

Capacitación en

FINANZAS VERDES INCLUSIVAS

Módulo 5.5: Microseguros climáticos y agrícolas



Elaborado por

los coordinadores del Grupo de Acción e-MFP para las Finanzas Verdes, Inclusivas y Climáticamente Inteligentes

Davide Forcella (Istituto JuST, GICSF-AG, CERMi)

Natalia Realpe Carrillo (HEDERA Sustainable Solutions, Research Institute for Sustainability, GICSF-AG)

con la colaboración de: Silvia Recupero

Objetivo

Los módulos de capacitación sobre finanzas verdes inclusivas están dirigidos a las partes interesadas a modo de introducción al tema.

Propiedad intelectual

El Grupo de Acción de e-MFP para las Finanzas Verdes, Inclusivas y Climáticamente Inteligentes (GICSF-AG) es el propietario de este material de capacitación. Su nombre debe ser incluido y reconocido en cada copia y uso del presente módulo de capacitación. Los módulos también contienen material de los miembros del GICSF-AG, así como de otras partes interesadas del sector. Se reconocerá a todas las fuentes, en la medida de lo posible. Les damos las gracias a todas las partes interesadas cuyo trabajo ha contribuido al material presentado en esta capacitación. Todo el material del módulo de capacitación que sea propiedad intelectual de terceros seguirá siendo propiedad de esos terceros, no dándose transferencia alguna de la propiedad intelectual con respecto a esos temas. Las fuentes del material y las referencias a la propiedad intelectual en las diapositivas deben mantenerse y reconocerse en cada copia y uso del presente módulo de capacitación. Los autores del módulo de formación deben ser incluidos y reconocidos en cada copia y uso del presente módulo de capacitación.

Autores

Davide Forcella (JuST Institute, GICSF-AG, CERMi)

Natalia Realpe Carrillo (HEDERA Sustainable Solutions, Research Institute for Sustainability (RIFS), GICSF-AG)

Cómo citar este documento

Forcella, D. y Realpe Carrillo, N., e-MFP GICSF-AG (2021) *Capacitación en finanzas verdes inclusivas*. Plataforma Europea de Microfinanzas, Grupo de Acción para las Finanzas Verdes, Inclusivas y Climáticamente Inteligentes (e-MFP GICSF-AG)

5. Productos y servicios verdes financieros y no financieros

1. Finanzas verdes inclusivas

2. Estrategia verde

**3. Evaluación y gestión de
vulnerabilidades**

**4. Evaluación y gestión de impactos
medioambientales negativos**

**5. Productos y servicios verdes
financieros y no financieros**

6. Finanzas verdes inclusivas y género

**7. Finanzas verdes inclusivas y
digitalización**

Productos y servicios verdes financieros y no financieros I

GI.0
**Estrategia
medioambiental**
definición y aplicación

GI.1
Identificación de
riesgos
medioambientales y
oportunidades

GI.2
Gestión de riesgos
medioambientales y
oportunidades

GI.3
**Productos y
servicios verdes**
financieros y no financieros

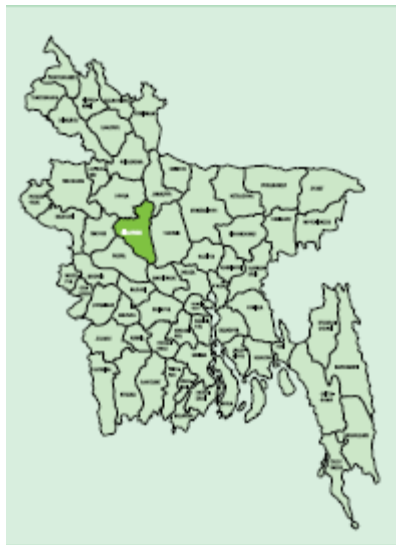
Este estándar trata sobre el suministro y la prestación de productos y servicios «verdes» a los clientes. Se evalúan tanto los servicios financieros como los no financieros. Los productos financieros incluyen créditos «verdes», pero también seguros, ahorros y transferencias de dinero. Los servicios no financieros incluyen sensibilización, formación, asistencia técnica y asociaciones.

5.5 Microseguros climáticos y agrícolas

¿Qué tipos de productos de microseguros climáticos conoce?

¿Conoce las ventajas e inconvenientes de estos productos?

Microseguros indexados: ejemplo a nivel meso I

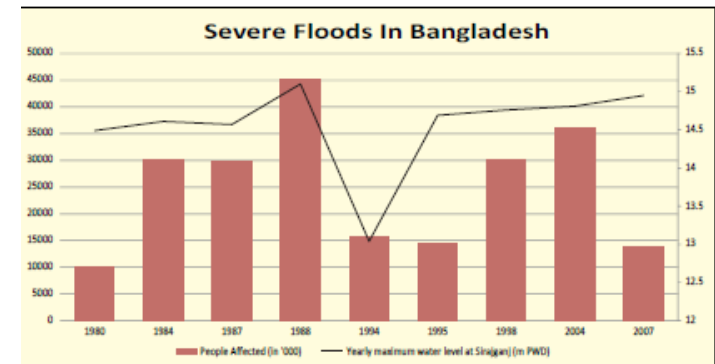


Producto de seguro de inundación indexado

- **Dirección del proyecto:** Oxfam
- **Socio reasegurador:** Swiss Re
- **Socio asegurador:** Pragati Insurance Limited (PI)
- **Agencia de financiación :** Agencia Suiza de Cooperación al Desarrollo



BANGLADESH



Socio técnico: Instituto de Modelización del Agua (IWM)
Socio local de ejecución: Manab Mukti Sangstha (MMS) (ONG local)
Asesor del proyecto: Fundación Palli Karma Sahayak (PKSF)

Microseguros indexados: ejemplo a nivel meso II



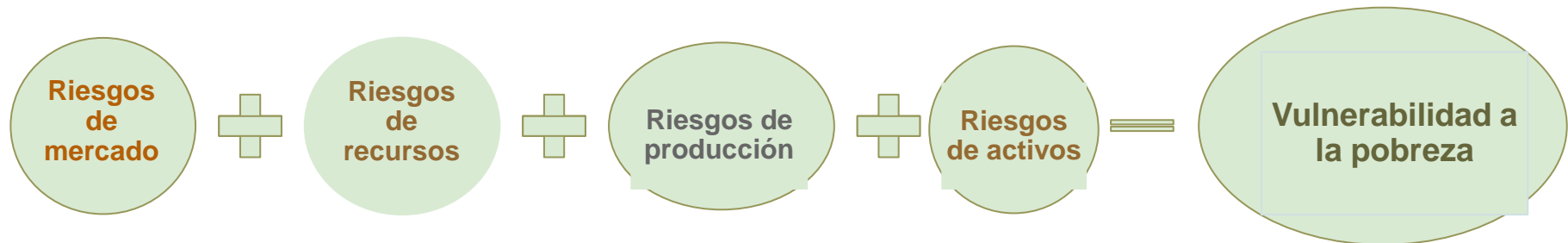
Datos de la inundación para el cálculo del pago (indemnización) -

Nivel de agua que activa la indemnización

Zona	Número de hogares	Activación del nivel de agua (mPWD)
Aknadighi	148	14,35
Boro Chouhali	56	11,35
Fulbari	119	12,85

Microseguros climáticos

Riesgos del sector agrícola vinculados al cambio climático



Estrategia de reducción de riesgos:

- 1) Estrategias de respuesta informales e individuales (diversificación de cultivos, etc.)
- 2) Red de seguridad (apoyo mutuo)
- 3) **Microseguros no indexados**



PROBLEMA

Covariabilidad

Oferta y demanda de microseguros climáticos

Macro

Gobierno - promotor y suscriptor de la póliza

Meso

Cooperativas, IMF, etc.

Micro:

Abonados - particulares, agricultores, microempresas, etc.

En el nivel micro es donde el éxito está menos garantizado porque alcanzar el umbral de sostenibilidad requiere potentes economías de escala.

Hay flexibilidad en las intervenciones de agregación de riesgos.

Microseguros indexados I

- **Potencial:** abordar los retos de desarrollo relacionados con la exposición catastrófica a los riesgos meteorológicos (a corto plazo, normalmente 1 año)



- **Pago:** está basado en el valor realizado del índice de referencia, no en las pérdidas actuales
- **Importante:** la **correlación** entre el índice y las pérdidas (mayores variaciones en el valor del índice están vinculadas a mayores pérdidas)

Microseguros indexados II

Índices para la agregación de pérdidas

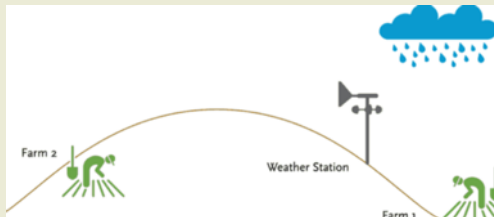
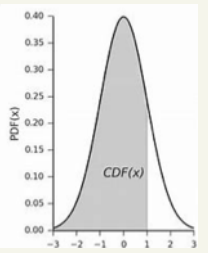

- **Agregación de pérdidas** entre personas que normalmente se encuentran en la misma zona geográfica
- Uso de **datos agregados** relacionados con la producción (por ejemplo, seguros indexados de reproducción)
- **Pago difícilmente influenciado** por los agentes que suscriben el seguro



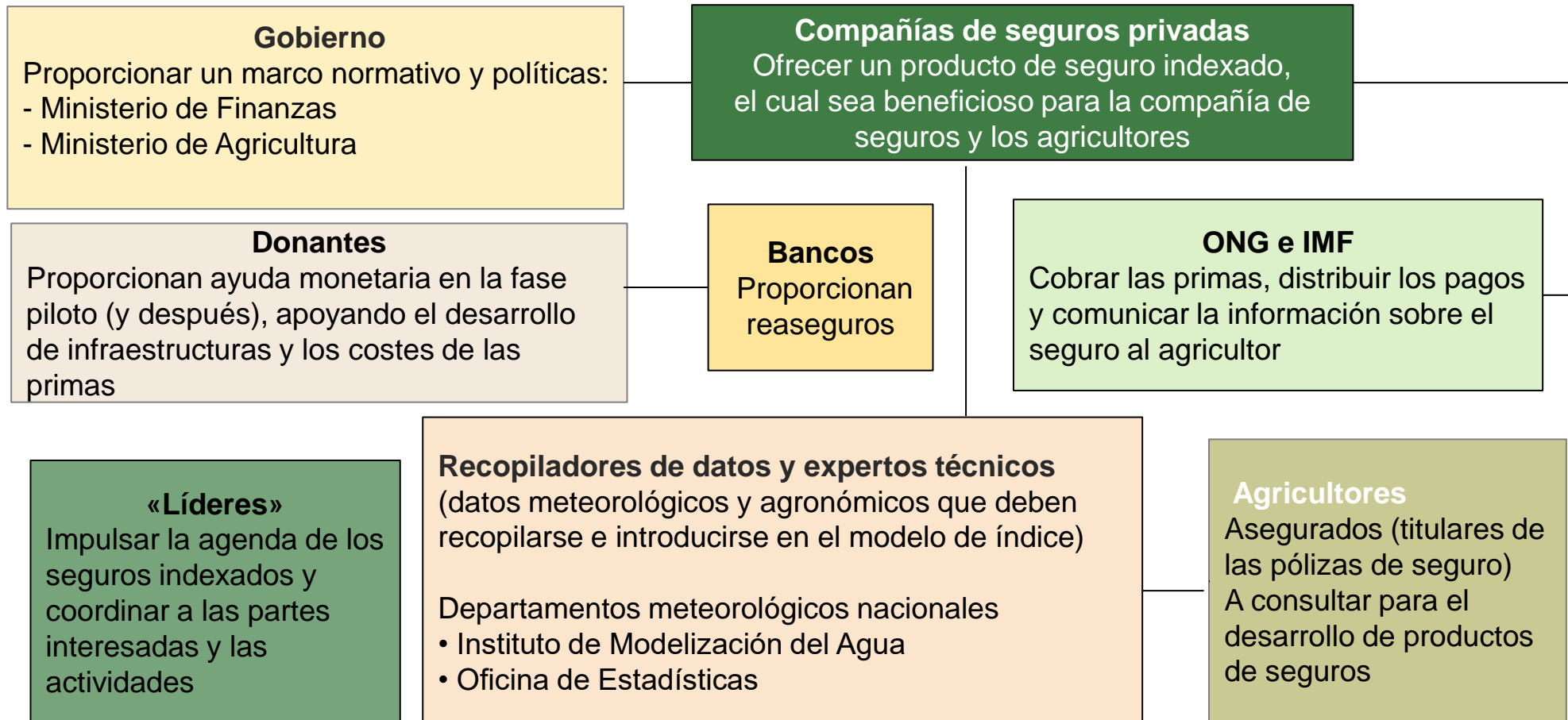
Índices meteorológicos

- Medición de los fenómenos meteorológicos correlacionados con las pérdidas del suscriptor (base del pago)
- **El pago** es una suma que se concede cuando se produce el acontecimiento previsto (medido previamente en una zona específica) (FAO 2005)
Por ejemplo, mediciones de precipitaciones como indicador de inundaciones o sequías

Microseguros indexados III

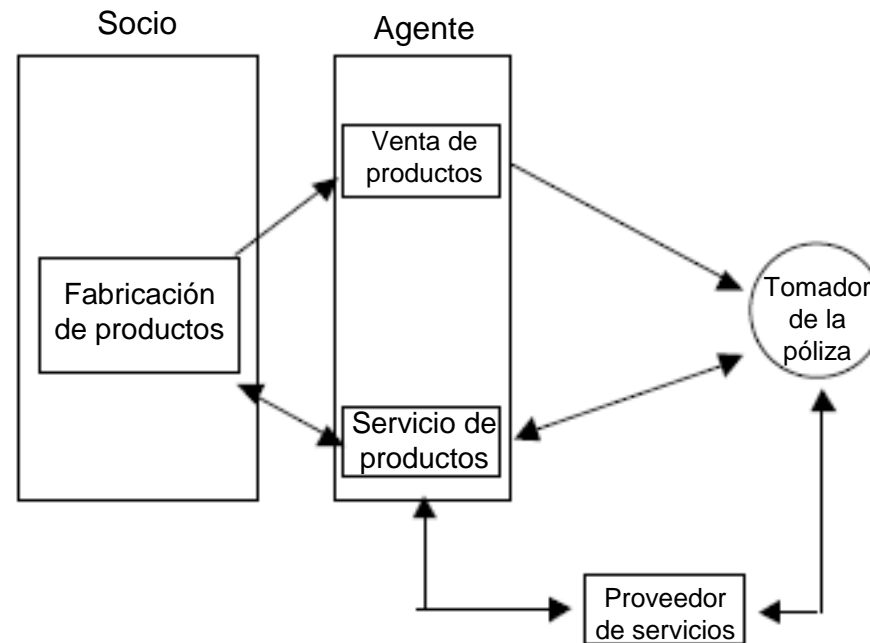
Ventajas	Desventajas
<p>Reducción de:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Riesgo moral - Selección adversa - Costes operativos <p>Vinculados a microseguros no indexados</p>	<p>El riesgo básico puede limitar la demanda</p>  <p>La población puede no estar dispuesta a pagar por un seguro que no cubre las pérdidas actuales</p>
<p>Aborda diversos retos de desarrollo relacionados con la exposición catastrófica a riesgos meteorológicos</p>	<p>Es difícil que la gente entienda el enfoque probabilístico relacionado con el cálculo de la prima</p> 
	<p>Se necesitan buenos receptores de datos de las estaciones meteorológicas</p> 

Principales partes interesadas



Estrategia para las IMF

1) Actuar como canal de distribución: «Modelo agente (IMF) - Socio»



Fuente: Bamako 2000: innovaciones en los microseguros como productos de las microfinanzas

2) Suscribir una póliza para proteger su cartera contra el riesgo climático

Modelo Agente - Socio

Actores	Ventajas
<p>IMF (agente)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Baja inversión inicial en capital y bajos costes variables (formación del personal limitada a ventas y marketing) - Lanzamiento y rápido crecimiento de algunos productos - Cumplimiento con los requisitos legales y reglamentarios - Posibles flujos de ingresos estables - Uso de la empresa de microseguros para comprender mejor el sector (lo cual define las condiciones del producto de microseguros verdes, el factor que activa el pago, eventos asegurable, primas de riesgo que deben pagar los clientes, tipo de producto, etc.)
<p>Socio</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Acceso a clientes de la IMF (nuevo mercado) - Acceso a clientes con experiencia financiera previa (registro financiero) - Reducción de costes en transacciones que la IMF ya ha llevado a cabo (costes de cribado) - Reputación: Pueden beneficiarse de la percepción de que contribuyen al bienestar de los grupos con renta baja

Contratar una póliza para proteger la cartera contra el riesgo climático

Clasificación de los créditos considerados de riesgo climático

(Cliente en riesgo) por nivel de riesgo (puntuación)



¿Cómo cubrir las carteras de créditos de los clientes que están sujetos al mismo riesgo catastrófico?

Ejercicio – Por favor dividirse en 2 grupos y discutir

- **Grupo 1:** debatir cómo clasificar a los clientes en función del riesgo climático
- **Grupo 2:** debatir cómo cubrir el riesgo de los clientes sujetos al mismo riesgo climático

Reaseguro / financiación y refinanciación

Acceso a financiación
para los pagos de los
clientes



¿Cómo y dónde consiguen dinero las IMF para
reembolsar a varios clientes que han sufrido
la misma pérdida?

Instituciones de
refinanciación



Instituciones de reaseguro

Compensación en caso de
emergencia



IMF



Diseño del producto/servicio

Para todos los productos de microseguros (indexados y no indexados), los canales de distribución deben tener las siguientes características:

Simplicidad

Accesibilidad

Precio
correcto
("valioso")

Eficiencia

Flexibilidad I



Flexibilidad II

**Pago deducido de los ingresos
de los agricultores**

Características de un contrato de microseguro FLEXIBLE

- El agricultor cliente paga en el momento de la cosecha

Período de cobertura

COSECHA

TASA DE PARTICIPACIÓN = 72 %

**Pago de la
suma total**

Fecha de inicio dinámica



Contrato de índice pluviométrico

Cuando hay agua suficiente para iniciar la plantación en la fase más crítica: siembra, floración y cosecha (adecuado para zonas con gran variabilidad en el ciclo de crecimiento del cultivo)

Recomendaciones sobre la aplicación

- 1) Reconocer las diferencias geográficas en las actividades de producción de los hogares y las empresas, las vulnerabilidades a los riesgos meteorológicos y la disponibilidad de datos meteorológicos y sobre pérdidas
- 2) Identificar y responder a las necesidades de transferencia de riesgos meteorológicos catastróficos sin alterar los mecanismos de transferencia de riesgos existentes
- 3) Ser innovadores, pero también reconocer los límites impuestos por las instituciones del mercado local y las restricciones legales y reglamentarias

Cobertura en un tiempo predeterminado de producción

1. «MicroEnsure utilizó un **índice de días secos** en el desarrollo de varios productos de seguros contra la sequía que reducen el período de cobertura de toda la temporada a una ventana de posibles días consecutivos sin lluvia»

Fuente: GlobalAgRisk, (2011). *Informe sobre el estado de los conocimientos— Desarrollo del mercado de seguros meteorológicos indexados. Consideraciones clave para la sostenibilidad y la ampliación*, página 26

2. Producto de seguro meteorológico indexado Garantía de replantación (Replant Guarantee RPG) – Acre

El pago del seguro se activa si el índice meteorológico indica la aparición de condiciones meteorológicas adversas durante la **fase de germinación**.

La experiencia de Jacinta

Fuente: «¡El seguro funciona!». Una historia narrada por Jacinta Mutuse | [Foro de Seguros Indexados](#)



La experiencia de Jacinta

«Cuando el dinero llegó a mi teléfono a través de M-Pesa, estaba segura de que alguien me había enviado dinero por error.

Así que esperé a que el remitente me llamara y me exigiera que lo devolviera».

«Compraré Douma 43 durante la próxima temporada de siembra, porque la semilla retiene la humedad y me da mayores rendimientos que las semillas tradicionales».

Fuente: [*«¡El seguro funciona!». Una historia narrada por Jacinta Mutuse | Foro de Seguros Indexados*](#)

1) Gracias a la rápida liquidación de las solicitudes, los agricultores adquieren sacos de semillas de repuesto sin demoras: **Jacinta ha plantado sus semillas en las últimas semanas**

2) Jacinta optó por cubrir otras necesidades del hogar con el dinero recibido:

«He pagado una deuda con ese dinero»

Fuente: [*«¡El seguro funciona!». Una historia narrada por Jacinta Mutuse | Foro de Seguros Indexados*](#)

Reconocer los retos y modificar los términos del contrato

- Contrato de seguro: **Banco Mundial (CRMG)**
- Ámbito de aplicación: **Índice de sequía** del Grupo de Gestión de Riesgos de Productos Básicos
- Clientes: **Pequeños productores de maíz y cacahuete**

«En Malawi, debido a dificultades operativas (relacionadas con problemas de recuperación de préstamos), el contrato de seguro en la **fase piloto tuvo que modificarse de maíz y cacahuete a tabaco**».

Reconocer la importancia de la asociación



Etiopía:

El seguro *Rainproof* se ofrecía mediante un contrato de grupo en el que los afiliados existentes recibían una intensa capacitación individual y colectiva sobre los conceptos y mecanismos del seguro y los beneficios colectivos e individuales. Una compañía de seguros oficial impartió estas sesiones de capacitación.

Una aseguradora informal que se ocupa de los funerales se encargó de la comercialización. La confianza en los proveedores de servicios, el conocimiento de los productos y la integración del mecanismo de reparto de riesgos en el grupo han propiciado una mayor participación, sobre todo en el grupo que recibió formación sobre las ventajas colectivas de estar asegurado.

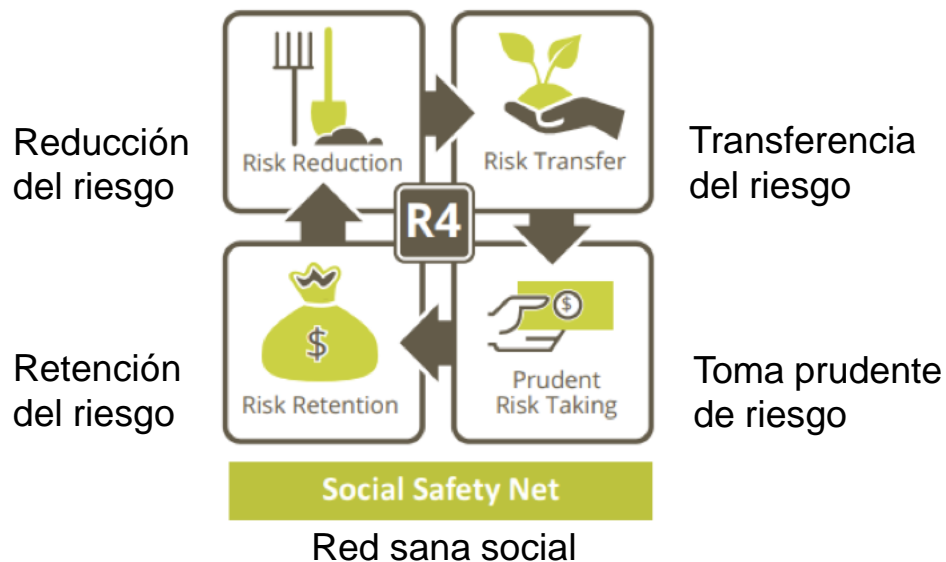
Impacto en los clientes

La Iniciativa de Resiliencia Rural R4, 2011
Gestionar el riesgo climático para aumentar la seguridad alimentaria y
los ingresos de los agricultores



Los agricultores más pobres pueden pagar el seguro climático indexado con su trabajo.

El sistema 4R



Cuando se produce una crisis, la compensación de las pérdidas relacionadas con el clima evita que los agricultores tengan que tomar medidas desesperadas...




























→ evita la venta de activos productivos y estimula una recuperación más rápida.

→ Al proteger las inversiones de los agricultores en caso de mala temporada, la R4 les permite:



- 1) En Etiopía, **los agricultores asegurados ahorran más del doble que los no asegurados**
- 2) Así, **invertieron más** en semillas, fertilizantes y activos productivos, como bueyes de arado

Los resultados del sistema 4R

Pago			 \$ 17,000	 \$ 320,000	 \$ 24,000	 \$ 38,000	 \$ 450,000	
Prima del seguro	 \$ 2,500	 \$ 27,000	 \$ 215,000	 \$ 275,000	 \$ 283,000	 \$ 306,000	 \$ 370,000	
Capital total asegurado	 \$ 10,200	 \$ 73,000	 \$ 940,000	 \$ 1,3m	 \$ 1,2m	 \$ 1,5m	 \$ 2,2m	
Número de agricultores asegurados	 200	 1,300	 13,000	 18,000	 20,000	 26,000	 32,000	 40,000
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Países	Ethiopia	Ethiopia	Ethiopia	Ethiopia Sénegal	Ethiopia Sénegal	Ethiopia Sénegal	Ethiopia Malawi Sénegal Zambia	Ethiopia Malawi Sénegal Zambia

Seguros ASKI en Filipinas

En Filipinas, donde el cambio climático hace que las catástrofes naturales se produzcan con mayor frecuencia y gravedad, ASKI Group of Companies, Inc. (ASKI) ofrece productos dedicados a las labores de socorro y reconstrucción, un fondo de resiliencia basado en el ahorro e incluso préstamos de rehabilitación y préstamos puente para los clientes más afectados.

La institución filipina de microfinanzas también ofrece servicios de microseguros agrícolas para reducir los riesgos a los que se enfrentan sus clientes.

Seguros ASKI en Filipinas

<https://www.youtube.com/watch?v=DX-G4WLSNzs>



Seguros APA en Kenia

APA Insurance Ltd. (APA) ha desarrollado y aplicado programas de seguros indexados de ganado y de rendimiento por superficie:

Seguro indexado ganadero (IBLI)

El ganado es el principal activo y la fuente clave de ingresos en las zonas septentrionales de Kenia, que cuentan en su mayoría con tierras áridas y semiáridas. APA lleva aplicando el programa IBLI desde 2015 en Kenia. IBLI asegura a los pastores contra el deterioro del forraje, que puede conducir a la sequía y provocar la muerte del ganado. La disponibilidad de forraje se determina mediante datos por satélite. Con la ayuda de esta solución, los pastores pueden ahora comprar forraje para mantener vivo al ganado o transportarlo a mejores lugares de pastoreo durante los períodos de sequía.

Seguro indexado de rendimiento por superficie (AYII)

El producto AYII paga indemnizaciones a los agricultores cuando el rendimiento medio de su zona cae por debajo de un nivel establecido, independientemente del rendimiento real de la explotación de cada cliente. Este seguro agrario protege a los agricultores contra los daños que puedan sufrir los cultivos asegurados por exceso de lluvias, inundaciones, heladas, daños por granizo, olas de calor excesivo, tormentas de viento, plagas y enfermedades incontrolables y sequía.

Seguros APA en Kenia

<https://www.youtube.com/watch?v=W-P9eiG4sfU&t=8s>



Seguros TSKI en Filipinas

Taytay Sa Kauswagan (TSKI) se fundó en 1986 en Filipinas como una organización cristiana de desarrollo sin ánimo de lucro. En la actualidad cuenta con 117 sucursales y más de 2000 empleados que atienden a 340 000 clientes en todo el país.

La política permanente de TSKI es entregar bienes de socorro por valor de 4,11 EUR a los clientes afectados tras cualquier catástrofe. Inmediatamente después del tifón Haiyan, se envió a todo el personal sobre el terreno para comprobar la situación de los clientes, pero no para exigirles el pago.

El personal sobre el terreno también proporcionó ayuda en forma de alimentos, bienes y otros productos de socorro que pudieran ayudar a los clientes tras la catástrofe.

Se organizó una misión médica y un programa de alimentación para los clientes afectados en cooperación con voluntarios del Hospital de Médicos de Iloilo y enfermeras de la Universidad de Iloilo. Mientras, el Departamento de Salud proporcionó los medicamentos.

Seguros TSKI en Filipinas

https://www.youtube.com/watch?time_continue=352&v=cVyEIMBaxNE&feature=emb_logo



¡Muchas gracias!

Davide Forcella: davide.forcella@yahoo.it
Natalia Realpe Carrillo: natalia@hedera.online

Contacto en e-MFP:
Joana Afonso: jafonso@e-mfp.eu