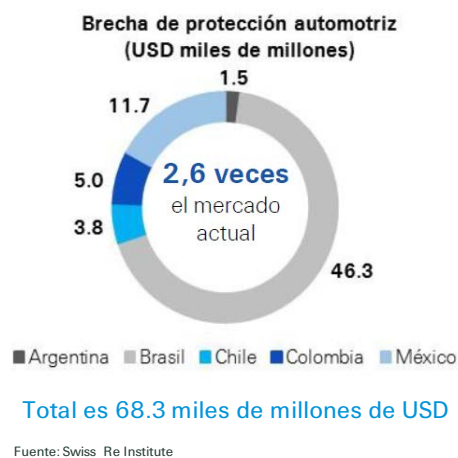
Olivier Chariatte



Análisis de la situación actual

La brecha de protección

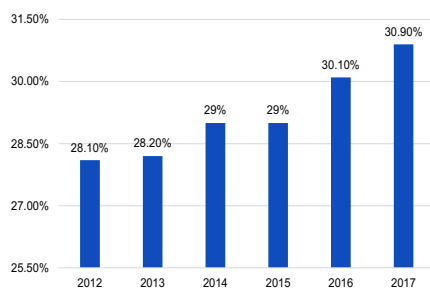
1. Número de vehículos no asegurados en LatAm



La brecha de protección

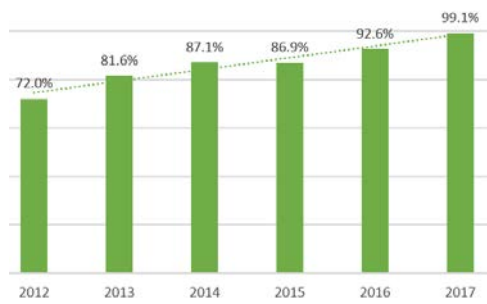
1. Número de vehículos no asegurados en México: 31%

Porcentaje de vehículos asegurados en México



Fuente: AMIS

Vehículos nuevos vendidos y asegurados en México



Fuente: AMIS

La brecha de protección

2. Indemnización de las víctimas - aspecto regulatorio

	Código Civil Federal antes 19.01.2018	Código Civil Federal después de la reforma 19.01.2018
Fallecimiento	MXN 4'725'600	MXN 403'000
Discapacidad total y permanente*	MXN 450'113	MXN 88'257

* menos de 1% de los discapacitados reclaman la indemnización

Un accidente vehicular es en muchas ocasiones la principal causa de empobrecimiento inmediato

La brecha de protección

2. Indemnización de las víctimas - aspecto regulatorio

Escenario:

Hombre de 30 años, casado con 2 hijos, esposa no trabaja

Fallecimiento:

Indemnización según el Código Civil Federal: **MXN 403´000**

	Ejemplo 1 Salario anual: MXN 100,000	Ejemplo 2 Salario anual: MXN 260,000	Ejemplo 3 Salario anual: MXN 1,500,000
Esperanza de vida restante	46 años	46 años	46 años
Valor presente de la pérdida salarial (MXN)	1,400,000	3,600,000	20,000,000
Brecha/Factor	3.5	9	50

La brecha de protección

2. Indemnización de las víctimas - aspecto regulatorio

Escenario:

Hombre de 30 años, casado con 2 hijos, esposa no trabaja

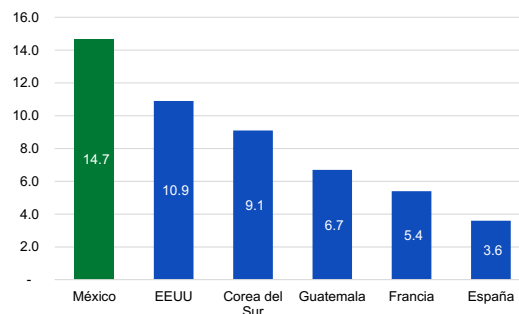
Discapacidad total y permanente:

Indemnización según el Código Civil Federal: **MXN 88,247**

	Ejemplo 1 Salario anual: MXN 100,000	Ejemplo 2 Salario anual: MXN 260,000	Ejemplo 3 Salario anual: MXN 1,500,000
Esperanza de vida restante	46 años	46 años	46 años
Pérdida económica incl. salarial (MXN)	5,000,000	7,200,000	23,600,000
Brecha/Factor	57	80	270

La brecha de protección

3. Frecuencia de muertes por accidentes viales por cada 100,000 habitantes



Los accidentes viales en México

16,000 muertes por año

40,000 discapacitados permanentes por año

860,000 discapacitados permanentes en total en México

Investigar
cuáles podrían ser las soluciones
para cerrar la brecha?

1. Reducir el número de accidentes viales
2. Incrementar la protección – aspecto regulatorio
3. Incrementar la protección – aspecto judicial
4. Contribución del sector de las aseguradoras

Reducir la brecha de protección :

1. Reducir el riesgo / frecuencia de accidentes

A. Propuesta de Ley de Seguridad Vial

Coordinación entre los 3 niveles de gobierno y entre agencias.

Incluir los cinco pilares de la OMS (Organización Mundial de la Salud):

1. Gestión de seguridad vial
2. Vehículos seguros
3. Usuarios seguros
4. Atención pre hospitalaria
5. Infraestructura

Ley General de Seguridad Vial tiene que coincidir con el Código Penal



ITPD (Instituto de Políticas para el Transporte y Desarrollo)



La brecha de protección en RC Auto | Las Jornadas 2019 | CDMX 10

Reducir la brecha de protección :

1. Reducir el riesgo / frecuencia de accidentes

B. Sector Automotriz

ADAS (Advanced Driver Assistance System)

Los coches son cada vez más autónomos, por lo que el número de accidentes se está reduciendo.

Robotaxi 2019 (Daimler, Alphabet, GM)



C. Sector Asegurador

Telematics

La telemática está animando a que la gente conduzca mejor a través de:

- Retroalimentación y educación
- Competencia y regalos (gamification)



La brecha de protección en RC Auto | Las Jornadas 2019 | CDMX 11

Reducir la brecha de protección :

2. Incrementar la protección – aspecto regulatorio

RC Auto Obligatorio desde el 1 de Enero 2019 – carreteras federales

- RC por daños y lesiones corporales a terceros
- Sum asegurada para lesiones corporales MXN 100'000 / daño MXN 50'000
- Cubre frecuencia pero no severidad

Reducir la brecha de protección :

2. Incrementar la protección – aspecto regulatorio

RC Auto Obligatorio adicional para todo el país y con sumas más altas

- Sería muy impopular por ser caro y hasta un cierto punto ser discriminatorio.
- En México existen hoy en día 45.5mio de vehículos. Tener un coche no es un lujo pero es una necesidad.
- Habría que re-ajustar el monto indemnizatorio en el Código Civil - crear una tabla o fórmula para calcular el monto indemnizatorio según la situación financiera y familiar de las víctimas.
- Los países que tienen seguros obligatorios con montos más altos lo introdujeron cuando el coche era todavía un objeto de lujo: Reino Unido (1930) Alemania (1939) Francia (1958).



Reducir la brecha de protección :

3. Incrementar la protección – aspecto judicial

Corte Civil

Daño Moral

- Los jueces pueden mejorar los montos indemnizatorios definidos en el Código Civil con una indemnización adicional de daño moral.
- El cálculo del monto de daño moral es al criterio del juez, y tiene implícitamente un elemento punitivo – el juez toma en cuenta la situación económica de la víctima pero también la del responsable.

Jurisprudencia de la Suprema Corte

- La indemnización es injusta cuando se limita con topes y tarifas – los montos definidos por el legislador son arbitrarios
- La indemnización no puede enriquecer ni puede empobrecer a la víctima o a sus dependientes
- Se refiere a los criterios emitidos por la Corte Interamericana de Derechos Humanos

Reducir la brecha de protección

4. Sector de las aseguradoras de auto

- Con primas más baratas
- Con nuevos canales de distribución
- Con productos más atractivos



Puede
tecnología
reducir la
brecha?

Canal de distribución para ventas de pólizas de Auto en México

Canal	% de Primas Auto en 2016
Agentes	43%
Financieras	19%
Bancos	13%
Directo	9%
Internet	3%
Otros	13%

Fuente: Ignacio Landerreche
(graduation paper 2018)

Numero de pólizas vendidas:

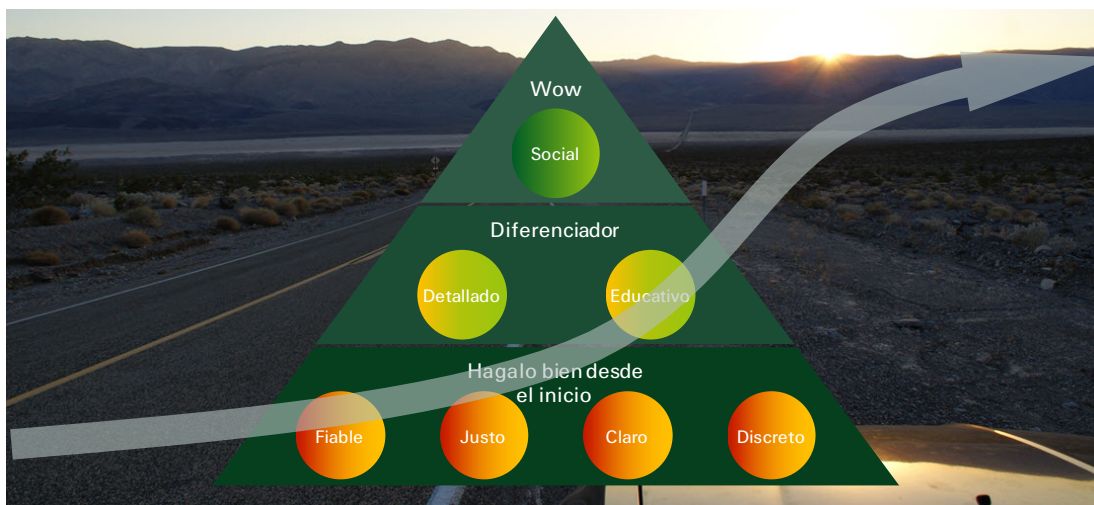
Los agentes tienen más de 50% del mercado.

Ventas por el internet está muy bajo a pesar de que más y más gente prefiere informarse y comprar de una manera digita: **Se requiere nuevos productos**



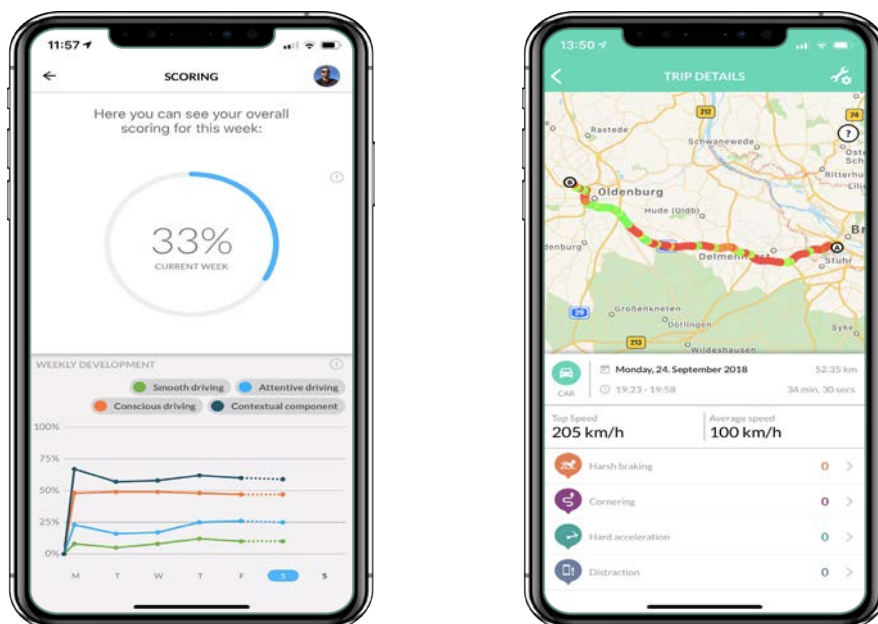
Factores de éxito para productos digitales

El cliente de hoy quiere todas las informaciones importantes accesible todo el tiempo



Telematics: Retroalimentación y educación

1. Reducir frecuencia de accidentes



La brecha de protección en RC Auto | Las Jornadas 2019 | CDMX 18

Telematics: Competencia y regalos

Retos mensuales para:

grupos definidos

- de empleados
- familias

grupo anónimo por ejemplo

- mismo coche
- mismos barrio

El administrador puede definir para cada grupo retos a mejorar



La brecha de protección en RC Auto | Las Jornadas 2019 | CDMX 19

Pago por uso

2. Reducir el precio



- Con primas más bajas atraer personas que no tienen seguros de auto por no conducir mucho



La brecha de protección en RC Auto | Las Jornadas 2019 | CDMX 20

ADAS Risk Score – BMW y Swiss Re alianza estratégica

2. Reducir el precio

Porqué es relevante?

Cada vez los coches tienen más tecnología ADAS que reduce la frecuencia de accidentes

Qué es?

El ADAS risk score define para cada coche un score de seguridad – las aseguradoras pueden usarlo para mejorar el cálculo de la prima

Cuando será disponible?

En 2019
Mercados: DE, US, CN, UK, Nordics and CH



ADAS Effectiveness = Relevance ✗ Performance



Legal notice

©2019 Swiss Re. All rights reserved. You are not permitted to create any modifications or derivative works of this presentation or to use it for commercial or other public purposes without the prior written permission of Swiss Re.

The information and opinions contained in the presentation are provided as at the date of the presentation and are subject to change without notice. Although the information used was taken from reliable sources, Swiss Re does not accept any responsibility for the accuracy or comprehensiveness of the details given. All liability for the accuracy and completeness thereof or for any damage or loss resulting from the use of the information contained in this presentation is expressly excluded. Under no circumstances shall Swiss Re or its Group companies be liable for any financial or consequential loss relating to this presentation.

Contratos de concesión en Colombia - Retos frente al contrato de seguro

Manuel Ricardo Pérez y Armando Gutiérrez

Contratos de Concesión en Colombia- Retos frente al contrato de seguros.

Manuel Ricardo Pérez y Armando Gutiérrez



Contratos de Concesión en Colombia- Retos frente al contrato de seguros

Jornadas de Reaseguro
México, Enero 24 de 2019

Armando Gutiérrez / Manuel R. Pérez

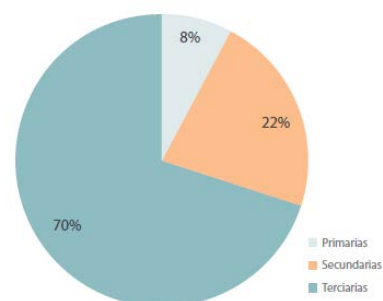
Índice / Agenda

1. Antecedentes
2. El cambio en el momento de contratación de los proyectos de infraestructura en Colombia
3. Las concesiones de cuarta Generación: Características del Nuevo modelo
4. Principales problemas de los proyectos de infraestructura
5. Análisis del impacto de los principales problemas de los proyectos de infraestructura en el seguro de cumplimiento

Situación de la red vial nacional 2013



Distribución porcentual por categoría de la red de carreteras de Colombia

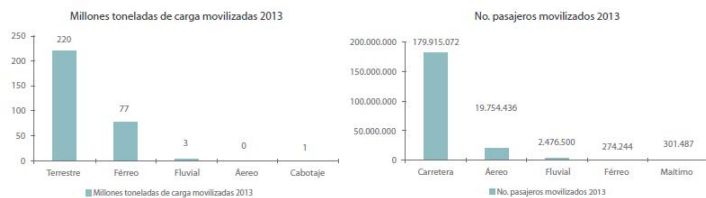


Fuente: elaboración propia con base en Información Anuario Estadístico 2013 - Ministerio de Transporte.

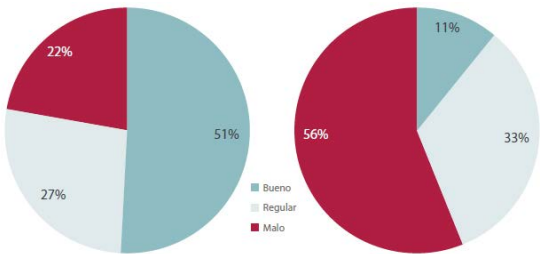
Longitud total : 203.392 km
Primarias: 17,342km
Secundarias: 44,399 km
Terciarias: 141,955 km

Situación de la red vial nacional 2013

Distribución de la movilización de carga y pasajeros por modo de transporte



Estado de la red vial a cargo del invías

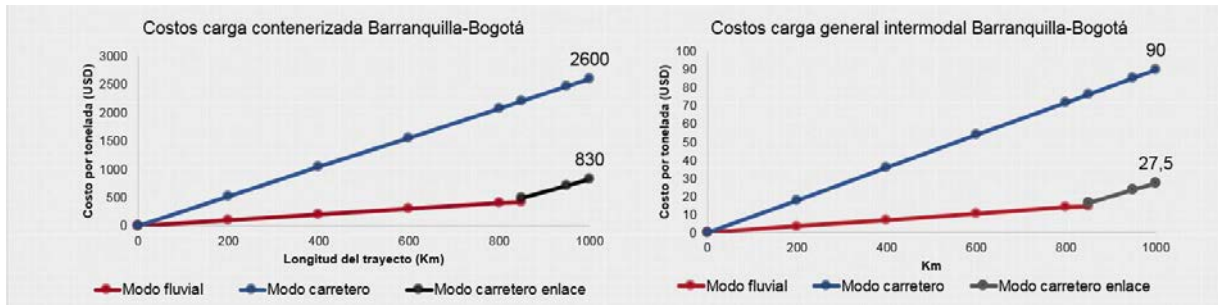


Ranking Latinoamericano de varios sectores

	Pais	Posición a nivel mundial por la calidad de la Infraestructura*	Calidad de la Infraestructura Carretera	Calidad de la Infraestructura Ferroviaria	Calidad de la Infraestructura Portuaria	Calidad de su Infraestructura Aeroportuaria	Calidad de su Infraestructura Eléctrica	Calidad de su Infraestructura en Telecomunicaciones
1	Panamá	37	49	24	6	11	56	65
2	Chile	41	24	74	36	62	32	55
3	Uruguay	45	95	100	34	34	33	33
4	México	62	52	65	62	67	72	67
5	Costa Rica	65	123	nd	98	64	37	64
6	Ecuador	72	29	nd	44	40	70	69
7	Brasil	73	103	88	106	95	84	49
8	El Salvador	77	72	nd	99	99	73	72
9	Argentina	81	96	83	80	78	113	42
10	Guatemala	84	106	nd	89	111	42	81
11	Paraguay	86	108	87	83	85	62	83
12	Colombia	87	110	96	77	81	79	74
13	Nicaragua	92	54	nd	110	102	87	97
14	R. Dominicana	101	56	nd	38	48	125	75
15	Honduras	104	81	nd	58	93	104	99
16	Venezuela	117	119	98	118	131	128	39
17	Paraguay	118	131	nd	100	132	119	100

Fuente: Centro de Estudios del Sector de la construcción (CEESCO) de la CMIC, con los datos del reporte de Competitividad Mundial 2017-2018 aplicado a 137 países, WEF.

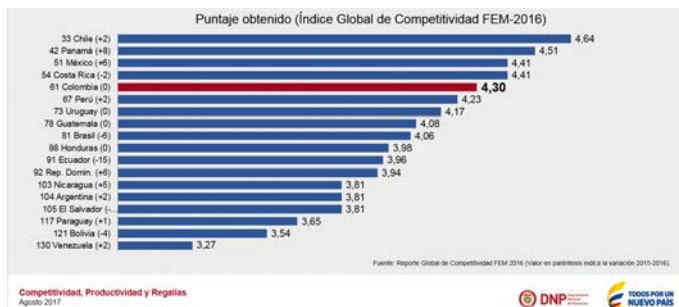
Comparación de los costos de carga vs costo fluvial



Modo de transporte	Tiempo de tránsito (Horas)
Carretero	28
Fluvial - Carretero bajando	98
Fluvial - Carretero subiendo	189

Fuente: Reporte Global de Competitividad FEM 2016
Presentación DNP

El Reto de largo plazo es que Colombia alcance la tercera posición de la región en el ranking de Competitividad del Foro Económico Mundial



- Competitividad
- Productividad
- Crecimiento anual del 6%
- Conectividad continua y eficiente

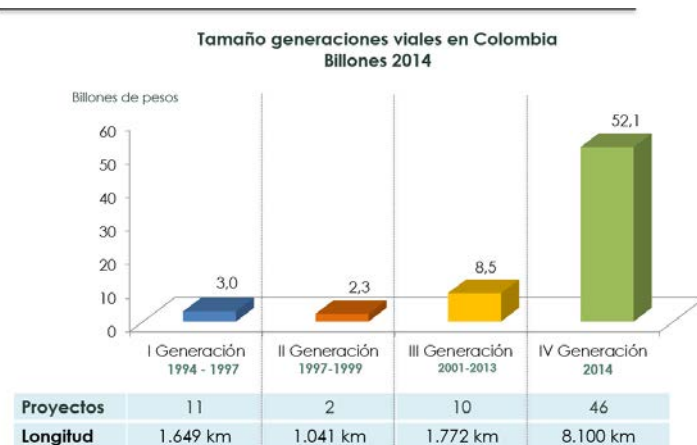
¿Qué son las Concesiones Viales de Cuarta Generación o 4G?

- Las Concesiones 4G, constituyen el proyecto de infraestructura más revolucionario que se ha puesto en marcha en el país para apalancar el crecimiento y ser más competitivo. Este proyecto comenzó en el año 2013 y se espera terminar en el 2021.

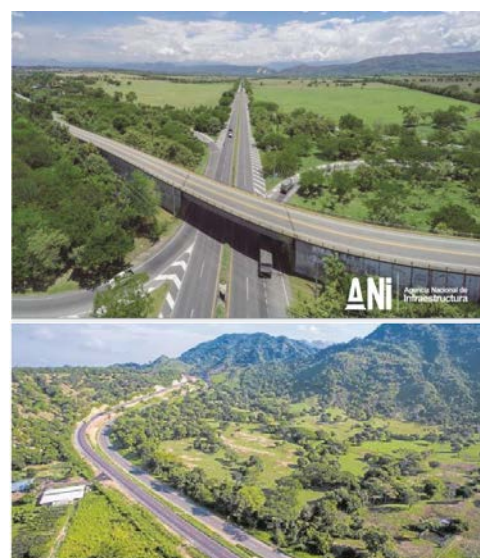
¿Por qué se llaman concesiones o vías de cuarta generación?

- En Colombia se han desarrollado concesiones de Primera, Segunda, Tercera y ahora Cuarta generación.
- El nombre recibido corresponde a que en cada generación se van incluyendo ajustes normativos en los contratos en temas financieros, jurídicos, de riesgos, entre otros, de tal manera que queden cubiertas las experiencias positivas y negativas de los contratos de las generaciones precedentes.
- De este modo, en las Concesiones 4G se incluyen las mejores prácticas internacionales en materia de estructuración de proyectos, y se establece el régimen jurídico de las Asociaciones Público Privadas-APP

Dimensión del programa de Cuarta Generación o 4G



Las obras de 4G se complementarán con vías terceras, navegabilidad fluvial y aeropuertos



En el programa de vías 4G se invierten alrededor de \$ 50 billones.
ARCHIVO PARTICULAR

Desarrollo de los contratos de concesión 4 Generación



Swiss Re



10

Colombia está expandiendo su infraestructura 2015-2018



Swiss Re

11

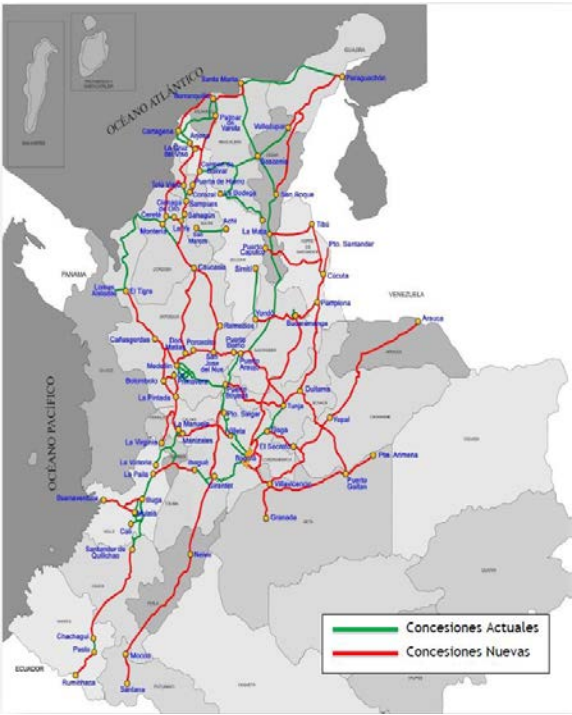
Colombia está expandiendo su infraestructura 2015-2018



Swiss Re

12

Comparación Concesiones Actuales vs Nuevas



Swiss Re

13

¿Cuál será el impacto de la puesta en marcha del 4G?



- Efecto multiplicador de aproximadamente 1,5% en el PIB durante los años de construcción.



- Crecimiento potencial del PIB de 4,6% a 5,3% en el largo plazo.



- Reducción en la tasa de desempleo en el largo plazo en 1%.

Fuente: ANI

18

¿Porqué es importante el programa 4G?



Mejorar la operación logística es fundamental



Conclusiones

- Ahorro en tiempos de viaje. Reducción en promedio del 30%.
- Reducción costos operacionales vehiculares en 20% y equivalentes a \$2.3 billones/por año.
- Beneficios ambientales. Aproximadamente \$15 billones con base en los precios internacionales de la tonelada de CO2.
- Generación de empleo. Más de 180,000 empleos directos. Reducción de la tasa de desempleo en el 1%.
- Efecto multiplicador del 1.5% sobre le PIB durante los años de construcción.
- Crecimiento potencial del PIB del 4.6% a 5.3% en el largo plazo.
- En el año 2012 bajo la Ley 1508 se desarrollan las Asociaciones Publico-Privadas o APP que permiten la cuarta generación de concesiones



Legal notice

©2019 Swiss Re. All rights reserved. You are not permitted to create any modifications or derivative works of this presentation or to use it for commercial or other public purposes without the prior written permission of Swiss Re.

The information and opinions contained in the presentation are provided as at the date of the presentation and are subject to change without notice. Although the information used was taken from reliable sources, Swiss Re does not accept any responsibility for the accuracy or comprehensiveness of the details given. All liability for the accuracy and completeness thereof or for any damage or loss resulting from the use of the information contained in this presentation is expressly excluded. Under no circumstances shall Swiss Re or its Group companies be liable for any financial or consequential loss relating to this presentation.

LOS CONTRATOS DE CONCESIÓN DE CUARTA GENERACIÓN: RETOS JURÍDICOS FRENTE AL SEGURO DE CUMPLIMIENTO

ARMANDO GUTIÉRREZ VILLALBA / MANUEL R. PÉREZ

Jornadas Seguro y Reaseguro 2019 - México, 24 enero 2019



AGENDA

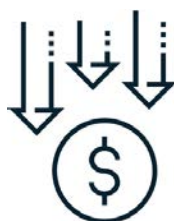
1. EL CAMBIO EN EL MODELO DE CONTRATACIÓN DE LOS PROYECTOS DE INFRAESTRUCTURA EN COLOMBIA
2. LAS CONCESIONES DE CUARTA GENERACIÓN: CARACTERÍSTICAS DEL NUEVO MODELO
3. PRINCIPALES PROBLEMAS DE LOS PROYECTOS DE INFRAESTRUCTURA
4. ANÁLISIS DEL IMPACTO DE LOS PRINCIPALES PROBLEMAS DE LOS PROYECTOS DE INFRAESTRUCTURA EN EL SEGURO DE CUMPLIMIENTO



CAMBIO EN EL MODELO DE CONTRATACIÓN DE PROYECTOS DE INFRAESTRUCTURA


VÉLEZ GUTIÉRREZ
ABOGADOS
velezgutierrez.com

CONTRATO DE OBRA PÚBLICA



- Ejecución de proyectos de infraestructura únicamente con recursos del Presupuesto Nacional
- Rol del contratista limitado a la construcción de la obra material.
- Insuficiencia de recursos del Estado para superar el atraso en materia de infraestructura

NECESIDAD = RECURSOS

CONTRATO DE CONCESIÓN

- Contrato *BOMT*
- Remuneración del contratista: ganancias obtenidas con la explotación del proyecto
- Inversión de la entidad estatal sustancialmente inferior
- Traslado de riesgos al Contratista


VÉLEZ GUTIÉRREZ
ABOGADOS
velezgutierrez.com

El Contrato de Concesión de Infraestructura Vial



Objeto:

Realización de estudios, diseños definitivos, obras de rehabilitación, mejoramiento y/o construcción, operación y mantenimiento vial.



Etapas:

1. Pre construcción: asignación de riesgos
2. Construcción
3. Operación



Contraprestación:

Recaudo peajes y/o aportes del presupuesto de la Nación.

LAS CONCESIONES DE 4G

PARTICULARIDADES DE LAS CONCESIONES DE 4G

1. Esquema de Asociaciones Público-Privadas
2. Contratos tipo o estándar
3. Forma de Financiación: *Project finance* y cierre financiero
4. Adecuada distribución de riesgos



1) Asociaciones Público Privadas

Instrumento de
vinculación de
capital privado



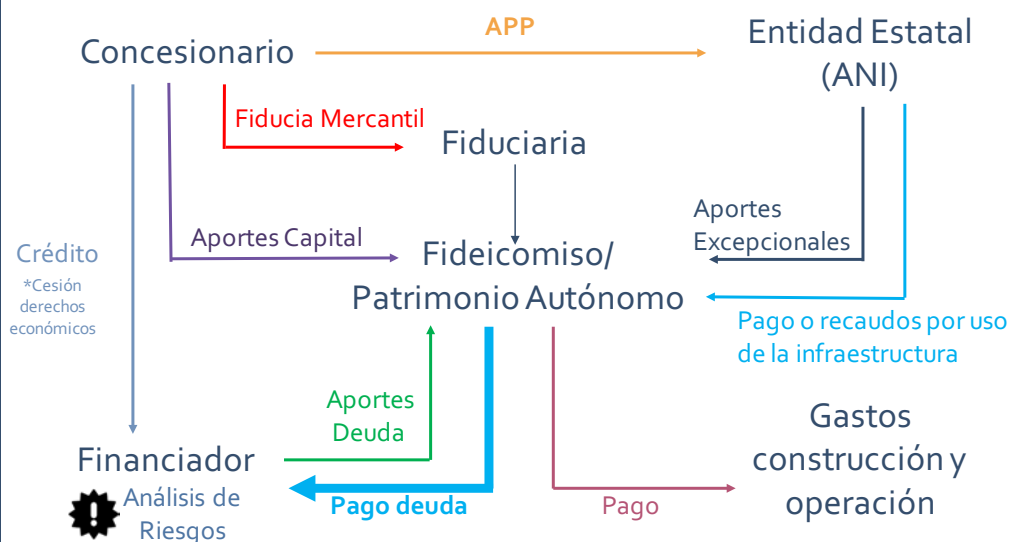
A través de
un **contrato
de concesión**

2) Contratos tipo o estándar

- Parte general y Parte Especial
- Ventaja: disminución riesgo de corrupción
- Desventaja: omisión de especificidades de cada proyecto



3) Forma de Financiación: Project Finance



3) Forma de Financiación: Cierre Financiero



- Por cuenta y riesgo del concesionario
- Consecución de un monto mínimo de recursos de deuda
- Condición necesaria para el inicio de la fase de construcción
- Pretende evitar intervención de vías sin contar con los recursos que garanticen su culminación y por lo tanto, queden vías inconclusas.
- En préstamos bancarios no exige la suscripción del contrato de crédito. Puede darse solo con una certificación de intención de otorgar la financiación
- A noviembre de 2018, sólo la mitad de los 30 proyectos de vías de 4G que se estructuraron alcanzó el cierre financiero

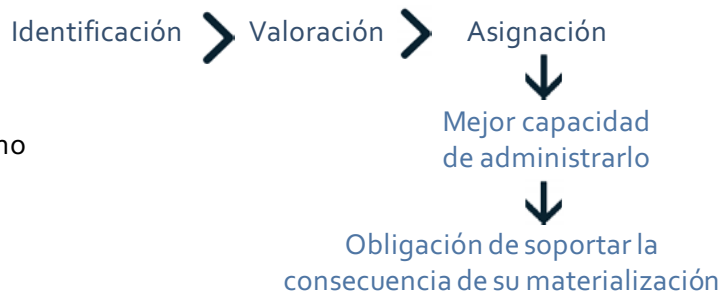
4) Adecuada asignación de riesgos

Noción de *Riesgo*

- Suceso que no dependen enteramente de la voluntad de las partes
- Su ocurrencia impacta la economía del contrato
- Excluye el incumplimiento y se diferencia del mismo, pero su ocurrencia puede llevar al incumplimiento de la parte que lo asumió

Principio de Asignación Eficiente de Riesgos:

Vs. Asignación como producto de una negociación



4) Adecuada asignación de riesgos

Típica asignación de riesgos:

CONCESIONARIO	ANI	COMPARTIDOS
• Construcción (excepto túneles) • Operación y mantenimiento • Financiación • Cambios en precios unitarios de construcción y operación y mantenimiento • Gestión predial y ambiental • Aseguramiento de eventos de fuerza mayor	• Eventos de Eximentes de Responsabilidad • Tráfico (ingreso acumulado)	• Construcción túneles • Cambios tributarios • Sobrecostos ambientales, prediales, consultas previas • Sobrecostos redes

Fuente: ANI

LOS RIESGOS MÁS RELEVANTES


VÉLEZ GUTIÉRREZ
ABOGADOS
velezgutierrez.com

RIESGO PREDIAL

Situaciones que afectan la Adquisición de Predios

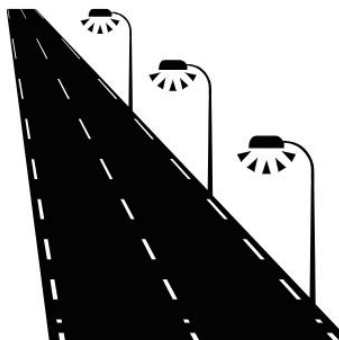
- Deudas tributarias de los inmuebles
- Procesos judiciales de expropiación
- Poco uso de la expropiación administrativa contractualmente prevista
- Problemática de la titularidad de inmuebles en Colombia
- Invasiones en el derecho de vía y población en condición de vulnerabilidad

- Costo real de adquisición de los predios por encima de los recursos fondeados
- Afectación al avance y ejecución de las obras

Consecuencias


VÉLEZ GUTIÉRREZ
ABOGADOS
velezgutierrez.com

RIESGO DE MANEJO DE REDES



- Redes de servicio público que se cruzan con la infraestructura vial a construir o mejorar
- Descubrimiento en el proceso de verificación en el sitio mismo
- Manejo de estas redes debe ser acordado con los interesados

VG
VÉLEZ GUTIÉRREZ
ABOGADOS
velezgutierrez.com

RIESGO AMBIENTAL

La Consulta Previa

- Ausencia de registro organizado oficial de las comunidades, lo cual impide conocer su ubicación
- Consultas que constitucionalmente no habrían tenido que realizarse

*"(...) Baste decir que en Colombia, con una población indígena que **no supera el 3,5 por ciento del total de habitantes**, hemos ejecutado **más de 4.500 procesos**, mientras que en Chile, Perú y Bolivia, con poblaciones indígenas mucho mayores, han realizado 36,28 y 40, respectivamente. Incluso, se trata de naciones con recursos, tradición y actividad minera más importantes que los nuestros. ¿Qué puede explicar esta situación? En mi concepto, una interpretación excesivamente garantista de la Constitución y, hay que decirlo, el abuso de quienes intervienen en estas (...)"*

Germán Vargas Lleras, El Tiempo, 8 de septiembre de 2018

RIESGO AMBIENTAL

La Consulta Previa

"Las tutelas no nos obligan como tal a parar las obras, pero como las comunidades demandantes piden cambiar el diseño y trazado de la vía, lo más natural es esperar qué decisión se toma", dice Mariño.

Según la concesión, entre los años 2011 y 2013 se realizó todo el proceso de consultas previas y licencias con las comunidades que estaban censadas en ese entonces por el Ministerio del Interior. "Ahora aparecen estas dos comunidades con casas y bohíos nuevos reclamando más cosas", agrega Mariño.

Dinero, 8 de mayo de 2015

Las consultas previas que por ley se deben hacer con las comunidades étnicas cuando un proyecto de **infraestructura** las afecte directamente en su área, por falta de una reglamentación que aclare sobre su duración, procedimientos y gastos, han terminado por desbordarse en exigencias, tiempos y costos. Esto ha incidido en el retraso de obras y valores de los proyectos.

Reportes de la **Agencia Nacional de Infraestructura (ANI)**, el Instituto Nacional de Vías (**Invias**) y concesionarios consultados por EL TIEMPO indican que por lo menos en los últimos tres años, para el sector de infraestructura del transporte estos procesos han tenido **costos estimados que superan los 77.000 millones de pesos**.

El Tiempo, 27 junio 2017

Unas 33 comunidades, entre indígenas y afroamericanas, tienen hoy paralizadas algunas obras de ocho vías de cuarta generación (4G), situación que, en promedio, les ha costado a los concesionarios un total de \$99.000 millones.

Portafolio, 9 julio 2017

RIESGO FINANCIERO

El Efecto de **ODEBRECHT**



- En Colombia, cuando la adjudicación se da por medios ilegales, se genera (1) la ilegalidad del acto de adjudicación y (2) la consecuente nulidad absoluta del contrato, lo cual acarrea (3) la terminación anticipada del mismo
- Para el momento en que se destapó el escándalo de ODEBRECHT, en Colombia no había certeza si en eventos de nulidad del contrato, se podía reconocer al contratista las obras ejecutadas, lo cual en el caso de ODEBRECHT motivó un Tribunal de Arbitramento
- Con ocasión de lo anterior, la Banca no ha visto regresar a su patrimonio los recursos que considera deben ser reembolsados.

VG
VÉLEZ GUTIÉRREZ
ABOGADOS
velezgutierrez.com

RIESGO FINANCIERO

- Con el **escándalo de Odebrecht**, la banca nacional e internacional limitó la financiación de proyectos de infraestructura, por falta de confianza en el mercado
- Esto generó en otros proyectos dificultad para lograr los cierres financieros
- A partir de lo anterior, se observa cómo la detonación del riesgo financiero puede darse por cuestiones ajenas a los concesionarios, que no tienen cómo controlarlas o mitigarlas.
- El efecto de la materialización del riesgo es que no existe posibilidad de pedir un **restablecimiento de la ecuación económica del contrato**.

EFECTO DE LA MATERIALIZACIÓN DE LOS RIESGOS SOBRE EL CUMPLIMIENTO DEL CONTRATO:

INCUMPLIMIENTOS CONTRACTUALES

CORRECTIVOS IMPLEMENTADOS PARA MITIGAR LOS RIESGOS


VÉLEZ GUTIÉRREZ
ABOGADOS
velezgutierrez.com

Eximente de Responsabilidad

Circunstancia **objetivizada** que se estima fuera del control **razonable** de la Parte que lo invoca, que afecta en forma sustancial y adversa el cumplimiento de las obligaciones derivadas del contrato



Exime a la parte respectiva del cumplimiento de las obligaciones que se les imponen bajo el Contrato



Pese a su consagración contractual, no hay unicidad por parte de interventores, concesionarios y la ANI en cuanto a su entendimiento y aplicación


VÉLEZ GUTIÉRREZ
ABOGADOS
velezgutierrez.com

Mecanismos de Compensación

1. Opera como una garantía frente a los ingresos del concesionario
2. Frente a ingresos reales por peajes inferiores al monto estimado de recaudo en los años 8, 13 y 18, el Estado garantiza la diferencia.
3. Matiza los riesgos del proyecto:
 - a) Contribuye a que el concesionario vea el retorno de su inversión
 - b) Otorga tranquilidad a los financiadores

Toma de Posesión de la Obra

Por parte de los **financiadores**

Eventos:

- 1) El concesionario incumpla sus obligaciones financieras con los prestamistas (crédito o colocación)
- 2) ANI así lo notifique antes de la declaratoria de terminación anticipada

Consecuencia: los financiadores tendrán la posibilidad de ejecutar el proyecto, sin la intervención del concesionario original

Previsiones Normativas frente a los Efectos de la Nulidad de los Contratos de Concesión

Prestaciones Recíprocas

- Art. 32 Ley 1882 de 2018
- Regla contractual frente a la liquidación del contrato en los eventos de terminación basada en causal de nulidad absoluta
- *"La liquidación reconocerá el valor indexado de los costos, las inversiones y los gastos ejecutados por el contratista, incluyendo los intereses, menos la remuneración y pagos recibidos por el contratista en cumplimiento del objeto contractual (...)"*

Garantías Tendientes a Procurar Recursos para el Proyecto

- Uso del seguro de cumplimiento (fianza) para procurar recursos para el proyecto
- La aseguradora se obliga, en un evento de incumplimiento, a proceder con el pago de la indemnización a favor directamente del proyecto


VÉLEZ GUTIÉRREZ
ABOGADOS
velezgutierrez.com

ANÁLISIS DEL IMPACTO SOBRE EL SEGURO DE CUMPLIMIENTO


VÉLEZ GUTIÉRREZ
ABOGADOS
velezgutierrez.com

1. La materialización de los riesgos conlleva al **incumplimiento** del contratista
2. **Asunción de riesgos** por parte de las aseguradoras, que realmente **no** son evaluados o **calculados** con antelación



Bibliografía

- Abello Galvis, Alessia. *Infraestructura y Derecho: La Financiación de Proyectos 4G*.
- Agencia Nacional de Instituciones Financieras, *Project Finance y pago por terminación anticipada*. Obtenido en: <http://www.anif.co/Biblioteca/politica-fiscal/project-finance-y-pago-por-terminacion-anticipada>
- Araujo, Juan Pablo y Sierra, Ana Cristina. *Concesiones de Cuarta Generación, Impacto sobre los seguros de cumplimiento*, 2000.
- Asociación de Fiduciarias de Colombia, *La Fiducia: una herramienta en las asociaciones público privadas*. Obtenido en: <https://www.asofiduciarias.org.co/wp-content/uploads/2017/12/Cartilla-LA-FIDUCIA-UNA-HERRAMIENTA-EN-LAS-ASOCIACIONES-P%C3%9ABLICO-PRIVAD.pdf>
- Consejo Nacional de Política Económica y Social, Departamento Nacional de Planeación. Documento No. 2597
- Consejo Nacional de Política Económica y Social, Departamento Nacional de Planeación. Documento No. 3760
- Contrato Estándar de Concesión de la Agencia Nacional de Infraestructura, Parte General.
- Pedroza Villegas, Katherine. *Caracterización financiera de los contratos de concesiones viales en Colombia*. Obtenido en <http://bdigital.unal.edu.co/55029/7/KatherinnePedrozaV.2016.pdf>
- Prada Fonseca, Eduardo. *La asignación o distribución de riesgos en la contratación de obras públicas*. Revista de Derecho Público No. 14, Universidad de los Andes, Bogotá, 2002.



Revistas y artículos de prensa:

- <https://www.larepublica.co/economia/ya-tienen-contrato-de-credito-14-de-las-30-autopistas-de-cuarta-generacion-2711978>
- <https://www.eltiempo.com/opinion/columnistas/german-vargas-lleras/pais-ingobernable-german-vargas-lleras-265864>
- <https://www.ambitojuridico.com/noticias/analisis/administrativo-y-contratacion/las-claves-para-entender-la-nueva-modificacion-las>
- <https://www.portafolio.co/economia/infraestructura/ley-de-contratacion-publica-el-congreso-se-quedo-corto-514866>
- <https://www.semana.com/nacion/articulo/programa-cuarta-generacion-4g-cumple-seis-anos/578207>
- http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1508_2012.html
- <https://www.portafolio.co/economia/infraestructura/quienes-estan-detras-de-las-consultas-previas-de-vias-4g-507539>

Lecciones aprendidas sobre eventos de la naturaleza de 2017 (terremotos y huracanes).

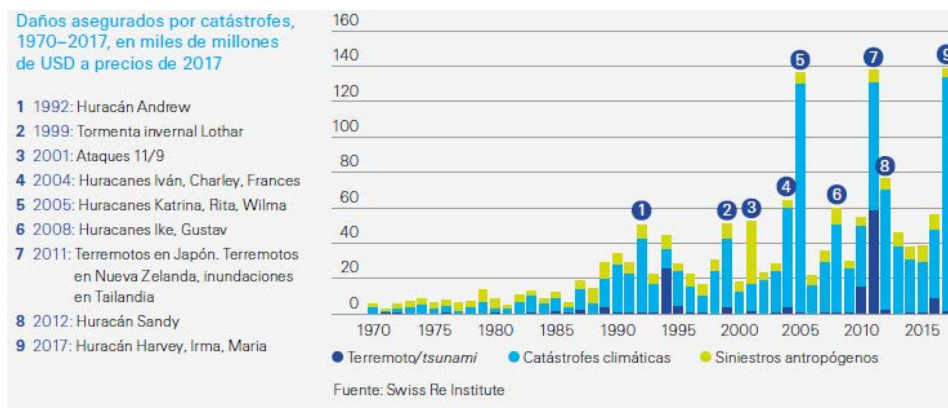
Richard Schneider, Fernando Ibarra y Marco de la Rosa

Lecciones aprendidas sobre eventos de la naturaleza de 2017 (terremotos y huracanes).

Richard Schneider, Fernando Ibarra y Marco de la Rosa

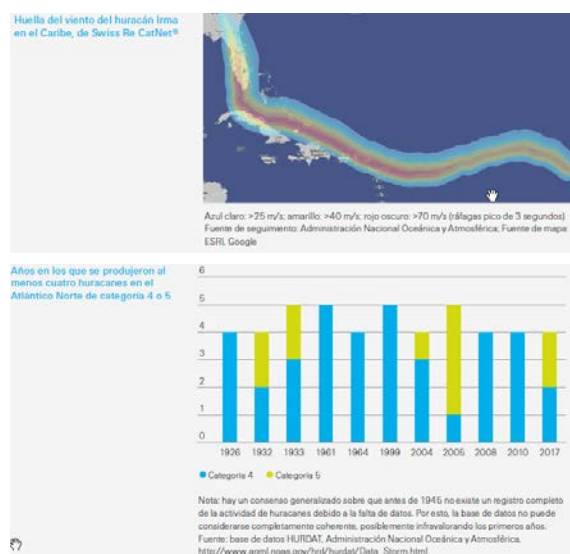


Eventos catastróficos 1970 - 2017



Los daños asegurados causados por eventos catastróficos en 2017 fueron de 144,000 millones de USD, los mayores jamás registrados.

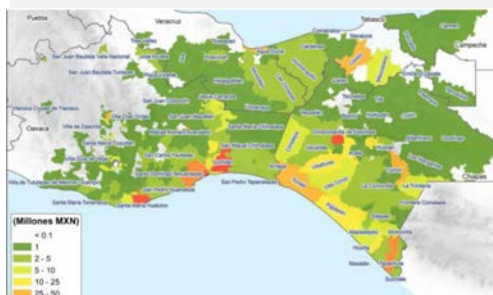
HIM – un grupo de huracanes sin precedents?



- ❑ Tres destructivas tormentas en rápida sucesión: los huracanes Harvey, Irma y María
- ❑ Daños asegurados conjuntos de 92mil millones de USD
- ❑ Daños económicos de 217mil millones de USD
- ❑ Harvey: Fortísimas lluvias que acompañaron la tormenta
- ❑ Irma: Única por mantener una intensidad de categoría 5 durante más de tres días
- ❑ María: Causó un nivel de daños sin precedentes en Puerto Rico
- ❑ Un mal escenario, pero no el peor

Terremotos de México 2017 – 7 de septiembre

Chiapas / Oaxaca: magnitud 8.1, profundidad 70km



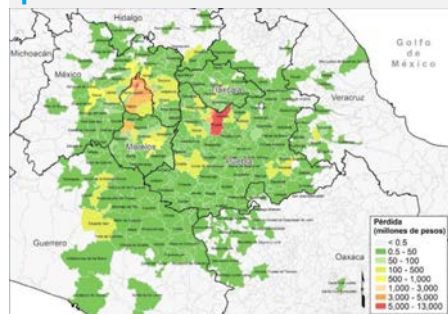
Shake map/pérdidas estimadas: Fuente AMIS

- ❑ Mayor terremoto en la historia de México
- ❑ Mayores afectaciones en Chiapas y Oaxaca
- ❑ Gran afectación a la población, 96 personas fallecidas
- ❑ Daños a numerosos hospitales
- ❑ 140,000 casas dañadas o destruidas
- ❑ 20,000 reclamaciones (95% propiedad)

Los daños económicos se estiman en USD 4 mil millones, de los cuales USD 500 millones estaban asegurados. El sector seguros estuvo bien preparado para enfrentar estos dos terremotos

Terremotos de México 2017 – 19 de septiembre

Puebla / Morelos: mag. 7.1, profundidad 57km



Shake map/pérdidas estimadas: Fuente AMIS

- ❑ 369 personas fallecidas
- ❑ 2,000 edificios sufrieron daños de moderados a graves y 80 edificios en la CDMX quedaron completamente destruidos
- ❑ Las nuevas estructuras construidas de acuerdo al código de construcción se mantuvieron en pie
- ❑ 50,000 reclamaciones (96% propiedad)

Los daños económicos se estiman en USD 8 mil millones, de los cuales USD 1,000 millones estaban asegurados. El sector seguros estuvo bien preparado para enfrentar estos dos terremotos

México: Altamente expuesto a eventos de la naturaleza



Cifras de siniestros 7 y 19 de septiembre

Información Solicitudes de indemnizaciones
Corte al 31 de agosto 2018
(monto en millones de pesos)

Ramo	Número Solicitudes registradas	% número solicitudes pagadas vs registradas	Monto estimado pérdida	% monto pagado vs registrado
Daños (*)	73,256	84.23%	\$30,248.24	61.48%
Autos	2,205	58.96%	\$91.21	82.54%
Vida	50	100.00%	\$30.56	100.00%
Gastos Médicos	166	100.00%	\$6.36	100.00%
Gastos funerarios AP	8	100.00%	\$0.89	100.00%
Total	75,685	83.54%	\$30,377.26	61.59%

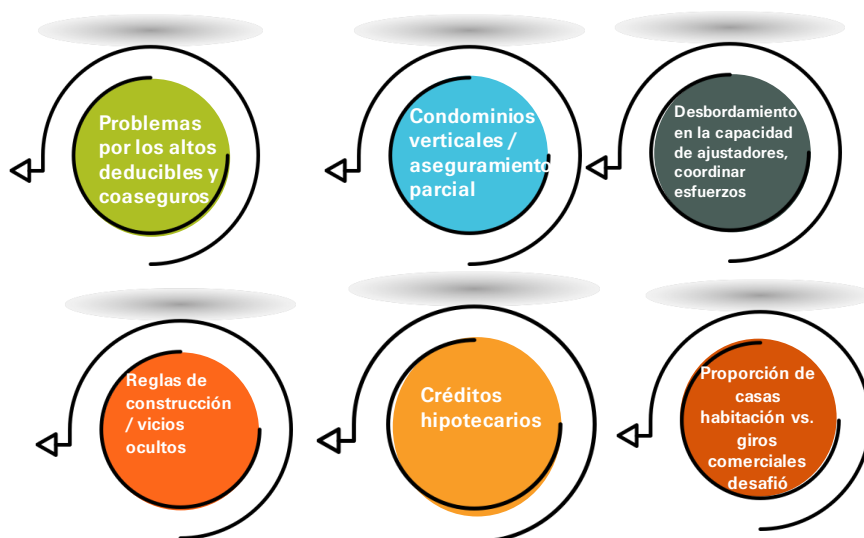
(*) Incluye Bono Catastrófico y FONDEN Federal



Acciones del sector asegurador ante los sismos del 7 y 19 de septiembre 2017

- ✓ Concentramos esfuerzos y recursos para brindar la mayor atención, asesoría y apoyo a nuestros asegurados.
- ✓ Activamos el Plan de Atención de Catástrofes.
- ✓ Trabajamos con la SHCP para otorgar facilidades a nuestros asegurados, para acelerar las indemnizaciones.
- ✓ Otorgamos beneficios a nuestros asegurados como la exención del pago de deducibles en el seguro de auto.
- ✓ Coordinamos acciones con ajustadores y técnicos para la atención prioritaria de los afectados.
- ✓ Habilitamos un número de asesoría e información a nuestros asegurados 01800 9901016 y en la página de AMIS los teléfonos de atención de las asociadas.
- ✓ Difusión intensa en medios de comunicación para orientar a las personas afectadas respecto de los procesos de indemnización.

Aprendizajes de las grandes catástrofes naturales recientes sufridas en México



Propuestas y conclusión

- Productos adecuados para casa habitación
- Políticas para fortalecer el aseguramiento de viviendas y PYME's
- Procesos más eficientes de ajuste (ejemplo: pool de ajustadores por zona)
- Mayor uso de tecnología para ajustes
- Mayor participación de agentes para asesorar a su asegurado en un siniestro
- Transparencia por parte de los bancos para seguro hipotecario

Preguntas?





Legal notice

©2018 Swiss Re. All rights reserved. You are not permitted to create any modifications or derivative works of this presentation or to use it for commercial or other public purposes without the prior written permission of Swiss Re.

The information and opinions contained in the presentation are provided as at the date of the presentation and are subject to change without notice. Although the information used was taken from reliable sources, Swiss Re does not accept any responsibility for the accuracy or comprehensiveness of the details given. All liability for the accuracy and completeness thereof or for any damage or loss resulting from the use of the information contained in this presentation is expressly excluded. Under no circumstances shall Swiss Re or its Group companies be liable for any financial or consequential loss relating to this presentation.

Any opinions and/or views expressed herein are solely those of the authors and do not necessarily represent those of Swiss Re. Although all the information used herein was taken from reliable sources, Swiss Re does not accept any responsibility for the accuracy or comprehensiveness of the details given. All liability for the accuracy and completeness thereof or for any damage resulting from the use of the information contained in this publication is expressly excluded. Under no circumstances shall Swiss Re or its Group companies be liable for any financial and/or consequential loss relating to this document.

Cualquier contenido, opinión, o punto de vista aquí expresado es responsabilidad de los autores y no necesariamente son los puntos de vista u opiniones de Swiss Re. Aún cuando la información aquí señalada venga de fuentes fiables, Swiss Re no acepta responsabilidad alguna por la precisión o extensión de la misma. Toda la responsabilidad por la precisión o extensión de este material, o por cualquier daño que resulte del uso de la información contenida en esta publicación, está expresamente excluida. Bajo ninguna circunstancia el grupo Swiss Re o sus compañías será responsable por cualquier tipo de daño o perjuicio que se relacione con este documento.

2019
Swiss Reinsurance Company

Título:
"XVI Memorias, Jornadas Seguro y Reaseguro 2019"

Autores:
Gerardo Trigueros
Raquel de Frutos
Armando Venegas
Patricia Quintero
Rodrigo Fernández
Juliana Pelegrin
Thomas Holzheu
Olivier Chariatte
Manuel Ricardo Pérez
Armando Gutiérrez
Richard Schneider
Fernando Ibarra
Marco de la Rosa

Publicado por:
Swiss Brokers México Intermediario de
Reaseguro S.A. de C.V.

Swiss Brokers México
Intermediario de Reaseguro, S.A. de C.V.
Insurgentes Sur 1898 Piso 8
México, D.F. 01030

Tel. +52 5322 8400
www.swissre.com