

# Riesgos emergentes: cómo mantenerse a la vanguardia en el mercado de seguros

**Carlos Rene Molina**, subdirector Cámara de Incendio y Terremoto  
Fasecolda

---

*El mercado asegurador debe tener una visión prospectiva de los retos que deberá afrontar como industria a futuro, para ello es preciso analizar las características de los riesgos que emergen con las nuevas tendencias socioculturales y económicas a nivel mundial.*

---

Aunque la revolución digital y tecnológica trajo consigo un sinnúmero de transformaciones, y la velocidad y profundidad con la que impactó nuestra sociedad no tiene antecedente alguno, nos enfrentamos a un entorno sumamente cambiante y ciertamente disruptivo, basta mirar la manera en la que actualmente nos relacionamos, no es siquiera cercana a forma en que lo hacíamos hace tan solo una década.

El intercambio de información y los medios de comunicación a los que hoy tenemos acceso han influenciado fuertemente los cambios en la economía a nivel social;

una compañía que busque crecer, e incluso ingresar a un mercado, debe estar dispuesta a superar una serie de retos que, de hecho, no son los mismos a los que tradicionalmente se enfrentaron en el pasado otras compañías, el concepto de innovación ha tomado una relevancia que marcó un hito en muchos sectores de la industria.

Cuando hablamos de innovación, la mayoría de las veces pensamos en cambios trascendentales en ciertos sectores de la economía, sin embargo, podríamos definirla intentado dejar a un lado la manera en la



↑ Florian Kummer, director Swiss Re Américas, responsable de P&C para América Latina

que se haga aunque sea prácticamente imposible como *la transformación de nuevas ideas en riqueza o valor*, es decir, la explotación con éxito de soluciones inéditas a las necesidades existentes de uno o más individuos. En algunos casos, la innovación se ha visto en la misma concepción y creación de necesidades que responden a dos líneas: o no existían en su momento y están siendo establecidas en la medida en que nuestro entorno está cambiando, o estaban allí y solo hasta ahora han sido evidenciadas.

Ahora bien, ¿cómo innovar en el mercado de seguros, que tradicionalmente ha sido reactivo?

Puede que el mercado de seguros se caracterice por tener una condición reactiva por la naturaleza propia del negocio, lo cual se traduzca en un estado de baja innovación en términos de productos, tal vez, en este mercado es necesario detectar a tiempo los riesgos que

➔ Día a día emergen un sin número de nuevos riesgos a los que se exponen millones de personas.

conllevan las nuevas tendencias, para de esta manera establecer la forma en la que serán mitigados o transferidos. Entonces, la definición presentada anteriormente falla puntualmente en algo, mucha de la innovación que hemos visto recientemente no se generó propiamente en la creación de nuevos productos, sino en la forma en la que se ha generado la distribución y el consumo de los ya existentes, esta es la princi-



➔ El reaseguro y el coaseguro deberán adaptarse a las nuevas transformaciones gubernamentales que de una u otra manera afectarán los movimientos de capital propios de la industria aseguradora.

pal fuente de oportunidades que deben aprovechar las compañías de seguros que pretendan mantenerse a la vanguardia en el sector.

Una de las principales tareas del negocio asegurador consiste en analizar los riesgos a los que se enfrentan a diario los diferentes individuos o partícipes de la sociedad, no obstante, las compañías de seguros, en su calidad de gestoras de riesgos, deben tener en su radar aquellos que estarán vigentes a futuro, no basta simplemente con identificarlos, es necesario mantener un seguimiento constante sobre las variables que pueden influenciarlos. El riesgo cambia a la par con el entorno, de hecho, día a día emergen un sinnúmero de nuevos riesgos a los que se exponen millones de personas.

Florian Kummer, director del Centro de Suscripción de Reaseguro de Ramos Generales para América Latina, de Swiss Re, a propósito del documento denominado SONAR, informe en el cual desde el año 2008 el grupo suizo capta las amenazas claves y señales tempranas de nuevos riesgos o cambios en los existentes, define la dinámica del entorno en una frase: «*el mundo nunca cambió tan radicalmente, tan rápidamente como en nuestra generación*» y añade, «*estamos en un ambien-*

*te donde no podemos mirar área media hacia atrás, la historia y el pasado no nos van a decir mucho sobre el futuro.*»

La influencia que traen los riesgos emergentes para el sector asegurador afecta todos los aspectos de la estructura del negocio, las carteras de todos los actores que intervienen en ella, la operación de las compañías, incluso, desde el otro lado de la balanza, algunos pueden tener un impacto financiero potencialmente alto, y pese a que comúnmente son muy difíciles de cuantificar, es un hecho que el cambio del perfil del comprador de seguros ha marcado otros aspectos de la operación como la distribución, en donde han surgido nuevos canales de comercialización.

En este aspecto se han generado varios avances, actualmente está en marcha el Plan para dinamizar los Seguros Inclusivos en Colombia, el cual, busca, entre otros objetivos, fomentar la creación de capacidades al interior de la industria aseguradora en el país, optimizando el diseño y la oferta de estos, la propia regularización normativa ha tenido que adaptarse al nuevo entorno. Durante los últimos años se han generado importantes cambios en la regulación, encaminados a establecer un nuevo marco normativo para

la comercialización de seguros de forma masiva, en la cual participan varios actores no necesariamente pertenecientes a la industria aseguradora.


Ramos como el de terremoto han sufrido cambios importantes en términos normativos; respecto al cálculo de reservas, se ha migrado de los tradicionales esquemas de zonas cresta a la utilización de modelos de estimación de pérdidas por sismo. Afrontamos un cambio climático que conlleva nuevos comportamientos de la naturaleza, aunado a ello, existen nuevas tendencias de migración que, por supuesto, han modificado las tasas demográficas, hoy la sociedad la componen individuos más longevos con características culturales diversas.

Desde el punto de vista del ramo de personas, la seguridad social, como tradicionalmente la conocimos, mutó; los regímenes de riesgos laborales responden a nuevas condiciones de empleos en donde los riesgos que afronta el trabajador varían a diario, sistemas como Uber y Rappi demandan una gestión de la seguridad social de los empleados que definitivamente no cabe en el molde existente. Por otra parte, los seguros de salud empiezan a tomar una mayor importancia por los problemas existentes en el sistema de salud convencional. Debido a estos y otros cambios, los cálculos actuariales deben ser analizados constantemente, para usar modelos que sean suficientes para salvaguardar la línea de negocio.

Por otro lado, la Aeronáutica Civil recientemente reglamentó la normativa que permite pilotear legalmente un

dron, mercado que a nivel mundial ha presentado importantes niveles de crecimiento durante los últimos años. Este hecho no es menor, ya que en pleno desarrollo de la actividad aeronáutica las autoridades buscan garantizar la seguridad de los ciudadanos, el seguro de daños probablemente se presentará como una de las principales herramientas de protección y transferencia de estos nuevos riesgos, en breve las compañías de seguros a nivel local tendrán que evaluar las características de ellos y la forma en la que podrían ingresar en este nuevo mercado.

El panorama político a nivel internacional y local ha tomado una preponderancia que nunca se tuvo, nuevos actores están trayendo consigo cambios importantes en las regulaciones financieras, en línea con las nuevas tendencias. En términos generales, existe un ambiente menos liberal, los entes de control imponen reglas en materia fiscal que impactan directamente en la industria, pues el mercado de seguros se enmarca en el entorno financiero; el reaseguro y el coaseguro deberán adaptarse a las nuevas transformaciones gubernamentales que de una u otra manera afectarán los movimientos de capital propios de la industria aseguradora.

La naturaleza del riesgo está cambiando, la proximidad de los riesgos emergentes es innegable, sin embargo, esta es la materia prima de nuestro negocio, lo cual se traducen en nuevas oportunidades para las cuales seguramente el mercado de los seguros tendrá que trabajar y en las que Fasecolda seguirá comprometida. 

---

## Bibliografía

<https://blog.willis.com/2018/01/canales-de-comercializacion-masiva-de-seguros-en-colombia/>

<https://www.asuntoslegales.com.co/actualidad/conozca-cuales-son-las-normas-para-pilotear-un-dron-de-forma-legal-2788821>

<https://www.indracompany.com/es/blogneo/innovacion>