

INSURANCE INNOVATIONS FOR DEVELOPMENT AND ADAPTATION

FREQUENTLY ASKED QUESTIONS



1. ¿CÓMO ESTÁ AFECTANDO EL CAMBIO CLIMÁTICO A LOS AGRICULTORES?

Los impactos del cambio climático, como temperaturas más altas, tormentas más fuertes, y cambio en patrones de lluvia, amenazan reducir la productividad agrícola en los países en desarrollo. Para muchos agricultores, el cambio climático significa años “malos” más extremos y más frecuentes, [IPCC2007] como años con sequía, inundaciones, o un comienzo tardío de la temporada de lluvias. Los agricultores deben intentar manejar esos riesgos, y ser más productivos en los años “normales” restantes, incluso si esos años no son tan buenos como lo eran antes.

2. ¿CÓMO PUEDEN LOS SEGUROS AYUDAR A LOS AGRICULTORES A SER MÁS PRODUCTIVOS Y ADAPTARSE AL CAMBIO CLIMÁTICO?

La mayoría de lo que los agricultores pueden hacer para aumentar su productividad requiere tomar riesgos. Por ejemplo, un agricultor puede ser capaz de aumentar su rendimiento al usar semillas de alta calidad. Pero los pequeños agricultores sin ahorros necesitan un préstamo para comprar esas semillas. Los agricultores podrían preocuparse de hacer una inversión, porque si esas semillas de alto rendimiento son más costosas y más sensibles a la lluvia, sus pérdidas podrían ser todavía mayores en un año malo que si hubieran usado semillas regulares. Además, si los bancos piensan que los agricultores están a un alto riesgo, podrían no estar dispuestos a ofrecer esos préstamos en primer lugar. Si los seguros pueden dirigirse hacia los riesgos climáticos y así aumentar la disponibilidad de los bancos de ofrecer préstamos, y ayudar a los agricultores sentirse cómodos haciendo las inversiones adicionales y usando tecnologías nuevas, entonces los agricultores pueden aprovecharse de las oportunidades productivas que traen mayor ingreso en la mayoría de los años. En otras palabras, los seguros pueden aumentar la resistencia no sólo al proveer un pago durante un año malo para ayudar a los agricultores a sobrevivir y proteger sus activos - también pueden desbloquear oportunidades para aumentar la productividad en los mejores años.

Los seguros se pueden comprar directamente por agricultores individuales, como ilustrado en los ejemplos de esta hoja informativa, o pueden ser comprados por un grupo, como una cooperativa, una institución de micro- finanza, o un gobierno nacional. Puede ser beneficioso combinar enfoques en niveles múltiples; por ejemplo, los agricultores pueden comprar un seguro para cubrir su riesgos de producción y el gobierno nacional puede comprar un seguro para manejar una crisis a nivel país.

3.¿CUÁL ES LA DIFERENCIA ENTRE LOS SEGUROS CONVENCIONALES Y LOS SEGUROS DE ÍNDICE?

Con el seguro convencional “basado en indemnización,” los pagos se basan en lo que le suceda a la cosecha de un agricultor individual. Éste tipo de seguro no crea un incentivo para que los agricultores trabajen duro para salvar su cultivo en un año malo. Además, el proceso de ajuste - la inspección de las pérdidas individuales para determinar los pagos - hace que el seguro convencional sea extremadamente costoso para administrar en el contexto de los países en desarrollo donde las poblaciones a menudo son remotas y las parcelas son pequeñas. El seguro de índice es una alternativa que se ocupa de estas deficiencias. Los pagos son accionados no por los daños observados, como malas cosechas, sino más bien cuando un índice - como la velocidad del viento o una cantidad de lluvia durante una cierta ventana de tiempo - cae por encima o por debajo de un umbral predeterminado. Los agricultores tienen el incentivo de intentar mantener su cultivo vivo, porque el pago no depende de demostrar que tuvieron pérdidas, para que puedan intentar maximizar su ingreso agrícola y todavía tener una oportunidad para recibir un pago del seguro. El índice también elimina la necesidad de visitar las parcelas. Sin embargo, como discutido más adelante, el seguro de índice también tiene muchas limitaciones.

Por lo tanto, el seguro de índice y el seguro convencional pueden ser aplicables en contextos diferentes, dependiendo de cuán importante sea proteger los incentivos y reducir los costos administrativos, y cuán cercanamente correlacionados estén los índices con la pérdida que esperamos cubrir.

4.¿EN QUE SE BASA EL ÍNDICE?

Un índice puede basarse en cualquier fuente de datos objetiva para la cual haya un récord histórico y que éste se correlacione cercanamente con la pérdida, que es el tema de preocupación. Por ejemplo, un tipo de seguro de índice acciona pagos cuando el pluviómetro oficial mide muy poca lluvia, indicando una sequía. [Oxfam2012] Otro tipo se llama índice de rendimiento zonal, donde los agricultores asegurados reciben un pago si la producción agrícola de la región es menor que una cantidad predeterminada. [Carter2009] Los índices se han basado en muchas cosas diferentes, incluyendo temperatura, velocidad del viento, evapotranspiración - la pérdida de agua de ambos el suelo y las plantas - y pronóstico estacional. A menudo se han utilizado satélites para recopilar estos datos. Hay una gran cantidad de trabajo que se está realizando para entender los beneficios y las limitaciones de varios índices, y cómo entender cuándo y cómo usar índices y disparadores para diseñar un contrato que se correlacione cercanamente con la pérdida.

5.¿UN SEGURO DE ÍNDICE ES LO “SUFICIENTEMENTE CONFIABLE”?

El cálculo más preciso de los pagos basados en medidas de lluvia, viento, u otras cantidades siempre va a tener algún nivel de desacuerdo con las pérdidas agrícolas reales. Esto es porque las correlaciones nunca son perfectas, y porque hay múltiples agricultores, quienes típicamente tienen pérdidas un algo diferentes, más a menudo son cubiertos por la misma fórmula y fuente de datos del índice. Los agricultores pueden recibir un pago aun cuando su cultivo sobrevivió, o pueden experimentar pérdidas cuando el índice no fue accionado. La diferencia entre las pérdidas reales de un agricultor y el pago esperado en un contrato de seguros se conoce como el “riesgo de base.” El riesgo de base puede ocurrir por varias razones: puede ser que la fórmula del índice no refleje exactamente las pérdidas reales del agricultor; puede ser que las medidas del índice de estaciones meteorológicas, satélites, y otras fuentes no sean suficientemente precisas para reflejar las pérdidas de un agricultor; o las condiciones en una parcela particular pueden ser causadas por algo que el seguro no cubre (e.g., un seguro de sequía no

cubriría pérdidas relacionadas a plagas). Mientras que es imposible eliminar totalmente el riesgo de base de los productos de seguros de índice, es crítico minimizarlo a través de una selección cuidadosa del índice, y un diseño de contrato que trace los datos del índice a patrones de pérdidas históricos y anticipados.

El seguro nunca eliminará todos los riesgos de la vida de un agricultor. El punto del seguro es transferir una parte del riesgo a la compañía de seguros para que el riesgo que corre el agricultor se reduzca suficiente para ser útil. Los agricultores necesitan saber exactamente qué esta y no está cubierto, estar cómodos con las limitaciones del contrato del seguro, y entender si es lo suficientemente confiable para hacer inversiones para aumentar la productividad. Diseñar el seguro en estrecha consulta con agricultores puede ayudar. El seguro convencional también puede tener riesgo de base debido a los retos en el proceso de verificar las pérdidas y la protección especificada en el contrato, así que es importante examinar cuidadosamente la confiabilidad de un seguro de cualquier tipo. [Barnettetal2005]

6.¿EL SEGURO DE ÍNDICE CUBRE TODAS LAS PÉRDIDAS POTENCIALES DE UN AGRICULTOR?

Un seguro que cubre el valor total de lo que puede ser perdido sería muy costoso. Por lo tanto, un agricultor puede escoger asegurar sólo una porción de su cultivo o rebaño. El seguro también puede ser diseñado para cubrir sólo una parte de los insumos usados, de modo que los agricultores están en una posición para sembrar de nuevo después de un año malo. Los contratos de seguros vinculados a préstamos para semillas, fertilizantes u otros insumos para mejorar la productividad han demostrado mejorar el consumo de estas tecnologías y mejorar la disposición de las instituciones financieras a prestarle a los agricultores.

7.¿LOS SEGUROS POR SI SOLOS PUEDEN MANEJAR LOS RIESGOS CLIMÁTICOS DE UN AGRICULTOR?

Los seguros no son una solución autónoma, pero una herramienta de muchas. El seguro funciona más efectivamente cuando se enfoca en un riesgo claramente definido, como la sequía o la inundación, y cuando es complementado por otras estrategias de gestión de riesgo que pueden ser más apropiadas para ocuparse de eventos más frecuentes y menos severos. Por ejemplo, el riesgo de sequías menores puede ser reducido por medio de intervenciones de reducción de riesgo, como la mejora del almacenamiento de agua y métodos más eficientes de irrigación. Entonces los seguros serían comprados para cubrir el riesgo de los años de sequía particularmente malos, cuando esas estrategias son insuficientes. Usados en combinación, los esfuerzos de reducción del riesgo reducen el costo del seguro al reducir la probabilidad de daños significativos y por lo tanto la cantidad de cubierta necesaria. El seguro mejora el acceso a financiamiento para e incentiva inversiones en las tecnologías e infraestructuras para reducción de riesgo.

8.¿CÓMO PUEDEN LOS AGRICULTORES EN PAÍSES EN DESARROLLO PAGAR POR SEGUROS?

En la ausencia de seguros, los agricultores pueden estar “auto-asegurándose” al evadir cultivos o insumos que podrían aumentar su productividad (pero también su riesgo); por lo tanto, si el seguro desbloquea la habilidad de un agricultor de ser más productivo, el agricultor puede pagar por el seguro en años futuros usando las ganancias del aumento de productividad.

Sin embargo, los seguros todavía pueden ser muy caros para un agricultor que no tiene acceso a efectivo en el momento en que el seguro está siendo vendido. El problema de la disponibilidad de efectivo puede ser mitigado al hacer el pago de las primas adeudado cuando es más probable que los agricultores tengan

efectivo a mano, como justo después de la cosecha. A veces el seguro es empaquetado con crédito, y la prima del seguro es incluida en la tasa de interés, de modo que no requiere desembolso de efectivo. Otros proyectos permiten a los agricultores a pagar con su labor por medio de programas de “seguros por trabajo.” [Oxfam2012]

El desarrollo del mercado de seguros está en una temprana etapa en el contexto de los países en desarrollo. La prima en los contratos de seguros es inevitablemente impulsada por los altos costos iniciales de la educación de clientes y el diseño del contrato, la competencia limitada en reaseguros, y limitaciones de los datos. Las inversiones en bienes públicos como fuentes de datos y fortalecimiento de capacidad pueden ser útiles para superar estas deficiencias del mercado. No obstante, es importante que la prima refleje precisamente los riesgos que el seguro cubre, de modo que los agricultores puedan tomar decisiones informadas de inversiones y balancear seguros con otras opciones de gestión de riesgo.

9. ¿LOS AGRICULTORES QUIEREN COMPRAR SEGUROS DE ÍNDICE? ¿LOS AGRICULTORES POBRES COMPRAN MENOS SEGUROS DE ÍNDICES?

Para ser económicamente viables, lucrativos, y sustentables, los proyectos de seguros tienen que tener suficiente demanda y potencial para escalar. Aunque hay numerosos ejemplos de proyectos con una adopción de seguros de índices limitada, [BanerjeeandDuflo2011] hay otros proyectos para los cuales la demanda para el seguro de índices es alta y los agricultores pobres compran grandes cantidades. [Karlaneltal2012] [Coleetal2009] [Bins- wangerMkhinze2012] Mientras que el 20-30 % de las tasas de adopción de seguros de índices sin subsidio logradas en algunos proyectos pueden ser consideradas bajas por algunos investigadores, es importante recordar que estas realmente superan algunas tasas de adopción de seguros convencionales sin subsidio en países industrializados como E.E.U.U. [CaliforniaDOI] En Etiopía, los agricultores muy pobres han exigido paquetes de seguros más agresivos, aunque el aumento de la cubierta les cueste más dinero. [Nortonetal2012]

La demanda se correlaciona con el conocimiento del agricultor y el entendimiento del producto y la confianza en el proveedor del seguro. La demanda también aumenta si el producto siendo ofrecido es percibido como valioso. Pero una tasa de adopción de 100 % probablemente no es deseable; cualquier producto de seguro no va a ser perfecto para todos los agricultores– depende de los riesgos que enfrentan, los cultivos que siembran, y que otras herramientas tienen a su disposición para manejar sus riesgos. La meta de un proyecto de seguros no debería ser maximizar la demanda únicamente, pero ocuparse significativamente de la pobreza y la adaptación al cambio climático en un modelo económicamente viable.

En muchos proyectos de seguros de índices sin subsidio, la capacidad básica de respaldar la inscripción del cliente, los pagos del seguro, y la administración para un número de agricultores que quieren comprar el producto es la restricción mayor, en contraposición a la demanda, [Hellmuthetal2009] [Oxfam2012] demostrando la necesidad adicional de desarrollar una oferta costo-efectiva y canales de distribución.

10. ¿LOS SEGUROS PUEDEN ESCALAR?

Varios proyectos recientes de seguros de índices para agricultores de bajos ingresos en los países en desarrollo han crecido más allá de la etapa piloto– de solo unos pocos cientos de clientes a muchas decenas de miles de clientes en sólo dos a tres años. [Hellmuthetal] [Oxfam2012] Proyectos de seguros que han escalado han encontrado estrategias para tratar las preguntas discutidas anteriormente, y muchos otros asuntos más allá del alcance de esta hoja informativa.

BIBLIOGRAFÍA

[IPCC2007] Intergovernmental Panel on Climate Change (2007) Fourth assessment report [Oxfam2012]Oxfam, (2012) Horn of Africa Risk Transfer for Adaptation. Oxfam America.

<http://www.oxfamamerica.org/publications/r4-rural-resilience-initiative-3>

[Carter2009] Carter, M., (2009) Designed for development impact: Next-generation index insurance for smallholder farmers. In Protecting the Poor: A Microinsurance compendium No.2. Munich Re Foundation

[Barnettetal2005] Barnett B.J., Black J.R., Hu Y., Skees J.R., (2005) Is Area Yield Insurance Competitive with Farm Yield Insurance? Journal of Agricultural and Resource Economics 30, 285-301

[BanerjeeandDuflo2011] Banerjee, A.V., Dufl o, E. (2011) Poor Economics: A radical rethinking of the way to fi ght global poverty. Public Affairs, Philadelphia, PA

[Karlaneltal2012] Karlan, D. Osei, R.D., Osei-Akoto, I., Udry, C. 2012. Agricultural Decisions after Relaxing Credit and Risk Constraints. NBER Working Paper No. 18463.

[Coleetal2009] Cole,S.,Giné,X.,Tobacman,J.,Topalova,P.,Townsend,R.,Vickery,J.,(2009)Barrierstohousehold risk management: evidence from India. Federal Reserve Bank of New York, NY.

[BinswangerMkhinze2012] Binswanger-Mkhize, H., 2012. Is There Too Much Hype About Index-Based Weather In- dex Insurance. Journal of Development Studies. 48, 187-200. California Department of Insurance Policy Research Bureau

[Hellmuthetal2009] Hellmuth M.E., Osgood D.E., Hess U., Moorhead A. and Bhojwani H. (eds) (2009). Index insu- rance and climate risk: Prospects for development and disaster management. Climate and Society No. 2. Interna- tional Research Institute for Climate and Society (IRI), Columbia University, New York, NY.