



# Proyecto Microseguros rurales



Schweizerische Eidgenossenschaft  
Confédération suisse  
Confederazione Svizzera  
Confederaziun svizra

**Cooperación Suiza en Bolivia**

***Microseguros rurales***



## Proyecto Microseguros rurales

<b>Presupuesto</b>	2 millones de dólares americanos
<b>Duración</b>	Diciembre 2012 a octubre 2015
<b>Cobertura</b>	La Paz, Cochabamba, Chuquisaca y Tarija
<b>Socio Ejecutor</b>	Fundación PROFIN
<b>Aliados Estratégicos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros - APS</li> <li>• Instituto del Seguro Agrario - INSA</li> <li>• Servicio Nacional de Meteorología e Hidrología - SENAMHI</li> <li>• Unidad de Gestión de Riesgos - UGR del Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras</li> </ul>

La Estrategia de la Cooperación Suiza en Bolivia 2013 - 2016, tiene tres ámbitos temáticos para contribuir a la reducción de la pobreza y de la desigualdad: este proyecto se enmarca en los referidos a cambio climático, empleo y oportunidades económicas.

Microseguros rurales tiene como finalidad contribuir a la reducción de la vulnerabilidad de la población del área rural frente a las consecuencias negativas del cambio climático. Dichas consecuencias pueden ocasionarle pérdidas en su producción, su integridad física y patrimonio, afectando su fuente productiva, la seguridad alimentaria y su generación de ingresos.

Esta meta puede alcanzarse a través de mecanismos de transferencia de riesgos (similar a un seguro) que motiven al pequeño productor y población

del área rural a usar este tipo de servicios para protegerse ante eventuales riesgos. Para ello, el proyecto tiene previsto promocionar micro seguros y desarrollar Fondos de Transferencia de Riesgos – FTR.

Ambos mecanismos permiten generar experiencias (pilotos) para traspasar las experiencias generadas al Estado, al sector privado o a instancias comunitarias. El fin último es que estas instancias se apropien de las iniciativas y las hagan sostenibles para que la población más vulnerable esté protegida.

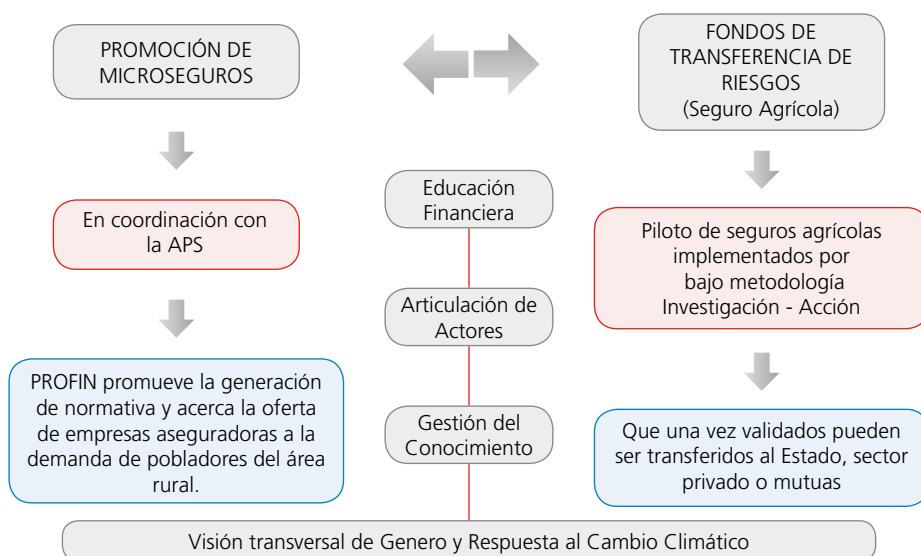
## Finalidades

Las personas que viven en el área rural son más vulnerables a riesgos naturales, económicos y sociales que pueden afectar su vida, sus bienes o su fuente de ingresos. En ese sentido, el Proyecto Microseguros rurales pretende que esta población conozca alternativas financieras que le garanticen protección contra riesgos agrícolas, personales o patrimoniales adecuados a sus necesidades.

## Objetivo

Crear nuevos mercados para microseguros en el área rural, desarrollando y promoviendo productos que protejan a los pobladores ante diferentes riesgos, tales como la pérdida de su producción, enfermedades y accidentes, entre otros.

## Estrategia de implementación





La estrategia del Proyecto se basa en el enfoque sistémico *Markets for the Poor - M4P*, en el marco de las políticas públicas nacionales de desarrollo productivo, así como en la normativa del mercado de seguros. Para ello son importantes los esfuerzos de articulación y coordinación con los gobiernos autónomos municipales, las mancomunidades de municipios, las compañías aseguradoras y las instituciones financieras, además de programas financiados por organismos internacionales y otros proyectos de la Cooperación Suiza en Bolivia.

El M4P es un enfoque para la reducción de la pobreza orientado a lograr que los mercados funcionen para la población más vulnerable y de bajos ingresos. En el caso específico del Proyecto Microseguros rurales, este enfoque se traduce en la articulación de actores para que el mercado de seguros agrícolas y microseguros ofrezca productos que respondan a las necesidades y demandas de la población rural de manera sostenible.

La Fundación PROFIN, como socio ejecutor, administra el Fondo de Transferencia de Riesgos - FTR con los criterios de una empresa de seguros y reaseguros. Es decir, se basa en los siguientes principios:

- **Mutualidad:** los pagos recibidos de todos los afiliados sirven para reponer, reparar o indemnizar las pérdidas de quienes se puedan ver afectados por riesgos climáticos.
- **Solidaridad humana:** las personas afiliadas, ante el daño o pérdida que afecta a otros, se apoyan entre sí.
- **Reciprocidad:** debido a la cuota de afiliación recibida, el FTR se compromete a compensar económicamente cuando se presentan daños o pérdidas por efectos del cambio climático.

Este modo de trabajo hace posible que el/la productor/a pueda dar continuidad a su actividad gracias al pago de su indemnización por pérdidas ocasionadas en la producción agrícola.

El FTR funciona así: el productor paga una cuota de afiliación proporcional al tamaño de terreno y al cultivo que quiere proteger contra pérdidas causadas por heladas, granizadas o sequías. Si el productor sufre pérdidas por estos siniestros obtiene la correspondiente indemnización. El proceso de afiliación es el siguiente:

- Solicita la verificación previa de la parcela que quiere proteger.
- Un técnico realiza dicha verificación y calcula el monto de la cuota de acuerdo al tamaño del terreno.
- El productor paga la cuota de afiliación y firma un contrato.
- Cuando se presenta un evento climático como granizada o helada y éstos afectan los cultivos, el productor afiliado denuncia el siniestro.
- Un perito verifica el daño ocasionado y de acuerdo a esa evaluación se indemniza al productor, es decir se le paga el monto asegurado.

## Esquema del proceso del FTR Durazno



Una vez implementado y probado el modelo de seguro agrícola y microseguro, puede ser transferido a las siguientes instancias:

#### ESTADO

- Competencias para asumir riesgos, hacer retención y administrar fondos para seguros agrícolas.
- Asumen los modelos de seguros y subvencionan las primas.

#### SECTOR PRIVADO

- Las aseguradoras asumen el riesgo y una proporción puede hacer una retrocesión al reaseguro.
- Ingresan a nuevos segmentos de mercado (riesgos agrícolas y seguros más populares)

#### MUTUAS

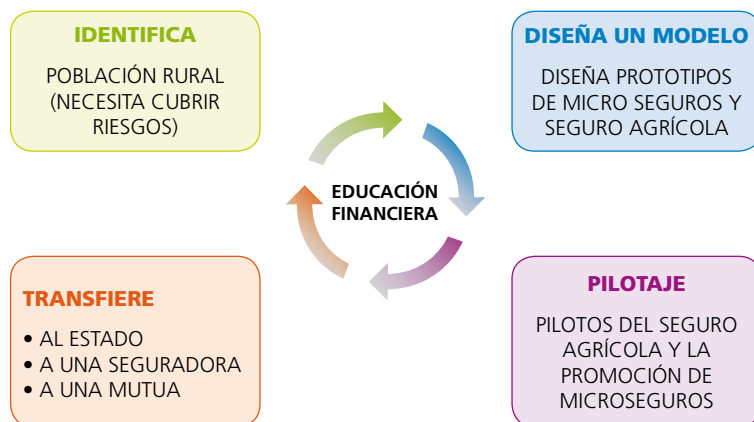
- Los afiliados constituyen un Fondo y aportan al mismo con sus cuotas, que es administrado por ellos mismos para cubrir a sus miembros ante eventuales pérdidas ocasionadas por riesgos climáticos. Todos participan de manera solidaria.

De manera paralela se promocionan los microseguros con el objetivo de acercar esta oferta de las empresas de seguro a la demanda potencial de los pobladores del área rural. En este proceso se incluyen las siguientes etapas:

- Identificación de los factores, riesgos y necesidades de protección (integridad física e inversiones) que requiere la población del área rural.
- Adecuación de productos de seguro existentes en el mercado, probándolos en los territorios de trabajo o diseñando prototipos de microseguros.

Las acciones se acompañan de actividades de sensibilización y educación financiera para generar una **cultura de seguros**, es decir socializar y capacitar a la población rural sobre el acceso al seguro agrícola y a los microseguros.

## PROCESO DE IMPLEMENTACIÓN



### ¿Qué se quiere lograr?

Que la población rural en las zonas de acción del Proyecto sea menos vulnerable ante los efectos del cambio climático, gracias al hecho de tomar decisiones responsables para la protección de su vida, su salud y su producción, adquiriendo seguros agrícolas y/o microseguros acordes a sus necesidades y posibilidades de pago.

### ¿A través de qué?

- Un entorno de negocio favorable que promueva el desarrollo del seguro agrícola y de los microseguros en el área rural.
- Experiencias piloto probadas de transferencia de riesgo agrícola para productores de los rubros maíz, durazno y papa.
- Una población rural consciente sobre el hecho de que el seguro agrícola les apoya a proteger su producción, su vida, su salud y la de su familia.
- El fomento de la creación de capacidades locales para crear sostenibilidad.
- Una cultura de seguros rurales en Bolivia generada a través de Educación Financiera con enfoque de género.





## Socios estratégicos

- Gobiernos Autónomos Municipales, como entidades competentes en su jurisdicción están facultados para emitir reglamentos y ejecutar actividades que promuevan el desarrollo productivo, económico y social en su territorio. En ese marco, el Proyecto coordina acciones para que las comunidades conozcan los beneficios y utilicen los seguros agrícolas y micro seguros que el proyecto ofrece. Actualmente se han firmado convenios con el Gobierno Autónomo Municipal de Incahuasi, Gobierno Autónomo Municipal de Punata y Gobierno Autónomo Municipal de San Lucas.
- Compañías Aseguradoras, al ser empresas especializadas y debidamente autorizadas por el Estado para la comercialización de servicios de seguros que cubren diversos riesgos, trabajan con el Proyecto llevando adelante, de manera comercial, las primeras experiencias (pilotos) de los microseguros diseñados y probados por el Proyecto.

## Población meta

- 1000 productores/as agrícolas (500 mujeres) del área rural, vulnerables a diversos riesgos que afectan su vida, patrimonio y producción por efectos del cambio climático.
- Actores de los sectores públicos y privados dispuestos a recibir la transferencia de los seguros agrícolas y micro seguros diseñados para pobladores del área rural.



# Mapa Microseguros



Papa

Microseguros personales

Microseguros personales

Durazno, maíz, papa y trigo

Durazno, maíz y vid



## SOCIO

# Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros – APS

Institución pública técnica y operativa que tiene como competencias asignadas fiscalizar, controlar y regular a las personas naturales y jurídicas que desempeñan sus actividades en el ámbito de la Seguridad Social de Largo Plazo y del Mercado de Seguros. Además propone políticas de regulación, control y fiscalización para el sector.

## Líneas de acción

Intercambio de experiencias y conocimientos a través de investigaciones e implementación de acciones para el desarrollo de los micro seguros en general.

- Articulación y fortalecimiento de capacidades para el fomento del entorno de negocios de los micro seguros productivos en Bolivia, a partir de la construcción de espacios de coordinación entre los actores del mercado de seguros.
- Participación en la elaboración del ante proyecto de legislación y regulación especial para microseguros, contribuyendo a alcanzar consenso entre los diversos actores del mercado asegurador en torno a la normativa.

- Fortalecimiento de capacidades **técnicas y operativas de servidores(as) públicos(as) de la APS**, con especialistas nacionales e internacionales promoviendo su capacitación en cursos especializados, talleres o seminarios en materia de micro seguros.
- Organización de eventos nacionales con el propósito de buscar el consenso de la normativa entre los diversos actores del mercado de seguros, y así fomentar el desarrollo de los micro seguros.
- Coordinar acciones de educación financiera para promover una cultura de seguros en la población rural y peri-urbana.

## Población meta

Pobladores del área rural y zonas peri-urbanas de los departamentos de acción del Proyecto y principales actores del mercado de seguros en Bolivia.



**Contacto**

[www.aps.gob.bo](http://www.aps.gob.bo)



## SOCIO

# Instituto del Seguro Agrario – INSA

Tiene la misión de crear, desarrollar, normar y supervisar la aplicación de mecanismos de protección de la producción agropecuaria ante fenómenos climáticos adversos; en consecuencia, proteger los medios de subsistencia de los productores/as y aportar en la protección de la seguridad alimentaria de los bolivianos y bolivianas. El Proyecto Microseguros rurales trabaja junto al INSA en el desarrollo del seguro agrícola, fortalecimiento de capacidades locales especializadas, así como acciones de sensibilización y educación financiera.

## Líneas de acción

- Compartir e intercambiar conocimientos referidos a seguros agropecuarios, micro seguros en general y en especial al seguro agrario,
- Generar iniciativas de investigación y desarrollo de estudios sobre micro seguro y seguro agrícola.
- Cooperar en la estructuración y el desarrollo de servicios de micro seguros para ser implementados en poblaciones rurales.

- Trabajar de manera conjunta para viabilizar la participación interinstitucional en propuestas que permitan la gestión de fondos y recursos internos y/o externos para el desarrollo del Seguro Agrario Universal “Pachamama”.

## Población meta

Población rural de los departamentos de Chuquisaca, Cochabamba, La Paz y Tarija, dedicada a la labor agrícola, especialmente en los municipios actualmente más pobres.



**Contacto**

[www.insa.gob.bo](http://www.insa.gob.bo)





## SOCIO

# Servicio Nacional de Meteorología e Hidrología – SENAMHI

Es un organismo técnico descentralizado del Estado boliviano, con autonomía de gestión técnico – administrativa. Trabaja bajo tuición del Ministerio de Medio Ambiente y Agua. Es rector de la actividad de monitoreo, registro y procesamiento de información meteorológica e hidrológica, prestando servicios especializados en estas áreas. El Proyecto Microseguros rurales trabaja para el fortalecimiento de la red de estaciones meteorológicas y para la generación de información agro-climática utilizada para el diseño de los seguros agrícolas.

### Líneas de acción

- Fortalecimiento en gestión de riesgos y generación de información meteorológica para la mejora de la red de alerta temprana ante eventos climáticos.
- Implementación y actualización de tecnología de las estaciones meteorológicas en los municipios de Punata, Incahuasi, San Benito y Monteagudo.
- Coordinación de acciones de administración de la información meteorológica generada por las estaciones actualizadas.



- Coadyuvar en el desarrollo de medidas de gestión y transferencia de riesgos agropecuarios.

## Población Meta

Productores rurales de los municipios de Punata, Incahuasi, San Benito y Monteagudo.



**Contacto**

[www.senamhi.gob.bo](http://www.senamhi.gob.bo)



**SOCIO**

## **Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras - Unidad de Gestión de Riesgos - UGR**

La UGR tiene la misión de contribuir a la Seguridad Alimentaria mediante la reducción de la pobreza en las zonas rurales del país. Aplica políticas estatales de gestión de riesgos para la mitigación, atención y reducción de impactos en la producción agropecuaria rural, provocada por eventos climáticos extremos antes, durante y después de su ocurrencia.

### **Líneas de acción**

El Proyecto Microseguros rurales apoya iniciativas para reducir la vulnerabilidad de las y los productores ante los efectos del Cambio Climático y contribuye a mejorar la calidad de vida de los pobladores de las zonas rurales de Bolivia. En este marco, coordina acciones con la UGR del Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras para la administración y canalización de recursos dirigidos a financiar planes, programas, proyectos e investigación científica para la Gestión de Reducción del Riesgo y Atención de Desastre y/o Emergencias en el sector agrícola.

## Población meta

Productores rurales interesados y comprometidos con la reducción de la vulnerabilidad ante los efectos del Cambio Climático, pertenecientes a los municipios de acción del Proyecto en los departamentos de Chuquisaca, Cochabamba, Tarija y La Paz.



Contacto

[www.agrobolivia.gob.bo](http://www.agrobolivia.gob.bo)









## CONTACTOS

### Cooperación Suiza en Bolivia

Calle 13, No. 455  
Esq. 14 de septiembre, Obrajés  
Telf.: (591-2) 2751001  
Fax.: (591-2) 2140884  
La Paz - Bolivia  
[www.cosude.org.bo](http://www.cosude.org.bo)

### Fundación PROFIN

Av. Sánchez Lima No.2600  
Edificio Tango Mezzanine  
Teléfono (591-2) 2430850 - 2430853  
Casilla de correo: 1002  
[www.fundacion-profin.org](http://www.fundacion-profin.org)

### Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS)

Calle Reyes Ortiz N°73 esq. Federico Zuazo  
Edificio Torres Gundlach, Torre Este.  
Teléfonos: (591-2) 2331212  
Fax (591-2) 2312223  
Casilla Postal 10794  
[www.aps.gob.bo](http://www.aps.gob.bo)

### Instituto del Seguro Agrario (INSA)

Avenida Mariscal Santa Cruz N°2150 - Edificio Esperanza Piso 3  
Teléfonos (591-2) 218346 - 2147825  
Fax: (591-2) 2148288  
[www.insa.gob.bo](http://www.insa.gob.bo)

### Servicio Nacional de Meteorología e Hidrología (SENAMHI)

Calle Reyes Ortiz No.41 2do. Piso  
Teléfono: (591-2) 2355824  
Fax: (591-2) 2392413  
[www.senamhi.gob.bo](http://www.senamhi.gob.bo)

### Ministerio de Desarrollo Rural y Tierras

Unidad de Gestión de Riesgos (UGR)  
Avenida Camacho N°1471 entre calles Bueno y Loayza  
Teléfonos.: (2591-2) 2200919 - 2200885 - 2111056  
Fax: (591-2)2111056  
[www.agrobolivia.gob.bo](http://www.agrobolivia.gob.bo)

*"Este año el granizo le ha pescado a mi cultivo de maíz, pero no me he preocupado mucho porque tenía mi FTR, he pagado al inicio de la campaña un poco de plata y ahora me están indemnizando con mucho más de eso, es bueno esto de tener seguro."*

**Norma Espinoza**, Productora Rural,  
Cliza - Cochabamba, Bolivia.

*"Haber contado con el FTR Maíz para proteger mi cultivo ha sido de gran ayuda, nunca hasta ahora hemos podido contar con cobertura para la agricultura, ahora voy a afiliar todo mi cultivo en la siguiente campaña, y voy a pasar la voz en mi comunidad sobre esta forma de proteger nuestra producción."*

**Vidal Páramo**, Productor Rural,  
Cliza - Cochabamba, Bolivia.