



## Protección financiera antes del evento: factor clave para la recuperación después de una inundación

*El capital financiero es un factor clave para mejorar la resiliencia ante las inundaciones. En especial, el acceso a la protección financiera contra los desastres causados por inundaciones previa al evento es un componente vital. Las soluciones van desde los seguros y los microseguros, a las líneas de crédito preacordadas posteriores al evento y los programas gubernamentales de ayuda. La implementación de estas soluciones debe permitir una mayor inversión en la resiliencia comunitaria.*

### Recomendaciones clave

- Las comunidades necesitan un capital financiero adecuado, no solo para limitar la exposición financiera a los desastres, sino también para apoyar al capital humano, social, físico y natural.
- Es necesario entender y medir tanto la exposición financiera directa de una comunidad (el impacto en los bienes y medios de vida), como la indirecta (interrupción de las actividades económicas).
- Las opciones de protección financiera previas al evento incluyen los seguros, los microseguros y los instrumentos alternativos de transferencia del riesgo, así como el acceso rápido a las líneas de crédito preacordadas posteriores al evento y los programas gubernamentales de ayuda.
- Los sectores público y privado deben trabajar conjuntamente con la sociedad civil para lograr que estas opciones se conviertan en soluciones más accesibles y asequibles y que se adopten a escala local y nacional.

### Capital financiero y resiliencia

A través del trabajo que estamos realizando tanto en países de la OECD como en otros, hemos determinado que el capital financiero es un factor clave para mejorar la resiliencia ante las inundaciones. Sin embargo, la información que hemos recopilado en todo el mundo, en comunidades tan diversas como Nueva York, en los EEUU<sup>1</sup>, y Tabasco, en México<sup>2</sup>, revela que la protección económica contra las inundaciones presenta serias deficiencias. Cuando no existe protección financiera antes de la inundación,

por ejemplo, a través de una cuenta de ahorros o de un seguro, las víctimas tienen que buscar financiación a través de las intervenciones gubernamentales o de los donantes posteriores a los desastres, las cuales, con frecuencia, son inciertas, insuficientes y tardías. Si bien, en los últimos años, ha aumentado significativamente el gasto gubernamental para la ayuda en casos de desastre, los cambios en los patrones climáticos, junto con el aumento del déficit público, la creciente población y el hecho de que hay más activos situados en zonas propensas a inundaciones hacen que la situación sea cada vez más insostenible. Por lo tanto, es importante que las comunidades planifiquen por adelante la financiación y la recuperación económica en caso de desastre.

### Las opciones de protección financiera

El conjunto de opciones de protección para fomentar la recuperación financiera después del desastre van desde los seguros, los microseguros y los instrumentos alternativos de transferencia del riesgo, al acceso rápido a las líneas de crédito preacordadas posteriores al evento y los programas gubernamentales de ayuda. En el sector público, por ejemplo, se cuenta con los bonos para catástrofes u otros valores vinculados a seguros, así como los programas de subsidio gubernamentales diseñados con este fin. Además de un proceso transparente y ágil para acceder a la asignación, es importante que la financiación esté diseñada, tanto para el sector público como el privado, con el apoyo del sector público y desde una perspectiva nacional e internacional.

Un análisis conjunto sobre los programas de

aseguramiento para inundaciones en 25 países (disponible a través de un mapa interactivo en internet<sup>3</sup>), realizado por el Centro de Riesgo Wharton y el Instituto Internacional de Análisis de Sistemas Aplicados (IIASA), muestra los diferentes enfoques que existen a nivel mundial para proporcionar acceso a los residentes a la protección financiera. El análisis revela, asimismo, que no existe un sistema de seguros puramente privado basado en el mercado, sino que el sector público desempeña, en diferente medida, un papel clave como regulador, asegurador o proveedor de subsidios. Las comunidades, los grupos de incidencia y las personas deben poner presión a los responsables de la toma de decisiones de los sectores público y privado para que realicen más esfuerzos concertados con el fin de buscar soluciones más accesibles y asequibles.

### Abordar los problemas

La necesidad de aumentar la protección del capital financiero en las comunidades con el fin de mejorar la resiliencia comunitaria ante inundaciones es un tema que afortunadamente está adquiriendo mayor importancia. En mayo de 2016, la OECD, en colaboración con Zurich, organizó una conferencia de alto nivel en París, sobre la protección financiera contra el riesgo de inundaciones. La conferencia proporcionó un foro único para que los Gobiernos pudieran comparar experiencias normativas, buscar respuesta a los problemas comunes, identificar buenas prácticas y coordinar políticas nacionales e internacionales. Además, se llevaron a cabo reuniones en las que se debatió la gestión financiera del riesgo de inundaciones; las formas de abordar el carácter evolutivo del riesgo y de entender los factores que contribuyen a su impacto; y la manera de mejorar la resiliencia financiera contra el riesgo de inundaciones en países en desarrollo. Las palabras ahora deben transformarse en acciones.

### Referencias

<sup>1</sup>Botzen, W., et al. (2015) Divergence between individual perceptions and objective indicators of tail risks: evidence from floodplain residents in New York City. *Judgment and Decision Making* 10(4): 365–385.

<sup>2</sup>Atreya, A., et al. (2017). Adoption of flood preparedness actions: a household level study in rural communities in Tabasco, Mexico. Documento de trabajo 2016-10, Wharton, University of Pennsylvania.

<sup>3</sup>Wharton (2017) Flood insurance around the world, [www.riskcenter.wharton.upenn.edu/flood-insurance-around-the-world/](http://www.riskcenter.wharton.upenn.edu/flood-insurance-around-the-world/)

### Evidencias desde el campo

En los EEUU hay un programa nacional, el Sistema de Clasificación Comunal (CRS), que anima constantemente a las comunidades a prepararse mejor en caso de inundaciones. El CRS, bajo la dirección del Programa Nacional de Seguros contra Inundaciones (NFIP) de la Agencia Federal para el Manejo de Emergencias (FEMA), realiza una puntuación cuantitativa de las comunidades en base a una serie de actividades de resiliencia ante las inundaciones y vincula esta puntuación a la reducción en las primas de seguros de los residentes en dichas comunidades. A través de la base de datos de CRS hemos analizado las medidas de reducción de riesgos adoptadas por 1200 comunidades<sup>4</sup> y hemos concluido que, en general, el programa de CRS funciona bien: atrae a más comunidades cada año y el nivel de permanencia es muy elevado (99% de las comunidades que participan en el programa se quedan año tras año).

El número medio de actividades de reducción del riesgo en las que participan las comunidades de CRS ha aumentado de forma significativa a lo largo del tiempo y este aumento ha llevado a la reducción, no solo de las primas de seguros, sino también de las reclamaciones por inundaciones, en comparación con las comunidades menos activas. Nuestras conclusiones indican que el programa de CRS puede ser una herramienta importante para otros países que quieren (re)diseñar un mercado de aseguramiento efectivo contra el riesgo de inundación que esté vinculado a los esfuerzos de reducción de riesgos.

<sup>4</sup>Bruneau, M. (2006) Enhancing the resilience of communities against extreme events from an earthquake engineering perspective. *Journal of Security Education* 1: 159–167.

<sup>5</sup>Atreya, A., et al. (2016). Learning over time from FEMA's community rating system and its link to flood resilience measurement. Documento de trabajo 2016-11, Wharton, University of Pennsylvania.

**Para mayor información, favor de contactar a:**  
**Jeffrey Czajkowski**, Centro Wharton para la gestión de riesgos y toma de decisiones,  
[jczaj@wharton.upenn.edu](mailto:jczaj@wharton.upenn.edu)

Crédito: Inundaciones en Fischbeck, Alemania. Michael Szönyi / Zurich (junio de 2013).

### El programa Zurich de resiliencia frente a inundaciones

A raíz del aumento de inundaciones severas en todo el mundo, se ha puesto mayor atención en la búsqueda de formas prácticas de gestionar los riesgos de inundaciones. En este contexto, el grupo asegurador Zurich Insurance Group inauguró, en 2013, un programa global de resiliencia ante las inundaciones. El programa tiene como fin fomentar el conocimiento, desarrollar una experiencia robusta y diseñar estrategias que puedan ponerse en práctica para ayudar a las comunidades, en países desarrollados y en desarrollo, a fortalecer su capacidad de resiliencia ante el riesgo de inundaciones. <https://zurich.com/en/corporate-responsibility/flood-resilience>