



INFORME: El cambio climático y Trump están provocando una crisis nacional en el sector de los seguros

Las aseguradoras han incrementado las tarifas a seis millones de asegurados y han cancelado un total de 1,4 millones de pólizas

Diciembre de 2025

El cambio climático está provocando una crisis de seguros de vivienda a nivel nacional, que incrementa los costos y pone fuera del alcance de muchos estadounidenses el sueño de ser propietarios de una casa, y Trump y los republicanos en el Congreso solo están empeorando las cosas. Las familias latinas se encuentran entre las más afectadas por el aumento de los costos de los seguros. Muchas viven en estados que se encuentran en la primera línea de los fenómenos meteorológicos extremos —Florida, Texas y California— y enfrentan mayores obstáculos para reconstruir o encontrar una cobertura asequible cuando las aseguradoras se retiran.

Desde 2021, **al menos seis millones de asegurados** en Estados Unidos han visto aumentar las primas de sus pólizas de seguro de propiedad y las aseguradoras han cancelado al menos **1,4 millones de pólizas**. En muchos casos, las compañías citaron los fenómenos meteorológicos extremos y los desastres climáticos como factores que influyeron en su decisión de aumentar las tarifas o cancelar pólizas: las aseguradoras atribuyeron **más de uno de cada cuatro** aumentos de tarifas, cancelaciones y suspensiones de nuevos negocios a dichos fenómenos meteorológicos extremos o desastres climáticos.

Mientras las compañías de seguros aumentaban las tarifas y dejaban a los propietarios e inquilinos desamparados al salir del mercado por completo, estas mismas obtuvieron enormes beneficios y llenaron los bolsillos de sus directores generales. En 2024, **22 compañías de seguros cotizadas en bolsa declararon beneficios superiores a \$36 000 millones de dólares y sus directores generales recibieron una remuneración total de más de \$200 millones de dólares**.

El presidente Trump, cuya agenda de aumento de costos está agravando la crisis de la asequibilidad de los seguros, ha recibido más de **3,7 millones** de dólares en contribuciones para su campaña electoral por parte del sector. Se prevé que sus aranceles aumenten los costos de los seguros de vivienda **un 38 % más rápido** para finales de 2025 y que solo los aranceles sobre los materiales de construcción aumenten las primas en algunos estados en más de 400 dólares al año.

EN CIFRAS: LA CRISIS DE LOS SEGUROS PARA EL HOGAR ESTÁ PERJUDICANDO A LOS ESTADOUNIDENSES DE TODO EL PAÍS.



Desde 2021, al menos 36 aseguradoras de propiedades en 11 estados han anunciado planes para cancelar al menos 1,4 millones de pólizas o para abandonar por completo los mercados de seguros estatales:

- Al menos 36 aseguradoras en siete estados han anunciado planes para suspender la suscripción de nuevas pólizas o salir por completo de los mercados estatales, incluyendo a American National, que en 2024 anunció su salida del mercado de seguros para propietarios de viviendas en los 50 estados.
- Las aseguradoras alegan condiciones meteorológicas extremas o desastres climáticos para cancelar las pólizas. En 2024, State Farm anunció que cancelaría 72 000 pólizas en California, alegando exposición a catástrofes. No solo en los estados costeros se están cancelando las pólizas de los estadounidenses: en 2024, Pekin canceló 40.000 pólizas en Iowa, alegando “patrones meteorológicos severos y erráticos combinados con los efectos del aumento de la inflación”.

LOS 10 ESTADOS MÁS AFECTADOS POR LAS CANCELACIONES DE PÓLIZAS DE SEGURO	
ESTADO	NÚMERO DE PÓLIZAS CANCELADAS DESDE 2021
Florida	858,672
California	392,301
Luisiana	131,800
Iowa	40,000
Texas	33,700
Carolina del Norte	10,525
Misisipi	3,200
Hawái	1,500
Oklahoma	1,300
Oregón	200

Desde 2021, las aseguradoras de propiedad en al menos siete estados han implementado al menos 34 aumentos de tarifas, lo que ha afectado a al menos seis millones de asegurados.

- Los asegurados de California han sufrido al menos 15 aumentos de tarifas, mientras que los de Carolina del Norte se han enfrentado a al menos seis.



- Los clientes de Louisiana Citizens Property Insurance sufrieron uno de los mayores incrementos de tarifas cuando los reguladores estatales [aprobaron un aumento del 63 %](#), que entró en vigor en 2023.
- En 2024, Castle Key, de Florida, [aumentó las tarifas en un 53,5 %](#), alegando pérdidas por los huracanes. Otras aseguradoras, como [State Farm](#) y [Allstate](#), han aplicado aumentos de las tarifas debido a fenómenos meteorológicos extremos y desastres relacionados con el clima.
- California, Texas y Florida albergan las [mayores](#) poblaciones latinas . En estos estados, las primas [aumentaron](#) más del 50 % entre 2019 y 2024.
- Los propietarios latinos están desproporcionadamente [vulnerables](#) debido a su concentración geográfica en zonas de mayor riesgo: el 22,8 % vive en zonas [de alto riesgo](#), en comparación con el 16,1 % de todos los propietarios de viviendas.
- El aumento de los seguros está agravando las desigualdades raciales y económicas. Los propietarios latinos se enfrentan a tasas más altas de denegación de hipotecas y a un menor acceso al ahorro y al crédito, lo que encarece aún más la cobertura. (Añadir estadísticas seleccionadas: [tasa de denegación de hipotecas del 21,9 %](#), [10 % sin cuenta bancaria](#), [11 % menos de ahorros](#), [20 % sin crédito](#), [56 % de titulares de tarjetas de crédito](#) frente al 84 % a nivel nacional).
- California, Texas y Florida [representaron](#) más del 40 % de los costos de los desastres naturales en EE. UU. desde 1980.

AUMENTOS DE LAS TARIFAS DE SEGUROS POR ESTADO			
ESTADO	AUMENTOS DE LAS TARIFAS DESDE 2021	ASEGURADOS AFECTADOS	MAYOR AUMENTO EN %
California	15	4,176,179	40%
Florida	5	67,700	53,5%
Illinois	4	1,748,000	27,2%
Luisiana	2	100,000	63%
Misisipi	1	-	16%
Nueva Jersey	1	-	12,9 %
Carolina del Norte	6	-	15%
6,091,879 ASEGURADOS AFECTADOS			



MIENTRAS LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS AUMENTAN LAS TARIFAS Y CANCELAN LAS PÓLIZAS, ESTÁN OBTENIENDO GANANCIAS ENORMES Y PREMIANDO A SUS DIRECTORES EJECUTIVOS CON GENEROSOS PAQUETES DE REMUNERACIÓN.

Mientras aumentan las tarifas y cancelan coberturas esenciales para millones de personas, las compañías de seguros están registrando ganancias enormes —con grandes empresas como [Allstate](#) y [Progressive](#) reportando ganancias aún mayores en lo que va de 2025— y recompensando generosamente a sus directores ejecutivos.

En 2024, 22 compañías de seguros que cotizan en la bolsa declararon **ganancias superiores a los \$36,000 millones de dólares**, y sus directores generales recibieron **más de \$220 millones de dólares en concepto de remuneración** en total:

- Progressive registró los segundos mayores beneficios en 2024, por \$8,500 millones de dólares. Ese mismo año, la compañía canceló [115,000 pólizas en Florida](#) y dejó de suscribir [nuevas pólizas en Texas](#).
- Allstate declaró \$4,700 millones de dólares en ganancias en 2024, al tiempo que aumentó las tarifas en un [34 % en California](#), lo que afectó a 350,000 asegurados, y en un [12.7 % en Illinois](#). El director ejecutivo de Allstate, Thomas Wilson, fue uno de los que más ganaron, con una remuneración total de \$26,7 millones de dólares en 2024.
- El director ejecutivo de Hartford, Christopher Swift, ganó 19,3 millones de dólares en 2024, el mismo año en que la empresa [dejó de emitir nuevas pólizas](#) en California.
- El director ejecutivo de Kemper, Joseph Lacher, ganó \$11,5 millones de dólares. Ese mismo año, Kemper canceló más de [40,000 pólizas](#) en California.

GANANCIAS DE LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y REMUNERACIÓN DE LOS DIRECTORES EJECUTIVOS			
EMPRESA	DIRECTOR EJECUTIVO	INGRESOS NETOS EN 2024	REMUNERACIÓN TOTAL DEL DIRECTOR EJECUTIVO EN 2024
Chubb Limited	Evan G. Greenberg	\$9,272,000,000	\$30,138,094
The Progressive Corporation	Tricia Griffith	\$8,480,000,000	\$16,377,514
The Travelers Companies, Inc.	Alan D. Schnitzer	\$4,999,000,000	\$23,074,306
Allstate Corporation	Thomas J. Wilson	\$4,667,000,000	\$26,744,085
The Hartford	Christopher Swift	\$3,090,000,000	\$19,343,348
Cincinnati Ins Cos	Stephen M. Spray	\$2,292,000,000	\$8,845,882



Reinsurance Group Of America Inc	Tony Cheng	<u>\$717,000,000</u>	<u>\$11,455,249</u>
Erie Ins Group	Timothy NeCastro	<u>\$600,314,000</u>	<u>\$9,207,093</u>
Mercury Insurance	Gabriel Tirador	<u>\$467,953,000</u>	<u>\$3,678,591</u>
The Hanover	John Roche	<u>\$426,000,000</u>	<u>\$9,570,969</u>
Hamilton Insurance Group, Ltd.	Pina Albo	<u>\$400,429,000</u>	<u>\$8,645,000</u>
Kemper	Joseph Lacher, Jr.	<u>\$317,800,000</u>	<u>\$11,456,600</u>
White Mountains Insurance Group Ltd	Manning Rountree	<u>\$230,400,000</u>	<u>\$7,422,958</u>
Selective Ins Group	John Marchioni	<u>\$197,812,000</u>	<u>\$6,314,664</u>
Skyward Specialty Insurance Group, Inc.	Andrew Robinson	<u>\$118,828,000</u>	<u>\$4,641,869</u>
American Coastal Insurance Corp	Daniel Peed	<u>\$75,718,000</u>	<u>\$211,150</u>
Seguro de Seguridad	George Murphy	<u>\$70,734,000</u>	<u>\$3,679,625</u>
Patrimonio	Ernie Garateix	<u>\$61,539,000</u>	<u>\$4,334,512</u>
Universal Insurance Group	Stephen Donaghy	<u>\$58,918,000</u>	<u>\$4,509,444</u>
Donegal Ins Group	Kevin Burke	<u>\$50,862,252</u>	<u>\$1,327,590</u>
Goosehead Insurance, Inc.	Mark Miller	<u>\$30,426,000</u>	<u>\$4,922,200</u>
Baldwin Insurance Group, Inc.	Trevor Baldwin	<u>-\$24,518,000</u>	<u>\$5,707,414</u>
\$36,600 MILLONES DE DÓLARES EN GANANCIAS TOTALES			
\$221,6 MILLONES DE DÓLARES EN REMUNERACIÓN TOTAL			

EL SECTOR DE LOS SEGUROS HA DONADO MÁS DE \$3,7 MILLONES DE DÓLARES A TRUMP, CUYAS POLÍTICAS ESTÁN AGRAVANDO LA CRISIS DE ASEQUIBILIDAD DE LOS SEGUROS.

El sector de los seguros para propietarios de viviendas ha donado millones a Trump, mientras que el costo de las pólizas ha aumentado y ha dejado a los estadounidenses sin cobertura. Las aseguradoras inmobiliarias donaron más de \$1,3 millones de dólares a las campañas presidenciales de Trump y las empresas e inversionistas con intereses en el sector también aportaron casi \$2,5 millones de dólares a sus comités de investidura.



State Farm fue uno de los principales contribuyentes: personas afiliadas a la empresa donaron [más de \\$500,000](#) dólares a sus campañas, incluidos más de \$174,000 dólares en 2024 y más de \$300,000 dólares en 2020. Las compañías de seguros [Travelers](#), [Heritage](#) y [USAA](#) donaron colectivamente \$450,000 dólares a sus comités de investidura. Además, los inversionistas con [intereses](#) financieros en [seguros](#) de vivienda y de propiedad, entre ellos [BlackRock](#), contribuyeron \$2 millones de dólares al Comité de Investidura Trump-Vance.

Trump y los republicanos en el Congreso están agravando la crisis de los seguros de vivienda a la que se enfrentan los estadounidenses. Se prevé que los aranceles de Trump [aumenten los costos de los seguros de vivienda un 38 % más rápido](#) para finales de 2025, y se espera que, tan solo sus aranceles sobre los materiales de construcción aumenten [las primas anuales](#) en más de \$100 dólares para finales de año, con un aumento de más de \$400 dólares en algunos estados.

Los aranceles también ralentizarán y aumentarán el costo de las labores de recuperación tras desastres y de la construcción de nuevas viviendas para las familias. La Asociación Nacional de Constructores de Viviendas, por ejemplo, estimó que los aranceles de Trump sobre los materiales de construcción supondrían [un aumento estimado de \\$10,900 dólares por vivienda](#).

No son sólo los aranceles de Trump los que están aumentando los costos: sus recortes profundos a la recuperación y el alivio en caso de catástrofes perjudicarán a los propietarios de viviendas y harán que les sea más difícil a las familias reconstruir. En su segundo mandato, Trump ya ha [recortado el alivio por catástrofes](#) del Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano, que proporciona fondos esenciales para ayudar a las familias a reconstruir sus viviendas tras una catástrofe meteorológica extrema. En una reciente comparecencia ante el Senado, el vicepresidente senior de la Asociación Americana de Seguros de Propiedad y Accidentes, Robert Gordon, [advirtió](#) que los seguros de los propietarios de viviendas se verán “afectados si el Gobierno reduce el apoyo a la mitigación previa a los desastres y a la respuesta posterior a los mismos”.

Estos recortes son especialmente perjudiciales para las familias latinas y de clase trabajadora, que a menudo se ven excluidas de la ayuda federal en caso de catástrofes o [enfrentan obstáculos para tener acceso a](#) dicha ayuda federal. Entre los obstáculos se encuentran las barreras lingüísticas y las complicaciones derivadas de la situación migratoria mixta. Por ejemplo, las familias latinas afectadas por el huracán Helene en Carolina del Norte dependían de grupos comunitarios como Centro Unido para recibir ayuda, y alrededor del 50 % de las viviendas reconstruidas por Beloved Asheville pertenecían a familias latinas.

Además de sus amenazas de disolver por completo la Agencia Federal para el Manejo de Emergencias (FEMA, por sus siglas en inglés), Trump ha eliminado un programa de la



FEMA que financiaba mejoras en la resiliencia para ayudar a las comunidades a sobrevivir a las inundaciones. Sin estas medidas de resiliencia, los gobiernos locales y estatales, así como los propietarios de viviendas, se enfrentarán a tarifas más altas para compensar el aumento del riesgo al que se enfrentan las aseguradoras.

A medida que Trump y los republicanos en el Congreso continúan erosionando el papel del gobierno federal en la respuesta a los desastres y la capacidad de los gobiernos estatales y locales para prepararse y recuperarse de tales eventos, las aseguradoras trasladarán el aumento de los costos a los propietarios de viviendas.

LA CRISIS DE LOS SEGUROS DE VIVIENDA: PANORAMA GENERAL POR ESTADOS.

CALIFORNIA

Los fenómenos meteorológicos extremos y los desastres climáticos están provocando una crisis de seguros en California, donde el aumento del riesgo de incendios forestales ha llevado a las aseguradoras a cancelar pólizas y a subir las primas, afectando a cientos de miles de californianos.

- En 2024, los latinos [representaban](#) el 41% de la población de California. Sobrerepresentados en las regiones del interior más propensas a incendios forestales y con altas temperaturas.
 - ◆ **Cerca de la mitad de los residentes latinos del sur de California [vivían](#) en zonas con riesgo de incendios forestales.**
 - ◆ Casi [nueve de cada 10 residentes](#) del condado Imperial que vivían en zonas con riesgo de incendios forestales eran personas de color, y el 84% de ellos eran latinos.
 - ◆ La [población](#) de la región de Inland Empire es del 52,5 % latina y enfrenta una mayor vulnerabilidad al calor extremo, a las sequías y a los incendios forestales.
- Desde 2021, California ha registrado el [mayor número de aumentos de tarifas](#) en todo el país (15) y el [mayor número de asegurados afectados](#) por el aumento de las primas (4,2 millones), así como el [segundo mayor número de cancelaciones de pólizas](#), con 392,301 pólizas de seguro canceladas.
- En 2025, State Farm recibió la aprobación para aplicar un [aumento del 17 % en las tarifas para los propietarios de viviendas](#), lo que afectó a aproximadamente un millón de asegurados en California. El aumento de las tarifas también incluyó [un incremento del 38 %](#) en las viviendas de alquiler. State Farm [solicitó](#) el aumento de



las tarifas en respuesta a los incendios forestales de enero de 2025 en Los Ángeles, alegando los costos financieros y la necesidad de “evitar una situación grave”.

- En 2024, State Farm anunció que cancelaría un total de 7,000 pólizas, incluyendo 30,000 pólizas de seguro de vivienda, de vivienda de alquiler y de otras propiedades, así como 42,000 pólizas de apartamentos comerciales. La decisión de State Farm y otras aseguradoras de cancelar las pólizas antes de los incendios forestales de enero de 2025 dejó a muchas víctimas sin posibilidad de cubrir sus pérdidas.
- En 2024, Liberty Mutual anunció sus planes de dejar de ofrecer cobertura de seguros para condominios y alquileres en California durante los dos años siguientes, lo que afectó a aproximadamente 88,000 pólizas.

FLORIDA

Las condiciones meteorológicas extremas y los desastres climáticos están provocando una crisis de seguros en Florida, donde las aseguradoras alegan el riesgo de huracanes en sus decisiones de cancelar pólizas, aumentar las tarifas y detener nuevos negocios.

- Los propietarios de vivienda latinos del sur y del centro de Florida se encuentran entre los más expuestos al aumento de las tarifas y a las retiradas.
 - ◆ **El aumento de los costos de los seguros ha obligado a algunos propietarios latinos a renunciar a la cobertura.**
- Florida registró el mayor número de cancelaciones de pólizas desde 2021, con 858.672. También se produjeron al menos cinco incrementos tarifarios que afectaron a 67.700 asegurados.
- Florida fue el estado **con más casos de aseguradoras que suspendieron nuevos negocios o abandonaron el mercado por completo, con 18 anuncios de este tipo por parte de 15 empresas** desde 2021.
- En 2024, Castle Key, filial de Allstate, recibió la aprobación para un incremento de tarifas del 53,5 %, que afectó a 67.700 asegurados de condominios. La compañía achacó el aumento a las pérdidas causadas por los huracanes.
- En 2023, Progressive anunció que emitiría avisos de no renovación a hasta 115,000 asegurados de viviendas en Florida, con efecto a partir de mayo de 2024.
- En 2022, United Property & Casualty Insurance anunció su intención de salir del mercado de seguros de Florida, lo que afectaría a aproximadamente 185,000 pólizas.



CAROLINA DEL NORTE

Los huracanes están provocando una crisis en el sector de los seguros en Carolina del Norte, y al menos una aseguradora ha citado los riesgos de tormentas como motivo para cancelar miles de pólizas.

- Carolina del Norte ocupó el [segundo lugar en el número de aumentos de tarifas](#) desde 2021, con seis, y **las aseguradoras cancelaron 10,525 pólizas** durante este periodo.
- En enero de 2025, el comisionado de seguros de Carolina del Norte [aprobó](#) un incremento promedio total de las tarifas en todo el estado del 15 %, que se aplicaría en dos fases a partir del 1 de junio de 2025.
- En 2023, Nationwide [anunció](#) que no renovaría las pólizas de seguro de vivienda de 10,525 hogares en Carolina del Norte, y más de la mitad de esas cancelaciones se debieron a los riesgos de huracanes.
- **Las poblaciones latinas a lo largo de la costa y en las zonas agrícolas se enfrentan al aumento de los costos de los seguros contra huracanes, que amenazan sus hogares y pequeñas empresas.**
 - ◆ Ciudades costeras como Wilmington y Jacksonville tenían los [costos de seguro de vivienda más altos](#) en Carolina del Norte debido a su exposición a desastres.

TEXAS

Los desastres climáticos están provocando una crisis de seguros en Texas, donde al menos tres aseguradoras han citado el riesgo de condiciones meteorológicas extremas en sus decisiones de cancelar pólizas y de dejar de emitir nuevas pólizas en el estado.

- Desde 2021, se han [cancelado al menos 33,700 pólizas de seguro de vivienda](#) en Texas, y **al menos cinco compañías han anunciado planes para detener la contratación de nuevos seguros o salir por completo del mercado de seguros del estado.**
- Dos filiales de Kemper [recibieron](#) la aprobación para salir del mercado de seguros de Texas en 2026.
- En 2024, Progressive [dejó de](#) vender nuevas pólizas de seguro de hogar en Texas debido a la extrema volatilidad climática.
- En 2022, Weston Property & Casualty Insurance Company [canceló](#) más de 30,000 pólizas en Texas tras declararse insolvente.



→ **Los latinos constituyen el 40 % de la población de Texas, y muchos viven en zonas propensas a inundaciones y olas de calor, donde las tarifas de los seguros se están disparando.**

- ◆ A nivel nacional, [el 44 % de los latinos](#) viven en condados con alto riesgo de inundaciones, frente al 35 % de los que no son latinos. El condado de Cameron, en Texas, tiene un [alto riesgo de inundaciones](#) y una población latina muy numerosa.
- ◆ Texas ha experimentado [un calor récord](#) en los últimos años, [incluyendo](#) en El Paso, que tiene una población latina aproximada [del 81,6 %](#).

METODOLOGÍA

Para este informe, nos basamos en noticias públicas y comunicados de prensa publicados entre el 1 de enero de 2021 y el 30 de septiembre de 2025. Para efectos de este informe, las cancelaciones de seguros se refieren a pólizas que se rescinden antes de que finalice su vigencia o a situaciones en las que las aseguradoras han optado por no renovarlas al final de la vigencia. El rastreador que contiene los datos subyacentes está disponible [aquí](#).

Las donaciones del sector de seguros a las campañas y comités de investidura del presidente Trump están disponibles en [esta tabla de AirTable](#).