

Seguridad en la era de la incertidumbre

El cambio climático, las catástrofes financieras y los desastres naturales han tomado un papel preponderante en la prosperidad y resiliencia de personas y empresas. Una innovación que permite capotear temporales es el seguro paramétrico, que nos aporta seguridad en la era de la incertidumbre.

La resiliencia es la capacidad de superar eventualidades y recuperarnos exitosamente de ellas. Se puede describir coloquialmente como el talento para “resurgir” después de que alguna situación nos ha puesto a prueba. En el ámbito de las finanzas, es una consideración importante para determinar si una persona tiene salud financiera.

En épocas como las que vivimos, con constantes cambios y amenazas a escala nacional, regional y global, vigorizar nuestra resiliencia es más importante que nunca. En el contexto del cambio climático y sus efectos, cobra especial relevancia protegerse de una manera innovadora. Hay que considerar que, con frecuencia, las coberturas de los seguros tradicionales no son lo suficientemente amplias para la realidad que ya estamos viviendo.

Efectos del clima extremo en los mercados emergentes

Diferentes industrias sufren afectaciones derivadas de los nuevos fenómenos climáticos:



El exceso de lluvias o extremo calor provocan retrasos e interrupciones en la construcción



El clima adverso disminuye la producción de energías renovables



Hay menor afluencia de visitantes y menor consumo en la industria hotelera



El granizo puede afectar a vehículos o flotas aeronáuticas en lotes abiertos



Baja la venta de ropa de temporada en la industria retail



La sequía o el exceso de lluvias disminuyen la calidad y el volumen de los productos agrícolas



Aumentan los costos del transporte

¿Cómo abordar los efectos del clima extremo?

Los seguros paramétricos

Son una forma alternativa de aseguramiento en la que el riesgo se transfiere en función del comportamiento de un índice preacordado. En este caso, los reclamos se activan cuando se alcanza el umbral. De la misma manera, el monto del reclamo se calcula según una escala de pago predefinida.



Limitaciones de los seguros tradicionales



Los seguros tradicionales suelen tener deducibles elevados, así como sublímites para riesgos naturales. Sus procesos de reclamación son largos y el resultado es incierto. Además, no cubren la interrupción del negocio sin daño material.

Gracias a sus características y beneficios las soluciones paramétricas pueden complementar al seguro tradicional y abordar estas limitaciones con soluciones como:

- Cancelación de eventos
- Cancelación de reservaciones
- Gastos de mitigación
- Pérdidas de ventas
- Pérdidas de ingresos
- Incumplimiento en pagos

Índices emergentes

A los índices típicos que suelen aplicarse, como Huracanes, terremotos, granizo, exceso de lluvia y sequía, se añaden ahora algunos índices emergentes, como:

- Incendios forestales
- Inundaciones
- Rayos
- Tornados
- Ceniza volcánica
- Interrupciones cibernéticas en la nube
- Pandemia
- Flujo de pasajeros

Escala de intensidad terremoto	Pago (% límite)
6.5	25%
7.0	50%
7.5	100%

Ejemplo de tabla de pagos para seguro paramétrico: niveles de pago según la intensidad del evento (terremoto).

Características

En los seguros paramétricos:



La solución se diseña de acuerdo con el perfil, las necesidades del cliente y su tolerancia al riesgo



Exige una fuente de datos Independiente y confiable



No requiere que haya daños materiales para activar la indemnización



Riesgo base: posibilidad de que la pérdida estimada según la estructura definida no se ajuste la pérdida real

Beneficios de los seguros paramétricos

- Transparencia, están basados en la información de terceros y pagos pre - acordados
- Posibilidad de rápido pago en caso de siniestro (15-30 días)
- Tienen coberturas amplias, sin exclusiones. Cubren interrupción del negocio sin daño material
- Los fondos pueden ser utilizados a discreción del interesado, sin restricciones, sin deducibles

Perfiles

Los clientes de los seguros paramétricos:

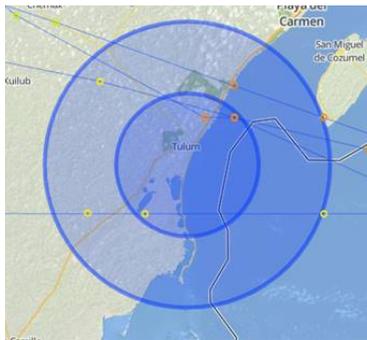
- Buscan reducir su deducible o la concentración de un riesgo catastrófico
- Tienen exclusiones o riesgos no asegurables en sus colocaciones de seguro tradicional
- No pueden adquirir cobertura catastrófica por pérdidas pasadas o ubicación de sus activos
- Tienen responsabilidad social con sus empleados
- Les preocupan los daños económicos por lucro cesante
- Tienen preocupación por temas de gobierno corporativo

Caso de estudio

Huracán: Hotel en México

Situación

El seguro del hotel contaba con diversas exclusiones. Una mayor cobertura implicaba un incremento del 100% de la prima.



25 km interno | 50 km externo

Categoría	Pago círculo interno	Pago círculo externo
1	0%	0%
2	10%	0%
3	25%	0%
4	75%	35%
5	100%	50%

Solución

Seguro paramétrico con radio hasta de 50 km de la ubicación según la categoría de huracán

Características

Límite: \$5M USD

Índice: Viento

Cobertura: Ciclón tropical

Beneficios

- Cobertura de las exclusiones de la póliza de daños, llegando a cubrir Non damage BI
- Cálculo de pagos de forma independiente
- Menor tiempo en el pago del siniestro

Ejemplo de aplicación de un seguro paramétrico.

Buenas razones para tomar seguros paramétricos

- Aplican a todas las industrias
- No están limitados a catástrofes naturales, también existen índices climáticos y para riesgos No-naturales
- Complementan el seguro tradicional, no lo reemplazan, pues aseguran los riesgos no asegurables o las pérdidas financieras predefinidas
- No son complejos: operan si el evento está definido, se alcanza el umbral de la póliza y los pagos fueron previamente acordados
- Se generan con información medible ante el surgimiento de un evento fortuito
- Una agencia de datos independiente confirma la magnitud o severidad del evento. No existe un ajuste físico de la pérdida

WTW ofrece seguros paramétricos a la medida del cliente y sus necesidades. Nuestros expertos esperan tu llamada para asesorarte y ofrecerte la mejor solución para tu perfil de riesgo.

Contactos:

Juanita Blanco

Directora de ART Latam

Juanita.blanco@wtwco.com

Acerca de WTW

En WTW (NASDAQ: WTW), proporcionamos soluciones analíticas basadas en datos en las áreas de personas, riesgo y capital. Potenciando la visión global y la experiencia local de nuestros profesionales presentes en más de 140 países y mercados, te ayudamos a perfilar tu estrategia, a mejorar tu resiliencia organizacional, a motivar a tu personal y maximizar tu rendimiento y aportamos la perspectiva que te impulsa.

Aviso Legal (Disclaimer)

WTW ofrece intermediación de seguros, y servicios de consultoría a través de entidades legales debidamente registradas ante los reguladores de cada país donde WTW opera. Para más detalles sobre las licencias y regulaciones de las entidades legales de WTW que operan en su país por favor referirse al sitio web de WTW: <https://www.wtwco.com/en-GB/Notices/global-regulatory-disclosures>

Es un requisito normativo para nosotros considerar nuestros requerimientos de licencias locales antes de establecer cualquier acuerdo comercial. y/o contractual con nuestros clientes.

Las informaciones compartidas en esta publicación son consideradas precisas en la fecha de su comunicación, indicada en este documento. Estas informaciones pueden haber sido cambiadas o reemplazadas posteriormente y no se deben clasificar como precisas o adecuadas después de esta fecha. La presente publicación ofrece un resumen general sobre el tema al que se refiere. No aborda necesariamente todos sus aspectos ni todos los productos disponibles en el mercado. No es la intención que se la utilice (ni debe utilizarse) en reemplazo de asesoramiento específico referido a situaciones individuales.

WTW no ofrece (y no debe suponerse que la presente constituye) asesoramiento en materia contable, jurídica, regulatoria o tributaria. Si tiene previsto adoptar medidas o tomar decisiones sobre la base de los contenidos de esta publicación, le recomendamos consultar primero a un profesional apropiado para recibir asesoramiento específico en la materia. Es probable que parte de la información contenida en la presente se haya obtenido de fuentes externas que consideramos confiables, no obstante, lo cual no garantizamos ni asumimos responsabilidad por la exactitud de dicha información. Las opiniones expresadas no necesariamente reflejan las de WTW.