

SEGURO AGRÍCOLA

“Desarrollo, Experiencia y Perspectivas
de Futuro del Seguro Agrícola en el
Ecuador”

Quien es QBE - Colonial

- Compañía Privada, constituida el 17 de Septiembre de 1.992.
- En 2.010 fue adquirido por QBE.
- QBE dentro de los 20 grupos de seguros y reaseguros mas grande del mundo. (\$17.000 millones de patrimonio y \$19.000 millones en ventas en el mundo)
- Primaje año 2010 en Ecuador, USD. 136'025.554
- Participación en mercado asegurador 15.3%
- Primera en el ranking de producción del Ecuador.
- Única en el mercado con seguro agropecuario.

Historia de la Implementación del Seguro Agrícola

- En el año 1995 ARM (Agricultural Risk Management). Realiza estudio de factibilidad.
- En el año 1997 se firma el contrato automático de Reaseguros. “Primer Contrato de Reaseguro Privado Agropecuario en el Ecuador”.
- A finales de 1997 CONSULPRODE realiza los estudios de zonificación a nivel nacional.
- En el año 1.997 se aprueba los ramos de Seguro Agrícola y Ganadero en la Superintendencia de Bancos.
- A finales de 1.998 se realiza el lanzamiento del producto al mercado.

Características del Esquema de Seguro

- Póliza Multiriesgo (MPCI) de rendimientos (similar a costos de producción)
- Nivel cobertura de rendimientos 45 – 75 %
- Coberturas: Heladas, granizadas, sequía, vientos huracanados, exceso de humedad, plagas y enfermedades incontrolables, inundación e incendio.
- Tasas: 2 - 8%. Promedio 5.9 %
- Deducibles: 10 - 30 % de la pérdida.
- 22 Especies de cultivos asegurados.
- Primas 2010/2011 USD. 1'843.586,00, L/R% 76%, Superficie Asegurada 56.031 ha.
- Principales cultivos: Maíz Suave y Duro 48%, Arroz 33%, Papa 13%
- 14 años de experiencia.

En Ecuador

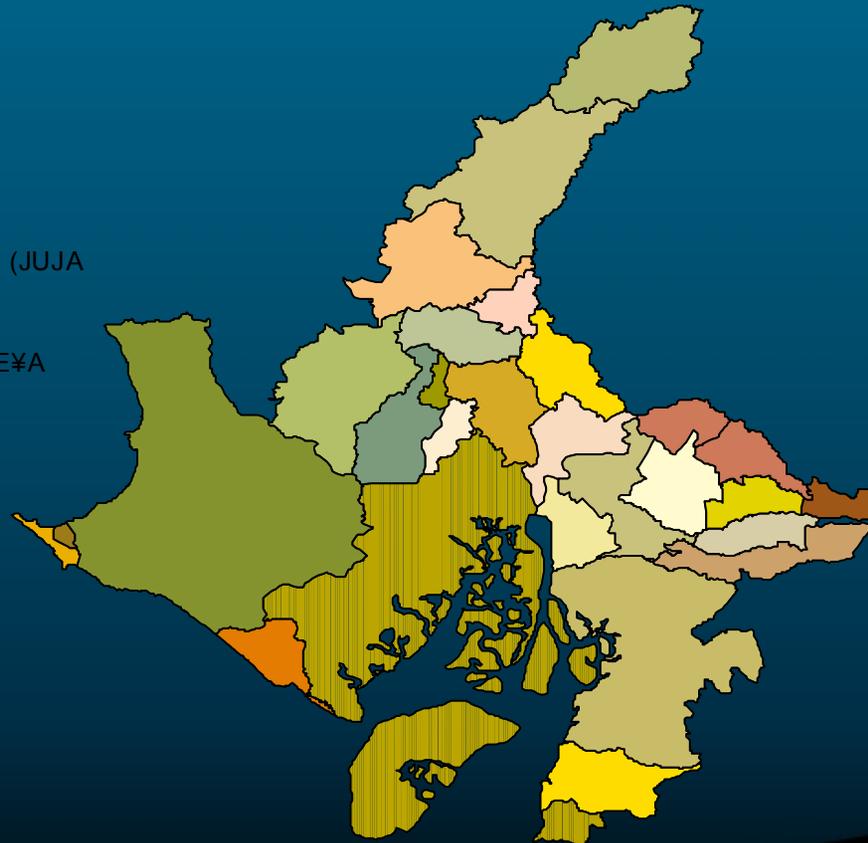


- División Geográfica:
- 4 Regiones
- Costa
- Sierra
- Amazonía
- Insular

Análisis de Riesgo

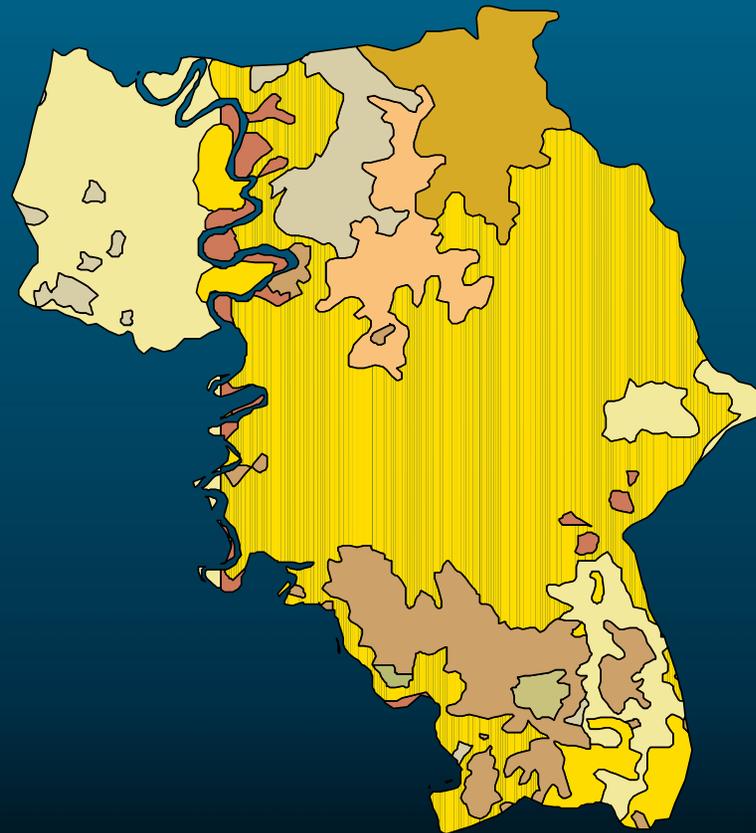
PROVINCIA DEL GUAYAS

Canton_guayas.shp



Análisis de Riesgo

CLASIFICACIÓN DE SUELOS

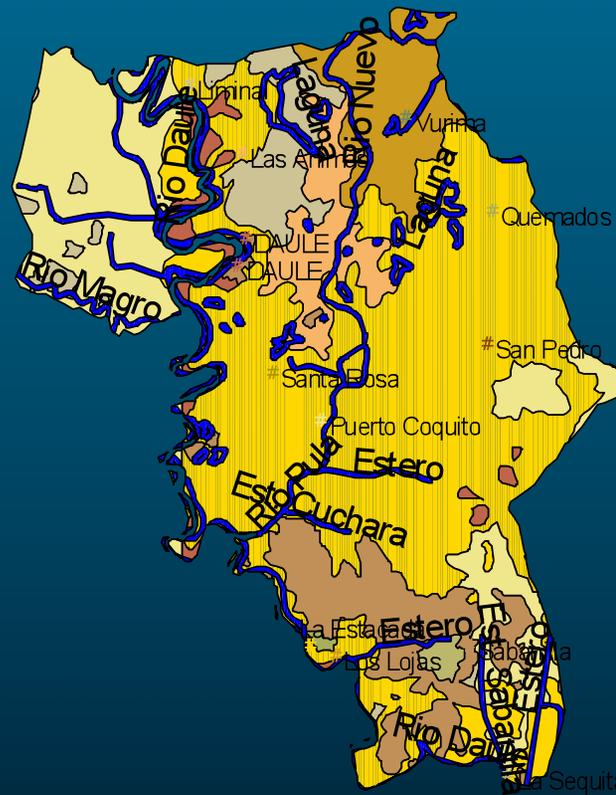


Daule_apt.shp



Análisis de Riesgo

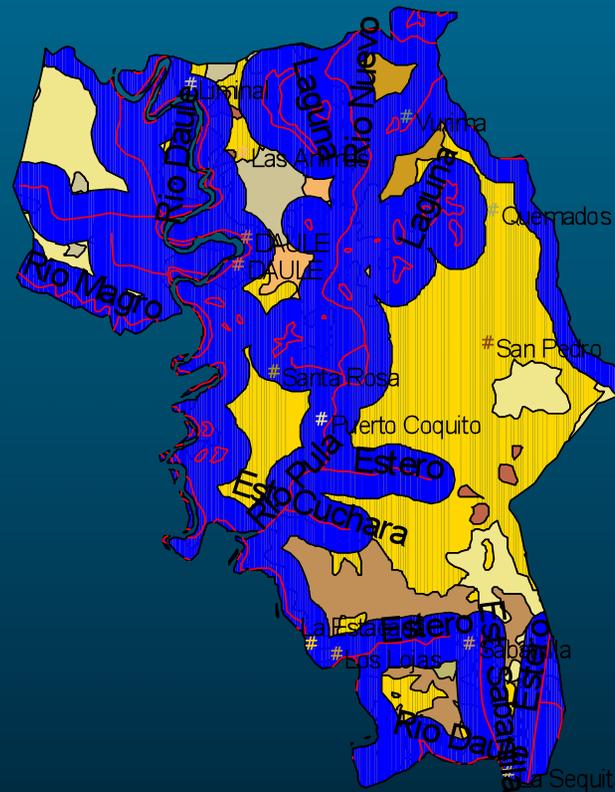
CANTÓN DAULE



- Pueblos.shp
- # DAULE
 - # La Estacada
 - # La Sequita
 - # Las Animas
 - # Liminal
 - # Los Lojas
 - # Puerto Coquito
 - # Quemados
 - # Sabanilla
 - # San Pedro
 - # Santa Rosa
 - # Vurima
- Inundacion100.shp
- Riosdaule.shp
- Daule_apt.shp
- Ih
 - IIIsr
 - IIP
 - IIs
 - IIsp
 - Is
 - IVse
 - X

Análisis de Riesgo

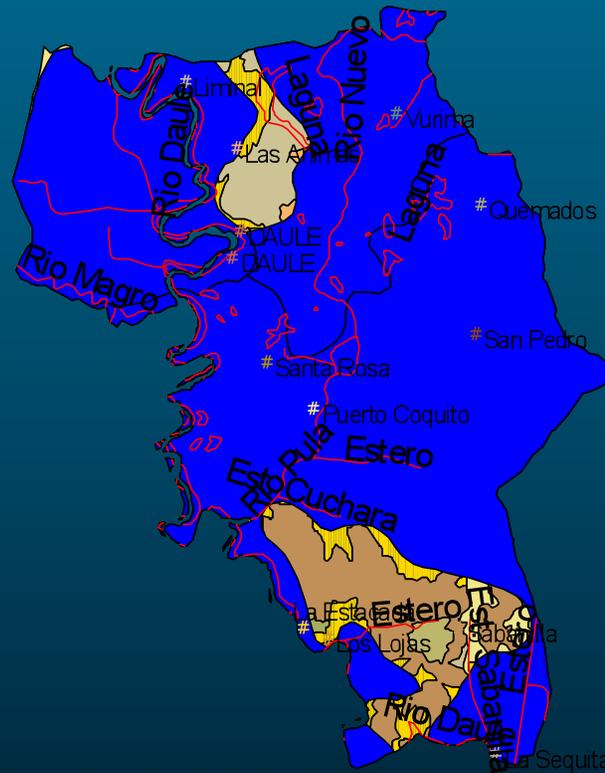
CANTÓN DAULE



- Pueblos.shp
- # DAULE
 - # La Estacada
 - # La Sequita
 - # Las Animas
 - # Liminal
 - # Los Lojas
 - # Puerto Coquito
 - # Quemados
 - # Sabanita
 - # San Pedro
 - # Santa Rosa
 - # Vurima
- Rios daule.shp
- Inun1000.shp
- Daule_apt.shp
- T
 - Ih
 - IIIsr
 - IIp
 - IIs
 - IIsp
 - Is
 - IVse
 - X

Análisis de Riesgo

CANTÓN DAULE



Análisis de Riesgo

ALTITUDES Y ZONAS DE PRODUCCION

Para cada cultivo se determinan las zonas de producción y las altitudes mínimas y máximas. Bajo y sobre estas altitudes no se debería asegurar.

- ALTITUDES MAXIMA Y MINIMA POR CULTIVO

CULTIVO	ALTURAS (msnm)		ZONAS DE PRODUCCIÓN
	MÍN.	MÁX.	
MAIZ SUAVE	2300	2800	Machachi, Tambillo, Sangolquí, Pifo, Checa, Tababela, Yaruquí, Quinche, Guayllabamba, Tabacundo, Calacali.
PAPA	2700	3200	Chaupi, Romerillos, San Agustín, Machachi, Tambillo Alto, Pintag, Sangolquí, El Tablón, Yaruquí, Cayambe, Mojanda
CEBADA	2600	3300	Chaupi, Machachi, Aloasí, Alóag, Pintag, LLoa, Pifo Alto, Cangahua, Olmedo, Mojanda, Tabacundo.
TRIGO	2400	3200	Aloasí, Sangolquí Alto, Alóag, Tambillo Alto, LLoa, Turubamba, Pintag, Pifo, Cangahua, Olmedo, Mojanda, Tabacundo.

Fuente y Elaboración: CONSULPRODE 1998

Análisis de Riesgo

TEMPERATURAS, MAXIMAS, MINIMAS, MEDIAS Y PLUVIOSIDAD

SECTOR	TEMPERATURA °C			PLUVIOSIDAD mm.
	MAXIMA	MINIMA	MEDIA	
MACHACHI- ALOAG	26.6	0.1	13	850
UYUMBICHO- PINTAG	31.0	2.2	14.2	1,050
ISOBAMBA- TAMBILLO	22.6	0.0	11.9	1,190
CONOCOTO	29.0	2.0	15.5	1,521
TUMBACO-PIFO	30.8	1.4	16.8	842
QUITO	26.2	4.0	14.1	880
TABACUNDO	24.4	3.0	13.0	865
CAYAMBE- OLMEDO	20.8	2.4	11.2	540

Fuente: INAMHI
(Promedio de 10 años)

Elaboración: CONSULPRODE

Análisis de Riesgo

FACTORES DE RIESGO

CULTIVOS	EPOCAS DE SIEMBRA	CICLO DEL CULTIVO DIAS	ALTITUD OPTIMA	FACTORES CLIMATICOS ADVERSOS			
				HELADAS	GRANIZADA	VIENTO	SEQUIA
MAIZ SUAVE	09- 10- 11-	210 a 270	2600	11- 02-08 09- 11	12- 03- 09	08- 09-	02- 05-
PAPA	04- 05- 06 09-10-11-12	210 a 240	2900	11-02- 08- 09	12- 03-	01- 08 -09	02- 05-
CEBADA	02- 03- 01- 12	180	3000	02	03- 09-	08- 09-	02- 05-
TRIGO	02- 03- 01- 12	180	2800	02	03- 09-	08- 09-	02- 05-
BROCOLI	01-02-03-04- 05-06-07-08 09-10-11-12	65 a 80	2800	02- 08- 09-11	03- 09- 12	08- 09-	02- 05-
FREJOL ARBUST.	03- 04- 05- 01- 02-	150 a 210	2500	08	03	08- 09-	02- 05-
ARVEJA	03- 04- 05- 11- 12-	150 a 210	2500	08	03	08- 09-	05-
HABA	10- 11- 12-	240	3000	02	03- 09-	08- 09-	02- 05-

Elaboración: CONSULPRODE 1998

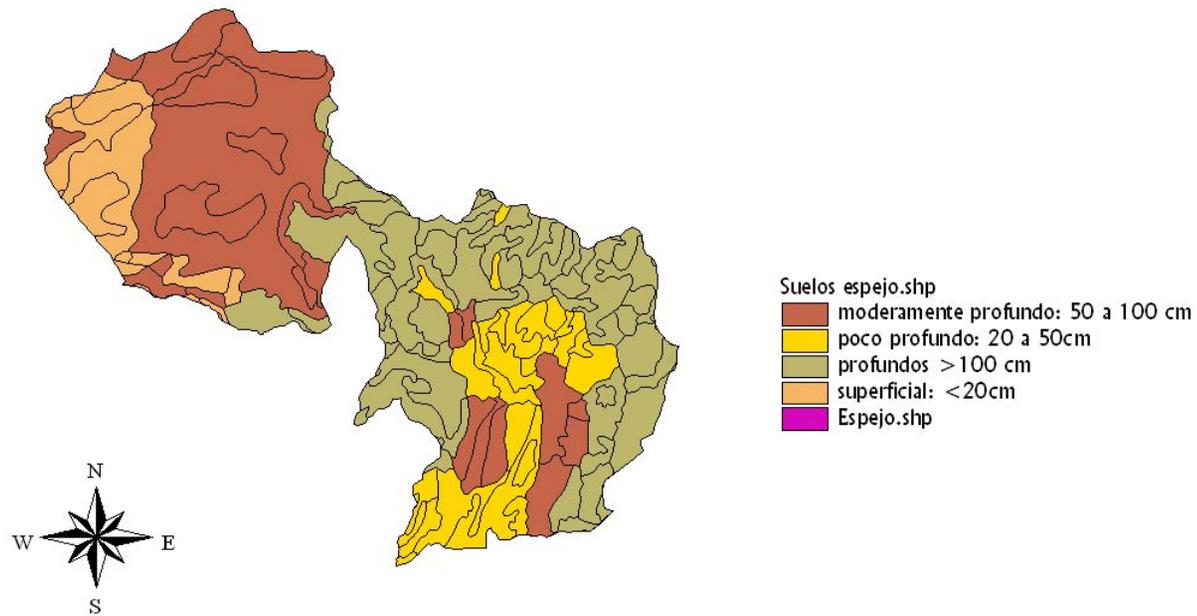
Análisis de Riesgo

TIPO DE SUELO



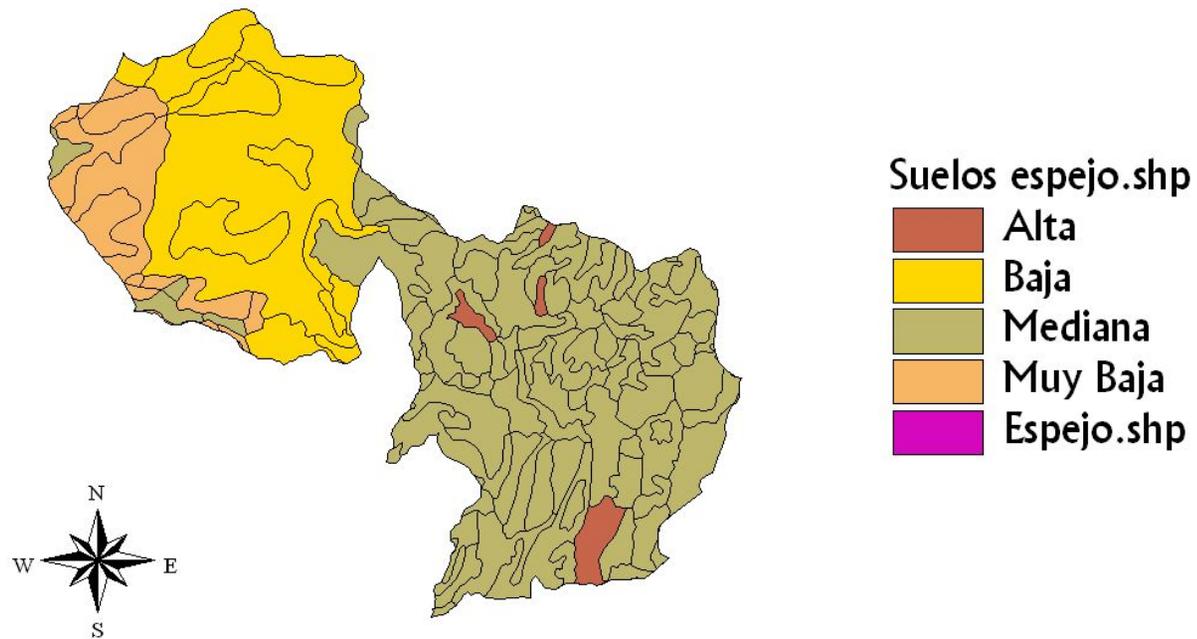
Análisis de Riesgo

CAPA ARABLE



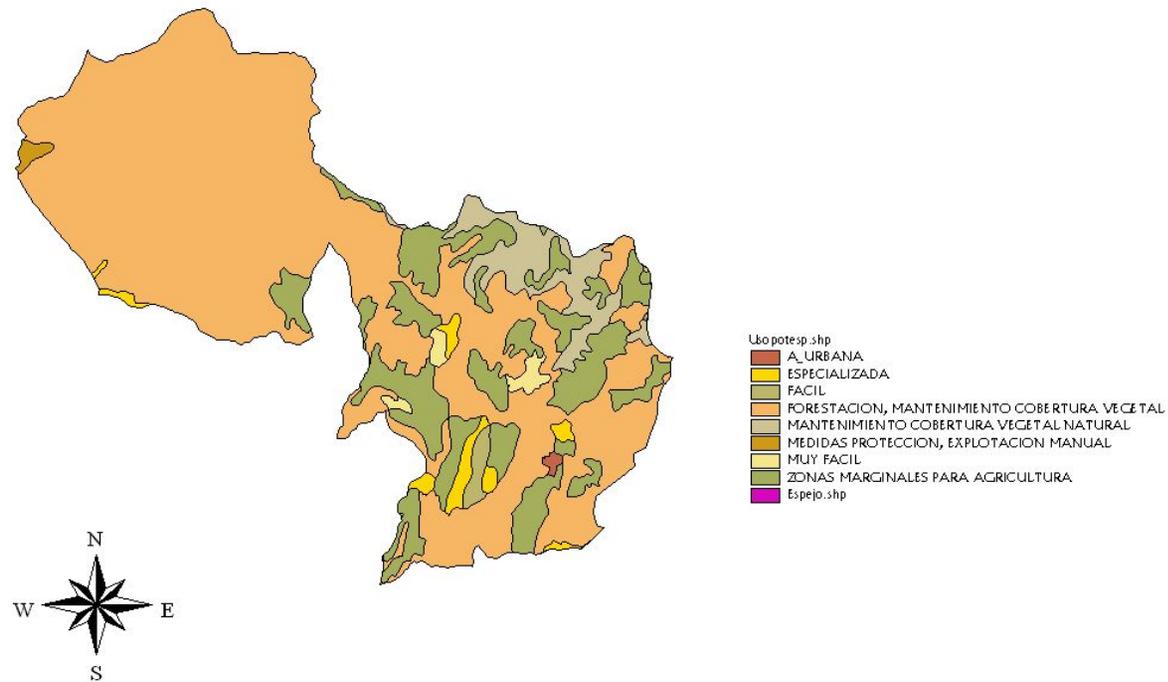
Análisis de Riesgo

FERTILIDAD



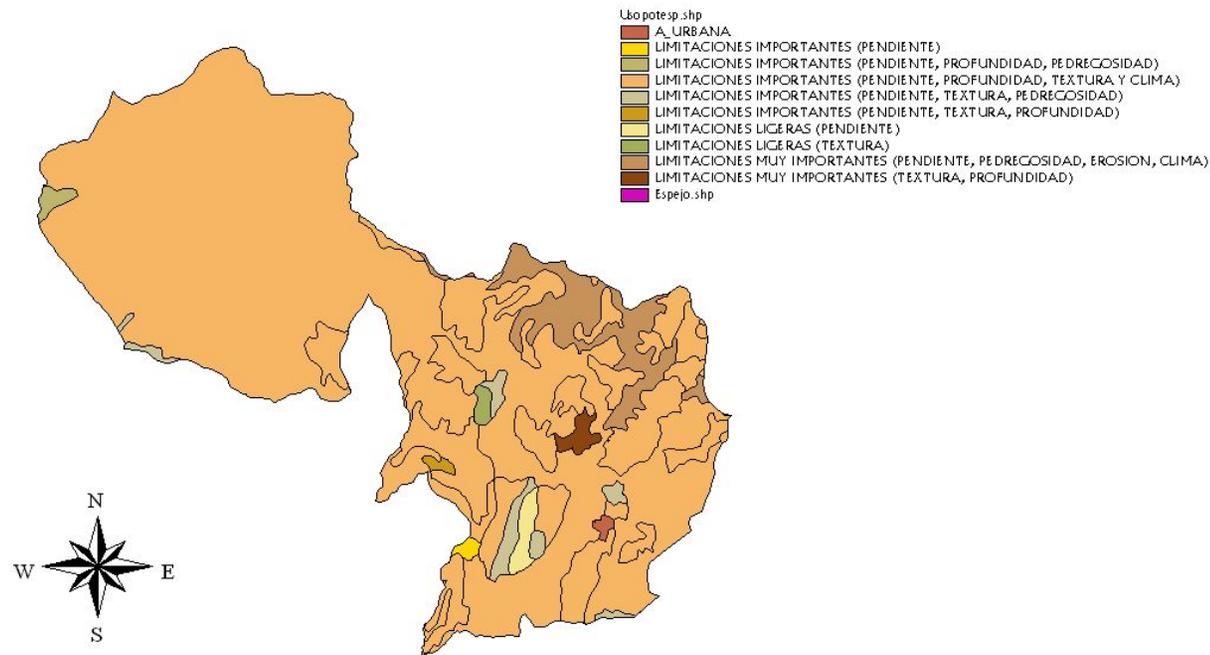
Análisis de Riesgo

MECANIZACIÓN



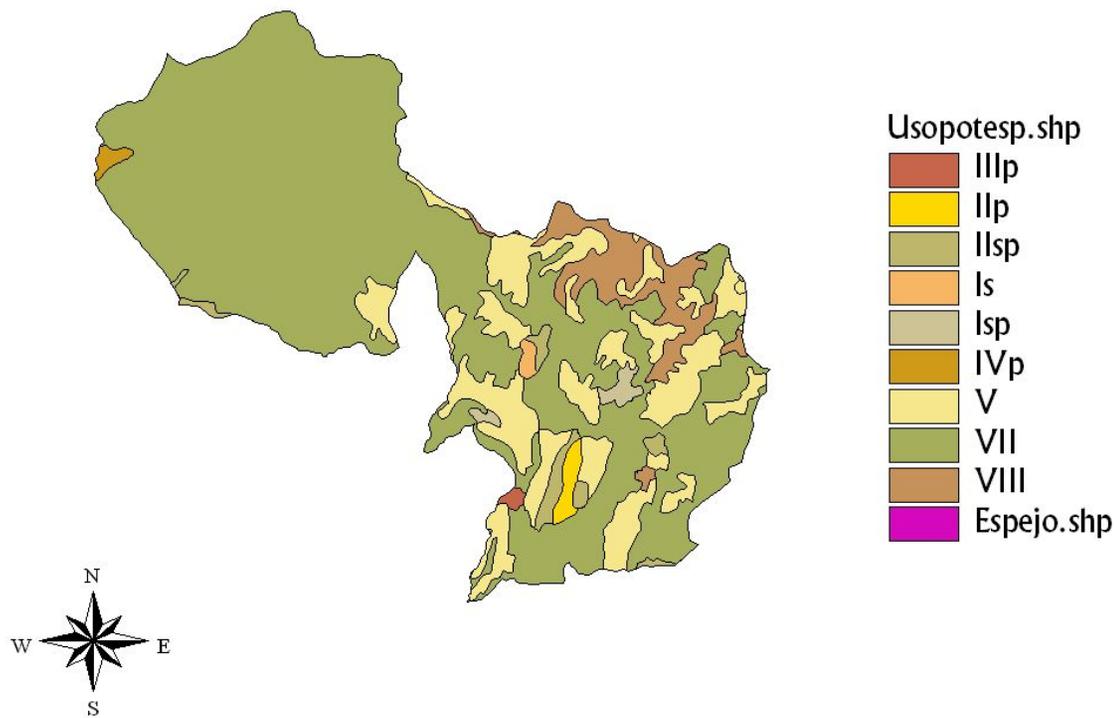
Análisis de Riesgo

LIMITACIÓN



Análisis de Riesgo

AGROLOGÍA



Análisis de Riesgo

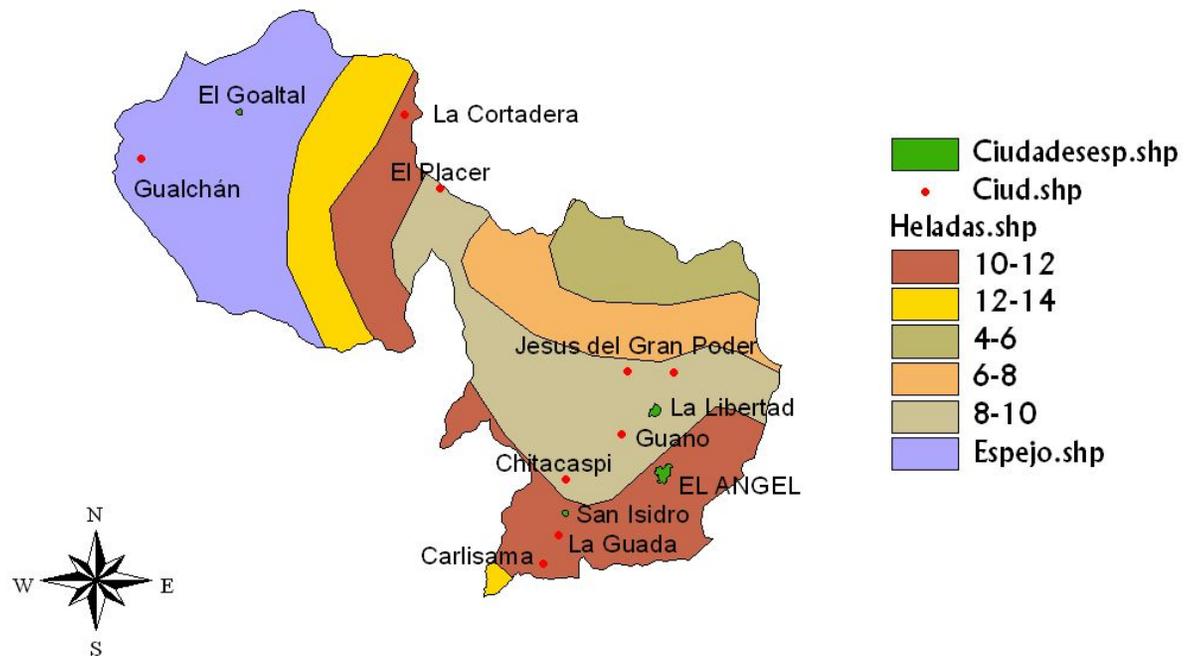
CLASE	CARACTERISTICAS
II	Suelos profundos, francos o limosos, con buena estructura, bien drenados, de mediana a alta fertilidad, localizados en pendientes planas a ligeramente onduladas, poco susceptibles a erosión y a las heladas y granizadas, ocupan posiciones en altitudes menores a 3.200 m.s.n.m.
III	Suelos profundos a moderadamente profundos, francos a arenosos finos, con buena estructura, bien drenados, a moderadamente drenados, de mediana a alta fertilidad, ocupan sectores ligeramente ondulados son susceptibles a la erosión y a heladas

Análisis de Riesgo

APTITUDES	(En orden de Prioridad)
<p>Aptos para agricultura intensiva, con cultivos adaptados a la zona; fácilmente mecanizables, pueden cultivarse en seco, pero requieren de riego, necesitando ser nivelados y establecer sistemas de drenaje, requieren de prácticas sencillas de conservación del suelo, como cultivos que cubran adecuadamente el suelo y rotación de cultivos; necesitan de adiciones de abonos orgánicos y fertilizantes químicos, para mantener un buen balance nutricional.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pastos 2. Maíz suave 3. Frutales 4. Frejol
<p>Pueden ser utilizados en agricultura intensiva, con cultivos propios o adaptados a la zona; son mecanizables, pueden cultivarse en seco o bajo riego para lo cual se requiere de nivelación y drenaje; son necesarias prácticas de conservación de suelo, como siembras en curvas de nivel, rotación de cultivos, cobertura adecuada del suelo y para</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pastos 2. Maíz suave 3. Papas 4. Cebada 5. Flores Invernadero 6. Frutales 7. Alfalfa

Análisis de Riesgo

HELADAS



Aprobación de riesgos on-line

Evaluación Prepólizas
Generación Pólizas

Cliente: Estado: -----**TODOS**----- Buscar

Desde: Hasta:

No.	No. Resolución	Cliente	Asegurado	Fecha Solicitud	Cultivo	Estado			
1	642331	BANCO NACIONAL DE FOMENTO SL	LOPEZ CORNEJO JESUS ERNESTO	03/02/2011	ARROZ DE INVIERNO	POR EVALUAR			
2	655078	BANCO NACIONAL DE FOMENTO SL	ENRIQUEZ GOMEZ GERMAN ABELAF	03/02/2011	PAPA	POR EVALUAR			
3	665870	BANCO NACIONAL DE FOMENTO SL	MAFLA GARCIA EDGAR EFREN	03/02/2011	PAPA	POR EVALUAR			
4	717673	BANCO NACIONAL DE FOMENTO SL	CEDENO MENDOZA JOSE LUIS GON.	03/02/2011	ARROZ DE INVIERNO	POR EVALUAR			
5	720202	BANCO NACIONAL DE FOMENTO SL	ARMIJOS ARMIJOS ANGEL ROSALIM	03/02/2011	MAÍZ DURO	POR EVALUAR			
6	721950	BANCO NACIONAL DE FOMENTO SL	MONTESDEOCA CHUQUIMARCA MA	03/02/2011	MAÍZ DURO	POR EVALUAR			
7	722132	BANCO NACIONAL DE FOMENTO SL	VILLA SARMIENTO SEGUNDO JOSE	03/02/2011	CAÑA DE AZUCAR MA	POR EVALUAR			
8	722190	BANCO NACIONAL DE FOMENTO SL	QUIMIS GUTIERREZ TEOBALDO ISA	03/02/2011	ARROZ DE INVIERNO	POR EVALUAR			
9	723855	BANCO NACIONAL DE FOMENTO SL	FLORES CRIOLLO HIPOLITO SERVIL	03/02/2011	CAÑA DE AZUCAR MA	POR EVALUAR			
10	723933	BANCO NACIONAL DE FOMENTO SL	CARDENAS IBARRA IRENE MARIA	03/02/2011	CAÑA DE AZUCAR MA	POR EVALUAR			
11	724720	BANCO NACIONAL DE FOMENTO SL	JARAMILLO CALDERON MARITZA EV	03/02/2011	MAÍZ DURO	POR EVALUAR			

Aprobación de riesgos on-line

EVALUAR PRE POLIZA X

Número:	642331 <input type="button" value="Grabar"/>	Estado:	POR EVALUAR ▼		
Cliente:	BANCO NACIONAL DE FOMENTO SUCURSAL GUAYAQUIL	Sucursal:	QUITO ▼		
Asegurado:	LOPEZ CORNEJO JESUS ERNESTO	Identificación:	0915696967		
Provincia:	GUAYAS	Cantón:	SAN JACINTO DE YAGL	Parroquia:	SAN JACINTO DE JAHUACHI
Sitio:	PRIMERA AV. TERCERA O MZ 12 SL 205 PRIMERA AV. TERCERA I				
Cultivo:	ARROZ DE INVIERNO ▼	Tasa:	5.30 %		
Monto Préstamo:	4,000.00	Hectárea(s):	5.00	Días Vigencia:	120
Agente:	<input type="text"/> 				
Observación:	<input type="text"/>				

EL VALOR DEL PRÉSTAMO \$4000.00 QUE REPRESENTA UN 59.26% ESTA POR DEBAJO DEL RENDIMIENTO PROMEDIO DE LA ZONA DE CULTIVO LA CUAL ES: 74.09%

Aprobación de riesgos on-line

Informe Póliza

Cliente: Estado: **-----TODOS-----**

Desde: 02/02/2011 Hasta: 04/02/2011 No. Resolución:

No	CONTENE	RESOLUI	POLIZA	ASEGURADO	IDENTI	FACTUR/	CULTIVO	PROVINCIA	HECTAREAS	CREDITO	PRIMA NETA	PRIMA BRUT/	ESTADO
1	1000825	725435	2729	VERA VERA WILSON	11037965	003-001-00	MAIZ DURO	LOJA	2.00	\$1,600.00	\$110.40	\$129.09	FACTURAD
2	1000825	725472	2730	PALADINES VELEZ	13104336	002-001-00	MAIZ DURO	MANABI	2.00	\$1,010.00	\$69.69	\$81.68	FACTURAD
3	1000825	726120		BASURTO ZAMBRAN	13049255		MAIZ DURO	MANABI	2.00	\$1,200.00	\$82.80	\$0.00	POR EVALUA
4	1000831	725937		MONAR HOYOS CRJ	02017803		MAIZ SUAVE	BOLIVAR	2.00	\$1,800.00	\$106.20	\$0.00	POR EVALUA
5	1000825	725227	2723	POSLIGUA BRAVO	13093252	002-001-00	MAIZ DURO	GUAYAS	3.00	\$2,000.00	\$138.00	\$161.25	FACTURAD
6	1000825	724967	2720	GARCIA VILLON HE	09117184	002-001-00	MAIZ DURO	MANABI	2.00	\$1,000.00	\$69.00	\$80.89	FACTURAD
7	1000825	725310		VERA RAMIREZ FRA	11043925		MAIZ DURO	LOJA	4.00	\$1,800.00	\$124.20	\$0.00	POR EVALUA
8	1000825	726080		VERA JOSE FERMIN	11015506		MAIZ DURO	LOJA	4.00	\$1,500.00	\$103.50	\$0.00	POR EVALUA
9	1000825	726075		GAONA CALDERON	11022104		MAIZ DURO	LOJA	3.00	\$1,500.00	\$103.50	\$0.00	POR EVALUA
10	1000830	725667		HIDALGO NUNEZ RO	06033653		PAPAS	CHIMBORAZO	1.00	\$2,900.00	\$211.70	\$0.00	POR EVALUA
11	1000825	725324		PLUAS HERRERA JEI	09163486		MAIZ DURO	LOS RIOS	4.00	\$3,200.00	\$220.80	\$0.00	POR EVALUA

Proceso ajuste de siniestros

Web

SEARCH RESULTS:

Resultado	Acción
Nueva Inspección de siniestro	Expandir

Form fields: Asegurado, Código, Código TAGH, Cultivo, Estado, Inspección de siniestro, Auditoría de siniestro, Establecimiento, Póliza, Fecha de siniestro.

Base de datos



Administración y gestión de output

Input de información

Herramienta



Trabajo de campo y comunicación

Proceso aju

- Visualizar todos los datos formales de la inspección
- Planos
- Soporte de tablas y cálculos específicos por cultivo
- GPS
- Asistente de cierre (datos obligatorios y firma del Asegurado)

Etapa de crecimiento	porcentaje de hoja destruida																		
	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100
Menor a 7 hojas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7-8 hojas	0	0	0	0	0	0	1	2	3	4	4	5	6	6	7	8	9	9	9
8-9 hojas	0	0	0	0	0	1	1	2	3	4	5	6	6	7	8	9	10	10	11
9-10 hojas	0	0	0	1	1	2	2	3	4	5	6	6	7	7	8	9	10	11	12
10-11 hojas	0	0	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	9	10	11	12	13	14	15
11-12 hojas	0	0	1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	14	16	18	20
12-13 hojas	0	0	1	2	3	4	5	7	9	10	11	13	15	16	18	20	23	26	28
13-14 hojas	0	1	1	2	3	4	6	8	10	11	13	15	17	19	22	25	28	31	34
14-15 hojas	0	1	2	3	4	6	8	10	13	15	17	20	22	25	28	32	36	40	44
15-16 hojas	1	1	2	3	5	7	9	12	15	17	20	23	26	30	34	38	42	46	51
16-17 hojas	1	2	3	4	6	8	11	14	18	20	23	27	31	36	40	44	48	56	61
17-18 hojas	2	3	4	5	7	9	13	17	21	24	28	32	37	40	48	53	59	66	72
18-19 hojas	2	3	5	7	9	11	15	19	24	28	33	38	44	50	56	62	69	76	84

SOJA. Porcentaje de Nudos cortados / porcentaje de c		% de nudos cortados																	
Etapa crec.		5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
V1 - Vn		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,0	1,2	1,4	1,6	1,8	2,0	2,2	2,4	2,6	2,8	3,0	3,2	3,4
R1 - R2		0,0	1,4	1,8	2,2	2,6	3,0	3,2	3,4	3,6	3,8	4,0	4,2	4,4	4,6	4,8	5,0	5,2	5,4
R 2,5		2,0	2,4	2,8	3,2	3,6	4,0	4,4	4,8	5,2	5,6	6,0	6,4	6,8	7,2	7,6	8,0	8,4	8,8
R 3		3,0	3,6	4,2	4,8	5,4	6,0	6,6	7,2	7,8	8,4	9,0	9,6	10,2	10,8	11,4	12,0	12,6	13,2
R 3,5		4,0	4,8	5,6	6,4	7,2	8,0	8,8	9,6	10,4	11,2	12,0	12,8	13,6	14,4	15,2	16,0	16,8	17,6

Etapa crec.	20	21	22
V1 - Vn	3,0	3,0	3,0
R1 - R2	6,0	6,2	6,4
R 2,5	9,0	9,2	9,4
R 3	12,0	12,4	12,8
R 3,5	16,0	16,6	17,2

Etapa crec.	35	36	37
V1 - Vn	5,0	5,2	5,4
R1 - R2	9,0	9,4	9,8
R 2,5	14,0	14,4	14,8
R 3	19,0	19,6	20,2
R 3,5	27,0	27,8	28,6

Etapa crec.	original de plantas/ha	(x 1000)	259
V1 - Vn	445	4	
R1 - R2	432	4	
	420	4	
	408	4	
	395	4	
	383	4	
	371	4	
	358	4	
	346	4	
	334	4	
	321	4	
	309	4	
	303	3,5	
	296	3	
	290	2,5	
	284	2	
	279	1,5	
	272	1	
	266	0,5	
	259	0	
	253		
	247		
	241		
	235		
	229		

Finalizar Inspección c

Datos del Lote

Nombre 1 ha.

Cultivo Soja

Area Asegurada 52

Area Dañada 52

Válido SI

Estado Fenológ. R2,5

Distancia surcos 32

Altura Cultivo 110

% Daño Granizo 23.96

Tasador aconseja resiembra No

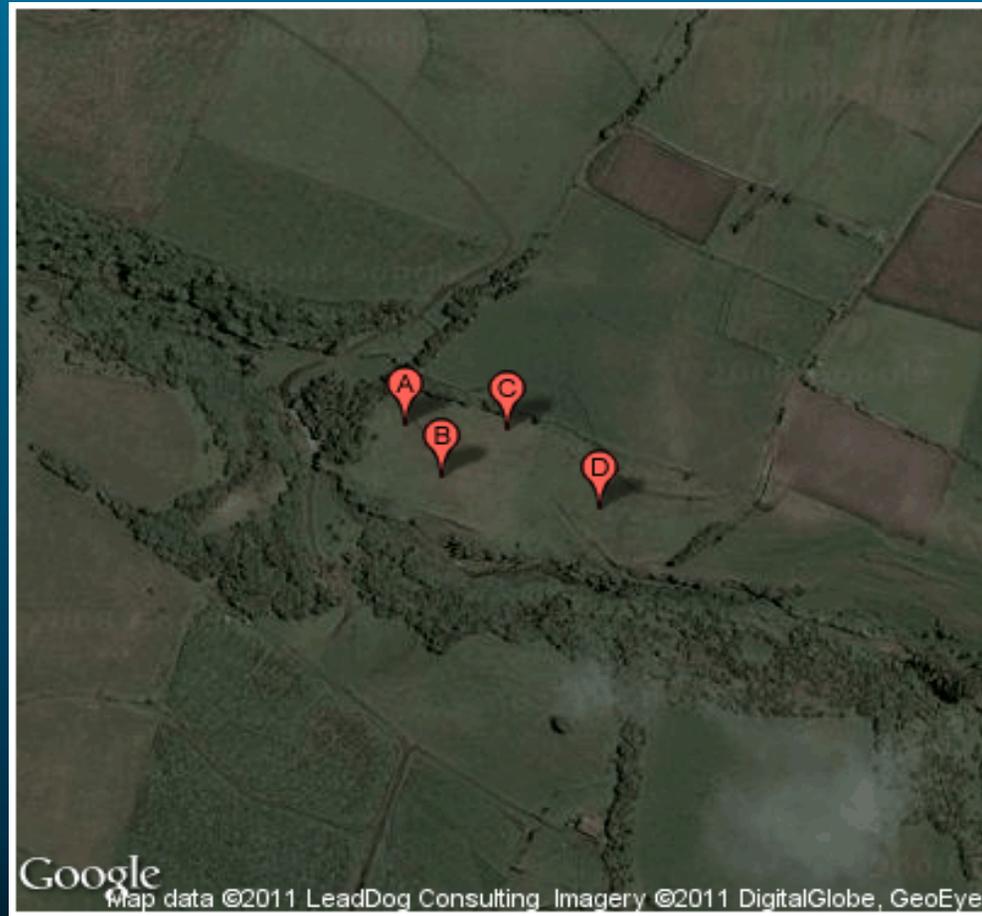
Detalle Lotes Firma

Aceptar Cancelar

Riesgos Muestras Sublotes Resumen

Aceptar Cancelar

Proceso de ajuste de siniestros



Proceso de ajuste de siniestros

TAGH
GESTION

Margarita | Cerrar sesión
Martes, 01 De Junio De 2010

DOCUMENTACIÓN GENERADA POR TAGH

Código TAGH	Fecha de ingreso a TAGH	Fecha Simulada	Imagen	Nombre	Descripción
AL-IP-6181-A	16/10/09			L_Lote 1-a-M_2	
AL-IP-6182-A	16/10/09			L_Lote 1-a-M_3	
AL-IP-6183-A	16/10/09			L_Lote 2-a-M_1	
AL-IP-6184-A	16/10/09			L_Lote 2-a-M_2	
AL-IP-6185-A	16/10/09			L_Lote 2-a-M_7	
AL-IP-6186-A	16/10/09			L_Lote 2-a-M_7	
6889-A					

mues

Validar Lote



308 1.0x

Cancel Menu

Características del Negocio

- Agricultores pequeños 45%, medianos 50%, grandes 5%.
- Predios agrícolas desde 0.25 ha hasta 80 ha.
- Póliza MPCl, requiere de inspecciones de siniestro a todos los clientes y eventualmente de riesgo.
- Gasto operativo 25% (gastos directos 12%, marketing 5%, comisiones 8%)
- Equipo de ajustadores propio (no existe tercerización de servicio)
- Capacitación permanente del asegurado en campo sobre el funcionamiento del seguro así como canales comerciales. (didáctico – nivel cultural)
- Generación permanente de estadísticas “CONFIABLES” con una base de datos depurada y actualizada.
- Asesoría permanente de Reaseguradores.
- Mercadeo del seguro, vía créditos bancarios y cooperativas, proveedores de insumos, agroindustrias.
- Subsidio del Estado 60% (subsidio dinamiza al seguro agrícola)

Experiencia en Ecuador

• A Favor

- Herramienta financiera, que permite estabilidad a las explotaciones agrícolas.
- Protección de riesgos, con fin social.
- Subvención directa al agro 60%.
- Facilita acceso a crédito.
- Protección contra el desabastecimiento del mercado
- Asesoramiento técnico en campo.
- Tecnificación en el manejo del seguro.
- Costo marginal vs el beneficio de la protección. (maíz \$850, \$50 prima, 3.3 qq -60% 1.3 qq)

• En Contra

- Nivel cultural limitado del nicho de mercado.
- Permanente injerencia política.
- Cambios permanentes de autoridades.
- Partes interesadas tratan de restar credibilidad a la herramienta. (desvío de créditos, poco control)
- Poca información estadística confiable.
- Costo operativo alto.
- Bajo nivel de tecnificación en el campo. (semillas, fertilización, mecanización, etc) y variabilidad de costos de producción.

Conclusiones

- Creciente demanda por parte de los productores por un seguro agrícola.
- Imprescindible generar estudios estadísticos de riesgos y zonificación agropecuaria, previo a mercadear el seguro. (aseguradora con “know how”)
- Contar con respaldo de reaseguro reconocido en el mundo y profesional.
- Tasas y deducibles deben aplicarse en función del análisis técnico y de riesgo individualizado por zona, época, tecnología y cultivo.
- No existe estadística confiable.
- MPCÍ altos costos operativos.
- Debe existir constante búsqueda de canales alternativos de comercialización.
- Acceso al seguro en gran medida a través del sistema financiero.
- Mercado potencial pequeño a mediano. (comparado con otros países de la región)
- Se debe eliminar la injerencia política y ver al seguro agrícola como una herramienta técnica de protección, estabilidad económica y que cumple un fin social.

MUCHAS GRACIAS POR
SU ATENCIÓN