

MICROSEGUROS

Mejorar el manejo de los riesgos para las poblaciones pobres

OT
N°10

Julio 2006

El Grupo de Trabajo en Microseguros iniciado por CGAP y compuesto por varios representantes de grupos donantes, agencias multilaterales, NGO (Organizaciones No Gubernamentales), aseguradoras del sector privado y otros participantes, fue establecido en el año 2001, para promover el desarrollo, de servicios de Seguros para las personas de bajo ingresos, a través de la coordinación de actividades entre participantes en la industria e intercambio de información. El Working Group publica esta carta trimestral para compartir información sobre iniciativas de Microseguros. Para pedir más información o contactarnos escriba directamente a Craig Churchill, churchill@ilo.org o uno de los líderes de subgrupo.

Contactos del Subgrupo: ► Subgrupo Operaciones y Directrices para Donantes: mjmccord@microinsurancecentre.org
► Subgrupo Demanda: moniquec@mfopps.org ► Subgrupo Regulación: brigitte.klein@gtz.de ► Subgrupo Difusión: insurance@microfinance.lu ► Subgrupo Indicadores de Desempeño: denis@garandnet.net y johnwipf@yahoo.com ► Subgrupo Seguro de Salud: bruno.galland@groupecidr.org y Klaus.Fischer@fas.ulaval.ca
► Subgrupo Seguro para Agricultura (Rural) [todavía no contacto] ► Subgrupo Fortalecimiento de la Capacidad: gramm25652@aol.com

La traducción de este documento a Español fue hecha por Centro AFIN, Bolivia <http://www.centroafin.org/>



Concepto

SEGURO PARA GANADO EN MONGOLIA BASADO EN ÍNDICES MONITOREABLES

El área rural en Mongolia se mantiene como una economía basada en ganadería (80 por ciento de la agricultura que a su vez contribuye a casi un tercio del PIB nacional).

Los impactos de las crisis son mayores debido a que Mongolia tiene un clima difícil, donde los animales se encuentran expuestos a las inclemencias climáticas a causa de la insuficiencia de establos y donde el Gobierno enfrenta la pregunta obvia de cómo encarar este problema.

La administración de riesgo en el sector ganadero requiere una combinación de enfoques. Una administración adecuada de riesgo en el pastoreo puede preparar mejor a los ganaderos contra eventos climáticos moderados. Para contrarrestar a los "dzuds" (los crudos inviernos en Mongolia) donde a menudo los altos niveles de mortalidad del ganado son inevitables aún para los ganaderos más experimentados, y donde la administración pastoral y ganadera debe ser complementada con mecanismos financieros que proporcionen a los hogares liquidez en el período posterior a un desastre.

En el 2001, un programa de seguros basado en índices utilizando escalas de mortalidad por especies y condado fue recomendado al Gobierno de Mongolia (GOM), basándose en aspectos concernientes a las asimetrías informáticas y gastos extremos de monitoreo que podrían acompañar a un programa de seguros tradicional para ganado en los extensos espacios abiertos de Mongolia.

Las recomendaciones centrales también involucran una combinación de autoseguro de los ganaderos, el seguro comercial y en el seguro social. Dado que este es un enfoque de solución nueva a un gran problema en Mongolia, el GOM fue persuadido a empezar un programa piloto de tres años diseñado por el Banco Mundial en tres provincias de Mongolia – Bayankhongor, Uvs y Khenti, comenzando con ventas en la primavera/verano del 2006.

Debido a que el seguro tradicional para ganado (basado en pérdidas individuales) no es efectivo y a que el seguro formal financiero no es popular, se utilizó un enfoque diferente: se recomendó un producto basado en un seguro de índice para indemnizar a ganaderos basándose en un índice de mortalidad para animales adultos dentro de una cierta área. La póliza de seguro basada en un índice (IBLI) paga la indemnización cuando el índice de mortalidad de un adulto excede un límite especificado para una región localizada. (ej: el condado de Mongolia). Este sistema proporciona fuertes incentivos a ganaderos individuales para continuar administrando su ganado de manera que puedan minimizar el impacto de mayores eventos causados por los fuertes inviernos (ej: si un mejor ganadero no tiene pérdidas cuando sus vecinos han tenido grandes pérdidas, el mejor ganadero recibe una bonificación, por su esfuerzo adicional, con un pago basado en las pérdidas de la región). Finalmente, un índice de mortalidad de animales adultos

Seguro para ganado en Mongolia basado en índices monitoreables.....	1
Seguro por Índice: Una opción para los Fondos Rurales?....	3
Sociedad de AsEF con Proveedores de Salud, Benin.....	4
Información Seleccionada.....	5
Más Información.....	5
Noticias del Grupo de Trabajo.....	6

basado en series de temporalidad de 33 años esta disponible para todos los condados y para las especies de animales más grandes, a través del censo anual de animales que lleva a cabo el Gobierno de Mongolia.

Este programa combina un autoseguro, con seguro comercial y el seguro social. Los ganaderos absorben pérdidas pequeñas que no afectan la viabilidad de sus negocios, mientras que las grandes pérdidas son transferidas a la industria privada de seguros y solamente las últimas etapas de pérdidas catastróficas deben ser responsabilidad del Gobierno.

El Producto de Seguro Básico (BIP) es un producto de riesgo comercial vendido y mantenido por las compañías de seguros. Los ganaderos pueden comprarlo voluntariamente y pagar una prima de seguro completa para este producto. Este producto se paga cuando la suma de los índices de mortalidad provoca un excedente de porcentajes específicos (7% en el año inicial). Basado en un análisis de información

histórica de índices de mortalidad del ganado, el pago máximo por un BIP se da cuando los índices de mortalidad llegan a un "punto máximo" específico de 25 a 30%.

El Producto de "Respuesta a Desastres" (DRP) es una red de protección social financiado y provisto por el Gobierno que comienza a pagar cuando los índices de mortalidad exceden el punto de agotamiento del BIP. Los ganaderos que compran el BIP están registrados automáticamente en el DRP para los animales de la misma especie sin costo adicional. Sin la compra de por lo menos el valor mínimo del BIP, los ganaderos deben pagar una pequeña suma de DRP por costos administrativos. La estructura de costos por DRP es la misma que la del BIP.

Los ganaderos pagan una prima basada en el valor reportado de sus animales y el riesgo relativo del condado que han elegido. El condado es elegido de acuerdo al conocimiento del ganadero de dónde sus animales están más expuestos durante los primeros 6 meses del año. Los ganaderos pueden asegurar entre el 30 y el 100 por ciento del valor estimado de sus animales. Los pagos comienzan una vez que el umbral predeterminado de mortalidad para el condado y la especie ha sido excedida. Se pone un tope en la tasa de pago cuando el índice de mortalidad excede el punto de agotamiento (tope). Los pagos del BIP son el producto de la tasa de pagos por el valor del seguro. En el DRP se utiliza el valor total de los animales. El DRP paga por pérdidas que van más allá del punto de agotamiento.

Como un ejemplo, considere a un ganadero que tiene 36 ovejas y el valor de cada oveja es de 28,320Tg. (1000 Tugriks = 0.70 Euros o 0,90 dólares). El ganadero decide asegurar el valor total = 28,320 Tg X 36 = 1,000,000 Tg. La prima para el BIP con un alcance de 7% y un tope de 30%, es de 1,4%. El ganadero pagaría 1,4% X 1,000,000 Tg = 14,000 Tg.

El índice de mortalidad en un condado de ganaderos durante un mal invierno es equivalente a 30% - 7% = 23%, por lo tanto el pago del BIP es 23% X 1,000,000 Tg = 230,000 Tg. El pago por el DRP es equivalente a (35% - 30%) X 1,000,000 Tg = 50,000 Tg.

Los aseguradores que participan comparten los seguros, ganancias y pérdidas del Fondo Común de Indemnizaciones de Seguros para Ganaderos (LIIP), que es un acuerdo sindicado de fondo común. El Gobierno de Mongolia cubre completamente las pérdidas de asegurados más allá de las reservas del fondo mediante un tratado de reaseguros para cubrir las pérdidas. Cada asegurador paga reaseguros actuarialmente justos que derivan de las primas de reaseguros que son consistentes con el registro de negocios que

cada uno trae consigo al Fondo. Los pagos de reaseguros son acumulados de año en año para dar la oportunidad de acumular reservas para toda la actividad. La reserva del reaseguro paga por la primera fase de pérdidas del reaseguro. Una vez que las reservas del reaseguro se han acabado, el Gobierno de Mongolia puede solicitar al Banco Mundial que de su contingente para deudas pague por cualquier pérdida restante.

Este LIIP tiene varias ventajas mayores: (i) protege completamente a otras líneas de seguros debido a que la industria de seguros en Mongolia está todavía subdesarrollada; (ii) protege completamente las indemnizaciones necesarias para pagar por las pérdidas bajo el Fondo Común, eliminando de esa manera cualquier riesgo de mora en los pagos; (iii) para que las compañías de seguros formen un fondo común de su portafolio de seguros para ganado en las diferentes regiones; y (iv) facilita la colaboración entre las compañías de seguros para la venta del producto comercial BIP. Desde que el BIP es un producto estándar que involucra las mismas tasas de primas de todas las compañías, el tema de desconfianza y falta de eficiencia de las habilidades de los aseguradores de seguros que participan se ve muy reducida. Esto es muy importante debido que los arreglos típicos de fondos comunes entre las Compañías de Seguros son generalmente muy difíciles de organizar a partir de los altos costos en las transacciones que permiten lograr la diligencia debida en las habilidades de los aseguradores que participan.

La visión a largo plazo es que el mecanismo de fondo común creado en forma piloto puede estar bien posicionado para encontrar rápidamente socios que compartan el riesgo en la comunidad global desde que el arreglo de un fondo común es, a su vez, riesgoso y rentable. Los reaseguradores podrían estar dispuestos a proporcionar capital y entrar en un arreglo de cuotas compartidas sobre ese riesgo. Si los riesgos dentro del Fondo Común están estandarizados, usando las mismas medidas y procedimientos, uno puede prever que este mecanismo sirva como una forma de garantizar el riesgo del ganado. Finalmente el diseño también ofrece la oportunidad de hacer la transición del sistema al mercado, si los ganaderos encuentran que el BIP es un producto aceptable y demuestran su intención de pagar las primas completas.

El programa piloto tiene un componente de alcance muy fuerte para informar a los ganaderos sobre los atributos del producto Seguro por Índice. El software que maneja los pagos históricos de acuerdo a la especie será utilizado para dar a los ganaderos una clara indicación de cómo los años malos igualan sus pérdidas. Se han llevado a cabo grupos focales con ganaderos en cada

condado de las regiones piloto. Este tipo de actividades se repitieron para tener un mejor conocimiento de las preocupaciones de los ganaderos, y para ayudar a elaborar el material educativo que se va a usar. Campañas por radio, presentaciones locales, boletines informativos, información a la prensa y muchas otras actividades han sido planeadas.

Tres compañías de seguros fueron aprobadas para ventas que empezaron a fines de Abril, 2006. Se requirió que las compañías presentaran un plan estratégico utilizando un Software especialmente desarrollado para el manejo de la cartera. Esto permitió que las compañías evaluaran las compensaciones entre sus costos administrativos y costo del reaseguro. Los costos administrativos aumentan cuando las compañías tratan de expandir su alcance al mercado completo. Los costos de reaseguro bajan a medida que las compañías extienden su riesgo en el mercado. Un desafío que presentaba el Comité de Dirección del Gobierno es que debería haber una cobertura universal del producto. Acá nuevamente, la presencia de ambos productos, el BIP basado en el mercado y el DRP producto basado en lo social, proporcionaba un contrapeso al argumento que las compañías deberían estar vendiendo un seguro por índice para ganado en todo lado. Se está implementando una promoción intensiva y una campaña de concientización al público.

El programa piloto está siendo implementado desde mediados de mayo de 2006. Más de 200 pólizas de seguros ya han sido vendidas, aunque se espera que la temporada alta para las ventas será en junio cuando los ganaderos obtengan dinero en efectivo por sus ventas de productos de casimir.

Esta operación de préstamo, ofrece al Banco Mundial por primera vez, la oportunidad de diseñar e implementar un programa de seguros para agricultura en todo el país. Abre el camino para el desarrollo de programas de seguros para agricultores que son económicamente sostenibles para los pobres. Apoya una sociedad pública - privada que intenta: (i) ofrecer una cobertura de seguros que sea atractiva a los ganaderos; (ii) involucrar al mercado de seguros doméstico mientras los protege contra pérdidas catastróficas, y (iii) limita la exposición fiscal del gobierno.

Fuente: Seguro Piloto para Ganado en Mongolia Basado en el Índice (Olivier Mahul Especialista Agregado de Seguros, Banco Mundial), y Jerry Skees ("GlobalAgRisk y Universidad de Kentucky), Grupo del Banco Mundial, AccessFinanzas Nº 10, Marzo, 2006). http://siteresources.worldbank.org/INT/ACCESSFINANCE/Resources/AF10_Mahul_article.pdf

Concepto

SEGURO POR ÍNDICE:
UNA OPCIÓN PARA LOS FONDOS RURALES?

La evaluación de costos y beneficios del seguro rural comparado con otras estrategias de riesgo para actividades de agricultura son cruciales para cualquier organización de programas y sus resultados. El Seguro por Índice podrá ser una solución económica a costosas pólizas de seguros rurales, pero las siguientes condiciones previas deberían darse para una implementación exitosa:

- Debería existir un buen **sistema legal regulador** para la supervisión de las compañías de seguros. Desde que la regulación bancaria no es apropiada para todas las actividades del **MFI**, estándares reguladores para las compañías de seguros grandes no se aplican necesariamente a la industria de microseguros, especialmente cuando se trata con microfinanzas rurales para pequeños agricultores. Se necesita establecer nuevos marcos de trabajo. Por ejemplo, temas como requerimiento de capital, detalles de pólizas, regulaciones de agentes o la adecuación de autoridades reguladoras y el costo del sistema regulador debe ser analizado cuidadosamente antes de lanzar un programa de microseguros.
- **La información histórica** es fundamental para modelar el riesgo y empezar a colocar costos a contratos de seguros que igualan el perfil de riesgo. En algunas regiones muchos de los sistemas de alerta temprana han estado presentes por unos 20 años. Si no existe la información histórica, se debe probar con información existente de un ambiente similar y si es estadísticamente válido, puede ser utilizado para costos de los nuevos contratos de seguros.
- Se debe establecer un alto grado de **correlación** entre un índice transparente (ej: índice climático) y el resultado esperado (cosecha producida o mortalidad del ganado). Para poder establecer dicha correlación, debe existir información confiable a largo plazo de una organización independiente. Por ejemplo, basándose en estadísticas históricas, uno podría establecer que con una temperatura constante de por debajo de 20°C por más de 3 semanas, el promedio de la tasa de mortalidad del ganado se incrementará por un 15% y la indemnización se pagará de acuerdo a esto. Sin embargo, si no existe una correlación entre por ejemplo, la lluvia y el índice de mortalidad del ganado, este tipo de índice sin relación será totalmente inútil.
- Debería haber **Tecnología adecuada** disponible. A pesar de que se puede asignar un índice de lluvia para asegurar la cosecha de un cierto producto en una región, si no existe una forma independiente de medir la cantidad de lluvia (medidas por satélite no están disponibles o son muy costosas y las medidas locales terrestres no son confiables) entonces, no debería usarse un plan de seguros.
- Sólo después que estas condiciones han sido satisfechas, se deberá analizar los siguientes temas y preguntas:
 - **Sociedad:** Por su proximidad a los clientes y conocimiento del medio ambiente rural, se puede considerar a un MFI como un socio apropiado para las Compañías de Seguros. Las ventajas para las Compañías de Seguros son la accesibilidad a una nueva base de clientes, y para el cliente la ventaja es que el/ella tienen acceso a un producto más económico y para la MFI una forma rápida de lanzar el producto.
 - **Riesgos que pueden cubrirse:** Se debe establecer una estrategia clara para determinar qué eventos deberán estar cubiertos (criterios relacionados a la vulnerabilidad de los agricultores que no son necesariamente relacionados a la pobreza) el área geográfica (excluye esas áreas, por ej: donde se observan inundaciones frecuentes, o donde la productividad es variable), y el monto de indemnización (nunca al 100% pero a qué nivel debería llegar la franquicia?), etc.
 - **Seguro selectivo para algunos u obligatorio para todos:** J. Morduch en su artículo sobre seguro contra lluvias (ver el artículo para más detalles) da un ejemplo de un seguro contra lluvias donde la situación para aquéllos que no tienen acceso a este seguro es peor que si no estuviera disponible. Por lo tanto, se debería hacer que el seguro sea obligatorio para todos de manera que se trate a todos con igualdad.
 - **Subsidios:** Hay muchas evidencias de por qué las primas de seguros con subsidios han fallado en el pasado. Entre éstas está la de haber tratado de proporcionar seguros bajo condiciones que no ameritaban ser cubiertos con pérdidas co-divergentes, riesgos morales, cobertura que no es específica, seguros públicos que no eran políticamente neutrales, etc. Sería importante que el seguro por índice sea reasegurado en el mercado de reaseguros. Sin embargo, el

reaseguro no es la regla en este campo. Si se utilizan subsidios, se debería tomar la decisión de por cuánto tiempo, cuál porcentaje aplicarse a la prima, qué región deberá recibir el subsidio, cómo evitar competencia injusta por esquemas que no se benefician con subsidios, etc. Una forma de subsidios podría consistir en brindar información satelital gratis reduciendo la asimetría de la información.

- **Programas complementarios:** Mientras se confronta el tema de cómo facilitar el acceso a los planes de seguros para pequeños granjeros, se debería analizar con cuidado la existencia de programas complementarios y se podría, por ejemplo; inducir un mejor entendimiento de los ciclos, conferir mayor poder al Consejo Rural Administrativo, reforzar el profesionalismo del depósito, ayudando a los granjeros a diversificar su riesgo y obtener ingresos que no sean provenientes de la agricultura, etc.
- **Acceso al mercado de reaseguros:** Como ya se mencionó, el mercado de reaseguros no está disponible en su mayor parte para microaseguradores, lo cual restringe el crecimiento de los microaseguradores existentes e impide el desarrollo de nuevos. La razón principal para esto es que la información básica relacionada al mercado o a la administración de las IMFs no está disponible a menudo, lo cual no permite a las compañías de reaseguros invertir en un mercado donde no puede estimar el riesgo. Por lo tanto, se deberá dar atención especial para hacer que la información esté disponible a la planta administrativa de las IMFs y brindar información confiable para los riesgos que se deberán cubrir antes de implementar el plan.

Por razones obvias, el precio de una prima para el seguro agrario seguramente será muy elevado, y en muchos casos, simplemente más de lo que un agricultor rural pueda pagar. Por lo tanto, si se trata de reducir su vulnerabilidad, el costo de poder obtener un seguro rural debe ser analizado cuidadosamente dando especial atención a otras necesidades urgentes de los agricultores.

Fuente: Micro-finanzas y agricultura – Podrá un plan de seguros llenar el espacio entre la necesidad de acceder a un crédito para pequeños granjeros y una mayor seguridad para las Instituciones de Micro-Finanzas de que recibirán sus pagos?(Xavier Mommens at Xavier.mommens@yahoo.fr, Febrero, 2006), documento para el Programa Europeo de Micro-Finanzas – EMP, en la Escuela de Negocios Solvay, Bélgica.

Estudio de Caso

SOCIEDAD DE ASSEF CON PROVEDORES DE SALUD, BENIN

La Asociación d'Entraide des Femmes, o la Asociación de Auto-Ayuda para Mujeres (AssEF) es una institución de microfinanzas que fue creada en 1995, cuya meta es la de contribuir al mejoramiento sostenible de la situación socioeconómica de las mujeres en Cotonou (Benin) y sus áreas periurbanas. Hoy en día, AssEF es una red de 112 asociaciones de ahorro y crédito y de 26 fondos de ahorro y crédito, con un paraguas que proporciona, administración, entrenamiento y apoyo financiero a estas asociaciones de ahorro y crédito y a los fondos de ahorro y crédito. La red tiene aproximadamente 25,000 miembros, que son primordialmente mujeres pobres que están involucradas en actividades de generación de ingresos en el sector informal.

La experiencia de AssEF con microseguros de salud empezó en el 2002 con el apoyo del programa OIT/STEP. A pesar de que estaba muy enraizado en los principios de organizaciones mutuales de salud (los planes de microseguros más desarrollados en el Oeste de África) el microseguro de salud de AssEF es diferente porque fue organizado como una actividad adicional nueva de una organización y no era el negocio central. Fue una decisión organizacional la de añadir microseguros dirigidos a posibilitar que un plan de microseguros pueda bajar sus costos operativos pudiendo utilizar todos los recursos humanos y material de AssEF tanto como el nombre de la institución microfinanciera.

El microseguro de salud de AssEF se basa en un mecanismo de pago por terceras personas y ofrece a sus miembros una cobertura del 70% sobre los gastos en salud de médicos generales, maternidad y servicios de hospitalización para mujeres y sus hijos. Esta cobertura es válida con una red de proveedores de salud contratados, los cuales a su vez, participan activamente en el buen funcionamiento del sistema, particularmente para verificar que tienen derecho a los beneficios.

A fines del 2004, habían 3,316 miembros registrados, pero la agitación en el sector de microfinanzas en Benin derivó en la salida de muchos miembros y el número neto de miembros (Nº total de miembros menos los que terminaron y los marginados) fue de sólo 1,921 mujeres ó 2,272 clientes

al final del 2004. Por lo tanto, el sector de microfinanzas experimentó una rebaja significante en el número de miembros en el 2004 y se paralizó por completo en el 2005.

Además de problemas que surgen de un clima de negocios débil en el sector de microfinanzas, el microseguro de AssEF opera dentro de un medio ambiente donde falta la cooperación. La Asociación está verdaderamente enfrentando los reparos de su población meta y opera dentro de un marco legal, en lo que se refiere a sus componentes de seguros para salud, haciendo que los contratos de servicios

con los proveedores de salud sean aún más complejos.

En la actualidad AssEF está implementado un plan de recuperación para sus actividades microfinancieras. Al mismo tiempo, se ha identificado un plan de consolidación para el plan de microseguros en salud y debería ser implementado en el 2005, para promover crecimiento, recuperación y la sostenibilidad financiera del plan.

La experiencia que tiene AssEF en microseguros es bastante reciente, con sólo 23 meses de operaciones, tiempo en el cual se llevó a cabo el caso estudiado.

Sin embargo, ya se pueden identificar algunas lecciones:

- Se ha demostrado que el plan tiene la capacidad de organizar una protección importante a cambio de una contribución que es menor al costo real. Sin embargo, la estructura elegida ha hecho que el nuevo seguro sea muy dependiente del dinamismo de la red microfinanciera que era una fortaleza al principio, pero desde el 2004 se volvió una debilidad.
- El plan está basado en simples mecanismos que pueden ser administrados por una organización que no tiene experiencia previa en el sector de seguro en salud.
- El uso de once (11) indicadores computarizados (MASPilot Software) ha hecho que sea posible monitorear la evolución de las inscripciones, primas y beneficios y llevar a cabo los ajustes necesarios al plan.
- Uno de los factores exitosos de esta experiencia es la sociedad con los proveedores de salud.

Estos proveedores de salud han sido seleccionados cuidadosamente y contribuyen a la reducción de los niveles de primas, mientras que a la vez proporcionan un cuidado de salud de buena calidad a los beneficiarios.

Cuando es posible, ej: cuando hay varios proveedores de salud, el estudio de factibilidad, llevado a cabo antes de implantar el servicio, debería permitir una elección cuidadosa de los proveedores de salud basándose en la mejor proporción de calidad/precio, las percepciones de la población meta y la buena disposición de los proveedores de salud para trabajar con el plan de microseguros.

Durante la experiencia de AssEF, la selección, que fue muy efectiva, posibilitó el ofrecer a los miembros la mejor combinación de primas/beneficios. Proveedores de salud religiosos, cuya meta principal es bienestar social, ofrecen servicios de calidad a costos reducidos. Además, estos proveedores de salud contribuyen activamente a control fraude y cheques de elegibilidad.

Fuente: Association d'Entraide des Femmes Benin (Olivier Louis dit Guerin, CGAP Grupo de Trabajo Buenas y Malas Prácticas Estudio de Caso Nº 22, Febrero, 2006) <http://www.ilo.org/public/english/employment/finance/download/cstudy22.pdf>

Información Seleccionada

Sobre un Producto de Seguro

Seguro por Déficit de Lluvia, Fundación Dhan, India

La Fundación Dhan inició un Proyecto experimental sobre agricultura alimentada con precipitaciones de lluvia considerando la importancia y riesgos de plantaciones con riesgo de precipitaciones (en Tamil Nadu, de 7m.ha de áreas cultivables, cerca de 3.1m.ha están dentro de las producciones que son alimentadas por lluvias). Uno de los riesgos mayores es el del clima – sequías y tiempos prolongados sin lluvia. Los mecanismos tradicionales de enfrentarse con estos (ej: acumulación de valores amortiguadores, préstamos, etc) no son suficientes para administrar pérdidas de ingresos debido a riesgos climáticos.

Construido sobre las propias prácticas de los ganaderos, el Seguro por Déficit de Lluvias (DRFI), es un seguro que se basa en el índice que utiliza información de lluvias que han sido medidas y controladas durante diferentes etapas en el período de las cosechas, como un poder para estimar las pérdidas en la producción. Es adecuado para granjeros que cultivan cosechas alimentadas con lluvias en un radio de 30 kms. De un índice métrico de lluvias, que tiene un mínimo de 20 – 30 años de información histórica.

DRFI consta de 2 productos: un producto de fase única, más económico y que cubre un período crítico de la cosecha, como cuando los frutales florecen y un producto multifacético con una mayor frecuencia de pagos, dividiendo el proceso de crecimiento en diferentes fases, tomando en cuenta la cantidad de lluvia mínima y máxima requeridas para una cosecha mínima.

Las áreas de Vellore y Madurai de donde se tomaron los experimentos han mejorado las prácticas agrícolas, medidas de protección para las plantas, mejora en las cosechas y mecanismos agrícolas. Se ha tomado como enfoque central a los granjeros sin tierras, proporcionándoles un acceso a tierras es uno de los propósitos principales del tema. Se entrenó a los granjeros a observar el funcionamiento de cada experimento.

Durante los dos primeros años de la prueba piloto del DRFI, 604 granjeros fueron asegurados por el socio ICIC Lombard por un monto total de Rs. 2,135,000 (o casi \$ 46,500) con una cobertura para la producción de nuez y algodón en el Distrito de Vellore y blackgram y algodón en el Distrito de Madurai.

La prueba piloto a la fecha muestra que es necesario un futuro refinamiento de productos y fases. Se requieren más índices métricos para limitar la diferencia en la cantidad de lluvias entre las estaciones observadas y los terrenos de los granjeros y las etapas categorizadas de crecimiento necesitan mayor adaptación a la medida de lluvia actual.

Para mayor información contactas a Ingrid Smit en Ingrid.smit@oxfamnovib.nl o ver <http://www.dhan.org/rainfed/index.htm>

Glosario

Seguro por Índice

Este es un tipo de seguro para cosechas completamente nuevo en el cual se paga una indemnización cuando se certifica que ha ocurrido un evento climático al cual se relaciona el seguro. La diferencia más importante entre esto (también llamado seguro por cupones) y el seguro estándar para cosechas, es que no se miden las pérdidas de las cosechas, ya sea en granjas individuales que están aseguradas o en base a una región. Mas bien, la confianza para activar el cupón esta basada en información generada por los instrumentos que graban el clima, con la posibilidad de verificar lo que ha ocurrido del evento climático asegurado mediante recursos disponibles hasta llegar a fotografías aéreas o por satélite.

Fuente: Seguro para Cosechas en Países en Desarrollo (R:A:J: Roberts, FAO Boletín de Servicios Agrarios N° 159, 2005) http://www.ruralfinance.org/servlet/BinaryDownloadServlet/27021_insurance_of_crops.pdf?filename=1135189287882_InsuranceCrops_withcover.pdf&refID=27021

Más información

Algunos Artículos y Sitios Web

Note from Malawi: Weather Insurance Mitigates Risk (Richard Kimball, microLinks Notas del Campo, Abril, 2006). Bajar de: http://www.microlinks.org/ev_en.php?ID=10539_201&ID2=DO_TOPIC

Consumer Trust in the Life Insurance Industry: Is the Glass Half Empty or Half Full? (Illana Melzer, FinMarck Trust, Marzo, 2006). Bajar de: <http://www.finmarktrust.org.za/documents/2006/APRIL/ConsumerTrust.pdf>

Piloting Index-Based Livestock Insurance Mongolia (Olivier Mahul y Jerry Skees, Grupo del Banco Mundial, AccessFinance N° 10, Marzo, 2006). Bajar de: <http://newsletters.worldbank.org/external/default/main?theSitePK=543555&contentMDK=20859306&menuPK=1685231&pagePK=64133601&piPK=64129599>

Agricultural Insurance in Mesoamerica: An Opportunity to Deepen Rural Markets (Diego Arias y Katia Covarrubias, IADB Serie de Estudios por Sector y Económicos, Febrero, 2006). Bajar de: http://www.microfinancegateway.org/files/33251_file_3.pdf

Últimas Publicaciones

Analyser l'articulation entre microfinance et micro-assurance santé: Reflexions à partir de trios cas béninois (M. Labie, I. Ngongang, M. Nyssens y P. Wéle, Centre de Recherche Warocqué, Documento de Trabajo 2, 2006). Bajar de <http://obelix1.umh.ac.be/rech/documents/2006-2.pdf>

Risk-mamaging Micro Finance & Insurance (Publicación de Seguro y Administración de Riesgo, Vol.IV, Tema 07, Diciembre, 2005). Contactar Raúl Singh a: rahul.singh@bimtech.ac.in

Microfinance Institutions & HIV/AIDS – Transversal Analysis of Existing Initiatives (An Huybrechtsy Bénédicte Fonteneau, Universidad Católica de Leuven, Octubre, 2005). Contacta An Huybrechts a: an.huybrechts@hiva.kuleuven.be

Conferencias y Capacitación

Taller sobre la Viabilidad de Servicios de Salud y Cooperativas organizado por CIDR de Septiembre 25 – Octubre 2, 2006 en Autrêches, Francia. Contactar: Bruno.galland@groupecidr.org

Noticias del Grupo de Trabajo

Conferencia de Microseguros 2006

La segunda **Conferencia de Microseguros** cuyo anfitrión fue el **Grupo de Trabajo de Micro-seguros del CGAP** y la **Fundación Re-Munich** con el apoyo de el **Finmark Trust** se llevará a cabo en Noviembre 21-23, 2006 en Ciudad Del Cabo, Sud Africa. La conferencia que se titula **Logrando que el Seguro trabaje en Africa** está dirigida a 120 expertos de organismos internacionales, organizaciones no-gubernamentales, organizaciones de ayuda y desarrollo y la industria de seguros. Su objetivo es de crear un foro para intercambiar experiencias, discutir los desafíos de asegurar a personas de ingresos bajos y las recomendaciones que están saliendo de la Experiencia en Africa y del Proyecto de Buenos y Malos Casos Estudiados por el Grupo de Trabajo de CGAO. Este trabajo se ha estado llevando a cabo en los últimos dos años, y ahora es tiempo de ver las lecciones aprendidas a través de las organizaciones y continentes.

Para mayor información y para registrarse visitar: <http://www.microinsuranceconference.org> o contactar a Dirk Reinhard en: dreinhard@munichre-foundation.org

Más Noticias

Reguladores de Seguros y Representantes del Grupo de Trabajo del CGAP se reunieron en Ottawa para ver los Papeles de Emisión para el marco regulador de futuros microseguros

Un marco supervisor contribuyente – consistente con los principios básicos del seguro- es importante para regular el crecimiento ordenado y desarrollo de microseguros en mercados emergentes, y para proteger los intereses de los asegurados. El desafío está en lograr un seguro que sea accesible y pueda ser disponible para aquellos segmentos de la población de bajos recursos, diseñando y ofreciendo productos apropiados de seguros sin afectar la viabilidad a largo plazo de los microaseguradores.

El Grupo de Trabajo en Conjunto, compuesto por miembros de la Asociación Internacional de Supervisores de Microseguros (IAIS) y el Sub-Grupo de Regulación, Supervisión y Pólizas (RSP) del del Grupo de Trabajo de Microseguros del CGAP – conformado en Bael en Febrero del 2006, se reunió por una segunda vez en Ottawa el 30 de Mayo del 2006. El objetivo principal esta vez fue el de desarrollar un plan y lineamientos para su primer producto compartido, los “Papeles de Emisión” sobre la regulación y supervisión de microseguros. Se espera la salida de la última versión de los Papeles de Emisión para principios del 2007. Aparte de los miembros del Sub-grupo, reguladores de seguros de Albania, India, Malasia, Nepal, Pakistan, Filipinas, Sud Africa, Alemania y Estados Unidos han comprometido su apoyo. El grupo comprometido de llevar a cabo la elaboración de los Papeles de Emisión es un grupo que hará un borrador y que se reunirá varias veces durante el 2006. Para mayor información por favor contactar arup.chatterjee@bis.org o Brigitte.klein@qtz.de

Sitio Web Renovado en línea!

El Grupo de Trabajo de Microseguros del CGAP lanzó su nuevo sitio web **ENFOQUE DE MICROSEGUROS**, una Puerta al Centro de Recursos para MicroSeguros! Este sitio web esta enfocado en promover buenas prácticas en la provisión de seguros a través del intercambio de conocimientos y experiencia. Todas las secciones y categorías de la versión anterior de la página web han sido revisadas y actualizadas, y la disposición y navegación son ahora aerodinámicas. Se han añadido secciones como ej: Empezando con Productos de Seguros.

Visitar: http://www.microfinancegateway.org/resource_centers/insurance/