

# La importancia del Seguro de Responsabilidad Profesional de las Ingenierías en Latinoamérica, características y recomendaciones



- 1. Coberturas importantes para los riesgos de ingeniería**
- 2. Situación actual del Seguro de Responsabilidad Civil Profesional en el sector de la ingeniería**
- 3. Principales Características del Mercado asegurador en Latinoamérica**
- 4. Problemáticas y recomendaciones prácticas para la contratación de este seguro**

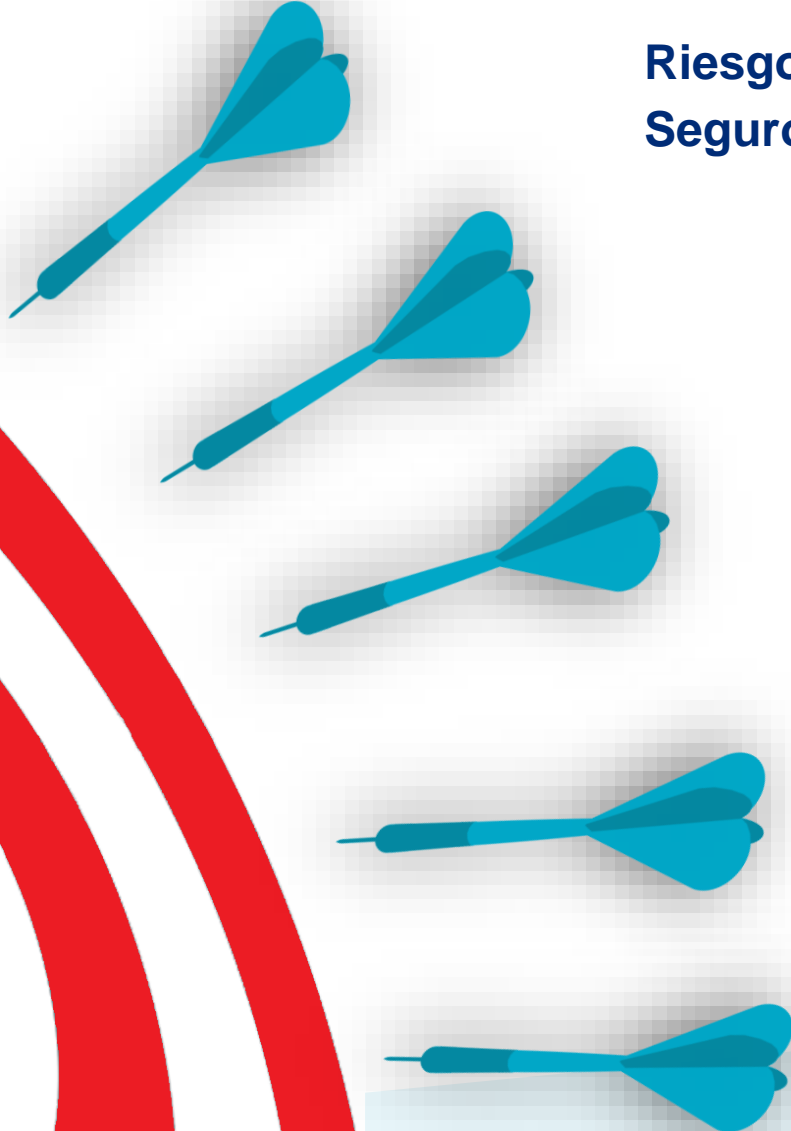
Dña. Lidia Rodrigo, Manager Riesgos Profesionales de Marsh España

Dña. Andrea Catalano, Líder Regional de Riesgos Profesionales en Latam y Caribe

# Agenda

# 1. Coberturas importantes para los riesgos de ingeniería

Distintos seguros para cada riesgo



Riesgo operacional por errores y omisiones:  
Seguro Responsabilidad Civil Profesional

Riesgo corporativo: Seguro de  
Administradores y Directivos (D&O)

Ciberseguridad: Seguro Ciber riesgo

Avales y garantías

Mitigación de riesgos: consultoría

# 1. Coberturas importantes para los riesgos de ingeniería

## Qué cubre el seguro de RC Profesional

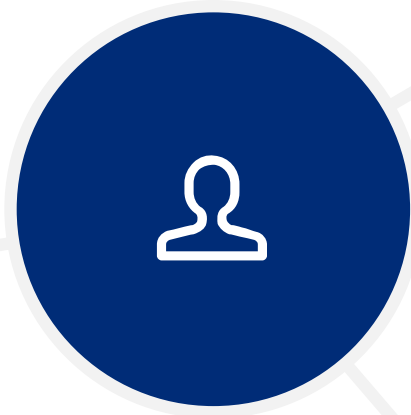
| Concepto  | ¿Quién puede reclamar?   | ¿A quién pueden reclamar?   | Coberturas principales   |
|---|--|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Reclamación por Daños <b>Financieros</b></li><li>• Derivados de <b>Errores y Omisiones (Culpa)</b></li><li>• En desempeño de <b>Actividad Profesional</b></li></ul> | Responsabilidad frente a <b>Clientes (mandante) y/o Terceros</b> | Puede exigirse responsabilidad tanto a la <b>empresa</b> como a los <b>técnicos profesionales</b> que prestan sus servicios como empleados de la empresa. | <b>Indemnizaciones</b> a terceros por daños y perjuicios<br><br><b>Gastos</b> de defensa, periciales y fianzas |

# 1. Coberturas importantes para los riesgos de ingeniería

Por qué se requiere de este seguro

## Obligación Legal

Determinadas normativas pueden exigir la obligatoriedad de este tipo de seguros para el ejercicio de actividades concretas



## Requisito Contracutal

Exigencia contractual del cliente o mandante

## Voluntad propia

Protección del patrimonio frente a posibles reclamaciones



# 1. Coberturas importantes

## Conceptos importantes



Límite Asegurado

Cantidad máxima que indemnizaría la Aseguradora.  
Adecuación al riesgo: facturación, tipología de actividad, requisitos contractuales, gastos previsibles (defensa).



Franquicia / Deducible

Adecuación a solvencia y tipo de riesgo de la empresa (riesgo frecuencia o intensidad)



Definición de Asegurado

Amplitud para cubrir a todos los empleados, colaboradores externos, participación en Consorcios, nuevas filiales, etc.



Definición de actividad asegurada

Adecuada a toda la actividad para evitar gaps de cobertura, cumplimentación correcta del Cuestionario



Retroactividad (pasado)  
y Periodo de descubrimiento (futuro)

Retroactividad/ continuidad: desde cuándo se cubren trabajos  
Descubrimiento: periodo de cobertura de reclamaciones



Delimitación geográfica y jurisdiccional

Adecuada a la exposición de la empresa: tanto filiales extranjeras como trabajos/clientes en el extranjero

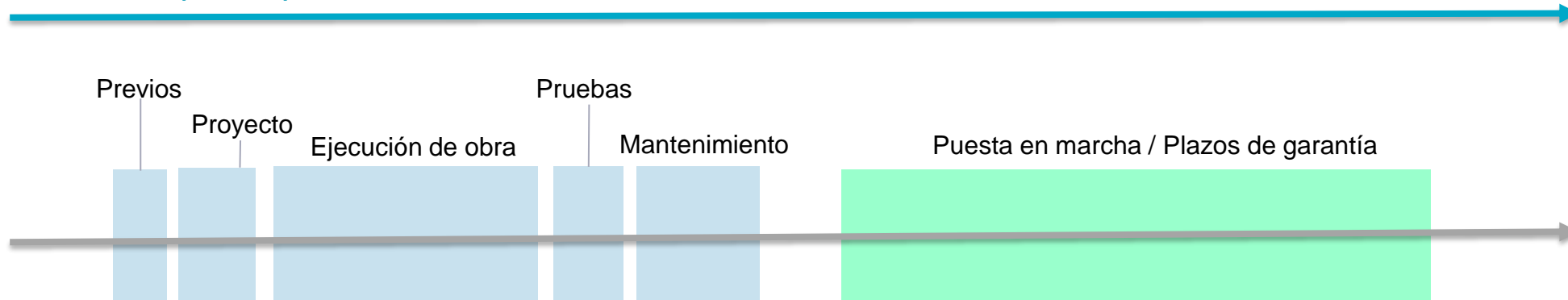
# 1. Coberturas importantes para los riesgos de ingeniería

## Ámbito temporal: Claims made

La **reclamación** debe recibirse en periodo de cobertura de póliza, independientemente de cuando ocurrió el daño o se realizó el trabajo

Póliza de RC Profesional: ha de estar activa cuando se recibe la primera reclamación.

No es suficiente con tener póliza en vigor cuando se realizaron los trabajos, sino también durante el tiempo posterior durante el que se pueden recibir reclamaciones.



Importante revisar conceptos importantes de la póliza como: fecha de **conocimiento**, definición de **sinistro/reclamación** y el **ámbito temporal** de la póliza de RCP para la viabilidad de la cobertura

# 1. Coberturas importantes para los riesgos de ingeniería

## Pólizas anuales vs. Pólizas por proyecto

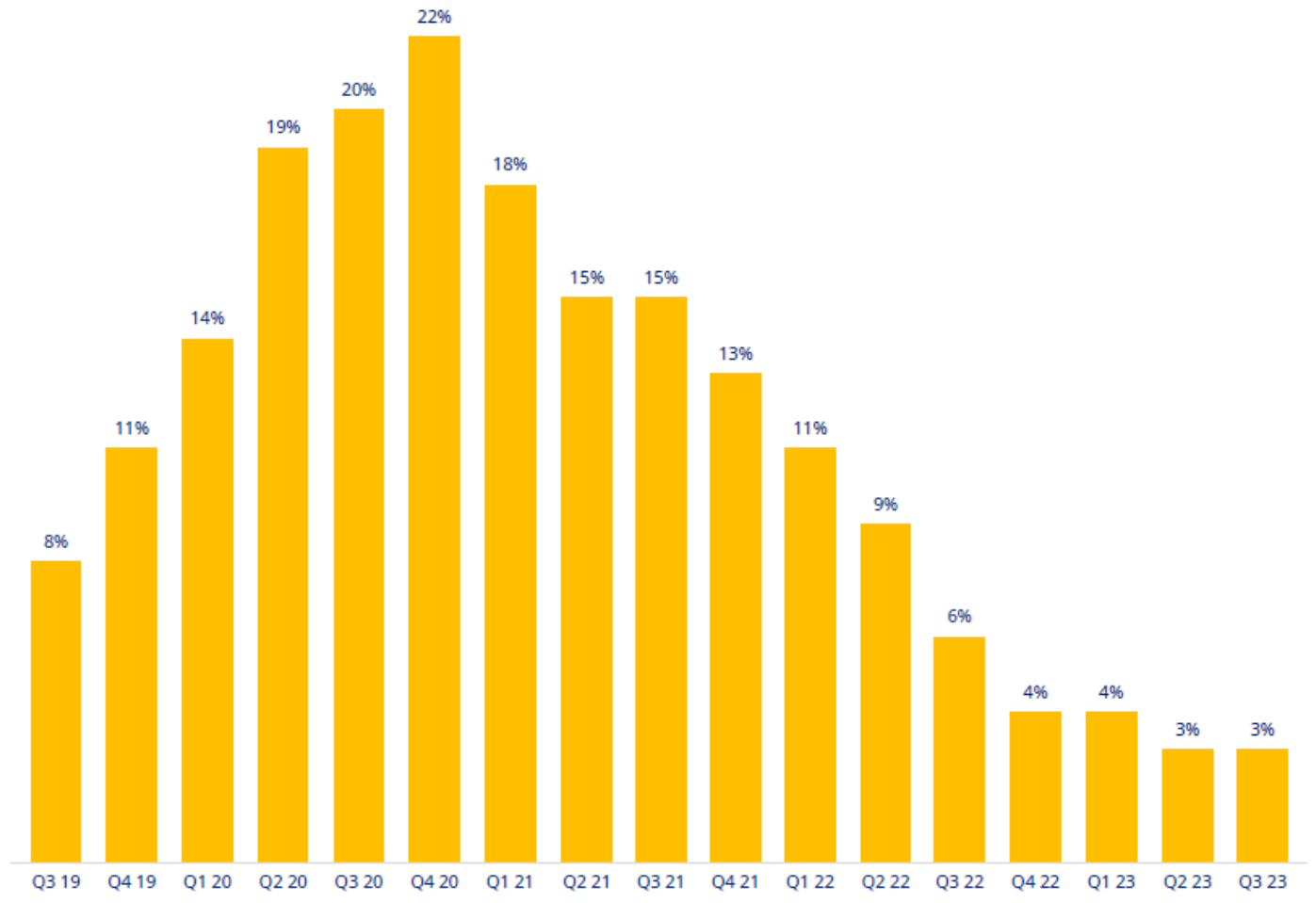
- **Póliza anual renovable para toda la actividad:** Cubre toda la actividad de la empresa, se renueva cada año para seguir manteniendo cobertura por todos los trabajos pasados. El límite se renueva cada año. Debe renovarse tantos años como se quiera mantener la cobertura.
- **Póliza Single Project (SPPI):** cobertura específica para un único proyecto.
- Diferencias de la Póliza por Proyecto:
  - ❖ **Suma asegurada reservada íntegramente para el proyecto**
  - ❖ **Duración para todo el período de responsabilidad** (ejecución + período adicional de notificación)
  - ❖ **Pago de prima única para todo el periodo**



# 2. Situación del Mercado Asegurador

## Situación de mercado global

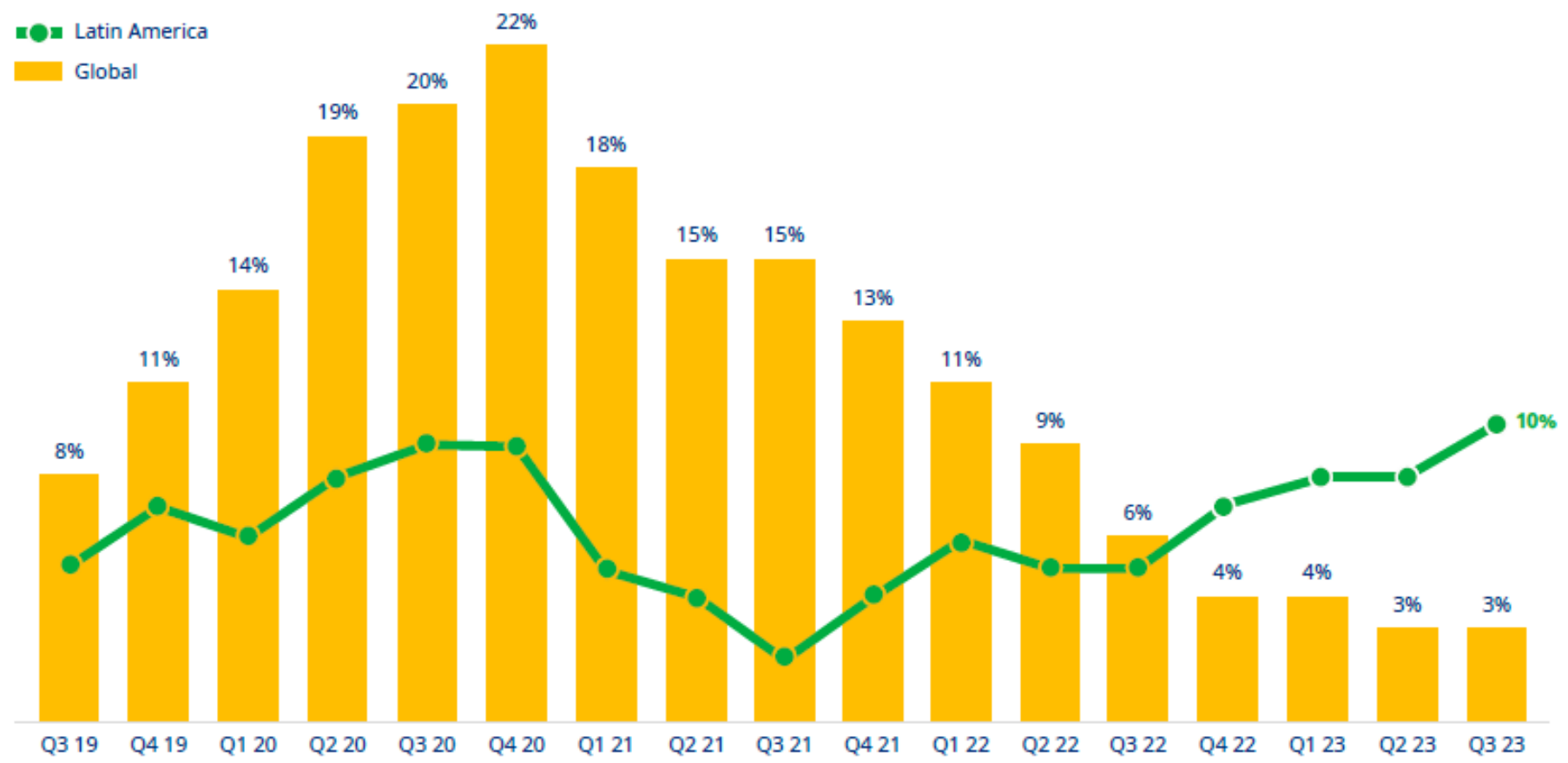
01| Global insurance composite pricing change



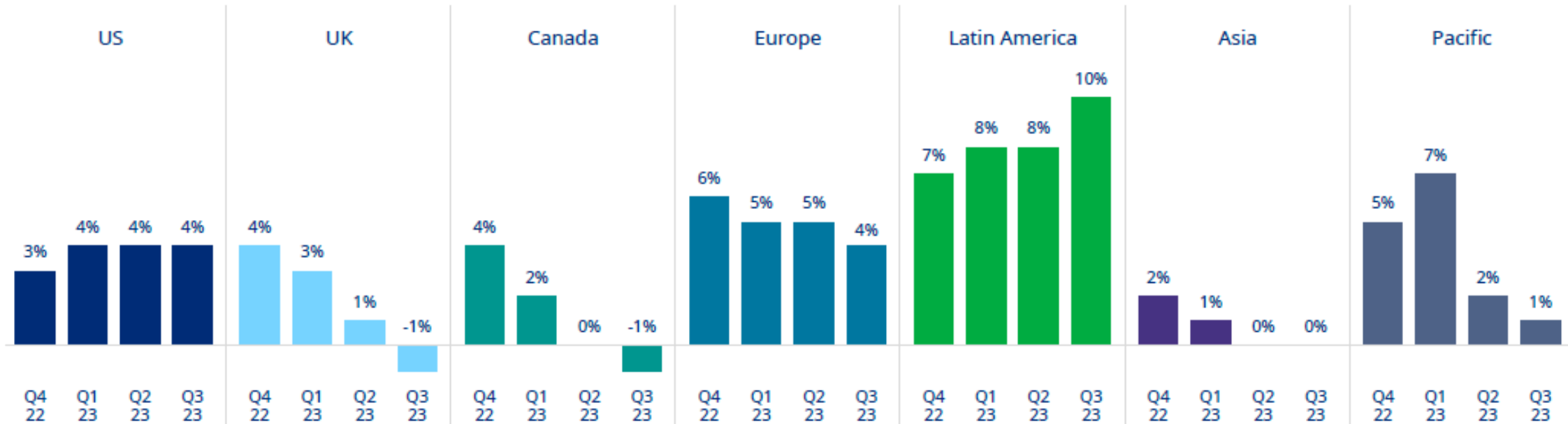
# 2. Situación del Mercado Asegurador

## Situación de mercado global

12| Latin America composite insurance pricing change



## 2. Situación del Mercado Asegurador Comparativa regional



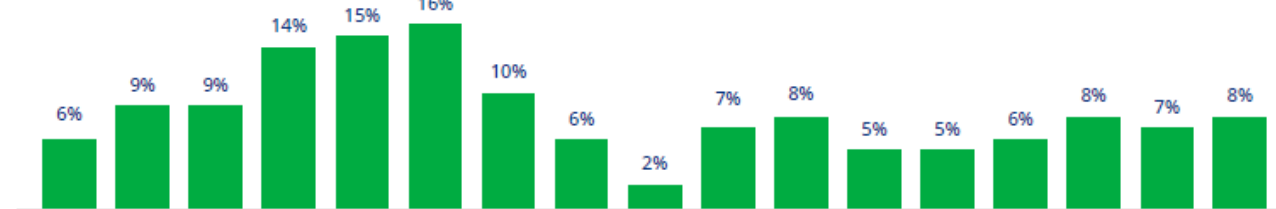
# 2. Situación del Mercado Asegurador

## Situación Latam

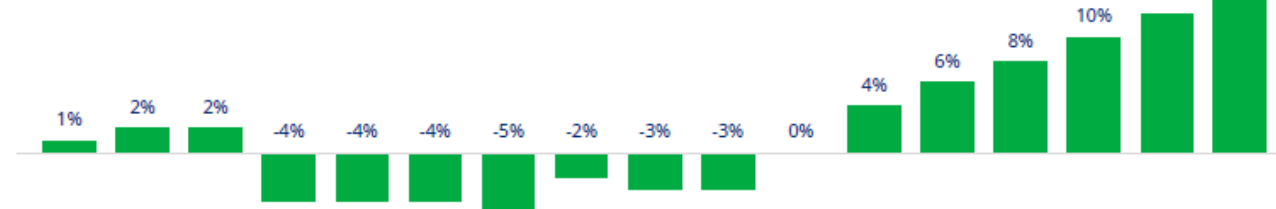


13| Latin America composite insurance pricing change — by major coverage line

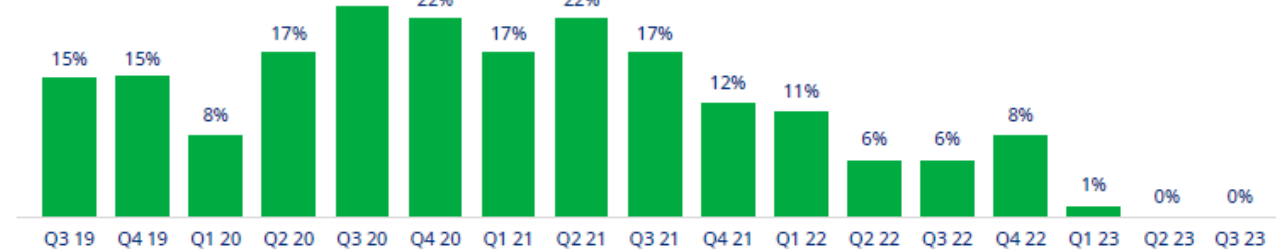
### LAC Property



### LAC Casualty



### LAC Financial and Professional Lines



### 3. Principales Características del Mercado Asegurador en Latam



Durante el 2019-2022 las aseguradoras efectuaron **cambios en tasas, capacidad y guías de suscripción.**



El precio promedio de **RC Profesional** aumentó durante los últimos años, pero se estabilizó durante 2023, misma tendencia que se proyecta para 2024.



Los mercados Latinoamericanos **no tienen apetito o capacidad para todos los riesgos**, por lo que normalmente se requieren mercados internacionales.




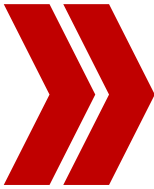
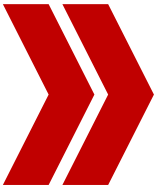





**US\$5M**

Capacidad máx.. normalmente desplegadas por aseguradores



# 3. Situación LATAM - Oferta Restringida de RC Profesional A&E

|  <b>Precios y condiciones</b> |   |  <b>Suscripción</b>   |   |  <b>Siniestralidad</b>                          |   |
|--|---|--|---|--|---|
| <b>Tarifas</b><br>            | <b>Límites</b><br>     | <b>Necesidad de información</b><br>   | <b>Flexibilidad</b><br>  | <b>Frecuencia</b><br>                           | <b>Severidad</b><br>   |
| <p>El Mercado ha experimentado ajustes en precios durante los últimos años en este tipo de seguros</p>         | <p>Los aseguradores estuvieron restringiendo capacidades, lo cual contrae la oferta en el producto.</p> | <p>Ante la dificultad de predecir una pérdida, los aseguradores exigen tener toda la información para que sus equipos de ingeniería revisen la exposición.</p> | <p>La flexibilidad de las aseguradoras para ofertar el producto es más bien baja, por lo que es importante contar con toda los antecedentes necesarios para ser eficientes.</p> | <p>En un principio se podían conseguir deducibles bajos, pero esto generó que la frecuencia aumentara de forma importante.</p>     | <p>Se considera que de existir de una pérdida esta será de severidad Además se suma los malos resultados que ha tenido el producto en otras regiones que incluso llega a 300% de Loss Ratio</p> |
| <b>Expectativas a futuro</b><br>Se prevé un mercado estable en precio y condiciones para 2024.                 |   | <b>Expectativas a futuro</b><br>Se mantienen la exigencia de información completa para 2024.   |   | <b>Expectativas a futuro</b><br>Las legislaciones locales se ponen cada vez más exigentes con las reclamaciones de RC Profesional. |   |

# 3. Situación de la RC Profesional en LAC:

## México

- Mercado con oferta al alza, pero menor a otros tipos de RC. La mayoría de las solicitudes se producen por solicitud de los dueños de proyectos y es cada vez más común.

## Ecuador

- Mercado pequeño con alta demanda se proyectos estatales y de Oil & Gas, lo cual restringe el apetito del mercado.

## Colombia

- Mercado afectado por grandes siniestros, debido a esto, los aseguradores restringieron capacidades. Adicionalmente los costos de la póliza no se alinean a la necesidad de rentabilidad de los proyectos.

## Perú

- Uno de los Mercados donde se exigen más pólizas de RC Profesional, especialmente cuando el Estado licita y en proyectos de minería e infraestructura. Existe capacidad local pero restringida.

## Chile

- Uno de los Mercados mas maduros en RC profesional en la región, los proyectos consideran este requisito de contratación en minería, plantas de energías renovables, plantas desalinizadoras entre otros.

## Centroamérica



- No se recibe gran volumen de solicitudes. En algunos territorios se solicitan para licitaciones públicas cuando el Estado las exige (Panamá, Nicaragua, Costa Rica y El Salvador). Las compañías extranjeras también las solicitan. Las capacidades disponibles se gestionan normalmente a través de mercados en USA.

## Brasil

- Brasil tiene capacidades locales para suscripción. Las actividades son difíciles principalmente se solicitan para Oil & Gas y proyectos estatales.

## Paraguay y Uruguay



- Mercado pequeño de ofertas reducidas, no se ve un gran volumen de solicitudes. Las capacidades locales reducidas.

## Argentina

- En general se solicitan pólizas de RC Profesional por los mandantes extranjeros principalmente, existe oferta en el mercado local. Para mercados internacionales hay menos apetito por este territorio.



# 4. Recomendaciones prácticas



## Qué analiza la Aseguradora para ofrecer un seguro:



**Valor del Contrato y Fees**

- Principal elemento de tarificación
- Indica el tamaño del contrato y de la exposición
- Para pólizas anuales se requiere la proyección de todos los contratos del año siguiente y los ya realizados



**Duración del contrato**

- Restricción para periodos demasiados largos
- Algunos mercados con restricción para periodos mayores a 5 años
- Periodo extendido de denuncia (Claims Made) con restricciones



**Actividad**

- Algunas actividades son más complejas
- Ejemplo: Minería, túneles, puentes, wet Works, Oil & Gas
- Para pólizas anuales se requiere una actividad homogénea en Latam
- Se puede combinar una póliza anual + SPPI



**Experiencia**

- Importante acreditar la mayor experiencia que sea posible en proyectos similares
- Para consorcios, la experiencia de los participantes es requerida.

**+ Siniestralidad de los últimos 5 años**

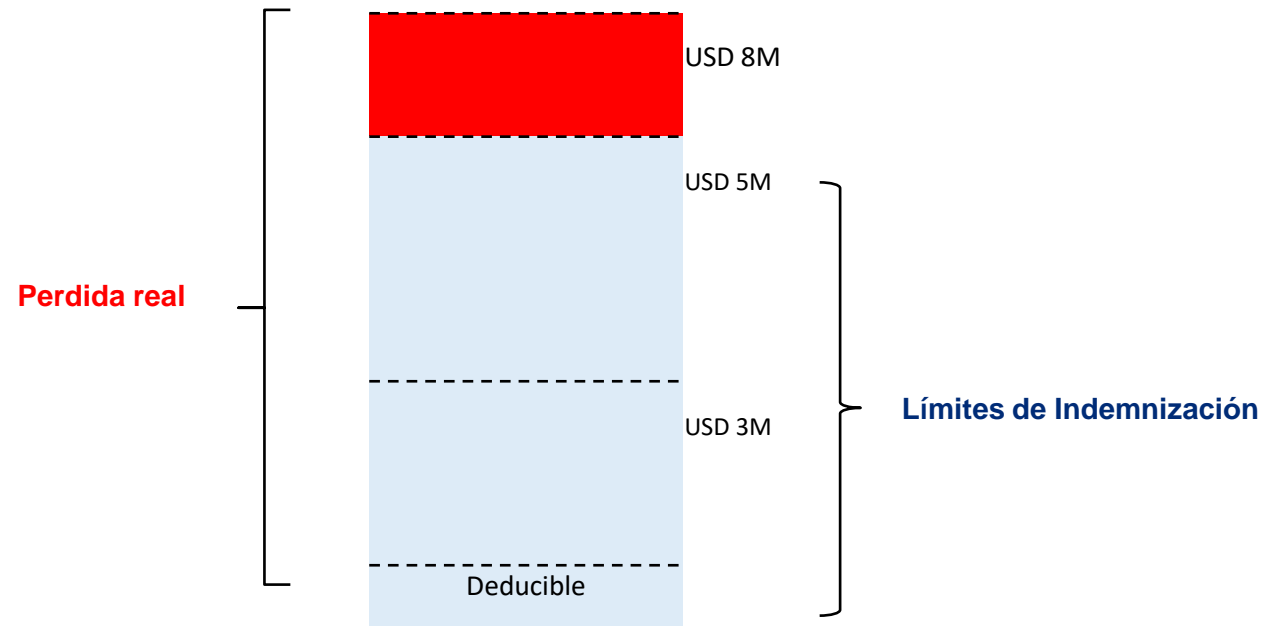


# 4. Límites de Responsabilidad en Latam

- Los Límites usualmente contratados en LATAM están entre los USD 3M y USD 5M
- USD 10M para proyectos específicos complejos o con valores de contrato altos
- + USD 15M no es usual, pero es posible que se exija. Importante tener en cuenta que esos límites son altos para el producto
- El Mayor límite que hemos colocado en un proyecto (SPPI) en LAC es de USD 48M

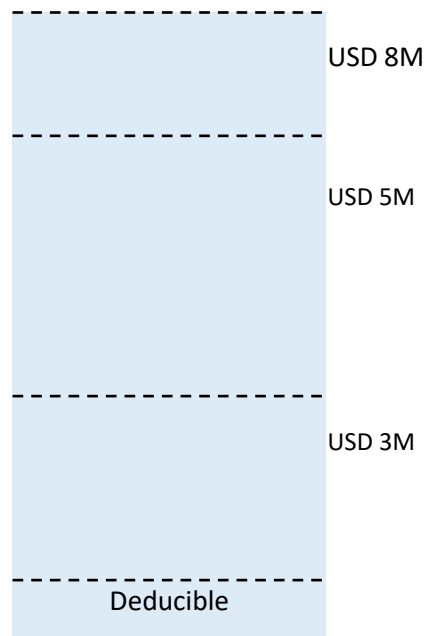
## Límites de responsabilidad o indemnización

- El límite de Responsabilidad es el monto máximo que una aseguradora puede llegar a pagar por uno o más siniestros cubiertos.
- La pérdida puede ser mayor al límite.
- Establecer un límite de responsabilidad contractual no asegura que las demandas de terceros no puedan ser por montos superiores al límite contratado en la póliza.



# 4. Deducibles en Latam

- Dependen del Límite de Indemnización y de la actividad entre otros
- Los deducibles normalmente no hacen parte de límite de indemnización, funcionan como excesos
- Los deducibles en LATAM son normalmente elevados, un deducible común es USD 100k eel
- El deducible en estos casos buscan controlar la frecuencia al considerar el riesgo de severidad
- Pueden ser fijos o porcentuales de una parte de la pérdida con un mínimo establecido



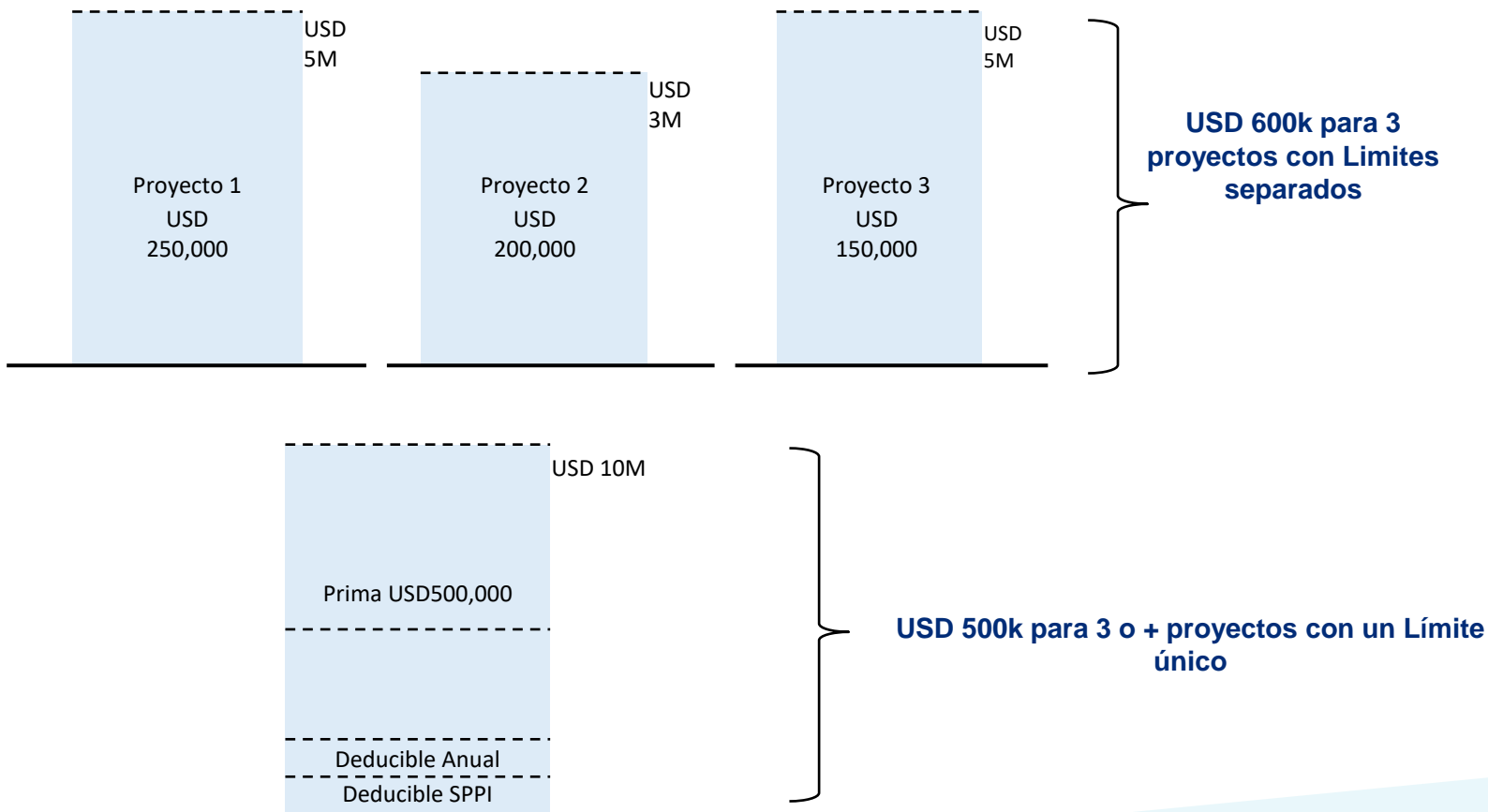
USD 100k en toda y cada perdida o 10% de la pérdida con un mínimo de USD 100k

## Deducibles o Franquicias

- El deducible es la cantidad que el asegurado retiene a su riesgo propio y debe pagar en caso de un siniestro
- Un deducible porcentual es variable, por ejemplo, el 10% de la pérdida con un mínimo de USD 100k.

# 4. ¿Póliza anual o Proyecto específico?

- Dependerá de la frecuencia de proyectos que requieren ser asegurados
- Para actividades que no se consideran las más agravadas
- Puede generar eficiencias financieras



## A tener en cuenta

- Normalmente se exige cierta homogeneidad en el tipo de proyecto a cubrir
- El Limite se comparte entre los proyectos
- Pueden considerar deducibles más altos en LAC
- Existe acumulación de riesgo para el Asegurador, por lo que hay menos apetito

## 4. Recomendaciones Marsh

1. Planificación
2. Revisión de contratos y pliegos antes de su aceptación
3. Revisión de coberturas, límites y retenciones
4. Mantener la póliza en vigor
5. Mitigar y optimizar riesgo
6. Cómo actuar en caso de siniestro



# ¿TIENES ALGUNA PREGUNTA? PONTE EN CONTACTO CON NOSOTROS



## LATAM:

**Andrea Catalano**

+56 973783581

Andrea.Catalano@Carpentermarsh.com

## ESPAÑA:

**Lidia Rodrigo**

+34 647 470 908

Lidia.Rodrigo@marsh.com

Todos los derechos de propiedad intelectual de las informaciones, contenidos, datos y gráficos que se incluyen en el documento, incluida la forma en que se presenta (en adelante el contenido), pertenecen a Marsh, S.A. Mediadores de Seguros (en adelante Marsh), y el destinatario no obtendrá, ni tratará de obtener, ningún derecho sobre la titularidad de dicha propiedad intelectual. El contenido es privado y confidencial y está destinado al uso exclusivo del destinatario. Queda terminantemente prohibido que el contenido se reproduzca, distribuya, publique, transforme y/o difunda, total o parcialmente, con terceras personas, físicas o jurídicas, públicas o privadas (incluidos los consultores y asesores de destinatario), sea con fines comerciales o no, a título gratuito u oneroso, sin el previo consentimiento escrito de Marsh.

El uso del contenido será estrictamente informativo. Se trata de información facilitada por diferentes fuentes sin haber podido ser contrastada por Marsh y, por lo tanto, sin que ésta última sea responsable de su integridad, veracidad o exactitud, de modo que no asume responsabilidad alguna por los eventuales errores existentes en ella, ni por las discrepancias que pudieran encontrarse entre distintas versiones de la misma. Debe ser considerada únicamente como información general, no garantizando Marsh, expresa o implícitamente la misma. Marsh no pretende que la información contenida en el presente documento sea interpretada como asesoramiento a una situación concreta, ni aplicable a la misma, no pudiéndose tomar como tal. Si el destinatario pretende que Marsh amplíe la información, deberá autorizar a ésta para poder dirigirse a las diferentes entidades participantes.

Las manifestaciones en materia fiscal, contable o jurídica deben entenderse como observaciones generales basadas únicamente en nuestra experiencia en riesgos y seguros y no pueden considerarse asesoramiento fiscal, contable o jurídico, el cual no estamos autorizados a prestar. Todas estas materias deben examinarse con asesores adecuadamente cualificados en el correspondiente campo. Por dicho motivo Marsh no asumirá la responsabilidad que pueda existir, bien por el contenido de dichas observaciones generales que pudieran haberse incluido, bien por la falta de análisis de las implicaciones legales, comerciales o técnicas de los documentos e información puestos a nuestra disposición.

Marsh, S.A. Mediadores de Seguros, Correduría de Seguros y Reaseguros, con domicilio social en Paseo de la Castellana, nº 216, 28046 Madrid y con N.I.F. A-81332322. Se encuentra inscrita en el Registro Mercantil de Madrid en el Tomo 10.248, Libro: 0, Folio: 160, Sección: 8, Hoja: M-163304, Inscripción: 1 y en el Registro de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones con la clave nº J-0096 (Correduría de Seguros) y la clave nº RJ-0010 (Correduría de Reaseguros). Tiene concertados los Seguros de Responsabilidad Civil y de Caucción, según se establece en la normativa de mediación de seguros y reaseguros privados aplicable..

