

**Ciudad de México, 13 de mayo de 2025.**

**Versión estenográfica del Panel “La mejor reclamación es la que nunca ha ocurrido, cambio climático y otros riesgos”, realizado dentro del marco de la 34 Convención de Aseguradores de la Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (AMIS), llevada a cabo en las instalaciones de Expo Santa Fe, en esta ciudad.**

**Presentador:** Vamos a iniciar con la presentación de nuestra siguiente actividad.

Es un panel que lleva por título “La mejor reclamación es la que nunca ha ocurrido, cambio climático y otros riesgos”.

Para desarrollar este tema, ya lo ven ustedes allá arriba, nos acompaña la Directora General de AMIS. Un fuerte aplauso para Norma Alicia Rosas.

Y le acompañan como panelistas Jorge Claude, Presidente de FIDES.

Francisco Díaz, Market Head de México, América Central y Panamá, Swiss Re.

Y Montserrat Xilotl, asesora técnica regional para la adaptación al cambio climático del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo.

Así que un fuerte aplauso para todas y todos ellos. Y Norma, todo tuyo, comenzamos.

**Mtra. Norma Alicia Rosas Rodríguez:** Muchísimas gracias.

Y realmente procuramos ponerle al panel un título medio provocativo, porque parecería contradictorio en el mundo de los seguros pensar en que la mejor reclamación es la que nunca ha ocurrido.

Y como que dirían: “oigan, las aseguradoras están hechas justo para eso”.

Y realmente lo que nosotros queríamos era tratar de pensar un poquito afuera de la caja y tratar de ser muy provocativos.

Y entonces decir: “¿por qué si ustedes están pensando, están hechas para realmente pagar siniestros y apoyar a la población, por qué pensar en otro tipo de actividades que realmente nos lleven a decir que la mejor reclamación es la que no ha ocurrido?”.

Y hablábamos mucho sobre esto en el tema de la prevención y que hay muchas cosas y muchos riesgos que pueden prevenirse, que pueden evitarse.

Y como un ejemplo, veíamos en el seguro de automóvil, cuando nosotros vemos y estamos analizando las causas de los choques, el 60 por ciento de los percances ocurren porque la persona tiene un alcance, le pega al vehículo de adelante. Ese es uno de los factores.

El otro factor es porque venían manejando de reversa, esa es la segunda causa. Ustedes me van a decir: “¿se pueden evitar?”. Claramente.

Y la tercera tiene que ver cuando cambias de carril sin fijarte.

Bueno, esto es como muy sencillo y es muy fácil imaginarnos que pueden prevenirse algunos riesgos que pueden evitarse, ¿pero qué papel tendría el sector asegurador en ello?

Lo mismo pasa, por ejemplo, cuando estamos pensando en riesgos de la naturaleza, en riesgos relacionados, por ejemplo, con huracanes.

Cuando ha habido huracanes, por ejemplo, en Quintana Roo y el huracán se lleva por la propia fuerza los arrecifes, no basta con indemnizar, no basta con decir: “ya te indemniqué y aquí tú te arreglas”.

¿Cómo le hago para prevenir que en el futuro vuelvan a ocurrir este tipo de situaciones?

Y entonces se han diseñado algunos seguros que justamente cubren el daño que se le ocasiona al arrecife para que se pueda volver a reconstruir.

Y uno pensaría, ¿y por qué una arrecife? Bueno, porque los arrecifes justamente evitan que las olas lleguen muy alto y entonces el próximo huracán, que seguramente vendrá, se va a volver a topar con una barrera natural, y entonces el seguro está contribuyendo a prevenir y evitar riesgos mucho más severos.

Entonces, por eso es que estamos platicando en este panel de este tipo de, de este papel que podría tomar una aseguradora mucho más activo en la parte de la prevención.

Y lo mezclamos con el cambio climático, porque sin duda es otro de los factores que hemos visto que ha venido también siendo un motor que impulsa que cierto tipo de riesgos se presenten con mayor severidad, con mayor frecuencia.

Entonces, es por eso que estamos tratando de ver ¿qué estrategias podríamos instrumentar? ¿Qué papel debería de jugar el Sector Asegurador? Y ¿si deberíamos de alguna manera tratar de pensar en otro tipo de cuestiones?

Les agradezco mucho el que estén aquí conmigo, y vamos a comenzar abriendo un poquito la plática.

Y quisiera yo preguntarte, Monserrat, desde una perspectiva de política pública innovadora que incentive el aseguramiento, pero como una herramienta de protección y de prevención, ¿qué decisiones e iniciativas debería impulsar el gobierno para construir una Estrategia Nacional de Gestión de Riesgos?

**Monserrat Xilotl:** Muchísimas gracias, y gracias por esa introducción. De hecho justamente hablas de uno de los seguros que para mí me emociona muchísimo, que además sabiendo que Francisco es parte también de los artificios de esto.

Yo vengo del mundo de adaptación, ¿qué es lo que hago dentro de mi día a día? Es justamente dar asesoramiento a los países, a los diferentes actores para poder generar marcos adaptativos, para poder reducir su exposición al riesgo de cambio climático.

Y ahí va un poco a lo que tú señalas, que creo que es muy interesante. El cambio climático lo estamos viviendo ya, ya estamos viendo daños y pérdidas que están relacionados directamente en medios de vida, en daños de infraestructura, tenemos nivel de elevación de mar que tiene a dos mil millones de personas más expuestos al cambio climático y también ¿qué significa esto para los países, en la manera que estamos viendo que cada vez los modelos nos están demostrando mayor incertidumbre?

Y esto creo que tiene que ver con generar una política pública de adaptación que sea robusta, que pueda ser iterativa y que pueda utilizar toda la información que tiene a su alcance para poder irse construyendo y compartirla de una manera increíblemente proactiva.

El global **stocktech**, perdón, hablo de repente un poco pocho, del acuerdo de París que salió el año pasado, sacó información interesantísima de cuáles son las medidas que puede hacer un gobierno para reducir su exposición.

Una de ellas es la inversión en sistemas hidrometeorológicos y en fortalecer su sistema de alertas tempranas.

En Acapulco tuvimos una situación completamente fuera de serie, que sin una situación de cambio climático no lo hubiéramos vivido, y además en una zona donde no estamos acostumbrados a ese tipo de intensidad de impactos.

Bien lo comentó justamente el ponente anterior por parte de la Secretaría de Hacienda, que dijo justo cómo estábamos preparados para un sismo, pero no estamos preparados para un huracán ni los daños que se tuvo, y se reconstruyó, costó 15 mil millones de dólares, más o menos fue lo que se estimó de los daños, el gobierno puso 3.4 mil millones para poder construir, el seguro creo que 10 por ciento, y al año siguiente vino John y volvió a generar.

Entonces, ¿cómo usamos esta información y cómo vamos generando estos mapas de vulnerabilidad y cómo vamos generando capacidades para preparar a las comunidades para hacer frente? Esa es la mejor manera para hacerlo. ¿Por qué? Porque el riesgo no lo vamos a

eliminar, lo que podemos fortalecer son estas capacidades de adaptación.

A nivel comunitaria nosotros hemos hecho cosas muy interesantes con gobiernos locales para poder internalizar esta información que muchas veces se queda de manera difícil de absorber. ¿Qué significa esto en la manera que yo autorizo cosas? ¿Qué significa en la manera que movilizo financiamientos? ¿Qué hago con todo esto?

El poder generar capacidades para poder entenderlo y también cosas como paquetes tecnológicos para financiar sistemas adaptativas de la manera cómo produzco, cómo puedo también en mi presupuesto, antes de aprobar que se genere una carretera, ya aseguré que va a poder manejar este umbral en la zona de la Mojana, que es donde trabajo mucho, que en Colombia es una zona que se inunda y nos hemos dado cuenta que con el cambio climático los niveles de inundación van mucho más allá.

El gobierno colombiano gastaba millones de dólares todos los años en reconstrucción. ¿Qué fue lo que hizo? Generó un fondo nacional de adaptación para poder generar este tipo de capacidades hizo flujos hidrológicos, empezó a generar mapas de riesgo y entonces ahora toda la infraestructura hidráulica considera estos umbrales; se va a seguir inundando la mojana todos los años, pero la exposición a riesgos, la exposición a estos daños se van a ir reduciendo en la manera que estamos generando mayor capacidad adaptativa.

De las cosas muy novedosas que comentaste fue justamente ese seguro que está pagando el fondo Mar con el gobierno del estado de Quintana Roo, que hicieron un análisis econométrico de cuánta protección me brinda mi arrecife. Por cierto, México es de los países a nivel mundial que más se benefician de los arrecifes coralinos en temas simplemente tomando en cuenta protección costera sin incluso considerar medios de vida, se considera que el arrecife nos da beneficios de dos mil millones de dólares anuales en beneficios de turismo, por ejemplo.

Al tomar en cuenta esto se decide generar este tipo de seguro que es increíblemente novedoso, pero también la manera de repago es increíblemente interesante, es un seguro paramétrico cuando llega a

ciertos umbrales, cuando pega a ciertos lugares te da un pago inmediato, pero ese pago inmediato se va a las comunidades para la reconstrucción del arrecife generando un nivel realmente, un ecosistema donde todos son corresponsables del mantenimiento y un conocimiento también de cómo produzco que también genere menor degradación de este arrecife.

Entonces, este tipo de política pública, este tipo de mecanismos cuando son inclusivos, cuando este conocimiento realmente penetra genera una política pública de poder convivir con el riesgo de una manera mucho más proactiva.

**Mtra. Norma Alicia Rosas Rodríguez:** Muchísimas gracias.

Yo creo que todo lo que señalas tiene que ver también con el poder manejar los riesgos de tal forma que sigan siendo asegurables.

Si tú ya sabes que un evento va a ocurrir en determinada zona y se va a seguir presentando una y otra, otra y otra vez, como el que mencionabas en cuencas de ríos, cómo le hacemos para tratar de evitar eso en el futuro y entonces de alguna manera el sector asegurador y el gobierno trabajando con este tipo de alianzas público-privadas, yo creo que tienen un papel fundamental qué hacer para minimizar

**Montserrat Xilotl:** Absolutamente, porque además las aseguradoras cada vez están pagando más, porque finalmente, y muchas veces son por fenómenos de intensa a media, porque están llegando a zonas que no estaban viendo estos impactos.

¿Qué es lo que está haciendo? Que lo está haciendo imposible para que el sector asegurador pueda llegar a cubrirlo, porque finalmente no da. Ahí es donde la política pública tiene que entrar de una manera concertada para poder reducir esta exposición del sector aseguradora, pero al mismo tiempo porque asegura más fácil el cuidar los índices de desarrollo para estas poblaciones.

**Mtra. Norma Alicia Rosas Rodríguez:** Muchísimas gracias.

Paco, tú como reasegurador y experto también de este tipo de riesgos, bueno, México sabemos que está sujeto a muchísimos fenómenos naturales que van desde sismos, erupción volcánica, todo lo que tiene que ver con riesgos hidrometeorológicos, huracanes, sequías, etcétera.

Entonces, fíjate, veíamos que en Japón, por ejemplo, han instalado algunas barreras también de manera como artificial para tratar de evitar tsunamis, y de alguna forma esto, cuando las compañías de seguros pagan para resarcir algún daño, pues muchas veces no se piensa tanto en que este tipo o este monto o este tipo de pagos sirvan para una reconstrucción y para poder apoyar a este tipo de iniciativas.

En tu opinión, ¿cómo podría funcionar una colaboración público-privada en nuestro país para fortalecer la infraestructura frente al cambio climático y de verdad tratar de crear ciudades resilientes?

**Francisco Díaz:** Gracias, Norma.

Muchísimas gracias a AMIS por la invitación, es un honor estar acá.

Yo creo que una de las cosas más difíciles que hacemos como humanos es ponernos de acuerdo. Cuando funciona, funciona y funciona bien, y funciona en el largo plazo.

Y este tema de colaboraciones público-privadas en seguros es un tema que a Zoé le apasiona, es un tema donde hemos invertido mucho dinero, donde hemos invertido mucho tiempo en ir desarrollando estos proyectos, son proyectos que definitivamente toman tiempo, desde la originación hasta la implementación, pero creo que ya empezamos a ver varias cosas a nivel mundial que tienen éxito.

El ejemplo con sentido en México es el ejemplo de la Barrera de Coral, ya lo explicaste tú, ya lo explicó Monserrat, por diversas razones desde la innovación en el producto paramétrico, la forma como se define la cobertura de seguros muy diferente a una cobertura tradicional.

Ya me imagino a alguien que dijera que es ajustador de Barrera de Coral, pues eso sería como poquito impensable.

Entonces, encontramos una forma de cómo podríamos cubrirlo, pero creo que la otra parte que es interesantísima es que esto se fondea en gran parte con el impuesto al turismo, ahí entra el gobierno, poniendo parte de los recursos o modificando en cierta forma estos impuestos para que sirvan para darle sostenibilidad sí al coral, qué bonito, a todos nos gusta mucho, protege las costas, pero genera un montón de dinero, y en eso está basada toda la economía de esa región. Entonces, entenderlo creo que es muy importante.

El segundo paso, el fondo, existe este fondo y este fondo lo que hace es esta labor que ya también la explicaba Montse, super especial de recuperar el coral, de reinsertarlo, de generar algo que es autosostenible.

Y el tercer paso, pues los seguros, que los seguros entramos en diferentes capas en lugar de en este caso proteger la frecuencia, proteger cualquier huracán o proteger cualquier marejada, estamos ahí para proteger los eventos de altísima severidad o los eventos altísimamente catastróficos.

Y todo lo que están fondeando los turistas a través del impuesto al turista, pues permiten que un programa como este tenga continuidad.

Yo creo que es un gran ejemplo, es un gran ejemplo que tenemos en México, es un gran ejemplo que a lo mejor es replicable para otro tipo de riesgos. La existencia del seguro paramétrico permite esto.

Si vemos en otras partes del mundo, o mismo en México, vemos que estas colaboraciones público-privadas de lo que se tratan principalmente es entender cuál es el riesgo que se quiere cubrir, por qué se quiere cubrir el riesgo.

Insurance one and one, así básico, teoría básica de seguros, dónde está el interés asegurable, cómo podemos cambiar nuestros productos para garantizar que exista ese interés asegurable y como industria que hace a la población más resiliente poder mantener ese interés

asegurable, ese monto de asegurabilidad y de interés, mantenerlo y encontrar productos que lo puedan hacer.

Si voy muy rápido al evento de Japón, al rato voy a regresar un poquito más a eso.

El terremoto, perdón, el huracán Katrina, Nuevo Orleans, 2005, va a cumplir 20 años, al mismo tiempo que Wilma le pegó a México, ya veíamos hace rato el segundo evento asegurado más caro en nuestra historia.

¿Qué pasaría, qué se imaginan qué pasaría hoy si Wilma, exactísimo, mismo track, misma intensidad de lluvias, misma duración le pagara a Nuevo Orleans? ¿Va a costar más o va a costar menos?

A ver, levanten la mano los que piensan más.

Pues resulta que no, según las estimaciones que Swiss ha hecho el huracán Katrina en Nuevo Orleans costaría más o menos lo mismo, y eso es un grandísimo avance, porque pensando que la población en Nuevo Orleans ha crecido, 105 billones de dólares costó el chiste.

Pero pensando que la población ha crecido en Nuevo Orleans, pensando que ha habido inflación, pues solo por esos dos factores tendría que costar más.

Si recuerdan gran parte de la siniestralidad que ocurrió en Katrina ocurrió porque no servían las barreras antiinundación.

Entonces, a raíz de ese evento con políticas público-privadas, con muchísima intervención de la población local, con tareas de voluntariado, las compuertas de inundación se han reconstruido, se han mantenido, se han mejorado.

La forma como hay construcción en Nuevo Orleans y en esos dos condados en Nuevo Orleans ha cambiado, los permisos que da el gobierno son diferentes.

Y entonces, ahí vemos un ejemplo clarísimo de cómo estas colaboraciones público-privadas realmente hacen una diferencia y

realmente hacen una diferencia en el bolsillo de todos, porque no son las aseguradoras y los reaseguradores quienes pagamos más, al final es parte de la mutualidad y es algo que hay que tomar muy en cuenta.

**Mtra. Norma Alicia Rosas Rodríguez:** Muchísimas gracias.

Yo creo que son reflexiones que vale la pena considerar y lo que tú decías, está bien, todo sale de la mutualidad. Al final, como bien decía el actuario Mario López, todo sale de la prima. Y entonces, el poder ver cómo seguimos asegurando este tipo de eventos, son realmente experiencias que debemos de considerar, incluso para nuestro país.

Como decían, llegó el huracán Otis a Acapulco. Apenas estábamos terminando de hacer un poco la reconstrucción y llega John. Y nos agarra, en muchos casos, igual de sorprendidos, porque además fueron dos eventos de categorías y de características completamente diferentes. Uno fue mucho viento, otro fue demasiada agua.

Y entonces, la forma también de reconstruir, de limpiar, etcétera, es distinta. Y todo esto, sin duda alguna, necesita tener un análisis y tener un análisis en cuanto a los aprendizajes que nos deja cada uno de estos eventos para poder trabajar.

Como mencionabas de Nuevo Orleans, se incorporaron todas estas enseñanzas, todo lo que se necesitaba. Y yo creo que aquí en Acapulco se está tratando de hacer un esfuerzo también con autoridades para ver cuáles fueron las enseñanzas y qué se necesita trabajar y qué mejorar para poder seguir fortaleciendo la resiliencia del puerto.

No solo cambiar los códigos de construcción, sino también ver en dónde se debe de construir y tener una urbanización mucho más clara también en las zonas costeras.

Jorge, muchísimas gracias. Y a Jorge le agradezco muchísimo, viene desde Chile, que también tú eres experto en este tipo de eventos: Sismos, también hay mucho, huracanes, etcétera. Y con un país tan rico y tan variado, tienes muchísima experiencia también en todo ello.

Reducir las reclamaciones es necesario como parte del rol de un político. Uno lo ve como la parte natural. Pero cuando pensamos en las aseguradoras, muchas veces no nos vemos como socios estratégicos en la construcción de un futuro, mucho más seguro y adaptable y más resiliente.

¿Qué medidas crees tú que son necesarias para que las aseguradoras evolucionen de pagadoras de siniestros a socios estratégicos en la construcción de la resiliencia?

**Jorge Claude:** Muchas gracias, Norma, por la invitación. Muy contento de estar aquí.

Sí, yo creo que se ha usado mucho la palabra resiliencia. Yo creo que la industria aseguradora es, por esencia, el principal actor en materia de resiliencia, o lo ha sido por años, por décadas. Y en el pasado éramos, diría yo, simples pagadores de siniestros, porque eso es lo que nos tocaba.

Y de esa manera las personas o las industrias, lo que fuera, podían recuperarse y volver a llegar a los niveles previos a la catástrofe que hubieran sufrido. Ahí hay un cambio de paradigma total. Hoy día ya los volúmenes son tales que no es posible pensar en sólo tener un rol reactivo de pagar una indemnización cuando se produce la catástrofe, porque los volúmenes son muy distintos.

Se han mencionado algunas cifras aquí, pero el siniestro quizás más costoso que hubo al principio de siglo fue el de las Torres Gemelas. Las Torres Gemelas del año 2001 que costó del orden de 60 mil millones de dólares más o menos a la industria de seguros.

Bueno, los últimos 10 años la industria reaseguradora mundial no ha bajado de 100 mil millones todos los años y en ese momento las Torres Gemelas fue un ejemplo verdaderamente que se saliera complementa de la regla y de hecho se tardó varios años en pagar porque no daban las capacidades.

Entonces, ¿qué quiero decir con esto? Que en realidad tenemos la necesidad de evolucionar mucho más allá de simplemente reactores a

ser actores, promotores de la prevención; tenemos que ser capaces de avanzar en apoyar en la prevención.

Es verdad que la industria aseguradora per sé no puede hacer nada de esto solo, siempre necesita de algún actor y principalmente de las autoridades, pero sí tenemos una responsabilidad de ir generando idea, de ir promoviendo, de ir preparando, ir ayudando y planteando soluciones concretas para las distintas situaciones que se están viviendo.

Hoy día tenemos mucha información, si hay algo que tenemos información se pueden construir buenos modelos, es posible avanzar mucho más en los seguros paramétricos que se mencionaban, es posible avanzar en muchas líneas simultáneamente. Entonces, yo creo que de hecho, perdón que ponga un solo ejemplo de Chile, pero en Chile se dictó una ley que obliga a todos los municipios a tener un plan de recuperación ante desastres de cualquier naturaleza. Y, bueno, eso la verdad es que se ha traducido en que hoy día tenemos un país sumamente resiliente porque estamos preparados, es verdad que estamos más preparados para los terremotos, porque ahí hay código de construcción que nos aseguran que vamos a andar bien, no tanto por dónde van a fluir las aguas o qué va a pasar cuando vengan los vientos muy fuertes, esa parte no la tenemos tan mapeada, nos falta información y ahí es donde entra la data.

Pero en definitiva, y yo quisiera quizá terminar con esta primera pregunta, yo creo que es muy necesario pensar en una colaboración muy activa.

Me ha gustado mucho en la mañana escuchar a hablar de la cooperación público-privada, creo que es fundamental, pero me parece haberlo dicho en alguna oportunidad de este lío porque el cambio climático está, ya llegó y está, no es una amenaza, sino es una realidad. Para salir de este lío o nos juntamos todos o no va a ser posible manejarlo bien.

Entonces, yo creo que ahí está el rol nuestro de ir promoviendo e ir ayudando y generando por supuesto los productos necesarios para adecuarse a las necesidades. Obviamente que tenemos que pensar que el producto es distinto, yo no conocía este producto de

recuperación de coral en un puerto genial y creo que ese tipo de cosas hay que buscarla porque en distintas instancias porque al final se trata de prevenir, el buen plan de prevención nos va ayudar a ser primero a tener menos daño que es muy importante y, segundo, a recuperarnos mucho más rápido.

**Mtra. Norma Alicia Rosas Rodríguez:** Muchas gracias, Jorge.

Y, bueno, cuando estamos hablando del reto global que representa el riesgo climático que realmente no está añadiendo un riesgo diferente; el cambio climático es como un catalizador que hace que los riesgos a los que estamos expuestos hoy y a los que estábamos expuestos desde hace siglos: lluvias, inundaciones, sequías, etcétera, pues como que se vean muchísimo más exacerbados en cuanto a la frecuencia ya la severidad.

Eso es lo que está pasando.

Tampoco podemos medirlos, y algo decía Héctor Santana, cuando decía: están acostumbrados en el sector asegurador a tener información hacia atrás y tratar de con esto proyectar lo que va a ocurrir hacia adelante, pero aquí también es muy complicada.

Entonces, Monserrat, yo te preguntaría desde el punto de vista de la política pública y de lo que pueden hacer las propias ciudades para tratar de combatir los efectos del cambio climático, ¿qué es lo que tú estarías proponiendo que pudiera ser una ciudad para ser un poco más resiliente y cómo podría también intervenir una aseguradora en este tipo de acciones?

**Monserrat Xilotl:** Buenísima la pregunta, y creo que retomo un poco lo que han dicho Jorge y Francisco. Por cierto, Jorge, debo reconocer que el gobierno de Chile ha sido también un gran innovador en la manera que está presupuestando para el cambio climático.

Tienen una ley que dice que justamente se identifica cuáles son las brechas para poder cumplir con su plan nacional de adaptación y también asegurar que exista ese mecanismo para irlo reduciendo.

Y va un poco lo que dices, un poco de qué podemos hacer nosotros, porque efectivamente siempre ha habido sequías, siempre ha habido inundaciones, etcétera, lo que cambia es la severidad, la ubicación y cómo; y la información hacia atrás no nos ayuda necesariamente porque tenemos siempre que ver a modelos que nos llega hacia adelante.

Por eso decimos que estamos entrando a terreno increíblemente incierto, y ahí es donde es tan importante también la mitigación, porque lo que nos dicen un poco los modelos climáticos es cómo se vuelve aún más impredecible la situación en la manera que vamos elevando a dos grados, a tres grados, y empezamos a tener riesgos realmente dramáticos.

Con un colega estamos considerando, por ejemplo empezamos a mapear el costo de inacción en la amazonía, ¿qué pasa si no hacemos nada para poder adaptar la zona amazónica y qué significa esto? Significa un daño a una tercera parte de la economía de todos los países amazónicos simplemente por los cambios de la precipitación.

Y ahí regreso un poco a la pregunta que me dices, ¿qué puede hacer una ciudad? Uno, es identifica realmente el tamaño del riesgo. Todos los países tienen que hacer sus planes nacionales de adaptación y han proyectado, por ejemplo, en la región un promedio de 51 mil millones de dólares anuales, pero si tomamos las proyecciones, realmente las necesidades son cuatro veces más, que significa que ni siquiera estamos dimensionando este impacto.

Y ahí regreso un poco, ¿qué es lo que se hizo con el sistema coralino? Identificar cuáles son estas bases de resiliencia, qué nos está dando este servicio de protección, qué es tan importante para que las ciudades prosperen y cómo podemos también tener medidas que puedan irse adaptando.

Se habla a nosotros mucho, en el Acuerdo de Paris hablan de este proceso interactivo de la adaptación. Hago mi plan nacional de adaptación, lo empiezo a monitorear, hago estos planes de mapeo, que para asegurar que lo puedo invertir y después hago mi reporte anual de transparencia y regreso otra vez.

Creo que una ciudad tiene que empezar a generar este tipo de marcos que pueden empezar a analizar, ¿de qué dependo, cuáles son estas barreras naturales que tengo? Es el arrecife, es un manglar que nos permita también tener una cantidad de servicios ecosistémicos.

En América Latina un tema importantísimo va a ser el agua en las ciudades, ya lo vimos en Monterrey, lo vimos en Montevideo, cómo esto llega a interrumpir en la ciudad de Quito.

El tema de la falta de agua, lo que tuvo que tener con estas interrupciones a los sistemas hidroeléctricos.

Somos una región que 45 por ciento de nuestra fuente de energía viene por parte de los sistemas del agua. Entonces, entender estos marcos de resiliencia, el poder proteger estas bases, creo que son increíblemente relevantes para poder empezar a dimensionar y generar estas bases de resiliencia a largo plazo.

¿Dónde empieza el seguro? Pues bueno, es un mecanismo de finanzas, pero es parte de esta solución que también tiene que utilizar la política pública.

Realmente en la región nuestra política pública no ha visto, por ejemplo, cómo las redes de protección social tienen que empezar a incorporar estos retos de cambio climático, la seguridad alimentaria.

Hemos visto, por ejemplo, como los patrones de migración se han ido alterando en la manera en que estamos viendo qué zonas están siendo impactadas múltiples veces por diferentes tipos de extremos.

Una tormenta seguida por un periodo de sequía, otra vez una tormenta, esto está generando un tema de migración de lo rural a lo urbano y está empezando a interactuar con sistemas de gobierno que no necesariamente están preparados para poder atender estos conflictos sociales que se tienen.

Entonces, lo primero es generar esta conciencia, marcos de adaptación, invertir en el capital natural que nos está brindando estas

cuestiones de resiliencia, identificar de manera preventiva y también generar marcos de inversión que esto muchas veces no se tienen.

Se piensa en gran medida que los fondos verticales, por ejemplo, que la cooperación internacional, cuando realmente nos hemos dado cuenta que son las finanzas públicas quienes más capacidad de movilizar tienen.

Simplemente es una cuestión de considerar qué me cuesta no invertir, qué estoy ya invirtiendo y cómo lo puedo utilizar para poder generar acciones anticipatorias ante los desastres.

Los seguros paramétricos son muy interesantes, porque permiten dar pagos muy rápidos. ¿Y qué significa tener pagos muy rápidos?

Significa generar una reactivación económica casi inmediata, que se ha calculado en casi en 6 por ciento de que si no lo tuvieras inmediatamente, incluso reducir el impacto de los daños, sobre todo en temas agroalimentarios, que los vemos.

Entonces, bueno, es entender que estamos viviendo un nuevo normal y poder adaptar todo lo que tenemos ante este reto.

**Mtra. Norma Alicia Rosas Rodríguez:** Muy bien, muchísimas gracias.

Es interesantísimo, y además esto que tú mencionas que de alguna manera dices: “quién puede dedicar los recursos”, pues justo para tratar de minimizar o evitar todo esto.

Y si pensáramos que todo tendría que salir de la aseguradora, pues resultaría inviable.

Lo estamos viendo, por ejemplo, con los incendios en California. Llega el momento en que dices: “si cada año se está repitiendo este evento y con una severidad enorme, pues quién va a ser capaz de pagar una prima donde sabes que prácticamente esto está ocurriendo cada año y tengo que reconstruir todo”.

Entonces, por eso también el Sector Asegurador, para ayudar a esta resiliencia y para ayudar tiene que empezar a buscar otro tipo de

productos, tiene que empezar a buscar otro tipo de coberturas y mi pregunta hacia Paco iría en ese sentido ¿qué hacemos, nosotros, como aseguradores o reaseguradores para tratar de seguir apoyando? Pero no pensando que tenemos la carga completa de la reconstrucción, sino algo que mencionabas es a lo mejor los paramétricos que te sirven para cubrir los primeros gastos hacen completamente una diferencia.

Pero, Paco, tú que eres el experto pláticanos qué es lo que están viendo ustedes.

**Francisco Díaz:** No sé qué tan experto. Pero yo ahí lo que diría es que hay dos elementos. El primer elemento está en qué nuevos productos desarrollamos para encontrar estas coberturas de primeros gastos, estas coberturas de frecuencia, estas cosas que a lo mejor de otra forma serían completamente antieconómicas.

La otra es cómo se ajustan los productos actuales ante el resultado de ciertas catástrofes naturales, de ciertos eventos, de cierto cambio climático.

También vale la pena decir, y a lo mejor más adelante lo abordamos, gran parte del incremento en los siniestros, todos escuchen, por favor, muy bien a Jorge, el nuevo normal está arriba de 100 billones de dólares por año, que es un dineral, cuando en los últimos 25 años el promedio era como 50. Ahora en los últimos 10 años lo llevamos a 100.

Y eso principalmente es por inflación y porque a la gente le gusta vivir en lugares muy expuestos. Tómenoslo en cuenta, pero bueno no es en lo que quiero entrar ahora.

Y sí, a ver entrando un poquito más detalle en seguro paramétrico. Seguro paramétrico tenemos un súper buen ejemplo, que es en el campo agrícola y que tiene que ver no nada más con el desarrollo del seguro paramétrico, sino también con la forma cómo se paga la indemnización, cómo se hace la venta, cómo recibe el dinero el asegurado final.

Transpórtense, por favor, a zonas altamente rurales en Guatemala, lo podríamos hacer en México. ¿Qué encontramos ahí? Que estos microproductores, micro, microproductores, casi, casi agricultura de subsistencia estaban teniendo pérdidas muy frecuentes, y no lo encontramos nosotros, es donde muchas veces organismos como PNUD nos ayudan a identificar estas necesidades emergentes, no tanto riesgos emergentes y podemos trabajar juntos en llegar a una solución.

Pero identificaron que gran parte de las ayudas gubernamentales que estaban teniendo que dar cada año en esa zona, se daban por dos razones. Tampoco es así como muy difícil encontrarlo, pero es falta de agua o exceso de agua.

¿Qué hicimos? Tratamos de crear un producto paramétrico que a través de mediciones satelitales, cosas muy complicadas que yo no entiendo, pero básicamente es la densidad de las nubes y entender qué tanto va a llover o qué tanto no va a llover.

Un seguro paramétrico a través de eso, donde tenemos un rango de pago de frecuencia, donde paga el 10 por ciento de la suma asegurada, digamos 10 años de periodo de retorno, hasta 50 años de periodo de retorno para altísima severidad, y donde se paga el cien por ciento al asegurado, el cien por ciento de su cobertura al asegurado en caso de que se active el parámetro.

Ahora, ¿cómo se paga? Esto empezamos con que el Ministerio de Agricultura dijo: “Bueno qué bonito”. El Ministerio de Agricultura- a través de Micro, otro organismo que nos ayudó a desarrollar todo esto, dijo: “A ver, qué bonito, pero ¿quién lo va a pagar? Los asegurados esto no lo van a querer pagar ellos solos”. Y dedicaron una parte de su presupuesto a hacer este programa, lanzar el programa, tener un programa piloto que tuvo excelente resultados, a tal nivel que ahora decidieron ampliarlo los asegurados, decidieron comprar cobertura adicional para esto y estamos más o menos en 80 mil asegurados, que en microseguros 80 mil asegurados a lo mejor se da frecuentemente, pero ya estamos en niveles de prima de casi una decena de millones de dólares, que eso en microseguros es como que no pasa.

Entonces, creo que es muy positivo.

La otra cosa que es muy positiva no solamente se trata de innovar en el producto paramétrico a lo mejor un producto que es un poquito más fácil de entender, pero también es muy complejo entender, qué pasa con el asegurado; el asegurado que tiene esa cobertura que a lo mejor en inicio fue patrocinada por el gobierno o que la pagó pero no se acuerdo que la pagó; y a mí, yo creo que esta es la parte que más me gusta de esto, en el momento en el que se activa el seguro paramétrico se activa el parámetro, tú sabes como aseguradora, como reasegurador que tienes que pagar un siniestro.

Activamente lo que hacemos es que les avisamos a los asegurados a través de un mensaje de texto que se activó su cobertura y todavía mejor, les damos un código para que puedan ir a hacer un retiro de su beneficio en un cajero automático, como cajero retiro sin tarjeta.

Entonces, imagínense todo lo que se tuvo que armar para que esto pasara, pero imagínense cuántos asegurados felices tenemos.

La innovación, como decía hace rato, no tiene solamente que ver con hacer un nuevo producto, con utilizar la tecnología climática para poder hacer este tipo de cosas, pero también usar otro tipo de tecnología para beneficiar al asegurador, beneficiarlos nosotros en cómo se cobra, en como se vende, en cómo se opera. Y eso es donde yo creo que tenemos que desarrollar muchísimo.

¿Qué ha pasado? Creo que es la última parte de esta historia, hemos perdido dinero, lamentablemente hemos perdido dinero. Pero esa es nuestra culpa, si nosotros no sabemos cuánta prima tenemos que aprobar para los riesgos creo que está bien hacer de pronto algunos pilotos, pero tenemos que aprender de esos pilotos y tenemos que aprender en cómo ajustamos nuestras primas y ajustamos las coberturas de acuerdo a la siniestralidad que estamos viendo.

Eso es en lo que estamos hoy y yo creo que también en esta parte de innovación y de desarrollo es algo que tenemos que tener muy en cuenta, porque en un inicio a lo mejor es algo que no es económicamente posible, pero tiene que llegar algo que sea económicamente posible para que sea sostenible en el futuro, de

diferentes formas, ajustando lo que cobramos o con las cosas que mencionabas tú, Norma, que mencionamos los cuatro, de hasta qué punto tenemos que permitir o no permitir cosas que tal vez ya están rallando en lo no asegurable sigan siendo asegurables.

**Mtra. Norma Alicia Rosas Rodríguez:** Muchísimas gracias.

Y creo que realmente quedamos con muchísimas tareas de aquí en adelante y era algo que yo me cuestionaba, con el cambio climático, con todas estas coberturas se está haciendo muchísima innovación, pero por otro lado también menciona uno y la solvencia de la institución a qué costo, pero yo creo que como tú dices, con cierto tipo de productos controlados como prueba piloto pues al final tenemos que llegar hacia allá y está buenísimo.

Jorge, Muchísimas gracias también, todo eso indica sin duda un cambio de paradigma para el Sector Asegurador, no podemos seguir haciendo las mismas cosas tal y como lo estamos haciendo, porque nos damos cuenta que con los productos tradicionales no satisfacemos las necesidades realmente de nuestro cliente, de nuestro asegurado final.

Bueno, ¿cómo podría apoyar el sector asegurador para avanzar hacia una respuesta integral y preventiva a fin de evitar sobre todo pérdida de vidas y mitigar los daños a las propiedades, a los inmuebles, a la infraestructura del gobierno?

¿Qué tendríamos que hacer?

**Jorge Claude:** Bueno, el cambio de paradigma no es fácil, pero creo que estamos bien encaminados. Yo siento que es así, siento que vamos avanzando, hemos identificado nuevos riesgos, que es algo novedoso, ya estamos hablando, no sé, de la revisión de riesgos físicos, por ejemplo de todo lo que es la sequía, ya mencionaba Monserrat, o el exceso de agua, cosa que antes quizá no la teníamos tan presente, que ya la tenemos bastante más identificada.

Riesgo para la salud de las personas, porque la sequía también tiene efectos o el efecto, el exceso de agua o lo que sea, por la contaminación, hay riesgos para la salud.

Hay riesgos también sociales y políticos, porque las migraciones, en fin, hay una cantidad de conflictos por el tema hídrico. Los vamos a seguir viendo, porque el agua nos está llegando a todos los lugares donde debería de llegar, entonces hay una cantidad de cosas que uno dice: sí, hay muchos riesgos, ahora a ver cómo somos capaces de dar una solución o buscar, colaborar, porque mi opinión es que nuestro papel es más bien colaborar en la búsqueda de una solución, no somos capaces nosotros solos, pero hay mucha innovación aquí.

Creo que vale la pena destacarlo, yo soy optimista en esto.

Por ejemplo, del caso que comentaba Francisco, de Guatemala, primero hay que pensar que hubo un desarrollo tecnológico que permitió a la compañía cobrar la prima, no es trivial, para esas poblaciones no es trivial; después, esas poblaciones, todas tienen, lo que entendí, un móvil, eso es algo que, no sé, desde los últimos cinco años, porque antes esas poblaciones no tenían teléfono móvil.

Y luego, toda esta innovación de cómo pagar la indemnización; o sea, hemos ido avanzando bastante, creo yo, y esto debe estar fuera de la caja que decías tú, creo que la tecnología está dando soluciones que tenemos que ser capaces de identificarla y ponerlas al servicio de lo que nosotros necesitamos para atender bien a las poblaciones que tenemos que atender.

Sin duda que los seguros paramétricos están llamados a jugar un rol muy relevante en el futuro, sin lugar a dudas.

Lo importante es que sea rentable, hasta ahora creo que los experimentos no han sido demasiado afortunados, pero ya llegaremos al equilibrio, eso hay que ir generando, nuevamente usando la Data que se va generando.

Bueno, son capaces de suscribir bien y determinar la prima más adecuada.

El papel de estado es fundamental, en este caso hubo un subsidio, normalmente este tipo de seguros paramétricos se requiere que al

menos al principio el estado ponga lo suyo, porque las personas no tienen disposición.

Entonces creo que entre dos podemos ir buscando soluciones para nuevos riesgos que están apareciendo y que ya lo estamos viendo, y que de alguna manera pueden generar una verdadera catástrofe si no nos anticipamos y no somos capaces de prevenirlo adecuadamente.

**Mtra. Norma Alicia Rosas Rodríguez:** Muchas gracias, Jorge.

Presidente, decides también, entonces conocen muy bien América Latina.

Y bueno, la última pregunta antes de que, creo que ya me van a sacar la tarjeta roja, la última pregunta para todos, así para que en un minutito, dos minutitos que cada uno pudiera responder, ¿cómo todos los que son los avances en digitalización, tecnología, inteligencia artificial pudiera apoyar todo lo que estamos hablando? A tratar de prevenir, evitar, mitigar, etcétera, los riesgos relacionados con cambio climático y con otros riesgos emergentes.

**Montserrat Xilotl:** En mi experiencia la verdad es que ha sido una cosa bastante interesante el uso de inteligencia artificial.

Hablaba un poco del cálculo de inacción de la amazónica que hicimos justamente en ese análisis climático, lo hicimos utilizando la inteligencia artificial.

Se ha generado una cantidad de publicaciones por parte de académicos, los sistemas satelitales que además han permitido reducir el costo de lo que antes era increíblemente caro para temas de adaptación, creo que han generado tecnologías que hacen que esta información se baje.

En el caso de amazónica, lo que comentaba es, utilizamos la inteligencia artificial para analizar todos los papers de cambio climático que se habían hecho en la zona en los últimos cinco años.

Y de ahí pudimos identificar cuáles son los riesgos principales y empezar a generar este costeo.

Si yo hubiera querido haber hecho eso a través de una manera tradicional me hubiera costado 100 mil dólares, me hubiera tomado muchísimo tiempo, hubiera tenido que ir.

Sin embargo, este fue un estudio que me permitió ir directamente a analizar las capacidades del Estado para poder manejarlo.

Entonces, creo que lo que nos permite la inteligencia artificial y todas estas herramientas digitales, es ser mucho más eficiente en la manera que nosotros podemos ir actuando.

Me gustó mucho el caso que comentaste también de los microseguros justamente y cómo se pueden hacer los sistemas de pago.

Y creo que ahí es muy interesante, sí, efectivamente igual el tema de la escala, lo hace muy complicado, cómo costear una prima y sobre todo además con una población que tiene un límite de capacidad de pago.

¿Pero qué es lo que nos permite también hacer todo ese tipo de cálculos y análisis y trabajar de maneras que permiten optimizar los costos?

Y también utilizar la política pública y estas redes que se tienen de una manera más interesante para bajar los costos operativos.

Creo que una de las cosas que mencionas, Jorge, esto es *all handsome beck*, todos tenemos que entrarle.

Las innovaciones, la gente joven, las interacciones, el empezar a mapear lo que ya se tiene para poder construir sobre eso, permite que se reduzcan los costos operativos de una manera importante y también generar los espacios para la innovación que no necesariamente se tenía.

Y esto es muy importante, hablaba de la relevancia de la información climática como el detonante para poder generar marcos de adaptación y para poder generar realmente inversiones que se necesitan.

Antes eso era algo que podía tener la NOAA, porque son carísimos, un radar es carísimo. Si les dijera además cuántos de los radares están completamente silenciosos, porque los países no tienen las capacidades de mantenerlos, es algo realmente escandaloso.

Pero la información satelital, la manera que estamos haciéndonos mucho mejor en estos análisis, estos pronósticos, hace que el campo se hace mucho más accesible para países como Haití, para lugares como Cuba, que también tienen este tipo de retos y es esta combinación de trabajar marcos comunitarios, tecnologías, cómo comunico, cómo utilizo, cómo estoy llegando a zonas donde antes igual tenía que tomar un helicóptero.

Simplemente la idea es yo creo que ser muy claro de cuál es el reto que nos estamos haciendo, un mapeo de cuáles son las tecnologías, cuáles son las redes que se tienen y cómo podemos tomarlo. ¿Por qué? Porque el costo de inacción es demasiado alto.

Entonces hablamos de qué es lo que puede absorber el costo privado, pero también si nos vamos a ver, por ejemplo, cuál es el costo de que una zona productiva no produzca a largo plazo, ¿qué significa esto en mi PIB? La CEPAL identificó, en 10 países, para 20 y 50 van a haber reducciones de nueve a 12 por ciento, si no hacemos nada.

Entonces eso permite también que la manera que nosotros costeamos y buscamos puede ser diferente, identificando quién tiene que asumir este costo.

Gracias.

**Mtra. Norma Alicia Rosas Rodríguez:** Paco.

**Francisco Díaz:** A ver, evidentemente el cambio climático, la severidad, la frecuencia de los siniestros está cambiando. Es interesantísima esta gráfica que presentaba Pedro Pacheco hoy en la mañana.

Los grandes eventos en México en los últimos, creo que eran 20 años, solamente uno no son catástrofes naturales. La solvencia del Sector se ha mantenido porque hemos sabido cobrarlo, hemos sabido

recuperarnos de eso, hemos avanzado mucho, ha crecido la penetración. Yo creo que eso es algo bien positivo, que todos nos tenemos que reconocer, todos los que estamos en este auditorio y hay más por hacer.

¿En qué estamos usando la tecnología? Bueno, como evidentemente está cambiando la frecuencia de estos eventos. A ver, un modelo catastrófico normalmente tiene cuatro variables: La experiencia, qué siniestros han ocurrido. La exposición, qué cartera tengo yo y cómo puede verse afectada. La vulnerabilidad, qué tipo de cartera tengo yo y el peligro como tal.

En el peligro como tal, estas cosas que describía ahorita Montserrat, podemos ver qué tipo de eventos llegan, cómo se forman, cuánto tiempo están quedándose, podemos prevenirlos, podemos saber si se están acercando, nos están acercando con la tecnología y toda esa tecnología usa desarrollo tecnológico, evidentemente, inteligencia artificial, big data y todas las metodologías que hay ahora.

Los otros tres, la experiencia, la vulnerabilidad, dependen de nosotros. Si nosotros no tenemos buenos datos como industria, para saber qué pasó en Otis o qué pasó en Wilma y cómo nos impactó, contra cómo esperábamos que nos iba a impactar, entonces la vamos a volver a regar en el futuro. Es bien importante que desarrollemos esto.

Cuando pensamos en nuevas tecnologías, normalmente pensamos en, increíble, vamos a usar tecnología para vender más. Creo que tenemos que también cambiar ese enfoque de cómo se usa esta tecnología para operar mejor, para tener mejores datos, para tener mejor nivel de cooperación con nuestros socios estratégicos.

Si los bancos, por ejemplo, pueden empezarse a hablar mucho mejor, y de una forma mucho más estructurada con todos los datos que hay en los avalúos de las propiedades cada vez que prestan dinero, sería fabuloso. Hay otros mercados que ya lo hacen.

Si podemos encontrar una forma cómo hablamos con los gobiernos locales, municipales, para tener la información de los catastros, de los permisos de construcción. Evidentemente vamos a mejorar nuestros

modelos y evidentemente vamos a mejorar la forma como damos cobertura a esto.

¿Y por qué la población se beneficia? Pues porque vamos a cobrar una prima más adecuada. Porque vamos a poder en el momento en que ocurre un evento poder estimar cuál es el costo de ese evento y como decía Monserrat, como decías tú, Norma, también Jorge, cómo hacemos que los recursos fluyan más rápido hacia las comunidades y nos beneficie hacia adelante.

Eso es evidente, eso definitivamente cambia toda la situación, pero también nos beneficia porque a lo mejor si podemos llegar con los recursos muchísimo más rápido a una población asegurada y una población en crisis después de una catástrofe natural no ocurrirían los saqueos que ocurren y los riesgos empiezan a cambiar, empiezan a cambiar de forma muy, muy importante; yo creo que casi un tercio de las pérdidas de Otis son por daños que no son necesariamente el huracán y entonces utilicemos la información que tenemos y utilicemos la tecnología, las nuevas tecnologías y todos pongámonos de acuerdo para que estas cosas las podamos ir previniendo mejor, las podamos ir cuantificando mejor y hacia el futuro tengamos una cobertura mucho más clara que va a seguir cambiando.

**Mtra. Norma Alicia Rosas Rodríguez:** Gracias.

Jorge.

**Jorge Claude:** Muchas gracias.

Bueno hablar al final siempre tiene el inconveniente que ya está más o menos todo dicho.

Tengo un par de comentarios que creo que son importantes: uno, la tecnología nos está aportando una capacidad de análisis sorprendente. Yo pensé que no iba a comentar otro caso, pero sí quiero comentar que en Chile después del terremoto del 2010 que fue muy intenso, desarrollamos un modelo de prevención o más bien de un impacto de terremoto.

Pero creo que al abrir un modelo que nosotros el viernes por la tarde lo echábamos a correr y el lunes en la mañana a ver si había resultados, estoy hablando de hace 15 años, no estoy hablando de una detenida. Hoy día eso es instantáneo, las cosas hoy día fluyen de una manera muy distinta.

Entonces, tenemos la obligación, creo yo, de usar la información para modelar bien, tanto los fenómenos que se pueden producir que uno puede hacer todo tipo de análisis para ver cuál es la distribución que se puede dar; y también la capacidad de respuesta de los edificios expuestos.

Entonces, creo que tenemos ahí mucho material como para usando bien la tecnología de la información para poder hacer mejor nuestro trabajo.

Y quiero terminar, perdón, no creo que es importante dentro de este contexto, yo pienso que no se ha mencionado alguno dentro de este contexto, creo que un tema que es relevante es que estamos en un continente que está definitivamente infra asegurado, no tenemos la penetración que nos gustaría tener y creo yo que la tecnología de información nos puede ayudar mucho a desarrollar la cultura del seguro, a explicar las experiencias de éxito e ir convenciendo a la población de la importancia de estar asegurado.

Muchas gracias.

**Mtra. Norma Alicia Rosas Rodríguez:** No, al contrario, muchísimas gracias.

Y, bueno, ya se nos acabó el tiempo, pero les agradezco muchísimo su participación y creo que nos dejan grandes ideas para seguir trabajando, muchos retos hacia adelante.

Gracias.

- - -o0o- - -