



**ADAPTACIÓN BASADA EN
ECOSISTEMAS**

Los seguros climáticos paramétricos en el sector agrícola de Guatemala: retos y oportunidades



Los seguros climáticos paramétricos en el sector agrícola de Guatemala: retos y oportunidades

Alexander Portillo

CATIE no asume la responsabilidad por las opiniones y afirmaciones expresadas por los autores en las páginas de este documento. Las ideas de los autores no reflejan necesariamente el punto de vista de la institución. Se autoriza la reproducción parcial o total de la información contenida en este documento, siempre y cuando se cite la fuente.

© Centro Agronómico Tropical de Investigación y Enseñanza, 2025.

Publicado por:

Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit (GIZ) GmbH.

Oficinas registradas:

Bonn y Eschborn, Alemania.

Dirección:

Av 25 Rohrmoser, San José, Costa Rica
Teléfono: +506 2520-1535

Programa regional Escalando medidas de adaptación basadas en ecosistemas en América Latina rural (EbA LAC) implementado por la Deutsche Gesellschaft für internationale Zusammenarbeit, UICN (Unión Internacional para la Conservación de la Naturaleza) y CATIE (Centro Agronómico Tropical de la Investigación y Enseñanza).

www.ebalac.com

El programa es parte de la Iniciativa Climática Internacional (IKI). El Ministerio Federal de Medio Ambiente, Protección de la Naturaleza, Seguridad Nuclear y Protección de los Consumidores (BMUV) apoya esta iniciativa en la base de una decisión tomada por German Bundestag.

Publicación:

Los seguros climáticos paramétricos en el sector agrícola de Guatemala: retos y oportunidades

Autor:

Alexander Portillo

Diseño y diagramación:

Rocío Jiménez Salas

Por encargo de Ministerio Federal de Medio Ambiente, Protección de la Naturaleza, Seguridad Nuclear y Protección de los Consumidores (BMUV).

Las opiniones expresadas en este documento son responsabilidad exclusiva del autor/de los autores y pueden no coincidir con las del programa "Escalando Medidas de Adaptación basada en Ecosistemas en áreas rurales de América Latina" (EbA LAC) de la GIZ.

Agradecimientos

Extendemos nuestros agradecimientos a las siguientes instituciones por sus valiosos aportes en la elaboración del presente documento: Superintendencia de Bancos (SIB), Ministerio de Agricultura Ganadería y Alimentación (MAGA), Ministerio de Ambiente y Recursos Naturales (MARN), Asociación Guatemalteca de instituciones de Seguros (AGIS), Seguros Universales, Seguros G&T, Aseguradora Rural S.A., Seguros CHN, y al Centro Agronómico Tropical de Investigación y Enseñanza (CATIE).

A mis colegas de CATIE: al Sr. Eduardo Pacay, por su valioso apoyo en la revisión técnica y sus recomendaciones pertinentes, y a la Sra. Arlene López, por la confianza otorgada y el respaldo brindado para el desarrollo de este estudio.

Al equipo de la Mesa Técnica de Trabajo de Seguros de la Superintendencia de Bancos (MTTS/SIB), en particular a la Sra. Jennifer Pérez, por el acompañamiento permanente durante todo el proceso de elaboración del documento, además, una mención especial a la Sra. Carmen Negro, cuyo apoyo hizo posible el acceso a los líderes del sector asegurador en Guatemala.

Finalmente, agradecimientos a todas las personas e instituciones que, de una u otra forma, contribuyeron al desarrollo del presente documento.

¡Muchas gracias!



Contenido

Agradecimientos	4
Resumen Ejecutivo	8
Introducción	10
Contexto histórico de los seguros agropecuarios en Guatemala	11
Oferta de seguros paramétricos agrícolas en Guatemala	13
Demanda de los seguros paramétricos agrícolas en Guatemala	16
Principales retos	18
Oportunidades para los seguros paramétricos agrícolas en Guatemala . . .	21
La Adaptación basada en Ecosistema (AbE) y la Gestión Integrada del Riesgo Climático (GIRC)	23
Conclusiones	25
Recomendaciones	27
Bibliografía	29
Anexos	31



Siglas y abreviaturas

AbE	➤ Adaptación Basada en Ecosistemas
ASIS-FAO	➤ Agricultural Stress Index System de la Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura
AXA Climate	➤ División climática del grupo asegurador internacional AXA
BANRURAL	➤ Banco de Desarrollo Rural, S.A
BID	➤ Banco Interamericano de Desarrollo
BM	➤ Banco Mundial
CCRIF	➤ Caribbean Catastrophe Risk Insurance Facility. Mecanismo de seguros catastróficos para el Caribe.
CHN	➤ Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
DIGEGR	➤ Dirección de Gestión de Riesgo del MAGA (encargada de información agropecuaria y de riesgos)
EASAC	➤ Estrategia de Agricultura Sostenible Adaptada al Clima (del SICA)
ENIF	➤ Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (2024–2027)
FAO	➤ Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura
FENACOAC / MICOOPE	➤ Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Guatemala y su red cooperativa (MICOOPE)
FIDEICOMISO GUATE INVIERTE	➤ Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte, programa de garantías de crédito rural implementado por el MAGA y G&T Continental
GABECO	➤ Gabinete Específico de Desarrollo Económico del Gobierno de Guatemala
GIZ	➤ Agencia Alemana de Cooperación Internacional (Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit)
G&T	➤ Grupo Financiero G&T Continental
IA	➤ Inteligencia Artificial
INSIVUMEH	➤ Instituto Nacional de Sismología, Vulcanología, Meteorología e Hidrología

MAGA	➤	Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación de Guatemala
MARN	➤	Ministerio de Ambiente y Recursos Naturales de Guatemala
MICRO	➤	Microinsurance Catastrophe Risk Organisation
MINFIN	➤	Ministerio de Finanzas Públicas
MTTS	➤	Mesa Técnica de Trabajo de Seguros, coordinada por la Superintendencia de Bancos de Guatemala
NDVI	➤	Normalized Difference Vegetation Index (Índice de Vegetación de Diferencia Normalizada)
ODS	➤	Objetivos de Desarrollo Sostenible
PIB	➤	Producto Interno Bruto
PMA / WFP	➤	Programa Mundial de Alimentos (World Food Programme)
PNUD / UNDP	➤	Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (United Nations Development Programme)
PROAGRO	➤	Programa de Protección Agrícola del Grupo G&T Continental
PROGRAMA EbA LAC	➤	Programa Escalando Medidas de Adaptación basada en Ecosistemas (AbE) en América Latina rural
SIB	➤	Superintendencia de Bancos de Guatemala
SICA	➤	Sistema de Integración Centroamericana
SPI	➤	Standardized Precipitation Index (Índice de Precipitación Estándarizada)
Swiss Re	➤	Reaseguradora Suiza, una de las principales en el ámbito global
UNFCCC	➤	Convención Marco de las Naciones Unidas sobre el Cambio Climático



Resumen Ejecutivo

Guatemala enfrenta una alta vulnerabilidad ante eventos climáticos extremos que afectan de forma recurrente la producción agropecuaria y como consecuencia la seguridad alimentaria nacional. En este contexto, los seguros climáticos paramétricos se consolidan como una herramienta financiera innovadora que permite la transferencia eficiente del riesgo climático, otorgando indemnizaciones rápidas basadas en índices de precipitación, sequía o temperatura, sin necesidad de peritajes, y contribuyendo a la resiliencia económica de los pequeños y medianos productores rurales.

El presente documento, desarrollado en el marco del Programa EbA LAC, tiene por objeto establecer el estado del arte de los seguros paramétricos agrícolas en Guatemala al cierre de 2024, identificar la oferta vigente, la demanda potencial y los principales retos para su consolidación. Los resultados evidencian que el país cuenta actualmente con seis aseguradoras que ofrecen productos paramétricos activos, respaldados por la cooperación internacional y el liderazgo incipiente de instituciones públicas como el Ministerio de Agricultura Ganadería y Alimentación (MAGA), la Superintendencia de Bancos (SIB) y el Banco Crédito Hipotecario Nacional (CHN). Sin embargo, la cobertura continúa siendo limitada, alcanzando a menos del 2% del total de productores agropecuarios, lo que demuestra un amplio potencial de expansión.

Entre los principales hallazgos, se identifican avances normativos relevantes, especialmente la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2024–2027), que reconoce a los seguros climáticos como instrumentos clave para la resiliencia y la inclusión financiera rural. A nivel operativo, destacan experiencias exitosas como el seguro Esfuerzo Seguro de Aseguradora Rural, vinculado al crédito rural y diseñado para proteger a micro productores frente a sequía, exceso de lluvia y terremoto. No obstante, persisten brechas estructurales: la limitada educación financiera, la escasez de datos meteorológicos precisos y la débil coordinación interinstitucional siguen obstaculizando el crecimiento del mercado y la confianza de los usuarios en este tipo de productos.

El documento confirma que Guatemala se encuentra en una coyuntura estratégica para consolidar un modelo nacional de seguros agroclimáticos inclusivos, articulado con las políticas de adaptación y desarrollo rural sostenible. Para ello, se propone fortalecer el liderazgo estatal y la coordinación entre el MAGA, MARN, SIB, INSIVUMEH y el Ministerio de Finanzas, entre otros; institucionalizando una Política Nacional de Seguros Agroclimáticos que establezca marcos claros para la planificación, financiamiento y supervisión del mercado. Asimismo, se recomienda crear un Programa Nacional de Seguros Paramétricos con fondos mixtos: públicos, privados y de cooperación internacional, orientado a subsidiar primas, fortalecer el reaseguro y priorizar la cobertura de pequeños productores en el Corredor Seco y otras zonas de alta vulnerabilidad climática.



Adicionalmente, se plantea ampliar la educación financiera rural, integrando contenidos sobre gestión del riesgo y beneficios del aseguramiento climático en programas de formación y extensión agrícola, así como expandir la infraestructura de datos meteorológicos y agronómicos mediante estaciones, sensores y plataformas satelitales interoperables. El fortalecimiento de las alianzas público-privadas, los incentivos fiscales y financieros, y el uso de tecnologías digitales para la gestión y distribución de seguros constituyen ejes estratégicos para reducir costos, mejorar la transparencia y ampliar el acceso en comunidades rurales. Finalmente, se enfatiza la necesidad de incorporar enfoques de inclusión social, género y juventud, asegurando que las mujeres rurales y los jóvenes productores participen en los mecanismos de protección y resiliencia climática.

En síntesis, los seguros climáticos paramétricos representan para Guatemala una oportunidad tangible de transformar la gestión del riesgo agroclimático en un instrumento de desarrollo sostenible. Su consolidación requerirá fortalecer la gobernanza, la capacidad técnica y la confianza de las personas productoras, integrándolos dentro de un sistema nacional de resiliencia que vincule el aseguramiento climático con la seguridad alimentaria, la estabilidad económica y los compromisos de adaptación al cambio climático asumidos por el país.



Introducción

El Programa EbA LAC tuvo por objeto aumentar la capacidad de resiliencia al cambio climático de las comunidades y los ecosistemas vulnerables en las zonas rurales de Guatemala, Ecuador y Costa Rica. E incorporo un componente de Mecanismos Financieros que buscó incrementar el financiamiento del sector financiero comercial para la implementación de medidas adaptación y la transferencia de riesgos, al mismo tiempo que las entidades financieras redujeran su riesgo financiero de origen climático. Para ello se destinaron esfuerzos para abordar el uso de seguros orientados a reducir el impacto del cambio climático en los países de su ejecución, priorizando en el caso de Guatemala el uso de los seguros paramétricos como una alternativa para la transferencia de riesgos, principalmente de pequeños productores agrícolas, como parte de un esquema más amplio de medidas que permitieran su adaptación y resiliencia al cambio climático.

Como parte de esta orientación, el presente estudio tiene como objetivos: a) Establecer el estado del arte en torno a los seguros paramétricos agrícolas en Guatemala al cierre del año 2024; b) Identificar la oferta vigente y la demanda potencial por este tipo de producto financiero; c) Proporcionar insumos al debate nacional sobre los mecanismos de transferencia del riesgo climático en el marco de las políticas públicas en Guatemala sobre sostenibilidad, seguridad alimentaria, e inclusión financiera, entre otras.

Para la obtención de información primaria, se llevaron a cabo entrevistas que se realizaron tanto de manera presencial como virtual (Anexo 1). Estas entrevistas estuvieron dirigidas a los actores clave del sector de seguros en Guatemala, quienes fueron identificados como oferentes de seguros paramétricos o por su rol en esta industria (Anexo 2). El objetivo principal de estas entrevistas fue recolectar datos directos y relevantes que contribuyeran al análisis central del estudio. La información secundaria se recopiló utilizando fuentes disponibles en medios digitales e impresos. Se seleccionaron únicamente aquellos materiales que guardaban una relación directa con el propósito del estudio, garantizando así la pertinencia y calidad de los datos integrados al documento.



Contexto histórico de los seguros agropecuarios en Guatemala

Guatemala es altamente vulnerable a eventos climáticos extremos, situándose entre los países más afectados por desastres relacionados al clima a nivel mundial según el Índice Global de Riesgo Climático de Germanwatch (2021). Estas catástrofes golpean con mayor fuerza a las comunidades rurales de escasos recursos, donde las familias agricultoras que ante pérdidas severas suelen vender activos, agotar ahorros o contraer deudas para sobrevivir. En este contexto, los seguros climáticos paramétricos han emergido como una herramienta financiera innovadora para aumentar la resiliencia rural, brindando indemnizaciones rápidas basadas en índices (lluvia, sequía, etc.) sin necesidad de peritajes tradicionales (CEPAL, 2019). Su propósito es garantizar la continuidad de la actividad productiva tras eventos severos, cubriendo pérdidas inmediatas y protegiendo las inversiones agrícolas. Esto facilita la transferencia del riesgo climático fuera de las comunidades, reduciendo la vulnerabilidad económica.

Si bien la oferta de seguros en Guatemala se puede remontar hasta el siglo XIX, la cual estuvo orientada en principio a cubrir siniestros como incendios, mientras tanto, la existencia del seguro agrícola es consignada en la literatura hasta el siglo XX en el Código de comercio, donde se mencionan coberturas sobre cultivos, cosechas y ganado contra riesgos como sequía, lluvias e inundaciones.

En Guatemala en el año 2005 se constituyó el “Fideicomiso para el Desarrollo Rural Guate Invierte”, facultando al Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación (MAGA) quienes contrataron a Financiera G&T Continental S.A., para constituirse como entidad fiduciaria y poner en marcha el Fideicomiso a través del programa denominado “Da Crédito”. La función principal del fideicomiso fue el otorgamiento de garantías de pago a las instituciones financieras o Bancos (otorgantes de créditos) para facilitar el acceso a créditos a personas individuales o jurídicas que presentaran proyectos agrícolas y pecuarios, Entre las acciones más emblemáticas impulsadas se incluyó el sufragio de hasta el 70% del costo de la prima de un seguro agropecuario otorgados por compañías aseguradoras aprobadas para operar en el país.

Por su parte la Superintendencia de Bancos en el 2006 emitió la normativa de seguros agrícolas bajo la “Resolución No. 138-2006”, que define los criterios de evaluación para pólizas agrícolas.

Paralelamente los seguros basados en parámetros orientados a la agricultura se comenzaron a experimentar en países asiáticos a finales del siglo XX y principios del XXI (Clere, 2022) como una respuesta técnica al riesgo moral y a los altos costos de verificación de pérdidas asociados al seguro agrícola tradicional.



Mientras que la primera iniciativa para el desarrollo de un seguro por índice climático data aproximadamente del año 2010, como parte de una iniciativa promovida por el Banco Mundial que desarrolló una experiencia binacional para el desarrollo del seguro paramétrico en Guatemala y Honduras. El proceso consistía en la identificación de las zonas agrícolas más vulnerables por riesgos climáticos y el desarrollo de un mapeo a través de grillas de información que permitía determinar la afectación o siniestro del tipo de cultivo en la zona. (World Bank, s.f.).

Posteriormente, Aseguradora Rural en el año 2014, establece un convenio de cooperación con la empresa Microinsurance Catastrophe Rick Organisation (MiCRO), para comenzar a desarrollar un programa de Seguro Paramétrico, dando como resultado en el 2016, la autorización por parte Superintendencia de Bancos (SIB) del primer seguro paramétrico que incluyó su pilotaje hasta el año 2018, cuando se realizó un lanzamiento a nivel nacional en asocio con el BANRURAL(ambas empresas del grupo financiero BANRURAL).

Simultáneamente, desde la implementación de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) en el 2016, los actores estratégicos, públicos y privados nacionales y, principalmente, las aseguradoras como oferentes de seguros, trabajaron en conjunto en el seno de la Mesa Técnica de Trabajo de Seguros (MTTS), con el objetivo de: **“Fomentar el acceso y uso de seguros para todos los segmentos de la población de acuerdo con sus necesidades”**, teniendo en cuenta la existencia de una brecha en el empleo de este tipo de productos financieros, en comparación a otros países la región latinoamericana, que exhiben una mayor cobertura.

Desde 2016, algunas aseguradoras guatemaltecas han ido poniendo a disposición de la población rural diversos seguros que han apoyado a la inclusión financiera, dentro de los que destacan los seguros colectivos paramétricos para la actividad productiva con coberturas para los riesgos de sequía, exceso de lluvia y terremoto. Al cierre del 2024, seis aseguradoras cuentan con seguros registrados bajo la modalidad colectiva e individual y cubren uno o varios de los riesgos antes expuestos, al 30 de septiembre de 2024, se reportan 114,000 asegurados de pólizas de riesgos climáticos, provistos por cuatro aseguradoras. En contraste, el país reflejo a finales del 2024 de forma consolidada una penetración del 1.4% considerando todos los tipos de seguros (SIB,2024).

Por su parte a partir del año 2021, el MAGA puso en marcha un programa para proteger los medios de vida de una porción de los productores de agricultura familiar, frente a riesgos climáticos severos, mediante un Seguro Paramétrico Catastrófico. (Randall y Valdivia, 2024). El seguro paramétrico y de catástrofes fue diseñado por Microinsurance Catastrophe Rick Organisation (MiCRO) respaldada por Swiss Re y es operado por el Banco Crédito Hipotecario Nacional (CHN) a través de su subsidiaria Seguros CHN. Este seguro paramétrico se activa automáticamente cuando el exceso de lluvia o sequía alcanza los niveles acordados, con diferentes parámetros establecidos para diferentes zonas y períodos de cobertura considerando las características de cada una de las zonas climáticas del país.



Oferta de seguros paramétricos agrícolas en Guatemala

La oferta de seguros paramétricos orientada al sector agrícola de Guatemala, es promovida principalmente por los siguientes sectores:

- El estado guatemalteco impulsa acciones por medio del Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación (MAGA), implementando el programa de **“Seguro Agropecuario para Pequeños Productores.”** El cual se activa automáticamente con base a un parámetro o nivel de fuerza de la sequía, exceso de lluvia e inundación ocurridos en la ubicación de la unidad productiva del asegurado. Este seguro es proporcionado por Banco Crédito Hipotecario Nacional (CHN) a través de su subsidiaria Seguros CHN.
- Adicionalmente el uso de seguros paramétricos está incluido en la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), como parte del trabajo de la Mesa Técnica de Trabajo de Seguros (MTTS), coordinada por la Superintendencia de Bancos (SIB).
- El sector privado a través de las empresas aseguradoras que operan Guatemala ya sea de forma directa o en representación de empresas internacionales, lo que ha permitido contar con productos para el mercado nacional, que son canalizados por medio de empresas intermediarias de seguros, o través de empresas relacionadas a los grupos financieros a las que pertenecen y/o través de instituciones financieras, como bancos, cooperativas y microfinancieras.
- La Cooperación Internacional: instituciones como el Banco Mundial, el Banco Interamericano de Desarrollo, y la Cooperación Suiza (COSUDE), entre otros, han impulsado diferentes iniciativas encaminadas a la socialización del potencial de los seguros paramétricos, y el acompañamiento al desarrollo y pilotaje de seguros paramétricos, y en algunos casos con iniciativas como la del Programa Mundial de Alimento (PMA), que ha implementado en territorio, en los últimos años, el uso de estos, en alianza con empresas de seguros y entidades públicas y de la sociedad civil en Guatemala.

Al cierre del año 2024 la Superintendencia de Bancos (SIB) como ente supervisor del sector asegurador en Guatemala, registraba la existencia, de una oferta de seguros paramétricos dirigidos al sector agrícola, por parte de seis empresas de seguros, según el siguiente detalle:

A Aseguradora Rural S.A.

Fue constituida en mayo de 2007 y forma parte del Grupo Financiero Banrural, su vinculación con Banrural les permite acceso a canales de distribución, credibilidad en zonas rurales y apalancamiento financiero para productos especializados.

Su portafolio incluye seguros de vida, daños, automotores y productos tradicionales. Comenzó el desarrollo de seguros paramétricos en el 2014 y la comercialización desde el año 2016, contando con los siguientes productos:

- * Seguro colectivo paramétrico de crédito para la actividad productiva contra sequía, exceso de lluvia, y terremoto.
- * Seguro colectivo paramétrico para la actividad productiva contra sequía, exceso de lluvia.
- * Seguro colectivo paramétrico para la actividad productiva.
- * Seguro colectivo paramétrico modular.

B Columna, Compañía de seguros

Su fundación fue promovida por la FENACOAC / MICOOPE y autorizada a partir 1 de noviembre de 1994, tiene acceso privilegiado al sistema cooperativo MICOOPE (con aproximadamente 2,7 millones de asociados).

A partir del 2019, comercializa el producto:

- * Seguro colectivo paramétrico.

C Seguros Universales S.A.

Es una aseguradora con más de 60 años de experiencia, es una de las compañías con mayor participación del mercado asegurador guatemalteco. Cubriendo los segmentos de vida, autos, salud, y daños. A partir del año 2020 oferta el producto:

- * Plan de seguro colectivo paramétrico para la actividad productiva contra sequía y exceso de lluvia y terremoto.

D Seguros CHN

Es parte del banco estatal guatemalteco crédito Hipotecario Nacional, que también ofrece seguros como brazo financiero, y desde el 2021 en coordinación con el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación (MAGA), ofrecen el producto:

- * Plan de seguros colectivo paramétrico para la actividad productiva contra sequía y exceso de lluvia.

E Seguros e Inversiones S.A

Inició operaciones bajo el nombre Seguros de Occidente, S.A. en 1979, y adoptó la marca “Confío” como tal a partir de 2018. Tiene una participación de mercado reducida dada su escala operativa y su enfoque en segmentos masivos, especialmente seguros personales y de vida individual. En el año 2024 fue adquirida por Inversiones Cuscatlán Centroamérica, y cambio su denominación a Seguros e Inversiones S.A. (SISA Seguros).

Desde el año 2021 comenzó la comercialización del producto:

- * Seguro colectivo paramétrico.

E Seguros G&T

Fue fundada en 1947, y su vinculación con el Grupo G&T Continental como aseguradora del grupo financiero, les proporciona respaldo y acceso a redes de distribución. Su portafolio de producto incluye daños, accidentes y salud, y vida. Su alianza con la empresa de seguro de México “PROA-GRO”, les ha permitido posicionarse en el segmento de seguros agrícola, y han incursionado con los seguros paramétricos a partir del año 2022, con el producto:

- * Plan de Seguro catastrófico paramétrico satelital de lluvia.

Demanda de los seguros paramétricos agrícolas en Guatemala

El potencial de demanda para seguros agrícolas paramétricos en Guatemala es sustancial dada la importancia del sector agropecuario en la economía y la gran cantidad de productores expuestos a riesgos climáticos. El sector agrícola aporta aproximadamente 9.5% del PIB nacional y emplea a buena parte de la fuerza laboral, con un 43% del territorio nacional dedicado a actividades agropecuarias (CGIAR, 2024). Según el último censo agropecuario disponible (IV Censo Nacional Agropecuario 2003), Guatemala contaba con alrededor de 819,188 productores agropecuarios. Los cuales pueden segmentarse en tres grandes grupos: Microproductores de subsistencia, Pequeños productores comerciales y Productores medianos y grandes. Teniendo en cuenta que el 98% de estos productores se encuentran en las primeras 2 categorías, se podrían priorizar para determinar el potencial de demanda de seguros paramétricos.

- **Pequeños productores comerciales** (~240,000 unidades) representan cerca del 29%. Son agricultores orientados al mercado que manejan excedentes comerciales. Constituyen el mercado objetivo inmediato para la colocación de seguros agrícolas comerciales ofrecidos por aseguradoras privadas. En principio, tienen mayor capacidad de pago y acceso a financiamiento, por lo que podrían adquirir coberturas paramétricas, siempre que estas se ajusten a sus riesgos y flujo de ingresos.
- **Micro productores de subsistencia** (>560,000 unidades, equivalentes al 68% de las personas productoras) son familias campesinas de autoconsumo, con escasa producción comercial. Este segmento también enfrenta pérdidas climáticas, pero su capacidad de pago es muy limitada, por lo que tendrían dificultades para costear un seguro agrícola convencional. Atenderlos podría requerir de productos paramétricos con coberturas que se ajusten a cultivos específicos además que sean integrados al crédito agrícola y que las indemnizaciones sean rápidas y automáticas; y se comuniquen en un lenguaje sencillo.

En total, estas cifras ilustran una demanda potencial de cientos de miles de personas productoras agrícolas que hoy están expuestas a sequías, inundaciones u otros eventos. Sin embargo, la demanda efectiva (es decir, la adopción real de seguros) depende de múltiples factores cualitativos. Es importante notar que actualmente la gran mayoría de personas productoras carece de cualquier seguro. A nivel nacional menos del 20% de personas posee algún tipo de seguro, cifra que en áreas rurales es de un 15% (NCBA Clusa, 2024).

Esto puede sugerir que incluso muchos productores comerciales medianos no están asegurados. La ausencia histórica de instrumentos de aseguramiento adecuados para el agro ha dejado prácticamente toda la producción agrícola desprotegida frente al clima, constituyendo un riesgo sistémico para la economía y la seguridad alimentaria. Por lo tanto, existe un amplio espacio de mercado para desarrollar seguros paramétricos en el agro guatemalteco, siempre que se ajusten a las necesidades de cada estrato de productor y cuenten con las condiciones habilitantes (educación financiera, distribución, posibles subsidios) para su adopción.



Principales retos

Los desafíos para ampliar la cobertura (número de productores asegurados) y la participación de mercado de los seguros climáticos paramétricos agrícolas en Guatemala, se abordan desde las siguientes perspectivas:

Retos económicos y financieros

- **Costo y asequibilidad de las primas.** Un obstáculo es el costo de las primas en relación con la capacidad de pago de los pequeños agricultores. Estos productores operan al borde de la subsistencia, con ingresos variables y escasos excedentes para invertir en un seguro. Garantizar la sostenibilidad financiera de estos productos es esencial; mecanismos como fondos mancomunados y reaseguro paramétrico pueden disminuir costos hasta del 50%. En resumen, se deben abaratar costos para el usuario final y fortalecer la certidumbre financiera, así aseguradoras y reaseguradoras ampliarán su oferta en este sector riesgoso.
- **Riesgo elevado y baja escala de mercado.** La agricultura familiar enfrenta elevados riesgos climáticos y una escala de mercado limitada, factores que encarecen los seguros y disminuyen su atractivo para las aseguradoras. La oferta está concentrada en pocas empresas, con escasa capacidad local de reaseguro y poca competencia. Los altos costos operativos —derivados de ventas dispersas y la administración de numerosas pólizas pequeñas— dificultan la rentabilidad y elevan las primas, haciendo el seguro inaccesible para la mayoría. Tradicionalmente, los microseguros agrícolas no han logrado suficiente escala debido a estos costos. Mejorar la escala mediante pólizas colectivas o esquemas indexados puede diversificar el riesgo y abaratar los costos. Un ejemplo exitoso es el programa del MAGA, que cubre a 100 mil pequeños agricultores bajo una póliza paramétrica única y subvenciona la prima, logrando cobertura masiva y superando barreras de precio.
- **Dependencia de ayuda post-desastre y sostenibilidad financiera.** Un reto económico clave es alinear el incentivo a productores y gobierno hacia el seguro agrícola paramétrico. Tradicionalmente, la ayuda estatal ante desastres (alimentos, condonación de deudas) ha desincentivado la contratación de seguros, pues los agricultores prefieren esperar asistencia gratuita en vez de pagar primas. Este “riesgo moral” limita el crecimiento del mercado asegurador. Para avanzar, se requiere voluntad política y destinar más fondos de emergencia a subvencionar primas o fortalecer esquemas de seguro, lo que reduce la vulnerabilidad y puede abaratar primas futuras.

Retos sociales y de demanda

- **Baja cultura de seguros y desconfianza.** En Guatemala existe una limitada cultura de aseguramiento, especialmente en el sector agropecuario. Muchos pequeños productores desconocen cómo funciona el seguro paramétrico y mantienen ideas erróneas, alimentadas por experiencias negativas y desconfianza. Entre las principales barreras destacan la desinformación y las referencias sociales que generan dudas sobre el pago y los trámites de los seguros. Además, el riesgo de base se evidencia cuando el índice climático no refleja las pérdidas reales de la persona agricultora, provocando insatisfacción. Problemas como errores de diseño y ubicación inadecuada de estaciones meteorológicas han afectado la credibilidad de estos productos. Minimizar el riesgo de base mediante índices bien calibrados y umbrales realistas es fundamental para mejorar la aceptación. La confianza en el pago oportuno ante eventos climáticos severos es clave para que los productores valoren el seguro como herramienta útil de protección.
- **Limitada educación financiera y prioridad percibida.** La limitada educación financiera dificulta que los agricultores familiares comprendan conceptos básicos como prima y póliza, y no perciban el seguro como una necesidad prioritaria. Al vivir el día a día, la inversión en seguros compite con necesidades básicas, por lo que muchos no ven el valor del seguro hasta sufrir una pérdida. Esta falta de prioridad se debe a una brecha específica en educación financiera sobre seguros, por lo que es fundamental incrementar la alfabetización en gestión de riesgos, enseñando técnicas básicas que motiven a los productores a protegerse voluntariamente.

Retos regulatorios y de política pública

- **El marco normativo para los seguros agropecuarios en Guatemala es aún limitado.** Aunque la Ley de la Actividad Aseguradora permite la existencia de microseguros y seguros paramétricos, no existen reglamentos específicos que aborden sus particularidades, generando obstáculos como exigencias de capital y reservas difíciles de cumplir para productos inclusivos. La falta de lineamientos claros sobre el funcionamiento y supervisión de seguros paramétricos añade incertidumbre. Si bien se ha avanzado con la regulación de la venta masiva de seguros, todavía es necesario desarrollar un reglamento integral de “seguros inclusivos” que contemple procedimientos simplificados, protección al usuario rural y fomente la innovación en el sector.
- **Coordinación institucional y políticas públicas de apoyo.** La falta de coordinación entre entidades públicas y privadas, limita el desarrollo del mercado asegurador agropecuario en Guatemala. Aunque existen esfuerzos aislados del MAGA, la Superintendencia de Bancos y entidades financieras, no se cuenta con un órgano rector que alinee estrategias. Por lo que resulta importante crear un mecanismo para facilitar alianzas y generar políticas consensuadas. Además, los subsidios y fondos de apoyo requieren reglas claras y sostenibles para evitar problemas de transparencia. La obligatoriedad de seguros agropecuarios es inexistente, aunque podrían exigirse para ciertos créditos. Guatemala, debe fortalecer su institucionalidad y alinear políticas públicas como subsidios, incentivos y mandatos de aseguramiento, integrando los esfuerzos dispersos en una estrategia nacional orientada a la resiliencia, seguridad alimentaria y reducción de riesgos.

Retos tecnológicos y de información

- **Infraestructura de datos climáticos y agrícolas.** Un reto clave para los seguros paramétricos en Guatemala es incrementar la calidad de los datos meteorológicos y agrícolas. Esta carencia dificulta la calibración de índices y el cálculo de tarifas adecuadas, ya que no existen registros robustos sobre pérdidas, productividad y eventos extremos. Además, la red de estaciones meteorológicas es limitada, lo que eleva la incertidumbre y el costo de los seguros, desincentivando su demanda. Aunque el MAGA ha creado la Dirección de Información Geográfica, Estratégica y Gestión de Riesgos (DIGEGR) para mejorar la información agropecuaria y de riesgos, aún es necesario avanzar en bases de datos integradas, mapas de riesgo y plataformas tecnológicas.
- **Innovación digital en distribución y pagos.** La adopción de nuevas tecnologías en seguros agrícolas presenta tanto desafíos como oportunidades. La limitada bancarización y conectividad digital en áreas rurales dificulta la cobranza de primas y el pago de indemnizaciones, aunque el creciente uso de teléfonos móviles permite implementar modelos innovadores como el envío de códigos por SMS y cobros en cajeros. Estos avances reducen costos y mejoran la satisfacción, pero requieren alfabetización digital y disponibilidad de infraestructura local. Regulaciones para ventas digitales aún son incipientes en Guatemala, aunque se han dado algunos pasos hacia insurtech. Además, el uso de datos avanzados y tecnologías como Big Data, IA, satélites y blockchain podría transformar la personalización y cobertura de riesgos, aun existe una necesidad significativa de capacitación técnica y desarrollo de talento especializado para aprovechar plenamente estas innovaciones.

Productos mal adaptados y comunicación deficiente

- **Productos poco adaptados.** Las pólizas tradicionales y paramétricas no consideran la diversidad de los productores, resultando en coberturas poco pertinentes o difíciles de entender para agricultores de subsistencia.
- **Lenguaje y exclusiones técnicas.** El uso de términos técnicos y exclusiones complejas desincentiva a productores con baja formación educativa.
- **Trámites engorrosos.** Los requisitos complicados para contratar o reclamar, junto con demoras y documentación extensa, generan frustración y limitan el acceso.
- **Falta de flexibilidad.** Muchas pólizas no se ajustan a los ciclos agrícolas, necesidades locales ni medios de pago accesibles, restringiendo su penetración en el sector rural.
- **Escasa promoción rural.** Las aseguradoras han enfocado sus esfuerzos en zonas urbanas, dejando poca oferta y promoción de seguros para pequeños productores rurales.
- **Comunicación deficiente.** La falta de acompañamiento post-venta genera desconfianza en los asegurados y limita la satisfacción con el producto.
- **Estrategias comunitarias recomendadas.** Se sugiere diseñar productos simples y distribuirlos mediante organizaciones rurales y cooperativas para aprovechar la confianza y experiencia local.

Oportunidades para los seguros paramétricos agrícolas en Guatemala

En América Latina, el desarrollo de seguros climáticos paramétricos ha sido complejo y aún incipiente, enfrentando múltiples desafíos. Entre estos se destacan la capacidad limitada para modelar riesgos avanzados, dificultades para gestionar datos climáticos de calidad y la necesidad de marcos regulatorios y políticas públicas que impulsen su adopción. No obstante, en años recientes ha habido numerosos proyectos piloto y esfuerzos de diversos actores para introducir este tipo de seguros en la región. Guatemala, no ha sido la excepción; por el contrario, debido a la alta exposición de su sector agrícola a sequías estacionales, lluvias intensas, entre otros fenómenos ambientales, se convirtió en un país pionero.

Por lo que resulta importante destacar algunas oportunidades para continuar avanzado en el desarrollo de este tipo de seguros:

Innovación en cuanto a coberturas a pequeños productores. Guatemala ha sido ejemplo en la región centroamericana. Un hito importante fue la creación del seguro paramétrico “Esfuerzo Seguro” por Aseguradora Rural en alianza con Banrural, orientado a microproductores. Este seguro indexado a créditos productivos de pequeños agricultores cubre sequía, lluvia extrema y terremoto. Para sequía utiliza el índice de vegetación (EVI) como parámetro. La suma asegurada equivale al monto del microcrédito y la prima ronda el 5.6% del valor del préstamo. Al ocurrir un evento disparador, el seguro cancela total o parcialmente la deuda pendiente del agricultor, protegiendo su estabilidad financiera. Si la indemnización supera el saldo, el excedente se abona a la cuenta del cliente. Este producto incorporó además un componente educativo: ferias de gestión de riesgos, capacitación en preparación ante desastres y la promoción de planes de emergencia, buscando aumentar la resiliencia y la cultura aseguradora en las comunidades rurales. Esta experiencia pionera evidenció que sí es posible llegar a los pequeños productores a través de instituciones financieras rurales (cooperativas, microfinancieras y bancos), estableciendo un canal de distribución cercano al agricultor. De hecho, a nivel regional se reconoce que los pilotos de Aseguradora Rural en Guatemala han abierto brecha para que otras aseguradoras incursionen en seguros paramétricos, demostrando la importancia de un diseño de producto flexible que pueda ajustarse para garantizar indemnizaciones justas cuando se alcanzan los umbrales climáticos acordados.

● **El involucramiento de actores clave (aseguradoras, bancos, cooperativas, instituciones gubernamentales).** Esto ha permitido estructurar esquemas que llegan a pequeños agricultores, muchos de ellos de la agricultura familiar de subsistencia, ya sea integrando el seguro al crédito rural o incorporándolo como beneficio dentro de programas estatales. Experiencias como esta evidencian el compromiso reciente del estado guatemalteco en apoyar mecanismos de transferencia de riesgo climático como parte de su política agropecuaria.

Además, la incorporación explícita del seguro dentro de las estrategias de agricultura familiar sostenible como instrumento para la protección económica y la resiliencia de la economía campesina frente a riesgos climáticos es un indicio claro de que el país reconoce el rol de los seguros climáticos en la agenda de desarrollo rural y adaptación (MAGA, 2024).

● **Potencial de la AbE.** Cabe destacar que los seguros paramétricos agropecuarios no representan una solución total, para resolver por sí solos la vulnerabilidad climática, sino más bien es el último eslabón de la gestión integral de riesgos. Es un mecanismo para transferir los riesgos residuales después de haber fortalecido la resiliencia de los productores mediante prácticas agrícolas sostenibles y adaptadas al cambio climático. Bajo esta perspectiva, los seguros climáticos paramétricos deben integrarse a estrategias más amplias de adaptación al cambio climático, como las promovidas por el Programa EbA LAC, que son prácticas de bajo costo, que tienen el potencial de mejorar la seguridad alimentaria mediante los incrementos en la productividad de los cultivos y la diversificación de los ingresos de los productores.

● **La articulación de los seguros paramétricos en políticas de desarrollo sostenible y adaptación climática.** Guatemala cuenta con una Política de Cambio Climático (Ley 7-2013) y además adoptó la Estrategia de Agricultura Sostenible Adaptada al Clima (EASAC) impulsada por los miembros del Sistema de Integración Centroamericana. En ambas iniciativas, se reconoce la importancia de los mecanismos financieros para gestionar el riesgo climático. Por lo que integrar los seguros paramétricos en programas de estado, en instituciones como el MAGA y el MARN, entre otras, con apoyo y respaldo de organismos internacionales (por ejemplo, BM, BID, GIZ, FAO, PNUD, PMA InsuResilience, etc.), representa una oportunidad para innovar en esta dirección.

La Adaptación basada en Ecosistema (AbE) y la Gestión Integrada del Riesgo Climático (GIRC)

En terminamos generales la adaptación al cambio climático se refiere a los ajustes en los sistemas ecológicos, sociales y económicos en respuesta a estímulos climáticos reales y/o sus efectos previstos. Es decir, a cambios en los procesos, prácticas y estructuras para moderar los posibles daños o aprovechar las oportunidades asociadas con el cambio climático (UNFCCC, s.f.).

Mientras tanto, la Adaptación basada en Ecosistemas (AbE), hace uso de la naturaleza para ayudar a las personas a protegerse de los impactos negativos del cambio climático, mejorando la seguridad alimentaria, la productividad e ingresos de las comunidades rurales y los pueblos indígenas. (CBD 2009). Mediante prácticas de bajo costo, que permiten proteger y restaurar la naturaleza, al tiempo que mejoran la calidad de vida y la capacidad para adaptarse al cambio climático.

En el contexto del cambio climático, la industria de seguros enfrenta múltiples desafíos como resultado de los siniestros generados por este, y dado la estructura de ingresos bajo la que opera, un incremento en la frecuencia con que se presentan los fenómenos climáticos puede incidir en la sostenibilidad económica de este tipo de productos, afectando directamente su oferta y disponibilidad. Por lo que resulta estratégica la promoción de acciones que permitan al sector de seguros, su desarrollo y resiliencia para garantizar su sostenibilidad en el tiempo en ámbitos como el agropecuario.

En este sentido, y desde el sector financiero incorporar una Gestión integrada del Riesgo Climático, permite la "Residualización del riesgo climático", como un enfoque que busca reducir las pérdidas asociadas al riesgo climático, de manera que las potenciales pérdidas se vuelvan manejables, y permita su transferencia, a través de instrumentos financieros, como los seguros climáticos paramétricos.

Desde el Programa EBA LAC, se apoyó a las instituciones financieras participantes en esta iniciativa, en el fortalecimiento de sus capacidades técnicas con el fin articular e implementar un abordaje integral de este tipo de riesgos, promoviendo un involucramiento más activo, a lo largo del ciclo del financiamiento, proponiendo un marco de trabajo que ordenara de forma secuencial, las acciones a implementar en cuatro fases:



Prevención

Se enfoca en la selección y adopción de acciones dispuestas con anticipación, pero basadas en información climática, que contribuyan a evitar o limitar las pérdidas potenciales, asociadas a la ocurrencia de un fenómeno climático identificado (sequía, inundaciones, etc.). El objetivo es organizar el trabajo de forma preventiva en torno a las amenazas y vulnerabilidades conocidas y/o identificadas, para definir las acciones a implementar. Por ejemplo, el Programa EbA LAC promovió el pilotaje de una aplicación digital para medir el riesgo climático potencial a nivel de finca (software Agroclimática), y partir de la información generada, el ajuste de la oferta crediticia y de los programas de educación financiera para incluir elementos que incrementan los conocimientos en torno a las medidas de adaptación climática disponibles y sobre temas previsionales vinculados a la oferta de seguros climáticos.

Adaptación

Busca abordar los efectos de los fenómenos climáticos identificados, de tal manera de reducirlos a niveles aceptables y factibles de manejar. Con este fin se fomentó el financiamiento de medidas de adaptación basadas en la naturaleza, pero también de obras de infraestructura gris y otras soluciones que contribuyeran a mejorar la adaptación y resiliencia de los productores agropecuarios atendidos.

Retención

Se basa en crear las condiciones para asumir de manera parcial o total, las potenciales pérdidas que se puedan generar por la incidencia de un fenómeno climático identificado. Impulsando acciones que permita el acceso de los productores agropecuarios a soluciones como la promoción de modalidades de ahorro y el acceso a financiamiento de emergencia. Además, del fomento de la diversificación de ingresos, para fortalecer su seguridad financiera.

Transferencia

Finalmente, después de aplicar las medidas descritas en las etapas anteriores, en algunos casos no se podrá evitar un nivel de pérdidas, y se buscará transferir este remanente o residuo, a través de un instrumento financiero como los seguros climáticos paramétricos.



Conclusiones

- **Persisten brechas estructurales que restringen la adopción del seguro paramétrico en el sector agrícola guatemalteco.**

Buena parte de los productores agrícolas, y principalmente los microproductores operan al borde de la subsistencia, con ingresos variables y escasos excedentes para invertir en un seguro. Simultáneamente la limitada educación financiera, la escasa cultura aseguradora rural y la falta de datos climáticos y agronómicos confiables son factores que reducen la confianza del productor y elevan los costos de las primas.
- **La gobernanza y coordinación interinstitucional e intersectorial en torno a la acción climática nacional.**

Existe espacio para mejorar la coordinación entre las instituciones del estado guatemalteco vinculadas a la agenda climática nacional (MARN, MAGA, MINECO, MINFIN, Banco de Guatemala, SIB, Municipalidades, etc.), lo que permitiría contar con una visión integral de la gestión de los riesgos climáticos. Además, la evidencia internacional confirma que la expansión efectiva de los seguros climáticos paramétricos requiere un involucramiento estratégico del Estado. Mientras que, las alianzas público-privadas, cuando se estructuran adecuadamente, por ejemplo, con el sector productivo y/o financiero (entre otros), permiten escalar pilotos, atraer financiamiento, reaseguradores internacionales, con el objetivo de ampliar la cobertura hacia pequeños productores y mejorar la sostenibilidad del mercado.
- **El fortalecimiento de las capacidades locales de la industria de seguros determinará la sostenibilidad del mercado asegurador.**

Se requiere inversión en innovación tecnológica, diseño de índices más precisos, diversificación de coberturas (por ejemplo, plagas, cenizas volcánicas, enfermedades) y formación especializada del personal técnico, tanto en aseguradoras como en instituciones financieras que operan en el ámbito rural.

La digitalización representa una oportunidad para ampliar el acceso. El uso de plataformas satelitales e índices de vegetación (por ejemplo, NDVI, SPI, ASIS-FAO), pagos automáticos y aplicaciones móviles puede reducir los costos operativos y mejorar la transparencia, facilitando la inclusión de productores en territorios con limitada presencia institucional.

● **Resulta prioritario y estratégico promover la educación financiera en el sector rural de Guatemala.**

Aproximadamente existen más de 560,000 unidades productivas de pequeña escala potencialmente asegurables, por lo que el desarrollo de una cultura del seguro entre ellos debería convertirse en una prioridad nacional. Principalmente fortalecer su conocimiento sobre las características y el funcionamiento de este tipo de seguros, para generar la confianza y la percepción del valor del seguro, como herramienta de recuperación productiva.

● **El seguro paramétrico debe concebirse como parte de un sistema integral de resiliencia climática.**

Su función no se limita a compensar pérdidas, sino que complementa otras medidas de adaptación y de gestión de riesgos climáticos, como plataformas digitales de información climática, prácticas agrícolas resilientes, financiamiento adecuado y asistencia técnica productiva con una orientación de desarrollo empresarial. Este enfoque integrado es clave para evitar que los agricultores caigan en ciclos de endeudamiento o pobreza tras un evento climático adverso.

● **Guatemala se encuentra en una coyuntura estratégica para consolidar la oferta de seguros climáticos paramétricos para su sector agropecuario.**

El país muestra avances en la regulación, la innovación de productos y la participación de actores públicos y privados, lo que sienta las bases para integrar los seguros climáticos dentro de las políticas de desarrollo rural sostenible y adaptación al cambio climático. Además, el mercado de seguros paramétricos se encuentra en una fase de maduración temprana, pero con potencial de expansión, lo cual se reflejó en una oferta de seis productos paramétricos activos al cierre del 2024, y en experiencias exitosas, que evidencian capacidad técnica y demanda incipiente. Sin embargo, la cobertura aún es limitada en el sector agropecuario nacional, reflejando un amplio espacio de crecimiento. Finalmente, Guatemala posee los elementos para evolucionar hacia un sistema articulado que combine sostenibilidad financiera, y gobernanza participativa. Un Programa Nacional de Seguros Agroclimáticos Paramétricos alineado con los ODS y la política de seguridad alimentaria consolidaría al país como referente regional en innovación financiera para la resiliencia rural.

Recomendaciones

- **Reforzar el liderazgo estatal en la gestión del riesgo climático**

El Estado debe asumir un rol protagónico en la promoción de los seguros climáticos paramétricos, integrándolos como instrumentos clave de política pública para la resiliencia del sector agropecuario. Esto implica coordinar las acciones del MAGA, MARN, SIB, INSIVUMEH, MINFIN, etc., en una estrategia común que vincule el aseguramiento climático con la adaptación y la seguridad/soberanía alimentaria.
- **Institucionalizar una Política Nacional de Seguros Agroclimáticos**

Evaluar el desarrollo de una Política Nacional de Seguros Agroclimáticos que establezca lineamientos claros para la planificación, financiamiento y supervisión del mercado asegurador climático. Esta política debe alinearse con la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2024–2027) y los compromisos internacionales de Guatemala en materia de cambio climático.

También resultara conveniente constituir un programa permanente con fondos públicos, privados y de cooperación que subsidie parcialmente las primas e incentive el uso de este tipo de seguros. Este programa debe priorizar a los pequeños productores rurales de zonas vulnerables, facilitando su acceso a coberturas climáticas.
- **Incorporar al MARN en la agenda de seguros agroclimáticos**

El Ministerio de Ambiente y Recursos Naturales debe participar activamente en la generación de condiciones técnicas y financieras que impulsen la expansión de los seguros paramétricos. Su incorporación fortalecería la conexión entre los instrumentos de aseguramiento, la acción climática nacional y los compromisos ambientales internacionales.
- **Fortalecer la educación financiera y la cultura del seguro rural**

Ampliar los programas de educación financiera que ya implementan bancos, cooperativas y microfinancieras, incorporando contenidos sobre gestión de riesgos climáticos y beneficios de los seguros paramétricos. La formación podría iniciar en el sistema educativo y complementarse con estrategias de sensibilización en comunidades rurales.

- **Impulsar e incentivar el rol de las instituciones financieras en las zonas rurales**
Aprovechar el alcance territorial de las cooperativas y microfinancieras para integrar el seguro paramétrico dentro de sus operaciones crediticias, siguiendo el modelo de “seguro embebido”. Este esquema simplifica la distribución, reduce costos y fomenta la adopción, al percibirse el seguro como parte del paquete financiero que protege la inversión productiva.
- **Promover incentivos y alianzas estratégicas**
Establecer incentivos fiscales y financieros que motiven la participación de más aseguradoras y entidades financieras en desarrollo y comercialización de este tipo de seguros. Paralelamente, fortalecer las alianzas con organismos multilaterales (PMA, GIZ, BID, BM, PNUD) para el cofinanciamiento y aseguradoras internacionales (Swiss Re, MiCRO, AXA Climate) para innovación y reaseguramiento.
- **Fortalecer la infraestructura de datos climáticos**
Se recomienda ampliar la red meteorológica nacional y mejorar la interoperabilidad de información entre el INSIVUMEH, el MAGA y centros académicos (y otros actores de interés). Invertir en estaciones modernas, imágenes satelitales y sensores remotos para mejorar la recopilación y análisis de datos, lo que permitiría diseñar productos financieros (crediticios y seguros) más adecuados y tomar mejores decisiones preventivas. Una base de datos sólida y actualizada permitirá calibrar mejor los índices, reducir el riesgo de base y garantizar pagos automáticos más precisos y confiables.
- **Desarrollar productos accesibles y diferenciados**
Incentivar la creación de productos paramétricos modulares y sencillos, adaptados a distintos tipos de productores y cultivos. La oferta debe incluir coberturas complementarias frente a sequías, exceso de lluvia, plagas o cenizas volcánicas, y promover productos específicos para mujeres y jóvenes rurales, con tarifas accesibles y canales de distribución adecuados. Además, podrían ser sensibles al nivel de adaptación al cambio climático identificado, incentivando la adopción de este tipo de medidas en el marco de una gestión integrada de los riesgos climáticos.
- **Consolidar un enfoque integral de resiliencia climática**
El seguro paramétrico debe considerarse parte de un sistema más amplio de gestión del riesgo que combine herramientas financieras, medidas de adaptación productiva y programas de recuperación post-desastre. Integrar estos componentes fortalecerá la capacidad del país para proteger su base productiva y garantizar la sostenibilidad de los medios de vida rurales.

Bibliografía

- Banco de Guatemala. (2019). Estrategia Nacional de Inclusion Financiera para Guatemala, ENIF 2019-2023. Ciudad de Guatemala.
- Banco de Guatemala. (2024). Estrategia Nacional de Onclusion Financiera para Guatemala, ENIF 2024-2027. Ciudad de Guatemala.
- CEPAL (Comisión Económica para América Latina). (2019). Índices, climáticos, políticas de aseguramiento y gestión integral de riesgos en Centroamérica y la República Dominicana: Experiencias internacionales y avances regionales. Ciudad de Mexico: Publicaciones CEPAL.
- CBD (Secretariat of Convention on Biological Diversity). 2009. Connecting Biodiversity and Climate Change Mitigation and Adaptation: Report of the Second Ad Hoc Technical Expert Group on Biodiversity and Climate Change. Montreal, Canada, Secretariat of the Convention on Biological Diversity. 126 p. CBD Technical Series No. 41. Disponible en: <https://www.cbd.int/doc/publications/cbd-ts-41-en.pdf>.
- CIAT (Centro Internacional de Agricultura Tropical). (2021). Viabilidad para la implementación de los Seguros agrícolas por índice climático en Honduras. Tegucigalpa.
- CGIAR (Grupo Consultivo sobre Investigación Agrícola Internacional). (2024). Perfil de Agricultura Digital • Guatemala. Ciudad de Guatemala: Scriptoria Solutions.
- Clere, A. (02 de Septiembre de 2022). Insurtech. Obtenido de [insurtechdigital.com](https://insurtechdigital.com/articles/timeline-charting-the-history-of-parametric-insurance?utm_source=chatgpt.com): https://insurtechdigital.com/articles/timeline-charting-the-history-of-parametric-insurance?utm_source=chatgpt.com
- Compendio de propuestas para CALMA RIESGOS, Cooperación de América Latina para la Mitigación de Riesgos (Agro)Climáticos. (2025). Quito: Red de Gestión Ambiental y Desarrollo Rural en América Latina y el Caribe (GADeR-ALC).
- Federacion Interamericana de Empresas de Seguros. (2021). Ecosistema de los Seguros Inclusivos en Latinoamerica y el Caribe. Santiago de Chile.
- Fundación MAPFRE. (2025). MAPFRE Economics (2024), El mercado asegurador latinoamericano en 2023, . Madrid.
- Germanwatch. (2021). Índice de Riesgo Climático Global.
- INE (Instituto Nacional de Estadísticas). (2024). IV Censo Nacional Agropecuario, Tomo 1. Ciudad de Guatemala: Ministerio de Agricultura, Ganaderia y Alimmentacion (MAGA).
- MAGA (Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación). (2022). El Agro en cifras 2022. Ciudad de Guatemala: MAGA.
- Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación (MAGA). (11 de octubre de 2024). Conozca en qué consiste un seguro paramétrico. Recuperado de <https://www.maga.gob.gt/conozca-en-que-consiste-un-seguro-parametrico/>
- Ministerio de Ambiente y Recurssos Naturales. (2016). Estudio de viabilidad, el potencial de los mecanismos de cobertura de riesgos crediticios en Guatemala relacionados con la adaptacion al cambio climatico. Ciudad de Guatemala.

Ministerio de Finanzas Publicas. (2018). Estrategia financiera ante el riesgo de desastres. Ciudad de Guatemala.

NCBA CLUSA. (2024). Estudio de Mercado de Productos y Servicios Financieros Rurales en ocho departamentos de Guatemala. Ciudad de Guatemala: Proyecto de Inclusión Financiera Rural, USAID.

Programa Euroclima. (2024). Instrumentos innovadores de gestión de riesgos para aumentar la resiliencia de los pequeños productores en el sector agrícola de Brasil. Brasil.

Randall, D; Valdivia Zelaya, P. 2024. Financial protection against climate risks for family farmers in northern Central America (en línea, blog). World Bank blogs. Consultado 14 marzo 2024. Disponible en <https://blogs.worldbank.org/en/latinamerica/financial-protection-climate-risks-family-farmers-northern-central-america>

SIB (Superintendencia de bancos). (2024). Seguros Paramétricos en la Agricultura: innovaciones y beneficios para la gestión de riesgos de los adquirentes. *Vision Financiera*, 30, 31, 32, 33.

UNFCCC (United Nations Framework Convention on Climate Change, Estados Unidos de América). s.f. ¿Qué significan la adaptación y la resiliencia? (en línea). Nueva York, Estados Unidos de América. Consultado 10 mar. 2025. Disponible en unfccc.int

World Bank. s.f. Weather Data Grids for Agriculture Risk Management: The Case of Honduras and Guatemala. Washington, D.C., EE. UU. 44 p. Disponible en <https://share.google/ZOgAMdDU6oUQSxjE>



Anexos

Anexo 1: Guía de entrevista a referentes del sector

Para fines del presente estudio los seguros climáticos paramétricos agrícolas se definen como pólizas de seguro que cubren eventos climáticos adversos, como inundaciones o lluvias extremas, sequías, helada, terremotos, ciclones entre otros. Y se activan cuando se alcanza un valor predeterminado de un parámetro, como la cantidad de lluvia o la magnitud de un terremoto

Objetivos de la entrevista:

Consultar a personas que son referentes en la industria de seguros de Guatemala y/o instituciones públicas y privadas que, por su rol, están relacionados con los seguros climáticos paramétricos agrícolas, para conocer sus opiniones sobre la situación actual en este rubro.

Establecer el estado del arte en torno a los seguros climáticos agropecuarios en Guatemala.

Identificar la oferta vigente y la demanda potencial por este tipo de seguro.

Identificar condicionantes y oportunidades que tienen los seguros climáticos paramétricos agrícolas en Guatemala

Preguntas

- 1 ➤ ¿En qué año comenzaron en su institución el diseño, desarrollo y comercialización de un seguro climático paramétrico agrícola?
- 2 ➤ ¿Qué factores impulsaron el desarrollo de un seguro climático paramétrico agrícola en su institución?
- 3 ➤ ¿Recibieron algún tipo de apoyo técnico y/o financiero en la etapa de diseño por parte de entidades locales y/o internacionales?
- 4 ➤ ¿Quiénes constituyen su principal mercado de clientes para este tipo de seguros climáticos paramétricos agrícolas?
- 5 ➤ ¿Cuál es la valoración general que tienen sobre el desempeño comercial de este producto en función a la oferta y demanda que ustedes han identificado?
- 6 ➤ ¿Consideran que este tipo de productos es sostenible financieramente?
- 7 ➤ ¿Qué factores consideran condicionan el desarrollo del mercado en torno a su oferta y la demanda de este tipo de seguro?
- 8 ➤ ¿Cómo consideran que el marco jurídico incide en el desarrollo del mercado de este tipo de seguros en Guatemala?
- 9 ➤ ¿Según su experiencia, existen brechas por satisfacer y/o espacio para el crecimiento del mercado para este tipo de productos en Guatemala?
- 10 ➤ Otros comentarios que considere oportunos compartir en el marco de esta entrevista.



Anexo 2: Detalle de entrevistas realizadas

Fecha	Nombre	Cargo	Institución
21.3.25	Karla Fabiola Diaz Ibarra	Asesora de la Dirección de Cambio Climático	Ministerio de Ambiente y Recursos Naturales (MARN)
24.3.25	Marco Aurelio	Consultor del sector Agropecuario	Profesional Independiente
26.3.25	Isi Liliana Guerra Hernández	Coordinadora de Unidad de Cambio Climático	Ministerio de Agricultura, Ganadería y Alimentación (MAGA)
31.3.25	Carme Negro	Asesora Actuarial	Asociación Guatemalteca de instituciones de Seguros (AGIS)
30.4.25	José René Cardona García	Gerente Técnico, Gerencia de División de Seguros y Fianzas	Seguros CHN
6.5.25	Astrid Gutiérrez	Gerente de Seguros de Vida y Masivos	Seguros Universales
14.5.25	Hugo González	Director de Seguros agrícolas	Seguros G&T
3.7.25	José Guillermo López Cordón	Gerente General	Aseguradora Rural, SA



CATIE (Centro Agronómico Tropical de Investigación y Enseñanza) es un centro regional dedicado a la investigación y la enseñanza de posgrado en agricultura, manejo, conservación y uso sostenible de los recursos naturales. Sus miembros son Belice, Bolivia, Colombia, Costa Rica, El Salvador, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, República Dominicana, Venezuela y el Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura (IICA).



Solutions for Inclusive Green Development
Soluciones para el Desarrollo Verde Inclusivo



Tel. + (506) 2558-2000



comunica@catie.ac.cr



Sede Central, CATIE
Cartago, Turrialba, 30501
Costa Rica