

# POBREZA-DESARROLLO-MICROSEGURO EN EL MUNDO RURAL

**MARIA JOSÉ PRO**  
**UIMP, Santander julio 2011**

# DESARROLLO

## Del desarrollo económico al Desarrollo humano sostenible

Importancia del **empoderamiento de las personas**, entendido como capacidad para involucrarse, generar y beneficiarse de los procesos de desarrollo, políticos y de cualquier otra índole como componente crucial en la libertad de las personas. Este empoderamiento está relacionado con la participación en procesos de toma de decisiones de los asuntos que les competen en distintos ámbitos.

**(Pnud,2010:129)**

# POBREZA

La pobreza es una realidad difícil de captar y definir conceptualmente. Está claro que no se trata de una condición intrínseca de las personas sino más bien es una consecuencia de los sistemas de subsistencia y de los elementos sociopolíticos y económicos que los condicionan en cada región y país.

FIDA, 1993

# MUNDO RURAL

- ❑ **Población mundial: 7 millones (PNUD, 2010:25)**
- ❑ **55% de la población en áreas rurales.** (FIDA, 2011:46)
- ❑ **Población rural de países en “desarrollo”** (FIDA, 2011):
  - ⇒ 35% extremadamente pobre
  - ⇒ 60% pobre
- ❑ **Pobreza dinámica: Plazo 5-10 años el 10-20% de la población entra y sale** (Dercon y Shafiro, 2007)
- ❑ **Progresiva diversificación de ingresos**
- ❑ **Alrededor del 80% de los hogares rurales sigue realizando actividades agrícolas** (FIDA, 2011:47)

# VULNERABILIDAD

- ❑ **Explotaciones agropecuarias de ámbitos rurales tienen alta vulnerabilidad**
- ❑ **Dificultad para aprovechar oportunidades de actividades con mayor rentabilidad y mayor riesgo**
- ❑ **Limitada capacidad de afrontar riesgo y debilitamiento de las redes sociales de apoyo mutuo (mercado, migración...)**
- ❑ **Agricultores sacrifican 10-20% de sus ingresos al emplear técnicas tradicionales de gestión de riesgos (IRI,2010:6)**
- ❑ **Necesidad de nuevos instrumentos de gestión de riesgos**

# ORGANISMOS INTERNACIONALES DE COOPERACIÓN AL DESARROLLO

- ❑ **Renovación del interés por la agricultura como motor básico de desarrollo y reducción de la pobreza**
  - ⇒ Crecimiento agrícola es 3,2 veces mejor para reducir la pobreza de los sistemas que subsisten con un dólar al día que el crecimiento impulsado por otros sectores
  - ⇒ Informe desarrollo mundial. Pnud,2008
  - ⇒ Evaluación Internacional del Conocimiento, la ciencia y la tecnología en el Desarrollo Agrícola
  
- ❑ **Necesidad de nuevas formas de colaboración Estado-Sociedad rural-Sector empresarial-Agentes cooperación.**
  
- ❑ **Importancia de las políticas en la gestión de riesgos en la creación de oportunidades.**

# MICROSEGURO AGRARIO

# MICROSEGURO

- ❑ Un seguro al que tiene acceso la población de bajos ingresos. Se maneja según las prácticas de seguros generalmente aceptadas
- ❑ Seguro orientado a mercados emergentes.

(IAIS, 2007)

# MICROSEGURO

## ❑ Seguro que opera:

- ⇒ Compartiendo riesgos
- ⇒ Financiado a través de primas regulares
- ⇒ Dirigido a personas de bajas rentas  
(Churchill, 2006, cit Dercon,2008)

## ❑ Características básicas:

- ⇒ Diseño sencillo
- ⇒ Primas bajas
- ⇒ Canales de distribución innovadores
- ⇒ Pago de primas flexible
- ⇒ Pago indemnizaciones rápido

# ESTADO ACTUAL DE LA CUESTIÓN

## □ **Revolución de las microfinanzas (1970-80)**

- ⇒ Microcréditos Muhammad Yunus, Premio novel de la paz 2006
- ⇒ El mercado de seguros puede estimular indirectamente la inversión a través de una vinculación con el mercado de crédito (Skees et al, 2007)

## □ **Mercado potencial**

- ⇒ 1,5-3 billones de pólizas (vida, salud, agrícola) Lloyd's
- ⇒ Personas de bajos ingresos dispuestas a destinar 1-2% de ingresos anuales a pago de seguros (Dror, 2007 cit por Ashan, 2009)
- ⇒ Beneficios de negocio:
  - Actuales modestos
  - Amplio potencial futuro

# ESTADO ACTUAL DE LA CUESTIÓN

## ❑ Experiencias Microseguro

- ⇒ **Vida** 15 millones de personas de bajas rentas protegidas por IMF
- ⇒ **Salud** Grameen Bank-Grameen Insurance
- ⇒ **Agricultura.**
  - **Banco Mundial.**
    - Seguros indexados: reducen riesgo moral, información asimétrica  
Problema riesgo base.
    - Malawi, Etiopia, Mongolia, Perú Vietnam.
  - **India**
    - Microfinanzas BAXIS+BM seguro indices facilita acceso crédito desde 2003. En 2008, 150.000 beneficiarios (IRI,2010)
  - **Indonesia**
    - S. indexado de inundación con tarjeta de crédito (May, 2009 Munich Re, Asuransi Wahana Tata y GTZ)
  - **Filipinas**
    - S. indexado frente a tifones en arroz (2009, MicroEnsure-ParisRe)

## MICROSEGURO- RETOS

- ❑ Microseguro rentable requiere la contratación de gran número de pólizas y minimizar costes de transacción (OIT, 2006:17)
  - ⇒ Innovación de productos
  - ⇒ Nuevos modelos de distribución
  - ⇒ Difusión cultura seguro

# OPORTUNIDADES

- ❑ **NUEVAS TECNOLOGÍA:** Facilitan acceso y gestión de información, posibilitan el diseño de seguros innovadores, optimizan canales distribución y divulgación, reducen costes gestión
  - ⇒ teledetección
  - ⇒ telefonía móvil
  - ⇒ Internet (pag especializadas, redes sociales...)
  - ⇒ sistemas biométricos
  
- ❑ **SISTEMAS TRADICIONALES** (contacto humano)
  - ⇒ sistemas informales de seguridad
  - ⇒ organizaciones comunitarias

## INSTITUCIONES Y ORGANIZACIONES DE COOPERACIÓN AL DESARROLLO

- ❑ **MARCO JURÍDICO Y REGULADOR:** equilibrio entre promoción de microseguros y protección de asegurados. Es necesario tiempo para experimentar y crecer manteniendo confianza del consumidor
  - ⇒ India primer país con regulación sobre microseguros en 2005
  - ⇒ Se está modificando en Filipinas, Brasil y Ghana
  - ⇒ Sudáfrica intenta incorporar a sociedades informales de seguro
  
- ❑ **FOMENTO DE INNOVACIÓN**
  - ⇒ Asistencia técnica
  - ⇒ Facilitar acceso y captación de datos y BD
  - ⇒ Estudios de impacto

# INSTITUCIONES Y ORGANIZACIONES DE COOPERACIÓN AL DESARROLLO

- **FACILITAR FOROS DE DEBATE ENTRE IMPLICADOS:** presenciales y con nuevas tecnologías
  - ⇒ **Fomento participación en toma decisiones**
  - ⇒ **Intercambio experiencia y conocimientos**
    - IAIS+Assist the poor+Cooperación alemana+Finmark Trust: “Access to Insurance Initiative” [www.acces-to-insurance.org](http://www.acces-to-insurance.org)
    - **OISA** [www.oisaweb.es](http://www.oisaweb.es)
  
- **INCENTIVOS ECONÓMICOS**
  - ⇒ Financiación de estudios
  - ⇒ Formación
  - ⇒ Fondos de garantía
  - ⇒ Subvenciones
  - ⇒ Exención impuestos...
  
- **DIVULGACIÓN** adaptada a condiciones socio-económicas y culturales

# CONCLUSIONES

- 1. MICROSEGUROS OFRECEN UNA OPORTUNIDAD DE COMPLETAR LA PROTECCIÓN SOCIAL DE LOS POBLADORES DEL MUNDO RURAL Y EMPODERARLOS**
  - ⇒ Nuevas tecnologías + comunicación personal
  - ⇒ Sinergias
    - Con sistemas de aseguramiento informales
    - Con agentes de la cooperación internacional
    - El seguro como parte de un conjunto más amplio de servicios
  
- 2. LOS ACTORES DE LA COOPERACIÓN AL DESARROLLO PUEDEN TIENEN UN PAPEL FUNDAMENTAL COMO FACILITADORES EN EL FOMENTO DEL DISEÑO Y APLICACIÓN DE MODELOS GENÉRICOS ADAPTADOS A CONTEXTOS LOCALES CONCRETOS**

## BIBLIOGRAFIA

- ❑ **Ashan, Syed**, “Microinsurance, poverty and vulnerability: a concept paper”Institute of Microfinance, Dhaka, Concordia University Montreal, Canada, May 2009
- ❑ **Dercon, Stefan, Kichberger, Martina, Gunning, Jan Willem** ; Plateau Jean-Philippe. Microinsurance paper nº1: Literature Review on Microinsurance.”. International Labor Organization Geneva 2008.
- ❑ **Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA)** “ Informe sobre la pobreza rural 2011. Nuevas realidades, nuevos desafíos: nuevas oportunidades para l generación del mañana” Roma febrero 2011.
- ❑ **Gerelle, Eric, Berende Michiel** “Microinsurance, paper nº 2: Tecnology for Microinsurance Scoping Study” .”. International Labor Organization Geneva 2008.
- ❑ **Hellmuth, M; Osgood, D; Hess, U.; Moorhead, A.; Bhojwani,H.** “Seguros en base a índices climáticos y riesgo climático: perspectivas para el desarrollo y la gestión de desastres” Clima y Sociedad, nº 2, 2010. Instituto Interancional del Investigación para el Clima y la Sociedad (IRI)
- ❑ **International Association of insurance Supervisors [www.iaisweb.org](http://www.iaisweb.org)**
- ❑ **Lloyd’s** “Lloyd’s 360° risk insight.Insurance in developing countries: exploring opportunities in microinsurance” Microinsurance Center
- ❑ **Oficina Internacional del Trabajo** “Microseguro, el nexo de la financiación social y la protección social” num 58 diciembre 2006, pp 16-20.
- ❑ **Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD)** Informe sobre desarrollo humano 2010. edición del vigésimo aniversario. Nueva York 2010
- ❑ **Skees, Jerry, Barnett, Barry and Murphy, Anne.** “Creating Insurance markets for natural disaster risk in lower income countries: the potential role for seuritization” Paper prepared for presentation at the 101 EAAE Semina “Management of Climate risks in agriculture” Berlin Germany july 5-6 2007. Copyright by GlobalAgRisk., Inc, Lexington Kentucky USA
- ❑ **Wiedmaier-Pfister, Martina and Klein, Brigitte.** 2010“innovations in rural and agriculture finance” Microsinurance Innovations in Rural Finance. 2020 vision for food, agriculture and the environment. International Food Policy Research Institute and the World Bank. Focus 18, Brief 12.
- ❑ **Yunus Muhammad** “¿Es posible acabar con la pobreza? Ed Complutense Madrid 2006

**GRACIAS POR SU ATENCIÓN**

¿ ... ?

[mprogonz@marm.es](mailto:mprogonz@marm.es)