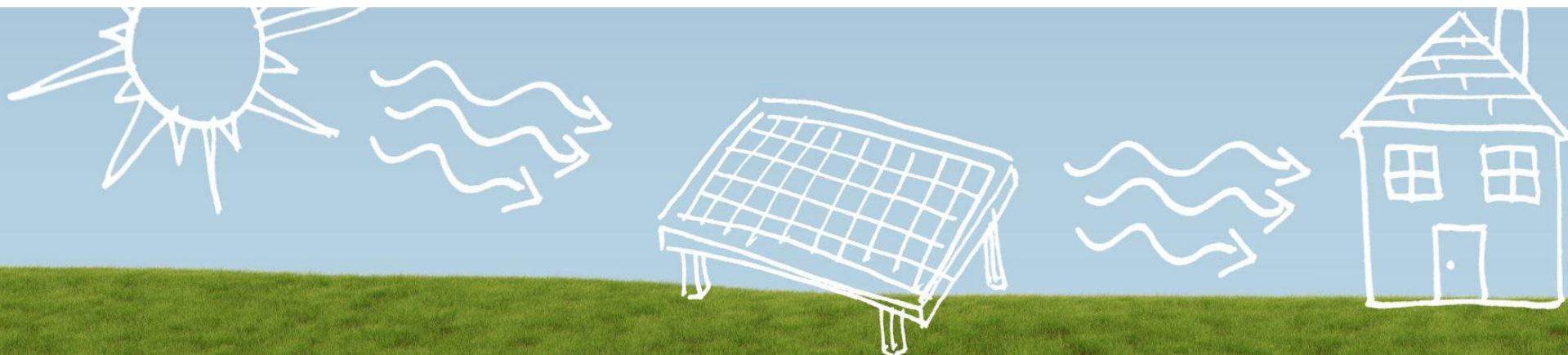




DIFICULTADES EN EL MERCADO ASEGURADOR PARA INSTALACIONES FOTOVOLTAICAS

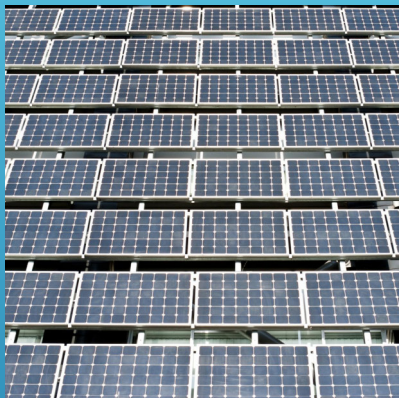
Retos para asegurar sistemas solares ante nuevos riesgos

Manuel Pérez Vega - Gerente de riesgos y suscriptor de empresas de Cascudo Brokers, Correduría de Seguros.

Introducción

Las pólizas para las instalaciones fotovoltaicas fueron diseñadas para dar cobertura a la totalidad del Sistema, Es decir, Daños materiales de los paneles, inversores, estructuras (incluso desde la instalación con TR montaje), los daños eléctricos, la pérdida de beneficios o la Responsabilidad Civil.

El apetito a este tipo de riesgos ha disminuido considerablemente en los dos últimos años entre las compañías aseguradoras , llagando a convertirse en una tarea casi imposible para muchos profesionales del sector darle cobertura de aseguramiento



¿POR QUÉ ES COMPLICADO ASEGURAR INSTALACIONES FOTOVOLTAICAS?

Percepción de Alto Riesgo

Las aseguradoras consideran las instalaciones fotovoltaicas vulnerables, especialmente al riesgo de incendio, aumentando la dificultad de aseguramiento.

Impacto del Entorno Industrial

La ubicación en cubiertas industriales con materiales combustibles eleva la probabilidad de daños graves en las instalaciones colindantes debido a la propagación del fuego.

Complejidad y Conocimiento Técnico

La falta de conocimiento técnico debido al constante crecimiento de empresas instaladoras de nueva creación y la falta de técnicos especializados en las compañías aseguradoras limita las opciones.

Evaluación Integral del Riesgo

Asegurar instalaciones fotovoltaicas requiere analizar el riesgo global de la nave sobre la que se instala, la tecnología, las medidas preventivas implementadas y la actividad desarrollada.

Riesgo principal: Incendio

Según el periodico de la energia en el año 2023 había mas de 500.000 sistemas

Funcionando, registrándose un total de 1.000 siniestros, lo que viene siendo una incidencia del 0,2 %

De esa escasa siniestralidad las compañías aseguradoras indican que:



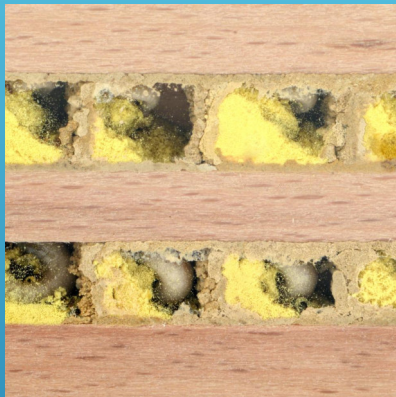
EL FUEGO COMO ENEMIGO NÚMERO UNO

CAUSA	PORCENTAJE
Incendio	65%
Granizo	15%
Daños eléctricos	10%
Otros	10%

Materiales constructivos

En los cuestionarios de cotización de las compañías aseguradoras se hace gran hincapié al tipo de material constructivo sobre el que se mantiene la instalación fotovoltaica .

La línea habitual de las normas de suscripción del sector siguen los parámetros que os muestro a continuación



PANEL SÁNDWICH VS LANA DE ROCA

Panel sándwich y riesgo de fuego

Para los técnicos de las compañías aseguradoras, el panel sándwich contiene núcleos combustibles que aumentan la propagación del fuego y por lo tanto el coste de un posible siniestro

Resistencia al fuego de la lana de roca

Recomiendan la utilización de lana de roca pues indican que es un material ignífugo que reduce significativamente el riesgo de incendio en las construcciones al igual que la chapa simple.

Preferencias de aseguradoras

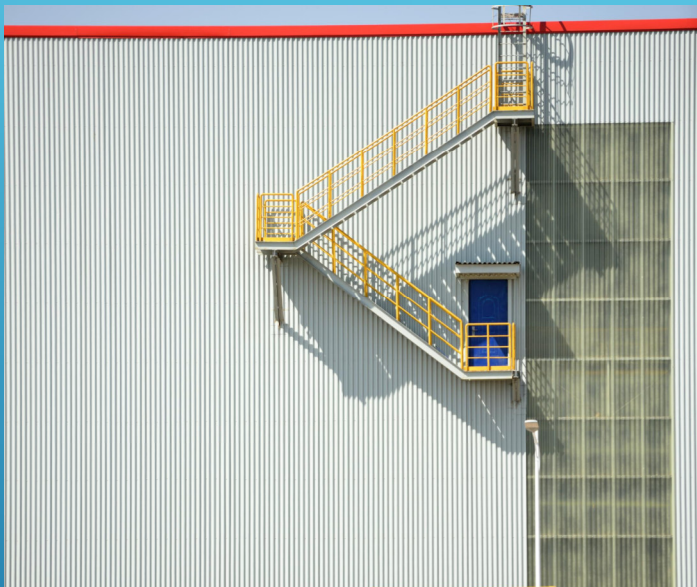
Decantarse por la Segunda opción amplía las opciones de ofertas en el mercado asegurador

Recomendaciones para construcción segura

Se recomienda elegir materiales que prioricen la seguridad contra el fuego e invertir en sistemas de protección frente al mismo.

Sectores críticos

Independientemente de si existe una instalación fotovoltaica en su cubierta o no, hay ciertos sectores empresariales que no tienen fácil colocación en el mercado asegurador



INDUSTRIAS CON ALTA DIFICULTAD DE ASEGURAMIENTO

Sectores de alto riesgo

El reciclaje, la industria de la madera, almacenamiento de combustibles y grandes frigoríficos de alimentación presentan riesgos elevados que dificultan el aseguramiento.

Impacto de instalaciones fotovoltaicas

La incorporación de instalaciones fotovoltaicas incrementa el Riesgo asegurador complicando aún más la obtención de una póliza que le de cobertura

Planificación y protección

Las empresas deberían anticiparse e esta problematica asesorándose con expertos especializados en el sector en el momento de empezar su actividad..

Medidas anti-incendio

Otro de los puntos claves en los cuestionarios de las compañías es el de las medidas de protección frente al incendio. La existencia o no de alguna de ellas convierte a un Riesgo asegurable o no



REQUISITOS MÍNIMOS EXIGIBLES

Protección activa contra incendios

Se requieren extintores, BIES y detección automática como mínimo para poder dar cobertura a un riesgo con cubierta de panel sandwich e instalación fotovoltaica sobre la misma

Protección pasiva y construcción segura

La compartimentación adecuada y el uso de materiales constructivos ignifugos facilita el aseguramiento

Beneficios para aseguradoras y seguridad

Cumplir con estos requisitos reduce riesgos y facilita la oferta

Cubierta vs suelo

El apetito al Riesgo de las compañías se incrementa si tratamos de dar cobertura a una instalación fotovoltaica sobre el suelo, poniendo alguna contra en la garantía de siniestros producidos por roedores (huertos solares)



DIFERENCIAS EN EL ASEGURAMIENTO

Riesgos de Instalaciones en Cubiertas

Las instalaciones fotovoltaicas en cubiertas implican riesgos adicionales como propagación del fuego y la dificultad para la extinción

Ventajas de Instalaciones en Suelo

Las instalaciones en suelo abierto presentan menos vulnerabilidades en cuanto a acceso y las consecuencias en caso de siniestro suponen un menor coste.

Impacto en Diseño y Costos

La ubicación de los paneles afecta la viabilidad del seguro y el costo de la prima, importante en la fase de diseño del proyecto.

Recomendaciones

Constructores, promotores y propietarios deben trabajar en consonancia con asesores especialistas anticipándose desde el momento de inicio de la construcción de las instalaciones para mejorar la seguridad en su entorno y garantizar una colocación en el mercado asegurador mas amplia



CÓMO ACTUAR ANTE NUEVAS Y EXISTENTES INSTALACIONES

Medidas para nuevas construcciones

Incorporar materiales ignífugos y medidas de protección frente al incendio desde el inicio de la construcción.

Cobertura en instalaciones existentes

Incluir la instalación fotovoltaica dentro de la póliza multirriesgo es más fácil que hacerlo en una póliza a parte

Negociación y prevención

Presentar planes de prevención sólidos y contactar con corredores especializados para gestionar la protección de la actividad.

¡Muchas gracias! 😊