



Estudio de evaluación del seguro contra el Fenómeno de El Niño

**Proyecto “Seguros para la adaptación al cambio climático”
BMU/Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit
(GIZ)**

**Empresa consultora:
IMASEN Comunicación y Desarrollo Social**

Informe Final

Lima, mayo de 2011

Este estudio se desarrolló en el marco del proyecto “Seguros para la adaptación al cambio climático”; proyecto previo al proyecto “Clima, Agro y Transferencia del Riesgo” (CAT). Ambos proyectos se desarrollaron en el marco de la Iniciativa Internacional de Protección del Clima (IKI) del Ministerio Federal de Medio Ambiente, Protección de la Naturaleza y Seguridad Nuclear (BMU) de Alemania.



Informe Final

Estudio de evaluación del seguro contra el Fenómeno del Niño

Estudio: GIZ
Mayo 2011



Índice

	<u>Página</u>
1. Marco Técnico	03
2. Antecedentes	05
2.1. Objetivo	06
3. Desarrollo de la información	
3.1. Las asociaciones	09
3.2. Los eventos de riesgo	10
3.3. El Fenómeno del Niño	16
3.4. Los seguros	17
3.5. El seguro contra el Fenómeno del Niño	20
4. Conclusiones	24
5. Anexos	26



Sección 1

Marco Técnico

Con el fin de realizar la presente investigación se tomaron en cuenta los siguientes aspectos técnicos:

1.1. UNIVERSO

Personas de 25 años a más, residentes en los distritos costeros de los departamentos de Piura, Lambayeque, y La Libertad, pertenecientes a asociaciones de agricultores.

1.2. ÁMBITO GEOGRÁFICO

La investigación se desarrolló en los distritos costeros de los departamentos de Piura, Lambayeque y La Libertad.

1.3. METODOLOGÍA

Aplicación de cuestionarios estructurados y estandarizados a través de entrevistas personales a personas pertenecientes a asociaciones de agricultores e independientes, de los distritos costeros de los departamentos de Piura, Lambayeque y La Libertad.

Evaluación exhaustiva de las percepciones y opiniones de los entrevistados sobre los daños ocasionados por los riesgos climáticos y por el fenómeno del niño, enfatizando el análisis de la percepción acerca de un nuevo seguro.

1.4. DISEÑO DE LA MUESTRA Y PONDERACIÓN

Se efectuaron un total de 1,152 entrevistas efectivas en personas pertenecientes a asociaciones de agricultores distribuidas de la siguiente manera:

Región	Número de encuestas
Piura	384
Lambayeque	384
La Libertad	384
	1,152 enc.

Piura: Comprende las zonas de Piura, Sullana

Lambayeque: Comprende las zonas de Chiclayo, Lambayeque, Ferreñafe.

La Libertad: Comprende las zonas de Chepén, Trujillo, Ascope, Virú, Pacasmayo.

1.5. SUPERVISIÓN

La supervisión fue realizada mediante la técnica de la reentrevista y abarcó el 40% del total del trabajo realizado por cada encuestador.

1.6. FECHA DE TRABAJO DE CAMPO

La encuesta se realizó durante el mes de abril de 2011.



Sección 2

Antecedentes

En la región costera norte del Perú se incrementa constantemente la intensidad y frecuencia de eventos climáticos extremos como el fenómeno "El Niño", que ha causado daños económicos de varios cientos de millones de dólares. Esto afecta particularmente a las empresas locales. Los productos de seguros pueden asegurar el grupo objetivo frente a estos riesgos climáticos y garantizar así la supervivencia de la unidad de negocio. En los setentas y ochentas se intentó sin éxito la transferencia de modelos de seguros tradicionales agrícolas de países desarrollados a los países en vías de desarrollo. Hoy en día, nuevas tecnologías permiten el desarrollo de seguros climáticos indexados, los cuales se basan en conjuntos de datos derivados de datos climáticos e informaciones sobre daños y pérdidas, con los cuales se puede calcular la probabilidad de fenómenos climáticos.

En Perú, por ejemplo, la probabilidad de ocurrencia de un fenómeno El Niño es directamente relacionada con la variación de la temperatura del mar. En comparación con los seguros tradicionales, estos seguros registran bajos costos de transacción y pagos más rápidos, debido a la ausencia de evaluaciones de daños. Seguros climáticos indexados promueven además la aplicación de medidas de adaptación por parte de los asegurados, ya que no se asegura el daño real, sino su probabilidad de ocurrencia.

La GIZ Perú está ejecutando un proyecto de seguros con enfoque especial en el riesgo del Fenómeno del Niño. Este proyecto se está desarrollando en cooperación con la empresa de Consultoría GlobalAgRisk, especializada en el desarrollo de seguros indexados contra riesgos climáticos y La Positiva Seguros. La Positiva Seguros es la empresa aseguradora que está comercializando el Seguro contra el Fenómeno El Niño desde el 2009.

El proyecto tiene como uno de sus objetivos lograr que hombres y mujeres pertenecientes a una asociación de agricultores estén informados sobre variabilidades climáticas y sus riesgos, así como el uso, costos y riesgos de productos de seguros. Por ello, contrató los servicios de la empresa IMASEN, para el levantamiento de información a través de una encuesta y grupos focales.

Previo a la aplicación de la encuesta, se efectuaron tres dinámicas grupales en las ciudades de Trujillo, Chiclayo y Sullana (Marcavelica), distribuidas de la siguiente manera:

Zona	Descripción
1	Agricultores, de 25 a 60 años de edad, cuyas parcelas se encontraban ubicadas dentro del Departamento de la Libertad. La dinámica se realizó en la ciudad de Trujillo.
2	Agricultores, de 25 a 60 años de edad, cuyas parcelas se encontraban ubicadas dentro del Departamento de Lambayeque. La dinámica se realizó en la ciudad de Chiclayo.
3	Agricultores, de 25 a 60 años de edad, cuyas parcelas se encontraban ubicadas dentro del Departamento de Piura. La dinámica se realizó en la ciudad de Marcavelica (Sullana).

El objetivo de estas dinámicas era tener una primera percepción de los agricultores sobre los principales daños ocurridos por el fenómeno del niño, y sobre la introducción de un nuevo seguro que cubra estos daños.

Así mismo, la información recolectada en los focus groups ayudó a complementar el cuestionario para la etapa cuantitativa, y a validar los materiales a utilizar en ella.

2.1. OBJETIVO

El objetivo de la consultoría es recolectar a través de una encuesta, las percepciones de agricultores pertenecientes a una asociación sobre la variabilidad climática y los seguros en los distritos costeros de los departamentos de Piura, Lambayeque y La Libertad.



Sección 3

Desarrollo de la Información

El presente documento busca presentar en forma ordenada y clara los principales hallazgos obtenidos a través de la encuesta aplicada en la evaluación del nuevo seguro contra el Fenómeno del Niño entre agricultores de las localidades del ámbito geográfico.

La información de los cuadros anexos y presentación de la información no corresponde necesariamente al orden del cuestionario, dado que se ha buscado establecer bloques temáticos que faciliten la exposición de resultados.

Antes de iniciar el análisis de la información recogida durante la encuesta, es necesario tener en cuenta el perfil de los entrevistados, lo que sin duda se convierte en un indicativo de las características de las personas y hogares que se ubican dentro del ámbito geográfico de la investigación.

Cuadro N°1

Resumen de información del hogar por departamento

		PIURA	LA LIBERTAD	LAMBAYEQUE
<i>MIEMBROS POR HOGAR (PROMEDIO)</i>		3	3	4
<i>SEXO</i>	Masculino	60,5	52,9	51,9
	Femenino	39,5	47,1	48,1
<i>EDAD</i>	De 1 a 17 años	12,9	11,1	17,9
	De 18 a 24 años	13,6	10,0	13,4
	De 25 a 34 años	12,2	19,1	15,4
	De 35 a 44 años	15,5	10,2	12,0
	De 45 a más años	45,7	49,7	41,4
<i>NIVEL DE EDUCACIÓN</i>	Ningún nivel	1,3	3,8	5,2
	Primaria incompleta	32,7	16,8	32,5
	Primaria completa	15,6	10,5	14,4
	Secundaria incompleta	15,7	15,0	11,3
	Secundaria completa	21,7	36,5	19,4
	Superior no universitario incompleto	2,7	6,6	4,3
	Superior no universitario completo	3,8	4,6	3,2
	Superior universitario incompleto	2,2	2,2	2,6
	Superior universitario completo	2,1	3,9	7,1
	No precisa	0,8	0,3	0,0

Al respecto, debe notarse que un hogar promedio de estas localidades posee entre 3 y 4 miembros, estando conformados principalmente por miembros adultos de más de 45 años de edad (entre 40 y 50%). Asimismo, se trata de hogares principalmente conformados por miembros con educación secundaria o menor (incluso en Piura y Lambayeque el porcentaje de miembros sólo con educación primaria culminada supera el 50%).

En cuanto a las características de la propiedad de la tierra, la situación es la siguiente:

Cuadro N°2
Resumen de información de las parcelas por departamento

		PIURA	LA LIBERTAD	LAMBAYEQUE
¿Esta parcela es?	Propia trabajada en la campaña anterior	96,9	94,8	93,0
	Propia y no trabajada (inactiva o en descanso)	0,5	1,0	0,3
	Propia y alquilada o cedida a terceros	0,8	1,8	1,6
	No Propia, es alquilada	1,8	1,8	4,4
	No precisa	0,0	0,5	0,8
¿Cuál es el uso principal de la parcela?	Cultivos de campaña	33,2	69,5	88,8
	Cultivos permanentes	64,7	28,4	9,3
	Pastos naturales	0,0	0,5	0,5
	No lo uso, estuvo alquilada	0,0	0,3	0,0
	No precisa	2,1	1,4	1,4
¿Tiene título de propiedad inscrito en RRPP (Título PETT)?	Sí	73,7	86,5	91,0
	No	26,0	11,9	6,0
	No precisa	0,3	1,6	3,0

Prácticamente en la totalidad de casos se ha entrevistado a agricultores propietarios y que trabajan esas tierras (93% o más). Sólo en el caso de Lambayeque se encontró un pequeño porcentaje (4.4%) que manifiesta tener alquilada la parcela que trabaja.

En cuanto a los usos, la principal diferencia radica en que en Piura, el uso principal está referido a cultivos permanentes (64.7%), mientras en La Libertad y Lambayeque se trata de cultivos de campaña, lo que indica la mayor especialización en estas ciudades, así como un trabajo según las demandas, necesidades temporales y alternativas de siembra. Lambayeque entonces muestra un mayor nivel adaptativo en su agricultura.

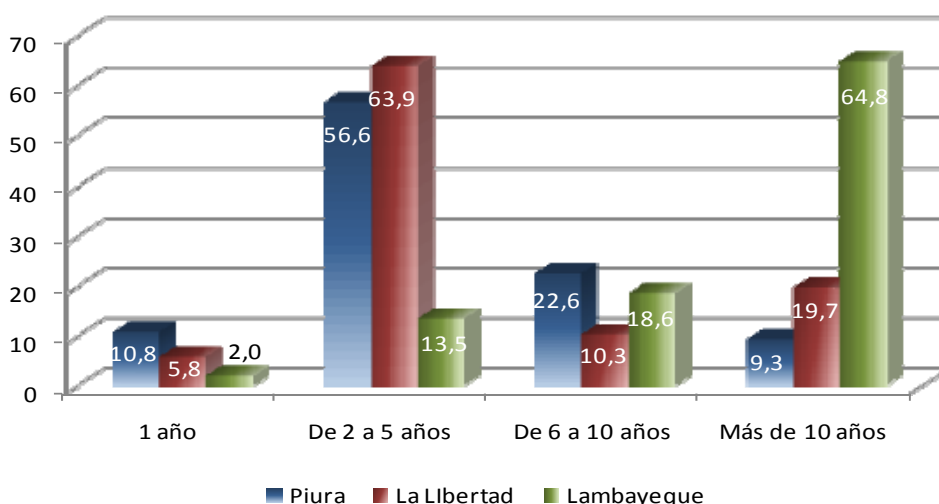
Ya en cuanto a la formalización, más del 73% de encuestados declara tener el título de propiedad inscrito en Registros Públicos. Esto denota un primer indicador de barreras para la implementación de contratos formales (como el de un seguro) en lugares como La Libertad. Lambayeque por el contrario aparece como un lugar con mayor grado de formalización.

3.1. LAS ASOCIACIONES

En la medida que no todas las encuestas se realizaron a personas asociadas (dado que se consideró que los independientes también podrían conformar el público potencial para un seguro), es importante analizar la participación de las asociaciones y las características de la relación que conllevan los agricultores.

Al respecto, un primer punto está relacionado a la antigüedad de la relación:

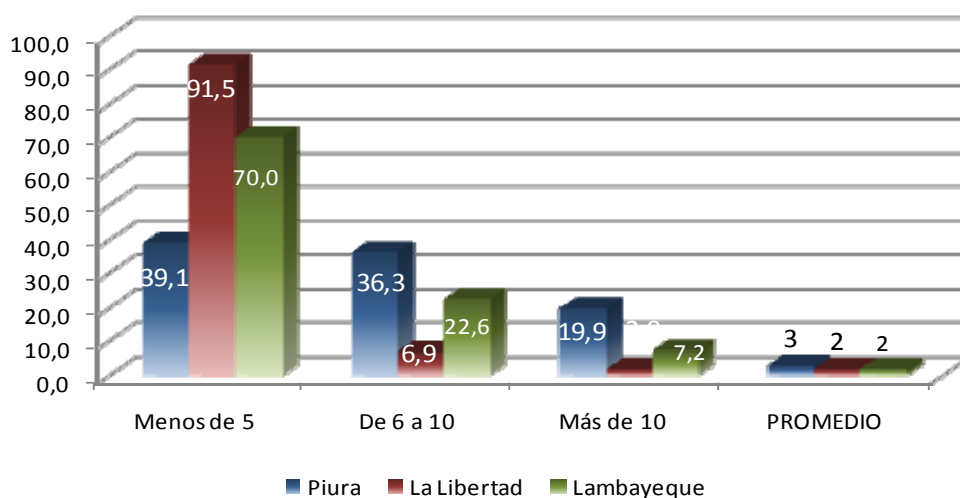
Gráfico N° 1
Años que lleva perteneciendo a la asociación



De acuerdo con estas cifras, las relaciones más arraigadas se encuentran en Lambayeque, donde casi un 65% de los encuestados manifiesta estar asociado por más de 10 años. En cambio, en los otros dos departamentos, las relaciones suelen ser más recientes (entre 2 y 5 años).

El nivel de actividad de estas asociaciones también difiere por departamento. Como puede observarse en el siguiente gráfico, las asociaciones de Piura en promedio muestran tres asambleas por año (derivado de un 60.9% que indica que su asociación realiza más de 5 asambleas por año); en comparación a las 2 veces en Lambayeque y La Libertad (en este último caso, casi el 92% manifiesta que se realizan menos de 5 asambleas por año).

Gráfico N°2
Asambleas por año



Las menciones sobre los beneficios que manifiestan recibir los agricultores asociados son bastante homogéneas. De aquí se deben destacar los siguientes hallazgos:

- En Lambayeque, el reparto y abastecimiento de agua se convierte en el principal beneficio (44.4% de las menciones del lugar), seguido de la posibilidad de obtener menores precios de insumos como los fertilizantes.
- En Piura, los dos principales beneficios son la posibilidad de exportar los productos agrícolas (24.8%) y asesoría técnica (22.7%). Es interesante ver la posibilidad de acceder a educación (12.9%) a través de estas organizaciones.
- En el caso de La Libertad, es interesante observar que cerca de un 40% de encuestados no logró especificar un beneficio concreto que recibiera por parte de la asociación. Aquí, el agua (14.6%), el respaldo a la actividad (14.6%) y acceso a más compradores (14.1%) son las principales menciones.

Por último, la gestión de la asociación. Al respecto, las calificaciones tienden a ser positivas. Sin embargo, en el caso de Lambayeque, pareciera existir una mayor insatisfacción. Ello podría derivarse de la percepción de menores beneficios, inactividad, en relación a los años que ya llevan asociados. En otras palabras, se habrían generado mayores expectativas en el tiempo.

3.2. LOS EVENTOS DE RIESGO

En cuanto a la percepción de riesgos y la preocupación generada a partir de ellos y los eventos antes ocurridos, se logran encontrar las siguientes tendencias en los departamentos evaluados:

- a. La preocupación frente a la falta de agua y las plagas siempre ocupa los primeros lugares, tratándose de hechos que afectan recurrentemente a los agricultores de Lambayeque, La Libertad y Piura.
- b. Los cambios de temperatura y los excesivos calor / frío entran en un segundo lugar. Aquí la toma de conciencia sobre estos problemas no suele reflejar la frecuencia con la que ocurren. Sólo en el caso de La Libertad, a un 66.4% le preocupan los cambios bruscos de temperatura, mientras en Lambayeque al 62% suele preocuparle el exceso de frío. Ello podría estar relacionado al tipo de cultivos.

Estos dos aspectos pueden observarse en el siguiente cuadro resumen:

Cuadro N°3
La preocupación generada por fenómenos climáticos

	Mayor preocupación	Le ocurrió en el 2010	Le ocurrió entre el 2007 y 2009
PIURA			
<i>Falta de agua por sequía</i>	91.9	63.8	32.3
<i>Plagas o enfermedades</i>	78.9	27.1	28.6
<i>Fenómeno el Niño Tipo 97-98 / 82-83</i>	75.0	2.1	2.6
<i>Exceso de calor</i>	43.5	29.9	27.1
<i>Cambios bruscos de temperatura</i>	37.5	20.8	22.9
<i>Exceso de frío</i>	28.6	16.1	15.6
<i>Exceso de lluvias</i>	22.4	3.6	8.6
<i>Inundaciones/ avalanchas/ huaycos</i>	11.7	1.8	5.5
<i>Otros climáticos</i>	1.3	1.0	0.5
TOTAL			
Múltiple			
LA LIBERTAD			
<i>Falta de agua por sequía</i>	95.3	26.0	38.5
<i>Plagas o enfermedades</i>	89.8	68.8	58.3
<i>Fenómeno el Niño Tipo 97-98 / 82-83</i>	76.3	3.9	6.5
<i>Cambios bruscos de temperatura</i>	66.4	50.8	35.2
<i>Exceso de lluvias</i>	45.8	18.8	29.4
<i>Inundaciones/ avalanchas/ huaycos</i>	43.2	2.6	13.5
<i>Exceso de calor</i>	32.0	13.8	13.0
<i>Exceso de frío</i>	29.7	13.5	15.4
<i>Otros climáticos</i>	1.8	0.0	0.3
TOTAL			
Múltiple			
LAMBAYEQUE			
<i>Falta de agua por sequía</i>	98.7	34.9	20.3
<i>Plagas o enfermedades</i>	95.6	84.1	66.9
<i>Exceso de frío</i>	62.0	19.3	14.6
<i>Fenómeno del niño 97 - 98 / 82 - 83</i>	61.5	4.7	3.6
<i>Inundaciones / avalancha / huaycos</i>	57.3	1.8	1.0
<i>Exceso de lluvias</i>	54.2	10.4	9.9
<i>Exceso de calor</i>	52.1	23.4	21.1
<i>Cambios bruscos de temperatura</i>	40.6	16.1	12.8
<i>Otros climáticos</i>	4.4	0.0	0.0
TOTAL			
Múltiple			

En cuanto a los problemas relacionados a la producción y los precios, queda claramente establecido que las fluctuaciones de precios son los eventos más preocupantes. Sólo en el caso de La Libertad, toma mayor relevancia la posibilidad de robos de equipos relacionados al agro, es decir, de activos de producción. Aquí aparece una oportunidad para otros productos financieros.

Cuadro N°4

La preocupación generada por fluctuaciones de precios y eventos que afecten los activos

	Mayor preocupación	Le ocurrió en el 2010	Le ocurrió entre el 2007 y 2009
PIURA			
<i>Subida de precios de insumos</i>	91.4	65.6	60.4
<i>Caída de precios de sus productos agrícolas</i>	80.2	55.2	55.5
<i>Robos de equipos o relacionados al agro</i>	35.2	14.3	12.5
<i>Otros riesgos (equipos malogrados, etc.)</i>	2.9	0.5	0.8
TOTAL			
Múltiple			
LA LIBERTAD			
<i>Subida de precios de insumos</i>	88.5	41.9	60.2
<i>Caída de precios de sus productos agrícolas</i>	90.4	56.5	53.4
<i>Robos de equipos o relacionados al agro</i>	54.7	31.0	24.5
<i>Otros riesgos (equipos malogrados, etc.)</i>	6.5	4.2	1.6
TOTAL			
Múltiple			
LAMBAYEQUE			
<i>Subida de precios de insumos</i>	94.3	73.4	54.9
<i>Caída de precios de sus productos agrícolas</i>	93.5	64.1	53.6
<i>Robos de equipos relacionados al agro</i>	73.2	13.3	11.2
<i>Otros riesgos</i>	15.4	4.7	1.6
TOTAL			
Múltiple			

También se evaluaron determinados riesgos no relacionados a la actividad agropecuaria. Aquí, los eventos vistos como de mayor riesgo fueron las enfermedades y muerte de algún familiar.

En la medida que se trata de familias cuya principal actividad gira en torno al manejo de la tierra, queda en claro que una pérdida por estas causas mellaría en forma significativa su capacidad productiva. Ello es más preocupante para ellos en la medida que se trata de hogares principalmente conformados por miembros ya adultos (más de 45 años de edad), donde suelen aparecer más frecuentemente problemas de estos tipos.

Cuadro N°5

La preocupación generada por eventos no agropecuarios

	Mayor preocupación	Le ocurrió en el 2010	Le ocurrió entre el 2007 y 2009
PIURA			
<i>Enfermedades graves de algún familiar</i>	74.0	39.8	41.1
<i>Muerte de algún familiar</i>	71.9	27.9	22.4
<i>Robos al domicilio, daños a la vivienda</i>	27.6	13.8	10.9
<i>Robos de mercadería u otros no agrícolas</i>	24.5	10.9	9.9
<i>Pérdida de ganado</i>	20.3	6.8	6.0
<i>Reducción de remesas</i>	14.6	12.2	12.0
<i>Gastos no programados (eventos sociales, etc.)</i>	9.9	11.2	10.4
<i>Fracaso de algún negocio familiar</i>	8.6	2.6	2.1
<i>Pérdida de empleo estable</i>	8.1	3.1	3.9
<i>Otros riesgos no agropecuarios</i>	1.0	0.0	0.0
TOTAL			
Múltiple			
LA LIBERTAD			
<i>Enfermedades graves de algún familiar</i>	84.6	26.0	39.6
<i>Muerte de algún familiar</i>	81.5	16.9	40.1
<i>Robos al domicilio, daños a la vivienda</i>	43.8	33.3	17.2
<i>Robos de mercadería u otros no agrícolas</i>	41.1	30.5	17.4
<i>Pérdida de ganado</i>	36.2	8.1	9.4
<i>Fracaso de algún negocio familiar</i>	29.7	6.0	6.0
<i>Reducción de remesas</i>	14.6	6.8	4.4
<i>Gastos no programados (eventos sociales, etc.)</i>	12.0	6.0	4.9
<i>Pérdida de empleo estable</i>	10.7	3.6	4.2
<i>Otros riesgos no agropecuarios</i>	1.0	0.0	0.0
TOTAL			
Múltiple			
LAMBAYEQUE			
<i>Enfermedades graves de algun familiar</i>	91.4	40.9	23.4
<i>Muerte de algun familiar</i>	90.6	14.6	11.7
<i>Robos al domicilio, daños a la vivienda</i>	63.0	16.1	11.2
<i>Pérdida de ganado</i>	48.4	21.1	9.4
<i>Robo de mercadería u otros no agrícolas</i>	36.7	10.2	5.2
<i>Gastos no programados (eventos sociales, etc)</i>	31.3	22.4	15.1
<i>Fracaso de algún negocio familiar</i>	29.9	5.7	1.3
<i>Pérdida de empleo estable</i>	28.6	9.1	6.0
<i>Reducción de remesas</i>	21.9	5.7	2.9
<i>Otros riesgos no agropecuarios</i>	2.1	0.0	0.3
TOTAL			
Múltiple			

Estos hallazgos se pueden confirmar al ver los resultados de aquellas preguntas dirigidas a hacer un ranking de los principales riesgos:

Cuadro N°6
Importancia de los riesgos

	PIURA		LA LIBERTAD		LAMBAYEQUE	
	Primer lugar	Segundo lugar	Primer lugar	Segundo lugar	Primer lugar	Segundo lugar
Fenómenos Climáticos						
<i>Falta de agua por sequía</i>	26.3	48.4	30.3	23.0	74.5	15.0
<i>Inundaciones/ avalanchas/ huaycos</i>	26.7	8.9	9.0	16.9	2.7	27.7
<i>Exceso de lluvias</i>	2.3	7.0	6.3	6.3	3.4	11.1
<i>Exceso de calor</i>	18.6	20.4	8.9	17.1	1.5	14.0
<i>Exceso de frío</i>	12.7	19.1	21.1	8.8	4.6	15.1
<i>Cambios bruscos de temperatura</i>	12.5	18.8	12.2	24.7	4.5	15.4
<i>Plagas o enfermedades</i>	14.5	29.0	38.8	19.4	10.6	22.6
<i>Fenómeno el Niño Tipo 97-98 / 82-83</i>	56.9	5.9	16	31.1	11.4	29.7
<i>Otros climáticos</i>	40.0	0.0	0.0	0.0	5.9	11.8
Precios y riesgos relacionados						
<i>Subida de precios de insumos</i>	55.6	39.6	67.1	26.5	59.9	35.1
<i>Caída de precios de productos agrícolas</i>	45.8	43.8	35.2	57.9	39.8	55.4
<i>Robos de equipos o relacionados al agro</i>	19.3	34.1	13.3	16.7	7.8	11.4
<i>Otros riesgos (equipos malogrados, etc.)</i>	18.2	18.2	8.0	28.0	3.4	20.3
Riesgos no agropecuarios						
<i>Muerte de algún familiar</i>	74.3	16.3	79.6	13.7	88.5	5.5
<i>Enfermedades graves de algún familiar</i>	29.2	60.9	21.8	72.0	7.7	82.9
<i>Gastos no programados</i>	7.9	13.2	37.0	17.4	5.8	8.3
<i>Pérdida de empleo estable</i>	19.4	12.9	24.4	22.0	14.5	4.5
<i>Robos al domicilio, daños a la vivienda</i>	6.5	14.0	5.4	6.0	1.7	6.2
<i>Robos de mercadería u otros no agrícolas</i>	5.3	16.0	1.9	7.0	5.7	9.2
<i>Reducción de remesas</i>	8.9	10.7	5.4	8.9	4.8	6.0
<i>Pérdida de ganado</i>	3.8	10.3	3.6	2.2	2.7	9.7
<i>Fracaso de algún negocio familiar</i>	0.0	6.1	4.4	3.5	3.5	3.5
<i>Otros riesgos no agropecuarios</i>	75.0	0.0	25.0	0.0	0.0	25.0

Se comprueba entonces la importancia de riesgos como los de falta de agua, plagas o enfermedades, fluctuaciones de precios de los productos agrícolas, la enfermedad y/o muerte de un familiar.

Sin embargo, también se logra ver por primera vez la importancia de las inundaciones, huaycos y avalanchas, así como la ocurrencia de un Fenómeno del Niño como el que asoló la zona en los años 97-98 y 82-83. Esto manifiesta que este fenómeno no se encuentra activo en la mente de las personas, sino recién aparece a un nivel apoyado (cuando se le pregunta directamente).

Finalmente, cuando se habla de las acciones que se suelen tomar para afrontar la ocurrencia de los diversos riesgos, con el fin de ver las dos principales acciones que se implementan, se presenta el siguiente cuadro resumen:

Cuadro N°7-a
Acciones adoptadas frente a riesgos climáticos o de producción

	PIURA	LA LIBERTAD	LAMBAYEQUE
<i>Falta de agua por sequía</i>	Ninguna acción (45,5)	Ninguna acción (37.6)	Pidió préstamo (36.6)
	Pidió ayuda de amigos/ familiares (26,4)	Pidió ayuda de amigos/ familiares (28.6)	Utilizó ahorros (24.6)
<i>Inundaciones/avalanchas/huaycos</i>		Pidió ayuda de amigos/ familiares (50.0)	Ninguna acción (14.3)
		Ninguna acción (16.7)	Pidió préstamo(85.7)
<i>Exceso de lluvias</i>	Pidió ayuda de amigos/ familiares (50,0)	Utilizo ahorros (60.8)	Pidió préstamo (47.5)
	Utilizo ahorros (14,3)	Ninguna acción (12.7)	Ninguna acción (14.3)
<i>Exceso de calor</i>	Ninguna acción (44,7)	Ninguna acción (42.1)	Pidió préstamo (33.3)
	Pidió ayuda de amigos/ familiares (17,5)	Utilizo ahorros (31.6)	Ninguna acción (31.1)
<i>Exceso de frío</i>	Ninguna acción (67,7)	Ninguna acción (66.2)	Pidió préstamo (40.5)
	Pidió ayuda de amigos/ familiares (4,8)	Utilizo ahorros (22.1)	Utilizó ahorros (14.3)
<i>Cambios bruscos de temperatura</i>	Ninguna acción (58.5)	Utilizo ahorros (49.0)	Pidió préstamo (40.5)
	Pidió ayuda de amigos/ familiares (19.5)	Ninguna acción (35.0)	Utilizó ahorros (18.9)
<i>Plagas o enfermedades</i>	Pidió ayuda de amigos/ familiares (39.4)	Utilizo ahorros (61.7)	Pidió préstamo (44.3)
	Ninguna acción (28.8)	Ninguna acción (16.6)	Utilizó ahorros (25.4)
<i>Fenómeno el Niño Tipo 97-98 / 82-83</i>	Pidió préstamo (37.5)	Utilizo ahorros (38.9)	Pidió préstamo (61.1)
	Utilizo ahorros (12.5)	Ninguna acción (27.8)	Utilizó ahorros (16.7)
<i>Otros climáticos</i>	Pidió ayuda de amigos/ familiares (25.0)		
<i>Subida de precios de insumos</i>	Ninguna acción (33.7)	Utilizo ahorros (52.0)	Pidió préstamo (42.6)
	Pidió préstamo (14.7)	Ninguna acción (28.5)	Utilizó ahorros (25.9)
<i>Caída de precios de sus productos agrícolas</i>	Ninguna acción (39.3)	Utilizo ahorros (47.7)	Pidió préstamo (44.3)
	Utilizo ahorros (29.9)	Ninguna acción (32.2)	Utilizó ahorros (20.7)
<i>Robos de equipos o relacionados al agro</i>	Pidió préstamo (21.8))	Utilizo ahorros (63.2)	Pidió préstamo (66.7)
	Pidió ayuda de amigos/ familiares (18.2)	Redujo gastos agrícolas (12.3)	Utilizó ahorros (9.8)
<i>Otros riesgos (equipos malogrados, etc.)</i>		Ninguna acción (25.0)	Pidió préstamo (44.4)
		Utilizo ahorros (25.0)	Ninguna acción(33.3)

En tanto, para los otros sucesos no relacionados al clima ni producción, el escenario es el siguiente:

Cuadro N°7-b
Acciones adoptadas frente a riesgos no climáticos

	PIURA	LA LIBERTAD	LAMBAYEQUE
<i>Muerte de algún familiar</i>	Ninguna acción (27.1))	Utilizo ahorros (48.2)	Pidió préstamo (37.5)
	Pidió ayuda de amigos/ familiares (23.4)	Redujo gastos agrícolas (25.0)	Utilizó ahorros (35.7)
<i>Enfermedades graves de algún familiar</i>	Pidió ayuda de amigos/ familiares (35.7)	Utilizo ahorros (51.3)	Pidió préstamo (45.9)
	Utilizo ahorros (24.7)	Ninguna acción (23.5)	Utilizó ahorros (24.8)
<i>Gastos no programados (eventos sociales, etc.)</i>	Utilizo ahorros (39.5)	Pidió ayuda de amigos/ familiares (40.0)	Pidió préstamo (59.3)
	Ninguna acción (34.9)	Utilizo ahorros (20.0)	Utilizó ahorros (27.9)
<i>Pérdida de empleo estable</i>	Pidió ayuda de amigos/ familiares (16.7)	Pidió ayuda de amigos/ familiares (33.3)	Pidió préstamo (71.4)
	Utilizo ahorros (16.7)	Ninguna acción (33.3)	Utilizó ahorros (11.4)
<i>Robos al domicilio, daños a la vivienda</i>	Pidió ayuda de amigos/ familiares (26.4)	Redujo gastos agrícolas (30.2)	Pidió préstamo (43.5)
	Utilizo ahorros (26.4)	Busco trabajo (8.7)	Utilizó ahorros (22.6)
<i>Robos de mercadería u otros no agrícolas</i>	Pidió ayuda de amigos/ familiares (33.3)	Utilizo ahorros (45.6)	Pidió préstamo (48.7)
	Pidió préstamo (28.6))	Redujo gastos agrícolas (30.7)	Utilizó ahorros (20.5)
<i>Reducción de remesas</i>	Utilizo ahorros (42.6)	Pidió ayuda de amigos/ familiares (44.0)	Pidió préstamo (54.5)
	Ninguna acción (21.3)	Utilizo ahorros (44.0)	Utilizó ahorros (9.1)
<i>Pérdida de ganado</i>	Utilizo ahorros (46.2)	Utilizo ahorros (50.0)	Pidió préstamo (39.5)
	Ninguna acción (19.2)	Pidió ayuda de amigos/ familiares (29.2)	Utilizó ahorros (23.5)
<i>Fracaso de algún negocio familiar</i>	Utilizo ahorros (30.0)	Pidió ayuda de amigos/ familiares (43.5)	Pidió préstamo (45.5)
	Pidió ayuda de amigos/ familiares (20)	Utilizo ahorros (26.1)	Utilizó ahorros (18.2)

De lo anterior se concluye que la búsqueda de ayuda en familiares o conocidos, el uso de los ahorros propios (muy poco frecuente) o la solicitud de un préstamo son las contramedidas principales que los agricultores adoptan.

Queda claro de este modo que muy pocas veces se hace uso de medidas preventivas o que reflejen inversiones realizadas con anterioridad para aminorar las pérdidas ocasionadas por la ocurrencia de estos fenómenos o sucesos.

3.3. EL FENÓMENO DEL NIÑO

Un tercer bloque del presente informe está dirigida a observar los efectos del Fenómeno del Niño y las acciones que se adoptan para enfrentarlo.

En cuanto a las pérdidas, se reconoce que este tipo de fenómenos suele causar daños importantes en distintas dimensiones.

Cuadro N°8
Pérdidas que sufrió por este fenómeno

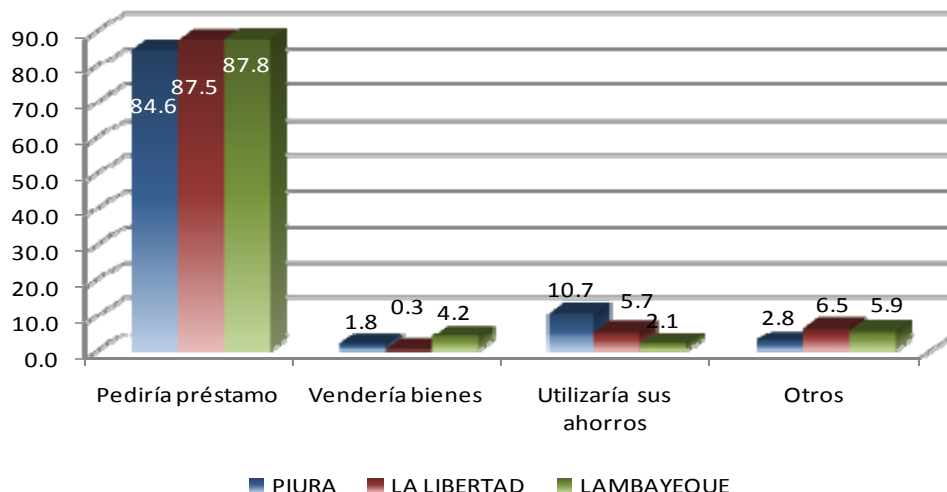
	PIURA	LA LIBERTAD	LAMBAYEQUE
<i>Pérdida de producción</i>	85.9	83.3	87.0
<i>Pérdidas en calidad de producción</i>	88.8	84.8	91.7
<i>Perdió tierra agrícola</i>	13.3	6.8	18.8
<i>Perdió activos de valor como casa</i>	13.3	8.6	38.0
<i>Perdió maquinarias</i>	2.6	1.0	4.5
<i>Perdió animales</i>	29.9	17.4	41.4
<i>Perdió equipos de riego</i>	2.6	1.0	8.4
<i>Se incrementaron los costos de producción</i>	79.2	74.0	75.7
<i>Reducción de ingresos en sus otros negocios</i>	66.4	55.2	70.1
<i>Incremento de enfermedades</i>	80.7	70.8	79.9
<i>Incremento en los costos de transporte</i>	85.2	89.3	86.5
<i>Necesidad de capital para invertir en las tierras</i>	70.6	62.0	88.8
<i>Gastó en medidas para reducir el efecto de las lluvias</i>	70.1	69.5	77.9
TOTAL	Múltiple		

Las pérdidas suelen ser menores en activos y en la tierra, pero suelen representar importantes mermas en la producción, enfermedades, transporte, capital adicional y recursos dirigidos a reducir el efecto de las pérdidas. La reducción en ingresos de otros negocios distintos al agropecuario suelen encontrarse en un segundo escalón.

Ante la pregunta sobre las medidas que adoptaría en un futuro, suelen aparecer menciones como limpiar los canales (21.1% en Piura, 10.9% en Lambayeque y 39.8% en La Libertad), que podría aunarse a hacer arreglos en acequias y/o mejorar canaletas; reformar o modificar la vivienda (12.2%, 15.9% en Piura y Lambayeque respectivamente). Es interesante ver que no existen medidas relacionadas a ahorros programados o inversiones en infraestructura, ni tampoco la búsqueda de seguros.

El financiamiento de estas medidas provendría de la solicitud de préstamos principalmente, tal como puede observarse del siguiente gráfico:

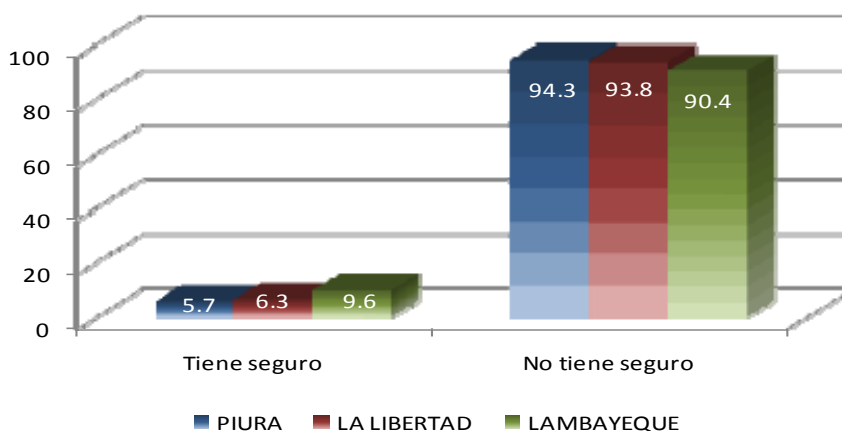
Gráfico N°3
Pérdidas que sufrió por este fenómeno



3.4. LOS SEGUROS

En cuanto a la cultura aseguradora de la población investigada, se puede observar la poca experiencia existente de los agricultores: menos del 10% posee un seguro de cualquier tipo. Es en Lambayeque donde existiría una mayor experiencia al respecto, evidenciando nuevamente que este lugar sería más propicio para una nueva oferta como la evaluada.

Gráfico N°4
Posesión de seguro

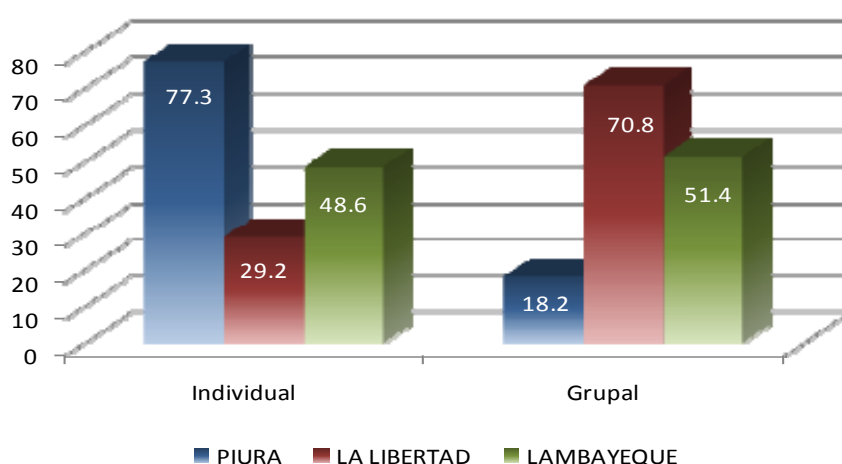


La principal experiencia se refiere (en Lambayeque y La Libertad) a seguros de salud (35.1% y 22.7% respectivamente), mientras en los tres departamentos cerca del 20% de los encuestados ha contratado un seguro de vida. Es importante indicar que las menciones referidas a seguro agrario están referidas a seguros de salud dirigidos a agricultores, mas no a temas referidos a pérdidas de producción o de la tierra.

En cuanto a la presencia de empresas aseguradoras, sólo en el caso de Piura la empresa Pacífico logra un claro predominio (con casi el 60% del mercado de agricultores). En tanto, en lugares como La Libertad, La Positiva estaría logrando una presencia importante a través de sus productos. Rímac no ha logrado una participación significativa en este segmento de mercado.

El tipo de cobertura de los seguros contratados por los agricultores encuestados es distinto por cada departamento:

Gráfico N°4
Tipo de cobertura del seguro



Mientras en Piura se reconoce que el seguro cubriría sólo al contratante (aunque no debe descartarse el que las personas desconozcan los alcances de sus seguros), en Lambayeque y La Libertad la tendencia a contratar un seguro grupal es más alta. Esto evidencia la mayor posibilidad de trabajar seguros a partir de tratos con las asociaciones en estos dos departamentos.

El desconocimiento de las características de los seguros queda evidenciado a partir de las respuestas obtenidas ante la presentación de frases, a las cuales se les pedía calificar de verdaderas o falsas:

Cuadro N°9

Conocimiento de características de seguros

	LALIBERTAD		PIURA		LAMBAYEQUE	
	VERDADERO	FALSO	VERDADERO	FALSO	VERDADERO	FALSO
Los seguros permiten protegerse ante algún siniestro (desastre, pérdida)	77.9	2.9	74.2	7.0	80.5	15.9
Los seguros son la única medida de protección ante un siniestro (desastre, pérdida)	50.5	23.4	32.0	33.3	71.6	25.0
Se debe pagar una prima para poder obtener los seguros	42.7	9.6	39.3	8.3	76.8	12.5
Si en el año que compro el seguro no sucede el siniestro, la compañías le devuelve el dinero usted pagó por el seguro	13.5	9.4	21.1	22.7	48.0	44.9
Para el pago de indemnización (pago si ocurre el desastre o pérdida) usualmente se debe realizar evaluación de daños	24.7	3.9	22.1	18.0	76.7	17.0

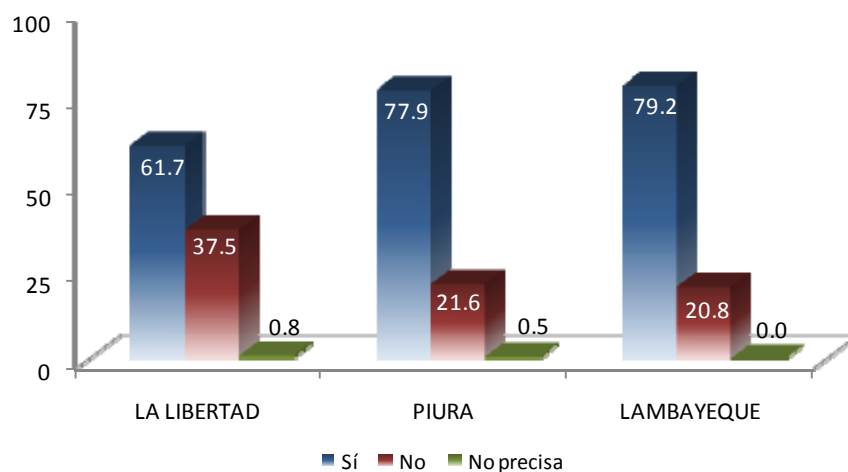
Como puede observarse, existe un 20% o más de encuestados que no llegan a percibir al seguro como un mecanismo de defensa frente a siniestros, mientras altos porcentajes de entrevistados (salvo en Lambayeque) desconocen que las coberturas contratadas conllevan el pago de una prima.

Una posible devolución del dinero, así como la evaluación de daños para una indemnización, son aspectos completamente desconocidos por los encuestados. De ahí que quede claro que es necesaria una campaña de comunicación bastante importante sobre la utilidad de los seguros y sus características. De ello dependerá el éxito en la introducción de un nuevo producto financiero de este tipo.

Finalmente, la intención de adquirir un seguro privado, primer indicador general sobre la demanda potencial:

Gráfico N°5

¿Adquiriría un seguro privado?



Como se puede observar, una considerable mayoría estaría dispuesta a adquirir un seguro privado. Cabe resaltar que ante esta pregunta no se dio mayores detalles sobre lo que significa un seguro. La Libertad sería la localidad donde se observaría una mayor reticencia a adquirir un seguro de empresas privadas. Esto sin duda muestra una importante barrera a superar.

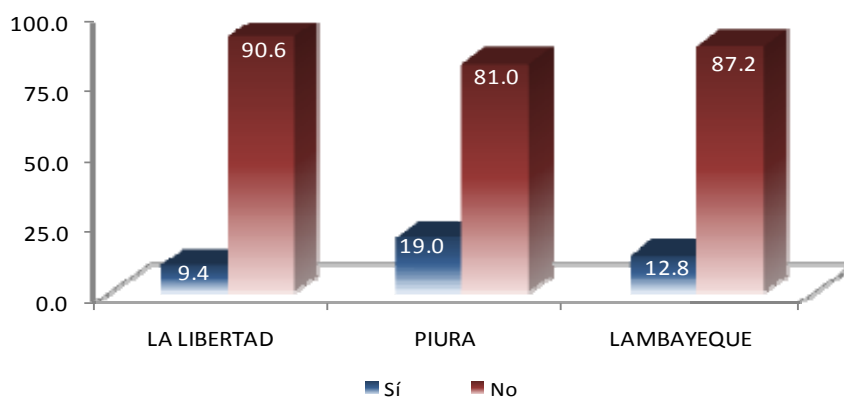
Los argumentos que suelen limitar la disposición a contratarlos giran en torno a la falta de confianza en las compañías de seguros (28.9% en Piura y 46.3% en Lambayeque), la falta de recursos para invertir en un seguro (31.3%) en Piura y el alto costo de ellos (62.5% en La Libertad).

3.5. EL SEGURO CONTRA EL FENÓMENO DEL NIÑO

Finalmente, la sección final del presente documento se enfoca en el análisis de la demanda de un nuevo producto para cubrir las pérdidas ocasionadas por este fenómeno climático.

Al respecto, más del 80% de los encuestados en las localidades evaluadas declaró no haber escuchado sobre el Seguro del Fenómeno del Niño. En Piura (19%) y Lambayeque (12.8%) aparecen los grupos más informados sobre este producto que se habría empezado a comunicar en las últimas semanas.

Gráfico N°6
¿Ha oído hablar del Seguro del Fenómeno del Niño?



Son dos los principales medios a través de los cuales se habría escuchado hablar sobre este seguro: la radio (75% habría escuchado en este medio en La Libertad, y 34% en Lambayeque), y la misma asociación de agricultores a la que pertenece (52.1% en Piura y 44.7%) en Lambayeque. Los afiches y volantes, si bien no muestran una participación alta, son importantes en la tarea de apoyar las campañas de comunicación, por lo que no se les debe dejar de lado.

Cuando se le presenta a los encuestados el concepto del nuevo seguro (el cual no especifica una tarifa), los resultados son bastante positivos, incluso cuando se analiza la disposición a adquirirlo en la campaña para el 2012:

Gráfico N°7-a
¿Le gustaría adquirir el seguro?

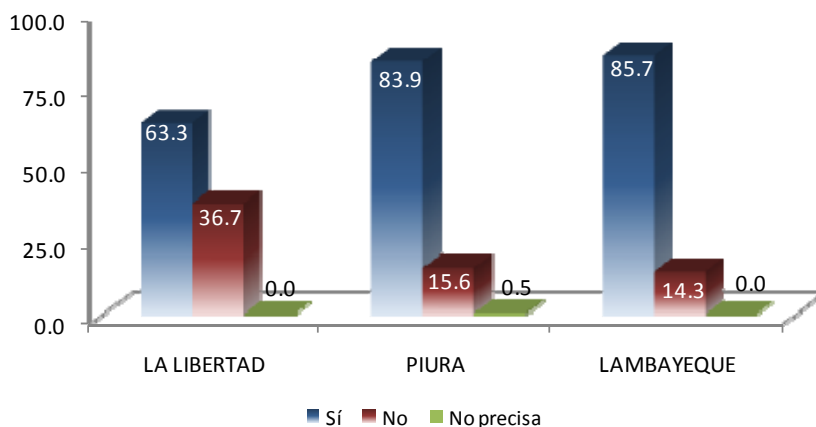
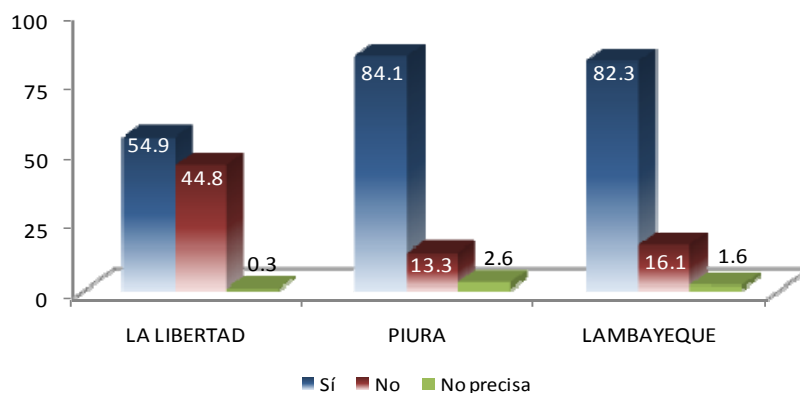


Gráfico N°7-b
¿Le gustaría adquirir el seguro para la campaña del 2012?



En la medida que estos porcentajes podrían sobreestimar la verdadera intención de adquirir un seguro (en la medida que sólo se les explica los beneficios del mismo), se hicieron filtros adicionales (según su disposición a adquirir seguros privados, y su intención de adquirirlo en cuotas, que es un indicador sobre las posibilidades económicas del agricultor) de manera de obtener un porcentaje más cercano a una disposición que se pueda hacer efectiva con mayor seguridad:

- En Lambayeque, el porcentaje máximo de demanda estaría en el 47.4% mientras el mínimo en 13.3%.
- En La Libertad, el porcentaje máximo de demanda alcanzaría al 45.8% de los agricultores, mientras el mínimo al 8.1% de ellos.

- En Piura, el porcentaje máximo alcanzaría al 54.2% de los agricultores, mientras el mínimo a 7.3% de ellos.

Los problemas que le gustaría cubrir adicionalmente con este seguro serían la falta de agua por sequía (que se empieza a convertir en un problema estructural en las localidades evaluadas), así como las plagas y enfermedades de los cultivos.

Cuadro N° 10
Riesgos y problemas que le gustaría cubrir con el seguro

	LA LIBERTAD	PIURA	LAMBAYEQUE
<i>Falta de agua por sequía</i>	71.1	77.6	95.6
<i>Inundaciones/avalanchas/huaycos</i>	31.5	13.3	62.2
<i>Exceso de lluvias</i>	21.1	18.8	55.5
<i>Exceso de calor</i>	19.3	38.3	47.4
<i>Exceso de frío</i>	30.7	33.9	51.0
<i>Cambios bruscos de temperatura</i>	39.8	34.9	49.7
<i>Plagas o enfermedades</i>	71.1	54.7	81.3
<i>Por otros climáticos</i>	4.2	3.1	9.6
TOTAL	Múltiple		

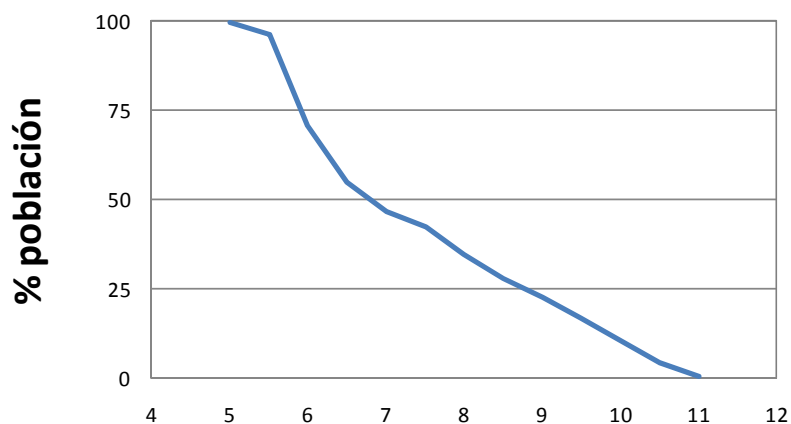
Finalmente, las curvas de demanda. Aquí, se ha buscado identificar el porcentaje de población agrícola al que se podría acceder con el seguro ante una determinada tasa máxima de cobertura (obtenida de dividir la prima máxima que se piensa pagar entre el monto de pérdida que se desea cubrir):

Gráfico N° 8-a
Curva de demanda - Piura



Tasa máxima	5.0	5.5	6.0	6.5	7.0	7.5	8.0	8.5	9.0	9.5	10.0	10.5	11.0
% población	100	88.3	86.7	82.2	78.9	71.3	63.7	54.0	47.8	40.5	35.5	15.9	0.5

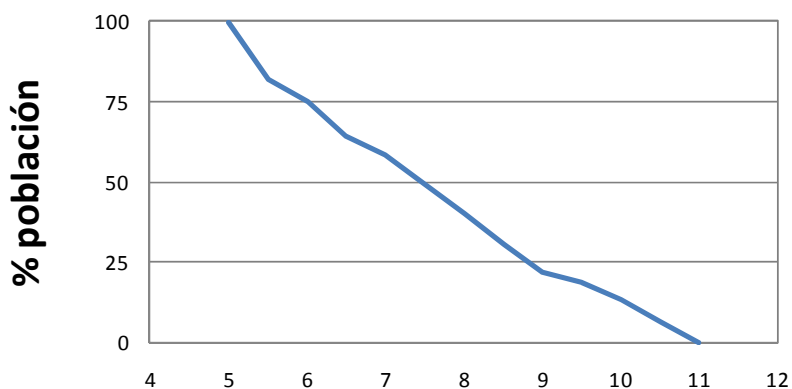
Gráfico N°8-b
Curva de demanda - Lambayeque



Tasa máxima aceptada

Tasa máxima	5.0	5.5	6.0	6.5	7.0	7.5	8.0	8.5	9.0	9.5	10.0	10.5	11.0
% población	100	96.3	70.9	55.0	46.6	42.1	34.8	27.7	22.5	16.8	10.7	4.2	0.3

Gráfico N°8-c
Curva de demanda - La Libertad



Tasa máxima aceptada

Tasa máxima	5.0	5.5	6.0	6.5	7.0	7.5	8.0	8.5	9.0	9.5	10.0	10.5	11.0
% población	100	82.1	75.2	64.3	58.4	49.3	40.3	30.7	22.1	18.9	13.3	6.4	0.0

Como puede observarse, la demanda por menores primas se encontraría en La Libertad y Lambayeque. Si se deseara acceder a un mínimo del 50% de la población agrícola, la tasa máxima (de prima entre monto a asegurar) sería de 8.5% en Piura, 6.5% en Lambayeque y 7.5% en La Libertad.



Sección 3

Conclusiones

De la información recolectada y el análisis realizado, se pueden derivar las siguientes conclusiones:

- Los hogares están conformados por personas de bajos recursos y bajo nivel de educación. Los estudios superiores alcanzan a menos del 10% de la población investigada.
- Piura muestra características en la posesión de tierras distintas a las de los otros dos departamentos (a nivel de formalización y tipo de cultivo), lo que sin duda demuestra la mayor complejidad de este lugar para la implementación de seguros.
- Lambayeque aparece como un territorio de mayor formalidad y donde el alcance de las agrupaciones tiende a ser más fuerte, lo que sin duda puede beneficiar la tarea de introducir un producto financiero a través de estos canales. La baja aprobación de estas asociaciones puede representar una oportunidad para el trabajo con ellas.
- La Libertad muestra que el canal de las asociaciones es más complejo, en la medida que los asociados no ve mayor beneficio en ellas. Ello podría restar credibilidad al momento de entrar a través de ellas.
- La falta de agua, las plagas y enfermedades que afectan los cultivos tienden a ser los elementos más preocupantes para los agricultores.
- El Fenómeno del Niño tiende a preocupar más en Piura. No es un tema que se encuentre activo en la mente de los encuestados.
- El calor excesivo, frío excesivo y cambios bruscos de temperatura suelen preocupar menos a los agricultores, pero suelen afectarlos con mayor intensidad.
- Los robos o pérdidas por sucesos de este tipo son de importante preocupación para los agricultores. Aquí aparece una oportunidad interesante para los productos financieros.
- Las enfermedades y muertes de familiares también son temas de preocupación dentro de las familias encuestadas.
- El financiamiento para enfrentar eventualidades como las planteadas proviene de los ahorros y préstamos (no necesariamente formales).

- Los efectos del Fenómeno tienden a ser multidimensionales, pero sólo aparecen cuando se hace mención del mismo, no de manera espontánea.
- Las medidas adoptadas son básicamente dirigidas a mantenimiento de infraestructura familiar y de las parcelas. No se habla sobre procedimientos de ahorro para futuras eventualidades.
- Los préstamos son la principal fuente de financiamiento para las medidas dirigidas a reducir el impacto de estos sucesos.
- Las tendencias en aseguramiento son claramente distintas en las tres zonas evaluadas, tanto a nivel de tipo de seguro, la cobertura (individual o grupal) como la participación de las principales aseguradoras.
- Lambayeque muestra el clima más propicio para la introducción de un seguro con las características evaluadas. Piura por el contrario, si bien muestra un mercado potencial más grande, las actividades para introducirlo serán más complejas. La Libertad también muestra cierta resistencia a la adquisición de seguros privados.
- Existe un elevado desconocimiento de las características importantes de los seguros, incluso en aspectos tan simples y conocidos como el pago de primas.
- La radio y las asociaciones de productores se muestran como los principales medios a través de los cuales difundir información sobre el seguro.
- El producto descrito tiene una alta aceptación entre los encuestados, lo que indica que el éxito en la introducción dependerá principalmente de eliminar las barreras a la contratación de seguros (desconfianza, malas experiencias, desconocimiento de sus alcances, dispersión de la población agrícola, y las características propias de los departamentos).
- Las plagas y enfermedades de los cultivos, así como la falta de agua son las principales ocurrencias que debe cubrir el nuevo seguro. En un segundo lugar se requiere cubrir los efectos de los cambios climáticos (sobre esta característica no debe girar los mensajes de introducción).



Sección 4

Anexos

CUADRO PARA LA LIBERTAD						
Monto que estaría dispuesto a asegurar para protegerse del FN						
	TOTAL	En este momento compraría el seguro contra el FN			Alguna vez, usted o su conyugue recibió un préstamo	
		Si	No	No precisa	Sí	No
Hasta 10000 soles	36.6	38.5	34.5	0	24.5	38.4
De 10000 a 20000 soles	24.7	25	24.4	0	22.4	25
De 20000 a 30000 soles	21	18.8	23.8	0	30.6	19.5
De 30000 a 40000 soles	11.7	10.6	13.1	0	8.2	12.2
De 40000 a 50000 soles	3.7	4.8	2.4	0	8.2	3
De 50000 a 60000 soles	1.6	1.9	1.2	0	4.1	1.2
De 60000 a 70000 soles	0.3	0.5	0	0	0	0.3
No precisa	0.5	0	0.6	100	2	0.3
BASE: Total de entrevistas	377	208	168	1	49	328

CUADRO PARA LAMABAYEQUE						
Monto que estaría dispuesto a asegurar para protegerse del FN						
	TOTAL	En este momento compraría el seguro contra el FN			Alguna vez, usted o su conyugue recibió un préstamo	
		Si	No	No precisa	Sí	No
Hasta 10000 soles	34.9	32.7	45	50	31.1	39.1
De 10000 a 20000 soles	34.1	33	41.7	16.7	31.6	36.9
De 20000 a 30000 soles	19.1	21.9	6.7	0	22.8	15.1
De 30000 a 40000 soles	5.4	6.2	1.7	0	6.7	3.9
De 40000 a 50000 soles	4.3	4.6	3.3	0	5.2	3.4
Más de 50000 soles	0.8	1	0	0	1	0.6
No precisa	1.3	0.7	1.7	33.3	1.6	1.1
BASE: Total de entrevistas	372	306	60	6	193	179

CUADRO PARA PIURA						
Monto que estaría dispuesto a asegurar para protegerse del FN						
	TOTAL	En este momento compraría el seguro contra el FN			Alguna vez, usted o su conyugue recibió un préstamo	
		Si	No	No precisa	Sí	No
Hasta 2000 soles	19.1	15.6	29.8	80	7.9	25.9
De 2000 a 4000 soles	35.5	38.1	23.4	10	31.7	37.9
De 4000 a 6000 soles	22.3	21.9	29.8	0	25.9	20.3
De 6000 a 8000 soles	8.6	8.9	8.5	0	8.6	8.6
De 8000 a 11000 soles	10.5	11.1	8.5	0	18.7	5.2
Más de 11000 soles	3.8	4.4	0	0	7.2	1.7
No precisa	0.3	0	0	10	0	0.4
BASE: Total de entrevistas	372	315	47	10	139	232