

Ayudar a los agricultores a comprender seguros paramétricos: Guía para intervenciones de educación a consumidores

Briefing Note

El seguro paramétrico es un servicio financiero innovador que puede ayudar a pequeños productores a manejar algunos de los riesgos relacionados con las condiciones climáticas. Por una parte, la disponibilidad cada vez mayor de este servicio financiero ofrece una gran oportunidad tanto para los agricultores como para los aseguradores. Por otro lado, la complejidad de esta herramienta de gestión de riesgos puede llevar a que los productos de seguros paramétricos sean malentendidos y puedan causar más daño que beneficio.

Teniendo en cuenta las lecciones y los conocimientos adquiridos en proyectos de seguros paramétricos y de educación financiera, así como en el campo de la economía del comportamiento, la Red de Acción Global para avanzar en seguros agrícolas (GAN, por sus siglas en inglés), coordinada por el Programa Impact Insurance de la Oficina Internacional del Trabajo y respaldada por la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID, por sus siglas en inglés), ha trabajado para establecer una guía para la educación sobre seguros paramétricos para apoyar a la industria en el manejo de esta tarea.

Por medio de esta guía, se enfatiza la necesidad de enfocarse en momentos de aprendizaje, aprender con la práctica y hacer que el aprendizaje sea divertido e interactivo. Esto es importante para ayudar a los agricultores a adquirir conocimientos para superar la brecha entre la teoría y la práctica.

1. Comenzar por aumentar la conciencia de los agricultores y generar confianza en el seguro paramétrico

Una forma rentable de crear conciencia y generar confianza es a través de canales de comunicación masivos. Es más probable que los medios de comunicación lleguen a personas que no buscan activamente educación sobre seguros y que son analfabetas. Además, la televisión y la radio se consideran confiables y generalmente entretenidas. El contenido entregado a través de teléfonos móviles, por medio de mensajes de texto o de voz y videos educativos, también tiene el potencial de llegar a un público amplio de una manera rentable.

2. Desarrollar el conocimiento de los agricultores sobre seguros paramétricos a través de interacciones con alto contacto

La conciencia y la confianza no son suficientes. Los agricultores también tienen la necesidad de una educación más completa que les ayude a identificar los riesgos, comprender el concepto de seguro y de seguro paramétrico, comparar diferentes estrategias de gestión de riesgos y concebir una estrategia óptima para gestionar sus propios riesgos. Los temas de discusión pueden incluir: tipo de índice y construcción de índices, disparadores, riesgos y cultivos cubiertos, beneficios y cálculo de compensación. Los agricultores deben ser conscientes de que las compensaciones se basan en un índice y no en pérdidas individuales y que pueden ser compensados de más o de menos en referencia a las pérdidas reales sufridas. Los métodos con alto contacto, como los talleres, a menudo son más apropiados para transmitir este tipo de información compleja y permiten el uso de técnicas de simulación que pueden ayudar a la retención del

3. Promover la venta responsable

La información de calidad es importante para los agricultores al momento de tomar decisiones sobre seguros. Sin embargo, en algunos casos, el personal de las aseguradoras y los canales de distribución tienen poco conocimiento sobre los conceptos de seguro paramétrico o no lo transmiten claramente. Las intervenciones para mejorar la venta responsable deben concentrarse en desarrollar la gestión del riesgo y en desarrollar materiales relacionados con el seguro paramétrico que llenen las lagunas del conocimiento del personal.

4. Identificar iniciativas nacionales/regionales con las cuales colaborar

Es importante que los actores involucrados que invierten en educación sobre seguros paramétricos no permanezcan aislados. Al mapear las iniciativas existentes a nivel nacional o regional, se pueden identificar oportunidades de cooperación. El establecimiento de vínculos con programas sociales, iniciativas gubernamentales de educación financiera o planes de estudios académicos, puede garantizar que el sector de seguros contribuya con conocimientos sobre gestión de riesgos y con contenido relacionado con seguros.

5. Vincular la educación a productos con valor disponibles en el mercado

Tener una mejor conciencia y conocimiento del seguro no siempre se traduce en cambios de comportamiento. Para promover el comportamiento adverso al riesgo, los actores deben considerar las diferentes limitaciones que impiden que las personas adquieran un seguro paramétrico. Una estrategia es intentar minimizar la demora entre la decisión de un agricultor de actuar y la acción misma realizando intervenciones de educación justo antes o durante el periodo de venta.

6. Establecer una estrategia de monitoreo y evaluación desde el principio

Implementar un buen sistema de monitoreo no es costoso y puede generar altos rendimientos, ya que la información recopilada puede ayudar a refinar y mejorar la intervención. El monitoreo de costos y gastos, la puntualidad de las actividades, los niveles de satisfacción de los participantes y las tasas de adopción, por ejemplo, son todas acciones básicas que pueden implementarse fácilmente. Las evaluaciones suelen ser más costosas e implican más trabajo que el monitoreo.

7. Hacer una prueba piloto de su intervención

Una prueba piloto es un paso importante que ayuda a identificar problemas potenciales y desafíos imprevistos antes de que se implemente la intervención completa, brindando la posibilidad de realizar cambios de forma rápida y económica. Esto ofrece la oportunidad de verificar la reacción del público meta a los materiales y de confirmar si el contenido y los métodos de entrega son adecuados.



El Programa de Finanzas Solidarias de la OIT trabaja con el sector financiero para contribuir a la agenda de la OIT para el trabajo decente. En este contexto, nos relacionamos con bancos, instituciones microfinancieras, cooperativas de crédito, aseguradoras, inversionistas y otros para probar nuevos productos, enfoques y procesos financieros. El Programa Impact Insurance contribuye al Programa de Finanzas Solidarias trabajando con la industria aseguradora, los gobiernos y los socios para aprovechar el potencial del seguro en términos de desarrollo económico y social.

