



Guía de soluciones para seguros paramétricos

*Cubriendo los huecos que tradicionalmente existen
en materia de seguros*

2022

Introducción

Seguro Paramétrico – se está convirtiendo en una solución alternativa de transferencia de riesgo cada vez más popular entre los compradores de seguros.

Cada año el seguro tradicional le cuesta seguir el paso al panorama de riesgo que está cambiando con enorme rapidez alrededor del mundo. El seguro tradicional, al incrementar primas reduciendo cobertura y/o la inhabilidad de tener una cobertura que refleje el perfil individual de los riesgos; ha llevado a los compradores de seguros corporativo a hacer un llamado para contar con formas nuevas e innovadoras que apoyen sus estrategias de financiamiento de riesgo.

La mejora en recolectar datos que sean confiables; junto con una creciente sofisticación en el modelaje del riesgo, está permitiendo a las aseguradoras y a los asegurados a entender mejor sus riesgos y exposición, lo que conduce a la creación de soluciones de seguros indexados hechos a la medida, que cubran los vacíos en sus programas de financiamiento de riesgos.

¿Qué hay en esta guía?

Esta guía te dará un panorama acerca de:

<u>¿Qué es seguro paramétrico?</u>	<u>3</u>
<u>¿Cómo opera?</u>	<u>4</u>
<u>¿Qué tipos de riesgos puede cubrir el seguro paramétrico?</u>	<u>5</u>
<u>¿Cómo pueden los paramétricos apoyar al seguro tradicional?</u>	<u>6</u>
<u>¿Cuáles son las ventajas del seguro paramétrico?</u>	<u>7</u>
<u>Casos de estudio</u>	<u>8</u>
<u>Habla con nuestros expertos</u>	<u>9</u>

¿Qué es el seguro paramétrico?

Las pólizas tradicionales de seguros indemnizan al tenedor de la póliza por la pérdida real correspondiente a un evento asegurado. En contraste, el seguro paramétrico paga un monto fijo cuando ocurren los parámetros predefinidos relacionados con una exposición en particular. La naturaleza del producto paramétrico significa que no se requiere de ningún ajuste a la pérdida. Una vez que se alcanzan o se exceden los umbrales, automáticamente se detona la póliza, se comprueba la afectación y se hace el pago.

Las soluciones de seguro paramétrico pueden ser apropiadas para negocios que han identificado:



01

Un evento en particular que es medible

02

De ocurrir el evento, éste tendría un impacto significativo en el desempeño financiero

03

No hay soluciones fácilmente disponibles en el mercado tradicional de seguros

¿Cómo opera?

Los productos de seguros paramétricos se basan en dos elementos clave:

01

Un evento detonante. La cobertura del seguro se detona cuando los parámetros predefinidos de un evento se alcanzan o exceden, medidos por un parámetro o índice objetivo relacionado con la exposición específica del asegurado.

02

Un mecanismo de pago. Un pago previamente acordado si se alcanza o excede el umbral.



El cliente **escoge el índice**, los **umbrales** y los **pagos** que han sido adaptados a los riesgos

Ajustable



Gracias a una fuente **independiente de datos**, el detonante es monitoreado para **determinar si se detona la cobertura**

Transparente



Una vez detonada, el cliente **confirma sus pérdidas** y **podría recibir el pago en cuestión de horas**

Rápido





¿Qué tipo de riesgos puede cubrir un seguro paramétrico?

Un producto de seguro paramétrico está hecho a la medida para el comprador, con los umbrales fijados para detonar el pago alineados a los planes de continuidad del negocio del propio asegurado, el perfil de riesgo y su tolerancia al riesgo.

Siempre y cuando exista una fuente de datos independiente, confiable y verificable que pueda ser modelada con precisión y las dinámicas de la amenaza estén bien entendidas, casi cualquier cosa puede ser cubierta a través de un producto paramétrico.

Los ejemplos más comunes incluyen:



Catástrofes naturales

- Terremotos
- Huracanes



Clima

- Granizo
- Incendios forestales
- Falta de/exceso de lluvia



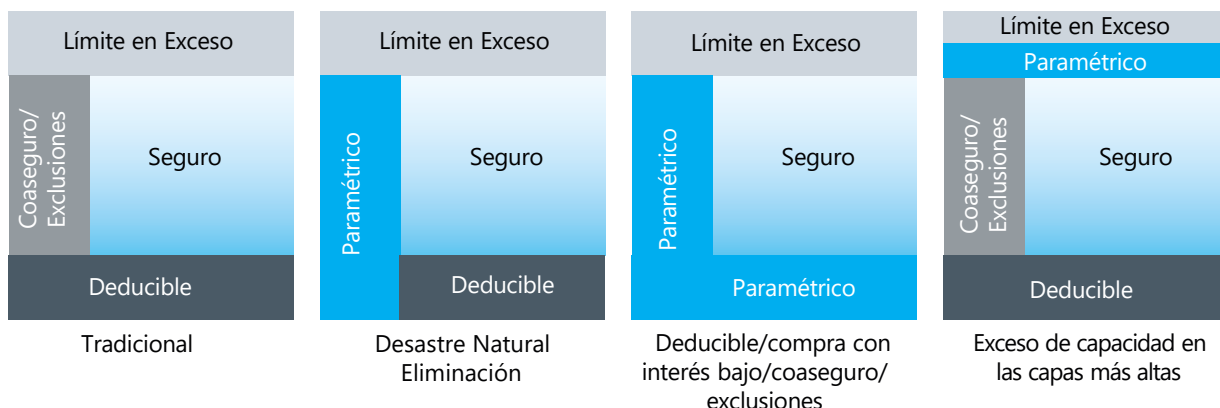
Riesgos no-naturales

- Cancelación de vuelos
- Índices de mercado
- Ocupación hotelera
- Rendimiento de cosechas
- Riesgo operacional por pandemia
- Cortes de energía
- Cibernéticos
- Interrupción del negocio sin daños

Forma en que los paramétricos puede apoyar al seguro tradicional

El seguro tradicional incluye cierto número de condiciones y limitaciones, exclusiones y retenciones de auto-aseguramiento que asume el asegurado. En aquellos casos en que los asegurados quieren reducir su exposición más allá de lo que el mercado tradicional de seguros les ofrecería, los seguros paramétricos pueden complementar dicha cobertura y llenar los huecos que van quedando en el programa de transferencia de riesgo.

A continuación, algunos ejemplos de cómo los paramétricos trabajan en conjunto con programas de seguro tradicional:



¿Cuáles son las ventajas de un seguro paramétrico?

Seguro Tradicional	Seguro Paramétrico
Es necesario que exista una pérdida física para detonar la póliza y el pago debido a interrupción del negocio.	El pago es detonado por un evento predefinido que exceda el umbral, permitiendo que la pérdida financiera sea cubierta con o sin daño físico.
La redacción compleja de la póliza lleva a una ambigüedad en la intención e incertidumbre en cuanto a la cobertura.	La estructura de pago es acordada previamente en base a los parámetros del evento, brindando una mayor certeza en la planeación financiera y un menor riesgo de disputa.
Requiere deducibles y otras retenciones.	No hay ningún deducible: el producto está diseñado acorde al apetito de riesgo del asegurado.
El apetito o habilidad para reasegurar riesgos emergentes es limitado.	La cobertura está diseñada a la medida de un riesgo en específico, cubriendo los vacíos que tradicionalmente existen en un seguro.
El proceso de reclamación es complejo y muy extenso, involucrando a ajustadores para las pérdidas y una larga negociación para comprobar la pérdida.	El pago de la cobertura es bastante rápida cuando cumplen los parámetros, brindando apoyo financiero casi de inmediato.
Por lo general es negociado anualmente.	Puede ser negociado sobre una base multi-anual, apoyando las estrategias a largo plazo del financiamiento de riesgo.



He aquí cuatro ejemplos de la vida real de cómo las industrias y las empresas en todo el mundo están utilizando seguros paramétricos para cubrir los vacíos o deficiencias que tradicionalmente existen en los programas de seguros. El seguro paramétrico puede ser diseñado para una gama de detonantes, algunos de los cuales se mencionan a continuación:

Suministrando \$3.5m en el Pacífico en un lapso de 7 días

Una póliza de seguro paramétrico brindó liquidez rápida a países en las Islas del Pacífico después de que ocurrió un ciclón tropical.

En base a la magnitud y localización del ciclón "Gita", el evento detonó el pago dentro de un lapso de siete días. Las soluciones de un seguro paramétrico pueden responder con rapidez en el caso de eventos acordados previamente, poniendo nuevamente de pie a organizaciones y comunidades.

Energía renovable y soluciones climáticas

Una organización de energía renovable estaba buscando reducir la volatilidad del viento, para así reducir el riesgo en su parque eólico. Tradicionalmente el seguro excluye la interrupción de negocio como resultado de daño NO físico a sus activos a causa del clima, es decir, en este caso el viento.

Lockton diseñó un seguro en respuesta al riesgo – éste protege financieramente a parques eólicos de fluctuaciones naturales. La energía generada cada hora fue modelada acorde a la velocidad del viento para asegurar el equivalente financiero de una producción eólica confiable.

Protegiendo a una Autoridad de Energía Eléctrica

Una Autoridad en Energía Eléctrica en el Caribe estaba buscando completar la colocación de su seguro tradicional y quería comprar un sublímite para cubrir su exposición a la transmisión y distribución (T&D por sus siglas en inglés).

Lockton pudo colocar una póliza paramétrica para el cliente, cubriendo no sólo la porción faltante en caso de exposición catastrófica para el cliente, sino también para cubrir la exposición de las líneas a T&D, la cual estaba excluida en la póliza tradicional.

Protección del cine, el entretenimiento y los viajes

El seguro paramétrico es vital para proteger los lugares de entretenimiento y las atracciones, como los parques temáticos y los estadios, contra una caída severa y sostenida de los datos operativos clave. Esto podría afectar las transacciones con tarjetas de crédito, las pisadas cercanas o los clics en la puerta o los boletos vendidos. Las soluciones pueden ofrecer protección contra ataques terroristas, rebrotes de COVID-19, catástrofes naturales o incluso consecuencias económicas.

De manera similar, los hoteles y resorts pueden adquirir protección contra una disminución en el volumen de huéspedes y los ingresos por habitación, las aerolíneas y los aeropuertos pueden asegurarse contra una caída en el volumen de pasajeros y los minoristas pueden protegerse contra una caída en los volúmenes de transacciones.



Comunícate con nuestros expertos globales



Diego Monsalve

Líder Consultoría de riesgo &
Analítica LACIS + ART Solutions
dmonsalve@lockton.com



María Camila Rodríguez

Modelador de catástrofes y
estructura de solución paramétrica
maria.rodriguez@lockton.com



Juan Manuel Ramos

Modelador regional de catástrofes
jm.ramos@lockton.com



LOCKTON®

UNCOMMONLY INDEPENDENT