



Oficina
Internacional
del Trabajo

CASE BRIEF:

LA ASOCIACIÓN MEXICANA DE UNIONES DE CRÉDITO DEL SECTOR SOCIAL (AMUCSS)

Josh Ling, Mario Melchor Vila y Miguel Solana



CASE BRIEF:

LA ASOCIACIÓN MEXICANA DE UNIONES DE CRÉDITO DEL SECTOR SOCIAL (AMUCSS)

Nombre del esquema: RedSol Agrícola, Fondo de Aseguramiento

Lugar: México

Descripción: Seguro de agricultura de pequeña escala, protegiendo a campesinos contra riesgos climáticos. Los campesinos deciden qué riesgos climáticos serán cubiertos y para qué cosechas. La siniestralidad es evaluada sobre la base de una indemnización.

Campeños asegurados: 1,985 a marzo 2013

Hectáreas aseguradas: 2,797 a marzo 2013

La producción mexicana de agricultura provee una gran mayoría de los alimentos consumidos en la nación, pero la producción es constantemente restringida por el clima. La poca lluvia genera sequías frecuentes en la parte norte del país, a la vez que la ubicación del país en la Zona de Convergencia Intertrópica hace del país propenso a huracanes y tormentas tropicales tanto en las costas del Pacífico como del Golfo de México.

En México la agricultura y el ganado emplean casi el 21 por ciento de la fuerza total de trabajo, sin embargo esto representa menos del 4 por ciento del PIB. Alrededor del 50 por ciento de los granjeros poseen menos de dos hectáreas de tierra. Este segmento de granjeros de pequeña escala es el más vulnerable y el menos preparado para enfrentar impactos inesperados.

FONDOS DE ASEGURAMIENTO AGRÍCOLA FOMENTADOS POR EL GOBIERNO MEXICANO

Dada la vulnerabilidad e importancia del sector de la agricultura, el gobierno mexicano ha estado otorgando diferentes formas de mecanismos de seguro al sector rural desde los sesenta. En 1998, a través de su institución nacional de seguros (Agroasemex), el gobierno desarrolló un esquema de seguro para la agricultura, denominado Fondos de Auto-aseguramiento. El esquema intentó abordar uno de los principales desafíos del seguro de agricultura: encontrar un canal de distribución apropiado. El esquema apalancaba a los grupos existentes de agricultores que se habían formado para actividades relacionadas a la cosecha.

El esquema requiere que cada grupo de campesinos establezca un Fondo de Aseguramiento. Todos los agricultores pagan una prima anual la cual está determinada por el

valor de la producción y los riesgos a contratar. Del Fondo constituido se cubre el reaseguro, se constituye la reserva del riesgo en curso y se cubren los costos de administración. Los productores socios del Fondo de Aseguramiento tienen acceso a subsidio del gobierno para el pago de la prima. El porcentaje de la prima depende de la región y cultivo.

El exceso de siniestros no cubierto por la reserva de riesgo es cubierto por la reaseguradora. Al término de cada ciclo agrícola, se constituye un Fondo social de los remanentes que existe. Los socios presentan su propuesta de empleo del excedente, y en la asamblea general anual de socios, se toma la decisión final sobre la aplicación del recurso. Por ejemplo, el dinero podría pagar por capacitación sobre técnicas para cultivos, pago parcial de la prima de seguro del año siguiente, o ser invertido para para expandir el Fondo.

PESE A TODO, LOS CAMPESINOS DE PEQUEÑA ESCALA TUVIERON DIFICULTADES PARA PARTICIPAR

Las primas dependen de la cantidad de hectáreas que están cubiertas por el seguro. Como tal, un grupo de unos pocos agricultores de gran escala pueden fácilmente formar un Fondo suficientemente grande para generar ingresos de prima que pueden cubrir los costos de administración, y participar en el esquema con una base financiera sostenible. Sin embargo, se requiere un número mucho mayor de agricultores de pequeña escala para crear tal Fondo. Este grupo típicamente necesitaría ser más grande que cualquier asociación existente o que cualquier grupo de agricultores de pequeña escala. Los agricultores de pequeña escala no están excluidos del esquema, pero el tamaño de sus organizaciones dificulta que ellos puedan participar.



UNA INTERMEDIARIA EXTIENDE EL ACCESO

La Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social, AMUCSS, es una organización sin fines de lucro que sirve a una red de instituciones rurales financieras en las áreas de servicios de tesorería, capacitación, microcrédito y metodologías de ahorro, microseguros, remesas, seguridad alimentaria, y educación financiera.

AMUCSS ha ofrecido microseguros de vida desde el 2005 y en el 2009 creó una intermediaria de seguros, Red Solidaria de Microseguros Rurales (RedSol), para administrar y supervisar su programa de microseguros. En el 2009, AMUCSS llevó adelante un estudio de la vulnerabilidad de las comunidades en las cuales ellos trabajaban. Los resultados mostraron que las actividades de agricultura y de ganado constituían la principal fuente de ingresos y activos de la mayoría de las familias rurales encuestadas. Por lo tanto, AMUCSS decidió extender su programa de microseguros vigente, de cobertura de vida, a brindar también microseguros de agricultura.

Actuando como una intermediaria de microseguros, RedSol reconoció que podía intentar agregar un número suficiente de agricultores de pequeña escala para formar un grupo que pueda operar sobre una base financiera sostenible bajo el esquema gubernamental existente. Estableció, por tanto, RedSol Agrícola, el cual funciona como un Fondo dentro del esquema.

El Fondo RedSol Agrícola fue creado en agosto del 2011 e inició sus operaciones a partir del ciclo agrícola de 2011-2012. Para el ciclo 2012-2013

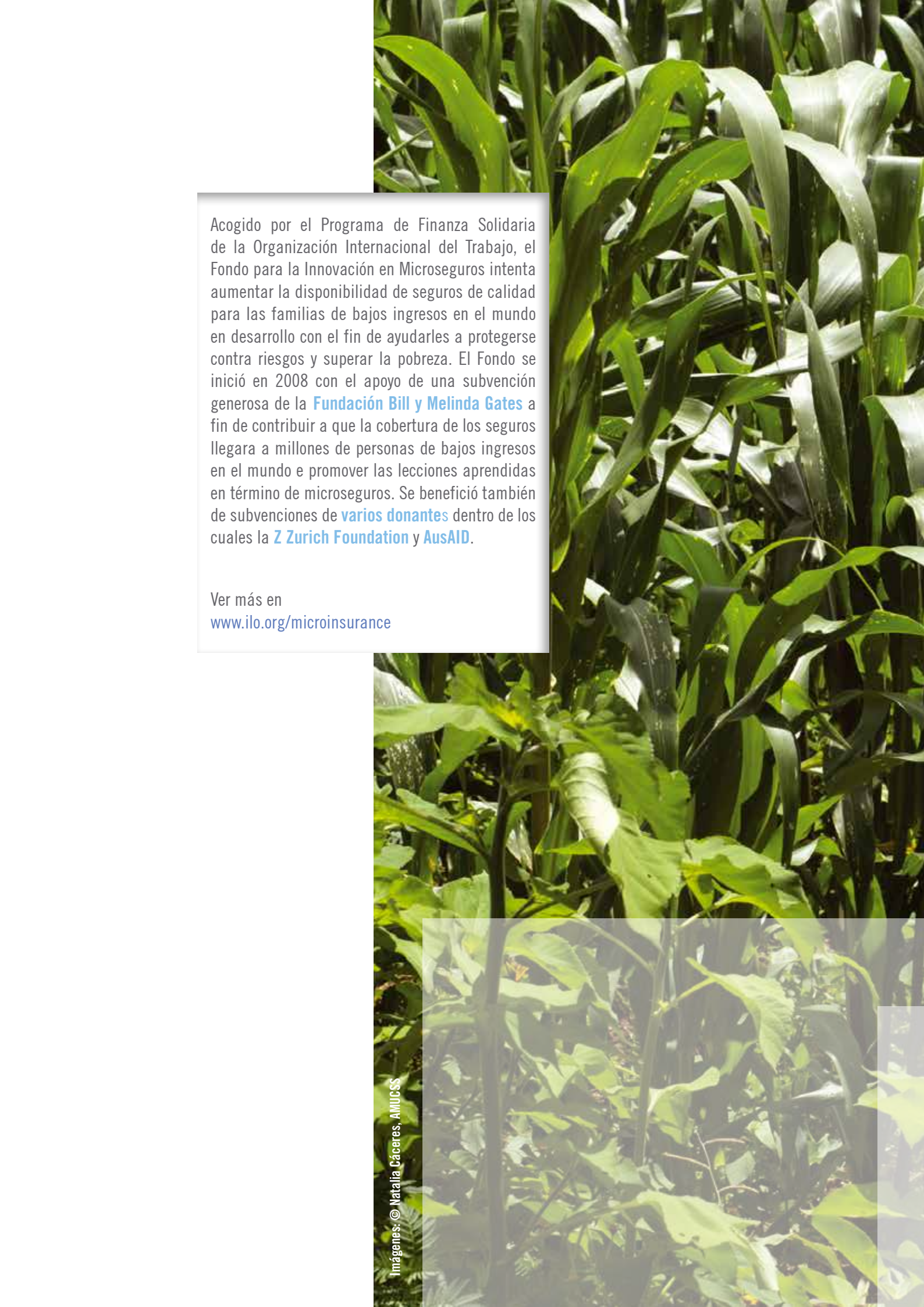
se dio cobertura a 1,985 clientes asegurando un total de 2,797 hectáreas entre maíz, cacahuate y café principalmente. El producto incluyó opciones de cobertura para sequía, inundación, granizo, baja temperatura, heladas, huracanes, ciclones, vientos fuertes y tornados. El Fondo tiene autorización para brindar servicios en 152 municipios de los estados de Chiapas, Guerrero, Puebla, Oaxaca y Veracruz.

El Fondo es operado de una manera muy participativa. A través de las asambleas generales de socios, sesiones de consejo directivo y eventos de capacitación, los socios del Fondo se involucran en muchos aspectos del esquema, tales como las inspecciones de campo que determinan las parcelas de tierra y cosecha a ser asegurados. A través de sus organizaciones representativas, los socios participan en la toma de decisiones del Fondo, ocupan posiciones en el consejo de dirección, y están familiarizados con el manejo y administración de los recursos. Esta participación promueve la transparencia y la participación democrática.

Al entender las necesidades de gestión de riesgo de la agricultura de sus clientes y las dificultades que éstos enfrentan para acceder a los esquemas gubernamentales existentes, RedSol Agrícola fue capaz de extender el alcance del esquema a clientes previamente excluidos. Las organizaciones que previamente trabajan con poblaciones de bajos ingresos a menudo comprenden mejor sus necesidades. Estas organizaciones pueden ser un importante aliado para permitir que personas de bajos ingresos accedan a programas gubernamentales, y por lo tanto, pueden contribuir a mejorar el impacto de esos programas.

RESUMEN DE PRODUCTORES Y SUPERFICIE ASEGURADA POR ESTADO [MARZO 2013]

Estado	Número de productores	Hectáreas	Cosecha
Veracruz	469	753	Café
Puebla	1,472	1,805	Café
Chiapas	44	240	Maíz/Cacahuate
Total	1,985	2,797	



Acogido por el Programa de Finanza Solidaria de la Organización Internacional del Trabajo, el Fondo para la Innovación en Microseguros intenta aumentar la disponibilidad de seguros de calidad para las familias de bajos ingresos en el mundo en desarrollo con el fin de ayudarles a protegerse contra riesgos y superar la pobreza. El Fondo se inició en 2008 con el apoyo de una subvención generosa de la **Fundación Bill y Melinda Gates** a fin de contribuir a que la cobertura de los seguros llegara a millones de personas de bajos ingresos en el mundo e promover las lecciones aprendidas en término de microseguros. Se benefició también de subvenciones de **varios donantes** dentro de los cuales la **Z Zurich Foundation** y **AusAID**.

Ver más en
www.ilo.org/microinsurance