



FORTALECIENDO LOS MERCADOS DE SEGURO AGRÍCOLA: OPCIONES DE POLÍTICAS PÚBLICAS PARA LA REGION ANDINA

Memoria del Taller organizado por
ESPAE de la Escuela Superior Politécnica del Litoral (ESPOL)
27 de marzo, 2014 - Quito, Ecuador



FORDFOUNDATION

I4

**INDEX INSURANCE
INNOVATION INITIATIVE**

FORTALECIENDO LOS MERCADOS DE SEGURO AGRÍCOLA: OPCIONES DE POLÍTICAS PÚBLICAS PARA LA REGION ANDINA

Memoria del Taller
Quito, Marzo 27 de 2014

ANTECEDENTES

El riesgo sin cobertura representa uno de los cuellos de botella más significativos para el progreso de la agricultura en los países en vías de desarrollo; tiende a reducir la disposición de los agricultores para adoptar nuevas tecnologías e intensificar la producción, a la vez que limita su acceso y voluntad para utilizar financiamiento. La falta de acceso a seguros es especialmente dañina para los pequeños agricultores, cuya subsistencia es altamente vulnerable a shocks adversos en producción y precio. Por ello, se requieren medidas innovadoras para mejorar la habilidad de los pequeños productores para administrar el riesgo y romper las trampas de pobreza inducidas por el mismo.

En años recientes, los gobiernos de Ecuador, Perú y Colombia han respondido a esta necesidad urgente al apoyar el desarrollo de mercados de seguros de cultivos mediante la provisión de incentivos para que el sector asegurador desarrolle innovadores contratos de seguros y mediante la provisión de significativos subsidios a las primas.

Sin embargo, el éxito de estos esfuerzos no está de ninguna manera garantizado ya que el establecer mercados de seguros para cultivos de pequeños productores requiere superar varios desafíos significativos, incluyendo la falta de datos históricos de cosechas y altos costos de transacción. Las recientes innovaciones en el diseño de contratos de seguros indexados representan un posible camino a seguir. Debido a que los pagos por indemnización no requieren evaluaciones de daños in situ, los seguros indexados reducen significativamente los costos de transacción. No obstante, los seguros indexados no son siempre factibles debido a la falta de información suficiente para construir un índice adecuado que produzca una real reducción del riesgo para los agricultores.

El Taller “Fortaleciendo los mercados de seguro agrícola: opciones de políticas públicas para la región andina” se llevó a cabo con el fin de promover el intercambio de experiencias e ideas entre individuos clave provenientes de los sectores público y privado de los tres países, así como académicos y representantes de organismos multilaterales (BID, USAID, IICA y FAO) con la meta de identificar caminos que permitan mejorar el desempeño de los mercados de seguros agrícolas en la región.

La mañana del Taller se dedicó a la presentación y discusión de los resultados del proyecto de investigación “Seguros Indexados: Tecnología Financiera Innovadora para romper el Ciclo de Riesgo y Pobreza Rural en Ecuador”, financiado por la Fundación Ford y ejecutado por un equipo de investigadores de la ESPAE- ESPOL (Escuela Superior Politécnica del Litoral) y de la Universidad de California en Davis. Además, se realizó una mesa redonda sobre el futuro de las políticas relacionadas al seguro agrícola en Ecuador.

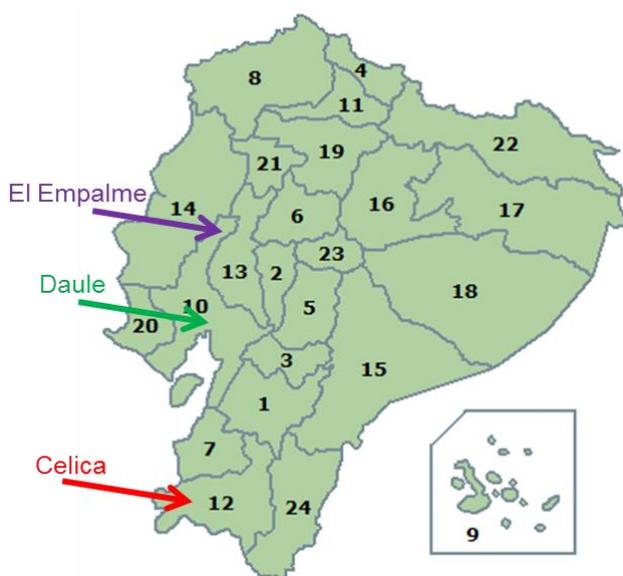
La tarde se dedicó a la discusión de los actuales lineamientos de política y desarrollo de los mercados de seguros en Perú y Colombia. Se concluyó al final de la tarde con una mesa redonda de discusión sobre el papel potencial del seguro indexado para desarrollar y profundizar los mercados de seguro agrícola en la región.

PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN: SEGUROS INDEXADOS: TECNOLOGÍA FINANCIERA INNOVADORA PARA ROMPER EL CICLO DE RIESGO Y POBREZA RURAL EN ECUADOR

Moderador: Fernando Vila, IICA

La investigación proporciona importantes pistas sobre cómo realizar avances en la política de seguros al comparar el desempeño de un contrato convencional multi-riesgo de seguro de cultivos con un contrato “sombra” de seguro indexado que podría haber sido implementado utilizando la encuesta nacional de rendimientos agrícolas de Ecuador (ESPAC).

El objetivo del estudio fue el de determinar qué tipo de contrato de seguro agrícola ofrece la mayor posibilidad de crear un mercado de seguro agrícola amplio y sostenible para pequeños y medianos agricultores. En el estudio se realizó una comparación de la calidad o capacidad de estabilización de los ingresos de los dos tipos de contratos analizados, el seguro agrícola convencional (contrato multi-riesgo actualmente subsidiado por el gobierno ecuatoriano, que requiere inspecciones de campo individualizadas en caso de siniestro) y el contrato hipotético (‘sombra’) de seguro indexado en base a rendimientos promedio por área, diseñado para el estudio (este seguro lo compraría el agricultor individual pero la indemnización se define en base al promedio de rendimientos de la zona a la que pertenece el agricultor).



El estudio utilizó datos primarios de agricultores de tres cantones del país: Daule (Guayas) para arroz; El Empalme (Guayas) para maíz duro en la Costa, y Celica (Loja) para maíz duro en la Sierra. Los datos fueron recogidos durante los años 2011 y 2012. Se utilizó también información secundaria (ESPAC) para el diseño del contrato indexado.

La presentación de los resultados se realizó en tres partes, después de cada cual se realizó una discusión y comentarios por parte los participantes:

1. Descripción y evaluación del seguro convencional a cargo de María José Castillo, ESPAE-ESPOL
Discusión: Leonardo Regalado, QBE- Seguros Colonial; Mauricio González, Proyecto AgroSeguro-MAGAP
2. Descripción y evaluación del contrato “sombra” indexado a cargo de Steve Boucher, UC Davis
Discusión: Leonardo Sánchez, BID
3. Comparación de los contratos y recomendaciones de política a cargo de Michael Carter, UC Davis y Director, I4 Index Insurance Innovation Initiative
Discusión: Leonardo Regalado; Mauricio González; Juan Carlos Vásconez, Seguros Sucre

DESCRIPCIÓN Y EVALUACIÓN DEL SEGURO CONVENCIONAL



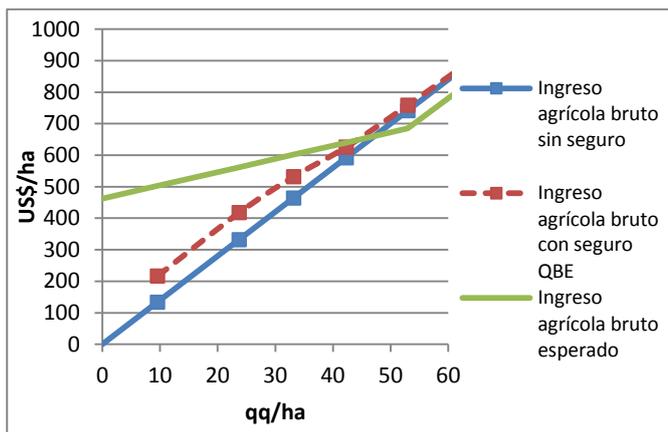
María José Castillo, ESPA-E SPOL

Durante la presentación y discusión se destacaron los siguientes puntos:

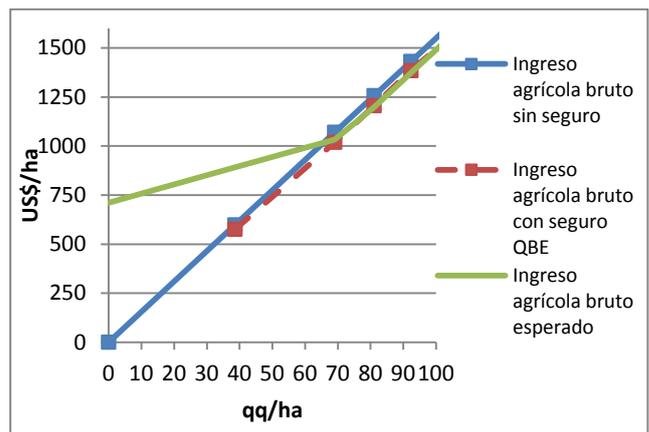
- Los agricultores analizados son productores pequeños orientados al mercado y prestatarios principalmente del Banco Nacional de Fomento (BNF) y/o del Banco de Loja. Todos los productores incluidos en el análisis final estuvieron asegurados en los años de estudio.
- El año 2011 dejó fuertes pérdidas a los agricultores (45% de los encuestados) debido a una generalizada sequía, lo que no ocurrió en el 2012 (19% de los encuestados con pérdidas). Los principales afectados fueron los productores de maíz duro. Debido a que la mayoría de los arroceros cuenta con riego, ellos no sufrieron por el problema de la sequía pero algunos se vieron afectados por problemas de plagas y enfermedades.
- La empresa aseguradora realiza indemnizaciones cuando existe pérdida, sea ésta parcial o total (en caso de pérdida total se indemniza solo hasta el valor invertido al momento de la pérdida). Para facilidad de análisis, se asumió que todas se tratan de pérdidas parciales (es decir, se asumió que en todos los casos la inversión total fue realizada) y se definió una medida de ingreso esperado para el agricultor. El ingreso esperado estaría compuesto por ~~el~~ el valor de la cosecha más la indemnización neta esperada (indemnización esperada menos la prima pagada).
- Se contrastó el ingreso esperado con el realmente obtenido (ingreso con seguro QBE) y se observó que, en promedio, los agricultores tuvieron un ingreso menor al esperado.
 - o En el caso del maíz duro, el ingreso real fue mayor al ingreso sin seguro (valor de la cosecha) pero menor al ingreso esperado. Dado que el porcentaje de indemnizaciones fue relativamente alto entre los agricultores con pérdidas, se concluye que la diferencia se da en promedio por indemnizaciones de valor menor al esperado.
 - Este resultado, si bien se ve afectado por el alto porcentaje de pérdidas totales ocurridas en este cultivo, también ~~se encuentran aquí implícitas~~ las negativas o los castigos a la suma asegurada debido al envío tardío o incompleto de reclamos, y casos de sobre-estimación de rendimientos por parte de la aseguradora.
 - o En el caso del arroz, el ingreso real fue en promedio menor al ingreso sin seguro para los agricultores que experimentaron pérdidas, lo que se debió principalmente al escaso porcentaje de agricultores indemnizados. Este bajo porcentaje de indemnizaciones se debe al limitado o fallido envío de reclamos por parte de los

agricultores a la aseguradora, lo que se explica por las razones expuestas en el siguiente punto.

- Entre los principales problemas que limitan la cobertura están la complejidad del contrato convencional, lo cual dificulta su comprensión y correcto aprovechamiento por el asegurado; la desinformación respecto a la condición de asegurado de muchos agricultores, y los relativamente altos costos de transacción que limitan el porcentaje de reclamos al seguro. Adicionalmente, se encuentran casos de confusión sobre el área asegurada por parte de los agricultores, lo que hace que la indemnización pueda diferir de lo que el agricultor espera, y diferencias entre los rendimientos estimados y los realmente obtenidos. Algunas estadísticas a continuación:
 - o De 107 casos que indicaron razones por no reclamo, 45% fue por falta de conocimiento sobre su condición de asegurado o sobre los procedimientos de reclamo al seguro, mientras que 34% se deben a falta de tiempo o a una percepción de que hacer un reclamo implica pérdida de tiempo.
 - o 54% de los agricultores de la muestra reportó que el plazo para enviar el reclamo se encontraba entre 1 y 10 días; sin embargo, solo 19% conocía el número correcto de días. El 46% restante indicó que tenía 12-120 días.
 - o 34% de los agricultores de la muestra pensó que su área asegurada era mayor a la efectivamente asegurada.



Ingreso real vs. Ingreso esperado: maíz duro



Ingreso real vs. Ingreso esperado: arroz

- Otras estadísticas que indican el nivel de conocimiento de los asegurados sobre el costo del seguro y los riesgos cubiertos son las siguientes: solo el 37% sabía cuánto pagó por el seguro; solo el 12% sabía que Estado había subsidiado la prima; el 53% sabía todos los riesgos cubiertos, pero el 11% pensó que también estaban cubiertos otros tipos de riesgo como mala semilla, robo o precios bajos.
- Adicional a lo anterior, los altos costos para la aseguradora de realizar inspecciones de campo, ponen en riesgo la sostenibilidad del seguro agrícola convencional cuando se trata de cubrir efectivamente a pequeños y medianos productores.



De izquierda a derecha: Leonardo Regalado, QBE;
Mauricio González, AgroSeguro; Fernando Vila, IICA

- Durante la discusión, se enfatizó el esfuerzo que está realizando el Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca (MAGAP) para mejorar el problema de desconocimiento del funcionamiento de la póliza por parte de los agricultores y para generar en ellos una cultura de seguros, así como la importancia de promover la conjunción de los sectores público y privado en la difusión del seguro.
- Por parte de QBE se indicó también la dificultad de asegurar a agricultores pequeños, quienes tienden a ser más “empíricos” que técnicos, por lo que su estrategia ha sido asegurar a productores de diferentes tamaños, de manera que los grandes de cierta forma “subsiden” el seguro de los pequeños. Asimismo, se recalcó el esfuerzo que han venido realizando para capacitar al pequeño agricultor en el correcto uso de los insumos o paquetes tecnológicos y sobre la necesidad de que también instituciones como el MAGAP y los almacenes de agroquímicos colaboren en ese aspecto.

DESCRIPCIÓN Y EVALUACIÓN DEL CONTRATO “SOMBRA” INDEXADO



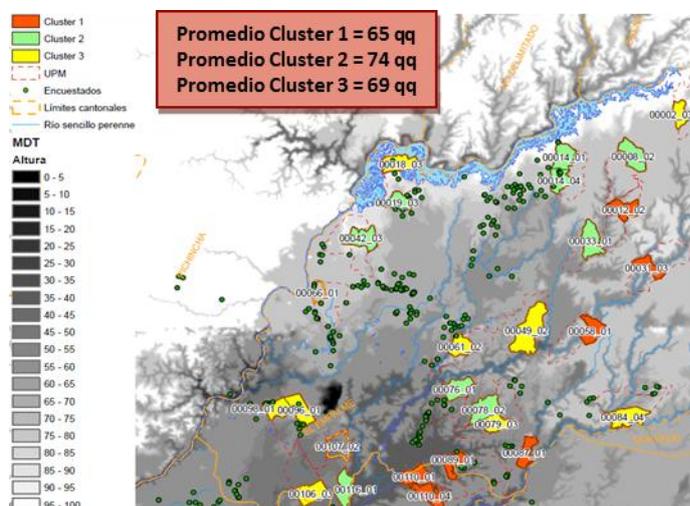
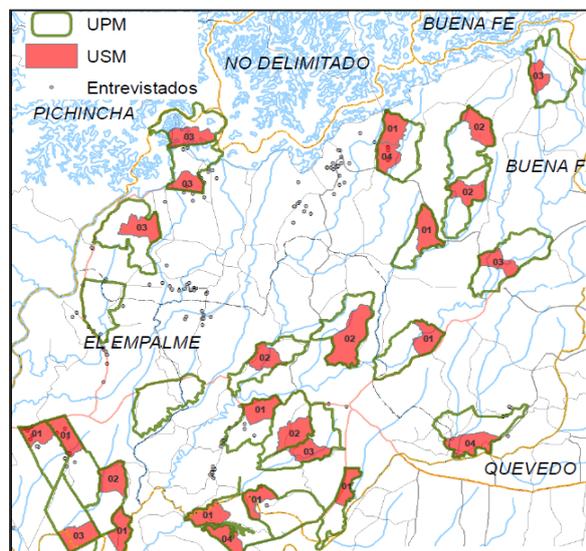
Steve Boucher, UC Davis

Durante la presentación y discusión se destacaron los siguientes puntos:

- El seguro agrícola indexado es un seguro cuya indemnización depende de un índice externo. Se paga una indemnización cuando el índice supera (cae por debajo de) un “disparador” fijado en el contrato y no requiere visitas a las parcelas aseguradas. Este tipo de contrato tiene costos administrativos menores, lo que implica que para la misma prima, puede ofrecer mayor indemnización; sin embargo, es menos preciso (puede no pagar cuando el agricultor lo necesita y viceversa).

- El riesgo base (riesgo de que el agricultor sufra una pérdida pero no reciba indemnización) se da en el seguro indexado cuando los riesgos que afectan al agricultor son más de tipo idiosincrático (afecta solo al individuo, no al promedio, ejemplo: enfermedad del agricultor, granizo o viento localizado) que covariante (afecta a la mayoría de productores de una zona, ejemplo: riesgos climáticos generalizados como sequías o inundaciones), puesto que el seguro indexado cubre solo contra riesgos covariantes.
- El contrato indexado “sombra” que exploramos para Ecuador es el de rendimiento promedio, un tipo de índice que minimiza el riesgo base comparado con índices climáticos (lluvia, temperatura, etc.), y para el cual el país cuenta con mejor calidad y disponibilidad de datos.
- Se usaron así datos históricos generados por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) a través de su Encuesta de Superficie y Producción Agropecuaria Continua (ESPAC), la cual ha recogido anualmente información de cultivos desde el año 2002 (además del censo agropecuario que se realizó en el año 2000). La disponibilidad de la ESPAC implica una ventaja única de Ecuador en la región andina.

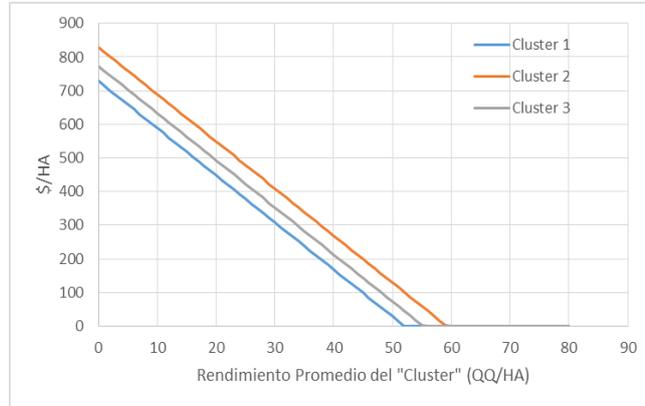
- Los datos históricos permitieron calcular la función de probabilidad de rendimientos promedio anuales para zonas muestrales establecidas por la metodología del INEC (Unidades Primarias de Muestreo o UPMs y Segmentos de Muestreo o SMs) y definir así el nivel del disparador y la prima pura del contrato.
- Los datos actuales de rendimientos (año 2011 y año 2012) permitieron determinar si la aseguradora habría pagado o no en cada año y cuánto.



- Se analizaron dos opciones de zonas de contrato: 1) la UPM y 2) una agrupación de UPMs similares en “clusters”, opción que aumenta la confiabilidad estadística y reduciría los costos administrativos de implementación.
- La estrategia en cada caso fue asignar a cada uno de nuestros encuestados a una zona de contrato dependiendo de la cercanía a la misma.

- Se presentaron los resultados utilizando los “clusters” y un disparador del 80% del rendimiento promedio histórico para el maíz duro y del 90% para el arroz. Estos niveles de disparador se obtuvieron de manera que produzcan una prima igual a la prima del contrato de QBE. La prima del contrato sombra fue definida en base a la prima pura (prima que tendría que cobrar la aseguradora para que, en promedio, las indemnizaciones que pagan sean iguales a las primas recogidas) más un “loading” del 20%.

- Ejemplo de indemnización bajo el contrato indexado: El Cluster 1 de El Empalme, el menos productivo del cantón, tiene un rendimiento promedio de 65 qq y un disparador de 52 qq/ha. Cuanto menor es el rendimiento promedio del Cluster realizado en el ciclo productivo, mayor es el pago de indemnización.



- Debido a los altos costos operativos del seguro convencional, el seguro indexado tiene el potencial de superar el desempeño del convencional.

- Durante la discusión se advirtió que la estrategia de asignar a los encuestados a una zona asegurada solo en base a su cercanía a la misma podría no minimizar el riesgo base puesto que su condición de suelos podría diferir de la condición de la zona asegurada.



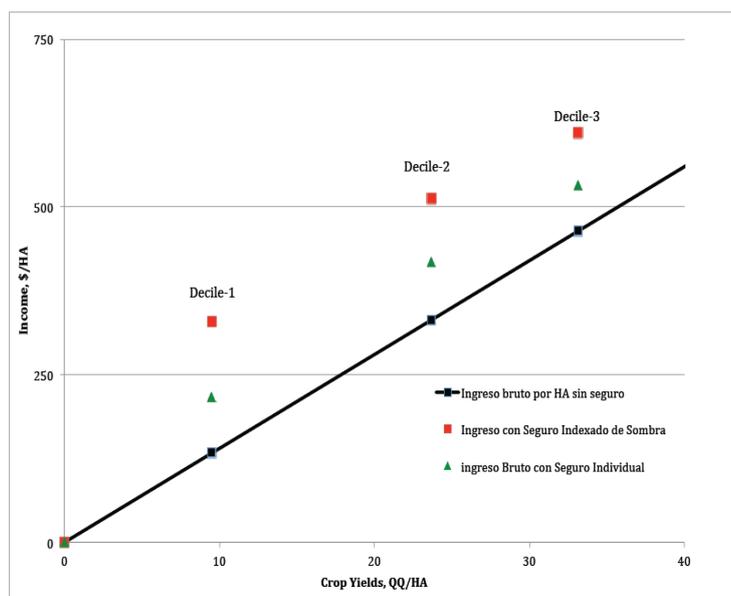
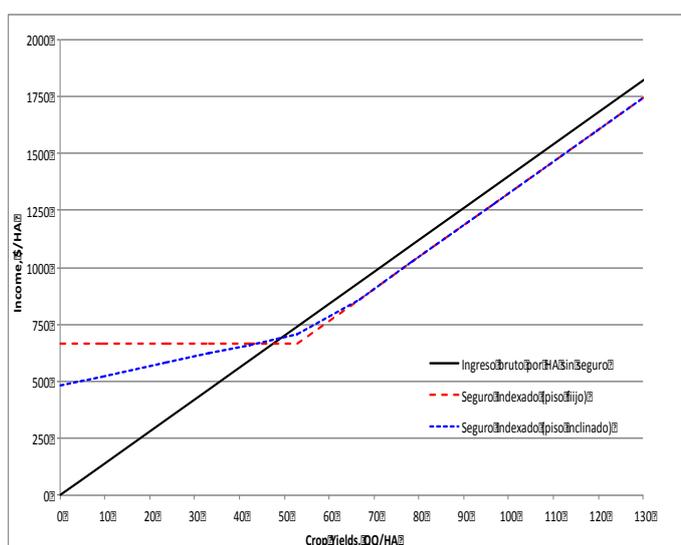
Leonardo Sánchez, BID

COMPARACIÓN DE LOS CONTRATOS Y RECOMENDACIONES DE POLÍTICA



Michael Carter, UC Davis

- De las varias dimensiones posibles sobre las cuales se pueden comparar los contratos convencional e indexado, se escogió para el estudio la dimensión de calidad del seguro, es decir, del nivel de protección ofrecido al agricultor.
- Se comparan “manzanas con manzanas” en el sentido de que se comparan contratos de costo equivalente y se observa cuál de los dos provee una protección mayor por el mismo precio. Esta estrategia supone que ambos contratos son sostenibles en términos financieros y que los impactos económicos más amplios del seguro (ej., mayor inversión y crecimiento de ingresos agrícolas) están solamente relacionados con la calidad del mismo.
- Se presentó la comparación en base al promedio de los productores de maíz duro durante los años 2011 y 2012.
- Se escogió un contrato indexado de “piso fijo” para la comparación, el cual empezaría a pagar cuando el rendimiento promedio cae por debajo del disparador e indemnizaría al agricultor de manera que garantice un nivel fijo de ingreso. Se asume aquí, sin embargo, que el rendimiento del agricultor se comporta igual que el promedio.
- El costo de los contratos es \$76 por hectárea, lo que sugiere un disparador de aproximadamente el 85% de los rendimientos promedio por zona asegurada para el contrato indexado.



Comparación de ingresos con seguro indexado y seguro convencional para productores con mayores pérdidas (maíz duro, promedio 2011-2012).

- Los resultados muestran claras ventajas del contrato ‘sombra’ de seguro indexado sobre el seguro convencional para agricultores que experimentaron pérdidas, pero sobre todo cuando éstas se debieron a la influencia de riesgos covariantes.
- El caso donde la diferencia fue más significativa a favor del seguro indexado fue el de los maiceros que experimentaron pérdidas durante la sequía del año 2011.

- Los resultados son importantes porque demuestran que el ahorro de costos administrativos con el seguro indexado puede permitir un seguro que, dólar por dólar, ofrece mejor protección al ingreso del productor (y más seguro para sus prestatarios).
- En el año 2012 (un año relativamente regular), el seguro indexado es ligeramente inferior al convencional debido a que las pocas pérdidas son idiosincráticas y, por tanto, mejor protegidas por este último.
- Las recomendaciones al gobierno de Ecuador en base al estudio son:
 - Comprobar la efectividad del seguro indexado en la realidad a través de un piloto con cultivos y en zonas con mayores probabilidades de riesgo covariante.
 - Se sugiere explorar la posibilidad de coordinar el piloto con el INEC para aprovechar de la ESPAC, la que puede servir de base para la medición del rendimiento promedio para el contrato indexado, si se logra que los datos sean provistos a tiempo (al final de cada ciclo productivo).
 - Tomar en cuenta la dificultad de diseño e implementación en zonas con mayor riesgo idiosincrático (ejemplo: papa en la sierra).
 - Vincular el seguro indexado comercial con el catastrófico (este tipo de seguro lo compra el Estado - y podría ser otra forma de invertir el dinero de los subsidios actuales - con el fin de beneficiar a los agricultores cuando sus pérdidas llegan a niveles catastróficos), permitiendo así la cobertura compartida del riesgo: la capa de riesgo catastrófico cubierta por el Estado y la capa de riesgo comercial cubierta por el agricultor, lo que ayudaría a profundizar el mercado de seguros agrícolas de manera sostenible.



De izquierda a derecha: Leonardo Regalado, QBE; Mauricio González, AgroSeguro; Juan Carlos Vásquez, Seguros Sucre; Fernando Vila, IICA

- En la discusión, se destacó la percepción del seguro indexado como complementario al convencional, puesto que este último puede responder a quienes perdieron a pesar de no haberse activado el disparador del seguro indexado.
 - Ante esto, Michael Carter comentó el caso de Etiopía apoyado por el I4, donde han implementado un seguro indexado complementado con uno convencional, el cual da derecho al agricultor a pedir un ajuste individual cuando el seguro indexado falla. Esta estrategia daría mayor confianza a los asegurados y a la vez permitiría

reducir los costos del seguro puesto que reduciría el número de visitas necesarias de ajuste.

- Indicó también que así que como se pueden mejorar los resultados del seguro convencional cuando los asegurados lo comprenden mejor, el seguro indexado también se puede mejorar cuando se cuenta con mejores fuentes de información.
 - Experiencias adicionales, como la de Kenia, han enseñado que la administración del seguro indexado es mucho más fácil que la del convencional; no obstante sus retos son el diseño y la educación de los asegurados sobre su funcionamiento.
- Se enfatizó también la necesidad de lograr alianzas entre instituciones del sector público para ampliar y mejorar la información existente en el país, a fin de que permita la generación de políticas como la creación de un seguro indexado.

MESA REDONDA: PRÓXIMOS PASOS PARA FORTALECER EL MERCADO DE SEGURO AGRÍCOLA EN ECUADOR

Moderador: Michael Carter

La mesa redonda con representantes del sector público y privado de Ecuador contó con la participación de funcionarios del MAGAP (SINAGAP y AgroSeguro), del INEC, de la aseguradora pública Seguros Sucre y de la aseguradora privada QBE-Seguros Colonial. Los participantes comentaron sobre los retos de masificar el seguro convencional a pequeños productores, el sistema de información agraria y su potencial de apoyar al seguro agrícola, y la visión futura de política de apoyo al seguro agrícola del estado Ecuatoriano.



De izquierda a derecha: Juan Castro, SINAGAP; David Garzón, QBE; Mauricio González, AgroSeguro; Juan Carlos Vásquez, Seguros Sucre; Mario Suarez, INEC; Michael Carter, UC Davis

Entre los principales comentarios resaltaron los siguientes:

- Se dio a conocer la experiencia que ha ido acumulando QBE-Seguros Colonial como compañía de seguros y reaseguros a nivel nacional, pionera en incursionar en el mercado de seguros agrícolas en Ecuador, lo que les ha permitido ir superando retos, ampliando y perfeccionando dicho seguro durante los últimos 15 años. Se destacó también la importancia de socios estratégicos como el MAGAP, el BNF, el Banco de Loja, entre otros, en el mejoramiento del seguro agrícola. Se enfatizó además la necesidad del subsidio al seguro por parte del Estado debido a que cubrir los riesgos de pequeños agricultores resulta muy costoso.
- La aseguradora del Estado, Seguros Sucre, cuenta con 10 meses de incursión en el seguro agrícola por encargo del Gobierno. Su objetivo es lograr cumplir las expectativas del agricultor respecto a un seguro agrícola. Se resaltó la importancia de la gestión de riesgos, mediante la cual se realice los cultivos apropiados para cada zona, y mediante la cual se capacite al agricultor en el uso eficiente de los incentivos otorgados por el Estado, en lugar de mirarlos como oportunidades para reducir su responsabilidad sobre los resultados de su cultivo. En este sentido, el Estado debe procurar realizar un uso eficiente de los fondos, de manera que reduzca - mas no incremente- los riesgos.
- Por su parte, el MAGAP, a través de AgroSeguros ha ido acumulando también experiencia desde el año 2010, cuando se inició la política de subsidio a las primas del seguro agrícola para cuatro cultivos, lo que fue luego ampliado a diez y están actualmente trabajando para

implementar la política en seis cultivos adicionales, así como en la creación de un seguro ganadero, uno forestal y uno pesquero. Se reflexionó también sobre el reto que implica la “universalización” del seguro, la cual es una misión y visión del MAGAP, pero la cual requiere comprender los problemas que enfrentan los agricultores e incentivar en ellos la cultura de seguros.

	2010	2011	2012	2013
Número de pólizas	1,893	5,157	9,870	10,932
Hectáreas aseguradas	9,885	23,861	52,133	43,982
Primas totales (US\$)	489,691	1,157,529	2,894,125	2,696,337
Siniestralidad	143%	173%	42%	61%

Seguro Agrícola Subsidiado. Evolución de Cobertura

- Se resaltó lo complejo de vender un intangible al agricultor, por lo que el MAGAP ha atado el seguro agrícola con programas como el Plan Semillas, que ofrece kits de semilla certificada con subsidio a los agricultores. Debido al Plan Semillas, el número de beneficiarios del seguro agrícola con subsidio está aumentando a gran velocidad, habiéndose logrado en pocos meses (desde Diciembre 2013) alrededor de 30,000, número mayor a la suma de los cuatro años anteriores (cuando el seguro estaba ligado solo al crédito). Se reconoció, sin embargo, la necesidad aún latente de realizar un análisis más técnico de quiénes reciben las semillas.
- Se comentó sobre los beneficios en recuperación de cartera que tiene para los bancos la obligatoriedad del seguro agrícola para los créditos agrícolas. No obstante, hasta el momento son pocos los bancos que actualmente están cumpliendo con esta regulación, lo que puede estar influenciado por la duración del proceso de aseguramiento en el que también participan la aseguradora y el MAGAP, ya que ello podría retrasar el otorgamiento de los créditos.
- En cuanto al papel de la información para apoyar al seguro agrícola, por parte del INEC se comentó sobre los planes de ampliación y mejoramiento de la recolección de información a través de la ESPAC. Se está planificando actualizar la estratificación de las zonas geográficas en base al uso del suelo y generar más UPMs de manera que la información pueda ser representativa no solo de la provincia sino también a nivel de cantón e incluso de la parroquia. Se enfatizó que la información que recogen no se limita a cultivos específicos sino al uso general del suelo en las zonas investigadas, pero que sí podrían dar información a nivel de cultivos con una ampliación adicional de la muestra.
- El MAGAP por su parte, a través del Servicio de Información Nacional de Agricultura, Ganadería, Acuicultura y Pesca (SINAGAP), recoge información agrícola periódica en “callejones productivos” (zonas consolidadas de producción) sobre el progreso de la producción (afectaciones climáticas), costos de producción, entre otros datos, los cuales se publican en boletines físicos y en la página web del Ministerio. Se han venido realizando además censos de productores de cultivos específicos (o registros administrativos) como el banano, maíz, arroz, papa (por iniciarse), flores, así como registros porcícolas y avícolas.

EL SEGURO AGRARIO EN PERÚ

Moderador: Carlos de los Ríos, UC Davis

En la mesa redonda sobre la situación de Perú, se contó con la participación de representantes del Ministerio de Agricultura y Riego de Perú (MINAGRI) y de la aseguradora privada La Positiva Seguros, quienes comentaron sobre su experiencia con el seguro agrícola y sobre las políticas futuras de apoyo al seguro por parte del Estado.



Gustavo Torrejón, MINAGRI-Perú



Lourdes del Carpio, La Positiva Seguros - Perú

Se destacó la experiencia de este país con el seguro catastrófico de cultivos, en el cual ha incursionado desde el año 2008. Se trata de un seguro indexado en base a rendimientos promedio por área, el mismo que ha beneficiado a 56,000 agricultores en promedio al año, quienes representan cerca del 20% del área sembrada en el país. Este seguro, sin embargo, se encuentra actualmente en etapa de mejoramiento en cuanto a la definición de agricultores elegibles para recibir la transferencia del Estado por causa del seguro, y a la calidad de la información utilizada para determinar las ocasiones de indemnización. Son dos empresas privadas las que proveen este seguro: La Positiva Seguros y MAPFRE-Perú con un subsidio del 100% por parte del Estado.

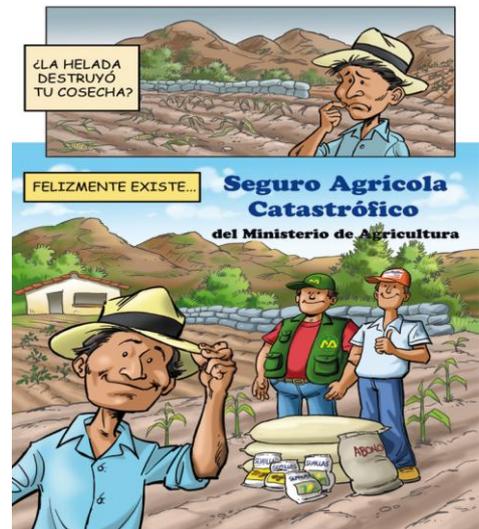
PERÍODO	VALOR PRIMAS S/.	SUMA ASEGURADA S/.	HECTAREAS	INDEMNIZACIONES S/.	BENEFICIARIOS
2009-2010	S/. 39,447,694	S/. 220,995,300	490,069	9,658,773	31,200
2010-2011	S/. 39,970,678	S/. 238,387,122	442,210	23,981,364	99,300
2011-2012	S/. 39,982,850	S/. 241,922,716	450,108	9,775,019	37,555
2012-2013	S/. 39,589,760	S/. 239,543,306	414,149	11,757,498	55,945
2013-2014	S/. 30,000,000	S/. 181,193,698	329,443	*	*
TOTALES	S/. 188,990,982	S/. 1,122,042,142	2,125,979	S/. 55,172,654	224,000
	\$ 67,496,779.29	\$ 400,729,336.43		\$ 19,704,519.29	

(*) Al cierre de campaña (31 Julio 2014)

Evolución y Resultados del Seguro Agrícola Catastrófico

El MINAGRI, junto con la empresa privada, también se encuentra en proceso de desarrollo de un seguro indexado catastrófico basado en temperaturas y humedad relativa para alpacas, del cual implementarán un piloto a mediados de este año. Adicionalmente, se encuentran diseñando pilotos de seguros indexados a nivel comercial para cultivos de café y quinua.

Entre las experiencias de La Positiva con el seguro catastrófico, se destacó el aprendizaje que están logrando en cuanto a la administración de los pagos por el seguro, los cuales hasta el momento transfieren a los asegurados a través de bancos o de manera directa en zonas remotas, según un padrón de beneficiarios elaborado por representantes de las comunidades y transmitido a la Dirección Regional de Agricultura. Los pagos se realizan una vez que la aseguradora ha confirmado la existencia de un siniestro indemnizable.



Se resaltó la inclusión financiera con la que han contribuido de alguna manera, ya que el 98% de los agricultores pobres por primera vez se han acercado a una entidad bancaria para cobrar el seguro, además de que en el 2013 se abrieron 13,000 cuentas de ahorro a nombre de agricultores, gestionado por La Positiva.

Se mencionó también la necesidad de fijar las tasas de este seguro de manera más técnica como un tema adicional de discusión y perfeccionamiento.

La Positiva también se encuentra ofreciendo contratos de seguro agrícola convencional desde del año 2013 a través de entidades financieras. Dicho seguro no es obligatorio ni cuenta con subsidio del Estado, sin embargo cubre solamente el 50% de los costos de producción. Hasta el momento han colocado aproximadamente 9,400 pólizas que representan 25,000 hectáreas.

EL SEGURO AGRARIO EN COLOMBIA

Moderador: Steve Boucher

La mesa redonda donde se conoció sobre la experiencia de Colombia en seguros agrícolas, contó con la participación de representantes del Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural de Colombia y de la empresa aseguradora MAPFRE-Colombia.



Pedro Lara, Ministerio de Agricultura, Colombia



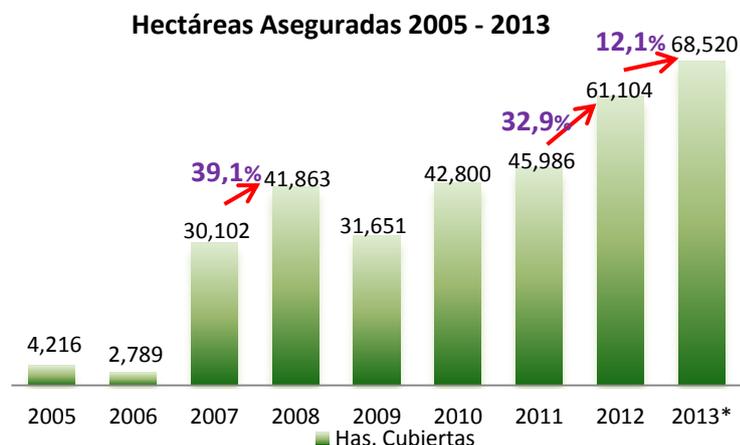
Delsa Moreno, MAPFRE-Colombia

Colombia ha venido subsidiando las primas del seguro agrícola convencional tanto para grandes como para medianos y pequeños productores, con mayor impacto desde el año 2007.

Tipo	Productor	Subsidio a la Prima
General	Pequeño, Mediano y Grande	60%
Cultivo o actividad asegurada con crédito en condiciones FINAGRO y debidamente registrado en FINAGRO	Pequeño	80%
Productos sujetos a desgravación o disminución de aranceles	Mediano y Grande	70%
	Pequeño	80%
	Mediano y Grande	70%

La política del Estado consiste en ofrecer subsidios diferenciados de acuerdo a la tabla adjunta. Son 22 los cultivos cubiertos y dos las principales empresas aseguradoras (MAPFRE-Colombia y La Previsora).

El nivel de hectáreas aseguradas ha venido aumentando, llegando a 68,520 en el 2013 (6,408 pólizas), lo cual representa el 1.3% del área sembrada en el país.





Jorge Soto, FINAGRO

En cuanto al subsidio a grandes productores, se justificó que se lo otorga bajo la consideración de que los riesgos afectan a todos los agricultores y que dicho efecto sobre los grandes productores se refleja también sobre el empleo que ellos generan. De cualquier forma, se indicó que la idea es ir reduciendo el subsidio en el tiempo en la medida en que se amplíe la oferta y se profundice la cultura de utilización del seguro agropecuario.

Se comentó además sobre la concepción del seguro como parte de un conjunto de herramientas de intervención agrícola, cuyo subsidio al irse reduciendo debe ser compensado con mecanismos de reducción y mitigación de los riesgos. El Ministerio de Agricultura para ello tiene planificado el fortalecimiento de sistemas de información agroclimática (conformación de redes público-privadas de estaciones agroclimáticas y dotación de nuevas estaciones).

MAPFRE-Colombia, por su parte, comentó sobre la importancia de contar con el apoyo del gobierno para el desarrollo de los mercados de seguro agrícola, sea a través de subsidios a las primas o a través de un acompañamiento técnico a los productores asegurados para que aprendan a identificar el riesgo antes de que su efecto se presente. La empresa ofrece seguro convencional para cultivos permanentes y de ciclo corto. La cobertura incluye riesgos naturales mas no los biológicos (plagas y enfermedades), de forma que se cubra lo netamente incierto e incontrolable de acuerdo a las condiciones climáticas colombianas.



La siniestralidad promedio del seguro agrícola ofrecido por MAPFRE ha estado entre el 26 y el 57% en los últimos 6 años.

Actualmente, el Ministerio de Agricultura de Colombia y MAPFRE se encuentran en conjunto desarrollando un seguro indexado catastrófico para el sector cafetero, para lo cual planean implementar un piloto basado en índices de lluvias y/o rendimiento promedio. En general, una de las estrategias del Ministerio es la de fomentar nuevos modelos de aseguramiento para la pequeña agricultura a través de seguros indexados y/o catastróficos.

SESIÓN DE CIERRE: ¿CÓMO FORTALECER LOS MERCADOS DE SEGURO AGRARIO PARA LOS PEQUEÑOS PRODUCTORES?

Moderador: María José Castillo

El taller concluyó con las apreciaciones de distintos participantes sobre el papel potencial del seguro indexado para desarrollar y profundizar los mercados de seguro agrícola. En la mesa redonda participaron representantes de los tres países, así como del sector académico y multilateral.



De izquierda a derecha: Delsa Moreno, MAPFRE-Colombia; Michael Carter, UC Davis; Fernando Vila, IICA; Paulina Silva, AgroSeguro-MAGAP; Lourdes del Carpio, La Positiva Seguros; Gustavo Torrejón, MINAGRI-Perú

Entre los principales comentarios estuvieron los siguientes:

Delsa Moreno: El seguro indexado es un producto más al que no se le debe temer; no obstante, comparado con el seguro convencional, aleja un poco a la aseguradora del productor, por lo cual sería recomendable tener un técnico vinculado por zonas para que el agricultor se sienta que está asegurado. La vinculación con el agricultor es importante, así como que sepa con quién está asegurado y que participe en el pago del seguro.





Fernando Vila: Hay experiencias de productores en varios países que no son muy satisfactorias debido al riesgo base de seguros de índices climáticos.

Cuando un agricultor paga una póliza, requiere servicios individualizados, por lo que sugiere que quien adquiera una póliza de seguros indexados sea un ente que agrupe a varios agricultores, por ejemplo una cooperativa o un banco agrario. Esa estrategia reduciría los problemas que implica el riesgo base.

Los seguros convencionales e indexados deben verse como complementarios. Puede pensarse en un modelo de varios estratos de riesgo donde una porción la asume el agricultor (deducible), otro estrato puede ser cubierto con un esquema de riesgos nominados, otra porción atendida con una cobertura de índice, y finalmente podría haber un fondo de contingencia del Estado para que las compañías aseguradoras puedan participar en mejores condiciones.

Gustavo Torrejón: la viabilidad de los seguros agrícolas, sean estos convencionales o indexados, está en función de que cada actor que está en este sistema de transferencia de riesgos cumpla eficientemente su rol.

Los seguros agrícolas deben procurar asegurar condiciones mínimas de rentabilidad para el agricultor.



Michael Carter: Las cifras del estudio indican claras ventajas del seguro indexado sobre el convencional, incluso en zonas más difíciles como Celica. El seguro convencional es muy costoso para pequeños productores, por lo que hay que buscar alternativas si se quiere tener impactos. El seguro indexado, a pesar de sus problemas, ha mostrado que puede funcionar; que con el mismo gasto de los agricultores y del gobierno puede poner más dinero en las manos de los agricultores.

La ESPAC que tiene Ecuador es una "joya", algo con lo que no cuentan los otros países de la región andina. Esta información histórica y sistemática es muy útil para el desarrollo de un seguro catastrófico e indexado comercial.

El seguro catastrófico de Perú es un buen inicio pero debe basarse en información más sistemática. Si se mejora eso, se lo podría utilizar como una base para una cobertura más completa para el agricultor. Además, el objetivo no debería ser que el agricultor continúe donde está sino que logre avanzar a un mejor nivel, lo que implica un cambio de comportamiento al momento de invertir. Un seguro indexado más amplio que el seguro catastrófico (es decir, una capa comercial por encima de una capa catastrófica) podría lograr este objetivo.



La complementariedad de los seguros indexado y convencional y la necesidad de contar con datos de calidad para poder minimizar el riesgo base de los seguros indexados fueron comentarios comunes durante el taller. Finalmente, se destacó la especial oportunidad que implica para los países de la región el interés de los diferentes organismos multilaterales de ofrecer apoyo técnico y financiero para el desarrollo de los mercados de seguros agrícolas, oportunidad que debe ser aprovechada para crear alianzas que faciliten la solución de los diversos retos que se enfrentan al interior de los países.

¡GRACIAS!

