



Part of **HOWDEN**

Seminario ASSAL

Seguros para Riesgos Climáticos y Desastres Naturales

San Salvador, 9 de Octubre de 2025



Más de 10 años innovando para fortalecer la
resiliencia de la población desatendida



Hablemos sobre...

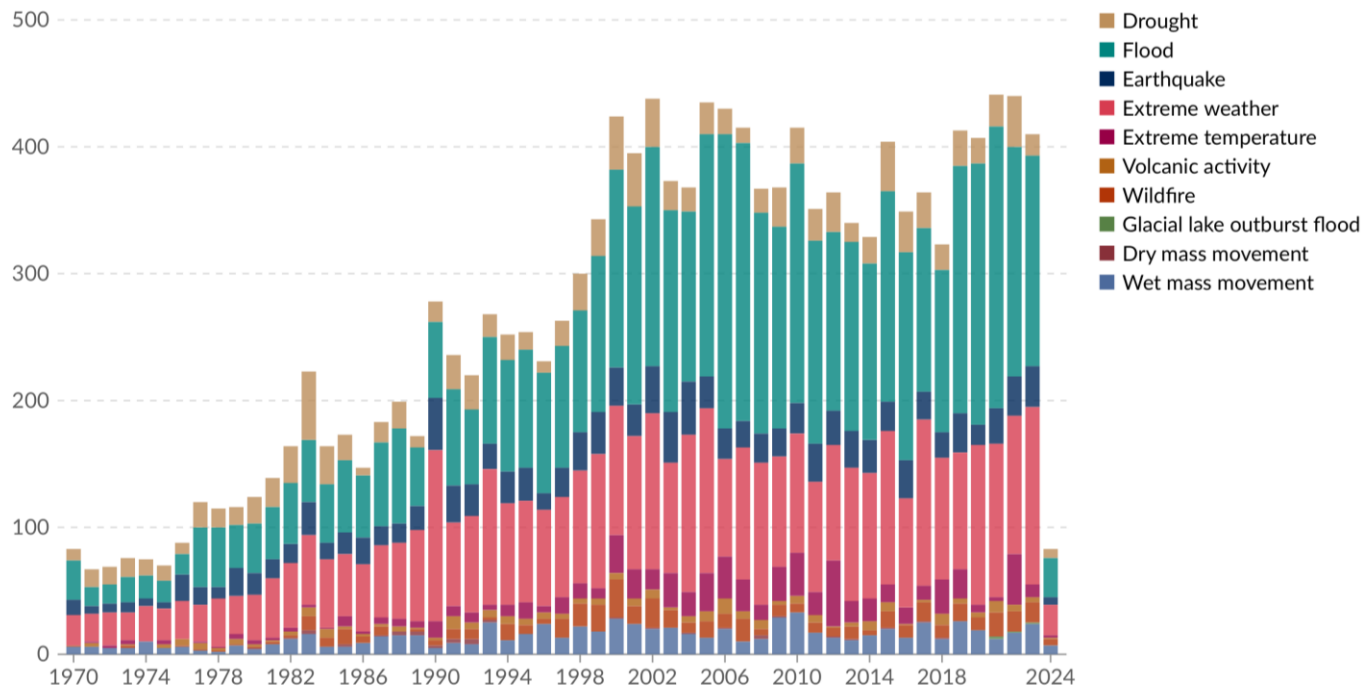
1. El problema
2. (Parte de) La solución
3. MiCRO
4. Ejemplos

1

El problema

Desastres naturales en aumento

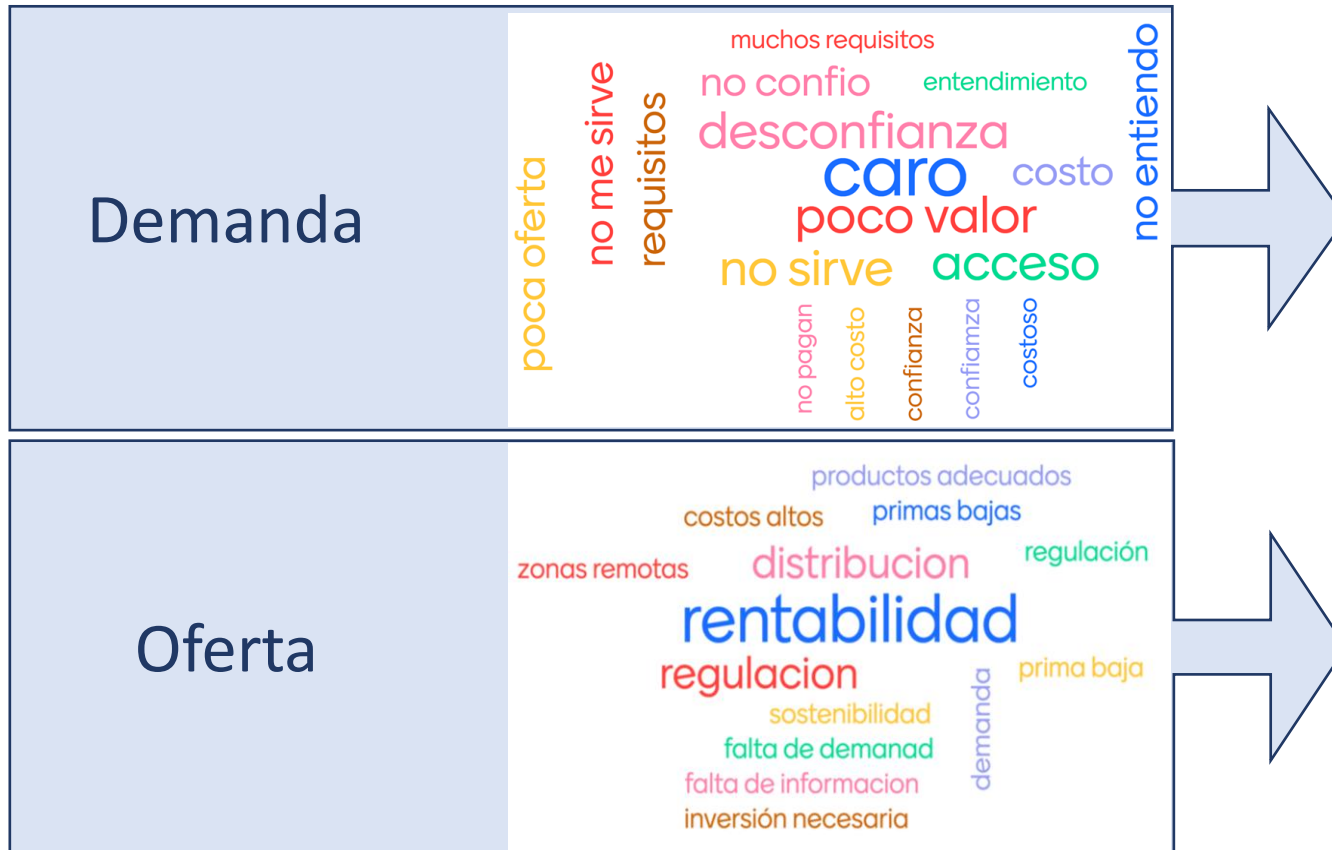
Número de catástrofes reportadas a nivel global



Fuente: EM-DAT, CRED / UCLouvain (2024)

- Aumento en frecuencia (y severidad) de eventos climáticos
- Baja penetración del seguro
- La “brecha de protección” es aún mayor en la población de bajos ingresos

Entonces, ¿por qué no abunda aún el seguro?



¿Qué cambió?

- Sentido de urgencia
- Reconocimiento de impacto del seguro, incluyendo “beneficiarios indirectos”
- Avances tecnológicos
- Ambiente regulatorio
- Oportunidad de negocio

2

(Parte de)
La solución

Primero, por qué paramétricos?

Porque nos permiten superar barreras de acceso de los seguros tradicionales:

- Cubrimiento en zonas remotas
- Valores asegurados bajos
- Falta de información para tarifar exposición
- Necesidad de pago fácil y rápido
- Etc.



Seguros paramétricos

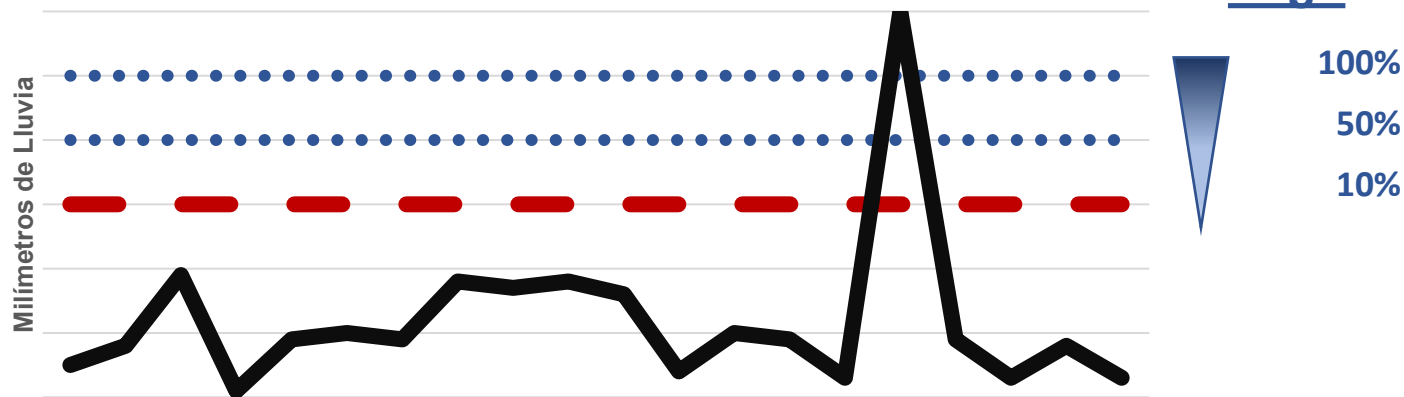


1. Medición de un fenómeno mediante un **índice**, y



2. Montos de **pagos preacordados** cuando el **índice** excede el **umbral**

Ejemplo ilustrativo:



Ventajas:

- Pagos rápidos
- Sin ajuste de reclamo
- Transparencia
- Expansión de límites de asegurabilidad
- Sin riesgo moral

3

MiCRO

Soluciones MiCRO protegen actividad productiva

- Realizan pagos rápidos en momentos de adversidad
- Empoderan a la población vulnerable a gestionar riesgos
- Refuerzan la seguridad alimentaria
- Fortalecen resiliencia frente al cambio climático
- Pueden promover un desarrollo sostenible

Protegemos al que produce *y al que vende*

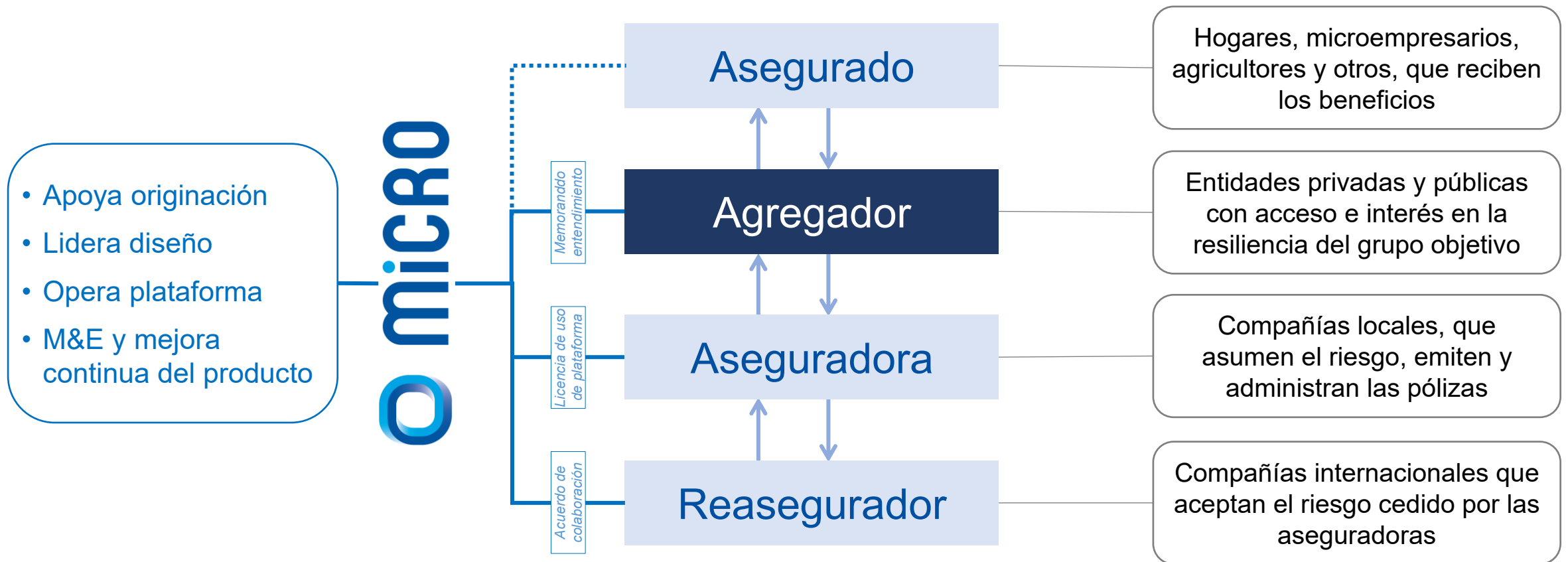


*Pagos+frecuentes+rápidos+fáciles =
mayor adopción*



Protegemos al productor rural *y al microempresario*

Factor clave: Distribución!



Operación

MICAPP

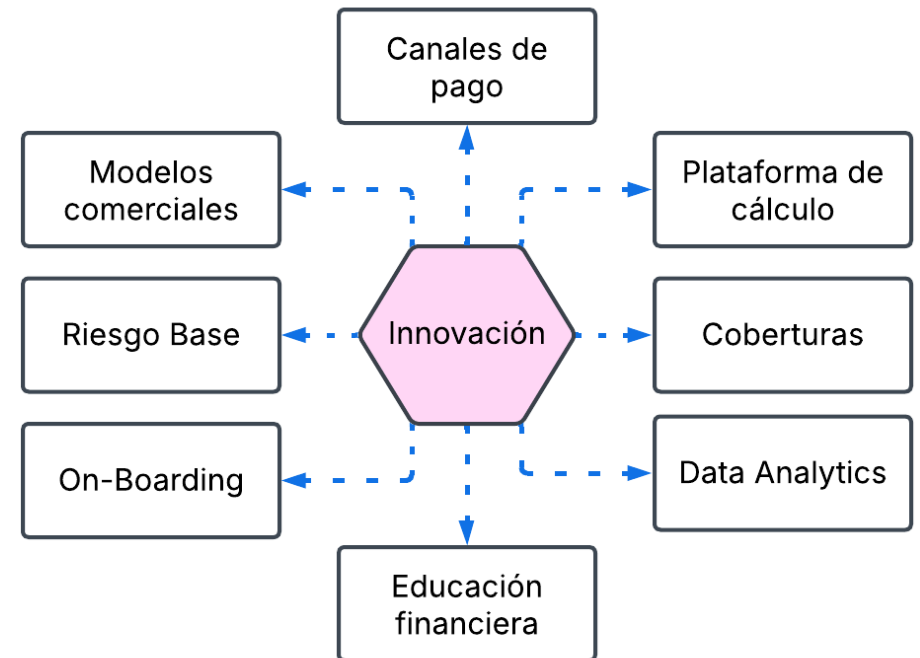


MiCRO

¡A tener en cuenta!

- **Diseño adecuado del índice**
 - *Cubrir riesgos relevantes*
 - *Alta correlación con pérdidas*
 - *Productos atractivo y asequible*
- **Definición del interés asegurable**
 - *Prueba del interés asegurable*
 - *Exposición a los riesgos cubiertos*
- **Crítico: Protección al consumidor**
 - *Manejo adecuado de expectativas*
 - *Proceso ágil de pago*
 - *Servicio al cliente*

Necesidad de innovación continua:



Desde 2011, una alianza público privada que evoluciona para proteger a la población más vulnerable



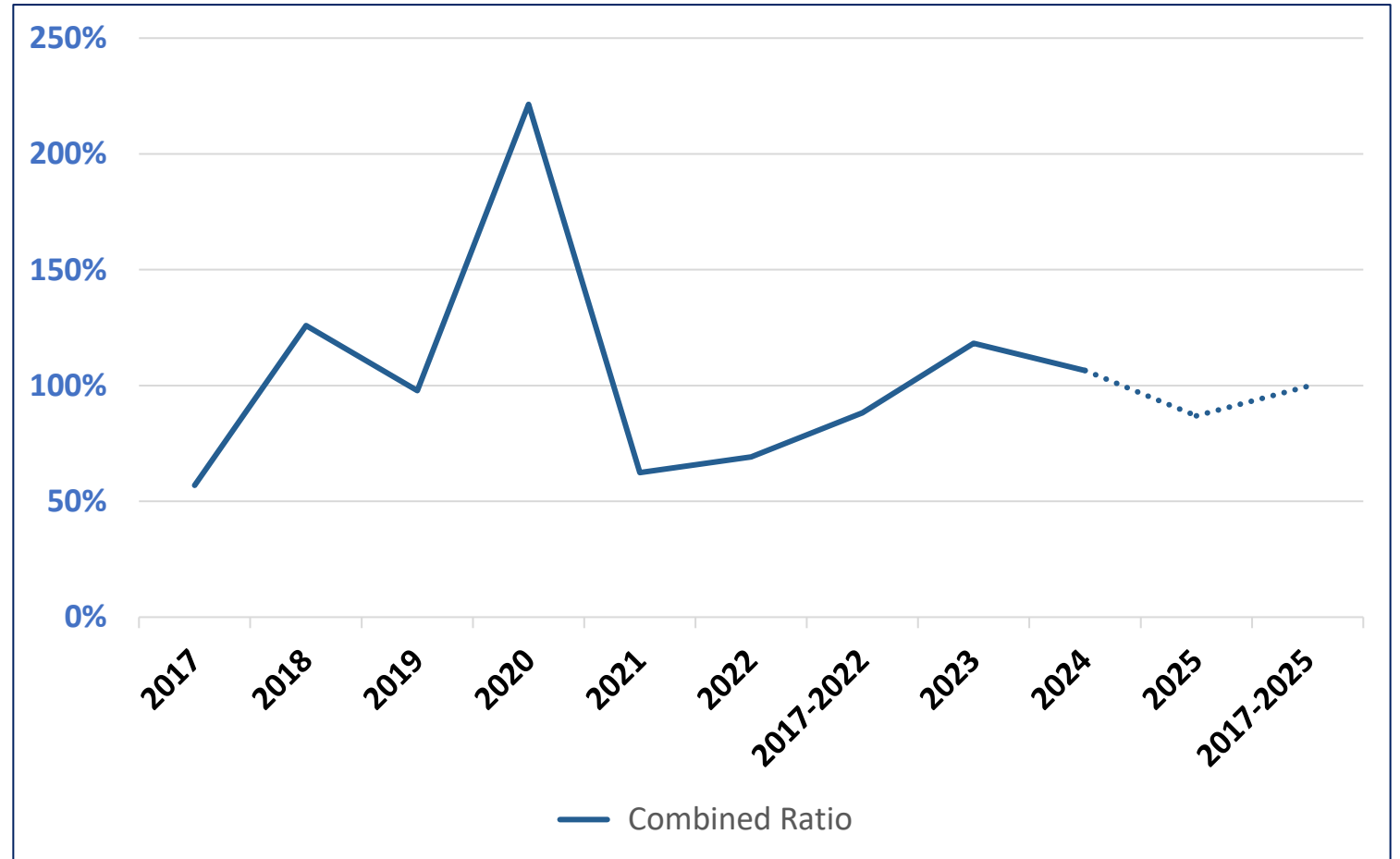
Impacto a la fecha:

(figuras al 31.12.2024)

BENEFICIARIOS 2,5M		MUJERES 52%	
	ASEGURADOS 506K		PAGOS \$18M _{USD}
RURAL 65%		No. DE PAGOS 5/10	

Resultado técnico

- 2017–25: utilidad técnica marginal
- Volatilidad disminuye con escala y diversificación, pero cambio climático...



4 |

Ejemplos

Ejemplo 1: Solución programa de gobierno

Inicio:	2021
Agregador:	Ministerio de Agricultura
Beneficiarios:	Pequeños productores
Pago de prima:	Fondos públicos
Coberturas:	Exceso de lluvia, inundación y sequía
Alcance territorial:	Todo el país
Servicio adicional:	Fondo de riesgo base
Interés asegurable:	Capacidades productivas (inversión)
Suma asegurada:	Aprox. USD 750
Vigencia:	Anual, cobertura para dos temporadas
Particularidad:	Población no bancarizada!
Pagos:	A la fecha, más de 63.000 pagos individuales



Ejemplo 2: Solución con enfoque de género

Agregador:	Asociaciones de mujeres
Beneficiarias:	Mujeres en actividades productivas
Pago de prima:	Fondos públicos
Coberturas:	Terremoto, exceso de lluvia, sequía
Interés asegurable:	Capacidades productivas
Suma asegurada:	Aprox. USD 1,500
Vigencia:	Anual
Particularidad:	Inclusión de género



Ejemplo 3: Solución “multi-propósito”

Agregador:	Banco nacional público
Beneficiarios:	Clientes con préstamos para actividades productivas
Pago de la prima:	El beneficiario
País:	El Salvador, Guatemala
Peligros:	- Exceso de lluvia - Sequía - Terremoto
Suma asegurada:	Importe inicial del préstamo, hasta 15.000 USD
Duración:	La misma que el préstamo
Costo:	Promedio 4 USD / mes



Exceso de lluvia

Paga hasta el 100% del importe inicial del préstamo



Sequía

Paga hasta el 50% del importe inicial del préstamo



Terremoto

Paga hasta el 100% del importe inicial del préstamo

Ejemplo 4: Solución “híbrida”

Agregador:	Banco
Beneficiarios:	Clientes con préstamos para actividades productivas
Pago de la prima:	El beneficiario
País:	Colombia
Peligros:	- Tradicional - Componente basado en índices ofrecido como ayuda financiera (exceso de lluvia, sequía, terremoto)
Suma asegurada:	Importe inicial del préstamo
Duración:	Igual que el préstamo
Costo:	Promedio 2,5 USD / mes

Cobertura Base
Propiedad



Protección adicional
Paramétrico (XSR, DT, EQ)



Soluciones MiCRO en resumen

Enfoque	Coberturas	Precio mes	Canal
	• Paramétrico (EQ)	US\$ 0.5	IMF
	• Tradicional de daños • Paramétrico (EQ, XSR, DRT)	US\$ 2.5	Banco
	• Paramétrico (EQ, XSR, DRT)	US\$ 4.0	Banco, IMF, Coop
	• Paramétrico (XSR, DRT)	US\$ 7.5	Gobierno, Banco, ONG

Importante: Activar “beneficiarios indirectos”!

= Entidades con acceso a y/o interés en la población objetivo

Beneficiarios Directos	
La población subatendida	
Hogares	
Micro- y pequeños empresarios	
Pequeños productores	
Beneficiarios Indirectos	
Ejemplos de agregadores	Su interés en involucrarse
Sector público	• Empoderamiento acelera recuperación • Fortalecimiento de seguridad alimentaria
Organizaciones internacionales	• El desarrollo es su negocio • Enfoque holístico
Asociaciones, cooperativas	• Servicios de valor para miembros • Asociados resilientes
Instituciones financieras	• Mejora del perfil de riesgo de la cartera • Fidelización de clientes
Otros (p.ej. comercializadores)	• Clientes resilientes • Diferenciación

Gracias.



Part of **HOWDEN**

Carlos Boelsterli | CEO
cboelsterli@microrisk.org
WA: +1 845 664 8259

www.microrisk.org
<https://www.linkedin.com/company/micromicroinsurance/>