

La ampliación del seguro como estrategia de resiliencia frente a los desastres para los pequeños agricultores en Latinoamérica

11.º Foro consultivo sobre regulación de microseguros para autoridades supervisoras de seguros, profesionales de seguros y legisladores

6 de noviembre de 2017, Swissôtel, Lima, Perú

El objetivo del 11.º Foro Consultivo fue promover la formulación de políticas sólidas para el desarrollo y ampliación de los seguros agrícolas en la región. El foro fue el último de una serie de tres eventos organizados en 2017 sobre seguros agrícolas como herramienta para la resiliencia frente a los desastres, en tres regiones en desarrollo: Asia, África y Latinoamérica. El primer evento de la serie, que tuvo lugar en Singapur, en marzo, abarcó los seguros agrícolas basados en la indemnización y los basados en índices. El segundo se llevó a cabo en Uganda, en mayo, y se enfocó en los seguros basados en índices como herramienta innovadora para promover la asequibilidad para los pequeños agricultores.

En Latinoamérica, el 20% de la población vive en áreas rurales y el sector de la agricultura representa un 5,3% del producto interno bruto (PIB). Los seguros agrícolas en Latinoamérica, generalmente ofrecidos como seguros basados en indemnizaciones, tienen una tasa de penetración de un solo 0,03% del PIB en toda la región comparado con más del 0,06% en Norteamérica. Según el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA), existen aproximadamente 15 millones de propiedades agrícolas familiares en Latinoamérica, controlando cerca de 400 millones de hectáreas, de las cuales 10 millones son de subsistencia y el resto son grupos intermedios y grandes con diferentes grados de integración dentro de los mercados. Los productores agrícolas en Latinoamérica son particularmente vulnerables a las catástrofes naturales que varían considerablemente según el tipo, la frecuencia y la gravedad dentro de la región e, incluso, dentro de los países. Las sequías, heladas e inundaciones, en las cuales las temperaturas anormalmente altas (El Niño) y anormalmente bajas (La Niña) de la superficie del mar tienen un gran impacto, causan devastadoras pérdidas agrícolas.

Los seguros agrícolas son la clave para la sostenibilidad y el suministro de alimentos.

El desarrollo agrícola desempeña un papel vital en la reducción de la pobreza y en el crecimiento económico, especialmente en los países en desarrollo. Contribuye a la nutrición y a la seguridad alimentaria de la población, mientras genera empleo e ingresos para quienes participan directa e indirectamente en la cadena de producción y distribución de productos agrícolas. También contribuye al PIB de los países y al suministro de alimentos y otros bienes de consumo a nivel mundial. En los países en desarrollo, donde los porcentajes de penetración de los seguros son aún muy bajos, la ampliación de los seguros agrícolas contribuye a la recuperación más rápida de las economías cuando ocurre un evento catastrófico. Teniendo en cuenta esto, el incremento de los seguros agrícolas es una herramienta clave en la promoción del desarrollo agrícola y rural, al contribuir con objetivos de desarrollo más amplios y para una estrategia de resiliencia frente a los desastres.

Un enfoque holístico es esencial para aumentar la escala. Todas las partes interesadas, incluido el gobierno, deben participar en la ampliación de los seguros agrícolas. En particular, el papel de los gobiernos debe ir más allá del simple pago de subsidios a las primas. Los roles de los diferentes actores involucrados en la provisión

“Para lograr una mayor escala, los seguros agrícolas deben formar parte de un enfoque holístico para el desarrollo agrícola con servicios básicos establecidos como acceso a aportes, acceso a datos y acceso a canales de entrega, además de una sólida colaboración entre aseguradores, agricultores y gobiernos.”

Francesco Rispoli,
FIDA, Italia

“Se requiere compromiso político por parte del gobierno para adoptar políticas nacionales que incorporen sistemas de transferencia de riesgos y asociaciones público-privadas, para incentivar un mayor suministro de seguros.”

Carla Chiappe,
Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), Perú

de los seguros agrícolas deben estar bien definidos y comprendidos por todos. La coordinación entre las partes interesadas es esencial para abordar los desafíos. En particular, la coordinación con la industria, con sus desafíos operacionales vivenciados con el diseño y con la distribución del producto, y con los supervisores y sus retos regulatorios. Sin embargo, es importante tener en cuenta que la cadena de valor en los seguros agrícolas va más allá de los gobiernos, supervisores/reguladores y la industria, para incluir a donantes e inversionistas, proveedores de asistencia técnica y datos, beneficiarios, agregadores y plataformas transaccionales, reaseguradores y otros que aún pueden ser identificados.

Se debe gestionar la tecnología, la educación financiera y la capacitación para superar los desafíos. Al tratar de cumplir las promesas de los seguros agrícolas, considerando los objetivos y desafíos de las partes interesadas, se resalta lo siguiente: i) el uso de la tecnología, incluido el uso de satélites y agencias científicas, para el desarrollo del producto y la agilidad en los pagos de las indemnizaciones; ii) el rol de los supervisores, de la industria y de los agregadores, en el desarrollo de la toma de conciencia, de la educación y del entendimiento de los clientes sobre los seguros agrícolas; y iii) la necesidad de capacitar a quienes participan en los procesos, incluida la fuerza de ventas.

Un abordaje integrado es esencial al preparar y evaluar propuestas para productos de seguros agrícolas. Existen problemas técnicos esenciales que deben ser comprendidos por el asegurador para lograr el éxito de un producto de seguro agrícola, como el entendimiento de las necesidades del asegurado, el conocimiento de los datos y la prueba del producto para verificar su viabilidad. Sin embargo, algunos aspectos requieren la participación de otras partes en el proceso de desarrollo y diseño. Dependiendo del enfoque y de la complejidad del producto de seguro agrícola, estos aspectos pueden incluir: i) la selección de canales de distribución adecuados y existentes; ii) la atención a los costos de implementación; iii) el cuidado con el riesgo de reputación; iv) la participación del reasegurador en todas las etapas del proceso; y v) la necesidad de involucrar a los supervisores para que puedan entender a los productos y así proteger a los consumidores. En este contexto, la necesidad de tener claridad y transparencia entre todos los asociados es crucial para el éxito del producto.

El desarrollo de los seguros agrícolas requiere asociación, ya que es un producto mucho más complejo que los de otras ramas, y los aseguradores no cuentan con la experiencia necesaria para desarrollarlo por sus propios medios. En el caso de Latinoamérica, alcanzar la escala apropiada para el suministro de seguros agrícolas es aún más desafiante en comparación con otras regiones, ya que hay menos agricultores que en Asia, por ejemplo. Para alcanzar los resultados esperados, los aseguradores deben establecer asociaciones en varios niveles. Estas incluyen la colaboración con proveedores de datos con el fin de obtener información acerca de los niveles de gravedad de los eventos relacionados con el clima en todo el país. En el caso de un producto de seguro agrícola basado en índices, es esencial el apoyo de diferentes entidades, como el supervisor, para asegurar que el producto es aceptable y entendible. Sin embargo, la cooperación entre asociados debe ir más allá de lanzar un producto y debe extenderse para identificar el impacto social del marketing en los consumidores. Es de importancia involucrar a todas las partes interesadas desde el principio, para construir confianza basada en el diálogo continuo y en el compromiso.

“¿Cómo pueden diferentes partes interesadas, con sus objetivos y mandatos específicos, unirse para proporcionar una oferta de valor sostenible a los agricultores?”

Pranav Prashad,
*ILO's Impact
Insurance Facility,
Suiza*

“Muchos pequeños agricultores no ven el riesgo climático como su principal riesgo. Con frecuencia prefieren que el riesgo climático se integre en un producto más completo que abarque varios riesgos.”

Erik Geurts,
BlueOrchard, Perú

La falta de datos o los datos inexactos crean inseguridad. La calidad, la disponibilidad y la accesibilidad de los datos es un desafío significativo para los seguros agrícolas basados en índices, ya que su ausencia o inexactitud crea incertidumbre para las partes, especialmente para los supervisores de seguros y para los reaseguradores. Dada su complejidad, los productos de seguros agrícolas basados en índices, generalmente, no son bien aceptados por los supervisores/reguladores; por un lado, porque no tienen experiencia con estos, y por otro, debido a su preocupación por la protección de los consumidores. De forma similar, en principio, los aseguradores que quieren participar en este mercado, con frecuencia, no se sienten cómodos con los riesgos y esto afecta los precios.

Ejemplos de implementaciones prácticas en la región, en Perú y Guatemala

Los productos de seguros catastróficos y comerciales para la agricultura se están desarrollando y creciendo en Perú, donde los factores esenciales de éxito incluyen: un fuerte compromiso por parte del Estado, la cooperación público-privada, el conocimiento del sector por las partes interesadas, la promoción de productos de seguros asequibles, y el monitoreo constante. El seguro agrícola para catástrofes es una cobertura subsidiada al 100%, dirigida a los agricultores de subsistencia y lanzada por el Ministerio de Agricultura que, a través de un proceso de licitación pública, determina qué cultivos se deben cubrir y las tarifas correspondientes. El papel del supervisor de seguros en este proceso está limitado a la aprobación del producto, garantizando que los productos estén en línea con las condiciones establecidas por el Ministerio, incluida la determinación de la pérdida y un ajustador que determina si la cosecha ha bajado a los niveles de activación. El proceso de aprobación de productos de seguros agrícolas comerciales es similar, pero depende de la iniciativa privada y está enfocado a los clientes de instituciones financieras. Las condiciones deben estar claramente establecidas en la póliza para que los clientes puedan entender el producto.

En Guatemala, desde la perspectiva del supervisor, el registro de productos basados en índices forma parte de la estrategia nacional para la inclusión financiera. El foco principal de esta estrategia es la calidad y el bienestar de los clientes, así como la integración con otros servicios financieros. Como resultado de esta política amplia, se lanzó un producto de seguros para catástrofes basado en índices. Este producto está ligado a una institución financiera y cubre el valor de los micropréstamos contra eventos catastróficos, como terremotos, sequías y lluvias, cuando las actividades de los clientes se ven interrumpidas. Una relación colaborativa con el regulador resultó en un respaldo total al obtener la aprobación del diseño del producto, para el cual las primas se calcularon como un porcentaje fijo de la cantidad del préstamo, incluidos los impuestos y especificando los umbrales para cada evento. El ejemplo de Guatemala incluye otros factores de éxito como: la capacitación de la fuerza de ventas, la capacitación de agentes comerciales para el seguimiento, la posesión de formación adecuada y materiales de seguimiento, de manera a asegurar que los clientes entiendan el producto. La asociación con la institución financiera garantiza la fidelidad de los clientes en el pago de las primas y el apoyo para el rápido establecimiento de los pagos de las indemnizaciones.

“Los seguros agrícolas son un recurso efectivo para estabilizar las clases vulnerables frente a los efectos de la naturaleza y para contrarrestar la pobreza.”

Enrique Rafael Lucas Estrada,
Superintendencia de Bancos de Guatemala, Guatemala

“Los seguros son solo parte del acertijo de la gestión de riesgos ante desastres. Las partes interesadas deben ser abiertas y transparentes frente a las expectativas y las posibilidades.”

Andrea Camargo,
Microinsurance Catastrophe Risk Organisation (MICRO)

Durante el Foro consultivo en Perú fueron identificados y enfatizados varios factores claves de éxito para ampliar los seguros agrícolas. Según esto, identificamos las siguientes recomendaciones:

Conclusiones y recomendaciones claves de acciones, dirigidas a la industria:

- Comprometerse desde el principio con entidades gubernamentales y autoridades supervisoras al desarrollar un producto de seguros agrícolas, entendiendo el marco regulatorio vigente;
- Identificar las necesidades de transferencia de riesgos del mercado objetivo con el fin de desarrollar productos relevantes;
- Obtener soporte de los reaseguradores y de buenos proveedores de asistencia técnica para diseñar productos innovadores y promover la construcción de capacidad local, obteniendo un conocimiento profundo del tema;
- Usar de forma adecuada la tecnología y los datos, y mantener los sistemas de infraestructura de datos;
- Garantizar el entendimiento apropiado del producto por parte del cliente, del agregador y del supervisor, incluyendo cuestiones como: el interés asegurable, riesgos cubiertos y otras especificaciones del producto;
- Establecer programas de educación financiera para los clientes con el fin de promover la toma de conciencia por parte de estos;
- Mantener una capacitación continua de la fuerza de ventas de la industria;
- Monitorear permanentemente los resultados mientras se evalúa su impacto en los clientes y en el mercado.

Conclusiones y recomendaciones claves de acciones, dirigidas a los supervisores:

- Mantener un diálogo abierto y liderar el proceso de cooperación entre todas las partes interesadas;
- Entender y generar conciencia sobre la importancia de los seguros agrícolas basados en índices como herramienta para superar los riesgos de producción y mejorar el sustento de los pequeños agricultores;
- Generar conciencia con otras entidades gubernamentales acerca del rol de los seguros agrícolas basados en índices para lograr políticas públicas nacionales;
- Incentivar las asociaciones público-privadas;
- Desarrollar experiencia interna sobre seguros agrícolas para obtener un conocimiento profundo del tema;
- Permitir un marco regulatorio que brinde un enfoque proporcional para los seguros agrícolas y que se mantenga al ritmo de los desarrollos tecnológicos;
- Promover programas de educación financiera, creando la conciencia del cliente;
- Apoyar el uso eficiente y apropiado de los subsidios;
- Mantener un monitoreo constante de los resultados;
- Mantener un diálogo constante con otras autoridades de supervisión de otras jurisdicciones para conocer enfoques innovadores.

Algunas de estas recomendaciones también fueron resaltadas en los eventos en Singapur y Uganda. Como conclusión, a continuación hay una lista de factores claves adicionales de estos dos foros:

“Los seguros agrícolas han evolucionado considerablemente desde los años 90. Muchas asociaciones han evolucionado al respecto. Estas reúnen al sector público y privado e involucran a las ONG, asociaciones de agricultores e instituciones microfinancieras, todos asociados con aseguradores privados.”

Katharine
Pulvermacher,
*Microinsurance
Network*

“Se requieren herramientas didácticas de educación financiera para superar los desafíos con los clientes y promover una toma de decisiones informada e inteligente.”

Jose Guillermo Lopez
Cordon, *Aseguradora
Rural, Guatemala*

Para la industria:

- Establecer asociaciones público-privadas para ofrecer productos simples, accesibles y asequibles;
- Hacer que los productos sean lo más cercanos posibles a la experiencia y a las necesidades de los agricultores;
- Invertir en la obtención de datos de alta calidad para los seguros basados en índices;
- Impulsar un rango completo de tecnologías para innovar y mejorar la efectividad de costos en los procesos claves, como la verificación y el pago de indemnizaciones, y la reducción de costos administrativos y de transacciones;
- Trabajar con supervisores y legisladores para aclararles sobre los aspectos técnicos y el apoyo requerido para que los seguros agrícolas funcionen.

Para los supervisores:

- Entender y generar conciencia sobre la importancia de los seguros agrícolas basados en índices como herramienta para superar los riesgos de producción, especialmente en eventos de climas extremos, y mejorar el sustento de los pequeños agricultores;
- Mantenerse a la vanguardia, con iniciativas para desarrollar los seguros agrícolas y basados en índices;
- Establecer diálogo con los legisladores y con la industria sobre cómo integrar los seguros en marcos de políticas más amplios, como la gestión de riesgos ante desastres;
- Realizar una colaboración formal con otras partes interesadas que se base en objetivos, estrategias y resultados claros en áreas claves, como el intercambio de datos;
- Desarrollar continuamente la capacitación técnica y el conocimiento interno sobre los productos de seguros basados en índices;
- Formular estrategias para desarrollar el conocimiento de los agricultores sobre los seguros.

“Esperamos que el 11.º Foro consultivo pueda inspirar nuevas ideas y que las iniciativas, el aprendizaje y la información obtenida puedan ser compartidos y multiplicados para obtener soluciones responsables. Además, que todas las partes interesadas en sus respectivas jurisdicciones puedan trabajar juntas para hacer que los mercados de seguros sean más inclusivos.”

Regina Simões,
Access to Insurance Initiative