



Habitantes del pueblo de Belanting, en Indonesia, con un mapa que muestra los riesgos a los que se enfrenta su población y que determina los puntos de encuentro y las rutas de evacuación en caso de emergencia. Un enfoque integral y centrado en la comunidad resulta fundamental para garantizar una gestión eficaz de los riesgos. Fotografía: Rodrigo Ordóñez/Oxfam

EN RIESGO

Opciones y retos que surgen a la hora de garantizar que los programas de seguros y financiación de los riesgos climáticos y de desastres sean eficaces para las personas en situación de pobreza

Resumen



OXFAM

Reducir el impacto que tienen los desastres en las vidas de las personas en situación de pobreza resulta absolutamente imprescindible. La financiación de los riesgos climáticos y de desastres podría desempeñar una función útil si forma parte de un enfoque que integre la reducción de riesgos, si refuerza la protección social y si cuenta con la participación efectiva de la sociedad civil. La cobertura de seguros, como elemento integral de la financiación de riesgos, podría desempeñar una función de apoyo si se diseñara de una manera meticulosa, teniendo en cuenta las limitaciones e incluyendo el riesgo de caída de los ingresos y la desigualdad de género.

La InsuResilience Global Partnership debería recabar más información sobre las medidas que resultan eficaces para las personas en situación de pobreza. Asimismo, debería invertir en modelos empresariales en favor de estas personas, y garantizar que los planes de seguros que se desarrollen formen parte de un enfoque más amplio para reducir los riesgos y las desigualdades que hacen a las personas vulnerables a desastres.

El informe completo está disponible en: <http://policy-practice.oxfam.org.uk/publications/facing-risk-options-and-challenges-in-ensuring-that-climatedisaster-risk-financ-620457>

© Oxfam Internacional; abril de 2018

Este documento ha sido escrito por Debbie Hillier. Oxfam agradece la colaboración de un gran número de miembros del personal de programas y políticas de toda la organización y de revisores externos, como Charles Stutley y Richard Carpenter, en su elaboración. Forma parte de una serie de documentos dirigidos a contribuir al debate público sobre políticas humanitarias y de desarrollo.

Para más información sobre los temas tratados en este documento, por favor póngase en contacto con advocacy@oxfaminternational.org

Esta publicación está sujeta a *copyright* pero el texto puede ser utilizado libremente para la incidencia política y campañas, así como en el ámbito de la educación y de la investigación, siempre y cuando se indique la fuente de forma completa. El titular del *copyright* solicita que cualquier uso de su obra le sea comunicado con el objeto de evaluar su impacto. La reproducción del texto en otras circunstancias, o su uso en otras publicaciones, así como en traducciones o adaptaciones, podrá hacerse después de haber obtenido permiso y puede requerir el pago de una tasa. Escribir al correo electrónico policyandpractice@oxfam.org.uk.

La información en esta publicación es correcta en el momento de enviarse a imprenta.

Publicado por Oxfam GB para Oxfam Internacional con el ISBN 978-1-78748-231-9 en abril de 2018.

Oxfam GB, Oxfam House, John Smith Drive, Cowley, Oxford, OX4 2JY, Reino Unido.

RESUMEN

La frecuencia y la magnitud de los desastres derivados de los riesgos naturales es cada vez mayor. Se estima que, cada año, estos desastres sumen en la pobreza extrema a 26 millones de personas.¹ También ahondan la desigualdad, ya que las personas en situación de pobreza son las más afectadas en estos casos y las que tienen más dificultades para recuperarse en comparación con aquellas que disponen de más recursos. Por todas estas razones, reducir el impacto que tienen los desastres en las vidas de las personas en situación de pobreza resulta absolutamente imprescindible. Este informe examina si la inversión internacional en financiación de los riesgos climáticos y de desastres y en programas de seguros exclusivamente sobre estos riesgos (sin incluir otros tipos de cobertura, como los seguros médicos o de vida), puede desempeñar una función útil al respecto y la manera en que podrían hacerlo.

En 2015, el G7 se comprometió a proporcionar de cara a 2020 planes de seguros ante riesgos climáticos a 400 millones adicionales de personas en situación de pobreza y vulnerabilidad en países en desarrollo. La InsuResilience Global Partnership se ha desarrollado con el fin de lograr este objetivo. En menos de tres años, se han conseguido recaudar 715 millones de dólares, en su gran mayoría destinados a la financiación de planes de seguros.³

El rápido calentamiento del planeta hace patente la necesidad de aplicar enfoques basados en soluciones acreditadas. No obstante, existen relativamente pocos datos empíricos que demuestren la eficacia de los planes de seguros a la hora de ayudar a las personas en situación de pobreza a hacer frente a desastres. A pesar de que se hayan establecido en todo el mundo más de 100 programas de seguros ante desastres para poblaciones de ingresos bajos,⁴ en muy pocas evaluaciones se ha decidido analizar su impacto.⁵ Podría decirse que el objetivo de InsuResilience de centrarse en la *cantidad* sin prestar una atención tan evidente a la *calidad*, puede considerarse prematuro.

COSTES DE OPORTUNIDAD

La limitación de la disponibilidad de fondos públicos hace que la inversión en una zona se haga inevitablemente en detrimento de otras. Esto adquiere cada vez mayor importancia, ya que es probable que los planes de seguros para personas en situación de pobreza requieran de subvenciones a largo plazo o incluso de manera indefinida. Con lo cual, este enfoque de inversión pública en cobertura de seguros podría menoscabar enfoques eficaces y contrastados de gestión de riesgos.

Por ejemplo, los programas de protección social son mecanismos acreditados para proporcionar protección a las personas en situación de pobreza ante el impacto de desastres. En 2017, una metaevaluación que cubría 27 programas de protección social en 14 países africanos encontró indicios fundados de un aumento del consumo de alimentos y otros productos, de la acumulación de ganado y activos productivos, y de los ingresos y las ganancias.⁶

"Los planes de seguros no van a hacer que crezcan los cultivos. Sin embargo, pueden combinarse con mecanismos de reducción de riesgos como técnicas de riego y escarda, y recomendaciones sobre cultivos de temporada".

Rahab Kariuki, directora ejecutiva de ACRE Africa²

Las medidas destinadas a reducir el riesgo de desastres y a la adaptación frente al cambio climático resultan eficaces y rentables. Por ejemplo, un análisis constató que, de 117 programas de reducción del riesgo de desastres, 102 resultaban rentables, siendo aquellos en países menos desarrollados los que lograban un mayor impacto.⁷ Otro análisis demostró que los sistemas de alerta temprana son capaces de generar beneficios que podrían superar entre 4 y 36 veces su coste.⁸ Aun así, la financiación de los programas de reducción del riesgo de desastres y de adaptación al cambio climático sigue siendo sumamente baja.

Los 715 millones de dólares con los que se ha financiado el trabajo de InsuResilience equivalen aproximadamente a la cantidad que los donantes internacionales destinan cada año a la reducción del riesgo de desastres. Por lo tanto, si bien se reconoce la necesidad de incorporar enfoques innovadores, también resulta legítimo preguntarse en qué es mejor invertir esos recursos públicos limitados. ¿Está provocando el interés por financiar planes de seguros, incluido el objetivo de InsuResilience, una desviación de los esfuerzos y la inversión en intervenciones contrastadas y consolidadas que podrían resultar más eficaces a la hora de reducir los riesgos a los que se enfrentan las personas en mayor situación de pobreza del mundo?

CONOCER LOS LÍMITES

Esto no significa que los programas de seguros no puedan formar parte de los mecanismos para abordar el riesgo de desastres. Sin embargo, se requieren inversiones mucho mayores para llevar a cabo actividades de seguimiento y evaluación del impacto, análisis de los factores que garantizan un acceso justo y universal a la cobertura de seguros, e investigaciones sobre las alternativas y los costes de oportunidad implicados. Entretanto, es necesario mantener un diálogo más equilibrado acerca del potencial de estos programas de seguros y reconocer algunos de sus límites e incógnitas.

Por ejemplo, una regla de oro de los profesionales de este ámbito es que la cobertura de seguros frente a desastres no tiende a ser rentable para desastres que sobrevienen más de una vez cada siete años.¹⁰ La cobertura de seguros tampoco puede utilizarse para responder ante la lenta elevación del nivel del mar ni de cualquier otro efecto progresivo del cambio climático, que más que riesgos, constituyen una funesta realidad. Aun así, las personas en situación de pobreza son quienes sufren enormemente a causa de esta nueva realidad progresiva que arrastra el cambio climático, así como por los desastres frecuentes que sobrevienen cada uno o dos años.

Asimismo, a pesar de su potencial, apenas hay indicios de que la cobertura de seguros estimule la reducción de riesgos, y existen pruebas contradictorias respecto a la adaptación. De manera paradójica, es poco probable que los seguros de indemnización por daños en infraestructuras vayan a propiciar una mejor reconstrucción de las mismas, algo que se considera un principio de ayuda eficaz desde al menos el tsunami que asoló el Océano Índico en 2004.

Los seguros también pueden incrementar las desigualdades, ya que, al no disponer de subsidios importantes y bien orientados, las personas en mayor situación de pobreza pueden verse excluidas de sistemas de microseguros (en los que la persona es el tomador del seguro) por razones de asequibilidad, o de marginación política, social o económica, entre otras. Asimismo, un gran número de sistemas no tiene en cuenta la perspectiva de género, por lo que es probable que estos excluyan a las mujeres o incrementen las desigualdades en el seno del hogar.

"Deberíamos invertir más en el ámbito de la prevención. En primer lugar, porque esto permite salvar vidas, y en segundo, porque también resulta más rentable

Enrique Guevara, ex director del Centro Nacional de México de Prevención de Desastres (CENAPRED)⁹

De manera significativa, el "riesgo de base", es decir, la diferencia entre la indemnización que proporciona el seguro y las pérdidas reales, que resulta un problema fundamental para seguros basados en índices, implica que es posible que los sistemas de seguros no reduzcan el riesgo financiero lo más mínimo. Al considerar los costes de oportunidad de las primas, tanto las personas como los Gobiernos podrían incluso salir perdiendo.

COBERTURA DE SEGUROS EN FAVOR DE PERSONAS EN SITUACIÓN DE POBREZA

Los sistemas de microseguros como enfoque único no parecen resultar adecuados para las personas en mayor situación de pobreza, ya que se enfrentan a varios riesgos y disponen de pocos ingresos y bienes que asegurar. Aunque estos sistemas pueden llegar a convertirse en una solución para evitar que las personas en situación de vulnerabilidad se vean sumidas en la pobreza a causa de desastres, aún es necesario seguir investigando para identificar el umbral de ingresos o de tenencia de bienes a partir del cual resultarían útiles. Como los riesgos climáticos no son el único riesgo al que se enfrentan las personas en situación de pobreza, el punto de partida debe ser lograr una comprensión más profunda de las causas de la vulnerabilidad. Resultan más prometedores los enfoques integrados que combinan la cobertura de seguros con medidas para abordar otros problemas, como los créditos o la reducción de riesgos (como R4 y Nataal Mbay).

Parece que los modelos de cobertura de seguros a nivel macro y meso (en los que el Gobierno o un "agregador de riesgo", como una cooperativa, son el tomador del seguro) parecen mostrar potencial, especialmente si se integran en programas más amplios para incrementar la resiliencia. Sin embargo, para garantizar que las indemnizaciones lleguen rápidamente a las personas en situación de pobreza, hacen falta nuevas inversiones para desarrollar de una manera eficaz planes de contingencia, mecanismos de entrega e identificación de destinatarios.

Por último, es necesario encontrar modelos empresariales que puedan responder mejor ante las necesidades de las personas en situación de pobreza, tanto incluyendo el componente humano que falta en las alianzas público-privadas, es decir, a las "personas", con el fin de reequilibrar las funciones e intereses de todas las partes, como proporcionando respaldo a las mutuas y cooperativas, que suelen encontrarse en una situación privilegiada para prestar apoyo a las comunidades pobres.

EL CAMINO A SEGUIR

Los sistemas humanitarios, de desarrollo y adaptación a nivel mundial se encuentran cercanos a la saturación debido a la magnitud de los retos a los que se enfrentan, por lo que es imprescindible invertir en innovación. Sin embargo, esta inversión debe basarse en un sólido compromiso por aprender, garantizando que los resultados de una mayor inversión a la hora de medir el impacto se traduzcan rápidamente en el desarrollo de programas. Esto no debe hacerse en detrimento de las estrategias contrastadas de gestión de riesgos, especialmente en un mundo que se enfrenta a un calentamiento rápido y constante.

Se ha argumentado que la cobertura de seguros podría resultar una herramienta útil para personas de ingresos medios, lo que permitiría liberar recursos públicos y de donantes para su asignación a personas en situación de pobreza. Aunque esta opción puede resultar atractiva en principio, el caso de la cobertura sanitaria ha demostrado que esto lleva a una estratificación del apoyo y los servicios que profundiza aún más las desigualdades.¹¹ La cobertura de seguros debe diseñarse de tal forma que se evite esta situación.

De una manera más amplia, el objetivo del proceso de inversión internacional en financiación de los riesgos climáticos y de desastres, que consiste en proporcionar una gestión financiera de los riesgos más eficaz, es claramente positivo. No obstante, esto debe llevarse a cabo con un imperativo obvio de proteger a las personas en situación de pobreza; debe estar motivado por la justicia climática (reconociendo que aquellas personas que se ven más afectadas por el cambio climático son las que han contribuido a él en menor medida, y es necesario protegerlas de sus efectos); y por último, debe aplicarse en conjunción con medidas para reducir riesgos. Quizás lo más importante sería que las decisiones de financiación de riesgos por parte de los Gobiernos estuvieran abiertas al escrutinio público y se hicieran con una participación significativa de la sociedad civil de los países afectados.

Ninguno de estos procesos es puramente técnico, sino que implican decisiones acerca de cómo responder a los diferentes riesgos a los que se enfrentan distintos sectores de la sociedad (personas pobres y ricas, mujeres y hombres) y si los Gobiernos, aseguradores y donantes abordan, ignoran o, en el peor de los casos, agravan dichas desigualdades.

Es evidente que los planes de seguros no pueden responder por sí mismos al desafío de reducir las grandes necesidades humanas que surgen en caso de desastre, como ha demostrado el hecho de que las indemnizaciones de los consorcios regionales de seguros hayan sido reducidas en comparación con las sumas solicitadas en llamamientos humanitarios. No obstante, con planes bien diseñados sería posible complementar la ayuda humanitaria si se encuentra la financiación necesaria. Con el fin de cumplir con la promesa establecida en los Objetivos de Desarrollo Sostenible, acordados en 2015, de "no dejar a nadie atrás", esto debe acompañarse de una mayor inversión en programas y redes de protección social así como de un enfoque más amplio de reducción de riesgos y adaptación al cambio climático.

PRINCIPALES RECOMENDACIONES

Los donantes y Gobiernos deben garantizar que se proporcione protección a las personas en mayor situación de pobreza

- Garantizar que haya disponibles **programas y redes de protección social** para proteger a las personas en mayor situación de pobreza, financiados por una fiscalidad progresiva¹³ y la ayuda internacional. Las medidas de financiación de los riesgos climáticos y de desastres podrían resultar útiles a la hora de financiar sistemas de respuesta a impactos.
- **Priorizar la reducción de riesgos y la adaptación al cambio climático** con el fin de reducir los riesgos a los que se enfrentan las personas en situación de pobreza. La inversión pública en medidas de financiación de los riesgos climáticos y de desastres no debería realizarse en detrimento de la inversión en reducción del riesgo de desastres ni la adaptación al cambio climático. Utilizar los indicadores de bienestar del Banco Mundial o una herramienta similar, para identificar un paquete de medidas adecuado que se adapte a las necesidades de las personas en situación de pobreza.¹⁴

"La determinación de las personas para salir de la pobreza debe corresponderse con nuestro compromiso de redistribuir riesgos y fomentar la igualdad con el fin de ayudarlas a crecer y prosperar, en lugar de meramente sobrevivir y resistir en un mundo donde los riesgos van en aumento".

HE Ellen Johnson Sirleaf,
ex presidenta de Liberia¹²

Los socios de la InsuResilience Global Partnership deben identificar el equilibrio adecuado de las prioridades de financiación de los riesgos climáticos y de desastres

- Garantizar que el objetivo de proporcionar cobertura de seguros a 400 millones de personas no desvíe las respuestas de los programas. La InsuResilience Global Partnership debe ofrecer **a) asesoramiento técnico imparcial, y b) financiación** para el conjunto completo de financiación de los riesgos climáticos y de desastres, así como para herramientas de reducción del riesgo más allá de la cobertura de seguros, teniendo en cuenta la financiación basada en el pronóstico, créditos y subsidios contingentes, bonos de resiliencia, y otros mecanismos relevantes.
- Desarrollar **principios en favor de las personas en situación de pobreza** que sirvan para dirigir el trabajo de la InsuResilience Global Partnership, a partir de las recomendaciones establecidas en el presente informe.
- Garantizar que los **planes subvencionados de financiación de los riesgos climáticos y de desastres incluyan un enfoque en favor de las personas en situación de pobreza y que reduzcan riesgos**: que estén integrados en un marco sólido y global de gestión de riesgos; estén destinados explícitamente a incentivar y permitir la gestión de riesgos y evitar una adaptación incorrecta; y establezcan planes claros de contingencia así como mecanismos de entrega y protocolos para la identificación de destinatarios.

Todas las partes interesadas deben garantizar que la financiación de los riesgos climáticos y de desastres y los planes de seguros se basen en la demanda

- Proporcionar objetivos, criterios de éxito e indicadores mucho más claros sobre la reducción de la vulnerabilidad de las poblaciones afectadas.
- Propiciar sistemas dirigidos a nivel local y nacional, tanto por parte de los Gobiernos como por las comunidades afectadas. Apoyar una plena participación de las comunidades afectadas, así como contribuir al fortalecimiento de capacidades de las organizaciones de la sociedad civil del Sur y proporcionarles apoyo financiero.
- Ofrecer apoyo a la hora de proporcionar cobertura de seguros a través de cooperativas, mutuas y grupos de autoayuda, incluyendo el uso de una normativa apropiada y el apoyo a la federación y el reaseguro.
- Apoyar alianzas público-privadas que incluyan a las personas y equilibren los roles y los intereses de todas las partes con el fin de lograr resultados eficaces.
- Garantizar la transparencia y la rendición de cuentas. Apoyar una supervisión parlamentaria y reglamentaria más sólida a escala nacional. La alianza debe establecer un espacio físico independiente en el que puedan registrarse los problemas e investigarse las quejas y reclamaciones.

Todas las partes interesadas deben tener en cuenta las causas fundamentales de la vulnerabilidad y la desigualdad cuando sopesen la opción de la cobertura de seguros

- **Analizar las causas fundamentales de la vulnerabilidad que genera riesgos, incluyendo las desigualdades estructurales** que afectan a las mujeres y las niñas, la población anciana y discapacitada, así como a los grupos vulnerables y marginados.
- Priorizar opciones que impulsen una **distribución más equilibrada del riesgo** entre los distintos sectores de la sociedad, y garantizar que se incorporen **medidas para abordar el poder y las desigualdades**, o que estas se proporcionen junto con la cobertura de seguros.

"Existen tantos riesgos que provocan tantas situaciones de emergencia que es poco realista esperar que los hogares pobres puedan responder ante ellos simplemente a través de la cobertura de seguros como única estrategia financiera".

*Portfolios of the Poor*¹⁵

- Mostrar un compromiso con la **mejora de la equidad de género** a través del desarrollo de un marco de género, basándose en datos desglosados, un diseño elaborado desde una perspectiva de género y nuevas investigaciones para incrementar el impacto y evitar consecuencias imprevistas que puedan profundizar las desigualdades existentes.

La InsuResilience Global Partnership debe apoyar el aprendizaje y mejorar la calidad de los programas

- **Crear una base empírica, realizar investigaciones y centrarse en el aprendizaje** con el fin de estimular un diálogo matizado y bien fundamentado, así como mejorar la calidad de los programas. La agenda de investigación debe incluir esfuerzos por identificar a aquellas personas para las que la cobertura de seguros resulta una opción eficaz y rentable (y aquellas para las que no lo es), así como prestar mayor atención a los costes de oportunidad y a posibles alternativas, y al desarrollo de planes de seguros que integren la capacidad de adaptación.
- Aumentar de manera radical la financiación y **reforzar el seguimiento y la evaluación**. Las iniciativas de seguimiento y evaluación deben centrarse en el impacto sobre el desarrollo, incluidas las consecuencias sociales y ecológicas, tanto las intencionadas como las que no se habían previsto, así como cualquier adaptación incorrecta, en lugar de ocuparse principalmente de cuantificar la cobertura (para alcanzar el objetivo de llegar a 400 millones de personas). Como mínimo, el 5% del gasto de programa debería invertirse en iniciativas de seguimiento y evaluación.
- **Desarrollar herramientas** para el sector. La InsuResilience Global Partnership debe desarrollar y/o promover requisitos mínimos para programas, un marco de seguimiento y evaluación, una herramienta de análisis de cuestiones de género y otras herramientas para garantizar un impacto positivo y la sostenibilidad.

Todos los donantes deben apoyar la justicia climática

- De conformidad con las obligaciones establecidas en la Convención Marco de las Naciones Unidas sobre el Cambio Climático (UNFCCC), los donantes deben proporcionar un **apoyo constante, previsible y a largo plazo** para una gestión del riesgo de desastres y adaptación al cambio climático integrales, que puede incluir la financiación de los riesgos climáticos y de desastres.
- Desarrollar **fuentes alternativas de financiación** para establecer medidas de financiación de los riesgos climáticos y de desastres que aborden las pérdidas y daños, como los impuestos a la extracción de combustibles fósiles o los ingresos de los sistemas de tarificación de carbón, para aliviar la dependencia de la ayuda.
- Solicitar pruebas a las **empresas aseguradoras socias** en las que se demuestre que **no contribuyen al cambio climático a través de otras inversiones** en combustibles fósiles ni otros sectores con altas emisiones o que, como mínimo, disponen de un plan con plazos precisos para poner fin a estas inversiones lo antes posible.

"Estoy convencido de que la cobertura de seguros desempeña una función vital en el espectro más amplio de financiación de riesgos. Sin embargo, me gustaría destacar que está sujeta a distintos retos de asequibilidad y no debería considerarse una solución universal sino parte de un conjunto general de herramientas que también integra la inversión en la reducción del riesgo y las vulnerabilidades".

Ronald Jackson, director ejecutivo del Organismo del Caribe para la Gestión de Emergencias en Casos de Desastre (CDEMA)¹⁶

Programas de cobertura de seguros de Oxfam

Este informe se ha basado en el trabajo de Oxfam en materia de cobertura de seguros.

- Su mayor y más reconocido proyecto es la Iniciativa para la Resiliencia Rural R4, una alianza entre Oxfam América y el Programa Mundial de Alimentos (PMA). Este programa se ha establecido principalmente en Etiopía y Senegal, aunque el PMA ha decidido ampliarlo a otros países como Malawi, Zambia, Kenya y Zimbabwe. Su objetivo son las personas en mayor situación de pobreza y consiste en un paquete de medidas de reducción de riesgos (reducción del riesgo de desastres), transferencia de riesgos (cobertura de seguros), reservas para riesgos (sistemas de ahorro) y apoyo a la toma prudente de riesgos (créditos). Permite que estas personas paguen por su cobertura de seguros a través de sistemas de protección social.

- En Bangladesh, un innovador sistema de protección contra inundaciones a nivel meso basado en un índice, está proporcionando cobertura en caso de interrupción comercial a hombres y mujeres sin tierras sumidos en la pobreza y que dependen del trabajo asalariado. Este sistema ahora vuelve a estar en funcionamiento tras su interrupción por falta de financiación. Sin embargo, aún sigue siendo necesario aumentar su escala.
- Se están desarrollando sistemas similares en Filipinas (un plan para municipios a nivel meso), Nepal (ganadería) y Sri Lanka (cultivos). En Pakistán, Burkina Faso y Vietnam hay otros en fase de exploración.

NOTAS

- 1 S. Hallegatte et al. (2017). Indestructibles: Construyendo la resiliencia de los más pobres frente a desastres naturales. Grupo del Banco Mundial, serie sobre cambio climático y desarrollo <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/25335>
- 2 Iniciativa de Acceso a los Seguros (2017). Scaling Up Agricultural Index Insurance in Africa: Building disaster resilience of smallholder farmers. 10th Consultative Forum. https://a2ii.org/sites/default/files/reports/10th_consultative_forum_briefing_note_final.pdf
- 3 Al menos 580 millones de dólares, puede que más: hasta el final de 2016 se asignaron 550 millones de dólares al objetivo de financiación de InsuResilience (íntegramente para cobertura de seguros); Reino Unido anunció en julio de 2017 que otorgaría 30 millones de libras esterlinas (39 millones de dólares) al Centro para la Protección Mundial ante Desastres (Centre for Global Disaster Protection), de los cuales, 8 millones de libras esterlinas (10 millones de dólares) se dedicaron a la financiación de primas de seguro; Alemania anunció en noviembre de 2017 que concedería 110 millones de euros (125 millones de dólares) a la InsuResilience Global Partnership. Aunque no queda claro cómo se repartirían exactamente estos fondos, al menos 20 millones de euros se destinarían a la asistencia técnica del Banco Mundial y 15 millones de euros se asignarían al fondo InsuResilience Solutions Fund.
- 4 Véase por ejemplo el compendio de ClimateWise: <https://www.cisl.cam.ac.uk/business-action/sustainable-finance/climatewise/pdfs/climatewise-compendium-of-disaster-risk-transfer.xlsm/view>
- 5 J. Hansen et al. (2018). Climate risk management and rural poverty reduction. Agricultural Systems. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0308521X17307230?via=ihub>
- 6 L. Ralston et al. (2017). The Impacts of Safety Nets in Africa: What Are We Learning? Documento de trabajo del Banco Mundial sobre investigaciones relativas a políticas de desarrollo, n.º 8255. <http://documents.worldbank.org/curated/en/436571511364314467/pdf/WPS8255.pdf>
- 7 D. Hugenbusch y T. Neumann (2016). Cost-Benefit analysis of disaster risk reduction: A synthesis for informed decision making. <https://www.aktion-deutschland-hilft.de/fileadmin/fm-dam/pdf/publikationen/aktion-deutschland-hilft-studie-zur-katastrophenvorsorge-englische-version-english-version.pdf>
- 8 K. Wethli (2014). Benefit-Cost Analysis for Risk Management: Summary of Selected Examples. Banco Mundial. http://siteresources.worldbank.org/EXTNWDR2013/Resources/8258024-1352909193861/8936935-1356011448215/8986901-1380568255405/WDR15_bp_BenefitCost_Analysis_for_Risk_Management_Wethli.pdf
- 9 G. Stargardter (2017). Cuts hurt Mexico quake response, outlook ahead of 2018 vote. Reuters, 28 de septiembre de 2017. <https://www.reuters.com/article/mexico-quake-politics/cuts-hurt-mexico-quake-response-outlook-ahead-of-2018-vote-idUSL2N1M600S>
- 10 Comunicación personal con profesionales del ámbito de los seguros mantenida en marzo/abril de 2018.
- 11 Oxfam (2013). Cobertura sanitaria universal: Porqué los seguros de salud se están dejando atrás a las personas pobres <https://policy-practice.oxfam.org.uk/publications/universal-health-coverage-why-health-insurance-schemes-are-leaving-the-poor-beh-302973>
- 12 Oxfam (2013) Ningún accidente: Resiliencia y desigualdad ante el riesgo <https://policy-practice.oxfam.org.uk/publications/no-accident-resilience-and-the-inequality-of-risk-292353>
- 13 Un impuesto progresivo es aquel que grava un mayor porcentaje a las personas con ingresos altos respecto a las personas con ingresos bajos.
- 14 S. Hallegatte et al. (2017). Indestructibles: Construyendo la resiliencia de los más pobres frente a desastres naturales, op. cit.
- 15 D. Collins et al. (2009). Portfolios of the Poor: How the world's poor live on \$2 a day. <http://www.portfoliosofthepoor.com/index.asp>
- 16 Evento del Instituto de Desarrollo de Ultramar (ODI): "Building back better": a resilient Caribbean', celebrado el 30 de enero de 2018 en Londres. <https://www.odi.org/events/4525-building-back-better-resilient-caribbean>

OXFAM

Oxfam es una confederación internacional de 20 organizaciones que trabajan juntas en más de 90 países, como parte de un movimiento global a favor del cambio, para construir un futuro libre de la injusticia que supone la pobreza: Para más información, escriba a cualquiera de las organizaciones o visite la página www.oxfam.org.



OXFAM