

Seguro por Índice Climático

Instituto Nicaragüense de Seguros y Reaseguros

Global Forum for Health Research 2009
La Habana, Cuba.

Jaime Terán
18 de noviembre del 2009



Desarrollo de seguros por índice climático en los países en vías de desarrollo

Dos riesgos predominantes en la gestión para la mitigación y adaptación del cambio climático son:

- Riesgos financieros.
- Riesgos climáticos.

Productos de seguros basados en índices para dar coberturas a eventos catastróficos tales como huracanes, inundaciones y sequías extremas representan una alternativa atractiva.



Desarrollo de seguros por índice climático en los países en vías de desarrollo

- Los efectos del riesgo de cambios climáticos se dejan sentir más agudamente en los hogares, en particular por los hogares rurales pobres más vulnerables principalmente, estando la mayoría asentados en economías de subsistencia.
- Afectan regiones enteras, a la vez, provocando que los mecanismos informales de distribución de riesgo sean insuficientes.
- Estrategias de mitigación y adaptación de corto plazo:
 - Créditos a prestamistas o vecinos
 - Migración
 - Venta de activos
 - Recorte de gastos de consumo en bienes y servicios.



Desarrollo de seguros por índice climático en los países en vías de desarrollo

- Funcionan bien para los eventos de pérdida de mayor frecuencia y baja magnitud.
- Inadecuados para el riesgo de menor frecuencia pero de grave intensidad.

Protección a los beneficiarios potenciales de los estratos más vulnerables.

- Esquemas:
 - Subvención directamente a través de políticas gubernamentales. Ej.: seguros catastróficos para fondos de emergencia de gobiernos.
 - Transferencia del seguro a través de la actividad económica del usuario final. Ej.: agricultura.



Desarrollo de seguros por índices climáticos en los países en vías de desarrollo

Potenciales Beneficiarios de Seguro por Índice Climático:

- Pequeños y medianos agricultores de granos básicos del sector rural (y sus familias)
- Trabajadores del campo
- Organizaciones gremiales (asociaciones, cooperativas, grupos solidarios)
- Instancias locales de ciudadanos (gobiernos locales, municipalidades, grupos indígenas)
- Instituciones financieras y comercializadoras de productos y servicios, agronegocios.
- Gobiernos Nacionales (Programas Sociales, Fondos de Inversión para Emergencias, Ministerios de Hacienda)



Alternativas a los existentes instrumentos de gestión de riesgos climáticos

- Constituyen un nuevo desarrollo alternativo a los programas de seguros tradicionales para las poblaciones de más bajos ingresos en los mercados emergentes.
- Basados en los índices climáticos de carácter local, idealmente que presenten alta correlación temporal y espacial con niveles locales de daños.
- Las indemnizaciones son provocadas al activarse los patrones pre-especificados del índice a medir, no directamente por el nivel de pérdidas reales.



Alternativas a los existentes instrumentos de gestión de riesgos climáticos

- Independencia de variables climáticas fuera del control del asegurado y asegurador hace que se reducen la presencia de:
 - Riesgo moral
 - Selección adversa
- Eliminan la necesidad de evaluaciones *in situ*, lo que agiliza la liquidación de reclamos y reduce significativamente los costos administrativos.
- Uso de índices independientes, confiables y verificables, puede ser reasegurados, permitiendo a las compañías de seguros transferir parte de su riesgo de manera eficiente a los mercados internacionales.



Ejemplos de Éxito

Los programas pilotos han demostrado viabilidad y accesibilidad de dichos productos.

Desde 2003 (Banco Mundial y IRI):

- Experiencias finalizadas en México, Ucrania, Etiopía y Malawi.
- Pilotos en ejecución en Kenia, Tanzania, Tailandia, América Central y El Caribe.

Experiencias de éxitos:

- India: importantes efectos demostrativos y factibilidad de su uso en el mundo en vías de desarrollo.

Junto con otras actividades de inversión no financiera pueden fortalecer la capacidad de adaptación de las poblaciones vulnerables antes dichas perturbaciones climáticas.



Seis pasos para desarrollar un programa de seguro por índice climático

- 1) Identificar las áreas potenciales y llevar a cabo una evaluación del riesgo de base.
- 2) Identificar los canales de distribución para llegar a los usuarios finales.
- 3) Diseño de los contratos.
- 4) Determinar las posibilidades de promoción del seguro.
- 5) Emisión de los contratos de seguros.
- 6) Establecer programa de monitoreo.



Desarrollo de los vínculos y capacidades locales

- Principal desafío operacional identificado: la capacidad de las instituciones locales para asumir la apropiación del proceso de desarrollo del servicio.
- Éxito India:
 - Empoderamiento de las instituciones locales
 - Adquisición de los conocimientos técnicos
 - Relación que la población meta tiene con la institución que canaliza el seguro.

Problemas que hacen más probable que su impacto no sea el deseado:

- Infraestructura deficiente de comunicaciones.
- Inestabilidad institucional, habilidades financieras subdesarrolladas.
- Debilidades de administración y decisorias.



Conclusiones: Oportunidades y Desafíos

- Seguros basados en índices climáticos pueden proporcionar una alternativa viable para complementar las estrategias y mecanismos de asistencia ante desastres naturales.
- Ofrecen potenciales ventajas a los hogares, organizaciones, y gobiernos en los países en vías desarrollo. Sus principales ventajas incluyen:
 - Creación de oportunidades de evitar el desvío de flujos financieros a poblaciones de bajos ingresos.
 - Permitir el acceso a la seguridad alimentaria
 - Continuidad de programas sociales incluyendo acciones que prioricen acceso equitativo a la salud.
- Programas en muchos países en vías de desarrollo han demostrado la accesibilidad a los sectores con el riesgo más latente, sin necesidad de ser subvencionados de manera ex-post.



Conclusiones: Oportunidades y Desafíos

- Pueden ser más eficaces y sostenibles en última instancia, cuando se aplican en el contexto de otras iniciativas público-privadas con otras acciones para hacer frente a perturbaciones climáticas.
- La principal limitación es su cobertura exclusiva de una parte de los riesgos exógenos que enfrentan los estratos más vulnerables.
- Constituyen un pre-requisito para evitar un impacto limitado:
 - Desarrollo de un programa de capacitación a fondo que pueda ser ejecutado a nivel local.
 - Disponibilidad de financiamiento para fortalecer los servicios meteorológicos nacionales y su red de registro climático.





INISER
Seguridad que te da confianza

!Muchas gracias!

**Seguro
Agropecuario**

Por índice climático

*Seguridad financiera y
manejo eficiente de tus
cultivos*

