

# Microseguros: Instrumento para mitigar los riesgos



**SEGUROS CATASTRÓFICOS, CLIMÁTICOS Y AGRÍCOLAS: FACILITANDO LA ADAPTACIÓN DE LA POBLACIÓN RURAL A LOS DESAFÍOS CLIMÁTICOS**

*Cancún, Quintana Roo, México , 2010*

# La vulnerabilidad como causante de la Pobreza Rural

- La pobreza además de bajos ingresos está determinada por un fuerte componente de **vulnerabilidad constante** frente a riesgos que afectan las capacidades personales y provocan **disminuciones brutales** de los ingresos o pérdida de activos.
- Desde la definición de vulnerabilidad la pobreza se ve de una manera dinámica, no es una fotografía de un instante, es entender cómo el presente puede afectar el futuro.

# Principales riesgos identificados en la encuesta de vulnerabilidad

El principal **componente** de la vulnerabilidad es la exposición a riesgos constantes, que de acuerdo a la encuesta realizada, los principales riesgos identificados son los siguientes:

- Salud
- Agricultura
- Migración
- Riesgos climáticos
- Ingresos inconstantes e inseguros

# Vulnerabilidad Rural y Cambio Climático

Los efectos del cambio climático son todavía inciertos....

... ES NECESARIO PREGUNTARSE DE QUÉ MANERA PUEDA AFECTAR  
A LAS FAMILIAS POBRES RURALES

**¿ Aumento de la vulnerabilidad rural por cuestiones de clima?**

Catástrofes naturales/  
intervenciones dañinas del  
hombre en la naturaleza

Consecuencias en la  
alimentación y salud de las  
familias

Impacto en la pequeña  
agricultura de  
autoconsumo/ en la  
vivienda rural

**¿ CÓMO SE PROTEGE LA POBLACIÓN RURAL  
FRENTE A ESTOS NUEVOS RIESGOS?**

# Estrategias campesinas para disminuir la vulnerabilidad

- Pluriactividad
- Producción para el autoconsumo
- Mecanismos de solidaridad
- Servicios financieros

Existe el riesgo de que el cambio climático dinamice todavía más el grado de la vulnerabilidad de estas personas.

# Servicios Financieros en la disminución de la vulnerabilidad

Desde el punto de vista de las microfinanzas, vemos que el ahorro y el crédito son insuficientes para resolver la vulnerabilidad

El uso del crédito funciona para disminuir la vulnerabilidad, pero es demasiado frágil en caso de crisis.

Por su parte, el ahorro tampoco es suficiente para disminuir la vulnerabilidad, ya que en la mayoría de los casos la cantidad ahorrada no es suficiente para cubrir la crisis (por ejemplo una enfermedad catastrófica)

# “Por eso llegamos a los MS”

## Transferir el riesgo a través de seguros adaptados

<b>RIESGOS</b>	<b>BENEFICIOS</b>	<b>SUBSIDIOS A LA PRIMA</b>
<b>VIDA</b>	Sustituir el ingreso de la persona que fallece por un periodo que suficiente para no desestabilizar la economía familiar	NO
<b>RIESGOS QUE PUEDEN ESTAR LIGADOS AL CAMBIO CLIMATICO</b>		
<b>SALUD</b>	Garantizar el acceso a los servicios de Salud (públicos o Privados)	SI
<b>AGRICOLA</b>	Estabilizar el ingreso del pequeño productor.	SI
<b>CATASTRÓFICOS</b>	Proteger los activos de las personas en caso de desastres naturales.	SI

**EXPERIENCIA**

**RED SOL**

# ESQUEMA DE ORGANIZACIÓN

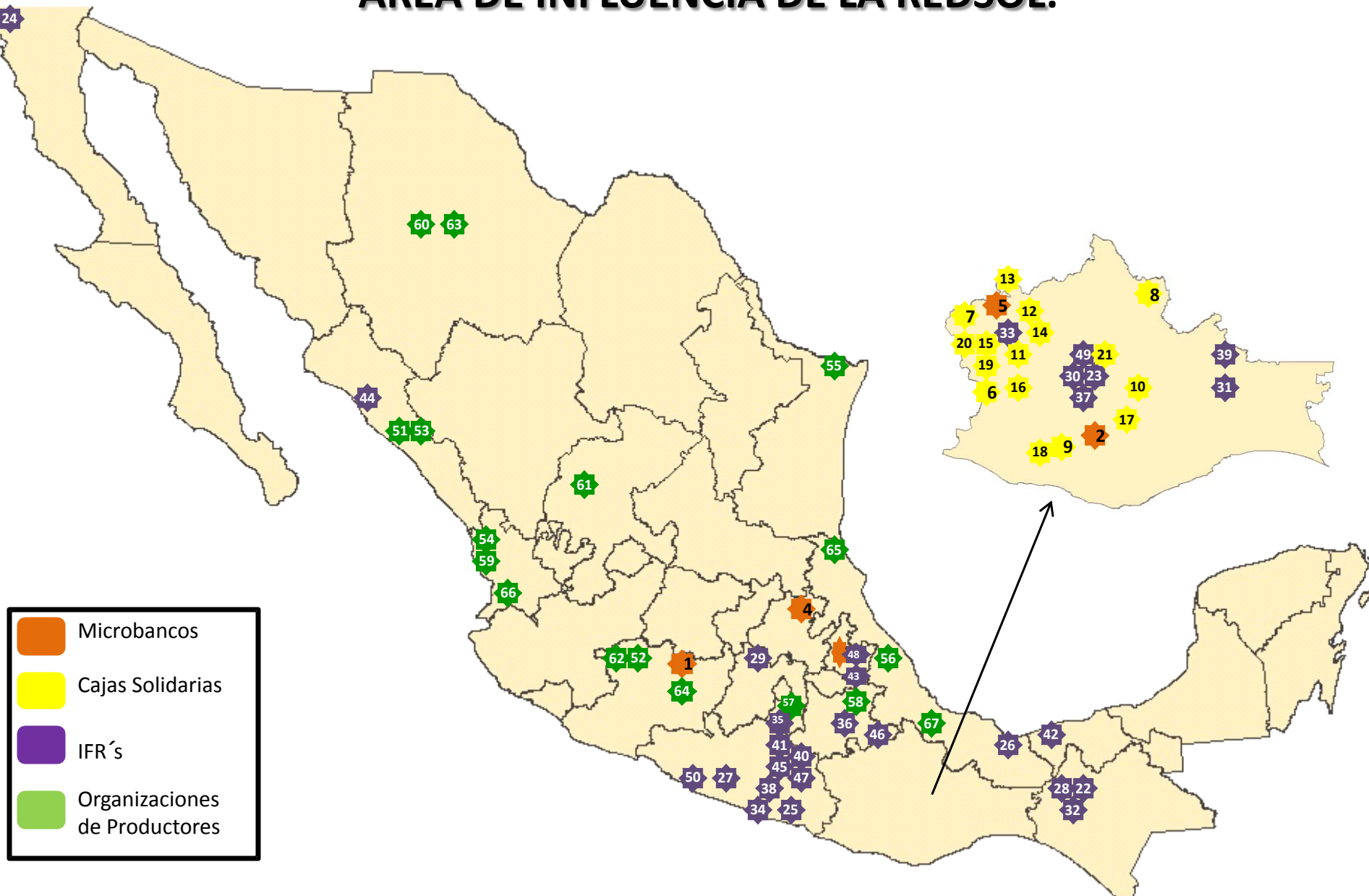


:

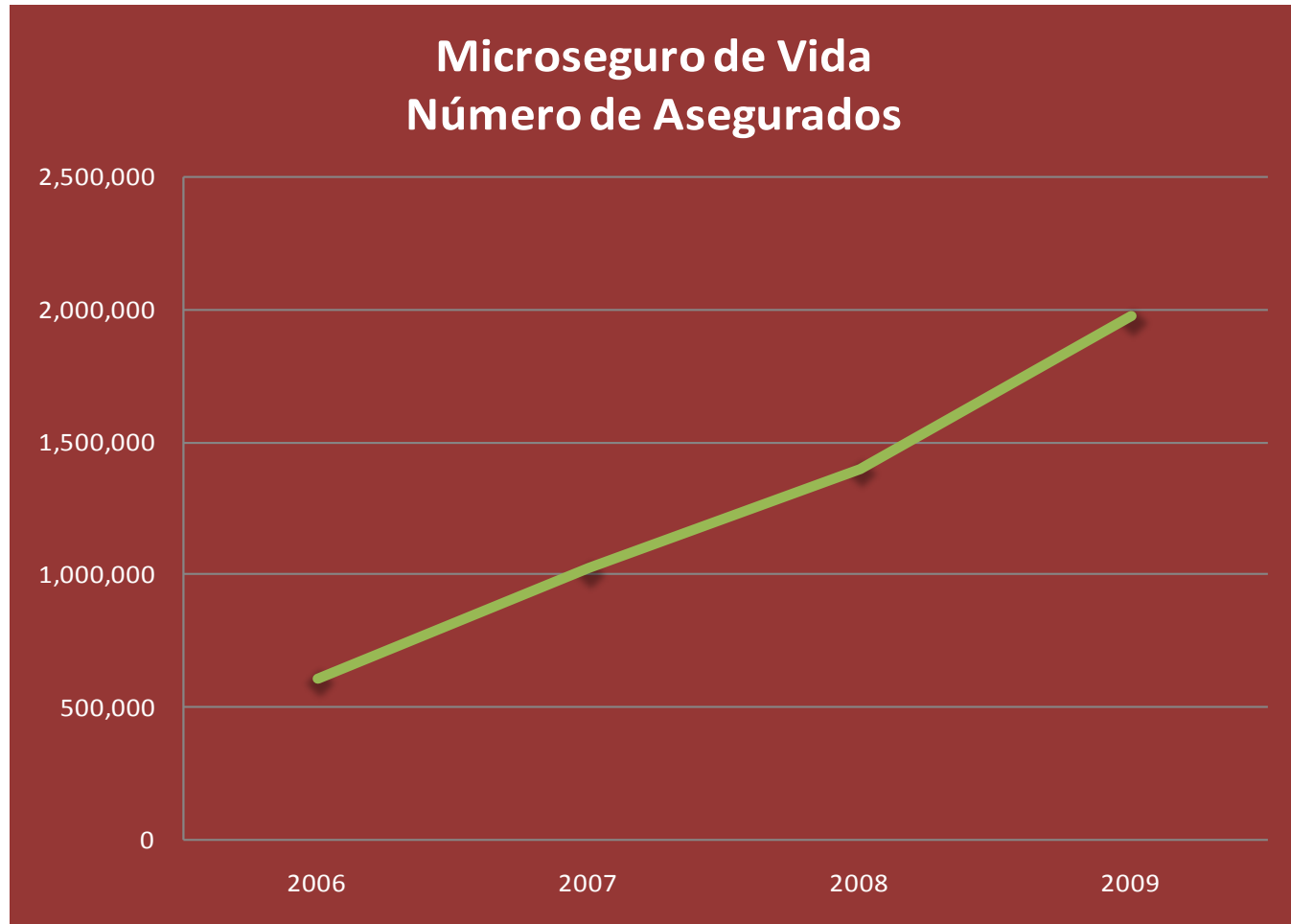
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Asegura y administra riesgos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Busqueda de soluciones (trabajos tecnicos)</li> <li>• Diseño Tecnico de Productos</li> <li>• Negociacion con las aseguradoras o reaseguradoras en su caso.</li> <li>• Influir en politica publiaca sobre el tema de microseguros</li> <li>• Capacitacion</li> <li>• Educacion Financiera</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Proximidad física y social</li> <li>• Confianza,</li> <li>• Información</li> <li>• Conocen necesidades de pobres</li> </ul>
--	--	--

**Reto:** Volumen necesario para diseño de productos adaptados.

# ÁREA DE INFLUENCIA DE LA REDSOL.



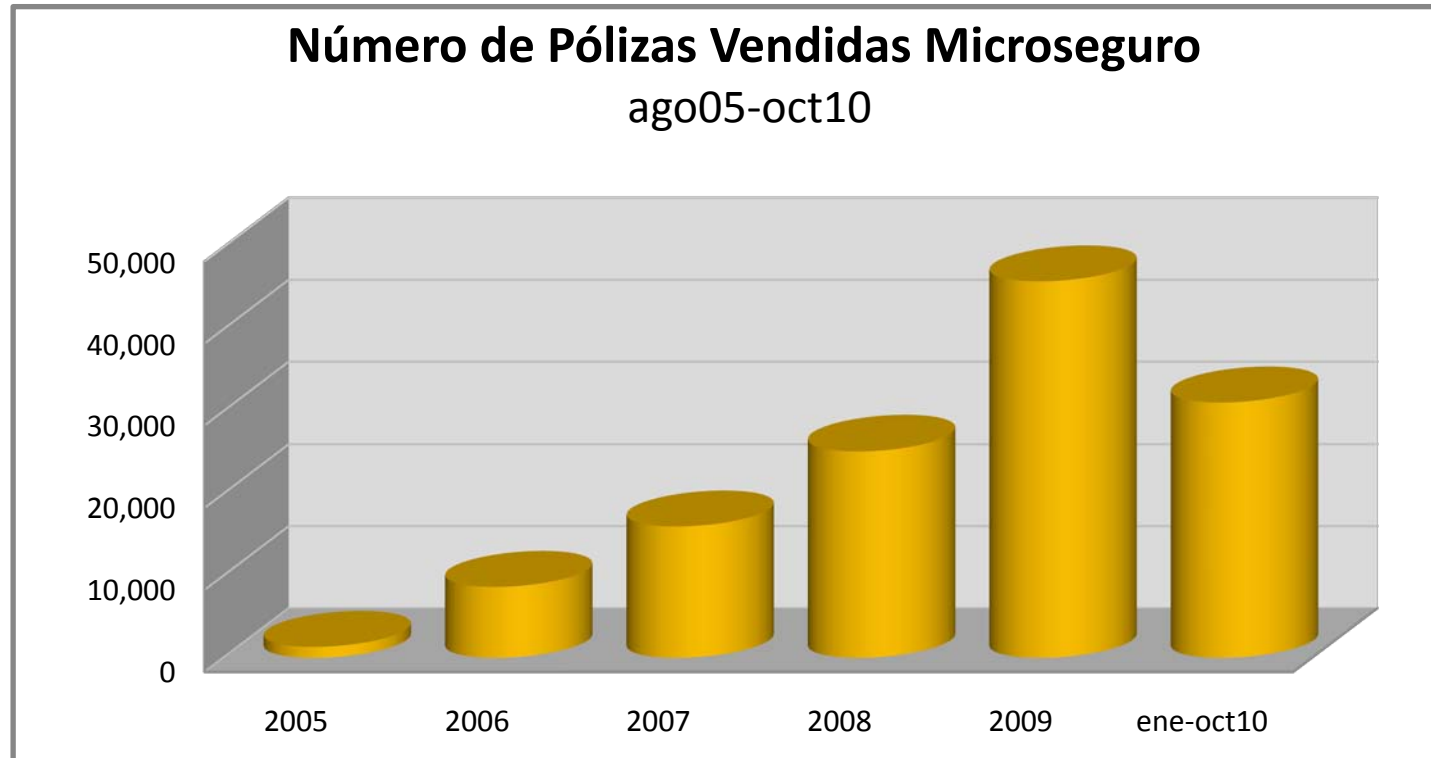
# Microseguros en México



*Fuente:*

*Unidad de Enlace, Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, Secretaría de Hacienda y Crédito Público (Oficio de respuesta del 24 de septiembre de 2010 a solicitud pública 0611100009910 del 20 de agosto de 2010)*

# Evolución Microseguros Vendidos



**Total Pólizas Vendidas**  
**Ago05-Oct10**  
128,187

**Comprado por mujeres:**  
63%

**Siniestros pagados:**  
231

# Redsol: FONDO DE ASEGURAMIENTO AGRÍCOLA

## OBJETIVOS

- ▶ Generar una cultura de administración de riesgos
- ▶ Crear la opción de proteger a pequeños productores agrícolas
- ▶ Marco regulatorio adecuado
- ▶ Estabilizar el ingreso al productor
- ▶ Crear productos adecuados a las necesidades de los productores

## BENEFICIOS

- Acceso a productores pequeños y poco tecnificados
- Subsidio a la prima del 35 hasta el 60 %
- Los excedentes generados se destinan a consolidar al Fondo: reducir costos de aseguramiento e incrementar la capacidad de cobertura.

# Coberturas actuales

Climatológicos

Sequía, exceso de humedad, heladas, bajas temperaturas, inundación, granizo, incendio, huracán, ciclón, tornado, vientos fuertes, onda cálida, incendio, falta de piso para cosechar.

Biológicos

Plagas y enfermedades

Específicos

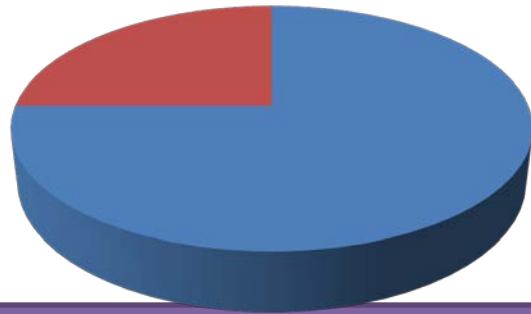
En función de las zonas y cultivos (paquete definido por el productor)

# Carácter tipo mutualista

\*Todos los productores pagan su seguro y entre todos comparten los riesgos.

Gobernabilidad

Cada productor representa un voto

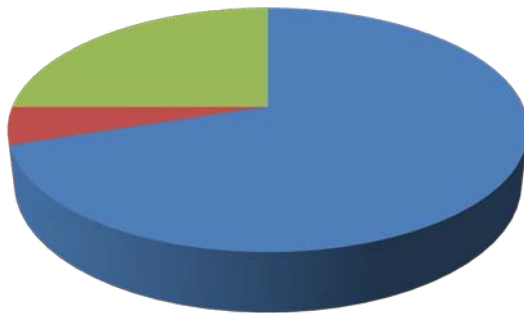


75%

Reserva de Riesgos en Curso  
Gastos operativos

25%

Remanentes



25%

Reserva especial de contingencia

5%

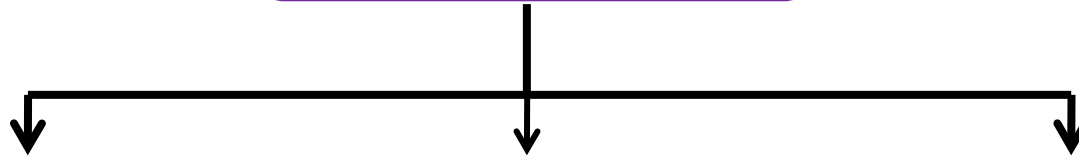
Fondo de Protección

70%

Fondo social

# Fondo REDSOL

**SEDE REDSOL**



**CHIAPAS**

172 prod  
1426 Has  
Maiz, Sorgo y  
Arroz

**PUEBLA**

672 prod  
1,205 Has  
Café

**VERACRUZ**

282 prod  
383 has  
Café

**Compartiendo riesgos conexos a la agricultura  
- Pequeños y medianos productores:  
organizados y no organizados**

# CONCLUSIONES

- El principal desafío es lograr **los volúmenes necesarios que permitan bajar al mínimo las primas y ampliar las coberturas**
- Generar cultura de prevención y **conciencia sobre los seguros,**
- Conocer la diversidad y frecuencia de los riesgos, para **innovar y adaptar productos**
- Ahorro y microseguros: Estrategias complementarias de prevención de riesgos

**GRACIAS**

Alicia Govea Hernandez



[www.microseguros.net](http://www.microseguros.net)