



COLECCIÓN DE MATERIALES EN EL
ÁMBITO DE LOS SEGUROS

Resumen informativo

FIDA
Invertir en la población rural

INSURED

Lograr que los seguros contra riesgos agrícolas y climáticos contemplen la perspectiva de género: cómo mejorar el acceso de las mujeres del medio rural a los seguros

Las mujeres de las zonas rurales de los países en desarrollo desempeñan funciones vitales y diversas en la agricultura. Algunas son pequeñas agricultoras, mientras que otras son trabajadoras asalariadas o no remuneradas en explotaciones familiares. Algunas mujeres forman parte de grupos de productores con ingresos independientes, o se encargan de cultivos hortícolas para su consumo y venta. Todas ellas, que a menudo desempeñan múltiples funciones, forman parte de la comunidad de agricultoras y constituyen los pilares del desarrollo de los hogares rurales.

En términos generales, las mujeres representan aproximadamente la mitad de la mano de obra del sector agrícola en los países en desarrollo, y un porcentaje menor son propietarias de una explotación agrícola. Además, sobre ellas recaen considerables responsabilidades tanto en lo que respecta a la producción de alimentos como a la generación de ingresos, que se suman a su pesada carga de trabajo de cuidados.

Los agricultores de los países en desarrollo viven y trabajan en entornos de alto riesgo, pero no todos

son igual de vulnerables. Las mujeres y los hombres responden a los riesgos de forma diferente, y las crisis afectan en mayor medida a las mujeres¹. Son ellas las que tienen más probabilidades de morir en catástrofes naturales o de sufrir en mayor grado la escasez de alimentos resultante, y sus menores niveles de participación económica minan su capacidad de recuperación.

La vulnerabilidad de las mujeres tiene su origen en desigualdades que se entrelazan. Entre ellas se encuentran un acceso restringido a los recursos y unos niveles más bajos de propiedad de la tierra y el ganado, así como de educación. Dado que trabajan principalmente en el sector informal, las mujeres apenas cuentan con protección social formal. Además, las repercusiones de las crisis en el conjunto del hogar pueden afectarles de forma desproporcionada. Fundamentalmente, carecen de acceso a las técnicas de gestión de los riesgos agrícolas y a los sistemas financieros formales, incluidas las opciones de transferencia de riesgos como los seguros contra riesgos agrícolas y climáticos².

El trabajo de las mujeres de las zonas rurales se concentra en la agricultura, que es el sector más afectado por el cambio climático. Como parte de un enfoque holístico de la gestión de los riesgos agrícolas, los planes de seguros pueden reducir la vulnerabilidad de los productores, fortalecer sus medios de vida y aumentar su resiliencia. Sin embargo, estos planes suelen diseñarse y ofrecerse sin tener en cuenta las necesidades de las mujeres, por lo que las productoras quedan excluidas y el crecimiento del mercado de los seguros se restringe.

La importancia de tener en cuenta las necesidades y limitaciones de las mujeres durante el desarrollo de los planes de seguros ha sido reconocida al más alto nivel internacional con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) (en particular, el ODS 5). Además, un enfoque inclusivo que tenga en cuenta a todos los grupos de población —mujeres, hombres, gente joven y otros— puede propiciar el desarrollo de productos de seguros de mayor valor para los clientes y contribuir a la creación de mercados de seguros sostenibles.



**MicroInsurance
Centre at Milliman**

PARM
PLATFORM FOR
AGRICULTURAL RISK
MANAGEMENT

Sida

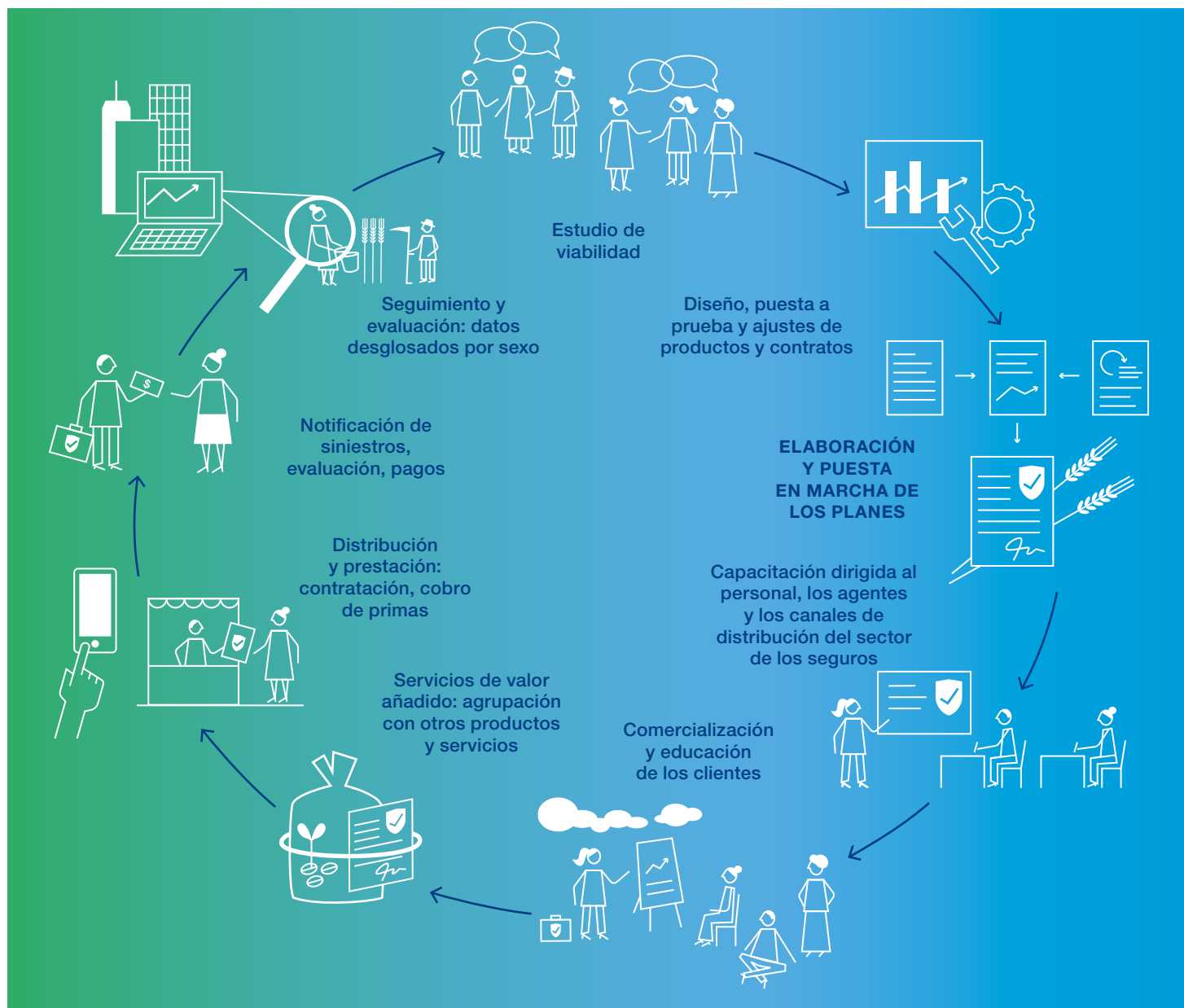
Cuando se trata de mejorar de forma amplia el acceso a los seguros contra los riesgos agrícolas y climáticos para fortalecer la resiliencia, las mujeres constituyen un grupo objetivo esencial. Tradicionalmente se encargan de la gestión de los riesgos en la familia y, a menudo, también de la planificación financiera doméstica. También suelen ser más activas en las redes sociales y tienen acceso a grupos o asociaciones a los que se puede recurrir para ampliar la oferta de productos de seguros.

Al aplicar un enfoque inclusivo y con perspectiva de género en los seguros agrícolas, se garantiza que se tengan en cuenta las necesidades tanto de las mujeres como de los hombres, lo que fortalece la igualdad de género y redundan en beneficio de todo el hogar. Este enfoque permite abarcar toda la diversidad de la comunidad de agricultoras, reforzar la contribución de las mujeres a la economía rural y proteger sus vulnerabilidades específicas. Para lograrlo, es necesario determinar los puntos de entrada a lo largo de la cadena de valor de los seguros en los que deben tenerse en cuenta las necesidades y preferencias de las mujeres (véase el gráfico).

El programa de Seguros para el Fomento de la Resiliencia y el Desarrollo Económico de las Zonas Rurales (INSURED) y el proyecto de Gestión de Riesgos para el Desarrollo Rural: Promoción de Innovaciones en Microseguros (MRRD) son iniciativas mediante las que se está prestando asistencia técnica a la cartera de proyectos del FIDA en torno a la temática de los seguros inclusivos. INSURED está financiado por la Agencia Sueca de Cooperación Internacional para el Desarrollo (ASDI) y gestionado por el FIDA a través de la Plataforma para la Gestión de Riesgos Agrícolas (PARM), y el MRRD está financiado por el FIDA y su ejecución corre a cargo del MicroInsurance Centre at Milliman (MIC@M). Ambas iniciativas han colaborado con el programa Global Capstone de la Universidad George Washington con el fin de llevar a cabo investigaciones y elaborar orientaciones en relación con esta pregunta: ¿Cómo pueden los planes de seguros climáticos ser más inclusivos y aportar más valor a las mujeres?⁴

Mejorar el valor y la prestación de los seguros para las mujeres rurales

Puntos de entrada a lo largo de la cadena de valor de los seguros contra riesgos agrícolas y climáticos para una prestación de seguros con perspectiva de género



Diseño y puesta en práctica de seguros con perspectiva de género

Para mejorar el valor y la prestación de los seguros contra riesgos agrícolas y climáticos entre la comunidad de agricultoras, los diseñadores y los responsables de su aplicación deben llegar a las mujeres en cada paso del trayecto, e identificar los puntos de entrada y los canales de distribución para adoptar un enfoque con perspectiva de género. La lista de verificación (véase el cuadro) tiene por objeto orientar este proceso y se articula en torno a las cinco esferas y elementos de acción clave siguientes:

- 1) identificación de grupos dentro de la comunidad de agricultoras y evaluaciones de la demanda con perspectiva de género
- 2) difusión y material de alfabetización sobre seguros con perspectiva de género
- 3) promoción y creación de capacidad en materia de soluciones de seguros con perspectiva de género con los Gobiernos y los proveedores
- 4) asociaciones de distribución con actores del sector privado y de la sociedad civil
- 5) infraestructura de datos para recopilar datos desglosados por sexo en la línea de trabajo de los seguros

LISTA DE VERIFICACIÓN PARA EL DISEÑO Y LA PUESTA EN PRÁCTICA DE SEGUROS CONTRA RIESGOS AGRÍCOLAS Y CLIMÁTICOS QUE PRESTEN ESPECIAL ATENCIÓN A INCLUIR A LA COMUNIDAD DE AGRICULTORAS

1) Identificar los diferentes grupos dentro de la comunidad de agricultoras (pequeñas agricultoras, integrantes de asociaciones de productores, horticultoras, etc.), y realizar evaluaciones de la demanda de seguros con perspectiva de género.

- **Definir los grupos:** ¿Cuáles son las funciones habituales de las mujeres y los hombres en la agricultura de subsistencia y de generación de ingresos para el hogar? ¿Cuáles son las distintas funciones de las mujeres en una comunidad? ¿Qué mujeres forman parte de grupos de ahorro y crédito de productores o de aldeas?
- **Determinar los obstáculos existentes:** ¿Las mujeres están en igualdad de condiciones a la hora de cumplir los requisitos necesarios para acogerse a un plan de seguros contra riesgos agrícolas o climáticos? ¿Quién se encarga de la toma de decisiones financieras en el hogar?
- **Comprender las necesidades de los distintos grupos:** ¿Cuáles son las principales preocupaciones y prioridades de las mujeres en materia de riesgos? ¿Cómo gestionan esos riesgos? ¿Las limitaciones a las que se enfrentan las mujeres y los hombres son diferentes? ¿Cómo afectan esas diferencias a las funciones que desempeñan en el hogar y a la productividad?
- **Garantizar que la investigación se lleve a cabo teniendo en cuenta las cuestiones de género:** ¿Los facilitadores/investigadores deberían ser mujeres u hombres? ¿Cuándo, dónde y cómo deben reunirse los grupos de modo que se maximice tanto la asistencia de las mujeres como sus contribuciones?

2) Elaborar material didáctico sobre seguros que sea comprensible para las mujeres y los hombres, y enfoques de difusión de la información que lleguen a ambos grupos de forma eficaz.

- ¿Cuáles son las limitaciones de la formación en seguros que son específicas de las mujeres?
- ¿A qué canales o medios de comunicación tienen acceso las mujeres y cuáles prefieren?
- ¿Qué modalidades de capacitación fomentan la participación y la asistencia de las mujeres?
- ¿Los capacitadores y los agentes deberían ser mujeres u hombres?
- ¿Cuándo y dónde conviene impartir la educación en materia de seguros a fin de tener en cuenta las responsabilidades agrícolas y domésticas de las mujeres, así como las normas y creencias culturales o religiosas?
- ¿Se necesitan diferentes tipos de información y una estrategia de comunicación aparte para garantizar que se llega a las mujeres?

3) Promover ante los Gobiernos y los proveedores unos seguros contra riesgos agrícolas y climáticos con perspectiva de género, mediante la sensibilización y el desarrollo de las capacidades del sector privado y de los ministerios.

- ¿A qué asociados de los sectores público y privado hay que concienciar para que contemplen soluciones de seguros agrícolas que funcionen para las mujeres?
- ¿Qué soluciones se beneficiarían del apoyo del Gobierno con vistas a incentivarlas (por ejemplo, apoyo en forma de políticas, normativas, subvenciones, etc.)?
- ¿Qué se puede hacer para mostrar a los proveedores del mercado (aseguradoras y canales de distribución) por qué es importante que no se excluya a las mujeres, y para demostrar la existencia de soluciones prácticas?
- ¿Qué pueden hacer las aseguradoras y otros actores del sector que prestan apoyo a la ejecución para ser más inclusivos desde el punto de vista de las cuestiones de género dentro de sus propias instituciones y modelos operacionales?



CONTACTOS

insured@ifad.org

Katie Biese

Gerente Superior de Proyectos
Centro de Microseguros de Milliman
Correo electrónico:
katie.biese@milliman.com

MÁS INFORMACIÓN

IFAD

www.ifad.org/en/insurance

PARM

www.p4arm.org

MIC@M

www.microinsurancecentre.org

4) Prestar apoyo al desarrollo de modelos de distribución de seguros contra riesgos agrícolas y climáticos y de canales de distribución que funcionen para la comunidad de agricultoras en asociación con actores del sector privado y de la sociedad civil (aseguradoras, ONG internacionales, grupos de ahorro, etc.).

- ¿Qué asociados locales considerarían la posibilidad de intervenir en la prestación de seguros a las mujeres?
- ¿De qué tipos de organizaciones (proveedores de servicios financieros, organizaciones de productores, proveedores de insumos, etc.) obtienen actualmente las mujeres acceso a los servicios y productos?
- ¿Hay organizaciones de las que las mujeres tengan dificultades para acceder a sus servicios y que podrían mejorarse con un seguro?
- ¿Qué apoyo necesitan los posibles asociados para superar los obstáculos relacionados específicamente con un mejor servicio a las mujeres?
- ¿Qué características específicas de género, de habilidades, deben tenerse en cuenta en las modalidades de prestación que podrían impedir o fomentar el acceso y el uso por parte de las mujeres? Por ejemplo, el uso de teléfonos móviles, la apertura de cuentas, los préstamos formales, etc.

5) Recopilar datos desglosados por sexo en la línea de trabajo de los seguros y hacer un seguimiento por separado del nivel de alcance entre la comunidad de agricultoras.

- ¿Qué parámetros se registran ya a nivel de la aseguradora y pueden desglosarse por sexo para ofrecer una idea del nivel de acceso y la experiencia (por ejemplo, el índice de siniestralidad y las tasas de renovación)?
- ¿Cómo pueden adaptarse los mecanismos de recogida de opiniones de los clientes para que tengan en cuenta tanto las observaciones de las mujeres como las de los hombres?
- ¿Qué medidas adicionales de evaluación o seguimiento pueden llevar a cabo los asociados para el desarrollo que prestan apoyo a los planes en las fases iniciales para analizar el acceso y la experiencia de las mujeres?
- ¿Cómo pueden adaptarse los sistemas de seguimiento de los proyectos para recopilar datos significativos que reflejen el enfoque con perspectiva de género?



Fondo Internacional
de Desarrollo Agrícola
Via Paolo di Dono, 44
00142 Roma, Italia
Tel: (+39) 06 54591
Fax: (+39) 06 5043463
Correo electrónico: ifad@ifad.org
www.ifad.org

facebook.com/ifad

instagram.com/ifad_org

linkedin.com/company/ifad

twitter.com/ifad

youtube.com/user/ifadTV

Novembro de 2023

LA LABOR DEL FIDA EN MATERIA DE GÉNERO

El objetivo de la labor del FIDA en materia de género consiste en empoderar a las mujeres del medio rural y alcanzar una mayor igualdad y un mayor bienestar en los hogares y comunidades rurales. Los tres objetivos estratégicos del FIDA son los siguientes:

- Promover el empoderamiento económico para dar a las mujeres y los hombres de las zonas rurales las mismas oportunidades de participar en actividades económicas y beneficiarse de ellas.
- Dar a las mujeres y los hombres la oportunidad de expresarse en condiciones de igualdad e influir en las instituciones y organizaciones rurales.
- Lograr un equilibrio más equitativo en la carga de trabajo y en la distribución de los beneficios económicos y sociales entre mujeres y hombres.

Plan de Acción del FIDA sobre Género (2019-2025)

Notas

- 1/ InsuResilience Global Partnership (2018): Applying a Gender Lens to Climate Risk Finance and Insurance; Banco Mundial (2017): *Gender and Agricultural Risk*. https://www.insuresilience.org/wp-content/uploads/2018/11/insuresilience_applygender_181128_web.pdf.
- 2/ PARM (2019): Gender in Agricultural Risk Management. <http://p4arm.org/document/gender-in-agricultural-risk-management/>.
- 3/ GIZ (2017): Inclusive insurance and the Sustainable Development Goals. Disponible en inglés únicamente en: <https://microinsurancenetwork.org/groups/inclusive-insurance-and-sustainable-development-goals>.
- 4/ La investigación corrió a cargo de las estudiantes de la Universidad George Washington Lucia Amiri-Talesh, Vanessa Dos Santos, Esther Ongay y Jennie Persson. El Comité Asesor de expertos del sector incluía a miembros de la Agencia Alemana de Cooperación Internacional (GIZ), el FIDA, la Organización Internacional del Trabajo (OIT), el MIC@M, la PARM, Women's World Banking y el Programa Mundial de Alimentos (PMA).