

Programa de resiliencia climática y seguro basado en índices para pequeños productores en la República Dominicana

Un proyecto de USAID

Plan de evaluación de impacto

El “proyecto de resiliencia climática y seguro basado en índices” de USAID (USAID - CRII) tiene por objetivo ofrecer a los pequeños productores de la República Dominicana las herramientas necesarias para enfrentar los riesgos climáticos y mejorar sus condiciones de vida. El programa incluye cinco intervenciones complementarias:

- *Desarrollar el acceso a la información climática y meteorológica*: Instalación de nuevas estaciones meteorológicas con el fin de que los productores lácteos dispongan de mejores predicciones climáticas para que puedan planificar mejor su producción.
- *Implementar prácticas agrícolas “climáticamente inteligentes”*: Implementación de parcelas que promueven el uso de tecnologías de mitigación del riesgo (tanques de agua, viviendas, etc.) en áreas clave para ayudar a los productores a aprender acerca de prácticas de producción seguras.
- *Aumentar el acceso a los mecanismos de transferencia de riesgos*: El desarrollo de un producto de seguro basado en índices que indemnice a los agricultores en caso de sequías, los ayudará a recuperarse después de una pérdida y también les motivará a invertir en mejores tecnologías de las que suelen alejarse porque las perciben como demasiado arriesgadas.
- *Aumentar el acceso a crédito a los pequeños productores*: Para invertir en mejores tecnologías de producción, los agricultores necesitan crédito. Al utilizar el seguro basado en índices como garantía para los prestamistas, esperamos realizar préstamos más asequibles para los agricultores y más seguros para los prestamistas.
- *Aumentar la comprensión de la importancia y la aplicación de herramientas de gestión financiera y de riesgos*: Mediante la capacitación y entrenamiento sobre el cambio climático, la gestión de riesgo y la educación financiera, se espera que los productores puedan tener mejores informaciones que les permitan tomar decisiones informadas en la gestión de su finca.

Estas intervenciones van acompañadas de una evaluación de impacto que se encargará de medir el grado en que la introducción del seguro basado en índices mejora los medios de subsistencia de los productores. Las evaluaciones de impacto son útiles para determinar el efecto de las actividades de USAID en ciertos resultados específicos. Las evaluaciones de impacto comparan los cambios en uno o varios resultados específicos con lo que habría ocurrido en ausencia de la intervención, denominado el *contrafactual*. Este ejercicio de evaluación del impacto nos sirve para contestar algunas preguntas clave para la futura expansión del programa y su réplica en otros sectores o regiones.

1 - Algunas preguntas que contestaremos en este proyecto

- *Evitar las trampas de pobreza*: Cuando se produce un desastre, los agricultores pueden verse presionados a vender sus activos para pagar sus préstamos o para sostener el consumo diario. Como resultado, quedan con menos activos de producción, de modo que no pueden acceder posteriormente al crédito y por tanto se ven hundidos aun más en la pobreza. El seguro puede romper este círculo vicioso de pobreza al impedirles que vendan sus activos en caso de un desastre.

- *Ayudar a los agricultores a acceder al crédito*: Las inversiones en las granjas son generalmente costosas y arriesgadas para los agricultores, por lo que están motivados a producir utilizando métodos de producción más baratos y menos riesgosos que producen un menor rendimiento. Al utilizar el seguro basado en índices como aval para los préstamos de los agricultores, podemos reducir estos obstáculos. Los agricultores pueden contraer préstamos e invertir en nuevas tecnologías, y si un desastre llega a afectar sus granjas y a reducir sus ingresos, las indemnizaciones del seguro amortizarán la deuda pendiente.

- *Comparar los índices de impago con y sin el seguro basado en índices*: El seguro basado en índices puede amortizar los préstamos cuando ocurra algún desastre. Por lo tanto, los índices de impago deben disminuir y el socio financiero tendrá la oportunidad de reducir sus tasas de interés y ser más competitivo en el mercado crediticio.

- *Determinar el precio justo del seguro basado en índices*: Si la prima del seguro se reduce en un 1 %, ¿qué tan grande es el aumento de la demanda de seguros y préstamos? Nuestro ejercicio de evaluación del impacto puede contestar esta pregunta para que nuestro socio financiero pueda maximizar más adelante las ganancias provenientes de esta nueva actividad.

2 – Nuestro plan de evaluación de impacto propuesto (agradecemos sus comentarios)

Una *evaluación de impacto* estima el efecto de un programa comparando los cambios entre un *grupo de tratamiento* y un grupo de control donde no se llevará a cabo la intervención. La presencia de un *grupo de control* es fundamental, ya que mide lo que habría sucedido en el *grupo de tratamiento* si no se hubiera implementado ningún programa. En el presente proyecto, se pretende estimar el impacto del seguro indexado y el crédito cuando se ofrecen por separado (independiente) o agrupados en un solo producto (interrelacionado). En un *contrato independiente*, el agricultor sigue siendo el principal beneficiario de cualquier indemnización que se pagaría; en un *contrato interrelacionado*, las indemnizaciones se utilizan primero para pagar cualquier deuda pendiente y, después, cualquier monto restante se paga al agricultor.

Con el fin de medir el impacto de cada componente del programa por separado y también agrupado, queremos crear 4 grupos de agricultores en nuestra región piloto. Cada grupo se beneficiará de una campaña de comercialización diferente que promociona un producto específico. Estos grupos son escogidos al azar dentro de la población de productores lácteos en el noroeste.

- *Grupo de control (grupo 1)*: Los agricultores de estas asociaciones están excluidos del programa durante el primer año de implementación. Podrán unirse al programa al año siguiente. En estas asociaciones no se llevará a cabo ninguna actividad educativa o de comercialización.

- *Seguro basado en índices independiente (grupo 2)*: A este grupo se le ofrecen las mismas condiciones de préstamo que al grupo 1 (condiciones estándar de préstamo), pero puede adquirir un seguro basado en índices como un producto independiente. Si la demanda de crédito es mayor en el grupo 2 que en el grupo 1, se puede concluir que el seguro basado en índices aumenta la demanda de crédito. También prevemos que los índices de impago serán inferiores en el grupo 2.

- *Mejoras en las condiciones de oferta del crédito (grupo 3)*: A estas asociaciones no se les ofrecerá el seguro basado en índices, pero se beneficiarán de condiciones crediticias más favorables, es decir, menores requisitos de garantías, menores tasas de interés, reglas de impago reformadas, para que el crédito se vuelva más asequible o accesible para los agricultores. Al comparar los grupos 1 y 3, se puede medir el impacto de las condiciones crediticias en la demanda de crédito.

- *Contrato interrelacionado (grupo 4)*: En este grupo, queremos ofrecer un producto interrelacionado en el que las indemnizaciones del seguro se paguen primero al banco para pagar cualquier deuda pendiente. El monto restante, si lo hubiere, se le daría al agricultor para ayudarlo a recuperarse después de su pérdida. Debido a que el riesgo de impago es menor en este grupo, las condiciones crediticias pueden volverse más favorables que en el grupo 3. Posiblemente, el efecto del producto interrelacionado en los índices de impago y en la demanda de crédito sea superior a la suma de los efectos del seguro basado en índices independiente y las mejores condiciones de oferta del crédito tomados por separado.

El seguro indexado y el crédito pueden ser considerados como herramientas riesgosas por los agricultores y es posible que sean reacios a darles una oportunidad. En cada *grupo de tratamiento* (grupos 2, 3 y 4), llevaremos a cabo juegos educativos y distribuiremos cupones de descuento que incentiven a los agricultores a comprar estos productos financieros. Se ha demostrado que estas herramientas tienen un impacto significativo en los índices de utilización de este tipo de programas.

Juegos educativos

El seguro indexado es un nuevo producto que debe ser explicado a los agricultores. Capacitaremos a los agricultores en el uso de este nuevo instrumento de gestión de riesgos mediante la implementación de sesiones educativas dentro de cada asociación *tratada*.

Estas sesiones de capacitación se organizan como pequeños juegos que imitan las decisiones de producción e inversión en la granja y ayuda a los agricultores a familiarizarse con el producto.

Estas sesiones de capacitación también pueden considerarse como actividades de comercialización en las que presentamos los nuevos productos ofrecidos por nuestro socio de financiación, aumentando el acceso a sus clientes potenciales.

Cupones de descuento

El seguro basado en índices es un nuevo producto para los agricultores, y nuestra experiencia nos dice que suelen ser reacios a adquirir estos nuevos instrumentos financieros. Una forma de superar esta limitación es ofrecer cupones de descuento que reduzcan el precio de los seguros durante el primer año. Los clientes tienden a probar nuevos productos más fácilmente si se les ofrece un descuento.

En la práctica, se ha demostrado que estos cupones aumentan significativamente los índices de utilización de los productos de seguro.

También nos ayudan a estimar la *elasticidad del precio de la demanda de seguros basados en índices* (si la prima del seguro se reduce en un 1 %, la demanda de seguros aumenta en un x %), que es un parámetro importante para nuestro socio financiero.

3 – Siete preguntas para determinar si este plan de evaluación de impacto les conviene

Pregunta n.º 1: ¿Estaría interesado en ofrecer contratos de seguro indexado de manera independiente y contratos interrelacionados de crédito y seguro indexado?

Pregunta n.º 2: ¿Estaría usted interesado en modificar las condiciones de sus préstamos (tasas de interés, requisitos de garantías) de tal manera que sea más atractivo para los agricultores asegurados?

Pregunta n.º 3: ¿Estaría de acuerdo en comercializar diferentes productos a los cuatro grupos de asociaciones descritas anteriormente?

Pregunta n.º 4: ¿Estaría de acuerdo en dejarnos elegir qué asociación puede acceder a qué producto?

Pregunta n.º 5: ¿Estaría interesado en obtener nuestro apoyo en sus actividades de comercialización?

Pregunta n.º 6: ¿Aceptaría los cupones de descuento que distribuiríamos entre los agricultores (le ofreceremos una compensación por esta pérdida de ingresos)?

Pregunta n.º 7: ¿Le interesa obtener respuestas a las preguntas que planteamos?

Si no está seguro de responder “Sí” a alguna de estas preguntas, por favor háganoslo saber para que podamos adaptar nuestra estrategia de evaluación a sus propias preocupaciones o necesidades. Si tiene alguna pregunta o sugerencia, no dude en ponerse en contacto con nosotros.

Nuestro plan de evaluación de impacto

