

Ejemplos internacionales del desarrollo de microseguro para pequeños productores

Laura Donovan

7 Agosto 2019

Agenda

- ▶ Introducción a Micro Insurance Academy
- ▶ Evaluación del Weather Index Insurance (Seguro de índice meteorológico) en Malawi
- ▶ Estudio piloto en Seguro de cultivo "Costo climático del cultivo" (CCC) en Bihar, en la India

MICRO INSURANCE ACADEMY (MIA)

The background features abstract, overlapping geometric shapes in various shades of green, ranging from light lime to dark forest green. These shapes are primarily located on the right side of the frame, creating a modern, layered effect. The rest of the background is plain white.

Micro Insurance Academy (MIA)

- ▶ Misión: Potenciar y permitir que las comunidades pobres en los sectores informales y rurales de entornos de bajos ingresos desempeñen un papel activo en la reducción de las vulnerabilidades financieras de su exposición al riesgo a través de soluciones de microseguros contextualizadas, innovadoras, voluntarias y contributivas.
- ▶ Visión: cada comunidad debería poder reducir las consecuencias financieras de su exposición inevitable al riesgo, a través del acceso a técnicas de gestión de riesgos de vanguardia



MIA en el Mundo

ASIA

- ▶ India
- ▶ Nepal
- ▶ Myanmar
- ▶ Bangladesh
- ▶ Afganistán
- ▶ China
- ▶ Vietnam
- ▶ Camboya

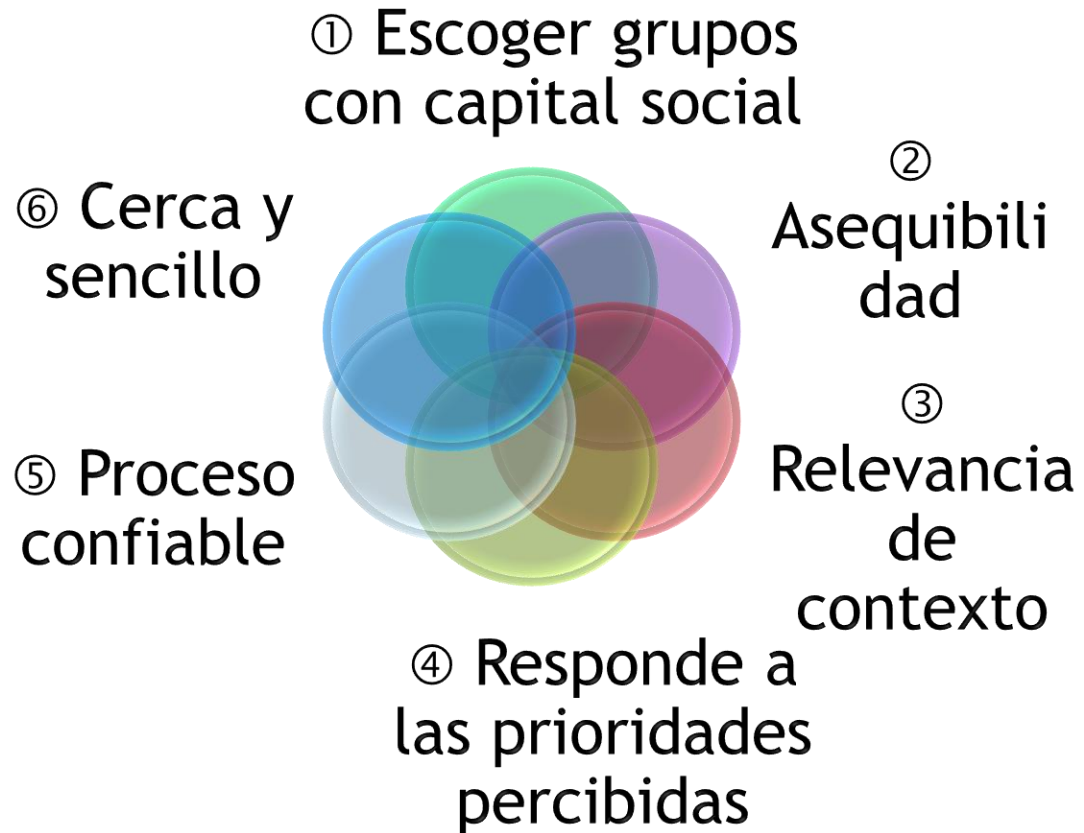
- ▶ Fiyi

AFRICA

- ▶ Nigeria
- ▶ Camerón
- ▶ Ruanda
- ▶ Kenia
- ▶ Malawi
- ▶ Tanzania

Esfuerzos de MIA para abordar desafíos: esquemas administrados por la comunidad

El Modelo de Micro-seguro



Ejemplos de éxito

High renewal rates: 30-80%

Cumulative enrollment: 100K+

Social empowerment: 57% women & 89% soci-ally marginalized enrolled + local governance

Prompt claim settlement: < 1 month

Claim ratio: 40-85% (health)

Financial sustainability: All MI schemes solvent into year 4 of

Zero premium subsidy

Lecciones aprendidas

- ▶ El seguro debe tener sentido para los agricultores (con o sin subsidio)
 - ▶ Uso de juegos para explicar por qué agrupar riesgos
- ▶ El proceso comercial de los seguros puede ser mejor entendido y más confiable por la participación comunitaria y entre pares
- ▶ Alcanzar la escala requerirá más compromiso con las comunidades en lugar de mecanizar y subcontratar soluciones fuera de las comunidades
 - ▶ Pasar de la dependencia a la confiabilidad

MALAWI: Weather Index Insurance (WII)

Contexto en Malawi

- ▶ El esquema de microseguros agrícolas comenzó con un piloto lanzado en 2005,
- ▶ Ampliado a una apreciación del microseguro en general ...
- ▶ En el contexto de un enfoque de gestión de riesgos ...
- ▶ Eso aumentará la resiliencia de los pequeños agricultores

- ▶ Seguro "micro": no es tan simple como reducir el seguro tradicional al pequeño agricultor
 - ▶ Cambio en el modelo de negocio
 - ▶ Requiere más información del "cliente" (agricultor)

Hallazgos y *observaciones* para un entorno propicio

- A. Lado de la oferta (aseguradores e intermediarios / bancos / IMFs)
- B. Del lado de la demanda (Agricultores / Asociaciones de agricultores / Empresas contratantes)
- C. Regulador / Gobierno
- D. Multilaterales / Sociedad Civil

A1. Aseguradores e Intermediarios

- ▶ Centrarse en el seguro de cosechas vinculado al crédito para pequeños agricultores
 - ▶ suma asegurada = monto del préstamo
- ▶ Comprensión limitada de la demanda debido a información insuficiente
- ▶ Poco interés y mucho riesgo por el micro mercado

- ▶ *Capacidad necesaria en:*
 - ▶ *entrenamiento técnico*
 - ▶ *diseño de producto*
 - ▶ *evaluación de pérdidas*

A2. Bancos / IMFs

- ▶ Retos de atender a los pequeños agricultores:
- ▶ Muchos evitan el mercado de pequeños agricultores -> alto riesgo de incumplimiento
 - ▶ Margen de interés neto exorbitante (35% ++)
 - ▶ A menudo, solo los agricultores contratados son elegibles para préstamos
- ▶ *Perfil de riesgo del agricultor más complejo: 27% debido a robo, 22% de enfermedad, 12% de sequía, 11% de aumento en los precios, 9% de muerte de los que generan ingresos*

B1. Agricultores

- ▶ La demanda de los microseguros por parte de los agricultores no se ha evaluado suficientemente
 - ▶ Prioridades de riesgo
 - ▶ Diferencias geográficas
- ▶ *Necesita desarrollo de productos desde la perspectiva de los agricultores*
 - ▶ *Necesidad de productos que ofrezcan un valor demostrado a los agricultores*
 - ▶ *La agregación debería facilitar la distribución y la absorción*
 - ▶ *Agricultores cooperativistas más inteligentes y un mejor cliente potencial*
 - ▶ *Los extensionistas pueden ayudar a establecer clubes / cooperativas*

B2. Asociaciones de agricultores

- ▶ Papel clave en la agregación (para servicios financieros, así como creación de capacidad y creación de activos)
 - ▶ Solo un pequeño porcentaje de la población agrícola cubierta en cooperativas
- ▶ Centrarse en la profesionalización de la agricultura para aumentar la productividad (solo una universidad agrícola)
- ▶ El proceso de inscripción al seguro es difícil: documentos, recibos...
- ▶ Los principales problemas para los miembros son:
 - ▶ alto costo financiero
 - ▶ predicción de precios de mercado
- ▶ *Los paquetes de seguros agrupados podrían ser eficaces*

B3. Empresas contratantes

- ▶ Colaborar con el precio mínimo de sustentación del gobierno
- ▶ Valioso para trasladar grupos de agricultores a intercambios de productos básicos
 - ▶ Promueve la educación financiera
 - ▶ Bien establecido para el tabaco y el algodón
- ▶ *Tener capacidad para facilitar el financiamiento a los agricultores contratados, incluidos insumos y seguros*

C1. Regulador: Banco de la Reserva de Malawi

- ▶ Pasos proactivos para facilitar el microseguro:
 - ▶ MOU firmó para obligar a las instituciones financieras a proporcionar información a la oficina de referencia de crédito
 - ▶ El Banco de Desarrollo y el Fondo de Desarrollo de Exportaciones probablemente se crearán para las industrias agrícolas
 - ▶ Abierto al paquete de productos de microseguros (productos de seguros de vida y generales)
- ▶ *Otros pasos a considerar:*
 - ▶ *Evaluación de alerta temprana (para evitar la liquidación de las compañías de seguros)*
 - ▶ *La creación de una Corporación de Garantía de Seguros de Depósito*

C2. Gobierno

▶ Departamento de Meteorología

- ▶ No existe en cada distrito, se necesita más infraestructura
- ▶ Escéptico sobre el uso de datos satelitales
- ▶ *Aumento de la instalación de estaciones meteorológicas que utilizan PPPs para facilitar un mayor papel del sector privado*

▶ Ministerio de Agricultura

- ▶ No puede tener el rol de implementador; prefiere que el sector privado tome la iniciativa
- ▶ *Puede facilitar un enfoque coordinado del sector privado y la sociedad civil*

D. Multilaterales / Sociedad Civil

- ▶ Creación de un entorno propicio para el sector agrícola:
 - ▶ Reconocimiento de baja productividad, rentabilidad y adaptación en la agricultura
 - ▶ Buscando integrar una cadena de valor eficiente
- ▶ *Riesgo de repetición de actividades sin aprendizajes compartidos*

Puntos accionables

- ▶ Facilitar el funcionamiento del mercado de seguros para los pequeños agricultores:
 - ▶ Aumentar la aceptación voluntaria de los productos de seguros de cosechas
 - ▶ Agrupar productos de seguro a través de los riesgos
 - ▶ Diseñar productos de seguros de cosechas que paguen con mayor frecuencia
 - ▶ Fijar los precios de productos de seguro de manera justa
 - ▶ Comunicar las políticas grupales a través de la estructura cooperativa

Matriz de acción

	Microinsurance	Risk Management and Resilience	
Short-term	<p>Embed capacity building for insurance sector in IIM and for other stakeholders in Malawi MFI Network</p> <p>Set up weather stations</p> <p>Improve policyholder grievance mechanism</p>	<p>Validate policy changes:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Agro-based industry development b. Deposit insurance guarantee corporation c. Financial inclusion drive to open bank accounts d. RBM rediscounting line of credit e. Contract farming <p>Reduce FISP direct outlay and promote smart subsidies e.g. infrastructure, agro-manufacturing sector tax breaks and grants</p>	<p>Cooperatize farmers to build accountability and negotiating power</p> <p>Evaluate formalized markets for maize</p>
Mid-term	<p>Develop a strategy to embed health insurance into the mainstream</p> <p>Re-design WII product for more frequent payout</p>	<p>Improve insurance supervision on prudential / solvency standards and market conduct; avoid insurer liquidation</p> <p>Achieve affordable cost of finance at ~5% net interest margin</p> <p>Facilitate weather derivatives for private banks / MFIs as a hedge against crop loan defaults</p>	<p>Roll out financial literacy training programs to farmers and in schools</p>
Long-term	<p>Promote transparent sales processes for policyholder satisfaction</p>	<p>Improve data infrastructure of credit reference bureaus, inter-bank transactions, and mobile money</p> <p>Develop free-trade zones for export of value-added goods</p>	<p>Implement a policy that leads to the development of agri-businesses that add value for export and which hire subsistence farmers</p>

Bihar, India: "Costo climático del cultivo" (CCC)

Seguros agrícolas en los países en desarrollo



Lado de la demanda ignorado
La mayoría de los agricultores no compran seguros basados en índices
Demanda baja en términos de personas inscritas, prima total y área asegurada

2 Dimensiones del riesgo básico

Riesgo de base espacial

- ▶ El clima en las estaciones utilizadas para el asentamiento puede ser diferente del clima en el campo
- ▶ Se puede abordar con más estaciones meteorológicas

Riesgo básico relacionado con el diseño

- ▶ Ignorar los parámetros meteorológicos pertinentes (por ejemplo, solo considerando la precipitación agregada)
- ▶ Ignorando los riesgos no climáticos
 - ▶ No todos los riesgos están relacionados con el clima
- ▶ Incapacidad para capturar riesgos idiosincráticos a través de un índice

Retos clave de microseguros

Desafíos de oferta

- Productos de "talla única" no suficientemente personalizados para la exposición local al riesgo
- Programa extremadamente costoso y complejo
- Demasiado vinculado a préstamos

Retos de demanda

- "El gobierno debería resolver este problema"
- "Soy demasiado pobre para pagar"
- "Que hay para mí"

Desafíos de intermediación

- Sector formal vs informal
- Políticas y procesos complicados
- Restricciones regulatorias

¿Qué hacer para generar demanda?

- ▶ MIA tiene evidencia de que:
 - ▶ el seguro específico del contexto es más relevante para los agricultores
 - ▶ los desafíos son principalmente conceptuales, técnicos y administrativos
- ▶ MIA puso a prueba planes de seguro ascendentes para cultivos, ganado y salud
 - ▶ sin subsidios y voluntario
 - ▶ sin embargo, los agricultores compraron un seguro

3 consideraciones principales que generan demanda de seguro de cosechas:

1. Proceso: los agricultores confían más en otros agricultores
 - Involucrar a las comunidades de agricultores antes y después de las ventas
2. Diseño del producto: mayor correlación del índice con los riesgos de los agricultores
 - Menor riesgo de base
3. Enlace a servicios de valor agregado: servicios de mitigación de riesgos que complementan las soluciones de transferencia de riesgos
 - Ej. avisos agrícolas, provisión de información meteorológica

Costo climático del cultivo

- ▶ MIA desarrolló un método llamado “Costo climático del cultivo” (CCC) para reducir el riesgo básico relacionado con el diseño: este modelo mejorado de sequía describe mejor los riesgos de producción.
- ▶ El piloto demostró el método CCC para el trigo de invierno en el estado indio de Bihar (cultivo de seco)

Índice CCC: razones que cubren la pérdida de cultivos y el aumento del costo de cultivos

Riesgos cubiertos



Estrés hídrico



Saturación



Exceso de calor

Parámetros

No climática

(Topografía, tipo de suelo, profundidad del agua subterránea)

Climática

(Lluvia diaria, temperatura, humedad, etc.)

Índice

Índice CCC

"CCC": un método innovador para cuantificar el costo adicional para los agricultores del cambio climático

¿Cómo difiere el CCC de los modelos existentes?

1. CCC considera la lluvia agregada en la temporada anterior, porque influye en la humedad del suelo durante la temporada asegurada;
2. CCC se centra en lo que más importa: la humedad del suelo;
 - Otros solo usan la lluvia agregada como un proxy para la pérdida de cultivos.
3. CCC considera tanto el efecto de la pérdida de rendimiento como el aumento de los costos de los insumos
 - Último calculado considerando la influencia de:
 - Tipo de suelo: necesario para modelar la humedad del suelo
 - Agua subterránea: que influye en el costo de reponer la humedad insuficiente del suelo, si la tierra agrícola se riega con agua subterránea

Hallazgos principales

- ▶ Mejor modelado de sequías agrícolas
- ▶ CCC permite implementar el principio de "quien contamina paga":
 - ▶ Hoy en día, los agricultores pagan un riesgo incremental debido al cambio climático, mientras que probablemente no han contribuido mucho a él
 - ▶ CCC permite evaluar el incremento de riesgo debido al cambio climático: región, estación y cultivo específicos
- ▶ Una vez que este incremento ha sido cuantificado, puede ser financiado por otras fuentes
 - ▶ Reducción de la prima para fomentar la absorción

Reference CCC

- ▶ Jangle N, Mehra M, Dror DM (2016).
Climate Cost of Cultivation: a method to
quantify the added cost to farmers of
climate-change, illustrated in rural India.
The Geneva Papers on Risk and Insurance.
41, 280-306. doi:10.1057/gpp.2016.6

Gracias

The background features a complex, abstract design of overlapping, semi-transparent green triangles and polygons. The colors range from light, pale greens to deep, dark forest greens. The shapes are layered, creating a sense of depth and movement. The overall composition is modern and clean, with the text 'Gracias' positioned on the left side of the white space.