

# La “selección natural” y los seguros



**François E. Palou, CIC**  
Unitas insurance brokers  
787-608-8008  
fpalou@unitas-insurance.com

“La lucha por la supervivencia provoca que los organismos que menos se adaptan a un medio natural específico desaparezcan y permite que los mejores adaptados se reproduzcan. A este proceso se le llama selección natural.”

Charles R. Darwin (1809-1882)

Esta conclusión de uno de los hombres más brillantes de la era moderna documenta una realidad válida no solo para el reino animal sino para todo aquello que concierne al ser humano, a su medio ambiente, y, si Darwin me lo permite, a los seguros de impericia médica.

A principios del siglo XXI, se dio una crisis en la industria de seguros y vimos cómo compañías extranjeras (PHICO, Frontier, St. Paul) y locales (Corporación Insular de Seguros) dejaron de existir.

El sentido de urgencia que provocó la debacle y desaparición de estos aseguradores obligó a la clase médica norteamericana a buscar alternativas no tradicionales para atender sus necesidades de cubierta. Algunos recurrieron a soluciones alternas y/o poco convencionales como:

- Auto-seguro
- Fideicomisos
- Aseguradores de naturaleza mutualista
- Aseguradores de líneas excedentes
- Grupos de retención
- Deducibles altos
- Programas de manejo de riesgo

Además, sindicatos de *Lloyd's of London* e Islas Caimán inyectaron productos híbridos al mercado estadounidense. A su vez, los aseguradores sobrevivientes hicieron los ajustes pertinentes para evitar repetir los errores cometidos por las empresas extintas.

Sin embargo Puerto Rico no ha experimentado esta “evolución.” La mayoría de profesionales médicos reconoce a una única empresa como mecanismo de protección. Un alto porcentaje desconoce otras opciones y las bondades que pudieran ofrecerles individualmente.

Además, nuestro sistema es cada vez más litigante y los cambios económicos afectan cada vez más a la clase médica. Por eso, quizás ya es momento de “evolucionar”... 

