



HOWDEN

Seguro cibernético

Riesgo, resiliencia y relevancia

Conclusiones clave

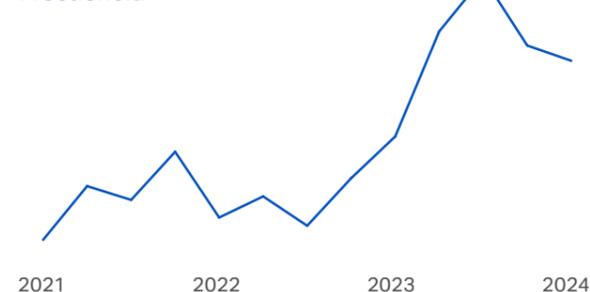
El ciberespacio continúa haciendo honor a su reputación dinámica. Sin indicios de que el panorama de riesgos vaya a disminuir (tal y como muestran el *ransomware*, la inestabilidad geopolítica y la proliferación de la IA generativa), las condiciones del mercado ofrecen a las empresas la oportunidad de asegurarse en condiciones favorables.

Entorno de amenazas fluido

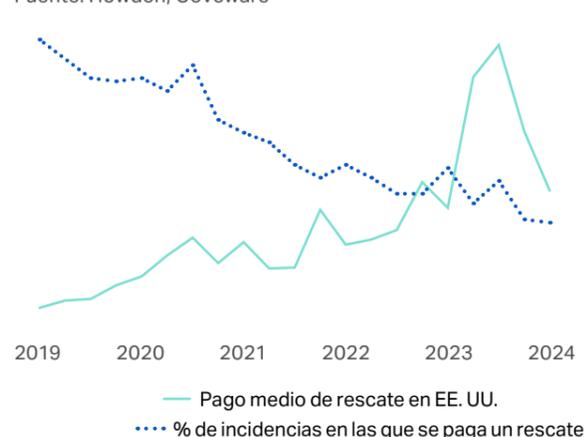
Frecuencia y gravedad del *ransomware*: un panorama mixto

Fuente: Howden, NCC Group

Frecuencia

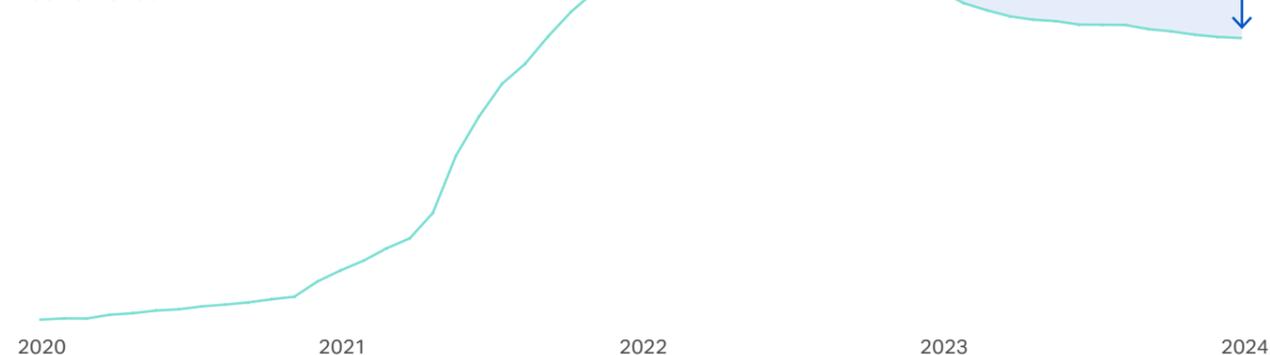


Fuente: Howden, Coveware



Los precios de seguros cibernéticos bajan un 15 % desde su máximo

Fuente: Howden

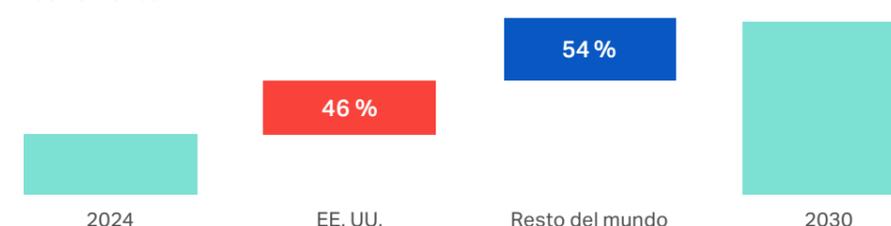


Ya se han sentado las bases para la siguiente fase de desarrollo, e incluyen oportunidades en áreas geográficas internacionales y otras zonas desatendidas preparadas para impulsar el crecimiento. Aumentar la penetración de los seguros es la vía para conseguir resiliencia y relevancia.

Potencial desaprovechado

Cuota del crecimiento de primas proyectado hasta 2030

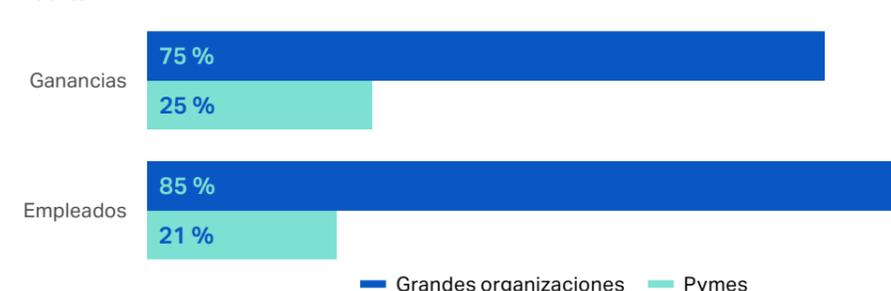
Fuente: Howden



Las principales economías de Europa, Asia y América Latina registran un potencial de crecimiento considerable dados los niveles de penetración actuales.

Cuota existente de organizaciones con seguro cibernético en todo el mundo; pymes desatendidas

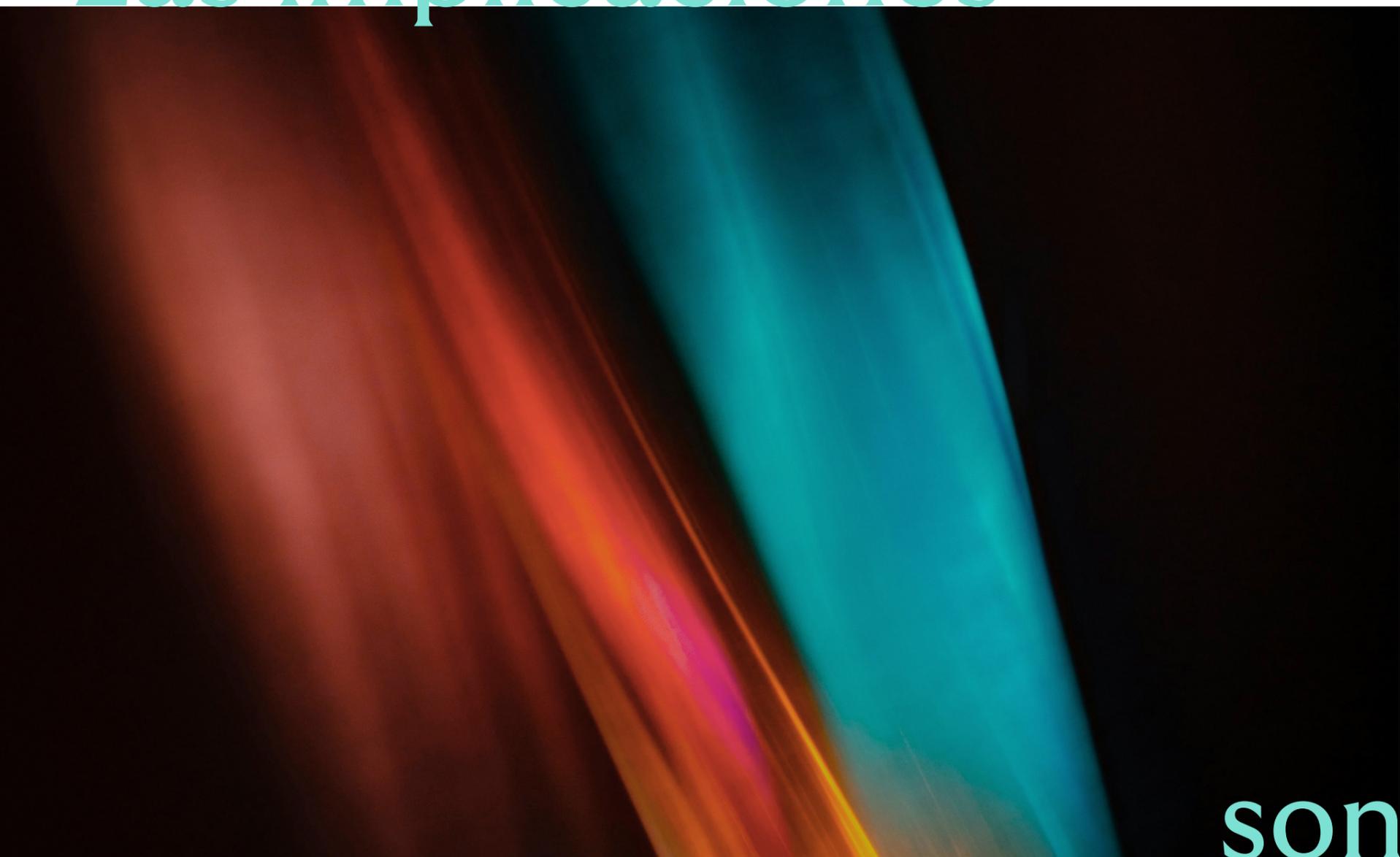
Fuente: WEF



Las pymes son la espina dorsal de la actividad económica en las economías avanzadas y dependen en gran medida de la tecnología.

La innovación es fundamental para el crecimiento, y requiere un nuevo enfoque de intermediación que tenga en cuenta los ciclos, reúna al mejor talento del sector y sea innovador, emprendedor y global. Y esto es solo parte de lo que aporta Howden. Venga y cuéntenos.

Las implicaciones



son claras.

Presentamos el cuarto informe anual de Howden sobre el mercado de seguros cibernéticos. Los temas de la edición de este año son riesgo, resiliencia y relevancia.

En ningún otro momento el mercado ha experimentado la combinación de condiciones que presenta en la actualidad: un panorama de amenazas crecientes con un mercado de seguros estable respaldado por controles de riesgo sólidos.

Las implicaciones son claras. Las condiciones actuales representan una oportunidad para que los compradores obtengan protección en condiciones favorables. Para las aseguradoras, la oportunidad reside en apoyarse en un segmento con un claro potencial de crecimiento constante impulsado por la exposición, la rentabilidad continua y la innovación.

Riesgo y resiliencia

El *ransomware* continúa acechando el panorama de amenazas como la forma más costosa de ciberataque. En los últimos 12 meses se ha observado la fragmentación de los grupos de *ransomware*, una mayor colaboración entre los piratas informáticos y un apoyo tácito de gobiernos hostiles. Estas tendencias han sostenido la amenaza creciente, con datos de NCC Group que muestran que los ataques aumentaron un 85 % el año pasado en relación con 2022 (cuando la actividad disminuyó debido a la invasión rusa de Ucrania) y un 22 % del primer trimestre de 2023 al primer trimestre de 2024.

Los datos presentan un panorama más matizado en el terreno de la gravedad. Los costes de recuperación del *ransomware* vuelven a aumentar después de una disminución temporal en 2022. Además, recientemente se han producido diversos ataques de gran repercusión en el sector sanitario, lo que ha provocado perturbaciones generalizadas e importantes pérdidas económicas. Las inversiones en ciberseguridad y cobertura de seguros están dando dividendos en este entorno, ya que las compañías aseguradas ahora son menos vulnerables a interrupciones prolongadas en caso de un ataque. Esto se refleja en una marcada caída en la proporción de víctimas de *ransomware* obligadas a pagar un rescate durante el último año.

Ir un paso por delante de los atacantes no solo hace que las organizaciones sean más resistentes a los ciberataques con motivación financiera, sino que también están mejor preparadas para afrontar incidencias de mayor escala. Los recientes ataques a MOVEit, Change Healthcare y NHS han demostrado cómo los ataques en punto único de fallo (SPoF, por sus siglas en inglés) pueden propagarse por la base de clientes o la red de TI de la organización objetivo y, en última instancia, afectar a miles de víctimas indirectas. No obstante, se espera que las pérdidas aseguradas sean asumibles y ambas incidencias ofrecen valiosas lecciones sobre el potencial de acumulación de pérdidas en cualquier ataque futuro.

El auge de la IA generativa es la novedad más importante desde la valoración anterior del panorama de amenazas de Howden. Los tecnólogos, los expertos en ciberseguridad y el mercado de seguros coinciden en general en que esta nueva tecnología transformará las capacidades ofensivas y defensivas. Nuestra investigación impulsa el debate al señalar las formas específicas en que la IA generativa tiene más probabilidades de aumentar la frecuencia, la gravedad y la acumulación de las reclamaciones, pero también cómo se puede implementar la tecnología, junto con los controles de riesgo existentes, para repeler a los actores de amenazas.

Relevancia

En los últimos años, las aseguradoras y los brokers han adoptado importantes medidas para mejorar la estabilidad de precios, la claridad de la cobertura y la coherencia de los términos y condiciones. En conjunto, estas acciones representan bases sólidas para una nueva fase de desarrollo del mercado.

En este contexto, el mercado tiene dos grandes oportunidades para asegurar un crecimiento anual líder en el mercado y una relevancia a largo plazo: la expansión más allá de EE. UU. y la prestación de servicios a una base de clientes más amplia entre las pequeñas y medianas empresas (pymes) en todas las regiones.

El análisis de este informe revela que es probable que más de la mitad del crecimiento de las primas provenga de territorios fuera de EE. UU. Solo en las principales economías europeas, Alemania, Francia, Italia y España, el potencial de aumento de las primas al replicar los niveles de penetración registrados en mercados más maduros se puede medir en (muchos) cientos de millones.

El espacio de las pymes, que representa cerca de la mitad del PIB en las economías avanzadas, también ofrece enormes oportunidades a medida que los brokers y las aseguradoras encuentran mejores maneras de incorporar al mercado cibernético a este grupo demográfico actualmente desatendido.

Se han logrado avances considerables en un corto espacio de tiempo, pero nuestra investigación muestra que es necesario trabajar más para satisfacer la demanda a nivel mundial. La innovación es crucial para aprovechar nuevos fondos de capital y penetrar en mercados actualmente desatendidos.

Howden existe para hacer precisamente eso. Esperamos ayudar a los clientes (nuevos y antiguos) a encontrar las mejores soluciones de transferencia de riesgos y desarrollar resiliencia cibernética en lo que sigue siendo un panorama de amenazas altamente fluido.



[howdenbroking.com](https://www.howdenbroking.com)

Howden Group Holdings Limited está inscrito en Inglaterra y Gales con número de sociedad 2937398. Domicilio social:
One Creechurch Place, Londres, EC3A 5AF. Las llamadas pueden ser monitorizadas y grabadas a efectos de control de calidad. 06/a. m. Ref.: 11050 V0.5