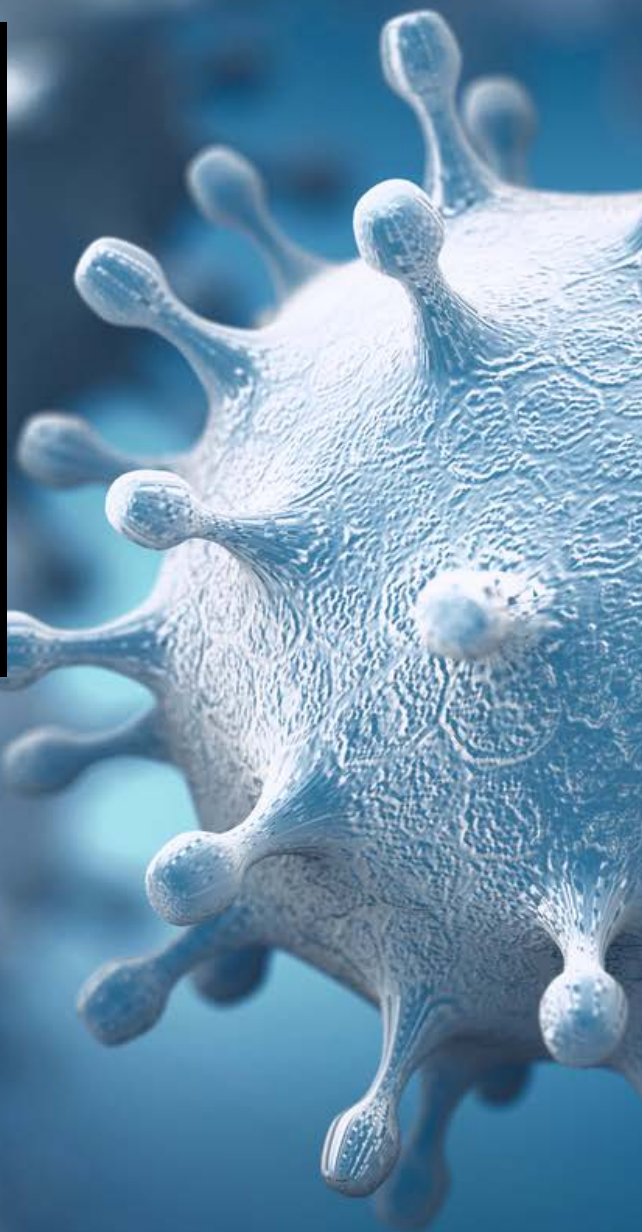


Los impactos del 2019

Novel Coronavirus en los
Seguros

07 de marzo 2020





Introducción

El brote del 2019 Novel Coronavirus (2019-nCoV) en la ciudad de Wuhan, provincia de Hubei en China ha hecho surgir preguntas acerca de cómo podrían responder las pólizas de seguros a reclamaciones que surjan de la pérdida de negocio atribuido a esta infección, lo cual detonó este reporte. La principal infección por este virus que puede resultar en neumonía y hasta en la muerte, se originó en el mercado de pescados y mariscos en la ciudad de Wuhan. Posteriormente se dio la transmisión persona-a- persona, principalmente entre trabajadores de la salud que habían estado en contacto con las personas que fueron infectados inicialmente. La preocupación es que esto puede llevar a infecciones que se propaguen a nivel mundial.

Al momento de escribir este reporte (28 de enero del 2020), los viajes a Wuhan y a provincias cercanas están prohibidos en tanto las autoridades chinas buscan contener la propagación de esta infección. Antes de que las autoridades de Wuhan iniciaran el cierre de la ciudad el 23 de enero del 2020, las personas afectadas por el virus habían viajado por todo el mundo y es posible que la infección se haya propagado por el contacto persona-a-persona en los lugares que ellos visitaron. Algunas fuentes (aunque no todas) consideran que los síntomas del virus pueden tardar hasta 14 días en manifestarse, pero sin saberlo el portador puede infectar a otros durante este período asintomático. Las implicaciones para aquellos que viajan, especialmente al extranjero, son significativas. Habrá que agregar a todo esto la fecha del evento que tuvo lugar durante la celebración del Año Nuevo Lunar cuando viajeros de todo el mundo están disfrutando las fiestas con su familia en China. Se han encontrado casos del 2019 -nCoV en todo el mundo y el riesgo de un brote a gran escala es factible.

El coronavirus es una familia de virus RNA que incluye el catarro común, el síndrome respiratorio agudo y grave (SARS por sus siglas en inglés) y el síndrome respiratorio de Oriente Medio (MERS por sus siglas en inglés) de acuerdo a la Organización Mundial de la Salud (WHO por sus siglas en inglés). Aunque causan síntomas similares a los de la influenza estacional, son diferentes. Esto tiene implicaciones para organismos que albergan a otro llamado parásito, transmisibilidad, susceptibilidad, terapia antiviral, inmunidad, vacunas, etc. Se han identificado múltiples cepas del virus 2019-nCoV, pero el impacto en humanos, aun dentro de una cepa en específico, es inconsistente. Los síntomas descritos del 2019-nCoV varían entre una infección leve del aparato respiratorio superior y una neumonía severa que conduce a la muerte. Los sitios web de las autoridades de salud gubernamental correspondientes en cada país/estado y la WHO ofrecen lineamientos útiles para el manejo de este virus.

Podemos tener una idea del impacto que se espera de este evento al ver el presupuesto de US\$12 billones que ha asignado el gobierno chino para su manejo. El efecto en cascada para gobiernos y negocios alrededor del mundo será substancial y prolongado.

Las consecuencias para los seguros surgen básicamente en el caso de pólizas de seguros empresariales con cobertura por infecciones en, o muy cerca de, sus instalaciones. Los negocios que probablemente tengan esta cobertura incluyen:

- Instalaciones de servicios de salud
- Instalaciones para el cuidado de ancianos
- Hoteles, centros vacacionales y negocios relacionados
- Instalaciones para el cuidado de niños e instalaciones relacionadas

La disponibilidad de tales coberturas difiere entre jurisdicciones y los términos de la póliza son en extremo variables. Las acciones de las autoridades públicas, tanto dentro de China como en otras jurisdicciones, van a afectar la cobertura disponible bajo muchas pólizas de manera significativa. En muchas jurisdicciones, las autoridades (conscientes de la potencial responsabilidad civil que recae sobre ellos al ejercer tal autoridad) titubean en usar su poder y prefieren persuadir en lugar de dirigir las acciones de negocios. Bajo la mayoría de las pólizas, ante la falta de tales acciones y directrices concretas, es poco probable que haya una respuesta por parte de las pólizas. Hasta el 28 de enero del 2020, WHO no había declarado una Emergencia de Salud Pública.

“

*Los negocios afectados por el 2019-
NCOV potencialmente están
enfrentando costos significativos y
pérdidas financieras”.*



¿Las Pólizas todo riesgo pueden responder en caso del 2019-nCoV?

Históricamente las pólizas todo riesgo no hubieran brindado cobertura. El seguro de propiedad típicamente necesita un detonante de pérdida o daño físico causado por un riesgo asegurado. Las enfermedades y los virus no son un riesgo asegurado. Aun cuando haya extensiones contingentes tales como falta de acceso o interrupción de negocio estas pólizas requieren de un riesgo asegurado como requisito previo para su cobertura.

Sin embargo, algunos endosos específicos ya están disponibles y están siendo adoptados con mayor frecuencia.

En los sectores de hotelería, restaurantes, bares, escuelas y hospitales, hay extensiones para enfermedades que pueden ser notificadas. Por lo general las pólizas definen muy cuidadosamente lo que constituye una enfermedad “notificable” y mientras una enfermedad no ha sido clasificada bajo este rubro, es poco probable que la póliza responda. Además, la mayoría de las aseguradoras ahora enlistan las enfermedades específicas para las cuales brindan cobertura. El 2019-nCoV es una enfermedad nueva y por lo tanto resulta poco probable que esté enlistada.

Las empresas que anteriormente se vieron afectadas por el SARS, Avian o Gripe Aviaria o Ébola pudieran tener extensiones específicas tales como interrupción por enfermedades transmisibles/infecciosas, contagiables, interrupción por cierre forzoso debido a enfermedades pandémicas o gastos adicionales por interrupción de negocio por contingencias que resulten de un cliente o proveedor afectado. Las pérdidas cubiertas pueden incluir:

- Pérdida del ingreso
- Gastos extras
- Respuesta a la crisis
- Costo por descontaminación
- Sanitización

Por lo general tales extensiones están sujetas a límites y deducibles por separado.

La prevención o afectación al acceso por una autoridad pública pudiera detonar interrupciones de negocio sin tomar en consideración daño físico. Aun cuando el 2019-nCoV no puede ser un riesgo asegurado en sí mismo, el subsecuente cierre y extensión del día feriado por el Año Nuevo Lunar impuesto por el gobierno chino sí pueden dar lugar a reclamaciones.

Extensiones y exclusiones típicas

Aun cuando la redacción de las pólizas varía en forma muy importante, lo siguiente ofrece alguna perspectiva sobre los temas a los que Crawford Forensic Accounting Services típicamente se refiere.

Una póliza múltiple empresarial típica ofrece cobertura limitada, como sería:

“Acceso no permitido”: Sus instalaciones han sido consideradas no accesibles al público por una orden emitida durante el término del seguro por una autoridad gubernamental u oficial que actúa como autoridad legislativa (“orden preventiva de no acceso”) debido a la preocupación por la salud, seguridad o enfermedades infecciosas (pero que no surgen como resultado de ninguna influenza aviaria altamente patógena en humanos o enfermedades declaradas como enfermedades que requieren cuarentena bajo la Ley de Cuarentena (1908) y cualquier enmienda posterior); una enfermedad infecciosa significa el brote de una enfermedad humana transmisible en las instalaciones.” En muchas jurisdicciones es extraordinariamente inusual que se emita una “Orden Preventiva de No Acceso”, por lo que rara vez se detone esta cobertura. Una cobertura más extensa puede estar disponible bajo una póliza comercial todo riesgo, como:

“Asesinato, suicidio y enfermedades infecciosas. Nosotros pagaremos por la pérdida de ingresos que resulte de la interrupción de su negocio causado por (a) cualquier autoridad legal que cierre o evacue todas o parte de sus instalaciones como resultado de: (i) el brote de una enfermedad humana infecciosa o contagiosa que ocurra dentro de un radio de 20 kilómetros alrededor de sus instalaciones; sin embargo, no hay ninguna cobertura para Influenza Aviaria altamente patógena o por cualquier enfermedad declarada como enfermedad que requiere cuarentena bajo la Ley de Cuarentena de 1908 (tal y como fue enmendada), sin importar si fue descubierta en el sitio donde se encuentran sus instalaciones o el brote ocurrió en algún otro sitio...”

Bajo esta redacción, una enfermedad infecciosa no está claramente definida. Hay que destacar que la póliza dice:

“

La definición de ‘daño asegurado’ no aplica a esta extensión de cobertura ”.

Sin embargo, hay que hacer notar el límite geográfico restringido de 20 kilómetros alrededor de las instalaciones aseguradas. Esto no se hace extensivo a otras localidades más alejadas como aeropuertos distantes o fuentes extranjeras de turismo.

Debido a la variación en la redacción, extensiones y exclusiones de la póliza, es de suma importancia revisar cuidadosamente cada potencial reclamación. Crawford Forensic Accounting Services ha visto algunos resultados inesperados.

Un ejemplo práctico del impacto de enfermedades infecciosas

Una residencia de ancianos sufrió un caso de infección por Norovirus muy contagioso (“tipo gastro”) que resultó en la muerte de varios residentes, enfermedades entre los empleados y un incremento considerable en sus costos por reclutamiento de personal, limpieza y productos de cuidado personal. Se siguieron las recomendaciones de las autoridades tanto de salud pública como las locales acerca de las acciones que debían ser implementadas. No se tomó ninguna acción de manera forzosa. Las autoridades expresaron su satisfacción con la respuesta proactiva en el manejo del brote por parte del asegurado. Las áreas afectadas fueron aisladas pero la infección ya se había propagado por todas las instalaciones. La residencia tuvo que ser cerrada durante varias semanas y no aceptó el ingreso de nuevos residentes.

Los requerimientos en la póliza para que las autoridades públicas tomaran acción estaban redactados de manera ambigua y se interpretaban en beneficio del asegurado. Los encabezados en la reclamación incluían:

- Pérdida de ingreso debido a la muerte de algunos residentes.
- Pérdida de ingreso debido a que nuevos residentes no tuvieron acceso a las instalaciones durante el cierre.
 - Incremento en el costo de personal para manejar el aumento en los requerimientos de los residentes severamente enfermos.
- Incremento en el costo de personal para reemplazar a los empleados que se enfermaron por el Norovirus
- Incremento en costos de limpieza, incluyendo dos limpiezas mayores y la desinfección de las instalaciones.
- Costos adicionales en productos para el cuidado personal, incluyendo pañales para adultos.
- Incremento en costos de lavandería.

¿Qué otras pólizas pueden responder?

Los grandes corporativos pudieron haber adaptado y puntualizado extensiones dentro de sus programas globales.

Interrupción eventual e independiente del negocio (CBI por sus siglas en inglés) puede cubrir una amplia gama de riesgos sin daño, incluyendo enfermedades infecciosas, acceso no permitido, así como extensiones al cliente y proveedores.

Las pólizas ambientales pueden incluir virus o bacteria como contaminantes para industrias específicas tales como las de cuidado de la salud. La cobertura puede incluir costos de limpieza y como extensión adicional, interrupciones del negocio que surgen de un evento de limpieza. Las enfermedades infecciosas aparecen en algunos productos muy especializados bajo el rubro de “riesgos emergentes”.

Sin embargo, estas pólizas típicamente tienen deducibles muy altos.

“

Tener un acercamiento temprano con el asegurado para entender los impactos potenciales es clave para manejar la pérdida.”



Pasos prácticos para administrar y cuantificar la pérdida.

Si se presenta una reclamación, el tema será complejo en cuanto a la medición de la pérdida. Crawford Forensic Accounting Services ofrece algunos consejos muy útiles en base a su experiencia con pérdidas anteriores.

1. Actuar con rapidez

El contacto temprano con el asegurado para entender los impactos potenciales es clave para el manejo de la pérdida. Con frecuencia, se pierden las oportunidades de mitigar las pérdidas cuando no se maneja activamente la pérdida desde el momento en que se tiene conocimiento del evento. Recuerda que en el primer día todavía no se ha manifestado ninguna pérdida por interrupción del negocio.

2. Entender cuáles son los factores clave que mueven el negocio y en específico el modelo de negocios del asegurado.

El asegurado no tiene que estar en la ciudad de Wuhan, y ni siquiera en China para sufrir una pérdida potencial por la interrupción del negocio.

Las pérdidas contingentes por interrupción del negocio tienden a surgir por la debilidad en la cadena de suministro. Por ejemplo, existe una sola fuente de suministro para un componente que es crítico en cuanto a tiempos. Las pérdidas por interrupción del negocio que surgen de un proveedor que aunque pequeño resulta crítico y pueden conducir a grandes pérdidas. En la ciudad de Wuhan existen muchos fabricantes automotrices y proveedores cuyos clientes pueden ser vulnerables al suministro justo-a-tiempo de un solo proveedor.

Muchas de las reclamaciones que están surgiendo provienen de viajeros que han pasado del centro primario de infección (es decir, la ciudad de Wuhan), potencialmente dispersando la infección a localidades remotas. Este es un problema especialmente para centros educativos (universidades, escuelas, etc.) que regresan de sus vacaciones de enero.





3. Aclarar causa y efecto

Dado que las pérdidas financieras se acumulan conforme pasa el tiempo, la calidad del rastreo de documentación disponible para probar la relación de causalidad directa entre el riesgo asegurado y las pérdidas financieras resulta crítico.

A diferencia del daño físico, las pérdidas financieras evolucionan a través del tiempo y la complejidad de la situación del 2019-nCoV puede crear un nexo de puntos que potencialmente desencadenen en una pérdida financiera. La ciudad de Wuhan fue cerrada gradualmente por unos cuantos días. Actualmente tales restricciones se están extendiendo a otras ciudades.

¿En qué momento(s) se ve afectado el asegurado?

No hay necesariamente una sola causa inmediata de la pérdida. Si operan dos causas al mismo tiempo y una está expresamente excluida en la póliza, la póliza no responde. Sin embargo, si una está asegurada y otras causas no están expresamente excluidas, entonces la póliza sí responderá.

Algunas industrias pueden sufrir un impacto inmediato – restaurantes y cines pueden cerrar y el turismo puede disminuir. Otras industrias pueden experimentar un impacto tardío. El suministro por mar desde China hasta una empresa establecida en Europa típicamente toma 40 días. Los fabricantes y minoristas europeos toman esto en cuenta en su cadena de suministro y pueden tener la capacidad de absorber el impacto del cierre en China durante unas cuantas semanas. Sin embargo, el retraso en embarques puede resultar en falta de inventarios y pérdida de ventas. En el caso de un impacto financiero tardío, puede ser complejo relacionar fluctuaciones en el desempeño con los eventos en China.

El aclarar y documentar los hechos en forma inmediata ayudará más tarde a medir las pérdidas financieras.

4. Tomar en cuenta las actividades a nivel mundial, así como todos los segmentos del negocio.

El impacto inmediato del 2019-nCoV se siente localmente dentro de la ciudad de Wuhan con el cierre de muchos negocios y las imágenes de Wuhan que se transmiten ampliamente por los medios mostrando una ciudad fantasma. Sin embargo, cada día que pasa el impacto en los negocios crece y el riesgo de detonar pólizas aumenta a nivel de un programa global.

Una de las principales incógnitas es la posible propagación del virus. Al ir identificando las áreas potenciales de interrupción del negocio y pérdidas financieras, puede ser aconsejable considerar el impacto financiero de una propagación mayor a otras zonas de China, Asia y el resto del mundo.

También sería prudente considerar el efecto en ventas por internet y a través de las plataformas eCommerce. Aun cuando estas permanecen estables e inicialmente no se han visto cambios debido al 2019-nCoV, pudieran verse afectadas por la escasez en el suministro y/o las restricciones en los servicios de entrega.

5. Documentar el costo/beneficio de las medidas para mitigar el daño al momento de tomar una decisión.

Ante la incertidumbre, es muy difícil para las empresas diseñar estrategias efectivas para mitigar los efectos. El éxito de una determinada estrategia sólo se podrá ver claramente en retrospectiva.

Ante la incertidumbre, resulta crítico para los asegurados documentar su proceso de pensamiento y el análisis costo/beneficio al momento de la toma de decisiones, ya que más tarde esto puede mostrar los beneficios esperados en un determinado momento.

6. Solicitar una asesoría temprana por parte de los profesionales en seguros.

El brote de 2019-nCoV es nuevo, está evolucionando de un día para otro y está envuelto en incertidumbre. Aunque es posible que los profesionales en seguros no tengan experiencia en este brote, tienen amplia experiencia en brotes anteriores (SARS, gripa aviaria), eventos catastróficos y desastres naturales con impacto mundial (por ejemplo, el tsunami en Tailandia en el 2014).

Crawford Forensic Accounting Services tiene una amplia experiencia en el manejo de situaciones de crisis, incluyendo enfermedades infecciosas. Nuestro equipo de contadores forenses calificados/ajustadores de pérdidas basados en las principales ciudades alrededor del mundo están disponibles para ayudar y asesorar a sus colegas en Crawford, clientes de aseguradoras, corredores y asegurados en el manejo de los impactos del 2019 Novel Coronavirus.



Para mayor información

Para más ayuda por favor llama a la oficina local de Crawford o a nuestros expertos regionales en Crawford Forensic Accounting Services. Para mayor información acerca de Crawford Forensic Accounting Services, por favor visita la página www.cfas.global.

Scott Reichelt

Director Administrativo, Servicios
Técnicos Globales Asia
Scott.reichelt@crowford.asia
+65 6632 8600

Martin Miller

Director, Titular Global de Crawford
Globales Forensic Accounting
Martin.miller@crowco.com.au
+61 7 3230 4403

Mike Campbell-Pitt

Presidente, Asia
Mike.campbell@crowford.asia+65
+852 2526 5137

Frederique Hardy

Director de Servicios Contables
Forenses, UK
Frederique.Hardy@crowco.co.uk
+44 7920 136417

Andrew Bart

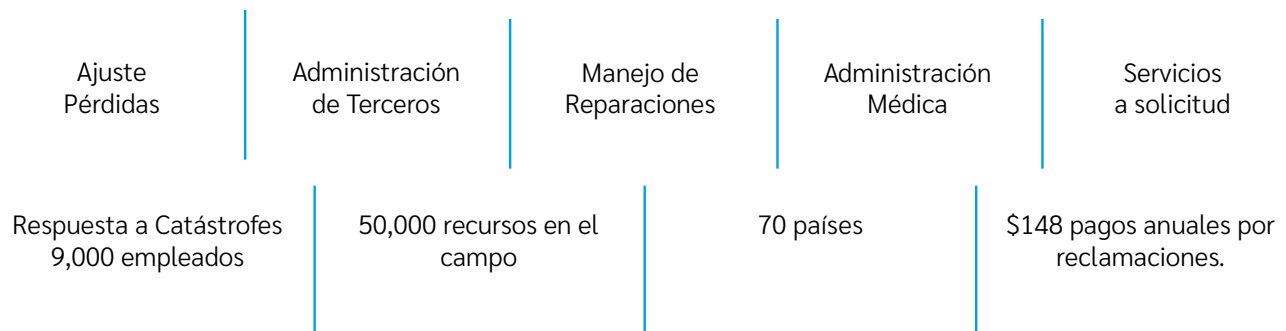
Presidente, Servicios Técnicos
Andrew.bar@crowco.co.uk
+44 7802 591040

Benedict Burke

Presidente Ejecutivo Clientes,
Desarrollo Global Clientes
benedict.burke@crowco.co.uk
+44 7919 552624

Acerca de Crawford & Company

Por más de 75 años, Crawford ha resuelto los retos en el manejo de reclamaciones en el mundo y le ha ayudado a las empresas a mantener su enfoque donde debe estar: en la gente.



Conozca más en www.crawco.com

A nombre de Lockton México, te presentamos este whitepaper, el cual presenta ciertos puntos que creemos que pueden ser de tu interés cuyo objetivo es únicamente con fines informativos, por lo que la opinión del autor no representa la postura de Lockton México por lo cual este último no tiene responsabilidad sobre el contenido presentado.



UNCOMMONLY INDEPENDENT