

## **Informe diario de la ICII. Día 2. Martes**

El segundo día de la Digital ICII se centró en las **alianzas público-privadas (APP)**, buscando analizar qué funciona bien y qué no. La sesión, organizada por el programa Impact Insurance de la OIT y facilitada por el **oficial técnico superior de la OIT Pranav Prashad**, analizó casos de estudio de India, Uganda y el sudeste de Asia, e hizo un repaso global de las APP de riesgo climático.

La OIT ha estado trabajando en el marco de alianzas entre gobiernos y el sector privado durante muchos años, explicó Pranav, pero todavía existen desafíos relacionados con la eficiencia y la sostenibilidad de largo plazo, y hay dudas acerca de los roles de diferentes actores.

**Srinivasan Iyer, gerente de programa de la Ford Foundation** en India, destacó la Pradhan Mantri Fasal Bima Yojana (PMFBY), una APP entre el gobierno de la India, la Ford Foundation y compañías de seguros que proporciona seguros indexados a pequeños agricultores. Aunque actualmente más de 11 millones de agricultores ya cuentan con cobertura, el sistema debe enfrentar múltiples desafíos, incluyendo costes de transacción muy elevados, evaluaciones de daños incoherentes y arbitrarias y prácticas deficientes de pago de siniestros. Para que la protección del seguro sobre el clima sea más efectiva, concluyó Srinivasan, se necesita una mejor inclusión, credibilidad, educación, simplificación e innovación.

Uganda Agriculture Insurance Scheme (UAIS) es una APP en la que participa el gobierno, el Agro Consortium formado por 11 aseguradoras y ONG, que el gobierno subsidia con alrededor de USD 1,5 millones al año. **Munyaradzi Daka, consultor del Agro Consortium**, afirmó que una de las claves para el éxito es que cada actor sepa exactamente cuál es su responsabilidad. Además de ofrecer los productos de seguros, Agro promueve 'la sensibilización y la concientización' a fin de incrementar la aceptación; el gobierno subsidia el sistema, los organismos gubernamentales proporcionan apoyo con datos y las instituciones financieras promueven los préstamos. Las principales conclusiones incluyen la importancia de comprometer a todas las partes interesadas; establecer un régimen jurídico diferencial para los fondos de subsidios; crear un consorcio de aseguradoras; reducir al mínimo la influencia política.

**Mario Wilhelm, director para Medio Oriente y África de Swiss Re**, presentó una visión global del riesgo climático. No sorprendió que una encuesta entre la audiencia mostró que el 95 por ciento de los participantes cree que el cambio climático es responsable del aumento en las pérdidas por catástrofes naturales, que en 2018 ascendieron a USD 350 mil millones, de las cuales solo USD 60 mil millones estaban aseguradas. Las APP son esenciales, porque de otra manera los riesgos climáticos podrían volverse imposibles de asegurar. Otros factores que contribuyen a las pérdidas son la mayor urbanización (cada vez más personas viven en ciudades costeras) y 'peligros secundarios' que se dan después de un fenómeno meteorológico extremo, como una marejada después de un ciclón. Swiss Re ha participado en más de 600 APP en todo el mundo en los últimos diez años, pero Mario mencionó el Kenya Livestock Insurance Programme (KLIP) como un caso exitoso: aunque ya tienen cobertura 20.000 hogares y 100.000 animales, todavía queda mucho margen para crecer. ¿Sus principales lecciones? Pensar en grande, comenzar de a poco, ampliar rápidamente.

**Emily Coleman, jefa de seguros agrícolas del Fondo Internacional para el Desarrollo Agrícola** (FIDA) afirmó que las APP son necesarias porque los seguros sustentables precisan de una amplia gama de partes interesadas y los fondos públicos son esenciales para arrancar un proyecto. El FIDA facilita estas alianzas en todo el mundo y ha realizado evaluaciones nacionales en Camboya, Indonesia, Vietnam y las Filipinas. Los gobiernos y los donantes pueden ayudar a superar ineficiencias en la oferta y la demanda, así como para crear un entorno favorable, aclaró. Los bienes públicos pueden beneficiar tanto a las instituciones estatales como al sector privado, y las aseguradoras privadas deberían sumarse al proceso siempre que sea posible: las APP pueden presionar considerablemente a una sola aseguradora para que entregue buenos productos y el seguro público puede crear un campo de juego injusto para el sector privado.

En la siguiente sesión, organizada por **GSMA - Mobile for Development**, se discutió el papel de la movilidad en la ampliación a mayor escala del seguro vinculado a índices. El facilitador **Rishi Raithatha, gerente senior de incidencia de GSMA**, destacó un informe reciente de GSMA sobre las tendencias, desafíos y oportunidades del seguro indexado basado en tecnología móvil. Una de las conclusiones clave fue que el seguro indexado les permite a muchos pequeños agricultores acceder por primera vez a estos productos, pero la aceptación sigue siendo limitada; las alianzas son fundamentales para ampliar la escala de la contratación de seguros y la educación pública; B2G sigue siendo popular, aunque algunos actores han crecido por medio de B2C y B2B; la tecnología móvil permite entregar servicios a lo largo de toda la cadena de valor del seguro agrícola; las operadoras de redes móviles y los proveedores de dinero móvil pueden hacer crecer los servicios de seguro; y el seguro se debería fusionar con los préstamos.

**Simon Schwall, CEO de OKO**, afirmó que el pago digital es una revolución y que los teléfonos inteligentes y los estándares 3G y 4G ayudan a recopilar registros de rendimientos digitales para crear productos de seguro indexado. Pero el mayor problema siguen siendo las nuevas herramientas de distribución.

**Pranav Prashad, oficial técnico senior** del programa Impact Insurance de la OIT, afirmó que la tecnología puede representar un punto de inflexión para las personas que no tienen experiencia con ningún servicio financiero, mucho menos con seguros. La cantidad y variedad de actores tecnológicos del sector del seguro agrícola ha crecido considerablemente a lo largo de toda la cadena de valor del seguro, en el desarrollo de productos, la distribución, las suscripciones, la educación, la evaluación de siniestros y las verificaciones. Y, agregó, la pandemia del COVID ha demostrado la gran utilidad de la tecnología.

Organizada por MicroInsurance Centre at Milliman y facilitada por la **experta en microseguros Indira Gopalakrishna**, la sesión 6 tuvo por objetivo brindar **lecciones prácticas desde todos los niveles de soluciones paramétricas: macro, meso y micro**. **Iker Llabres, experto en monitoreo y evaluación de MiCRO**, explicó que la gestión holística de riesgos significa combinar diferentes alternativas de transferencia y gestión de riesgos para individuos y organizaciones. En el nivel macro, el gobierno es el beneficiario; en el nivel meso, son los agentes agregadores. En el nivel micro, los beneficiarios son las personas, y el agente agregador podría ser una operadora de red móvil, un microbanco u ONG. MiCRO, por ejemplo, utiliza el World Food Programme como agregador para llegar a las personas. En cada nivel, el proceso de gestión de riesgos abarca la identificación de riesgos (¿a qué riesgos estoy expuesto?), la gestión de riesgos (¿puedo transferir, mitigar o evitar el riesgo?) y el riesgo residual. Si no nos gusta el riesgo residual tenemos que volver a analizar las soluciones de gestión de riesgos.

En el otro extremo del espectro, Caribbean Catastrophe Risk Insurance Facility (CCRIF) se centra en el seguro paramétrico de nivel macro. El **CEO Isaac Anthony** explicó que, después del huracán Ivan en 2004, los gobiernos del Caribe se dieron cuenta de que se tenían que proteger contra los fenómenos de catástrofes naturales. CCRIF actualmente brinda cobertura a 50 millones de personas en 19 países, proporcionando financiación de corto plazo en el periodo inmediatamente posterior a una catástrofe. Los siniestros se liquidan en 14 días y cuesta menos que el seguro de indemnización tradicional, por lo que los gobiernos reducen los efectos negativos sobre los presupuestos nacionales.

**Matt Chamberlain, actuario consultor y principal de Milliman**, destacó el US National Flood Insurance Program, el cual debió pedir prestados USD17 mil millones después de hacer desembolsos tras los huracanes Katrina, Rita y Wilma, y otros USD 6 mil millones después del huracán Sandy. Sin embargo, teniendo datos de mejor calidad, precios más adecuados y un mejor entendimiento del riesgo de inundaciones, las aseguradoras de inundaciones privadas están saliendo al mercado: se lanzaron más de 100 productos desde 2013. ¿Las principales conclusiones de Matt? Los precios inadecuados conducen a niveles bajos de aceptación de productos y pueden no ser rentables; para reducir la grieta de protección hacen falta modelos de mayor calidad, ajustes para reflejar las limitaciones en los modelos y precios que reflejen el nivel

de riesgo del lugar; y la evaluación por comunidades (es decir, una sola tarifa) afecta negativamente la aceptación de productos e introduce la selección adversa.

Pasamos a la última sesión del segundo día: **Certificación de calidad de seguros indexados (QUIIC)**, organizada por CEAR y facilitada por **Glenn Harrison**, Cátedra de Gestión de Riesgo y Seguros en Robinson College of Business, Georgia State University.

El **profesor Michael Carter del MRR Innovation Lab at the University of California, Davis** sugirió que la buena y la mala noticia sobre el seguro vinculado a índices es que no es rentable sobre la base de pérdidas individuales verificadas, sino sobre la base de un índice de medición poco costoso que se correlaciona con pérdidas individuales. Sin embargo, ello lo vuelve propenso a falsos positivos y falsos negativos; esto no es nada bueno para el negocio y mantiene el precio más alto de lo que sería de otra manera. Entonces, ¿cómo es un 'buen' seguro? Allí es donde entra QUIIC, aportando estándares objetivos para determinar si un producto de seguro indexado cumple con un nivel mínimo de calidad. La certificación permite evaluar el seguro sobre la base de un principio básico: desde el punto de vista financiero, ¿al titular de la póliza le conviene tenerlo o no?

**Lilian Ndungu**, del Regional Centre for Mapping of Resources for Development (RCMRD), uno de los socios de QUIIC, afirmó que no buscan competir con los procesos de calidad ya existentes, sino complementarlos. La falta de datos es un gran desafío, dado que sin los datos correctos, los contratos de seguro no podrán ser efectivos. El RCMRD está fortaleciendo la recogida de datos, por ejemplo sobre el seguro de ganado en Kenya, y espera ampliar la escala en otros países africanos.

La calidad de los seguros indexados también es un desafío importante en Uganda, explicó **Munyaradzi Daka del Uganda Agro Insurance Consortium (AIC)**. Muchas empresas no están en condiciones de manejar productos complejos; algunas lanzaron productos sin ningún tipo de monitoreo; no hubo una campaña de concientización; una vez que se cobraron las primas, los consumidores no volvieron a ver a los agentes de seguros; no se pagaron siniestros; y no había manera de presentar reclamaciones. La QUIIC podría ayudar a resolver estos problemas.

Aunque no es fácil conseguir datos de buena calidad, Michael Carter dio un buen consejo: "No dejemos que lo perfecto impida lo bueno".