

Â¿PorquÃ© aumentan las tarifas de los seguros en Florida?

August 3, 2011

IN THIS PRESS RELEASE

- **INSURANCE INFORMATION INSTITUTE**

Oficina de Prensa New York: 212-346-5500; media@iii.org

Elianee E. GonzÃ¡lez, Florida: 954-389-9517 Â³ 954-684-4410">**INSURANCE INFORMATION INSTITUTE**

Oficina de Prensa New York: 212-346-5500;media@iii.org

Elianee E. GonzÃ¡lez, Florida: 954-389-9517 Â³ 954-684-4410

SHARE THIS

- **IN ENGLISH**

- **DOWNLOAD TO PDF**

SPONSORED BY

INSURANCE INFORMATION INSTITUTE

Oficina de Prensa New York: 212-346-5500;media@iii.org

Elianee E. GonzÃ¡lez, Florida: 954-389-9517 Â³ 954-684-4410

WESTON, FL, 3 de agosto de 2011â€'El precio de los seguros de vivienda, de autos y de negocios de Florida estÃ¡ en aumento. Los consumidores quieren saber porquÃ©. La respuesta mÃ¡s directa es porque las reclamaciones de seguros tambiÃ©n han aumentado en Florida y este es un aspecto de gran influencia en el costo de los seguros. Los factores que han incrementado las reclamaciones a los seguros en el estado responden a varias razones, incluyendo reglas exclusivas que se implementaron para el estado de Florida, las condiciones econÃ³micas y un incremento en el fraude de seguros en el estado, indica el *Insurance Information Institute (I.I.I.)*.

Â

Las aseguradoras no pueden cobrar cualquier precio que deseen por los productos de seguros. Las leyes estatales exigen que se cumplan ciertos estÃ¡ndares legales y dictan cuÃnto puede ser el margen de ganancia de las aseguradoras. Los reguladores estatales (*Florida insurance regulators*) de seguros revisan y aprueban â€“ o no aprueban â€“ las tarifas, de modo que sean adecuadas, razonables, justas y que no sean discriminatorias. Los cambios de tarifas deben reflejar las tendencias de las pÃ©rdidas y las aseguradoras necesitan cobrar las primas que estÃ¡n de acuerdo con esas tendencias.

Â

En el caso de los seguros de propiedades, las tarifas necesitan ser suficientes para que la aseguradora pueda responder a las reclamaciones estimadas por la empresa por cada asegurado, en casos de calamidades como serian un incendio, una tuberÃ-a que explota o los daÃ±os de un huracÃ-n o un tornado. En el caso de los seguros de autos, las tarifas estÃ;n basadas en la experiencia de pÃ©rdidas en choques y daÃ±os de autos que tiene la empresa, incluyendo cosas como reparaciones de autos, tratamientos mÃ©dicos de las personas afectadas en los accidentes, pasajeros y conductores.

Â

Dada la gran vulnerabilidad a los huracanes que tiene la Florida, y de la enorme atenciÃ³n que se concentra sobre los seguros de propiedad y viviendas, hay mucha confusiÃ³n sobre porquÃ© las tarifas suben cuando la Â Florida no ha sufrido un huracÃ-n desde 2005.

Â

De acuerdo con el I.I.I., que las aseguradoras tengan que estar preparadas para hacer frente a la posibilidad de que una tormenta mayor afecte al estado es sÃ³lo una de las variables que se usan para determinar el costo del seguro. En los casi seis aÃ±os desde el huracÃ-n Wilma, han sido los pagos de las reclamaciones regulares de cada aÃ±o y las reclamaciones que se han reabierto y las que no se hicieron en su momento, las que han hecho que Â las reclamaciones hayan aumentado mÃ¡s de un 80% en apenas cinco aÃ±os (ver la tabla abajo). Cuando las aseguradoras solicitan un aumento de tarifas, presentan estos incrementos para mostrar que los compromisos son mayores a los estimados y por tanto necesitan aumentar los precios. Â «Las solicitudes de aumentos de los precios de los seguros estÃ;n basadas en el aumento de los compromisos que se estÃ;n contrayendo para todo tipo de reclamaciones, no sÃ³lo para pagar las reclamaciones de un evento catastrÃ³fico natural como un huracÃ-n; se basan tambiÃ©n en las reclamaciones pagadas por otros daÃ±os», dijo Elianne E. GonzÃ¡lez, portavoz I.I.I.

Â

Uno de los factores que contribuyÃ³ al fuerte incremento del costo de las reclamaciones es resultado de un cambio legislativo ocurrido en 2005 que exigÃ-a que las aseguradoras pagaran por adelantado el 100% del costo de reemplazo o reposiciÃ³n de las reparaciones de la vivienda. Esta exigencia es Ã³nica en Florida; es el Ã³nico estado que la tiene. Esto causa que muchas veces la aseguradora emita cheques por reparaciones mayores a las reparaciones en si, puesto que los cheques de reemplazo se emitÃ-an basados en estimados y no en los costos reales de las reparaciones o reemplazo de las cosas.

Â

En otros estados funciona diferente. El asegurado que tiene una cobertura de reemplazo recibe un primer pago equivalente al valor actual de la pÃ©rdida y paga el resto de la reparaciÃ³n o la diferencia de precio de la reposiciÃ³n, una vez que estos son realizados: se terminan las reparaciones o se reemplaza el bien asegurado.

Â

Cuando las reclamaciones se pagan de acuerdo con las facturas reales se mantiene el costo de las mismas justas y equitativas. Este aÃ±o la legislaciÃ³n implementÃ³ unos cambios por los que ahora se pagarÃ; el valor actual de las reparaciones y se abonarÃ; la diferencia con el costo real de las reparaciones cuando estas se terminen, como se hace en otros estados, solo que los asegurados que tengan cobertura de reemplazo para sus pertenencias o el contenido de la vivienda, recibirÃ;n el monto total de reemplazo del contenido de la casa.

Â

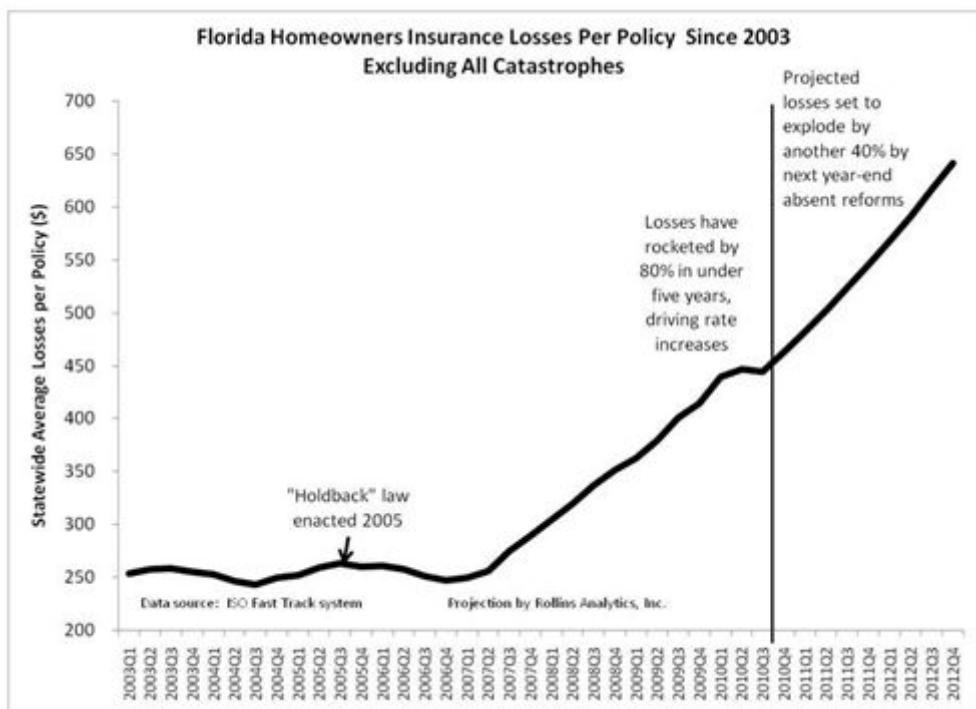
Otro factor que contribuyÃ³ a que las reclamaciones de seguros se dispararan en estos aÃ±os era la provisiÃ³n que en Florida se podÃ-a reabrir un reclamo o iniciar una reclamaciÃ³n adicional por cinco aÃ±os, desde que se presentÃ³ una reclamaciÃ³n por huracanes. Â En otros estados lo tÃ-pico es que se otorgue un aÃ±o entre la presentaciÃ³n inicial de un reclamo y la fecha mÃ¡xima para reabrir el mismo o para agregar algo nuevo, aunque se dan muchos casos que los estados extienden dicho plazo anualmente segÃºn si se trata de una tormenta o huracÃ-n de gran envergadura. En los cambios de legislaciÃ³n de 2011, el tiempo para presentar un reclamo a la aseguradora de propiedades o viviendas, se ha reducido a 3 aÃ±os.

Â

Â

SegÃºn datos de ISO, el promedio de una reclamaciÃ³n por daÃ±os que no son catastrÃ³ficos «se les considera como daÃ±os o siniestros cotidianos (non-catastrophe claims) era de cerca de \$450 por pÃ³liza para finales de 2010, comparado con unos \$250 por pÃ³liza en 2007. El costo promedio de este tipo de reclamaciones («cotidianas») estÃ; incrementando anualmente a un ritmo del 17%, haciendo que el costo por pÃ³liza de los daÃ±os cotidianos (aquellos que no estÃ;n asociados a desastres como tormentas o

huracanes) este año alcance los \$500. Dentro de este costo, de \$500 para cada uno de los diarios se incluyen los de pagar reclamaciones por sinkholes o colapso del terreno.



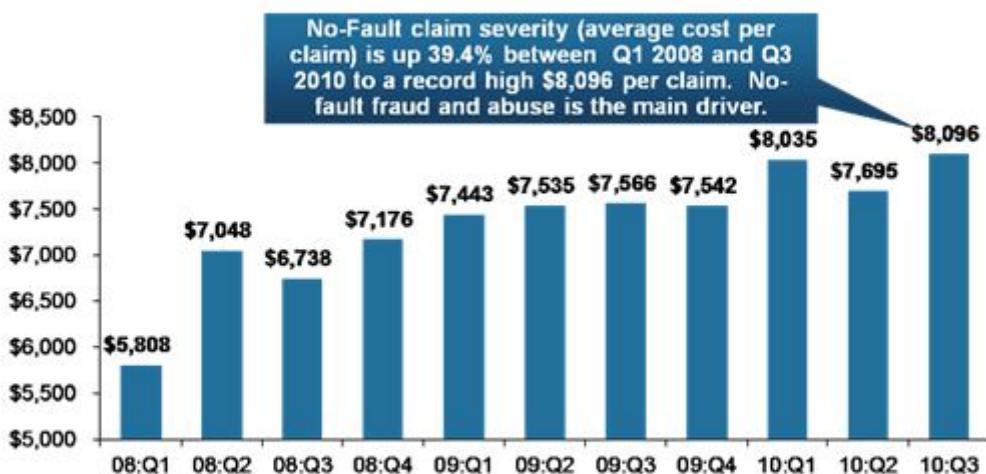
En el caso de los seguros de autos, las aseguradoras están pagando mucho más dinero por cada reclamación. En la tabla abajo se observa un incremento en el monto y volumen de las reclamaciones y la tendencia de la severidad de las reclamaciones (la cual está definida por el tamaño de la póliza), cosas que afectan el costo promedio de los reclamos con un incremento del 40% en menos de tres años.

Â
Â

LA SEVERIDAD DE LAS RECLAMACIONES DEL SEGURO DE AUTO PIP SIGUEN MOVIENDOSE FUERTEMENTE AL ALZA DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2008 (4Q2008) AL TERCER TRIMESTRE DE 2010 (3Q2010)

Florida No-Fault (PIP) Claim Severity Is Trending Sharply Upward*

2008:Q4 through 2010:Q3



*Claim frequency is defined as the number of claims per 100 earned car years.
Source: ISO/PCI Fast Track data; Insurance Information Institute

Â

A principio d 2008, el costo promedio de un reclamaciÃ³n de automÃ³viles era de \$5.808. Al tercer trimestre de 2010, ese costo promedio era de \$8.096 *por reclamo*. Florida es uno de los 12 estados del paÃ±s que tiene una ley conocida como "no-fault law" que permite que un conductor presente un reclamo a su propia aseguradora por lesiones sufridas en un accidente del cual no es necesario determinar la culpabilidad. Esta ley, tambiÃ©n conocida como cobertura PIP o de ProtecciÃ³n en caso de Lesiones Personales (*Personal Injury Protection*), confiere el pago de hasta \$10.000 en gastos mÃ©dicos necesarios para el conductor y sus pasajeros. Sin embargo, esa cantidad mÃ¡xima se ha convertido en una meta financiera para proveedores de servicios mÃ©dicos y abogados deshonestos que manipulan los gastos, inflÃ¡ndolos, para que sean pagados por las aseguradoras.

Â

La divisiÃ³n de InvestigaciÃ³n de Fraudes de Seguros de Florida (*Florida Division of Insurance Fraud*) trabaja fuertemente en investigar y llevar a la justicia a aquellas personas que se involucran en este tipo de fraude de seguros. El I.I.I. ha estimado que los conductores de Florida pagaron anualmente unos \$49 por vehÃculo debido a este tipo de fraude en lo que se ha bautizado como un "Impuesto por fraude" y se estima que tal "impuesto" pudiera subir a \$84 anualmente por cada vehÃculo en este aÃ±o, que se mostrÃ³ falto de reformas y revisiones legales para tratar de evitar el abuso y fraude del que estÃ¡ siendo vÃctima el sistema de seguros del estado.

Â

El I.I.I. ofrece dos informes (en inglÃ©s) sobre el mercado de Florida: Tendencia de los seguro de autos sin culpabilidad de Florida (*No-fault Auto Insurance Trends in Florida*) y Panorama del mercado de los seguros de Propiedad en Florida (*Overview of the Florida Property Insurance Market*).

Â

**PARA MÃ•S INFORMACIÃ“N SOBRE SEGUROS, VISITE LA SECCIÃ“N ESPAÃ‘OL DEL
www.iii.org**

PUBLICACIONES DISPONIBLES EN LA tienda iii Y amazon.com

Â

**EL I.I.I. ES UNA ORGANIZACIÃ“N SIN FINES DE LUCRO DEDICADA A LA DIFUSIÃ“N DE
INFORMACIÃ“N Y RESPALDADA POR LA INDUSTRIA DE SEGUROS.**

Insurance Information Institute, 110 William Street, New York, NY 10038, (212) 346-5500

Â

Â

[Back to top](#)