

GESTIÓN DE RIESGOS Y CATÁSTROFES

Resiliencia organizacional: catástrofes bajo la lupa, preparación, respuesta y recuperación

Sofia Poehls · Ingeniera de Riesgos, LEARISK

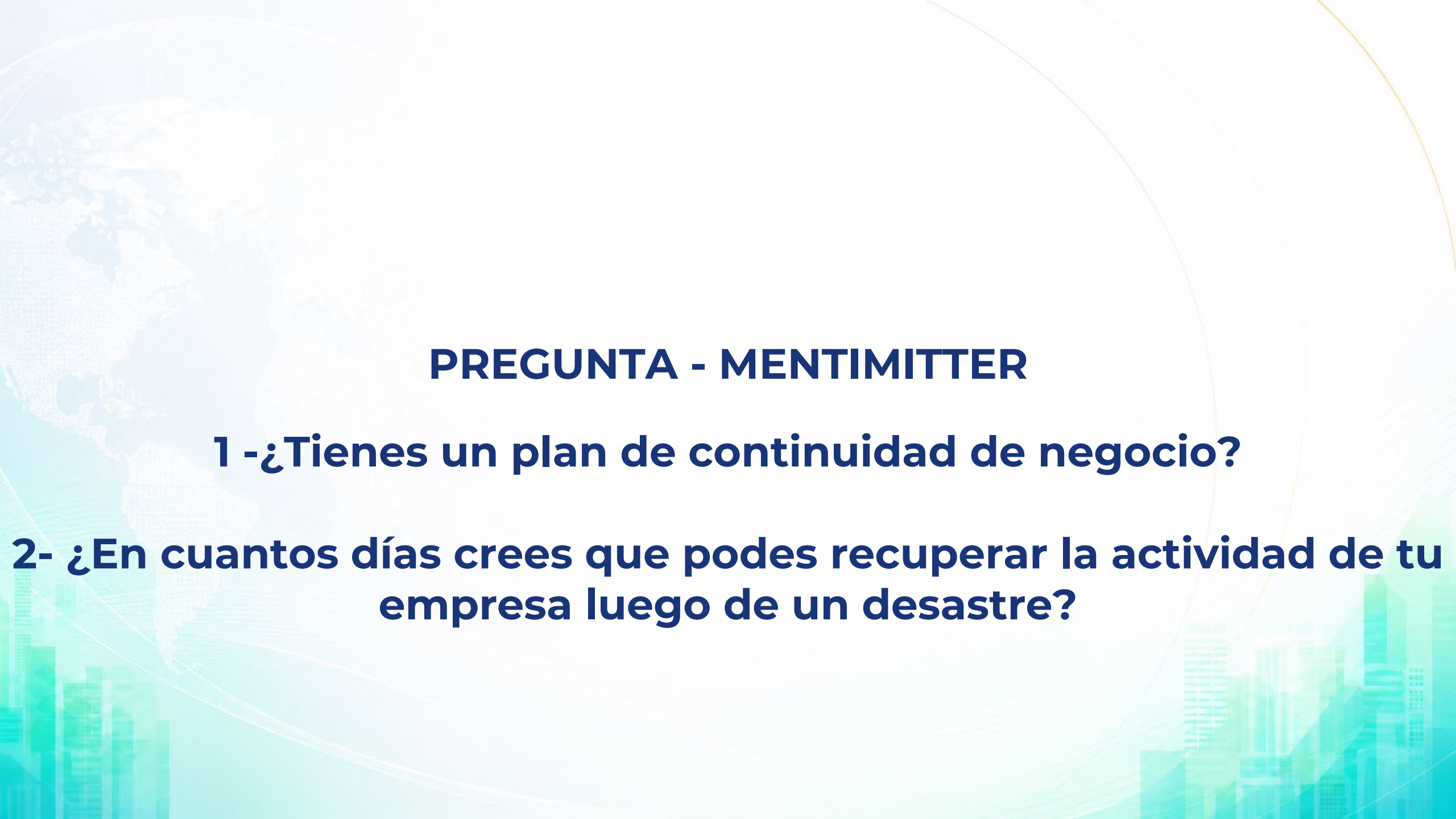


Preparación, respuesta y recuperación para el mercado asegurador.

Agenda - Objetivo



- 01 — Catástrofes
- 02 — Preparación
- 03 — Respuesta
- 04 — Recuperación
- 05 — Capacidades organizacionales



PREGUNTA - MENTIMITTER

1 -¿Tienes un plan de continuidad de negocio?

2- ¿En cuantos días crees que puedes recuperar la actividad de tu empresa luego de un desastre?

IMPACTO EN LAS EMPRESAS

El **80%** de las empresas que no se recuperan dentro de los 10 días posteriores es probable que salgan del negocio dentro de un mes

El **75%** de los negocios sin un plan de continuidad de negocio fallan dentro de los 3 años de ocurrido el primer desastre



El **51%** de las empresas se cierran dentro de 2 años del desastre si la cuestión no se resuelve en el transcurso de esos primeros 10 días

El **43%** de los negocios nunca volvieron a abrirse una vez que un desastre golpeó a su compañía

<http://www.clarecomputer.com/services/disaster-recovery/>

01

Qué es una catástrofe y qué cambio?

Definición, evolución histórica y el panorama actual de pérdidas y riesgo.

Qué entendemos por catástrofe

- Catástrofe: evento de baja frecuencia y alto impacto que supera la capacidad de respuesta habitual de una organización o sociedad.
- Clasificación de catástrofes:
 - Según su origen
 - Según su velocidad de inicio
 - Según su escala y alcance

Catástrofe natural: evento extremo de origen geofísico o climático con alta previsibilidad histórica.

Estadísticas – Desastres naturales 2025

Pérdidas Globales

- Los desastres naturales generaron USD 224bn en pérdidas económicas.
- De estas, USD 108bn fueron pérdidas aseguradas, superando nuevamente el umbral de USD 100bn en un año
- En comparación, 2024 registró USD 368bn en pérdidas totales y USD 147bn aseguradas

Impacto humano

- Aproximadamente 17,200 muertes en 2025 asociadas a desastres naturales
- Superior a 2024 (11,000 fallecidos), pero por debajo de los promedios de los últimos 10 y 30 años

Eventos más relevantes

- Inundaciones, tormentas convectivas severas e incendios forestales fueron los principales impulsores de pérdidas
- Estos riesgos generaron USD 166bn en pérdidas totales, con USD 98bn asegurados

Fuente: Munich Re.com

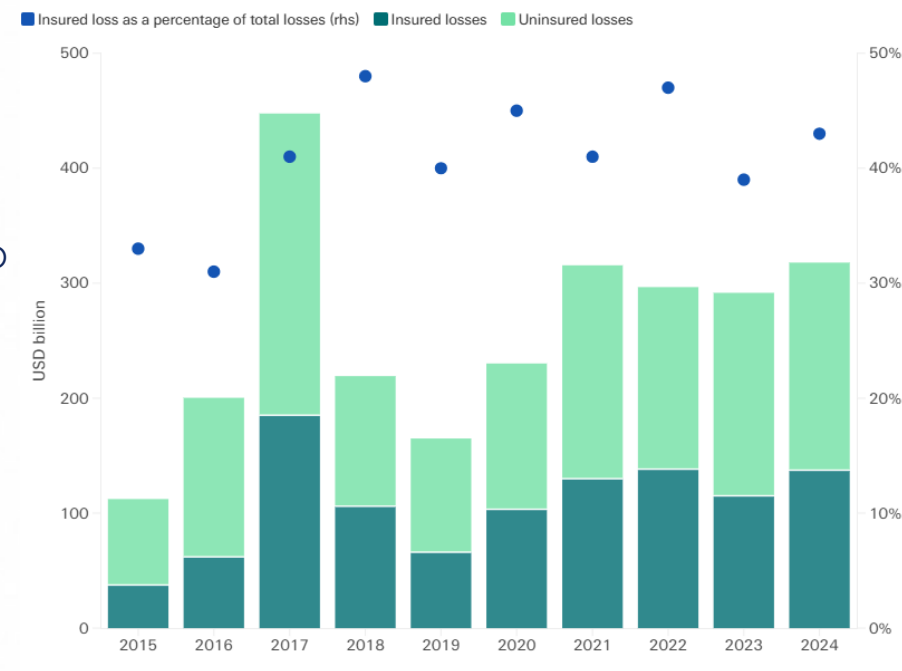
Estadísticas – Desastres naturales 2025 – Cont.

Tendencias y observaciones

- La severidad y frecuencia de estos desastres continúa aumentando según la comunidad científica
- Las pérdidas no fueron mayores en 2025 debido a la ausencia de impactos directos de huracanes en EE.UU.
- Las pérdidas totales se mantuvieron por debajo del promedio de 10 años (USD 106bn), mientras que las aseguradas fueron similares al promedio (USD 107bn)

Brecha de protección (Insurance Gap)

- El 50% de las pérdidas no estaban aseguradas, menor al promedio de 10 años (60%), debido al alto porcentaje cubierto por los incendios en California
- Sin este evento, la brecha se hubiera alineado con el promedio histórico



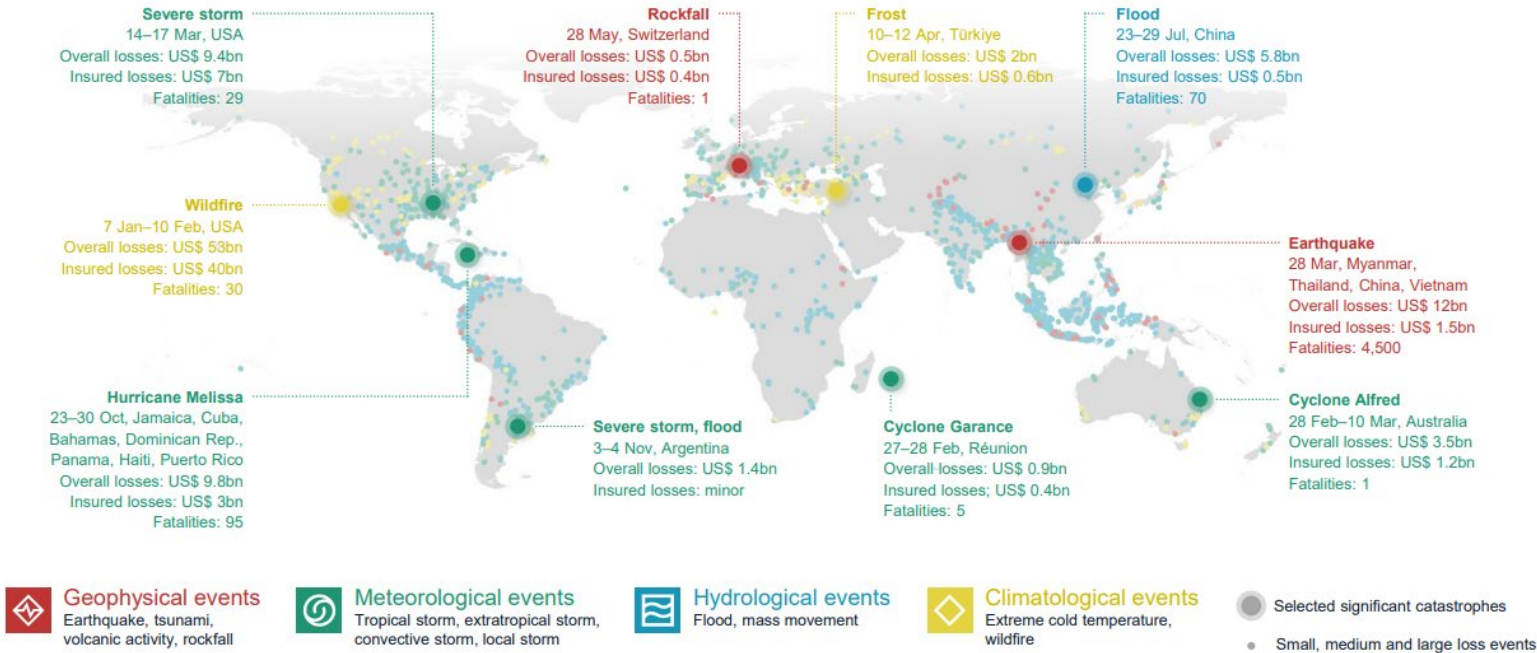
Fuente: Munich Re.com / Swiss Re.com

NatCatSERVICE

US events dominated natural disaster losses in 2025

Selected natural catastrophe loss events worldwide

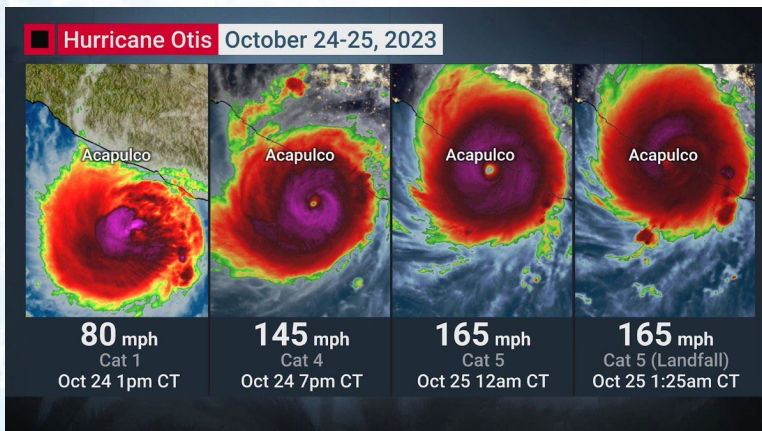
Munich RE



© 2026 Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft, NatCatSERVICE

Fuente: Munich Re.com

Comportamiento reciente de huracanes, inundaciones, incendios forestales y terremotos



Aumento de huracanes intensos

Huracanes recientes como Otis (2023) en México, Helene (2024) en EE.UU., Melissa (2025) en Jamaica mostraron intensificación rápida y vientos extremos debido al calentamiento oceánico

Inundaciones severas crecientes

Incremento de inundaciones en Europa, Latam y Asia producto a lluvias torrenciales

Incendios forestales de mayores proporciones

Sequías prolongadas y expansión urbana aumentaron la propagación y daños de incendios en Chile, EE.UU. y España.

Impacto de terremotos

Terremotos como el de Japón 2024 y Myanmar (2025) causaron grandes daños y pérdidas de vidas humanas, agravados por alta densidad poblacional y estructuras antiguas

CONTEXTO GLOBAL Y REGIONAL DE CATÁSTROFES

Incremento en frecuencia y severidad por cambio climático

Intensificación de eventos extremos

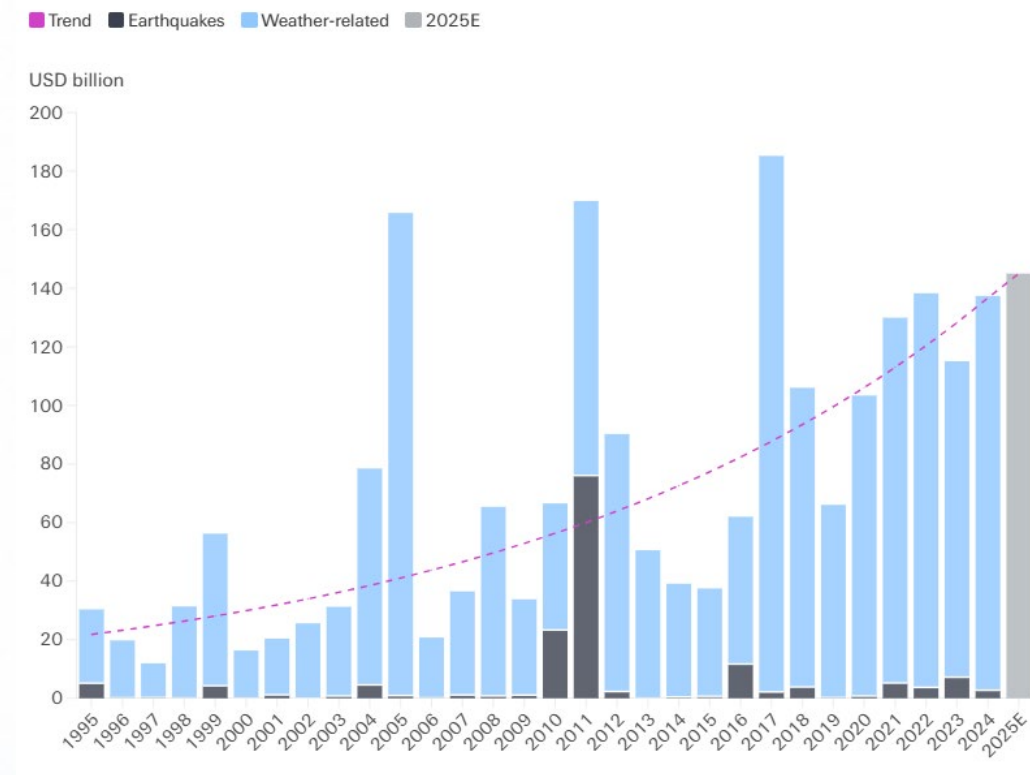
El cambio climático ha incrementado la duración, frecuencia y severidad de sequías, inundaciones, olas de calor y tormentas tropicales.

Aumento de temperatura global

2025 fue el tercer año más caluroso de la historia, con una temperatura media global de 1.47°C por encima de la registrada en la era preindustrial (13.7°C - 13.8°C)

Impacto en huracanes e inundaciones

El calentamiento oceánico fortalece huracanes y altera patrones atmosféricos, causando lluvias intensas e inundaciones repentinas



Fuente: Swiss Re.com

DATOS CLAVE

Pérdidas globales por catástrofes, 2025

USD 224bn

Pérdidas económicas globales, 2025

Fuente: Munich Re

USD 108bn

Pérdidas aseguradas, 2025

Brecha de protección: 50%

17.200

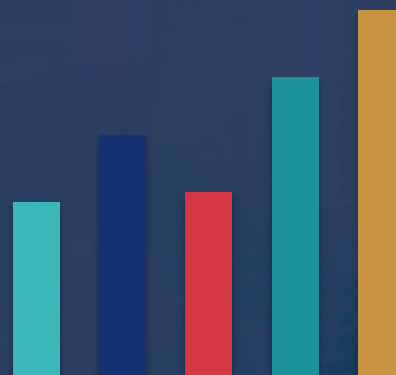
Muertes asociadas a desastres naturales, 2025

vs. 11.000 en 2024

DATO CLAVE

50%

de las pérdidas por catástrofes en 2025 no estaban aseguradas — la brecha de protección global. Fuente: Munich Re / Swiss Re.



Retos para la industria aseguradora y (re)aseguradora



Eventos compuestos y riesgos físicos

Los eventos climáticos en cascada complican la definición de riesgos asegurables y aumentan posibilidades de pérdidas acumuladas inesperadas.

Actualización de modelos y datos

Las aseguradoras deben mejorar sus modelos y usar datos detallados para reflejar costos reales y riesgos emergentes.

Nuevos riesgos y cobertura

El aumento de inundaciones no mapeadas y cambios en huracanes exigen redefinir las condiciones en pólizas (coberturas y exclusiones).

Innovación en transferencia de riesgos

Nuevos mecanismos como bonos catastróficos y seguros paramétricos ayudan a cerrar la brecha global de protección

Retos para la industria

Variable	Lectura	Implicancia	Decisión
Eventos compuestos	Riesgos en cascada complican lo asegurable	Más pérdidas acumuladas inesperadas	Revisar qué riesgos son asegurables
Modelos y datos	Modelos deben actualizarse con más datos	Riesgo de subestimar costos y riesgos nuevos	Invertir en actualización de modelos
Nuevos riesgos y cobertura	Inundaciones y huracanes cambian el mapa	Coberturas y exclusiones desalineadas	Redefinir condiciones de póliza
Transferencia de riesgo	Bonos catastróficos y seguros paramétricos	Nuevas vías para cerrar la brecha	Evaluar mecanismos de transferencia

02

Preparación

Prevención, normativa y el rol de lo que construimos antes del evento.

Gestión del riesgo

- Identificación
- Análisis
- Mitigación
- Transferencia
- Planificación de continuidad

Eventos que se vuelven catástrofes.

El clima extremo encuentra ciudades vulnerables.

Definición de riesgo

$$\text{RIESGO} = \text{AMENAZA} \times \text{VULNERABILIDAD} \times \text{VALOR EN RIESGO}$$

01 Amenaza

¿Qué puede pasar y con qué fuerza, en este sitio?

Cómo se evalúa

- Mapas de peligro sísmico, inundación, huaico
- Período de retorno e intensidad esperada (PGA, mm de lluvia, tirante de agua), actualización

Lima: sismo Mw 8.8 esperado, intensidad > VIII

02 Vulnerabilidad

¿Cuánto se daña lo que está expuesto?

Cómo se evalúa

- Tipo constructivo, año y norma de diseño
- Suelo, altura, mantenimiento, protecciones (NFPA)

Pisco 2007

03 Valor en riesgo

¿Cuánto se pierde si ocurre?

Cómo se evalúa

- Edificio, maquinaria, stock y contenidos a valor de reposición
- Interrupción del negocio: margen × meses sin operar

PML por ubicación y suma asegurada

La amenaza no la controlamos. La vulnerabilidad y el valor que dejamos expuesto, sí.

Japón vs. Haití: distinto resultado

Japón — terremoto 2016

Magnitud similar a la de Haití

Recuperó sus niveles de consumo en 1,5 años

Hospitales, normas de construcción y sistemas de emergencia sólidos

Capacidad de reconstrucción ya instalada antes del evento

Haití — terremoto 2010

Magnitud similar a la de Japón

Recuperación estimada en unos 30 años

Infraestructura, hospitales y protección social mucho más débiles

Capacidad de reconstrucción limitada antes del evento

La diferencia no fue la magnitud del sismo, sino lo que ya existía antes: hospitales, normas y sistemas de emergencia.

ANÁLISIS

CASO: una lluvia que se volvió catástrofe – Inundación en Bahía Blanca, Argentina 2025



Lluvia extrema y concentrada

Un frente frío activó un sistema convectivo sobre aire muy cálido y húmedo: meses de lluvia en horas.



Drenaje superado

El Napostá y el canal Maldonado, diseñados a mediados del s. XX, no absorbieron el caudal. La ciudad ya colapsaba con lluvias de 30 mm.



Topografía y trazado urbano

Zonas sur y centro muy bajas, con escasa pendiente; la infraestructura ferroviaria y vial ralentiza el escurrimiento.



Vulnerabilidad acumulada

Falencias estructurales no resueltas (incluso tras el temporal de 2023) y entubados sin limpiar durante décadas.

“Hay un modelo de gobernabilidad concentrado en el corto plazo” Ricardo Lorenzetti

Fuentes: Informe SMN 4–8/3/2025; IGN (interpretación satelital); declaraciones del Municipio de Bahía Blanca (marzo 2026) sobre falencias estructurales y limpieza del Napostá.

**“¿Qué estamos construyendo
antes de necesitarlo?”**



Prevención y normativa

- Análisis de riesgos
- Diseño actualizado en base a normativa
- Plan de respuesta frente a la emergencia
- Simulación de eventos
- Preplanificación de acciones
- Transferencia de riesgos
- Plan de continuidad de negocio
- Análisis de cadena de suministro

**“La Seguridad no
ocurre por
casualidad”
J.P. NFPA**

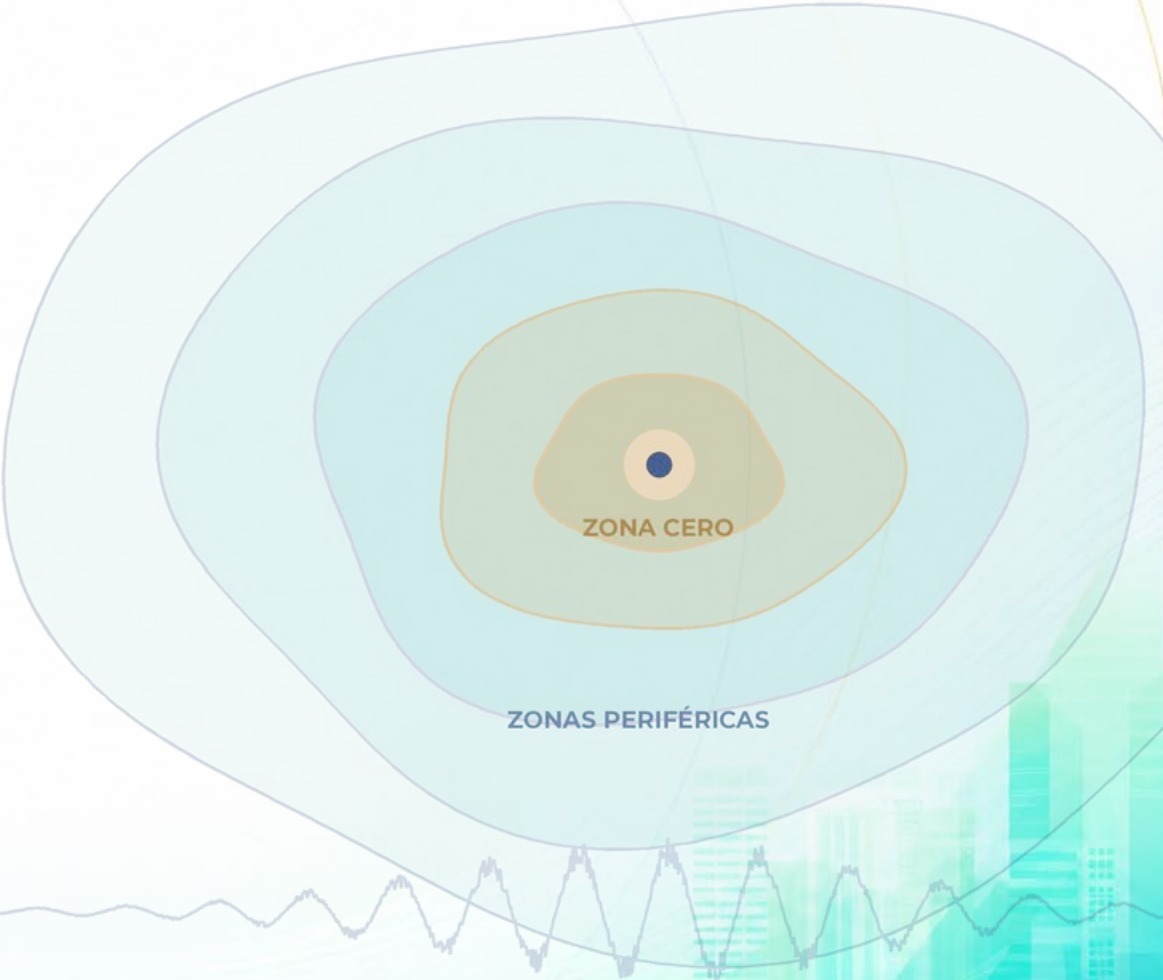
03

Respuesta

Qué hacemos en las primeras horas y días:
personas, coordinación y ejecución.

RESPUESTA

Zona del Desastre	% del Total de Establecimientos Afectados	Tipo de Impacto en los Establecimientos
Zona Cero (Área de impacto directo)	15% - 40%	Destrucción total o severa (80% a 100%). Colapso estructural, pérdida total de inventario y cierre definitivo o a muy largo plazo.
Zonas Periféricas (Áreas de impacto indirecto)	60% - 85%	Daños moderados a leves (10% a 30%). Vidrios rotos, inundaciones menores, cortes de energía, problemas de acceso o falta de suministro.



El día después...

- **Respuesta ágil y estructurada:** protege vidas, propiedades y operaciones críticas desde el primer momento.
- **Reducción del impacto económico:** la preparación acelera la evaluación de daños y la recuperación operativa.
- **Continuidad del servicio en crisis:** electricidad, comunicaciones, transporte y hospedaje deben estar resueltos de antemano.

La velocidad y el orden de la respuesta determinan cuánto del daño todavía se puede evitar.

Tres pilares de la respuesta

01

Personas

Recurso humano clave y un ajustador preparado, con seguridad garantizada en el campo.

02

Coordinación

Asegurado, bróker, aseguradora y ajustador, con roles y comunicación claros.

03

Ejecución

Actuación inmediata y una red de proveedores confiables acordados previamente.

Metodología de ajuste

Variable	Lectura	Implicancia	Decisión
Procedimientos acelerados	Vs. procedimientos tradicionales de ajuste	Reduce el tiempo de resolución	Activar protocolo acelerado desde el inicio
Alto volumen y alto valor	Manejo de reclamos masivos post-catástrofe	Riesgo de cuellos de botella operativos	Escalar el equipo y priorizar por magnitud
Calidad bajo presión	Control de calidad de reportes bajo presión	Los errores se multiplican en volumen	Mantener checkpoints de revisión técnica
Prevención de fraude	Identificación de fraude post-catástrofe	Protege la integridad del proceso de ajuste	Incorporar controles específicos

Recuperación y reconstrucción

- **Recomendaciones críticas y pagos a cuenta** procesados cuanto antes aceleran la fase de recuperación.
- **Supervisión de reparaciones** y contratistas, con evaluación detallada de daños materiales e interrupción del negocio.
- Manejo profesional de **disputas y negociación** técnica entre las partes.

Lo que el asegurado necesita en la recuperación no es solo el pago — es previsibilidad.

Recuperación

Reconstrucción, continuidad del negocio y las lecciones que quedan para la próxima vez.

CASO: Qué pudo mejorarse en la respuesta – — Inundación en Bahía Blanca, Argentina 2025



Claridad de las pólizas

Muchos asegurados descubrieron recién con el agua que «inundación» no estaba cubierta.



Velocidad de la indemnización

El volumen masivo de siniestros saturó peritos y talleres; los plazos habituales (≈20 días) se estiraron.



Oferta aseguradora

Debe mejorarse el GAP de Cobertura, ofreciendo más y mejores coberturas de Inundación.



Conciencia aseguradora

Sin demanda de cobertura no hay protección. La cultura del sigue siendo baja en Argentina.

CASO: Qué puede mejorar el Seguro – Inundación en Bahía Blanca, Argentina 2025



Esquema para catástrofes

Debatir un mecanismo de aseguramiento de eventos extremos. Referencia internacional: el Consorcio de Compensación de Seguros (España), Programa del Seguro Nacional de Inundación (NFIP, EEUU), FLOOD RE (Reino Unido), Norsk Naturskadepool (Noruega)



¿Estado cómo respaldo?

Modelos donde el Estado actúa como reasegurador de última instancia para que las indemnizaciones se paguen con agilidad.



Seguros paramétricos

Pagos rápidos y previsibles a partir de parámetros objetivos (mm de lluvia), incluso donde la penetración tradicional es baja.



Prevención + tarifa + cultura

Vincular prima a mitigación del riesgo, tarifas accesibles en zonas expuestas y más educación aseguradora.

Fuentes: Consorcio de Compensación de Seguros (consorseguros.es) y BOE-A-2018-5115 (recargo obligatorio, riesgos extraordinarios)

Qué revisar en las pólizas antes del próximo evento

Infraseguro

Sumas aseguradas desactualizadas frente al costo real de reconstruir. La regla proporcional recorta la indemnización.

→ Tasaciones periódicas y valor de reposición a nuevo.

Deducibles catastróficos

Expresados como % del valor asegurado por ubicación: el asegurado los descubre en el siniestro.

→ Simular el siniestro con el cliente antes de renovar.

Wording y exclusiones

Inundación, huaico, tsunami, lluvia: qué cubre cada póliza y cómo se define un «evento» (cláusula de 72 horas).

→ Leer las exclusiones en voz alta con el cliente.

Interrupción del negocio

Períodos de indemnización de 12 meses frente a reconstrucciones que tardan 18–24 meses o más.

→ Ajustar el período al plazo real y sumar BI contingente y acceso denegado.

Límites y acumulación

Sublímites cat y límites agregados que no reflejan la pérdida máxima probable (PML) de la cartera.

→ Contrastar límites con el PML por ubicación y por zona.

Liquidez inmediata

La indemnización tradicional llega tarde para los gastos de las primeras semanas.

→ Pagos a cuenta ágiles y paramétricos como complemento.

El peor momento para leer la póliza es el día después del terremoto.

05

Capacidades organizacionales

De identificar riesgos a construir la capacidad real de enfrentarlos.

Conclusiones

01

De identificar a construir

Ya no alcanza con mapear el riesgo — hace falta construir capacidad real de preparación, respuesta y recuperación.

02

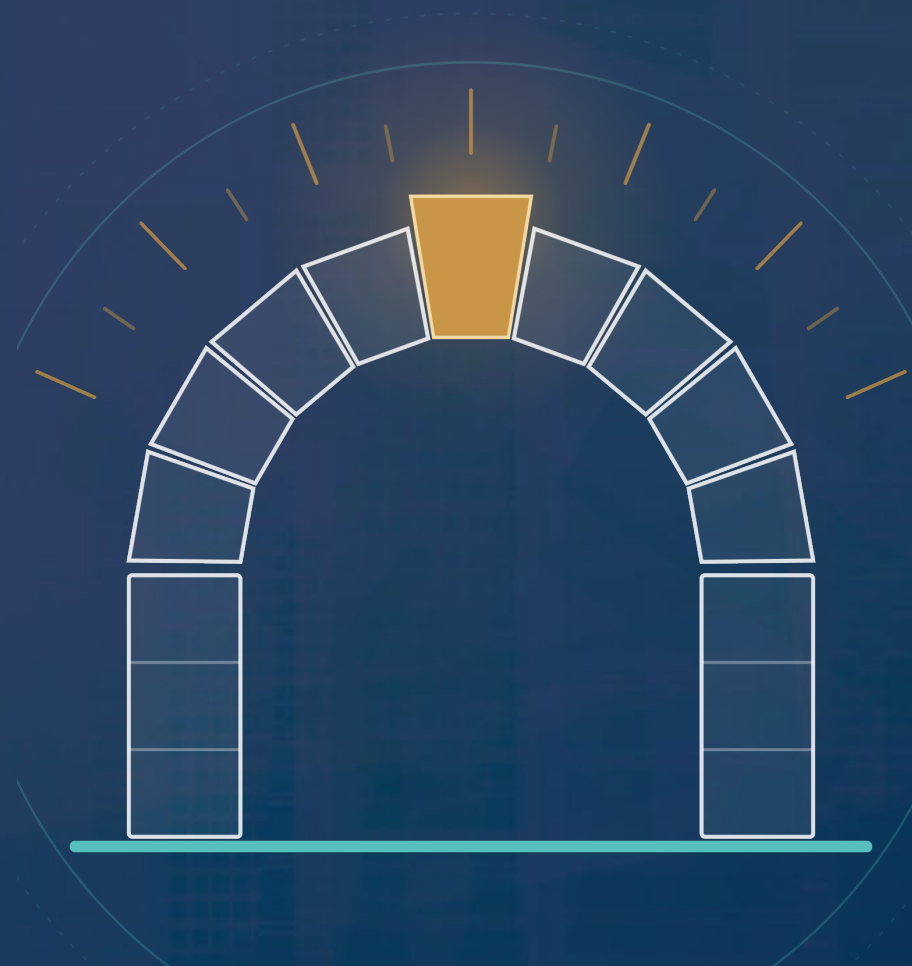
Preparación y seguro

Junto a la infraestructura y normas locales, la preparación de los establecimientos, el seguro es una de las piezas que determinan qué tan rápido se recupera una organización.

03

La pregunta que queda...

¿Qué capacidades estamos construyendo antes de necesitarlas?





LEARISK

Hacemos el mundo mas seguro

MUCHAS GRACIAS

— —
ING. SOFÍA POEHLS

spoehls@learisk.com





APECOSE

ASOCIACIÓN PERUANA DE EMPRESAS
DE CORREDORES DE SEGUROS