Revista mensual | 11 de enero de 2024 | Nº119

Seguros

elEconomista.es

LA ECONOMÍA PLATEADA, EL NUEVO MOTOR DE CRECIMIENTO GLOBAL

Los mayores de 50 años son cada vez más decisivos en la economía por su poder adquisitivo y capacidad de gasto

MOVILIDAD

LOS GRANDES CAMBIOS EN EL SEGURO DE AUTOS DE LA DIRECTIVA EUROPEA

Seguros
elEconomista.es

En portada | P8

La economía plateada, el nuevo motor de crecimiento global

El envejecimiento de la pirámide poblacional está propiciando la aparición de un nuevo paradigma socioeconómico que incluye nuevos nichos de negocio.

Movilidad | P18

Los grandes cambios en el seguro de autos de la nueva Directiva Europea

Analizamos en que consisten y como afectan las modificaciones aprobadas por la Unión Europea.

Empresas | P16

La IA trae nuevas amenazas en los ciberataques a empresas

La Inteligencia Artificial está comenzando a ser decisiva como cómplice involuntaria en numerosas amenazas cibernéticas contra empresas y particulares.

Actualidad | P26

Sostenibilidad y la experiencia del cliente, sinónimos de éxito financiero

Allianz Partners España supera la previsión de crecimiento y afronta este año con la mirada puesta en la rentabilidad, sostenibilidad y la mejora de la experiencia del cliente.

Salud | P28

Cuidado ocular en invierno: más alla del sol

Consejos de expertos y precauciones esenciales para mantener en perfecto estado la visión durante la época invernal.

Cultura | P38

Historias de arte robado con final feliz

Son cada vez más numerosas las iniciativas e investigaciones dedicadas al rastreo del arte robado y la persecución de los expoliadores.

Edita: Editorial Ecoprensa S.A.
Presidente Editor: Gregorio Peña.
Vicepresidente: Clemente González Soler. **Director de Comunicación:** Juan Carlos Serrano.

Director de elEconomista: Amador G. Ayora **Coordinadora de Revistas Digitales:** Virginia Gonzalvo **Diseño:** Pedro Vicente y Alba Cárdenas
Fotografía: Pepo García **Infografía:** Clemente Ortega **Tratamiento de imagen:** Dani Arroyo **Coedita:** Marketing Site, S.L. Seguros TV
Director de elEconomista Seguros: Ramón Albiol (ralbiol@segurostv.es) **Jefa de redacción:** Virginia M. Zamarreño (revista@segurostv.es)

Un año de actividad societaria, ciberseguridad e incremento de precios

El año que ha quedado atrás se ha caracterizado para el sector asegurados, por diferentes eventos, que como aspecto más interesante se puede citar, entre otros, el de los movimientos societarios, en un sector que si tiene alguna característica especial es la estabilidad de sus empresas.

La más destacable es la compra de Liberty seguros por parte de Generali, que en España refuerza la posición de Generali en autos especialmente. Por otro lado, la protagonizada por las empresas del grupo Catalana Occidente que dan lugar a la nueva marca OCCIDENT, bajo la cual operarán las compañías: Seguros Catalana Occidente, Plus Ultra Seguros, Seguros Bilbao y NorteHispana Seguros.

En otro orden de cosas, el mundo cíber también ocupa un espacio al que no es ajeno el sector asegurador, que también sufre los ataques que se generan cada día, más de 320 en 2022 según el Balance de Ciberseguridad del Incibe, y que ha llegado a afectar al 94% de las empresas mediante algún evento de ciberseguridad, aunque el protagonismo especial del seguro está en el terreno de las soluciones que puede aportar, mediante coberturas aseguradoras que minimicen los efectos de un ciberataque. No sólo económicamente, también mediante la implantación en los clientes de procedimientos, evaluaciones previas y análisis posteriores, peritación de los daños sufridos, recuperación de los datos perdidos, etc. Todo ello incluso en el ámbito doméstico, con la incorporación de soluciones adaptadas a los hogares mediante la inclusión de coberturas adecuadas en los multirriesgos del hogar.

> La última tendencia de las aseguradoras a posicionarse por precio, frente a la competencia, parece no darnos la razón

Para que las cosas fluyan en la solución a la problemática generada por ese crecimiento exponencial de los ciberataques, se habla de un crecimiento del 400%, que afecta especialmente a las pequeñas empresas y los negocios particulares, es imprescindible que los afectados tomen medidas preventivas y antes de que ocurra el desagradable acontecimiento de un ataque, pérdida de datos, etc. Sólo así se puede acceder a coberturas aseguradoras de manera fácil y con garantías.

Para completar el panorama asegurador de 2023, no podía faltar el componente del precio de los seguros, que nos tiene acostumbrados a los crecimientos anuales en la práctica totalidad de sus modalidades, si bien la última tendencia de las aseguradoras a posicionarse por precio, frente a la competencia, parece no darnos la razón. Si embargo, el comportamiento de los diferentes seguros, y especialmente el de autos, ha sido al alza en un mercado muy competido, pero afectado por diferentes componentes de riesgo que afectan directamente a la prima que las aseguradoras aplican a sus pólizas.

El incremento experimentado por los seguros de autos estuvo contenido durante el primer trimestre, pero al cierre de 2023 y tras la subida del tercer trimestre, es muy previsible que la subida media se sitúe entre el 15% y el 20%, dependiendo de las modalidades, edades de contratación, etc. Esperemos que 2024 nos dé un respiro en todas estas materias.

Carlos Lluch
Corredor de seguros

Medicina ¿a distancia o distante?

En la primavera de 2015, y de la mano de mi amigo Gonzalo Aguilar -experto en gerencia de riesgos-, me reuní con un alto ejecutivo de una aseguradora especialista en seguros médicos. La experiencia fue de esas que se enmarcan en la memoria de uno, para recordar la nula visión tecnológica de quienes tienen la obligación, precisamente, de ver oportunidades y apostar por ellas en beneficio de sus empresas y de la sociedad.

La cuestión que planteé, con un estudio propio realizado sobre lo que ya en aquel entonces estaba ocurriendo en EEUU y, muy especialmente, en India, era una propuesta de telemedicina. No solo desarrollé el ámbito de actuación, la conveniencia de respaldo curricular de los médicos y especialistas, sino también ofrecí las herramientas de soporte informático y -en caso de no asegurados- canales de pago. El asegurador tenía, por entonces, un problema de ubicación geográfica de sus servicios, de extrema calidad, por lo que era un candidato perfecto para un emprendimiento en el que se podía extender la cobertura de gran parte de sus productos a todo el territorio y, además, a españoles desplazados por el mundo.

La respuesta del directivo fue rotunda: "No creo que nadie jamás confíe su salud a una videollamada".

Tan solo ocho años después, son multitud las aseguradoras que ofrecen algún servicio de *e-Health*, como se le ha dado en llamar a la medicina a distancia a nivel mundial. Hallamos asistencias de urgencias, otras de continuación y, también, opciones de segunda opinión médica. Según parece, no hay declarados problemas asociados a la praxis médica y, en general, podemos interpretar que el prestador del servicio, cuando detecta que el caso debe derivar a una asistencia física tradicional, actúa con prudencia y el tratamiento de la consulta continúa presencialmente.

iStock

Tal vez una de las dos evoluciones posibles que aún no se han implementado en España, al menos de un modo intensivo, sea la conectividad con *IoT*, esto es, con dispositivos de control o medición que puedan transmitir lecturas del estado del enfermo o administrar dosis a distancia bajo supervisión del médico.

También podrían estos dispositivos disparar alertas que provocarían la actuación profesional, en lugar de ser esta bajo demanda o con el típico modelo de programación en agenda. Esto cambiaría la calidad de vida y seguridad de muchos pacientes crónicos y sería especialmente valioso en ámbitos rurales o para pacientes con movilidad reducida.

La segunda de las cuestiones pendientes es la aplicación de la IA (Inteligencia Artificial). En el pasado reciente hallamos literatura abundante de casos en los que una IA, convenientemente entrenada, ha sido capaz de identificar la patología del paciente con una velocidad y reducción de errores mayor que aquella que demostraron sus "colegas" de carne y hueso. Este comentario, claro está, puede herir sensibilidades profesionales, pero lo cierto es que en todos los ámbitos de la actividad humana la IA ha llegado para quedarse y es mejor que vayamos interpretando los beneficios y el auxilio que puede prestar al profesional que las fibras emocionales que toca el hecho indiscutible de su eficacia. Visualizo, por tanto, al médico auxiliado con esta suerte de "calculadora", colaborando con la IA en pro de su paciente.

Pero, como todo en la vida, una gran oportunidad para todos puede ser convertida fácilmente en una amenaza para muchos y extremar el beneficio para unos pocos. Ahí entra en juego la conducta, hija de la ética -o de su antítesis- del asegurador.

El reto es doble. Para una respuesta ética por parte del asegurador, un cambio de formato en la prestación profesional como es la asistencia remota, no debería implicar estrangular aún más a los médicos, fuertemente afectados con unos honorarios que no se revalorizan desde la década de los 90 en muchas aseguradoras. Recomiendo muy sinceramente leer los argumentos de UNIPROMEL y su presidente Ignacio Guerrero al respecto.

Por otra parte, tenemos el riesgo asociado al dato. Un dato que las aseguradoras de salud deben utilizar de un modo especialmente restringido y, jamás, para interpretar que su cliente sufre una agravación de riesgo, algo prohibido expresamente por el artículo 11.2 de la Ley de Contrato de Seguro. Por tanto, medidas tales como echar a la calle al asegurado o aplicarle recargos por uso del seguro o agravación de sus condiciones de salud debería ser denunciado sin contemplaciones.

Algunos elementos de la actual oferta aseguradora me hacen temer que por ahí vayan los tiros de ciertos actores. Para hacernos una idea, no es conveniente para garantizar la solvencia del asegurador que el gasto en servicios médicos supere el 65% o 70% de la prima neta (sin impuestos) pagada. Si atendemos a que hay propuestas por 24 euros al mes o menos, eso nos dice que si consumimos en torno a 200 euros anuales en actos médicos pasamos a ser clientes "non gratos". Eso se soluciona excluyendo motivos de consulta/tratamiento, pagando peor a médicos dispuestos a cobrar una miseria y echando a la calle a los asegurados deficitarios quedándose con los mirlos blancos que están como una rosa. ¡Todo un muestrario de buenas prácticas, como ves!

istock

Soy un firme creyente del valor de la tecnología aplicada al servicio del ser humano, del mismo modo que sé que ello no está exento de riesgos. Por tanto, disfrutemos la innovación que va camino de sorprendernos a diario, pero mantengamos un ojo abierto. Y, si quieres evitar errores de bulto, consulta siempre con un corredor.

Occident simplifica su estructura y hace efectiva su unificación

Desde el 1 de enero de 2024, las compañías de Negocio Tradicional de GCO (Grupo Catalana Occidente) se han unificado en la nueva marca Occident como parte del proceso de simplificación corporativa acometido por el grupo asegurador.

Redacción. Foto: Occident

Occident, la nueva marca de Negocio Tradicional de GCO, ya es una realidad. Con la entrada del nuevo año 2024, la unificación societaria de las compañías Seguros Catalana Occidente, Plus Ultra Seguros y Seguros Bilbao se ha hecho efectiva en el marco de un proceso que el Grupo inició con la integración de sus plataformas operativas y de servicio y que continuó con la homogeneización de sus productos. Este proceso culmina ahora para convertirse en una única entidad más ágil, eficiente y que responda de forma más rápida y efectiva a las demandas del mercado. Por su parte, NorteHispana Seguros se integrará en Occident a lo largo de 2024.

Occident suma 4,5 millones de asegurados y aúna a cerca de 2.700 profesionales y más de 15.000 mediadores, que continuarán siendo el eje vertebrador de la relación que la entidad establece con sus clientes. En este sentido, cabe destacar que los asegurados de las antiguas compañías seguirán manteniendo su mediador habitual y sus relaciones contractuales actuales.

"El nacimiento de Occident abre una nueva etapa en la historia de GCO, en la que continuaremos comprendiendo y acompañando a las personas y a las empresas en todas las etapas de su vida, a través de una entidad más ágil, con una mayor capacidad de dar respuesta a las demandas de los clientes y la sociedad en general", ha afirmado Juan Closa, director general de Occident. En este sentido, el directivo ha asegurado que "nuestro deseo es que Occident transmita los valores de confianza, cercanía y profesionalidad que hemos aportado hasta ahora a todos nuestros clientes".

Nuevos canales de comunicación

Occident estrena web corporativa (www.occident.com) con un diseño diferencial y minimalista, con el objetivo de mostrar la información al usuario de forma fácil e intuitiva. La nueva web ofrece accesos ágiles a los servicios, más canales de contacto y otras secciones novedosas como módulos interactivos para explicar de una forma visual las coberturas y servicios de los productos. Por otro lado, incorpora ilustraciones del reconocido artista Javier Jaén.

Sede de Occident.

Nace Fundación Occident

Tal y como se anunció el pasado mes de noviembre, Fundación Jesús Serra, perteneciente a GCO, también estrena un nuevo nombre, Fundación Occident, con la finalidad de acompañar y estrechar lazos con la nueva enseña del grupo asegurador. La entidad continuará con sus principales líneas de actuación: la investigación, la docencia, las acciones culturales, las actividades deportivas y las iniciativas solidarias; y mantendrá la memoria del fundador del Grupo, Jesús Serra Santamans, mediante el desarrollo de proyectos estratégicos en cada una de estas áreas de actuación, que llevarán su nombre.

> Occident suma 4,5 millones de asegurados y aúna a cerca de 2.700 profesionales

Seguros tv

Estar al día sobre las mejores compañías de seguros es proteger tu futuro.

Última hora - Entrevistas - Eventos - Reportajes - Opinión

Todo esto y más, en: www.segurostv.es

La actividad económica de la generación 'silver' representa el 25% del PIB.

La economía plateada, el nuevo motor de crecimiento global

El envejecimiento de la pirámide poblacional, lejos de considerarse un dato negativo, está propiciando la aparición de un nuevo paradigma socioeconómico que incluye nuevos nichos de negocio, lo que se ha venido a denominar como la economía plateada o 'silver economy'.

Ana M. Serrano. Fotos: iStock

El 49% de la población mayor de 55 años tiene capacidad de ahorro.

El mundo envejece. Europa envejece. Y España también. Al igual que las alteraciones de la pirámide demográfica española son una realidad, la visión del envejecimiento generacional también se está transformando. Lejos de estimarse como un dato negativo, comienza a mirarse como una oportunidad que promueve un nuevo paradigma socioeconómico: la economía plateada o *silver economy*.

Qué es la economía plateada

En el año 2018, la Comisión Europea definió la economía plateada como "la suma de toda la actividad económica que satisface las necesidades de las personas de 50 años o más, incluidos los productos y servicios que compran directamente y la actividad económica adicional". Tal actividad abarca el lugar de trabajo y las perspectivas laborales, las oportunidades de desarrollo económico y la contribución de los adultos sénior a la riqueza y las rentas del país. Dado que las mejoras de las condiciones de salud permiten una longevidad más productiva, junto a la mayor esperanza de vida, crece la llamada esperanza de vida con buena salud.

Los adultos mayores están impulsando uno de los mercados más rentables y dinámicos de los últimos años, convirtiendo los desafíos en oportunidades. Sus necesidades y preferencias influyen en la oferta de casi todos los sectores: la salud y la nutrición, el ocio y el bienestar, las finanzas y el transporte, la vivienda, la educación y el empleo.

Estado de la economía plateada en España

Según la información del INE actualizada a 1 de enero de 2023, la población sénior española (más de 55 años) supera los 16.000.000 (33%). La esperanza media de vida de este colectivo se sitúa en 82 años, la tercera del mundo.

Respecto al empleo y la economía de los séniors en España, los datos del Centro de Investigación Ageingnomics (Fundación Mapfre) son reveladores:

· De los 4.100.000 sénior en activo, un tercio (casi un millón) son autónomos.

· Su actividad económica supone el 25% de PIB.

· Los hogares sénior tienen una situación económica saneada y representan una red de apoyo muy importante.

· El porcentaje de la población sénior que dispone de más de un ingreso en el hogar es del 55,8%

· Casi la mitad de la población mayor de 55 años tiene la capacidad de ahorrar (49 %).

· El 81,8% son propietarios de una vivienda.

· Las principales partidas de gasto de los séniors son: alimentos y bebidas no alcohólicas, vivienda, agua, energía y suministros básicos.

No obstante, la inflación ha impactado en su eco-

nomía de forma negativa y se prevé un incremento de los gastos. Aunque los séniors son pesimistas respecto al futuro económico del país, son optimistas con el suyo. Este porcentaje es más bajo en las cohortes más jóvenes (55-65 años) y entre los que siguen activos.

El peso de los ocupados sénior en el mercado laboral español crece un 78% en 14 años. Los datos reflejan una tendencia que seguirá avanzando. Ageingnomics señala la realidad laboral de los mayores de 55 años y destaca la *silverización* del mercado. Un hecho que hace pronosticar que el colectivo sénior será cada vez más decisivo en la economía española. El III Mapa de Talento Sénior incide sobre "la importancia de mantener la demanda y capacidad de gasto de esta generación para lograr el crecimiento económico". Lo que eleva la necesidad de abordar el envejecimiento de manera integral y planificar políticas que garanticen la sostenibilidad y la equidad intergeneracional.

Cómo consumen los mayores de 55 años

El IV Barómetro del consumidor, de Ageingnomics, destaca el elevado poder adquisitivo de la generación *silver* que, además dispone de vivienda en propiedad y bastante más tiempo libre. Todo ello les convierte en un potente motor turístico. El 82% viaja principalmente a destinos culturales, de naturaleza o históricos y selecciona opciones superiores a los viajes baratos y cercanos. El 37,4% lo hace entre dos y tres veces al año, seguido del 22,5% que se desplaza únicamente una vez cada 12 meses, y el 6,8%, que lo hace menos de una vez al año. Los que más salen de casa (el 15%) viajan más de cuatro ocasiones.

> El 82% de la generación 'silver' viaja a destinos culturales o históricos, opciones más caras

Disponen de vivienda en propiedad y más tiempo libre.

Otro de los aspectos en los que se refleja el nuevo estilo de envejecimiento activo es en una mayor atención por el cuidado, la imagen y el bienestar personal. Las actividades relacionadas con la salud activa (gimnasios, terapias, *spa* o catas de productos) son cada día más rentables y muchas empresas, con esta mirada, están haciendo cambios en sus catálogos de productos y servicios.

El consumo de tecnología se ha incrementado de manera considerable. Hasta hace bien poco circulaba la leyenda de que la generación plata no se adaptaba a los avances de las nuevas tecnologías. Y no. Los séniors acceden cada vez más a la digitalización, aunque entre los de mayor edad, todavía se aprecian dificultades para adaptarse a las nuevas tecnologías. El 70% de los séniors está en internet en España. Cierto que ese porcentaje baja entre los mayores de 65 años. Desde 2017, el número de sénior digitales se ha duplicado, y actualmente alcanza los once millones de usuarios mayores de 55 años, que no sólo utilizan la tecnología para informarse, sino también para formarse, realizar compras y planificar viajes.

Según Ageingnomics, 10 millones de séniors usan redes sociales y más de 7 millones hacen trámites bancarios *online*. Esto demuestra que se relacionan cada vez más con la banca digital. La industria bancaria tiene ante sí un nicho de mercado que no debe descuidar, ofreciendo apoyo también a quienes prefieren la atención personalizada.

El sector asegurador mantiene la sintonía respecto a las necesidades y preocupaciones del ecosistema silver y ofrece un servicio diferencial a este grupo de personas. Un estudio de Mutualidad de la Abogacía y Fundación Mutualidad constata la voluntad de las compañías de seguir avanzando en la personalización de productos adaptados a diferentes edades y perfiles, e iniciativas que favorezcan su calidad de vida y bienestar.

Planificar la jubilación

A finales del pasado 2023, Nationale-Nederlanden organizó un seminario específico para analizar las perspectivas económicas y necesidades de los mayores de 55 años en España. Durante la jornada Perspectivas de la *silver economy*: ahorro y calidad de vida en la etapa sénior, reconocidos expertos de diferentes disciplinas ligadas a este momento vital desgranaron los pilares clave para disfrutar de la mejor calidad de vida en la etapa sénior.

No obstante, el análisis revela un dato preocupante: el 55% de los españoles no sabe cuánto dinero tiene que ahorrar para la jubilación. Esta percepción es aún más pesimista entre los ya jubilados, pues el 52% tiene dudas sobre si seguirá cobrando la pensión. Uno de cada cuatro se plantearía volver a trabajar por razones económicas. La sostenibilidad del sistema de pensiones enlaza directamente con esta realidad y se plantea como uno de los principales retos para la sociedad.

El futuro lo escribe la gente con pasado: retos y oportunidades de la economía 'silver'

Tras repasar páginas, informes y artículos de toda índole sobre la economía plateada leí una frase tan real como inspiradora: "El futuro está en la gente con pasado". La escribía Juan Carlos Alcaide, CEO y fundador de The *Silver Economy* Company y autor de *Silver Economy*. *Mayores de 65: el nuevo target.*

La frase en cuestión refleja al día a día de esos 16.000.000 de españoles que viven, producen, consumen, ahorran, apoyan y que aún tienen mucho que decir. Al margen de la aridez de los números y porcentajes que acabamos de ver, el sector silver aporta talento, experiencia y conocimientos a una sociedad que no puede prescindir de ellos.

"Todos los sectores de la economía, incluido el sector legal, deben adelantarse, analizar y explorar las oportunidades de negocio que nos trae la *silver economy*, entendida como aquella actividad económica específica orientada a atender las necesidades y motivaciones de las personas mayores, así como las necesidades de sus familias y cuidadores. En este sentido, tiene suma importancia ocuparse de la transformación de la oferta de las empresas para, con una oferta segmentada y concreta, adaptarse al cambio demográfico", continúa Alcaide.

> El 55% de los españoles no sabe cuanto tiene que ahorrar para la jubilación

Las circunstancias demográficas, económicas y sociales imponen una realidad intergeneracional cada vez más evidente e intensa para el mercado laboral. Lograr una industria emergente para la longevidad exigirá crear nuevas empresas, formar a profesionales y que muchos negocios de salud, cuidados, turismo, ocio, reformas y promoción inmobiliaria migren hacia este pilar. No hay que olvidar que la industria ligada al envejecimiento es uno de los grandes motores de la economía global actual.

Salud

La sanidad privada reclama un cambio en los seguros de salud

En España, la mayoría de los seguros de salud se centran en la asistencia sanitaria, no en la prevención de enfermedades. Algunas compañías ya ofrecen seguros de salud que incluyen servicios de medicina preventiva, como chequeos médicos, pruebas de detección precoz y asesoramiento en hábitos saludables.

La mayoría de los seguros de salud se centran en la asistencia sanitaria, no en la prevención de enfermedades. Sin embargo, la prevención es la mejor manera de reducir el gasto sanitario y mejorar la salud de la población. Son los datos del informe *Un sistema sanitario en transformación* elaborado por la Cátedra de Salud Sostenible y Responsable de la Universidad Complutense de Madrid (UCM) con el apoyo e impulso de ASPE.

La sanidad privada considera necesaria una reforma para diseñar modelos de atención que fomenten la prevención de enfermedades y los hábitos saludables entre los pacientes. En los últimos años, los ciudadanos se han preocupado cada vez más por implementar y mantener un estilo de vida saludable. Entre los años 2017 y 2021, el sector asegurador ha registrado un constante crecimiento tanto del número de asegurados (incremento del 4% anual) como del volumen de primas (aumento a una tasa del 5,1% anual).

La sanidad privada apuesta por la prevención y los habitos saludables. iStock

Informe

La encuesta de Tendencias Médicas Globales prevé incrementos en los costes de atención médica

Según la encuesta de Tendencias Médicas Globales de WTW, los aumentos globales de los costes de atención médica muestran poco o ningún descenso de cara a 2024. Casi tres quintas partes de las aseguradoras (58%) prevén aumentos más elevados en los próximos tres años.

La encuesta de WTW revela que el coste de la atención médica a nivel mundial pasó del 7,4% en 2022 a un máximo histórico del 10,7% en 2023. Se prevé que la tendencia de los costes comunicada por las aseguradoras para 2024 sea de una media del 9,9%. Este dato varía en las diferentes regiones del mundo. Algunas apenas muestran cambios de 2023 a 2024, otras registran ligeros descensos o aumentos. El descenso más acusado en el aumento de la tasa se prevé en Europa. La única región en la que se prevé un aumento del coste de la atención médica es Oriente Medio/África, donde se prevé una subida del 11,3% (2023) al 12,1% (2024).

En España se espera que los costes de los seguros médicos privados aumenten un 7,63%. El país quedaría por debajo de la media mundial y la europea. Este aumento se debe al incremento de trabajadores que recurre a la sanidad privada para cubrir sus necesidades médicas rutinarias.

"Ante la perspectiva de mayores aumentos de costes a largo plazo, las empresas deben centrar sus esfuerzos en hacer más rentables sus programas de beneficios de salud. Esto abarca desde la realización de una revisión para determinar si la cobertura es la adecuada, hasta la formulación de una estrategia global de bienestar para todos los empleados y sus familias. Al comprender los factores que afectan a la asistencia sanitaria, las aseguradoras y las empresas pueden desarrollar estrategias para combatir la amenaza siempre presente del aumento de los costes", afirma Kevin Newman, director de Salud y Beneficios para Europa de WTW.

Arquitectura

Musaat celebra su 40 aniversario en los Premios de Edificación

El pasado 23 de noviembre se conmemoró en la Gala de los Premios Nacionales de Edificación el 40 Aniversario de Musaat, una mutua comprometida con la profesión de la Arquitectura Técnica desde sus inicios. Al encuentro asistió el Consejo de Administración de Musaat y su Comité de Dirección y expresidentes y antiguos consejeros.

En estas cuatro décadas, Musaat ha ampliado su oferta aseguradora, ha mejorado sus productos y ha incluido nuevos servicios de valor añadido para sus mutualistas. También ha crecido como Grupo con la creación y adquisición de diferentes empresas como la Fundación Musaat, Indycce OCT, Sercover y Gesmuser.

Antonio L. Mármol, presidente de la entidad, destacó la colaboración activa de Musaat con los Colegios Profesionales de la Arquitectura Técnica y su contribución en proyectos de formación y promoción del colectivo. La Mutua ha comenzado una nueva etapa en la que quiere poner en valor sus orígenes y fortalecer su posicionamiento como referente para la Arquitectura Técnica. Musaat celebra cuatro décadas construyendo una Mutua cada día más sólida, ágil, especializada y comprometida con sus mutualistas.

Pie de foto. eE

Ahorro

Claves para el futuro: más de un tercio de europeos no ahorra para pensiones

Un sondeo a nivel europeo revela que más del 33% de los europeos no están ahorrando para su jubilación. La encuesta, parte de la tercera evaluación paneuropea de pensiones de Insurance Europe, entrevistó a cerca de 16.000 ciudadanos en 15 países europeos durante la Semana Europea de la Jubilación. Los resultados del sondeo destacan que el 40% de las personas indicaron que las circunstancias económicas actuales han impactado negativamente sus contribuciones a las pensiones.

El estudio también resaltó una brecha de género, con las mujeres no solo ahorrando menos para sus pensiones, sino también mostrando menos confianza en que sus pensiones serán suficientes para la jubilación en comparación con los hombres (27% frente al 18%).

Nicolas Jeanmart, responsable de seguros personales y generales en Insurance Europe, afirmó: "Nuestros sistemas de pensiones deben adaptarse al futuro para asegurar una buena calidad de vida en la jubilación. La industria está comprometida a incrementar la protección, y los responsables políticos tienen un papel crucial para seguir adelante".

Insurance Europe ha propuesto una serie de recomendaciones para crear sistemas de pensiones asequibles y sostenibles en Europa: 1. Los políticos deben fomentar el desarrollo de sistemas de pensiones de múltiples pilares. 2. La regulación debe permitir a las aseguradoras desempeñar su papel en la protección. 3. Las circunstancias nacionales requieren soluciones específicas para cada país. 4. Las políticas de pensiones deben centrarse en el consumidor. 5. Los reguladores deben reconocer los múltiples beneficios de los productos de pensiones. 6. Los requisitos de divulgación deben ser más simples para evitar sobrecargar a los consumidores. 7. Las pensiones deben modernizarse y adaptarse a la era digital.

En la actualidad las mujeres ocupan el 23% de los pusetos de trabajo en el sector de las TIC en España.

El papel crucial de las humanidades y sociales en la revolución tecnológica

Explorando la demanda y contribuciones de expertos en humanidades, comunicación y educación en la industria tecnológica actual.

Olga Juárez Gómez. Fotos: iStock

Hay lugar para los expertos en sociales, humanidades, economía, comunicación y educación? En el contexto hipertecnológico actual, con una creciente demanda de perfiles *tech*, esta pregunta sobrevuela sobre la mente de muchos estudiantes. Sin embargo, los expertos opinan que sí hay espacio, y van más allá, sugieren que serán estos profesionales quienes lideren el camino en un futuro cercano.

Tal y como indican numerosos autores, las carreras de humanidades son fundamentales para el avance tecnológico, una afirmación respaldada por diversas empresas del sector. Entre las organizaciones más innovadoras se observa como sus fundadores y líderes poseen títulos universitarios en disciplinas de letras y sociales. Por ejemplo, Susan Wojcicki, exdirectora ejecutiva de YouTube, se graduó en Historia y Literatura, así como Reid Hoffman, cofundador de LinkedIn, obtuvo su licenciatura en Filosofía.

El poder transformador de las carreras no técnicas

Los expertos en humanidades aportan reflexión al rumbo de la tecnología. Además, son la base de la creatividad y el pensamiento crítico, dos aspectos esenciales para el crecimiento del análisis masivo de datos o *big data*. Al mismo tiempo, estas capacidades complementan y enriquecen la diversidad de conocimiento para construir un futuro tecnológico sólido y ético. Pensar que las carreras de ciencia, tecnología, ingeniería y matemáticas, STEM por sus siglas en inglés, son las únicas con salidas laborales dentro del sector tecnológico es un error. La tecnología la usan los humanos, por lo tanto, las humanidades son tan necesarias dentro de la industria como profesiones más técnicas.

La industria brinda un amplio abanico de posibilidades. Una encuesta reciente de Indeed, un portal para la búsqueda de empleo, refleja que entre las habilidades duras más buscadas en el sector tecnológico se encuentran criptografía y finanzas (41%), ciberseguridad (41%) y desarrollo de *software* (39%). No obstante, para lograr equipos de trabajo eficientes dentro del sector, es necesario combinar con otro tipo de habilidades. Entre ellas destaca la comunicación efectiva, la negociación y el pensamiento crítico, analítico y estratégico.

Los problemas dentro de un equipo de trabajo no pueden resolverse solo desde la perspectiva técnica, sino que entran en juego muchos conocimientos aportados por las humanidades. Incluso se afirma que algunos proyectos tecnológicos han fracasado porque, pese a su potente base tecnológica, no cuentan con especialistas en un contexto cultural. Según datos extraídos por LinkedIn, de los 3.426 estudiantes de la Universidad Northwestern que encontraron trabajo en la Bahía de San Francisco, sólo el 30% terminó su formación en ingeniería o investigación tecnológica. Un amplio porcentaje de los profesionales que acuden hasta Silicon Valley no proviene del sector técnico, sino de áreas tan dispersas como marketing y ventas (14%), educación (6%), consultoría (5%), desarrollo comercial (5%) y de otras especialidades que van desde la gestión de productos hasta el sector inmobiliario.

Por otro lado, las dificultades para encontrar empleo, las malas condiciones laborales, o la imposibilidad de conciliar la vida laboral y personal, son algunos de los motivos que impulsan a estos profesionales a apostar por la industria tecnología. Este sector se encuentra en plena expansión y con una alta demanda de expertos en administración, psicología, turismo, educación, comunicación y traducción e interpretación de lenguas.

La industria *tech*, aporta múltiples beneficios a sus trabajadores, entre ellos destaca la baja competencia a la hora de buscar empleo, los salarios altos, la flexibilidad que ofrecen los puestos de tecnología y las posibilidades de crecimiento dentro del sector. Por ende, es un sector muy atractivo para quienes buscan una nueva oportunidad laboral con formación en humanidades o sociales.

Adalab: transformando carreras

En la actualidad, las mujeres ocupan el 23% de los puestos de trabajo en el sector de las TIC en España. Una cifra que resulta optimista si se compara con 2022, un 19,8% de los puestos digitales. Es decir, tres de cada diez trabajadores de la industria eran mujeres. Así lo recoge el estudio *Competencias Transformadoras para la Igualdad de Género en la Sociedad y la Economía Digital* del Observatorio de Igualdad y Empleo.

En este contexto, nace Adalab, primera escuela de España especializada en formación tecnológica para mujeres que quieren reinventarse en el sector de las TIC. Esta escuela propone formación a todas las mujeres que quieran darle un giro de 180 grados a su carrera profesional y lanzarse al mundo digital a través de cursos intensivos de programación web y *data analytics*.

La industria 'tech', cuenta entre sus beneficios la baja competencia, los salarios altos y la flexibilidad.

La IA trae nuevas amenazas en los ciberataques a empresas

La Inteligencia Artificial presenta tantas posibilidades como riesgos entraña. Entre ellos, el de convertirse en un gran aliado para los ciberdelincuentes en un tiempo en el que los delitos cibernéticos contra empresas y particulares están a la orden del día.

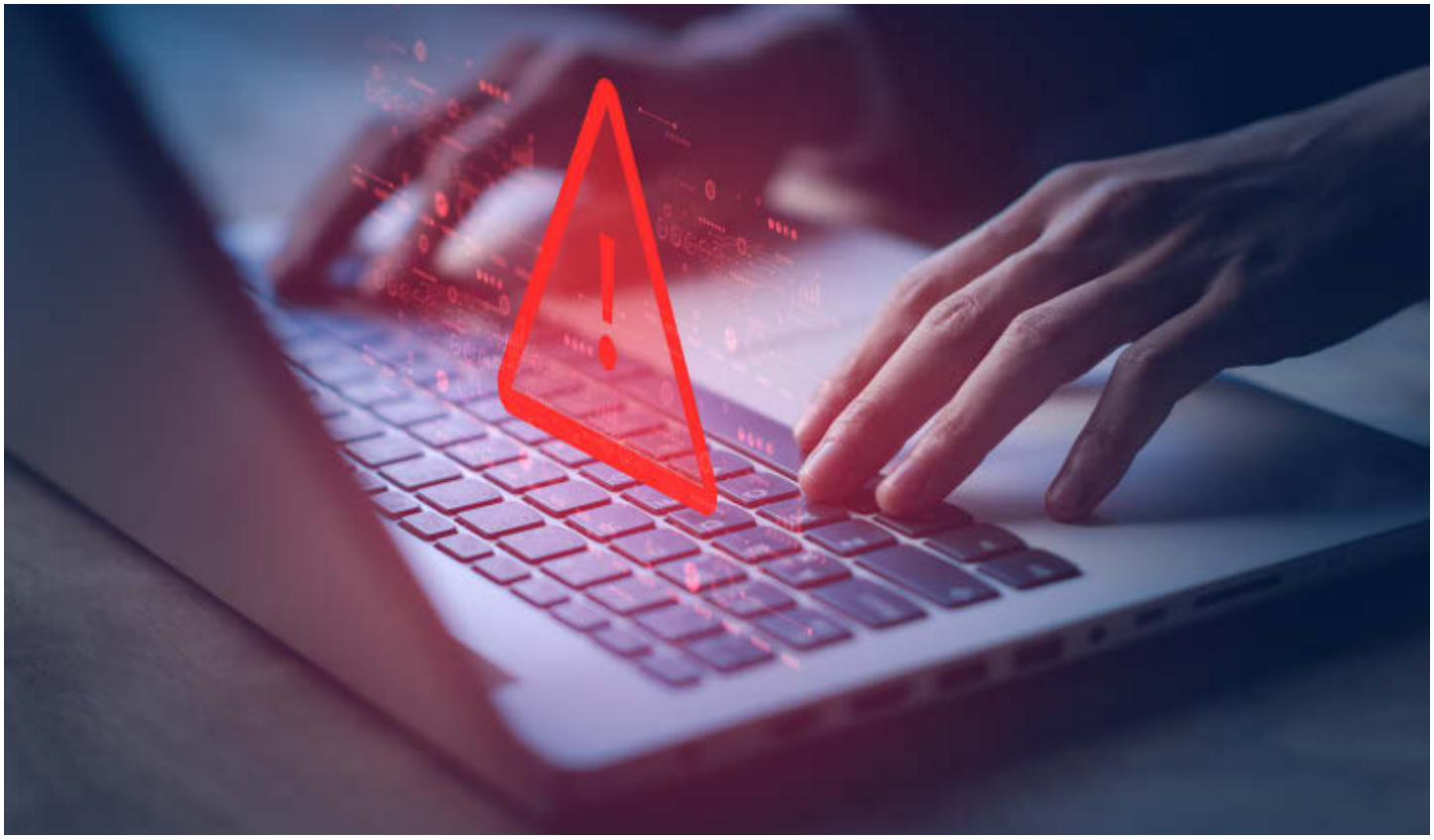
Diego Fernández Torrealba. Fotos: iStock

La tecnología avanza a pasos agigantados, y con ello las posibilidades para hacer el bien –y el mal– se multiplican exponencialmente. La Inteligencia Artificial se empieza a emplear como un método que multiplica las posibilidades, incrementa la velocidad y simplifica un sinfín de tareas, pero tiene unos enormes riesgos asociados desde su puesta en práctica más allá de la pérdida masiva de puestos de trabajo que puede generar en muchos de los sectores profesionales.

La IA está comenzando a ser decisiva como cómplice involuntaria en numerosas amenazas cibernéticas, un problema que no es nuevo, pero que en el 2023 que acabamos de dejar atrás se ha mostrado más vivo que nunca. Y es que el año pasado fue bastante fructífero en lo que respecta a los ciberataques, cuyo número se antoja superior a los 375.000 que se realizaron en 2022 a organizaciones y empresas ubicadas en nuestro país. Por no hablar de los particulares, también afectados no sólo a través de sus ordenadores, sino de sus teléfonos móviles.

El problema es especialmente grave en España, donde según estudios recientes se producen 1.250 ciberataques de media cada semana, convirtiéndonos en el tercer país del mundo que más delitos cibernéticos registra, tan sólo por detrás de Estados Unidos y Rusia.

En cuanto a las clases de delitos, como ya saben existen muchos, pero algunos de los más frecuentes siguen siendo el *ransomware*, técnica para robar información y muy utilizada para chantajear a empresas; o el *phishing*, que consiste en suplantar la identidad de una organización o entidad para engañar al usuario y que este brinde sus datos. Normalmente se lleva a cabo a través de correo electrónico, pero también están en auge variantes a través



de mensajes SMS (*smishing*), así como extorsiones por vía telefónica (*vishing*).

Una nueva amenaza

La implantación de la Inteligencia Artificial supone, como decíamos antes, grandes posibilidades, pero también importantes riesgos y amenazas, mejorando las armas e incrementando el potencial de los ciberdelincuentes, que encuentran nuevas vías para realizar sus delitos. Por ejemplo las clonaciones de voz e incluso los *deepfakes*, vídeos que muestran imágenes falsas que parecen ser reales, multiplicando las opciones de engaño.

En cuanto al *phishing*, la IA ha mejorado la eficiencia de esta técnica. ¿Por qué? Porque anteriormente, en muchos de estos intentos de timo la manera de escribir o las faltas de ortografía recurrentes llevaban a los usuarios a sospechar de la fiabilidad y autenticidad de la fuente que los enviaba, poniéndose en guardia y evitando así ser engañados.

Pero ahora, los delincuentes pueden utilizar la Inteligencia Artificial para escribir textos prácticamente perfectos y sin errores, reduciendo las posibilidades de ser descubiertos.

Prevención ante el fraude

Ante estas nuevas posibilidades de fraude, extorsión y engaño, el escudo pasa por una buena política de prevención. Más allá del sexto sentido de las personas y las empresas a la hora de detectar estos engaños, la mejor respuesta es tener los medios suficientes para la detección de estas prácticas fraudulentas.

Así lo consideran profesionales como Javier Huergo, responsable de la correduría especializada en seguros de ciberriesgo Watch&Act, quien afirma que "la formación del personal y la inversión en medidas de ciberprotección son esenciales para reducir el riesgo y minimizar el impacto negativo de los ciberataques"; en la misma línea se muestra Felipe García, abogado y socio del despacho Círculo Legal Madrid: "Las empresas deben revisar sus políticas de riesgo y, si ven que el fraude puede crecer más, realizar las inversiones correspondientes para prevenir este tipo de comportamientos irregulares". Este último añade que "hay que contar con equipos liderados por personas –*compliance officers*– que impulsen planes de formación específicos en evitar fraudes en todas las modalidades. De nada sirven los sistemas, modelos o programas si detrás, no hay personas que involucren a la organización en acciones de formación específicas para ello".

Otro de los aspectos esenciales es el desarrollo de una legislación práctica, útil y justa con respecto al uso de la IA. La UE pretende poner en marcha la Ley de Inteligencia Artificial, estableciendo obligaciones para proveedores y usuarios en función del nivel de riesgo. En España, por su parte, se ha desarrollado la Aesia, la agencia estatal para la supervisión de la inteligencia artificial. Habrá que esperar para ver el impacto de ambas medidas en la regulación de una tecnología tan poderosa como peligrosa.

Los grandes cambios en el seguro de autos de la nueva Directiva Europea

El 23 de diciembre de 2023 entraron en vigor las modificaciones del seguro de autos aprobadas por la Unión Europea, que propician muchos cambios y movimientos tanto para los particulares como para las compañías aseguradoras. ¿En qué consisten y de qué manera afectan a unos y otros?

Diego Fernández Torrealba. Fotos: iStock

Empezamos por la noticia para luego desgranarla e interpretarla: el pasado 23 de diciembre se cumplió el plazo para la transposición a la normativa española de la Directiva (UE) 2021/2119 del Parlamento Europeo y del Consejo, que cambia la pasada Directiva 2009/103/CE en referencia a la responsabilidad civil al circular vehículos automóviles.

Por simplificarlo: ya ha entrado en vigor una directiva europea que implica numerosos cambios con respecto al seguro de auto, y que los países de la UE ya deben haber implantado. Al cierre de esta edición no lo ha hecho todavía España, con lo que estos cambios aún no son de aplicación al escribir estas líneas, pero podría hacerlo en breve. Así que les informamos de las principales alteraciones que supone esta modificación normativa.

Todo arranca por el cambio en la definición del concepto de vehículo, que desde ahora pasa a ser la de automóvil accionado exclusivamente mediante una fuerza mecánica (a partir, claro está, de unos valores determinados en términos de peso y velocidad).

Esta simple redefinición parece inocua, pero en realidad cambia mucho el panorama en materia automovilística y aseguradora, pues propicia que más vehículos deban ser asegurados por ley. Ello repercute decisivamente tanto en los de maquinaria agrícola –tractores, cosechadoras, sembradoras– como en los de construcción –excavadoras, tuneladoras, grúas, rodillos–, que pasan a ser vehículos a motor y por lo tanto deben asegurarse también.

Está por ver, en cambio, qué sucede con los VMP´s los vehículos de movilidad personal. La directiva eu-

ropea no los considera vehículos a motor, pero se contempla la posibilidad de que los estados miembros exijan el seguro obligatorio de automóvil a quienes los manejen. Habrá que ver qué se decide en España a este respecto, aunque a priori parece que se están dando los pasos para acabar exigiendo por ley su contratación.

¿Y qué sucede con las bicicletas eléctricas? En este caso la justicia europea ha determinado que sus dueños están exentos de la contratación del seguro obligatorio de responsabilidad civil, argumentando que este tipo de vehículos, al necesitar también de impulso humano para circular, no se accionan exclusivamente mediante fuerza mecánica, con lo que quedarían fuera de la definición.

Los propietarios de vehículos y las empresas tendrán seis meses desde la entrada en vigor de la nueva normativa para asegurar sus maquinarias, sean estas para el uso personal o laboral.

Otras cuestiones relevantes

Otra de las cuestiones relevantes es conocer de qué manera se cubren los siniestros que se producen en casos que no se consideran hechos de la circulación. Nos referimos a los que puedan suceder en circunstancias distintas a la del tráfico normal, como los ocurridos en las zonas restringidas de los puertos y aeropuertos, en el desplazamiento de vehículos durante su fabricación y transporte o durante cualquier evento o actividad automovilística.

Todos esos vehículos deben estar asegurados con pólizas de responsabilidad civil, pero los límites que se exigen no son los mismos en todos los casos: los eventos deportivos, puertos y aeropuertos sí tienen los mismos que el seguro obligatorio de automóviles, 70 millones en daños personales y 15 en los materiales; pero los vehículos en fabricación o desplazamiento sólo deben estar asegurados con los límites de la directiva: 6.450.000 euros por accidente o 1.300.000 por perjudicado en daños personales y 1.300.000 por accidente en daños materiales. En los puertos y aeropuertos todavía queda pendiente de aclarar si será necesario realizar un seguro por cada vehículo o bastará con una póliza aseguradora colectiva.

Además, la nueva normativa pretende que se establezca un certificado único europeo de siniestralidad, tratando de mejorar tanto la protección de las víctimas como la gestión de los siniestros.

Con la nueva Directiva 2 millones de máquinas tendrán que ser aseguradas

Repercusiones para el sector seguros

Cerramos explicando las principales repercusiones que estas medidas tienen para el sector asegurador, que en líneas generales son claramente positivas. ¿Por qué? Porque más de dos millones de máquinas tendrán que ser aseguradas, como se estima desde la Fundación Inade.

El director de esta, Adolfo Campos, detalla las cifras: "Si se tiene en cuenta que la prima media de este tipo de seguros es de 100 euros estamos hablando de 200 millones de negocio, de los que 30 millones repercutirán en los distribuidores". Una gran noticia en el aspecto económico para el sector seguros.

Vehículos

Las mujeres poseen el 30% de los turismos en España

Según un informe de Estamos Seguros, las mujeres representan un 26% del total de los conductores habituales de vehículos a motor y poseen el 30% de los turismos en España.

En España, cerca de 8,5 millones de mujeres aparecen como titulares del contrato del seguro de un vehículo a motor. El turismo es el tipo de vehículo más propenso a ser propiedad de una conductora y son más proclives que los hombres a contratar las coberturas voluntarias del seguro del automóvil, incluyendo la protección frente a robo, daños propios, defensa jurídica, incendio, lunas, ocupantes y retirada de carnet.

La relevancia de las mujeres entre los total de primeros conductores de vehículos (ambos sexos) es superior en la franja comprendida entre los 18 y los 40 años. En este tramo de edad, las mujeres representan en torno a un tercio de los titulares de vehículos del país.

En España 8,5 millones de mujeres cuentan con un seguro de vehículo. iStock

La pérdida de interés por tener un vehículo a su nombre se percibe entre todos los jóvenes. Tanto entre ellas como entre ellos, y se debe a varios factores. Por un lado, la proliferación de alternativas de transporte, la disponibilidad de taxis y vehículos de transporte con conductor (VTC), así como la oferta de coches de alquiler, vehículos de movilidad personal (VMP) o bicicletas, hace menos necesario contar con un vehículo propio.

Desastres naturales

Las pérdidas aseguradas por tormentas alcanzan un nuevo récord de 60.000 millones en 2023

Las pérdidas aseguradas debido a catástrofes naturales romperán récords en 2023. Un alto número de eventos de baja y mediana intensidad se sumarán a pérdidas aseguradas de más de 100.000 millones de dólares en 2023, estima el Instituto Swiss Re, siendo las tormentas convectivas severas (TCS) el principal factor. Es la primera vez que las tormentas severas han causado este nivel de pérdidas para la industria.

Jérôme Jean Haegeli, economista jefe del Grupo Swiss Re, señala: "El efecto acumulativo de eventos frecuentes y de bajo impacto, junto con el aumento de los valores de propiedad y los costos de reparación, tiene un gran impacto en la rentabilidad de una aseguradora a lo largo del tiempo. La alta frecuencia de tormentas severas en 2023 ha puesto a prueba las ganancias de la industria de seguros primarios".

Las pérdidas por tormentas severas han aumentado constantemente en un 7% anual en los últimos 30 años. 2023 marca un aumento de casi el 90% en comparación con el promedio anterior de 5 años (32.000 millones de dólares), y más que duplica el promedio anterior de 10 años (27.000 millones).

Estados Unidos es particularmente propenso a las TCS debido a su ubicación geográfica. En 2023, la cantidad de pérdidas aseguradas por actividad de TCS en EEUU superó los 50.000 millones por primera vez, y se espera que siga aumentando. De manera similar, Europa ha visto un aumento en las pérdidas aseguradas por tormentas severas: Italia fue la más afectada en 2023, al igual que Francia el año anterior.

El terremoto en Turquía y Siria es la catástrofe natural más costosa en 2023, con pérdidas aseguradas de 6.000 millones. El desastre en Marruecos también muestra que las áreas rurales no están exentas de pérdidas a gran escala y deben incluirse en los esfuerzos preventivos para mejorar la resiliencia.

Aniversario

Europ Assistance 60 años velando por el bienestar de sus clientes

Fundada en Francia en 1963, Europ Assistance, pionera en los servicios de *care* y asistencia en viaje, celebró el pasado 12 de octubre su sexagésimo aniversario y su éxito como Grupo al constituirse en líder mundial en su campo. La compañía explica que el lema del 60 aniversario, "CARE at Heart", refleja el compromiso de la marca para facilitar la vida de los clientes proporcionándoles apoyo en situaciones estresantes y difíciles, así como comodidad y seguridad en su día a día.

La pasión de todo su equipo humano y de su CEO, Antoine Parisi, y el apoyo de Generali, han convertido lo que era una pequeña empresa francesa en un líder mundial gracias al compromiso de más de 12.000 empleados en más de 35 países, 57 centros de asistencia y una red de 750.000 socios acreditados, Europ Assistance gestiona en la actualidad más de 11,5 millones de intervenciones al año.

Europ Assistancecuenta con 12.000 empleados en más de 35 países. eE

En palabras de Juan Luis Cavero, CEO de Europ Assistance España, "En este especial momento en la historia de Europ Assistance, quiero destacar la valiosa contribución de nuestra filial en España.Estamos comprometidos a seguir brindando una asistencia excepcional y continuar ofreciendo servicios de calidad que reflejen el espíritu innovador y la cercanía que nos caracteriza".

Buenas prácticas

UNESPA y CESIDA colaboran para mejorar la inclusión de personas con VIH en el sector

UNESPA y CESIDA elaboran una guía de buenas prácticas para garantizar la igualdad de condiciones en la contratación de seguros de vida para personas con VIH.

La guía, que se aplicará a los contratos de seguros de vida suscritos a partir de 1 de enero de 2024, establece que las aseguradoras no podrán discriminar a las personas con VIH en la contratación de estos productos. Las aseguradoras que se adhieran a la guía se comprometerán a no incorporar cláusulas que excluyan al asegurado por tener VIH. Deberán analizar y evaluar el riesgo de manera individualizada y tener en cuenta la información declarada en el cuestionario de salud. Cuando no exista un mayor riesgo asociado al VIH o a su tratamiento y el solicitante no padezca ninguna otra enfermedad:

La presidenta de UNESPA, Mirenchu del Valle, considera "una noticia muy positiva que el sector asegurador dé un paso más encaminado a lograr la plena inclusión de las personas con VIH a través de esta Guía. Para su elaboración ha sido fundamental la estrecha colaboración con CESIDA, con la que tenemos suscrito un protocolo de colaboración que seguiremos desarrollando en el futuro con nuevas actuaciones que permitan dar cumplimiento a sus objetivos y a las demandas y necesidades de las personas con VIH".

La presidenta de CESIDA, Reyes Velayos: "esta guía es fundamental para evitar que se sigan produciendo situaciones discriminatorias que no están justificadas. Ya que nos seguimos encontrando con algunos casos de discriminación en el acceso a la contratación de seguros de personas con el VIH".

El documento de adhesión a la Guía de buenas prácticas se encuentra disponible en el apartado de autorregulación de UNESPA.

Predicciones de ciberseguridad para 2024

La inteligencia artificial y el aprendizaje automático, el desarrollo exponencial del Internet de las Cosas (IoT), la expansión del trabajo en remoto y la computación cuántica o la carencia de habilidades en ciberseguridad están favoreciendo amenazas cibernéticas, cada vez más frecuentes y sofisticadas.

Ana M. Serrano.
Fotos: iStock

El año que estrenamos hace unos días se presenta complicado para fortalecer las defensas digitales de particulares y empresas. El Laboratorio de Amenazas de WatchGuard Technologies analiza el panorama actual, los ataques más frecuentes y las tendencias que probablemente surgirán para hacerles frente. La plataforma de ciberseguridad norteamericana acaba de publicar un resumen anual de pronósticos, que aborda las principales tendencias cibernéticas y las predicciones de la industria al respecto.

Los investigadores de Seattle pronostican ataques de alto perfil que involucran a LLMs, *chatbots* de voz basados en IA o auriculares VR/MR modernos, y avanzan algunas de las herramientas que se popularizarán en 2024 para prevenir la ciberdelincuencia y neutralizar sus efectos. Corey Nachreiner, director de Seguridad de WatchGuard, asegura que "las amenazas emergentes dirigidas a empresas e individuos serán aún más intensas, complicadas y difíciles de gestionar". No obstante, los proveedores de servicios gestionados (MSP), seguridad unificada y plataformas automatizadas se esmeran en proporcionar soluciones y escudos para proteger a usuarios y clientes.

En 2024, los informes de predicción de la industria de la seguridad destacan las siguientes amenazas:

Trucos de ingeniería de comandos en modelos de lenguaje grandes (LLMs)
Las empresas e individuos experimentan con mayor frecuencia LLMs para automatizar tareas y mejorar la eficiencia operativa. Claro que los actores de amenazas también aprovechan esta tecnología para sus propios fines maliciosos. En 2024, los expertos predicen que un atacante inteligente, ya sea un ciberdelincuente o un investigador, descifrará el código y manipulará un LLM para filtrar datos privados.

MSPs refuerzan los servicios de seguridad a través de plataformas automatizadas
Con aproximadamente 3.4 millones de empleos en ciberseguridad y una feroz competencia por el talento disponible, las pequeñas y medianas empresas recurrirán a proveedores de servicios gestionados (MSPs y MSSPs) de confianza para protegerse. Para satisfacer la creciente demanda y los escasos recursos de personal, los MSPs y MSSPs intensificarán el uso de plataformas de seguridad unificadas con automatización intensiva

mediante inteligencia artificial (IA) y aprendizaje automático (ML).

Auge de ventas de herramientas de 'Spear Phishing' basadas en AI generativa
La *dark web* seguirá siendo un filón para los ciberdelincuentes especializados en *phishing*. En ella se mueven herramientas específicas para el envío de correos

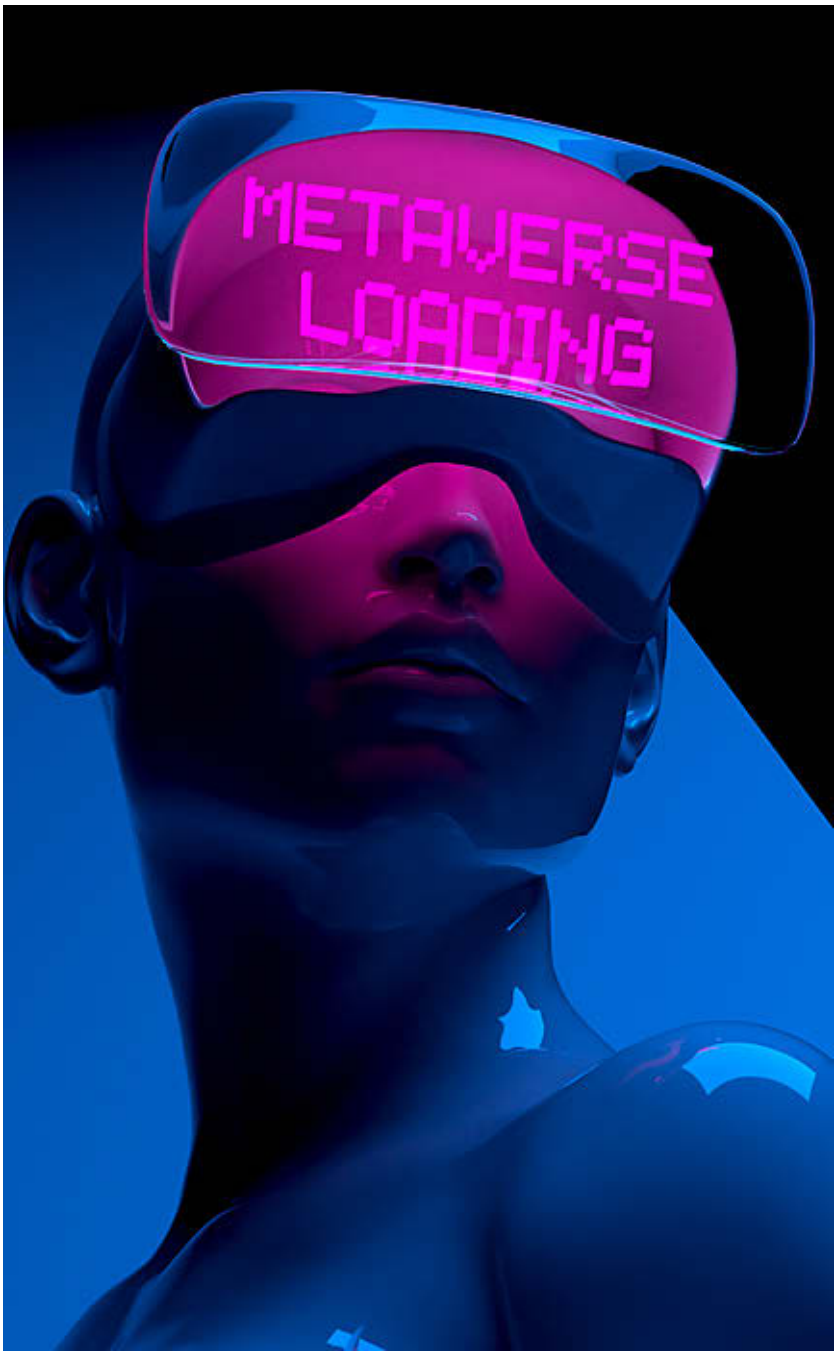
electrónicos no deseados. Gracias a la IA generativa, crean de manera automática textos impecables, convincentes, al tiempo que recopilan en Internet y RRSS información y conexiones específicas de sus objetivos. Muchas de estas herramientas son manuales y requieren que los atacantes se dirijan a un usuario o grupo a la vez. Tareas procedimentales bien formateadas como estas son perfectas para la automatización mediante inteligencia artificial y aprendizaje automático, lo que hace probable que sean las más vendidas en la *dark web* en 2024.

'Vishing' basado en IA
Esta técnica tiene todos los boletos para consolidarse en 2024. Pese a que la automatización y la tecnología de Voz sobre Protocolo de Internet (VoIP) facilitan marcar masivamente miles de números, una vez que la víctima ha caído en la trampa se requiere un estafador humano para consumar el engaño. Este sistema limita la escala de las operaciones de vishing. Sin embargo, las predicciones apuntan hacia un incremento de la escala y el volumen de estas llamadas a través de una combinación de audio deepfake convincente y LLMs capaces de mantener conversaciones con víctimas desprevenidas.

Auriculares VR/MR para la recreación de entornos de usuario persuasivos
Los ya tan populares auriculares de realidad virtual y mixta se han convertido en un coladero perfecto para fines maliciosos. En 2024, los expertos predicen que investigadores y hackers malintencionados encontrarán con facilidad técnicas para recopilar parte de los datos del sensor de los auriculares VR/MR y recrear así el entorno en el que los usuarios juegan.

Los peligros del uso desenfrenado de códigos QR
El uso generalizado de los códigos de respuesta rápida (QR) proporciona al ciberdelincuente un portal fabuloso para crear enlaces maliciosos. Los analistas del Laboratorio de Amenazas predicen un hack importante y llamativo en 2024 causado por el seguimiento engañoso de códigos QR.

Amenazas derivadas del Internet de las Cosas (IoT)
A medida que se expande el IoT y las interconexiones de dispositivos, decrece la seguridad. Su diversidad y el incremento de sus ubicaciones los convierten en objetivos muy suculentos para los ciberatacantes. Además, por su propia naturaleza, pueden generar vulnerabilidades generalizadas. De ahí el papel crucial que jugará la mejora de la seguridad de estos dispositivos mediante protocolos estandarizados, cifrados universales o la integración de algoritmos de IA y ML en los sistemas. Se prevé que la *blockchain* desempeñe un papel más integral en la seguridad de los dispositivos del Internet de las Cosas.



El 2024 traerá nuevos peligros de la mano de las últimas tecnologías.

La educación ciber de los usuarios tampoco será baladí. Una mayor concienciación acerca de los riesgos mejoraría considerablemente el paisaje de amenazas cibernéticas y proporcionaría mayor seguridad.

Lista de propósitos para 2024

Cada año tengo mil planes. La lista se va recortando mensualmente, asi que, este año, me propongo hacerlo a la inversa, a ver qué sucede.

Elena Fernández. Foto: iStock

Probaré mi propio experimento, anotaré cómo me siento y qué voy consiguiendo cada mes. Creo que así me voy a cuidar y querer más. Siempre tengo lista de cosas pendientes por hacer, personas con quienes quedar, libros que leer, lugares por descubrir. Eso sí, llega enero y todo parece que lo voy a cumplir, pero luego cada imprevisto en la agenda me estresa. Que ese plan que ya había decidido hacer antes de primavera, vuelva a pasar de fecha un año más, me enfurece. Y asi, vamos posponiendo sueños y con ello desmotivándonos. Al menos, ya con 47 años me doy cuenta de que esto ocurre a personas como yo, que son empáticas y cuidadoras dentro y fuera de la familia. A veces las urgencias, paran nuestro caminar. Pues bien ya que paro, al menos: Basta de torturarse por ayudar o por cuidar de los tuyos e invertir en eso que tanta falta hace en la familia. Sí, vivir en Equipo, implica renuncias necesarias para que también el sentido de la vida y los valores, sean la base de nuestro caminar y sostengan la vida.

Por eso, tras mi reflexión, me comprometo a que este año mi lista sea ésta:

1. Calibrar Propósitos. Tener sueños anotados e ir cumpliéndolos propósitos cuando corresponda. Aprender a no querer abarcar más de lo que el momento y la situación favorecen. Vivir con esa frustración de no poder tener todo lo que me gustaría y aprender a gestionarlo. Saber mirarme y apreciarme en lugar de presionarme o sabotearme.

2. Establecer una rutina diaria que favorezca estar presente y conectada conmigo. Por ejemplo, acciones sencillas que me aporten más calma y mejoren mi atención, venciendo al vitoreado *multitasking* para ser más efectivos, (cuando contrariamente ya se ha demostrado científicamente que genera más errores y estrés). ¿Qué puedo hacer antes del trabajo por ejemplo?:

- Apreciar mi vida nada más levantarme: Tiempo para apreciar mi cuerpo y degustar el silencio mañanero mientras me estiro.

- Dedicar minutos al Presente: No conectarme al móvil ni dedicarle minutos al mundo exterior sin haberme sentido el estado de ánimo. Conversar conmigo misma y entender cómo estoy y cómo quiero afrontar hoy el día. De esa forma educo a mi cerebro a centrarse en más áreas y tener una visión global de lo que verdaderamente es vital hoy.

- Apreciar las personas que son parte de mi vida: Conversar con mi familia antes de marchar, o si están durmiendo aún, dejarles alguna nota sorpresa con buenos deseos.

- Y hasta ahí!

Vivienda

Mutua Propietarios lanza nuevo seguro de impago de alquiler

Grupo Mutua Propietarios amplía las garantías de su seguro de impago de alquiler para proteger a los propietarios ante los nuevos riesgos derivados de la nueva Ley de Vivienda. El mercado de alquiler es un instrumento principal al servicio del derecho a la vivienda, pero es necesario mitigar los riesgos que presenta para el propietario y para el inquilino. Grupo Mutua Propietarios amplía las garantías de su seguro de impago de alquiler para proteger a los propietarios ante la nueva Ley de Vivienda.

El seguro de impago de alquiler llegó a España hace 20 años. iStock

El nuevo seguro cubre el impago de rentas, la defensa jurídica y la garantía de actos vandálicos y apropiación indebida del continente. El Grupo destaca la posibilidad de contratar hasta límites máximos de 24 mensualidades impagadas superiores a los 12 meses de la póliza estándar habitual anterior. En los últimos cinco años, la aseguradora ha registrado un crecimiento medio de las primas del seguro de Impago de Alquiler del 29,7%. Esto demuestra el enorme valor que los propietarios ya concedían a este seguro que se ha incrementado ante la nueva normativa. El seguro de Impago de Alquiler es una solución que introdujo el Grupo Mutua Propietarios en España hace casi 20 años. Pese a su juventud, es un producto consolidado por su gran función social, alcanzando crecimientos anuales de dos dígitos en los últimos siete años.

Redes sociales

Allianz ficha a Pipper, el perro 'influencer', como nuevo embajador

Pipper, el perro *influencer* de viajes con miles de seguidores en redes sociales, protagonista de programas de televisión en los que recorre España junto a su dueño, ha sido elegido por Allianz Seguros como nuevo embajador perruno de la marca. A raíz de esta colaboración, Pipper dispondrá del seguro de responsabilidad civil que la aseguradora tiene para estas mascotas. El can, de la raza *parson russell terrier*, informará a través de los diferentes canales de Pipper on tour sobre los beneficios que un seguro de responsabilidad civil reporta, en diferentes situaciones cotidianas en la vida de un perro y su dueño, mientras sigue recorriendo la geografía nacional.

Esta colaboración se fundamenta, además, en valores compartidos con Allianz como el foco en la protección y respeto al medio ambiente y los animales o la responsabilidad a la hora de compartir la vida con una mascota. La misión de Pipper es concienciar a la sociedad para lograr la integración de perros educados en los espacios públicos, como transportes, hostelería, atracciones turísticas… como ya ocurre en otros países europeos.

El seguro para perros con responsabilidad civil de Allianz cubre los daños que puede provocar una mascota a terceros, tanto lesiones corporales a otra persona como daños materiales. En caso de que el can cause algún desperfecto, provoque algún accidente o muerda a una persona, el seguro de responsabilidad civil se hace cargo de los gastos relacionados con la indemnización.

En España, según los últimos datos disponibles (2021), hay más perros que niños menores de 14 años: 9.280.823 frente a 6.689.607 (Asociación Nacional de Fabricantes de Alimentos para Animales de Compañía e INE). Una vez aprobada la Ley de Bienestar Animal es obligatorio tener suscrito un seguro de responsabilidad civil que proteja a canes y dueños.

Sostenibilidad y la experiencia del cliente, sinónimos de éxito financiero

Allianz Partners España cierra 2023 superando la previsión de crecimiento y afronta este año con la mirada puesta en tres pilares: la rentabilidad, la sostenibilidad y la mejora de la experiencia del cliente.

Redacción. Fotos: iStock

La máxima de Allianz Partners España es clara: por encima de todo facilitar la vida a millones de personas. La compañía líder en seguros y asistencia ha cerrado un año lleno de éxitos demostrando que, además, rentabilidad, sostenibilidad y experiencia del cliente pueden ir de la mano.

Prueba de ello es que, desde 2020, las ventas de la compañía han aumentado a un ritmo medio del 20% anual marcando cifras récord en cada ejercicio. Estas cifras se explican gracias al fortalecimiento de los negocios de viaje y movilidad, a la innovación en seguros de Extensión de Garantía y de Defensa Jurídica, y al desarrollo del resto de sus actividades de asistencia. De hecho, el objetivo es continuar con este nivel de crecimiento en los próximos cinco años.

En cuanto a sostenibilidad, la compañía se ha comprometido a cumplir con los Objetivos para el Desarrollo Sostenible (ODS) marcados por la ONU. Para ello, en 2020 se formó un Comité de Sostenibilidad liderado por el CEO de Allianz Partners España, Borja Díaz, que se encarga de controlar y de hacer cumplir las distintas acciones que se llevan a cabo en diez ODS muy

Un factor que incide directamente en el crecimiento es situar el foco en la experiencia del cliente.

concretos. La línea de actuación pasa, principalmente, por cuatro ejes de trabajo: inclusión y ayuda a colectivos en situación de vulnerabilidad, salud y bienestar, diversidad e igualdad y medioambiente.

En este sentido son claves las alianzas con organizaciones como Aldeas Infantiles, Worldvision, el Comité de Emergencia, la Fundación Freno al Ictus o la Asociación Española contra el Cáncer. También se ha potenciado un acuerdo con Tree-Nation para fomentar la reforestación del planeta creando un bosque propio de Allianz Partners España o con la Organización Mundial del Turismo (OMT) para unir fuerzas en el desarrollo de un turismo sostenible. La empresa cuenta, además, con los certificados EFR como empresa familiarmente responsable, y recientemente con el de *MásTalentoSenior* por su apuesta por los empleados de más edad. Además, son claves las medidas de inclusión e igualdad, que han sido reconocidas por la Fundación Woman Forward, así como garantizar el bienestar de los trabajadores y ofrecer distintas formas de conciliación.

Pero si hay otro factor que incide directamente en el crecimiento es el foco en la experiencia del cliente. En una empresa en la que el cliente final tiene la última palabra, es fundamental garantizar un sistema de medición fiable. Esta labor se lleva a cabo gracias a la investigación y al análisis de datos en tiempo real. Por eso se ha implantado la herramienta *Voice of Customer* que busca identificar en el momento cuándo un cliente no está satisfecho con los servicios dados y así, darle una solución rápida y satisfactoria. Estas mediciones son continuamente monitorizadas por un equipo que se encarga de dar respuesta a los clientes y de establecer pautas de mejora continua, para, finalmente, alinearse con los objetivos finales de todos los empleados de la compañía.

La asistencia en carretera es uno de los servicios mejor valorados, y en general todos los servicios que presta Allianz Partners obtienen en media anual puntuaciones por encima de las 4 estrellas (sobre un total de 5).

20% Desde 2020, las ventas de la compañía han aumentado a un ritmo medio del 20%

Estas herramientas son clave para entender los motivos de la satisfacción e insatisfacción del cliente. Sólo de esta manera se podrán tomar las decisiones más adecuadas que corrijan aspectos concretos y solucionen en el momento los problemas del día a día. Algo fundamental en una empresa dedicada a facilitar la vida a millones de personas y a asegurar el acompañamiento en las circunstancias más difíciles.

Cuidado ocular en invierno: más allá del sol

Consejos de expertos y precauciones esenciales para mantener en perfecto estado la visión durante la estación invernal.

Olga Juárez Gómez. Fotos: iStock

Es frecuente pensar que el verano es el período del año en el que más atención hay que prestar a los ojos, sobre todo, porque se realizan más actividades al aire libre y estamos más expuestos a la radiación solar. Aunque en verano el sol es más agresivo, en invierno también hay que cuidar los ojos, ya que el frío puede ser especialmente perjudicial para la sequedad visual.

¿Por qué los ojos están más sensibles en invierno?
Es cierto, que en invierno los rayos ultravioleta son menos intensos, pero dañan de igual manera los ojos, puesto que son bastante sensibles. Además, durante el período invernal existen más cambios de temperaturas drásticas, la iluminación es menor, y los ojos están sometidos a agentes externos, como el viento o la nieve, que acaban afectando a la salud visual.

Tal y como indica el Dr. José Manuel Benítez del Castillo, presidente de la Sociedad Española de Oftalmología (SEO), Catedrático de la Universidad Complutense, Jefe de Sección de Oftalmología (Unidad de Superficie e Inflamación Ocular), Hospital Clínico San Carlos y Jefe Unidad Superficie Ocular y Ojo Seco en Clínica Rementería"durante el invierno el frío nos hace más propenso a resfriados y conjuntivitis (las vías respiratorias están comunicadas con la superficie ocular) sobre todo víricas. Además, la contaminación, las calefacciones y el pasar más horas al día frente a las pantallas favorecen la aparición de ojo seco. Por otra parte, si eres alérgico a las cupresáceas-arizónicas podremos desarrollar una conjuntivitis alérgica (polinizan de diciembre a marzo)".

Del mismo modo, el doctor indica que a consecuencia del frío estamos más horas en el interior de los edificios con humedad relativa baja y normalmente, utilizando dispositivos visuales. "Cuando empleamos pantallas (ordenador, TV, móviles y tablets) el número de parpadeos por minuto disminuye (pasamos de 15 a 4 o menos por minuto). Al parpadear solemos producir las lágrimas, por lo tanto, al parpadear menos frente a las pantallas se nos van a secar los ojos, ya que no producimos lágrima y al haber una humedad relativa menor se nos va a evaporar rápidamente la existente", argumenta.

Consejos para cuidar los ojos en invierno

Para cuidar los ojos en invierno es vital extremar las medidas higiénicas de lavado de manos para evitar las conjuntivitis víricas. Por otro lado, como afirma el Dr. Benítez del Castillo, es interesante aumentar la humedad relativa en el entorno utilizando humidificadores o colocando recipientes de agua sobre los radiadores.

Además, es fundamental controlar el número de horas de uso de las pantallas. Para salvaguardar la salud en general es vital tener buenos hábitos de descanso, no solo para cuidar la vista. En este periodo, en el que se avecinan comidas abundantes, los oftalmólogos recomiendan la ingesta de alimentos ricos en Omega -3 y ácidos grasos. La verdura, la fruta y beber suficiente agua contribuye a cuidar la vista en invierno.

También es importante parpadear con frecuencia cuando se utilizan las pantallas. De este modo, hay que usar "la llamada regla de 20-20-20 (cada 20 minutos de uso de ordenador, parar 20 segundos mirando a 20 pies (unos 5 m))", comenta el doctor.

Por otra parte, las gafas de sol no son solo para el verano. En los deportes de montaña o al aire libre, conviene proteger los ojos utilizando gafas de sol homologadas (marcadas por CE), con filtros adecuados y adquiridas en centros especializados en salud visual. Para los niños, es aconsejable utilizarlas a partir del primer año, la sobreexposición solar es especialmente perjudicial en los niños durante las etapas de desarrollo de la visión.

Los expertos recomiendan 2 tipos de filtros solares para las gafas en invierno: selectivos, capaces de bloquear la parte más nociva de la radiación solar, además ayudan al deslumbramiento o mala adaptación a los cambios de luz; y los polarizados, especialmente recomendados para actividades de montaña, puesto que ofrecen mayor confort y bloquean el resplandor de la nieve.

> Es vital extremar las medidas higiénicas de lavado de manos para evitar las conjuntivitis víricas

¿Por qué ocurre la fotoqueratitis?

Según el Dr. Benítez del Castillo, "la fotoqueratitis se produce como consecuencia de la exposición intensa o prolongada a la luz del sol. Los rayos ultravioleta pueden dañar el epitelio (la capa más superficial) de la córnea, provocando visión borrosa y mucho dolor. Es característico de soldadores y personas que esquían sin la protección ocular adecuada. Pero la exposición de los ojos al sol sin protección puede favorecer la aparición de pterigión, cataratas y degeneración macular". Durante el invierno, es común experimentar lo que se conoce como "ceguera de la nieve", una forma de fotoque-

ratitis originada por la reflexión de los rayos ultravioleta en la superficie helada y nevada. Este deterioro ocular debido a los rayos UV es especialmente frecuente en áreas cercanas a los polos norte y sur, así como en individuos que residen en localidades de elevada altitud. También se denomina ceguera de la nieve al congelamiento de la capa externa de la córnea.

Este daño suele desaparecer por sí mismo, pero para aliviar el dolor es aconsejable retirar las lentillas, usar lágrimas artificiales, tomar analgésicos, o colocar paños fríos sobre los ojos cerrados.

Hidratación regular con gotas oftálmicas

Las gotas oftálmicas o lágrimas artificiales son un complemento indispensable durante el invierno, alivian la visión borrosa, lagrimeo, picor, ojos secos, irritación, enrojecimiento, etc. Además, la mayoría de gotas se pueden usar sobre lentillas y son muy fáciles de utilizar. No obstante, hay que prestar atención a la caducidad, tal y como ocurre con las lentillas, las lágrimas artificiales caducan y es importante mirar la fecha para evitar complicaciones.

Al mismo tiempo, como afirma el Dr. Benítez del Castillo, no existen las lágrimas artificiales perfectas. "De hecho, en Estados Unidos no se emplea este término por resultar excesivo y se habla de sustitutos lagrimales. Por eso en casos más severos de ojo seco lo que se intenta es estimular la producción de lágrima natural por parte de la glándula lagrimal. Los sustitutos lagrimales suelen llevar una sustancia, normalmente ácido hialurónico, para aumentar el tiempo de residencia y humectación de la superficie ocular. Dependiendo de la concentración del mismo, el efecto será más o menos prolongado. Pero si la concentración es demasiado elevada, el paciente verá borroso, por lo que hay que mantener un equilibrio".

Por otro lado, hay que tener mucho cuidado con las gotas para blanquear los ojos rojos. Generalmente, estos sustitutos lagrimales emplean vasoconstrictores, sustancias descongestionantes que contraen los vasos sanguíneos, restableciendo el blanco original del ojo. Sin embargo, esta solución se centra en lo estético y, en numerosas ocasiones, puede existir una enfermedad ocular subyacente.

La recomendación principal sigue siendo que, ante cualquier síntoma extraño, se acuda rápidamente a un oftalmólogo o especialista para someterse a una evaluación oftalmológica. Por lo general, las visitas recurrentes al oftalmólogo dependen de la edad del paciente. Como revela el doctor, "los niños deberán acudir al oftalmólogo, según recomiende el pediatra. No obstante, es importante realizar una visita al comienzo de la edad escolar,

ya que un problema visual puede el enlentecer el desarrollo intelectual y el aprendizaje del niño que lo sufre.

Si hablamos de adultos se recomienda una revisión anual a partir de los 40 años para prevenir el glaucoma. Esta enfermedad puede conducir a la ceguera sin dar síntomas previos (no duele, no está el ojo rojo, y no se ve mal en etapas tempranas) y lo triste es que tiene tratamiento si la diagnosticamos".

Por su parte, las personas con miopía deben cuidarse los ojos durante todo el año, ya que son más propensas a sufrir glaucoma, cataratas, ojo seco y problemas retinianos. Asimismo, deben tener especial cuidado con la higiene de las lentes de contacto, el abuso puede llevar a rechazarlas.

2024 trae novedades fiscales para los autónomos

Este año viene, cómo no, con novedades y cambios en materia fiscal, algunos de los cuales afectan de manera decisiva a los trabajadores por cuenta propia.

Diego Fernández Torrealba. Fotos: iStock

Los pobres autónomos no ganan para sustos, pues al trabajo y preocupación constante derivados de hacerse cargo de su proyecto y ocuparse de cientos de áreas se les une la obligación de estar al tanto de un marco social, político, legal, económico y tecnológico que no para de cambiar.

Estar al corriente de ello, pendientes de las novedades que suceden sin parar supone no sólo una necesidad, sino que se convierte en un trabajo adicional en sí mismo. Adaptar su negocio a cada nueva normativa, a cada cambio en el ecosistema empresarial, supone no sólo horas y horas de trabajo práctico y quebraderos de cabeza, sino que a menudo también deriva en gastos adicionales.

Los principios de año suelen ser arranque de cambios, y en este caso los hay en materia fiscal para los autónomos de cara a 2024. Os contamos los dos cambios principales para los trabajadores por cuenta ajena a este respecto.

El primero: en este año, cualquier persona que en cualquier momento del periodo impositivo hubiera estado dado de alta en el Reta, el Régimen Especial de Trabajadores por Cuenta Propia o Autónomos, deberá presentar la declaración de la renta, independientemente de los ingresos que se hayan obtenido. Hasta ahora, todos aquellos que hubieran ingresado menos de 1.000 euros al año no tenían por qué realizar ese trámite con hacienda.

Es decir, que aunque se haya obtenido un rendimiento neto de 300 euros por un par de trabajos puntuales en todo el año, deberá realizarse la declaración de la renta igualmente.

El segundo: el fisco ha eliminado en 2024 la reducción extraordinaria del 10% en el Irpf para los autónomos que tributan por el sistema de módulos o sistema de estimación objetiva. Debido a esta modificación estos profesionales, que son cerca de 430.000 en España, deberán pagar por este impuesto unos 120 millones de euros más que en el año pasado.

Esto supone, centrándonos en lo individual, que cada trabajador por cuenta propia tendrá que abonar, de media, 280 euros al año más de lo que antes pagaba.

Más allá de eso, hay otros cambios en materia fiscal que también podrían afectarles, dependiendo de las características de su empresa y del sector al que se dediquen. Sube el impuesto sobre la nómina, deberán rendirse cuentas sobre los activos digitales fuera de España si su valor supera los 50.000 euros, baja la deducción por alquiler y se gravará adicionalmente a las compañías que trabajen con plástico reciclado.

Planificación financiera para optimizar el futuro económico

La norma ISO 22.222 marca el camino hacia la excelencia en la configuración de las finanzas.

Olga Juárez Gómez.

La planificación financiera, también denominada planificación empresarial conectada, es un proceso por el que se configuran las finanzas de una persona o empresa para lograr determinados objetivos. En este contexto, es imperativo que todos los profesionales dedicados a la planificación financiera, fundamenten sus métodos en el apartado 3.14 de la norma ISO 22.222. De este modo, se garantiza una estructura sólida y eficaz que facilita la toma de decisiones financieras.

Estructura y áreas de servicio en la planificación

En los últimos años, se ha observado un cambio en la percepción de la planificación financiera. Lo que solía ser una actividad periódica, reservada principalmente para personas y empresas con gran patrimonio, ha evolucionado hacia un proceso dinámico y constante. En la actualidad, la planificación financiera se concibe como un procedimiento continuo, que no solo considera el rendimiento histórico, sino que se ajusta a lo largo del camino empresarial con el fin de lograr objetivos financieros establecidos.

Este procedimiento adopta un enfoque prospectivo, donde los profesionales desempeñan una función crucial al orientar a empresas y personas en la gestión de sus finanzas para alcanzar metas a corto, medio o largo plazo. La clave radica en establecer objetivos concretos y determinar plazos para su consecución. Al mismo tiempo, se lleva a cabo un análisis detallado de ingresos y gastos, a partir del cual se elabora un plan de acción diseñado para optimizar los ingresos y reducir gastos.

En contraste, los objetivos de la planificación no se logran, a menos que sean realistas. Para ello, hay que considerar factores como la cantidad, los plazos y la vida financiera del individuo u organización involucrada. Además, si uno de los objetivos es aumentar el capital, resulta fundamental tener unos conocimientos mínimos previos, aunque se cuente con la ayuda y supervisión de un profesional.

Por otro lado, el éxito de la planificación financiera depende de los ahorros e inversiones que se llevan a cabo. En este sentido, si el protagonista busca res-

iStock

iStock

paldar el ahorro mediante inversiones, es primordial comprender el horizonte temporal para ajustar el perfil de riesgo conforme a los objetivos.

Es importante destacar que la planificación financiera personal abarca diferentes áreas de actuación. Estas áreas incluyen: budgeting (gestión de ingresos y gastos para mantener un equilibrio financiero), protección (identificación de estrategias para proteger activos y gestionar los riesgos, a través de seguros u otras herramientas), jubilación (asegurar un retiro cómodo y seguro), endeudamiento (gestión de deudas y préstamos, optimizando interés y los plazos de pago) e inversiones (identificación de oportunidades y alineación de objetivos).

Tipos de planificación financiera

La planificación financiera abarca distintos horizontes temporales que se adaptan a diversos objetivos financieros. Las tres categorías de la planificación son:

- Planificación a corto plazo: se enfoca en metas y eventos que se materializan en un futuro próximo. En este caso, hay que establecer un presupuesto claro desde el inicio y adherirse a él de manera rigurosa. La organización del ahorro durante los meses previos es una herramienta básica para garantizar disfrutar de los objetivos sin comprometer la estabilidad financiera.

- Planificación a medio plazo: se dirige hacia el desembolso a medio plazo. Este enfoque implica una visión más extendida en el tiempo, lo que permite una gestión financiera cuidadosa y planificada para cumplir con estas metas de mayor envergadura.

- Planificación a largo plazo: se materializa en metas que se extienden a lo largo de varios años. Contar con un patrimonio suficiente para mantener la vida financiera deseada se convierte en una prioridad en este contexto. Esta planificación implica estrategias a largo plazo, inversiones prudentes y confortables.

El papel del apartado 3.14 norma ISO 22.222

La confianza en un profesional de la planificación financiera se cimienta en la verificación de su cumplimiento con el apartado 3.14 de la norma ISO 22.222. Aunque este estándar internacional pueda resultar desconocido para muchos, ha ganado reconocimiento como una herramienta esencial que orienta a profesionales y empresas en la gestión de la planificación financiera.

Esta norma desempeña un papel crucial al establecer un punto de referencia globalmente aceptado que permite a los consumidores identificar a planificadores financieros con los conocimientos adecuados, habilidades, ética y experiencia necesarios para proporcionar el nivel de servicio deseado. Su objetivo principal es fomentar las mejores prácticas, guiando no solo en el presente, sino también iluminando el camino hacia un futuro económico más seguro y próspero.

Al implementar esta normativa, los profesionales del asesoramiento financiero elevan sus estándares y mejoran sus prácticas, brindando un servicio que inspira confianza y satisfacción a sus clientes.

elEconomista.es

Seguros

Nuestra revista gratuita y en todos los formatos digitales

Con toda la actualidad del sector seguros y los productos más novedosos del sector asegurador en las categorías de motor, hogar, vida, pensiones y salud junto a reportajes exclusivos dirigidos al consumidor final.

Suscríbete de forma totalmente gratuita y recíbela en tu email todos los meses en:
www.eleconomista.es/kiosco/seguros/

Colegios de Mediadores

Gijón será la sede del Congreso Nacional de Mediadores 2024

Gijón es la ciudad elegida por los presidentes de los Colegios de Mediadores para albergar el Congreso Nacional de Mediadores. Se celebrará a finales de septiembre de 2024 y se trata del evento más importante de la Mediación de Seguros en España. Reunirá a más de 800 profesionales del sector así como a las principales personalidades del ámbito geopolítico, económico y social. Durante dos días, se analizarán y compartirán experiencia sobre los temas que más preocupan a la profesión, asuntos globales, tendencias en el sector y riesgos emergentes con el objetivo de ofrecer a los participantes las herramientas necesarias para optimizar sus competencias.

Bilbao y Las Palmas de Gran Canaria fueron las otras ciudades que optaban a ser anfitrionas de este encuentro.

Bruselas

Borja López-Chicheri representa a la mediación de seguros en la UE

El pasado jueves, 30 de noviembre, tuvo lugar en Bruselas una reunión del Comité de Directores de la Federación Europea de Intermediarios de Seguros (BIPAR). En la reunión, que se prolongó hasta el 1 de diciembre, participaron los directores de las asociaciones homólogas de Alemania, Austria, Bélgica, Francia, Holanda, Irlanda, Italia, Lituania y Reino Unido. Se discutieron los temas principales de actualidad que afectan a la mediación de seguros, con especial hincapié en la tramitación de la Estrategia Europea de Inversión Minorista (RIS) por el impacto que pueda tener en el sector.

La reunión también abordó temas como el Código de Conducta en el que trabaja la Comisión Europea, o la Propuesta de la CE para la reducción de la carga administrativa o la aprobación de la Directiva relativa a los contratos de crédito al consumo.

Desarrollo profesional

Santalucía impulsa la formación con Campus Santalucía

CAMPUS SANTALUCÍA, la universidad corporativa de Santalucía, impacta positivamente en la formación de más de 9.000 empleados durante 2023. La aseguradora reafirma su compromiso con el desarrollo profesional de sus empleados a través de CAMPUS SANTALUCÍA. La oferta formativa ha superado las 150.000 horas de aprendizaje y perfeccionamiento. Los empleados reciben los conocimientos y habilidades necesarios para enfrentar los desafíos del sector.

"Entendemos el aprendizaje como vehículo imprescindible para transformar personas, y CAMPUS SANTALUCÍA es nuestra herramienta particular para acompasar y realizar esa transformación a la velocidad adecuada", ha asegurado Javier Córdoba Hernández, director de CAMPUS SANTALUCÍA. "Nuestro objetivo es fortalecer las habilidades de nuestra fuerza laboral y garantizar su crecimiento profesional", concluye.

Medio ambiente

El seguro europeo se reafirma contra el cambio climático

En la culminación de las conversaciones climáticas globales de la ONU en la COP28, la industria aseguradora europea reafirma su compromiso en la lucha contra el cambio climático y en la superación de las brechas de protección climática, relacionadas con las pérdidas no aseguradas de catástrofes naturales.

El director general de Insurance Europe, Michaela Koller, subrayó que "la ciencia es inequívoca: el cambio climático está provocando desastres naturales más frecuentes y graves. Solo en 2022, las pérdidas globales alcanzaron los 275.000 millones de dólares. Sin reducir significativamente las emisiones de carbono en el mundo, esta tendencia se acelerará. Esto tendrá muchas consecuencias negativas, una de las cuales será el encarecimiento cada vez mayor de asegurarse contra los efectos del cambio climático".

Adisli: una labor de ayuda e integración

Hay un amplio colectivo de personas con ligera discapacidad intelectual que habitualmente ha pasado desapercibido y que necesita recibir ayuda y asistencia.

Diego Fernández Torrealba. Fotos: eE

Realizan actividades tanto de socialización como de desarrollo de la autonomía.

La Asociación para la Atención de Personas con Discapacidad Intelectual Ligera e Inteligencia Límite (Adisli) trabaja desde hace un cuarto de siglo para la integración social y laboral de estas personas. Repasamos los objetivos, valores y proyectos que lleva a cabo esta organización de la mano de su vicepresidenta, Belén García Obregón.

En la sociedad presente, en líneas generales, las personas con discapacidad intelectual ya no son invisibles y pueden recibir la ayuda, asistencia y servicios que necesitan. En las últimas décadas se ha avanzado mucho en visualizar su espacio en la sociedad y eliminar en gran medida las barreras que imposibilitaban su integración.

Sin embargo, hay un amplio colectivo de personas con una ligera discapacidad intelectual que habitualmente ha pasado desapercibido, ya que ni su conducta ni su apariencia física llamaban suficientemente la atención del resto, sin conseguir ni adaptarse social y laboralmente ni encontrar su lugar.

Esa fue la razón de ser del nacimiento, hace ya un cuarto de siglo, de Adisli, la Asociación para la Atención de Personas con Discapacidad Intelectual Ligera e Inteligencia Límite. Una entidad sin ánimo de lucro que fundaron principalmente los padres de hijos con esa condición, siendo conscientes de que por lo general se encontraban muy solos y excluidos de los ámbitos sociales desde la etapa escolar hasta la juventud, donde ni se les daba una formación apropiada ni se les ayudaba a conseguir un empleo.

> En las últimas décadas se ha avanzado mucho en visualizar su espacio en la sociedad

La vicepresidenta de Adisli, Belén García-Obregón, detalla algunos de los problemas a los que se enfrentan habitualmente estas personas, que tienen un cociente intelectual de entre 70 y 85: "Cada uno es un mundo, pero sí se puede observar cierta dificultad en la toma de decisiones, en la resolución de conflictos, habilidades sociales, dificultades con el manejo del dinero u orientación espacio-temporal, entre otras". Pero, pese a estas complicaciones, son capaces de tener una vida normal y autónoma: "Si logran desarrollar su máximo potencial, con apoyos puntuales, pueden llevar una vida independiente".

Esa es la razón de ser de Adisli, acompañarles y ayudarles en ese objetivo, facilitando apoyos y oportunidades para que los miembros de la entidad puedan desarrollar sus proyectos de vida, en colaboración con sus familiares y allegados. Y también con-

Belén García-Obregón, vicepresidenta de Adisli.

cienciando a la sociedad para que ponga de su parte a la hora de facilitarles una mejor integración y adaptación.

Actualmente más de 300 familias forman parte de la asociación, en la que participan desde niños de 11 años hasta señores de 70. Como cuenta García-Obregón, "cada etapa de vida necesita de apoyos diferentes. Por ello, conocer la realidad particular de cada persona beneficiaria es imprescindible para poder atender sus necesidades y potenciar sus capacidades".

En Adisli se realizan además muchas actividades que tienen que ver tanto con la socialización como con el desarrollo de la autonomía: programas de ocio, deporte, cultura, estudios adaptados, terapias en grupo o individuales, búsqueda activa de empleo, apoyo y asesoramiento laboral y personal.

Muchas vías de colaboración

Para quien esté interesado en colaborar, el apoyo puede realizarse de maneras muy diferentes: desde la financiación de becas o subvención de programas que desarrolla la asociación hasta programas de voluntariado o prácticas en empresas.

Pero, desde el puesto de trabajo de cada uno y su conciencia ciudadana, hay otras muchas maneras de hacer las cosas más fáciles para estas personas con dificultades cognitivas. Por ejemplo, utilizando una escritura sencilla y clara tanto en cualquier tipo de documento como en la información de servicio en edificios, parques o zonas urbanas.

Una experiencia personal

Adisli se comprende mejor desde la perspectiva de las personas que la conforman, como es el caso de Belén García-Obregón, que relata su experiencia personal como madre de una chica con una ligera discapacidad. Su hija Irene pasó por bastantes complicaciones ya desde el colegio, por lo que ella se centró en ayudarla pese a que no acababa de encajar bien la realidad de su hija incluso después de que le diagnosticaran un 33% de discapacidad.

> El apoyo puede realizarse con programas de voluntariado o con financiación de becas

Finalmente se decidió a entrar en Adisli, asociación que venía siguiendo desde hacía años, y ello supuso un gran cambio a mejor tanto para ella como para Irene: "La atención que recibí nos cambió la vida, la mirada, nos liberó de miedos, complejos, estigmas... Esa comprensión y empatía hizo que recuperáramos el orgullo y la dignidad".

Ahora ayuda a otras personas que lo necesitan: "Aunque las cosas están cambiando todavía falta mucho por hacer. Hoy los participantes vienen mucho más jóvenes, la aceptación de la discapacidad y el diagnóstico se aceleran. Se nota un cambio importante: va calando un orgullo de pertenencia a la asociación, al colectivo de personas con discapacidad, que antes no existía".

Las obras de arte tienen un gran valor económico y cultural, por lo que garantizar su protección es crucial.

Historias de arte robado con final feliz

Son cada vez más numerosas las iniciativas e investigaciones dedicadas al rastreo del arte robado y la persecución de los expoliadores.

Ana M. Serrano. Fotos: eE

Morgan Belzic es arqueólogo, investigador, historiador de arte y profesor en la Escuela del Louvre. En 2016, mientras exploraba los yacimientos arqueológicos de las ciudades mediterráneas de Libia, se topó con una situación inesperada: el saqueo y tráfico de varios bienes pertenecientes al yacimiento funerario de Cirenaica. El dinero recaudado de la venta de piezas artísticas extraídas en plena guerra tras la caída de Gadafi se destinaba a financiar al Estado Islámico. Por fortuna, los ocho mosaicos, dos cabezas y dos torsos de esculturas romanas y griegas, saqueados por los yihadistas del Daesh han regresado a su lugar de origen gracias a la colaboración de Belzic con la policía especializada en el contrabando de antigüedades.

Las llamadas *antigüedades de sangre* -muchas de ellas aún en parado desconocido- son sólo un ejemplo de los numerosos expolios de obras de arte que han sucedido a lo largo de la historia bélica de la humanidad. Los ejércitos vencedores han saqueado y expoliado a las naciones vencidas con el objetivo de obtener botines de guerra o castigar y vengarse de los vencidos. Son, en definitiva, muestras de poder y fuerza, de la capacidad de destrucción los valores y el patrimonio cultural del vencido. No siempre tienen un final feliz. Por este motivo, son cada vez más numerosas las iniciativas e investigaciones dedicadas al rastreo del arte robado y la persecución de los expoliadores. Gracias a ellas, miles de piezas artísticas han recuperado su identidad cultural y el espacio del que fueron despojadas.

La aseguradora Hiscox ha seguido los procesos de recuperación de obras de arte más destacados del año. Entre las obras sustraídas o perdidas hace tiempo, se encuentra la curiosa localización de una pintura temprana de Velázquez en una mansión de Sevilla. La Inmaculada del artista sevillano permaneció hasta julio de 2020 colgada sobre el cabecero de la cama de Soledad de Rojas. Al fallecer, el cuadro se trasladó en he-

Imagen del cuadro 'Jardín rectoral en Nuenen en primavera', de Van Gogh, recuperado el pasado año.

rencia a la Real Parroquia de Santa María Magdalena y, desde allí, al Instituto Andaluz del Patrimonio Histórico para su restauración. Fue entonces cuando los expertos descubrieron el origen de la obra, pintada entre 1615 y 1617, durante su época de aprendiz en el taller de Francisco Pacheco. Hoy ya se exhibe en el Museo de Bellas Artes de la capital andaluza.

Mucho más enrevesada es la historia de dos dibujos de Dalí, recuperados gracias a la impericia de sus ladrones. En 1922, Salvador Dalí realizó dos dibujos al carbón para ilustrar una edición del libro de Pere Coromines *Les gràcies de l'Empordà*, que nunca llegó a ver la luz. No obstante, las obras, *Vino rancio* y *Las Sardanas de la fiesta mayor* se integraron en el patrimonio de la familia. Tras su robo e intento de venta en 2022, un comprador anónimo dio la voz de alarma a los Mossos d'Esquadra.

De película es la investigación protagonizada por Arthur Brand. Conocido como el *Indiana Jones del arte*, Brand logró dar con el paradero del *Jardín rectoral en Nuenen en primavera*, que pintó Van Gogh en 1884. El cuadro valorado en varios millones de euros fue sustraído en 2020 del museo Singer de Laren (Holanda). La policía holandesa difundió las imágenes del sujeto que, tras echar abajo una puerta de cristal del museo, huyó con el cuadro bajo el brazo. Tres años de investigación han sido necesarios para encontrar la pintura escondida en una bolsa de Ikea. El ladrón, cuya identidad no ha sido desvelada, entregó al detective holandés el cuadro, recubierto de burbujas dentro de una funda de almohada.

Aparte del Van Gogh, Arthur Brand ha recuperado otras piezas artísticas de gran valor: las estatuas en bronce conocidas como *Los caballos de Hitler*, un cuadro de Picasso y un anillo que perteneció a Oscar Wilde. Actualmente va detrás de la obra de Frans Hals, *Dos jóvenes riendo con una jarra de cerveza*.

A principios de año, *La crucifixión de San Dimas*, representación del pintor de la escuela valenciana Juan de Ribalta en el siglo XVII, fue finalmente devuelta al Museo de la Ciudad de Valencia. Más de cuatro décadas antes, en 1979, el cuadro fue sustraído del monasterio de San Miquel de los Reyes y localizado por la Interpol en Spezia (Italia) en 2000. Se encontraba en manos de un ciudadano italiano y colocado en el Museo Amedeo Lía. Sin embargo, no ha sido hasta ahora cuando el Tribunal de Apelación de Génova ha dado la razón al Ayuntamiento de Valencia y recolocado en el museo valenciano.

En agosto de 2023, los responsables del British Museum detectaron la desaparición de entre 1.000 y 2.000 joyas de oro y piezas semipreciosas datadas en el siglo XV a.C. La s piezas pertenecientes a la colección del museo están valoradas en varios millones de libras. A pesar de su valor tanto histórico como artístico y material, una parte de ellas se localizó en la plataforma eBay a venta por un precio irrisorio: 40 libras. A día de hoy, la Policía Metropolitana de Londres y la división de crimen económico de Scotland Yard tratan de esclarecer los hechos y recuperar las piezas robadas.

> **Hiscox ha seguido los procesos de recuperación de obras de arte más destacados del año**

Tras el expolio de los museos por parte de las tropas rusas -entre ellos, el Museo Regional de Arte de Jersón- desde el inicio de la guerra en febrero de 2022, surge en Ucrania una iniciativa dedicada a la catalogación de las obras confiscadas. Se estima que unos 40.000 objetos han sido saqueados por parte de las autoridades rusas, lo que se trataría del expolio de patrimonio cultural más grande sucedido en Europa desde el perpetrado por los nazis en la II Guerra Mundial. El Museo de Arte Robado recrea las piezas desaparecidas de manera virtual con el fin de facilitar el proceso de búsqueda e identificación. La base de datos de las obras expoliadas permite, a su vez, el seguimiento de las se han vendido subastado ilegalmente.

Solsticio siniestro: una oda a la literatura gótica

Llega el invierno, el frío y sus oscuras noches. El sol apenas se asoma al cielo, el viento chirría tras los cristales empañados. Dentro, junto al fuego, aromas a volutas, eucalipto y chocolate caliente evocan extrañas presencias, casas encantadas y leyendas ancestrales que nos hablan del más allá.

Ana M. Serrano.

En estas largas tardes de invierno, el lugar es un cuarto caldeado, un sillón orejero frente al ventanal; la música, el golpeteo de la lluvia contra las ramas desnudas; el objeto, un libro exquisito. Si es de esos que narran historias siniestras, que hablan de fuerzas demoníacas y espíritus errantes, y susurran conjuros misteriosos, tendrán entre sus manos una de las obras más inquietantes publicadas por Impedimenta.

Solsticio siniestro: Cuentos para las noches más largas reúne una selección de doce relatos de terror invernal. Todos ellas cortos, impecables, escritos por maestros del género, cuyo denominador común es la excelencia literaria. Aunque no todos se ubican temporalmente en la era victoriana, sí comparten el ritmo de lo oscuro, el frío de las noches cerradas y el murmullo de los fantasmas.

Abre la antología una de las grandes, Daphne du Maurier (1907-1989), con un insólito cuento titulado El manzano. La autora de *Rebeca*, narra en esta ocasión "la historia de un viudo que, sin llegar a celebrar la muerte de su esposa, no encuentra el modo de llorarla. Con el transcurso de los meses, se ve atraído por dos manzanos de su jardín: uno joven y delgado, otro siniestro y amenazante". Le sigue Lettice Galbraith (*La habitación azul*), una autora misteriosa por naturaleza cuya efímera producción se recrea en historia de fantasmas y acontecimientos sobrenaturales. Las historias de Elia Wilkinson Peattie, W. J. Wintle, E. Temple Thurston, James Turner, Margery Lawrence, H. Russell Wakefield, Frederick Manley, Muriel Spark y Robert Fordyce Aickman mantienen la tensión y provocan escalofrío tras escalofrío, hasta que Hugh Walpole asesta el golpe final junto a El señor Huffam.

Traducidos por Ce Santiago, Olalla García, Enrique Maldonado Roldán e Isabel Márquez Méndez, la recopilación incluye una breve biografía del autor y su obra justo antes de comenzar cada uno de los relatos.

La antología, como apunta la propia editorial, "es un homenaje a la literatura gótica y a las grandes plumas del género: Daphne du Maurier, Hugh Walpole, Robert Aickman y Muriel Spark. Al tiempo, rescata los nombres, no tan conocidos, de notables maestros de la literatura victoriana y del siglo XX. Historias que transitan de forma magistral la fascinante y sombría frontera entre la vida y la muerte. Una deliciosa oda a lo escalofriante y a lo extraño". Sin duda, una magnífica elección para los amantes del terror victoriano en la mejor época del año para disfrutar del mismo. Porque, seamos sinceros, en verano la oscuridad pierde fuelle y los relatos góticos no provocan tanto miedo.

Portada de la antología de relatos de terror. eE