

El terremoto de México es un recordatorio que éstos suceden en cualquier momento y lugar

March 21, 2012

IN THIS PRESS RELEASE

- LOS TERREMOTOS Y LOS SEGUROS
-

SHARE THIS

- IN ENGLISH
- DOWNLOAD TO PDF

SPONSORED BY

PARA DISTRIBUCIÓN INMEDIATA

Oficina de Prensa, New York: (212) 346-5500; media@iii.org
Elianne González: (954) 389-9517 o (954) 684-4410

NEW YORK, 22 de marzo de 2012 — Cuando tiembla en México, es hora de pensar en la cobertura para terremotos en los Estados Unidos. El terremoto de ayer día en México es un claro recordatorio que los peligros de estos fenómenos naturales pueden ocurrir en cualquier momento y lugar, y sin aviso. Por lo que el *Insurance Information Institute* (I.I.I.) sugiere a los consumidores que hablen con sus agentes de seguros o empresas aseguradoras para revisar las coberturas de sus propiedades y contar con el tipo y cantidad de protección adecuada incluyendo cobertura para estos casos.

Â

El potencial del costo de los terremotos en los Estados Unidos se ha incrementado últimamente por el gran desarrollo urbano en áreas sísmicas activas en los Estados Unidos y por la vulnerabilidad de los edificios antiguos en muchas ciudades que muy posiblemente no fueron construidos, o no han sido actualizados, para cumplir con los nuevos códigos de construcción que han mostrado ser más resistentes a los terremotos.

Â

Por ejemplo, en California, que es uno de los estados más afectados por los terremotos en EE.UU., sólo unos pocos de sus residentes y empresas tienen cobertura de seguros para los daños causados por los terremotos.

Â

Desde 1900, han ocurrido terremotos en 39 estados y han causado daños en todos los 50 estados del país. El año pasado por ejemplo, una serie de temblores menores afectaron el estado de Arkansas, incluyendo el del 27 de febrero que alcanzó una magnitud de 4.7 y que es el más fuerte que se ha sentido en ese estado en los últimos 35 años. El 23 de agosto de 2011, un temblor de 5.8-de magnitud en la escala de Ritchie tuvo el epicentro en el estado de Virginia sintiéndose tanto en ese estado como en varios otros de la Costa Este del país. El 6 de noviembre pasado, otro temblor se sintió en el estado de Oklahoma, alcanzando una magnitud de 5.6 que lo colocó como el temblor más fuerte experimentado en la historia de ese estado.

Â

Un poco antes históricamente, tenemos el terremoto de Northridge, California, de 1994, con una magnitud de 6.7 y el de Loma Prieta, al norte de California, en 1989 con más fuerza y una magnitud de 6.9, dos de los terremotos más costosos de la historia en los Estados Unidos en función de las pérdidas aseguradas.

El terremoto de Northridge causó \$15.300 millones de pérdidas aseguradas hace 18 años, lo que serían unos \$22.500 millones en dólares de 2010, según los cálculos del I.I.I. Las pérdidas causadas por el terremoto de Loma Prieta sumaron \$960 millones en pérdidas aseguradas en 1989, lo que se calcula serían \$1.700 millones en dólares de 2010.

Si bien no se ha sentido un temblor o terremoto de gran proporción en el territorio continental de los Estados Unidos después del terremoto de Northridge de 1994, es sólo una cuestión de tiempo que uno de los grandes ocurra.

Â

LOS TERREMOTOS Y LOS SEGUROSÂ

Â

En los EE.UU. los seguros, sean para propietarios de las viviendas, para inquilinos o para los negocios, por lo general, NO incluyen cobertura para daños por terremotos. Las coberturas contra terremotos están disponibles por separado, ya sea en la forma de una póliza aparte, o por medio de un anexo a una póliza existente. Las coberturas de terremotos proveen indemnización por daños causados por el movimiento de las construcciones o por el resquebrajamiento de las estructuras como resultado directo del temblor y por las pertenencias personales destruidas o dañadas de este modo. Otras coberturas por daños que pueden originarse después de un terremoto, como incendios o daños de agua por rompimiento de tuberías de gas o de agua, generalmente están incluidas y son pagadas por la póliza estándar de seguros de propietarios o de inquilinos.

Â

Las coberturas de seguro de terremotos en los Estados Unidos están disponibles por medio de aseguradoras privadas especializadas y a través de entidades como la *California Earthquake Authority* (CEA), una empresa de fondos privados que es administrada públicamente. Hoy en día, de los residentes de California, uno de los estados más propensos a los terremotos, sólo cerca del 12% posee seguro contra estos; es una reducción sustancial del ya bajo porcentaje de residentes que tenían seguro contra terremotos en 1996, dos años después del terremoto de Northridge (California), y que apenas llegaba al 30% de los residentes con dicha cobertura.

Â

Las pólizas de seguro contra terremotos en los EE.UU. acarrean un deducible, por lo general en expresado como un porcentaje de la cobertura, en lugar de un monto específico en dólares. Los deducibles pueden ir entre un 2% hasta un 20% del valor de reemplazo de la estructura asegurada. Esto significa que si cuesta \$100.000 para reemplazar una vivienda, el deducible puede ir entre \$2.000 si es del 2%, o el deducible puede ser de \$20.000, si es del 20%. Esto significa que el propietario o asegurado pagará por ese monto del deducible primero, y la aseguradora pagará por el resto de las pérdidas.

Â

Las primas de los seguros de terremotos están determinadas según factores que varían ampliamente entre las aseguradoras, siendo los más comunes a tomar en cuenta: la ubicación de la propiedad y el tipo de materiales usados en la construcción.

Â

Los autos y otros vehículos suelen recibir cobertura por daños causados por terremotos bajo la porción del seguro de auto que indemniza por otros daños del auto, que no están relacionados con choques, conocida como cobertura extensiva del seguro de auto (*comprehensive coverage*); esta porción es opcional y voluntaria, por lo que no todos los conductores la adquieren.

ENLACES RELACIONADOS

- Hechos, datos y estadísticas de EE.UU. (en inglés): Terremotos
- Temas de actualidad (en inglés): Terremotos: Riesgos y los seguros
- Informe investigativo - *White Paper* (en inglés): *California Earthquake Authority*
- Video (en inglés): Cómo proteger su vivienda de un terremoto
- En español: En caso de un terremoto

EL I.I.I. ES UNA ORGANIZACIÓN SIN FINES DE LUCRO DEDICADA A LA DIFUSIÓN DE INFORMACIÓN Y ESTÁ RESPALDADA POR LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS.

Insurance Information Institute, 110 William Street, New York, NY 10038; (212) 346-5500; www.iii.org

[Back to top](#)