

Seguro Agropecuario: Experiencias, Lecciones y Desafíos

Universidad Jorge Tadeo Lozano

Agosto 13, 2014

El Papel del Seguro en la Gestión de Riesgos

Importancia del Sector Agropecuario en Colombia

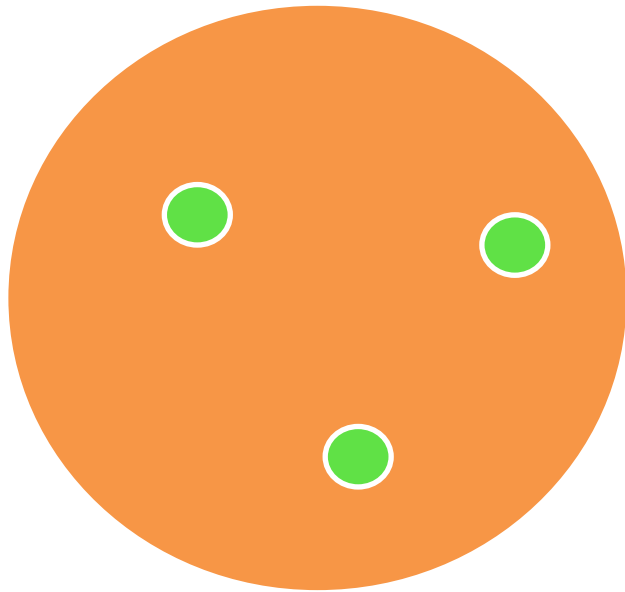
- Las actividades agrícolas y pecuarias son determinantes del crecimiento económico de los países al ser motores de la economía y generadores de empleo.
- Estas actividades ocupan el 39.7% de la tierra en el Colombia (IGAC 2012),.
 - 5.3 Millones de hectáreas son utilizadas en la agricultura en Colombia, 16.7 Millones menos que su potencial.
 - 34.9 Millones de hectáreas son utilizadas en ganadería, 19.7 más de su potencial.
- Representaron el 6,2% del PIB colombiano en 2013 (Dane).
- Generan cerca del 15.9% de los empleos a nivel nacional (trimestre febrero-abril de 2014).
- El 90% del área sembrada se dedica a la producción de alimentos de la canasta básica. Sólo el 2.5% se destina a cultivos no alimentarios como tabaco, algodón, flores, fique, caña y palma, estos últimos para combustible.

Riesgos Asociados a la Actividad Agropecuario

- Tipos de riesgos del campo :
 - Choques hidro-climáticos: Tormentas, heladas, sequías, inundaciones, vientos y fuego entre otros.
 - Eventos geológicos: Terremotos y erupciones volcánicas.
 - Propios del cultivo: Eventos sanitarios como plagas y enfermedades.
 - Riesgos de mercado: Precios domésticos e internacionales de insumos y productos, y cambios de calidad.
 - Eventos del hombre: Guerras, crisis financieras y cambios institucionales.
- Algunos mecanismos de administración de esos riesgos son:
 - Diversificación de cultivos.
 - Generación de otras fuentes de ingresos.
 - Préstamos.
 - Apoyos directos de los gobiernos.
 - Seguros.

Tipos de Riesgos

● Riesgos No Correlacionados

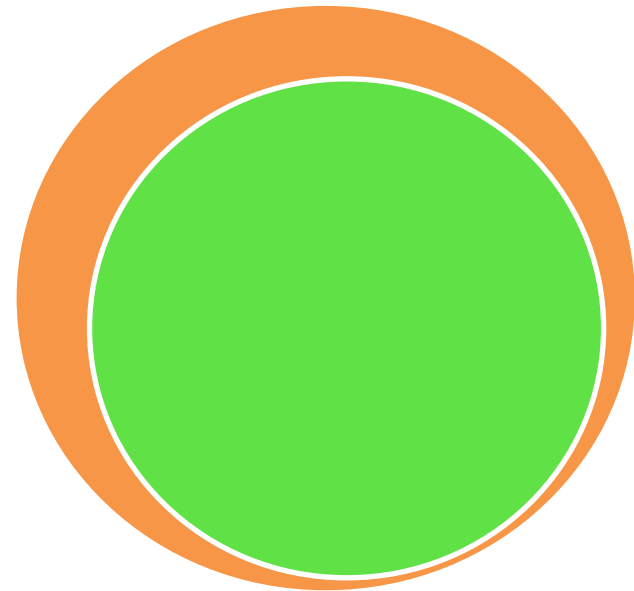


Severidad



Frecuencia

● Riesgos Catastróficos



Severidad



Frecuencia

Efectos de los Riesgos en la Agricultura

Disminución de la
productividad

Fluctuación en la
oferta de alimentos
y materias primas

Inflación

Aumento del
desempleo

Alto costo fiscal

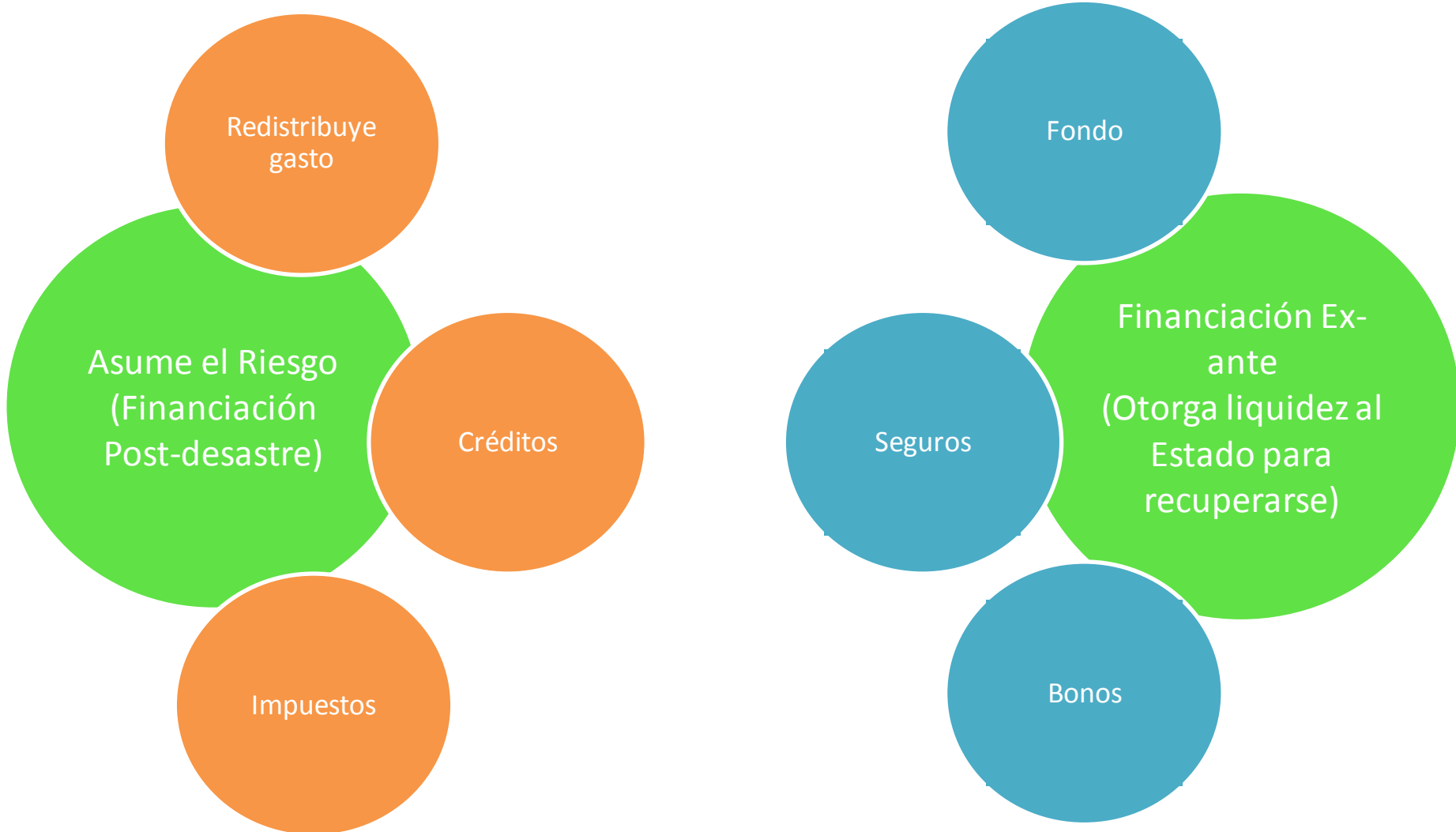
Reducción de
ingresos del
productor

Desahorro

Riesgo de crédito

Desplazamiento

Papel del Estado Frente a Riesgos del Campo



Modelo de Gestión Integral de Riesgos

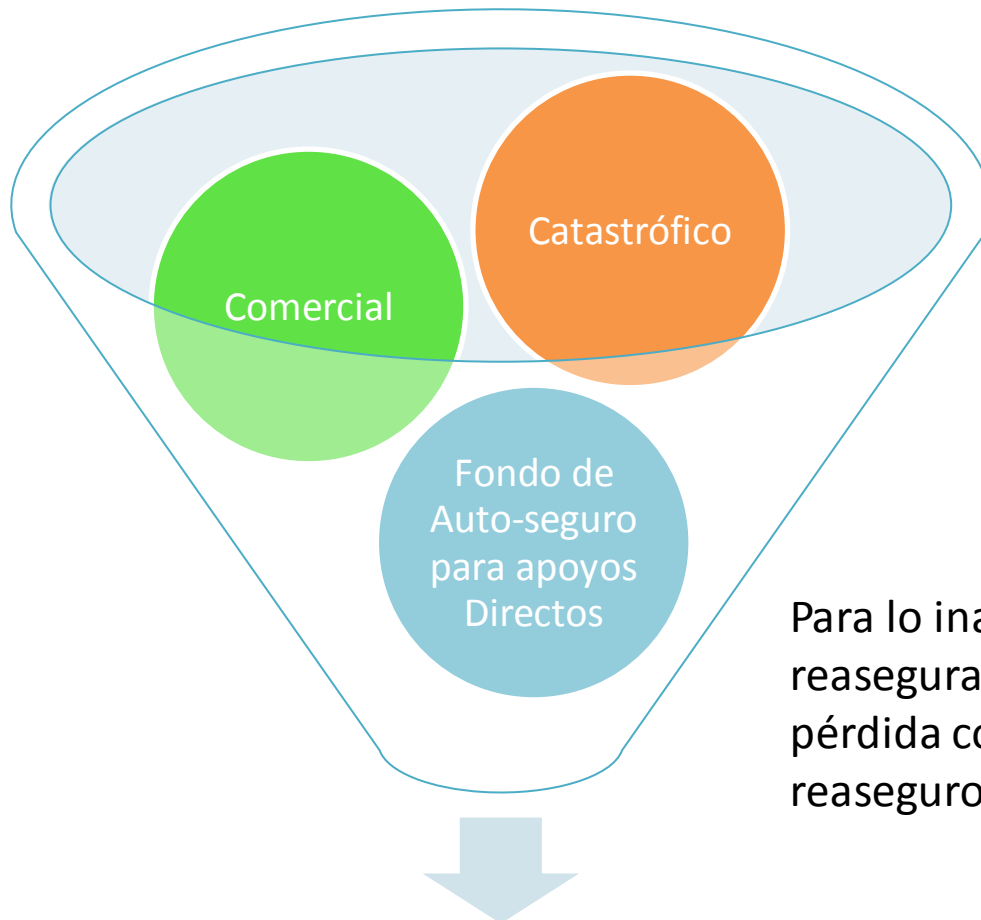


Papel del Seguro en la Protección de los Riesgos del Campo

- Reduce el impacto fiscal que conlleva la atención *expost* de un evento catastrófico en la agricultura.
- Evita un deterioro en la capacidad productiva del país que ponga en riesgo la oferta de alimentos y presione la inflación.
- Ayuda a compensar las pérdidas de manera rápida.
- Promueve la inversión en agricultura al reducir el riesgo de fluctuación de los retornos por efecto de eventos adversos.
- Suaviza el consumo de los productores y ayuda a estabilizar de sus ingresos
- Evita el gasto de los ahorros, para cubrir eventos futuros inciertos.
- Contribuye al desarrollo de actividades productivas de mayor riesgo.
- Favorece el acceso a financiación.

Modelo de Aseguramiento Integral del Campo

Productores con
Capacidad de pago
que tienen oferta
del seguro

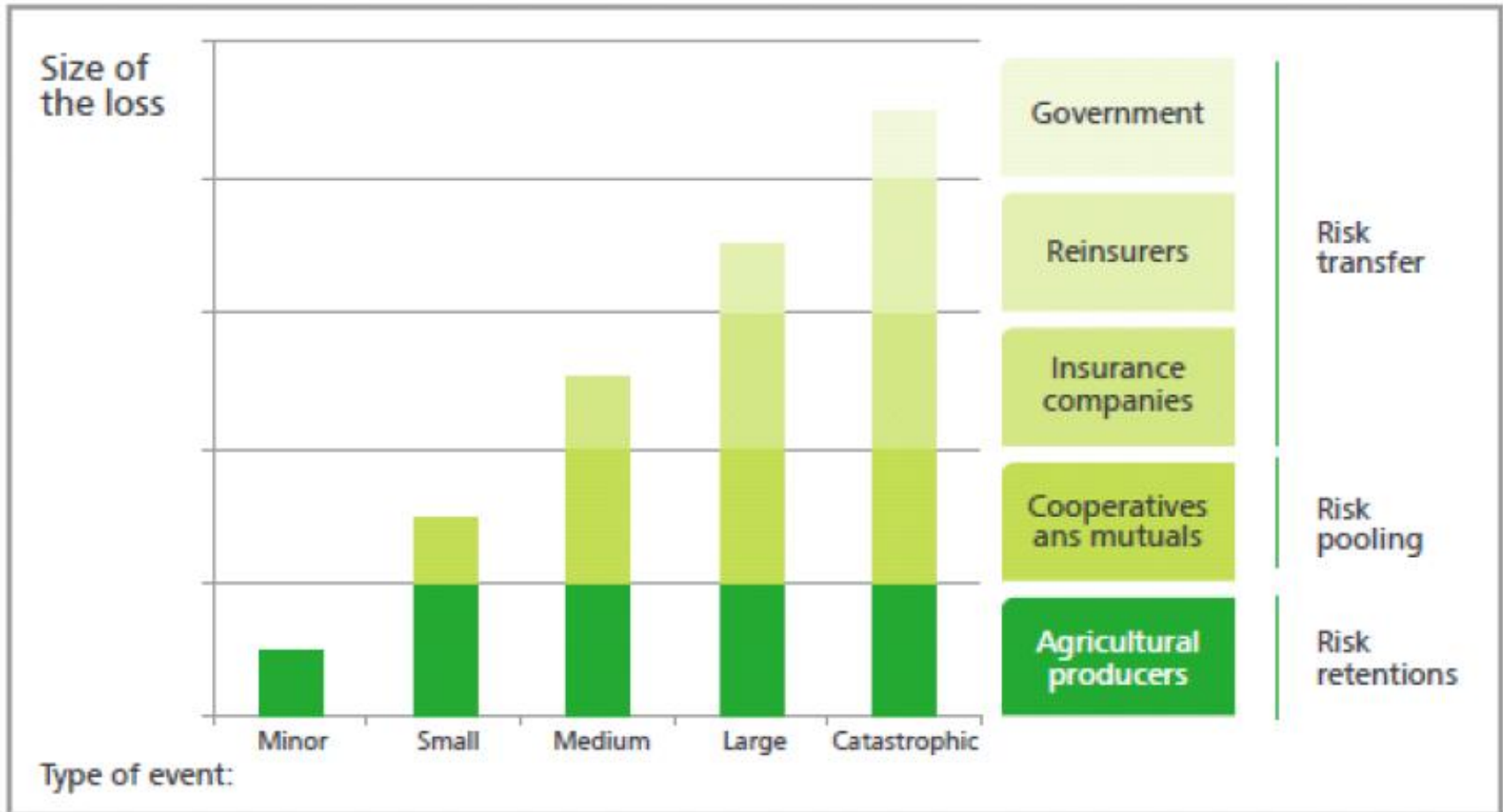


Protección finanzas
del Estado y
productores sin
capacidad de pago

Para lo inasegurable. Se
reaseguran en exceso de
pérdida con el mercado de
reaseguro.

Modelo de Aseguramiento
Integral del Campo

¿Qué Riesgos Agropecuarios se Transfieren y se Retienen?



Comercial

Modalidades del Seguro

Concepto	Comercial	Seguro catastrófico
Objetivo	Protección de todo tipo de productor con capacidad de pago y cuya prima puede ser recaudable.	Reducir la vulnerabilidad fiscal del Estado y proteger productores de bajos recursos que no puede cubrir el costo de la prima
Riesgo que cubre	No correlacionados, regulares y de menor severidad	Correlacionados, de alta severidad y baja frecuencia
Papel de Estado	Subsidia la prima (60% - 80%)	Toma el seguro
Interés asegurable	Patrimonio del productor	Presupuesto público
Tomador	Productor, Banco, Gremio	Estado
Asegurado	Productor	Estado
Beneficiario	Productor	Estado (Éste decide si dispersa pago a los productores)
Clasificación de seguro más utilizada	Indemnizatorio (Riesgo nombrado y multirriesgo)	Paramétrico (Climático y rendimiento) En México el 70% es de rendimiento.
Escala	Individual o Colectiva	Masiva
Ajuste	Se valora el daño de cada predio asegurado	Se valora el daño de ciertos predios por muestreo estadístico (de rendimiento) o con base en información de información climática (climático)
Suma asegurada	Costos de producción hasta el momento del siniestro	Suma única por hectárea. Puede variar según tipo de cultivo y región
Pérdidas parciales	Cubiertas	No están cubiertas.

Experiencias Internacionales

Lecciones del Modelo Mexicano

- Portafolio amplio de soluciones que ampara a los productores de todos los tamaños y a las finanzas del Estado, compuesto por:
- **Fondos de Aseguramiento:** Están constituidos por productores quienes deben reasegurarse con el mercado asegurador y constituir reservas. Son mecanismos eficientes para lograr la asociatividad, pues son utilizados por productores de zonas apartadas que carecen de oferta de seguro y se agrupan para constituir un fondo.
- **Seguro Comercial:** Para amparar a los productores con capacidad de pago que cuentan con oferta de seguros, el Gobierno Federal subsidia el 40% de la prima.
- **Protección Frente a Eventos Catastróficos:** Busca reducir la vulnerabilidad fiscal del Estado y se compone de:
 - Apoyos directos (para lo no asegurable) que se reaseguran en exceso de pérdida.
 - Seguro catastrófico tomado por los Estados (quienes aportan el 20% de la prima) y con un subsidio a la prima del 80% por parte del Gobierno Federal.

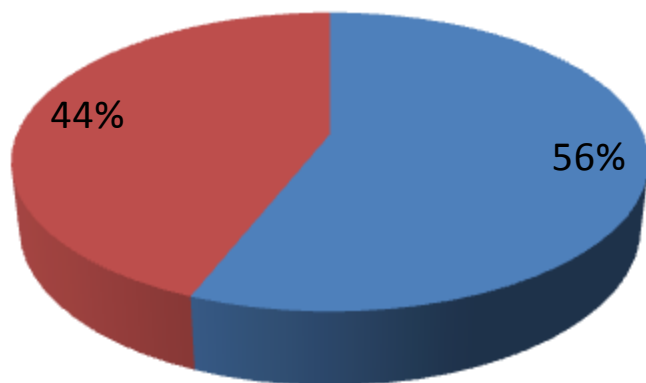
Funcionamiento del Modelo de Protección Frente a Eventos Catastróficos en México

- Un agricultor afectado recibirá del programa de atención de desastres USD \$130/ha, independientemente de si su estado contrató o no el seguro.
- La prima de seguro agropecuario catastrófico por hectárea cuesta alrededor de \$14USD.
- Si el estado federal decide no pagar la prima del seguro (\$2,8 USD/ha.), en caso de ocurrencia de un evento catastrófico debería pagar 52 USD/ha, así

Con seguro catastrófico (Prima: 14 USD/Ha.)	Estado federal (20%)	\$ 2,8
	Gobierno Federal (80%)	\$ 11,2
Sin seguro catastrófico (Ayuda directa: 130 USD/Ha.)	Estado federal (40%)	\$ 52
	Gobierno Federal (60%)	\$ 78

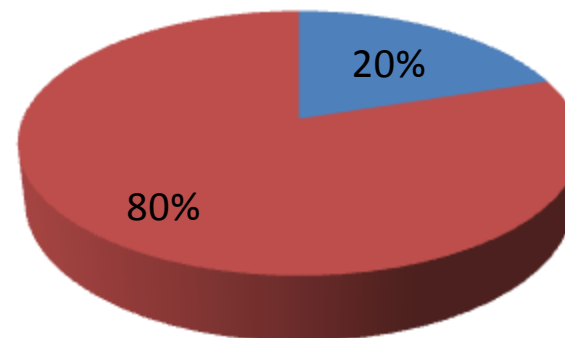
Seguro Catastráfico Agropecuario de México en Cifras

% de Pequeños Productores Cubiertos Frente al Total (4.5 millones PP)



- Pequeños productores cubiertos
- Pequeños productores NO cubiertos

% Hectáreas de Pequeños Productores Cubiertas Frente al Total (15 millones Has.)



- Has. Dedicadas a la Agricultura Campensina No Cubiertas
- Has. Dedicadas a la Agricultura Campensina Cubiertas

Lecciones del Modelo Español

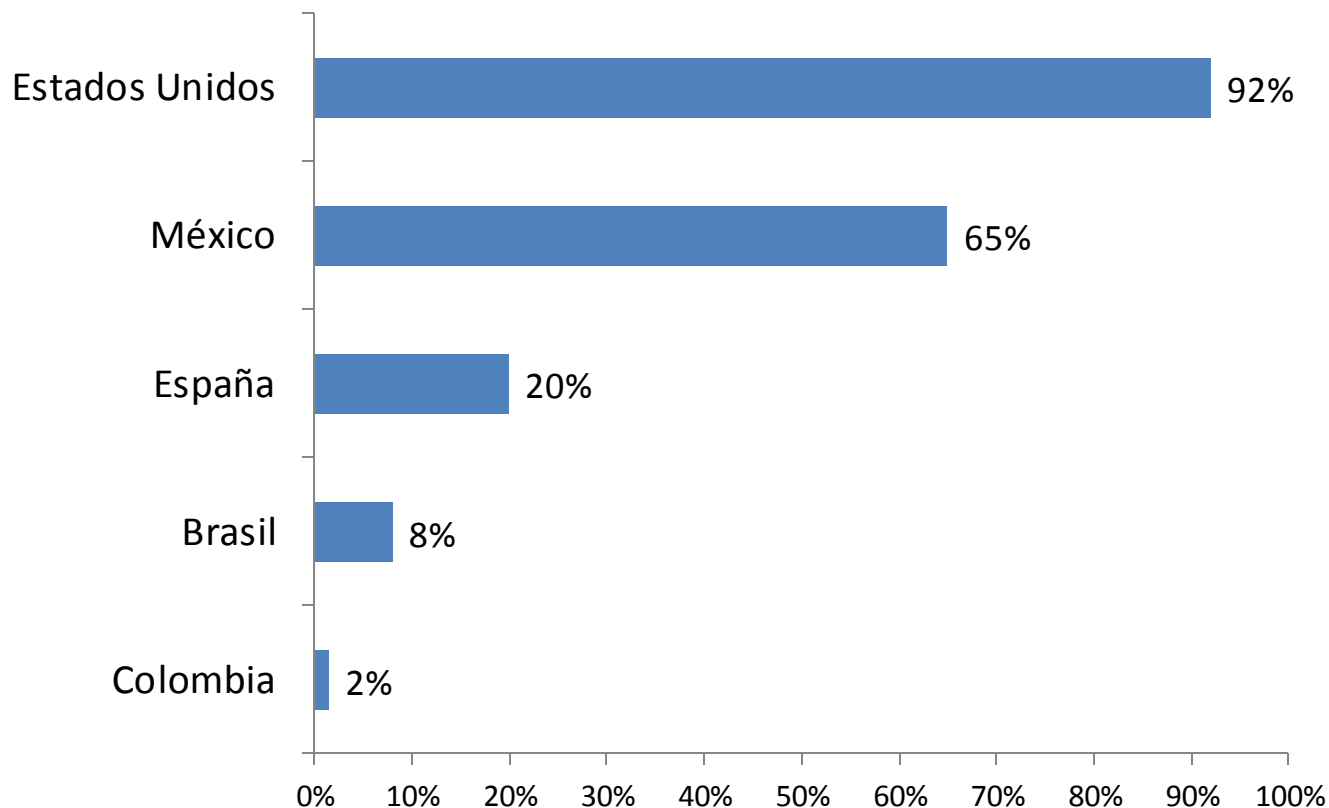
- España cuenta con un modelo de seguro público – privado con una fuerte institucionalidad.
- El Gobierno suministra la información.
- Agroseguro, compañía de seguros estructurada como un pool de compañías en la que participan 26 aseguradoras, diseña los productos, calcula las tarifas, cobra las primas y contrata la inspección
- Este modelo le permite aprovechar economías de escala y reducir el costo del seguro.
- Los apoyos directos se otorgan únicamente a quienes estén asegurados en las regiones en donde hay oferta de seguro.
- El seguro es subsidiado por el Gobierno Nacional y los Gobiernos Locales.
- En la actualidad el número de pólizas asciende a las 490 mil y las hectáreas aseguradas a 5,8 millones, cerca de un 20% sobre el total de área cultivada.

El Seguro Agro en Estados Unidos

- 120 millones de hectáreas están protegidas, equivalentes el 92% de las hectáreas sembradas.
- En la reciente ley agrícola, el seguro recibió más recursos que cualquier política de apoyos directos.
- La Agencia de Administración de Riesgos (RMA), dependencia de la Secretaría de Agricultura:
 - Define el monto de la prima.
 - Otorga el subsidio a la prima, en promedio un 60%.
 - Redacta los clausulados, los cuales no pueden ser modificados por las compañías.
 - Reembolsa a las compañías los gastos de administración hasta un porcentaje de las primas recaudadas.
 - Determina los procedimientos para el ajuste de las pérdidas.
 - Actúa como reasegurador.

Penetración del Seguro en Algunos Países

Hectáreas Aseguradas / Hectáreas Sembradas



El Seguro en Colombia

Antecedentes del Seguro Agropecuario

- 1993, año en que se expide la Ley 69 que establece el seguro agropecuario.
- Objeto: proteger las **inversiones** de los productores agropecuarios (costos de producción), bien sea que estas hayan sido financiadas con crédito o recursos propios, frente a daños causados por siniestros de la naturaleza y biológicos.
- El subsidio es del 60% para todos, del 70% para medianos y grandes productores con crédito Finagro y de cultivos de exportación y del 80% para pequeños.
- De cerca de 5,3 millones hectáreas sembradas, 68.520 están aseguradas, lo que equivale a una penetración del 1,5%.
- De 2008 a 2014 el total de hectáreas aseguradas ha crecido un 64% pasando de 41.861 a 68.520, lo que indica que a pesar de que la penetración sigue siendo baja, se viene creciendo a buen ritmo.

Producción en Seguros Agropecuarios 2012 - 2013

Año	Área Asegurada (has.)	Valor asegurado (Millones)	Prima promedio estimada por Hectárea	Valor Asegurado promedio por hectárea
2012	61.104	\$ 312.039	\$ 245.450	\$ 5.106.662
2013	68.520	\$ 438.520	\$ 350.990	\$ 6.399.849
Variación	12,1%	40,5%	43,0%	25,3%

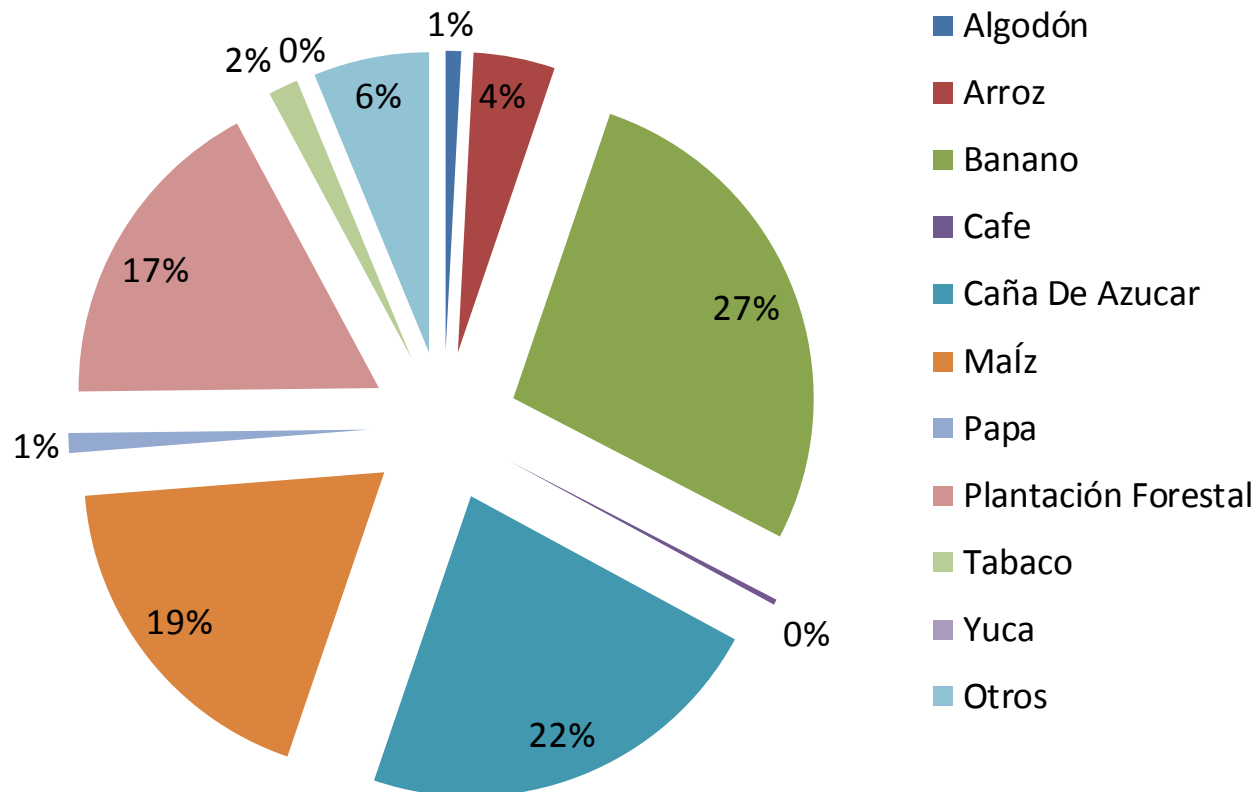
Cifras por Cultivo 2013

CULTIVO	AREA ASEGURADA		Prima Promedio por Hectárea	VALOR ASEGURADO	
	Hectáreas 2013	Participación		Millones 2013	Participación
Banano	18.251	26,6%	669.648	219.908	50,1%
Caña de Azúcar	13.261	19,4%	104.815	47.450	10,8%
Forestal	8.928	13,0%	85.861	31.326	7,1%
Arroz	8.860	12,9%	273.288	30.270	6,9%
Maíz	8.600	12,6%	193.178	27.730	6,3%
Otros	10.620	15,5%	442.280	81.837	18,7%
Total General	68.520	100%	350.990	438.520	100,0%

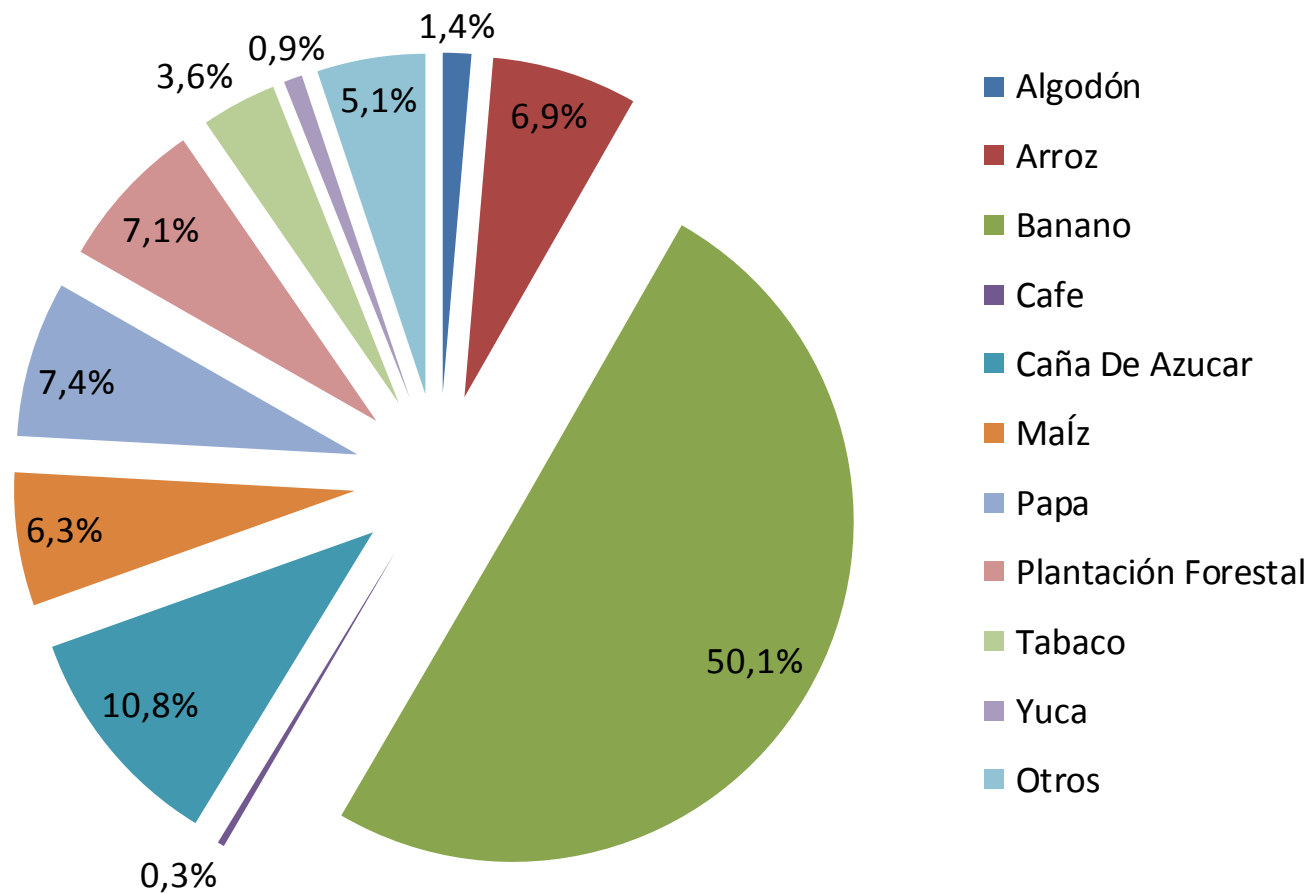
Penetración Estimada para los 10 Principales Cultivos Asegurados 2013

Cultivo	Penetración Estimada
Banano	38,5%
Tabaco	32,0%
Caña De Azúcar	5,9%
Algodón	4,2%
Papa	2,4%
Plantación Forestal	2,3%
Arroz	1,9%
Maíz	1,8%
Yuca	1,4%
Café	0,0%
Total General	2,4%

Participación de Cultivos por Área Asegurada 2012 – 2013



Participación de Cultivos por Valor Asegurado 2012 – 2013



Cifras a Junio 2014

- El valor de las primas a junio de 2014 fue de \$20.547 millones, 35,2% menos que el mismo periodo del 2013.
- Los siniestros incurridos sobre el total de primas devengadas fue de 105%, lo que significa que en junio de 2014 de \$100 devengados por la compañía en primas, estas incurrieron en pagos por \$105 en para la atención de siniestros.

Imperfecciones del Modelo en Colombia y Propuestas de Reforma

Imperfecciones del Modelo de Aseguramiento Actual del Agro en Colombia

- Es un incentivo puntual que protege a quienes tienen capacidad de pago.
- No se conoce el riesgo por ausencia de información de clima y producción oficial, actualizada, automatizada y con acceso al público.
- No mitiga.
- No reduce la vulnerabilidad fiscal del Estado.
- No protege la pequeña agricultura.
- Iniciativas aisladas.
- Tiene una fuerte competencia: Apoyos Directos y Fondo de Garantías
- El bajo conocimiento del riesgo, sumado a una baja cobertura, y falencias en la información hace que las primas del seguro sean altas, lo que impide una mayor penetración.

Propuestas de Política Estructural

- Mejorar el conocimiento del riesgo, resolviendo los problemas de provisión de información (mapas de riesgo).
- Desarrollar la infraestructura de primer nivel para la protección del agua y que ponga en marcha la infraestructura adicional necesaria para la mitigación de otros riesgos de la naturaleza no asociados con el agua.
- Estimular el desarrollo de los seguros paramétricos como consecuencia de una mejora en la infraestructura para la recolección y medición de información climática y de rendimientos.
- Adoptar un esquema de seguro catastrófico tomado por el gobierno para la protección de sus finanzas y de los pequeños productores.
- El esquema busca reducir los montos destinados a la entrega de apoyos directos luego de una catástrofe, y asignar menores recursos al pago de una prima de seguro para que, en caso de pérdida, los pequeños productores reciban en compensación un monto único de manera más eficiente.

Gracias