

VIII Reunión de Personas Expertas de la Comunidad de Práctica sobre Seguros Agropecuarios y Gestión Integral de Riesgos en Centroamérica y la República Dominicana

EL SEGURO PARAMETRICO PARA LA AGRICULTURA FAMILIAR

Beatriz Vaca Dominguez, Directora de Operaciones
Microinsurance Catastrophe Risk Organisation (MiCRO)

**Sede Subregional en México de la CEPAL
Secretaría Ejecutiva del CAC
Dirección General de Riesgos Agropecuarios (DIGERA)
Santo Domingo, República Dominicana (Formato híbrido)
28 y 29 de septiembre de 2023**



**Consejo
Agropecuario
Centroamericano**



SICA
Sistema de la Integración
Centroamericana

EXPERIENCIAS RECIENTES Y LECCIONES APRENDIDAS EN EL DESARROLLO DE LOS SEGUROS PARAMÉTRICOS PARA AGRICULTURA FAMILIAR Y ACTIVIDADES RURALES

1. Los seguros paramétricos permiten cubrir a una parte de la población que quedaría excluida de otra manera
2. Ejemplos de productos paramétricos y asociaciones con otros productos
3. Lecciones aprendidas en la región y desafíos
4. Elementos para una estrategia en el ámbito regional

1. SEGUROS PARAMÉTRICOS- PERMITEN CUBRIR A UNA PARTE DE LA POBLACIÓN QUE QUEDARÍA EXCLUIDA DE OTRA MANERA

1. SEGUROS PARAMÉTRICOS- PERMITEN CUBRIR A UNA PARTE DE LA POBLACIÓN QUE QUEDARÍA EXCLUIDA DE OTRA MANERA

Oferta

- Dificultad para llegar a regiones remotas.
- Información limitada.
- Elevados costos de comercialización, recaudo y gestión de siniestros.
- Desconocimiento del cliente meta.
- Rezago en innovación.
- Productos de difícil comprensión para la persona asegurada.
- Requerimientos normativos complejos.

Asequibilidad

Sostenibilidad

Demanda

- Costos elevados o baja percepción de valor.
- Desconfianza en el producto de seguro y las compañías aseguradoras.
- Expectativas mayores sobre los productos.
- Limitado conocimiento del seguro y su relevancia.

Atractividad

Distribución



SEGURO PARAMÉTRICO: ¡HERRAMIENTA PARA SUPERAR BARRERAS DE ACCESO!

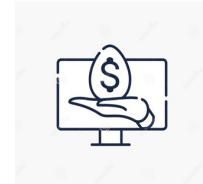
Asequibilidad

- Sin suscripción ni ajuste individual de siniestros
- Alcance de cobertura a la medida
- Pagos automáticos



Sostenibilidad

- Información disponible para diseño y tarificación
- Bajos costos de operación
- Sin riesgo moral, ni selección adversa



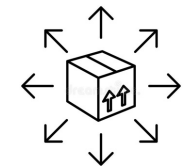
Atractividad

- Cobertura contra riesgos relevantes
- Alto valor (siniestralidad intrínseca) del producto
- Apropiado como complemento o primer seguro



Distribución

- Estrategia “B2B2C”
- Sin suscripción individual
- Incentivos apropiados



EL PERFIL DE LA PERSONA ASEGURADA



Don Pedro

- Pequeño productor de cacao.
- Renta la tierra que trabaja.
- Don Pedro logra cerca de dos buenas cosechas al año que vende en su cooperativa de confianza.



Doña María

- Microempresaria rural, maneja una tienda de frutas, verduras y abarrotes.
- Tiene gallinas, huevos y marranos en el patio para completar sus ingresos.
- Recibe una ayuda del Gobierno.

Fotos: Uni2 Microcrédito, 2021

En 2020 hubo una sequía severa en su localidad

Don Pedro vió afectada su producción, lo que le generó menores ingresos de lo que esperaba ese año.

Doña María tuvo menos ventas en estos meses. En su pueblo, que se caracteriza por la producción agrícola, las familias tuvieron que “amarrarse el cinturón”.

Además, los precios de la harina y el azúcar subieron, lo que redujo considerablemente sus ingresos.

2. EJEMPLOS DE SEGUROS PARAMETRICOS Y ASOCIACIONES CON OTROS PRODUCTOS

SOLUCIÓN “VERDE” PARA PERSONAS CON ACTIVIDADES VINCULADAS A LA AGRICULTURA

Agregador:	Institución de Microfinanzas Dentro de estrategia de sostenibilidad, gestión riesgos climáticos
Beneficiarios:	Clientes de crédito
Pago de prima:	Beneficiarios
País(es):	Colombia
Coberturas:	Exceso de lluvia, Sequía, Terremoto
Suma asegurada:	Monto Fijo
Vigencia:	Misma del crédito
Costo:	Aprox. USD 2.5



Cobertura: Terremoto, Exceso de lluvia y Sequía



Terremoto



Exceso de lluvia



Sequía

SOLUCIÓN TIPO "PROTECCIÓN SOCIAL"

Agregador:	Cooperativa de mujeres
Beneficiarios:	Socias de la cooperativa
Pago de prima:	Organismo Internacional
País(es):	Colombia
Coberturas:	Accidentes personales y Paramétrico como un auxilio (Exceso de lluvia, Sequía)
Suma asegurada:	Monto fijo
Vigencia:	Anual
Costo:	Aprox. USD 4 / mes



SOLUCIÓN HÍBRIDA PARA MICROEMPRESAS

Agregador:	Banco de Microfinanzas
Beneficiarios:	Clientes de crédito
Pago de prima:	Beneficiarios
País(es):	Colombia
Coberturas:	Tradicional daño y Paramétrico como un auxilio (Exceso de lluvia, Sequía, Terremoto)
Suma asegurada:	Monto Fijo
Vigencia:	Misma del crédito
Costo:	Aprox. USD 2.5

Cobertura principal
de daños



Cobertura contra
desastres naturales



SOLUCIÓN PARA AGRICULTURA FAMILIAR

Agregador:	Gobierno, Agencia Internacional
Beneficiarios:	Base de la pirámide
Pago de prima:	El contratante
País(es):	Guatemala, Colombia
Coberturas:	<ul style="list-style-type: none">- Exceso de lluvia y sequía- Correlación con vulnerabilidad de producción agrícola
Suma asegurada:	Número de días de trabajo, inversión necesaria para volver a producir
Vigencia:	Anual, dos temporadas
Costo:	Entre USD 50 y 60 / anual

SEGUROS CHN
¡La aseguradora de todo un país!

GOBIERNO DE GUATEMALA
MINISTERIO DE AGRICULTURA, GANADERÍA Y ALIMENTACIÓN

Seguro Catastrófico para pequeños agricultores

- 1 Tu actividad productiva puede verse interrumpida por:
Sequía / **Exceso de lluvia**
- 2 Las agencias reportan la fuerza de los desastres en el lugar donde tienes tu actividad productiva.
- 3 ¡A mayor fuerza, mayor pago!
- 4 Te informaremos por mensaje de texto que recibirás un pago.
- 5 ¡El pago es rápido, sin trámites, ni papeleos!

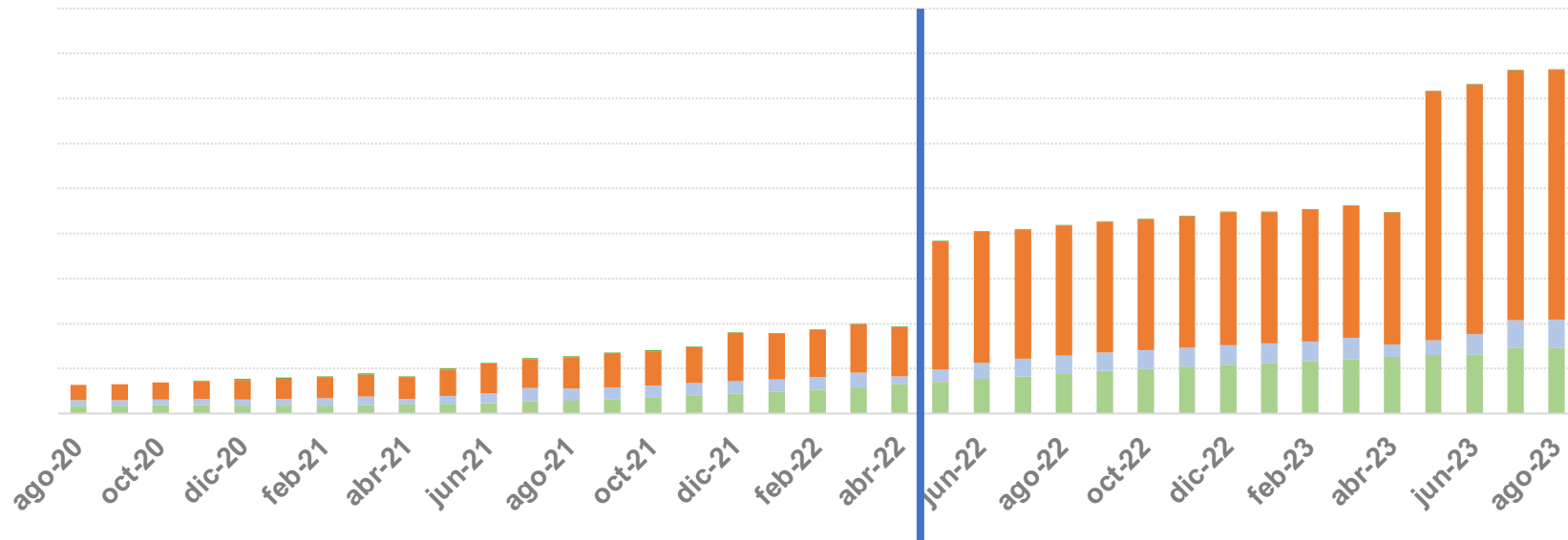
Para más información llame al **2290-7400**

chn.com.gt **BANCO CHN** CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL

3. LECCIONES APRENDIDAS EN LA REGIÓN Y DESAFÍOS

LA ESCALA ES NECESARIA PARA ASEGURAR SOSTENIBILIDAD E IMPACTO

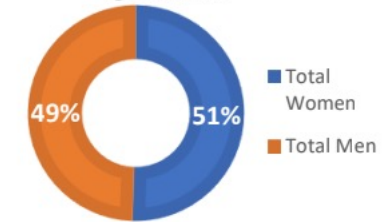
Active Policies (2020-2023)



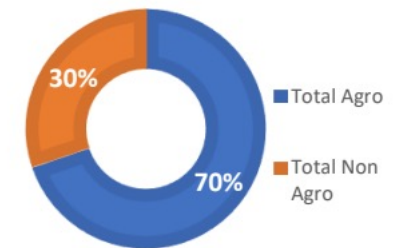
Crecimiento orgánico de productos de “mercado”

Crecimiento empujado por programas de carácter público

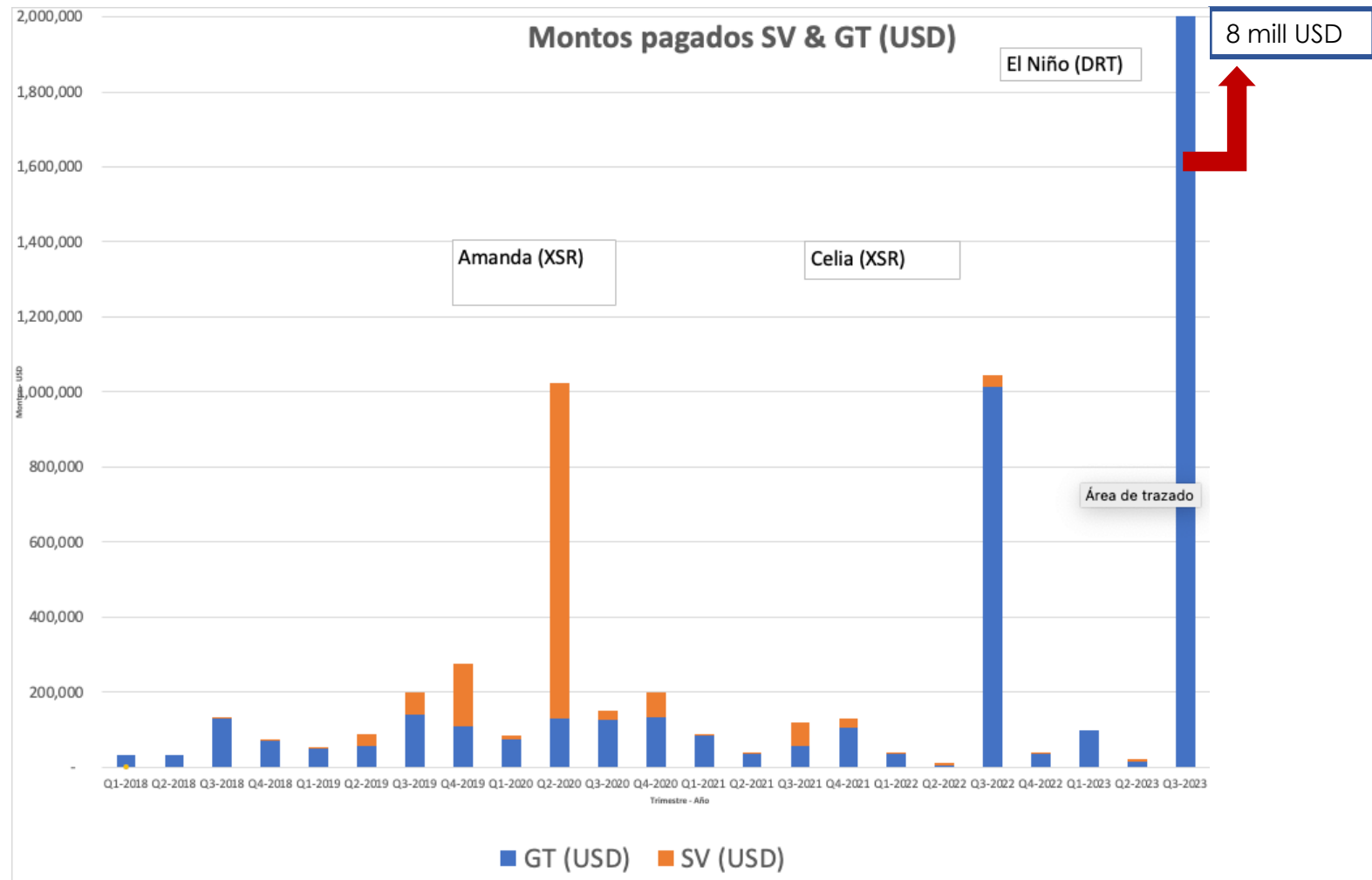
GENDER



ACTIVITY

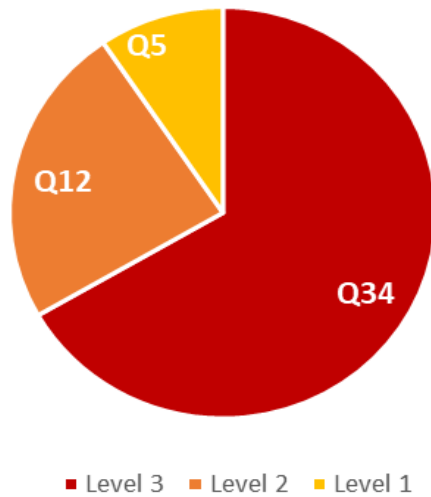


EL VALOR DEL PRODUCTO SE MIDE EN EL MEDIANO PLAZO

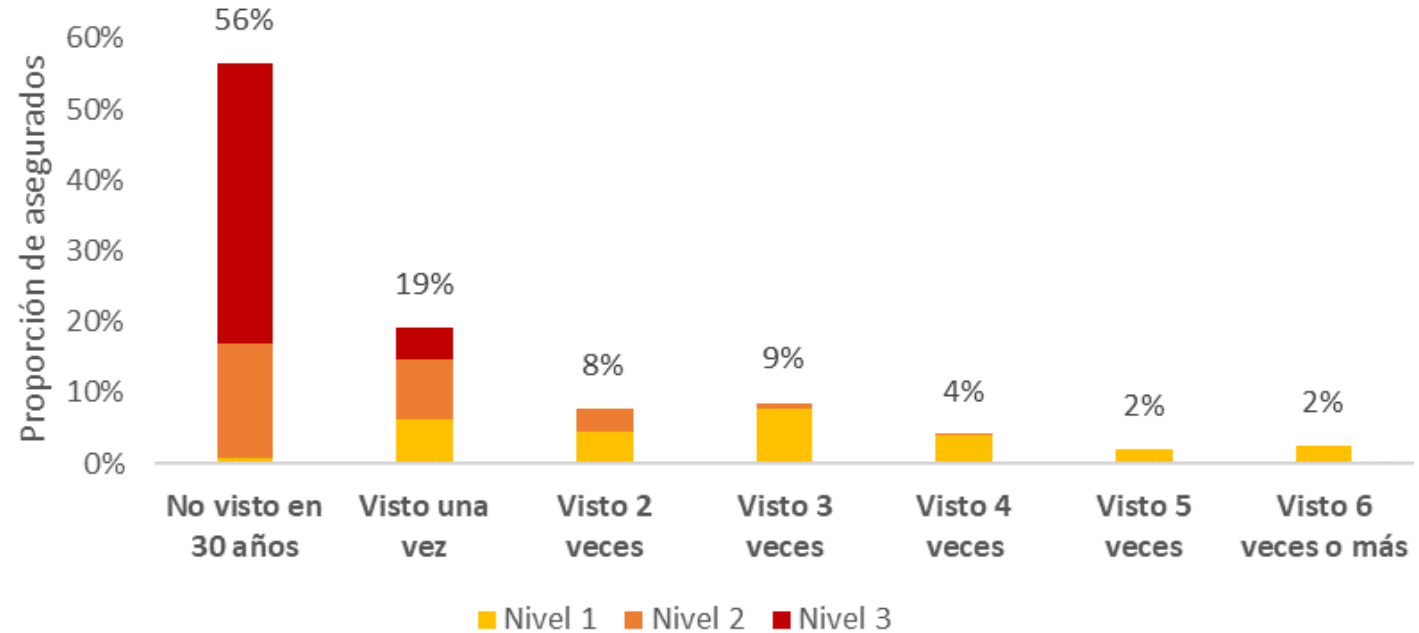


ASEQUIBILIDAD: PRODUCTOS DISEÑADOS PARA EVENTOS DE ALTA SEVERIDAD Y BAJA FRECUENCIA

2023 expected payouts up to Aug-15
(million Quetzales)



Asegurados con indemnizaciones en 2023: número de veces que observaron este evento en los últimos 30 años (color = nivel alcanzado en 2023)



- Necesario manejo de expectativas
- Importancia de otras estrategias de gestión de riesgos climáticos

LA VIABILIDAD (Y COSTO) DEPENDE DE LA ESCALA Y PERMANENCIA EN EL TIEMPO

ALL MiCRO	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2017-2022
Combined Ratio	57%	126%	98%	221%	62%	69%	88%



ALL MiCRO	2023	2024	2017-2024
Combined Ratio	120%	79%	95%

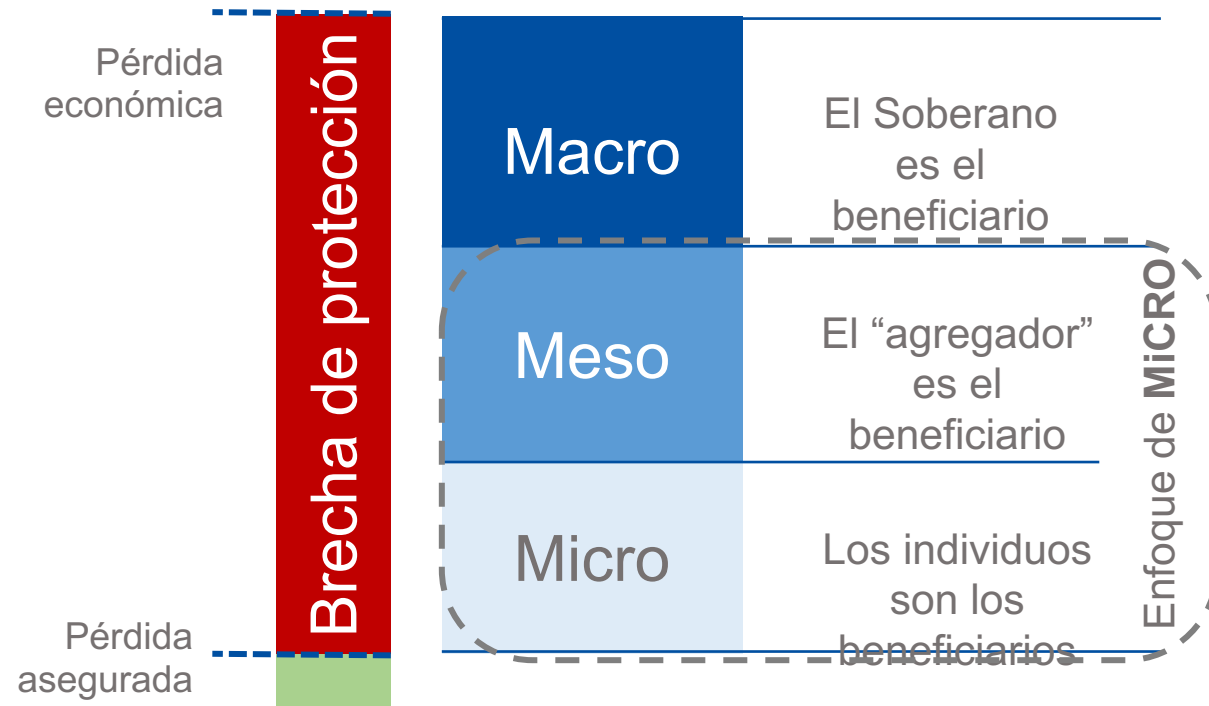
RETOS PARA LOGRAR PROGRAMAS DE ASEGURAMIENTO DE ALTO IMPACTO, ESTABLES EN EL TIEMPO Y VIABLES FINANCIERAMENTE

- **Habilitar una de las promesas del paramétrico:** ¿cómo asegurar pagos rápidos y ágiles?
 - Superar barreras operativas: contacto con el asegurado, medios de pago, información oportuna al asegurado
 - Barreras institucionales: información mínima del asegurado, procesos de toma de decisión ágiles (equilibrio entre controles y fluidez)
- **Los seguros de índices climáticos no cubren todas las necesidades de las personas productoras:** ¿cómo lograr una mayor resiliencia de la agricultura familiar?
- **Sostenibilidad:** ¿quién debería pagar la prima del seguro?
- **Capacidad de reaseguro:** ¿cómo hacer frente a un contexto internacional marcado por la falta de apetito de riesgo y la búsqueda de la rentabilidad?

4. ELEMENTOS PARA UNA ESTRATEGIA EN EL ÁMBITO REGIONAL

COMBINACIÓN DE COBERTURAS

Además de las **coberturas híbridas**, complementareidad entre esquemas: ¿cobertura macro a nivel regional?



Soluciones complementarias, cada una con sus ventajas y desventajas...

- + El Gobierno utiliza sus capacidades para ayudar a la población damnificada
- La indemnización difícilmente llega a la población objetivo
- + La entidad puede seguir prestando sus servicios
- Indemnización beneficia sólo de manera indirecta a la población objetivo
- + Individuos empoderados y participando activamente en manejo de sus riesgos
- Dadas limitaciones de acceso, etc., cobertura sólo para necesidades promedio

SOSTENIBILIDAD- ¿QUIÉN PAGA LAS PRIMAS?

1. Esquema subsidiado total o parcial- según el perfil



2. Incluido en el precio de los productos comercializados



SOSTENIBILIDAD- ¿QUIÉN PAGA LAS PRIMAS?

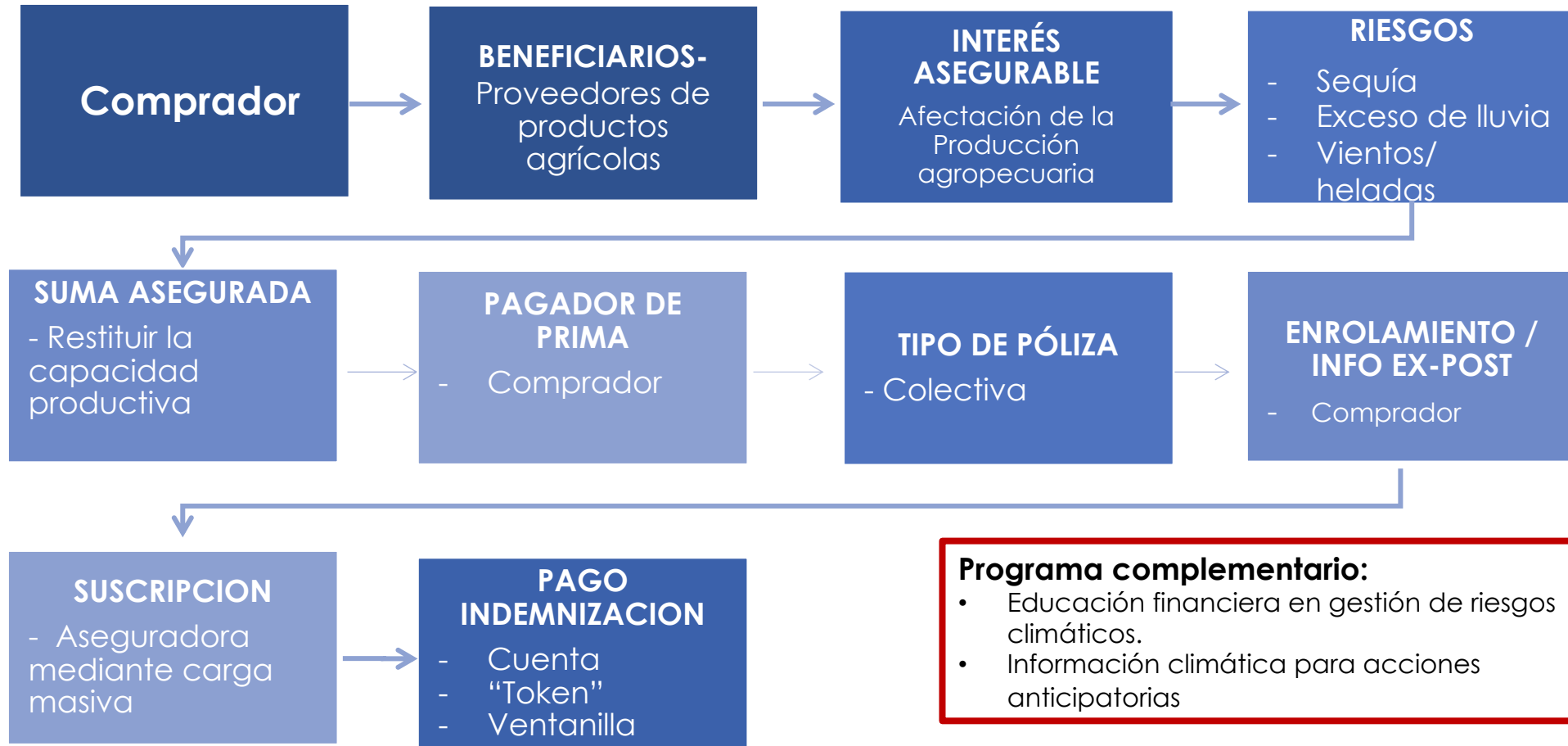
1. Esquema subsidiado total o parcial- según el perfil



- **Iniciativa en bloque (SICA) para obtener recursos internacionales** como parte de las negociaciones climáticas- aplicando el concepto de **“Loss and damage”** y solicitando recursos del *Loss and Damage Fund (COP27)*.
- **Introducir los programas de aseguramiento** de manera permanente en el presupuesto de los ministerios de agricultura.

SOSTENIBILIDAD- ¿QUIÉN PAGA LAS PRIMAS?

2. Incluido en el precio de los productos comercializados.



CAPACIDAD DE REASEGURO A NIVEL REGIONAL

- **Desarrollar un producto “base” que permita cubrir a las personas productoras que actualmente no tienen acceso:**
 - Perfil similar (actividad, tamaño, etc..)
 - Interés asegurable
 - Misma estructura de producto: índice, fuentes de información
- **Agrupar capacidad de reaseguro a nivel regional** para un mismo producto, distintos países.
 - Mayores capacidades de negociación
 - Mejor distribución del riesgo

Beatriz Vaca Dominguez– COO-
Directora de Operaciones
bvaca@microrisk.org

www.microrisk.org

