

EL SEGURO AGRÍCOLA EN COLOMBIA SUS EFECTOS EN EL SEGURO PRIVADO Y EL REASEGURO



CENTRO DE ESTUDIOS EN DERECHO DE SEGUROS



Universidad
Externado
de Colombia

OBJETO DEL SEGURO AGRÍCOLA

- ▶ Cubrimiento de pérdidas en los cultivos
 - Derivadas del cambio climático
 - Que tengan su origen en eventos de la naturaleza.

- ▶ Dependiendo de la zona los fenómenos de la naturaleza que mayor inciden en la pérdida de los cultivos son
 - Sequías
 - Inundaciones, excesos de lluvia
 - Vientos fuertes
 - Granizo
 - Heladas



Ley 69 de 1993

- ▶ Dispuso la creación del Fondo Nacional de Riesgos Agropecuarios
 - Para el subsidio de las primas del seguro agrícola
 - De las primas emitidas por las aseguradoras el uno por ciento, se destina al fondo.
- ▶ Buscaba incentivar a las aseguradoras para:
 - Diseño de coberturas
 - Cubrimiento de Riesgos derivados de los cambios climáticos
- ▶ Las aseguradoras debían cumplir con dos condiciones
 - Otorgar coberturas para los eventos climáticos previstos por el Gobierno.
 - Establecer la suma asegurada en función de los costos de producción, limitada al valor de la inversión realizada por los cultivadores del campo
 - Sin incluir la utilidad del agricultor, es decir el lucro cesante.

Ley 69/93

- ▶ Pretendía consolidar una base de información estadística
 - Que le permitiera a los aseguradores el cálculo de las tarifas.
- ▶ El gobierno contrató Estudio de Mapas de Riesgo hidro climático para Colombia con el que se buscaba una zonificación por
 - Cultivo,
 - Tipo de riesgo
 - Región
- ▶ La idea era poder identificar las zonas de
 - Alto
 - Mediano
 - Bajo riesgo
 - Por cultivo
 - Por región
- ▶ El estudio fue realizado por el IDEAM Instituto de Hidrología Meteorología y Estudios ambientales adscrito al Ministerio de Agricultura y dos empresas privadas que se unieron en consorcio, lideradas por especialistas en temas climáticos José Francisco Boshell Villamarín agrónomo de la U. Nacional y Max Enríquez meteorólogo.

Ley 69/ 93 Objetivos

- ▶ Estudio aproximación inicial
 - Escala no suficientemente detallada
- ▶ Colombia país mega diverso
 - No solo hay climas sino micro climas
 - No solo hay regiones, sino microrregiones.
- ▶ Pese a la ausencia de los detalles
 - Fue tenido en cuenta por el sector asegurador al momento de estructurar las pólizas.



1ª ESTRUCTURA PARA OPERACIÓN DEL SEGURO AGRÍCOLA

UNIDAD DE SEGUROS DE LA CAJA AGRARIA

- ▶ Con esquema de subsidio del Gobierno.
 - Banano
 - Urabá
 - Magdalena
- ▶ Cobertura pérdidas
 - Vientos
 - Inundación
- ▶ Nula Cultura del seguro
- ▶ Ausencia experiencia aseguradora
- ▶ Resultado
 - Antiselección
 - Se aseguraron
 - Los dueños de los cultivos en las orillas de los ríos
 - Los que habían padecido afectaciones por el viento
 - 300 por ciento de siniestralidad.
 - Liquidación de la mencionada Unidad

1ª ESTRUCTURA PARA OPERACIÓN DEL SEGURO AGRÍCOLA UNIDAD DE SEGUROS DE LA PREVISORA

- ▶ Continuó, la operación con el banano para exportación
- ▶ Extendió operación a otros cultivos
 - Arroz
 - Maíz
- ▶ Exploró otros esquemas de aseguramiento
 - Seguros paramétricos,
 - Resultados complejos

LOS SEGUROS PARAMÉTRICOS

- ▶ Esquemas o sistemas de medición o ajuste de la cobertura
 - Pérdida de la producción
 - Contabilización de plantas muertas
 - Cálculo de los Kgrs. perdidos
 - Requiere verificación In Situ plantación x plantación
 - Registros de las estaciones Climáticas (Paramétricos)
 - Cálculo de promedios históricos en la estación lluvia
 - Se establece un parámetro de diferencia hay siniestro y se paga si
 - Excede
 - Disminuye
 - Como se trata de una estimación entre más se aleje del promedio
 - La probabilidad de ocurrencia es menor
 - En ese evento el precio del seguro es inferior (probabilidad menor)
- ▶ Problemas
 - Cultivadores de maíz y arroz, contrataron el más barato
 - El de la probabilidad de ocurrencia mínima
 - Se afectaron
 - No se activó cobertura porque no superó el parámetro
 - Escándalo descrédito
 - Originado, en realidad, por el tipo de cobertura escogida

2ª ESTRUCTURA PARA OPERACIÓN DEL SEGURO AGRÍCOLA MAPFRE

- ▶ Creación de unidad especializada
 - Separada del ramo de seguros generales
 - Contratación de
 - Ingenieros
 - Expertos en hidrología
 - Agrónomos
 - Conciencia de
 - Aplicación de sistemas de cálculo diferentes
 - Manejo técnico distinto

2ª ESTRUCTURA PARA OPERACIÓN DEL SEGURO AGRÍCOLA MAPFRE

- ▶ Principios técnicos de dispersión
- ▶ Productos Diversos
 - Cultivos
 - Además de Banano
 - Plátano
 - Algodón
 - Arroz
 - Maíz (1ª experiencia 2006)
 - Tabacaleros
 - Sorgo
 - Soya

2ª ESTRUCTURA PARA OPERACIÓN DEL SEGURO AGRÍCOLA MAPFRE

- ▶ Principios técnicos de dispersión
- ▶ Coberturas dispersas
 - Dispersión Geográfica por Región
 - Aseguramiento en diferentes zonas
 - Maíz en la zona norte
 - Maíz en la zona sur
 - Dispersión Temporal
 - Que no todos se afectaran al mismo tiempo
 - Maíz en la zona norte durante el primer semestre
 - Maíz en zona sur, en el segundo semestre



2ª ESTRUCTURA PARA OPERACIÓN DEL SEGURO COMERCIAL AGRÍCOLA MAPFRE

- ▶ Principio técnico dispersión, Volumen masificación, muestra suficientemente representativa, ley de los grandes números
 - Modificación de la estrategia comercial
 - No más oferta directa a los agricultores para conjurar problema de la anti selección.
 - Semi obligatoriedad
 - ¿Cómo obligar a los agricultores a tomar seguros?
 - Análisis de los sistemas de financiación para compra de semillas insumos
 - Banca formal, 10%
 - Casas comerciales, 90% (mala calificación crediticia)
 - Contacto con agremiaciones, cooperativas de agricultores
 - Sujeción otorgamiento de crédito a contratación de seguro

SEGURO COMERCIAL

- ▶ Diseño de productos a la medida
- ▶ Acorde con capacidad de compra
 - Inclusión prima en los costos de producción
 - Caficultores
 - Bananeros
 - Floricultores
- ▶ 1er segmento:
 - Productores agrícolas, tecnificados de exportación
- ▶ 2° segmento:
 - Agricultores tecnificados comercialización interna
- ▶ Ventaja: Subsidio abierto a todo tipo de productor o Cultivo
- ▶ Desventaja: No había oferta, No había productos para ellos.

SEGURO COMERCIAL

- ▶ 3er Segmento integrado por pequeños agricultores pequeños
 - Con incipiente tecnificación
 - Acceso a créditos
- ▶ 4° Segmento la mayoría
 - Carente de Tecnología
 - Agricultura de Subsistencia
 - Ausencia de capacidad económica
 - Responsabilidad de aseguramiento radicada en el estado porque carecen de capacidad económica.
 - Receptores de las ayudas directas que suministradas por el estado debido a eventos de la naturaleza
 - Calamidades naturales
 - Olas invernales

SEGURO CATASTRÓFICO

- ▶ **Beneficio para los agricultores**
 - Pago de la prima
 - A través del Fondo Gubernamental
 - No cobro del IVA
 - Dificultades de recaudo agricultor por agricultor la aseguradora decidió asumirlo.
- ▶ **Los agricultores no se registraron**
 - Distorsión del esquema
 - No se pagó nada
- ▶ **El esquema de seguro catastrófico se marchitó**
- ▶ **Modelo copiado de México y Perú**
- ▶ **Funcionamiento con mecanismo simple**
 - La Secretaría de Agricultura indicaba el área las hectáreas por departamento
 - No se exigía como en Colombia una inscripción, previa de los agricultores

SEGURO CATASTRÓFICO

- ▶ Sistema Colombiano
 - FINAGRO figuraba como tomador
- ▶ Los agricultores debían registrarse
 - No se inscribieron
- ▶ Temor ala DIAN
 - Cultura del no pago
 - Ocultamiento de ingresos
 - No registro de ingresos reales.
- ▶ Siguieron operando seguros convencionales
- ▶ La idea que había unos segmentos que debían ser protegidos por el gobierno persistió



SEGURO AGRICOLA Modelo Región del Quindío

- ▶ Existencia de programas especiales del gobierno
- ▶ Incentivo para impulsar determinados sectores
- ▶ Seguro Fomento formas asociativas de productores plátano
 - Los agricultores trabajaban independientes
 - Carencia de economías de escala
 - Dificultades para exportar
- ▶ Región con treinta mil hectáreas de plátano
 - Solo mil asociados
- ▶ Resolución de seguro catastrófico
 - Combinaron ayudas de Gobierno nacional
 - Con subsidio del Gobierno departamental
- ▶ El tomador no era el gobierno si no el agricultor no requería licitación.
- ▶ El programa funcionó bien, está vigente
 - No seguro catastrófico, ni de asistencia que otorgara ayudas directas por sumas pequeñas
 - Seguro en el que el agricultor era indemnizado por el valor de la totalidad de sus costos de producción
 - El agricultor pagó el IVA
 - Se pagaron indemnizaciones

PARTICIPACIÓN DEL SECTOR ASEGURADOR

- ▶ Al ser concebido por el gobierno como obligatorio para créditos agrícolas
 - FINAGRO es banco de segundo piso
 - Canaliza recursos a través de la banca tradicional, en condiciones de plazo interés favorables para estimular el sector agropecuario
- ▶ Hoy hay cuatro aseguradores con ramo aprobado
 - Mapfre, líder producción 15 mil millones pesos anual.
 - Previsora seiscientos millones de pesos
 - Suramericana
 - Bolívar
- ▶ Otras compañías aseguradoras han empezado mostrar interés
 - Allianz
 - Alfa
 - QBE

Seguro Agrícola

- ▶ **Dificultades**
 - Algunas aseguradoras han operado en forma intermitente
 - Ninguna compañía puede retener al cien por ciento este riesgo
 - No hay capacidad
 - No hay conocimiento
 - Indeterminación para el cálculo de la máxima exposición
 - Temor en el sector con la experiencia de la ola invernal
 - Ausencia de análisis y de cuantificación de impacto
 - Golpe al sector asegurador
 - Inundación agua asimilado a riesgo agropecuario
- ▶ **Cambio climático necesidad de reaseguros.**

Seguro Agrario obligatorio

- ▶ En el sector del reaseguro,
 - Hannover venía respaldando a Mapfre
 - Partner re había mostrado interés
- ▶ Hasta ahora empiezan los reaseguradores a mirar a Colombia
- ▶ La ola invernal:
 - Conciencia del gobierno necesidad de seguro agropecuario como instrumento de la política.
 - Inclusión en el PND
 - Ministerio de Agricultura ha estimulado el tema del seguro agropecuario.
 - Los reaseguradores saben que el desarrollo del seguro estar atado a las políticas del Estado

Seguro Agrícola

- ▶ Interés del Estado colombiano
 - Ejemplos de desarrollo en
 - Argentina
 - Perú
 - Mexico
 - Venezuela fue líder en redes bcarias fue administrado por AON
- ▶ Congreso en Cartagena con la participación de ALASA despertó interés de reaseguradores
 - Mapfre
 - Münchener
 - Hannover
 - Suiza
 - Score
 - Trans Re
 - Nova Re
 - Catlin

Seguro Agrícola

- ▶ Papel activo del Gobierno a través del Ministerio de Agricultura
- ▶ Creación de RAISAG similar REACOEX
 - Compañías reaseguradoras del exterior que cumplieran con las calificaciones mínimas que exigidas a las locales inscribirse
 - Pueden ofrecer sus seguros en Colombia y participar
 - Compañía Mexicana y Argentina interesadas. A pesar de cumplir con la calificaciones exigidas ésta última no se pudo inscribir por calificación de riesgo país.
- ▶ Mensaje claro del gobierno si las locales no ayudan pueden participar las del exterior
- ▶ Imprimió dinámica más aseguradoras presentan ofertas.

Seguro Agrícola

- ▶ Convocatoria Federación Nacional de Cafeteros Sondeo de mercado
 - Tres compañías la acogieron
 - Mapfre
 - Sura
 - Previsora
- ▶ Ya hay reaseguro
- ▶ Interés de los corredores de reaseguros
 - AON y Previsora desarrollan productos y capacitación
- ▶ Se comparten experiencias globales
 - México contando
 - Chicago actuarios especializados en modelaciones catastróficas ej China para el arroz
- ▶ Participan
 - Gobierno a través de sus ministerios
 - Gremios

Seguro Agropecuarios Rol de Fasecolda

- ▶ Creó cámara técnica del agro
 - Estudia experiencia de los países
 - Identificó problemas de disgregación de la información
 - Régimen de lluvias IDEAM
 - Fluctuaciones de precio y rendimientos Gremios
 - Ministerio agricultura tiene herramienta agronet permite ver rendimientos de los cultivos por municipio
 - No es Fidedigna, baja calidad
 - Tomada en diferentes momentos y criterios
 - IDEAM información climatológica Costosa.
 - Agustin Codazzi mapas hidrológicos

Seguros Agropecuarios

- ▶ FASECOLDA
- ▶ Aporte técnico
- ▶ Actualización mapas de riesgo
 - En Córdoba no existía represa de Urrá de riesgo de inundaciones el mapa es distinto antes y después de Urra en
- ▶ Falta personal entrenado en campo para hacer inspecciones y ajuste
 - Los agrónomos conocen sobre cultivos pero no de seguros
 - 300 inspectores pasaron por cursos de seguro agrícola aprendieron a generar un negocio pero luego están en otra empresa.

Seguros Agropecuarios Rol de Fasecolda

- ▶ Proyecto capacitación ajustadores agropecuarios con conocimiento en seguros en el SENA
- ▶ Se requiere de:
 - Ingenieros
 - Agrónomos expertos en diferentes cultivos
 - Zootecnistas
 - Veterinarios
 - Pecuarios
 - Forestal
 - Biólogos marinos para tema acuícola.
- ▶ Desarrollo para el país

Seguro Agropecuario Rol de Fasecolda

- ▶ Dificultades
 - Censo agropecuario
 - Restitución de tierras
 - Ley de víctimas
 - A quién se le están restituyendo
- ▶ El gobierno tiene dividido cultivadores por ingreso pero desconoce
 - El número
 - Zona o regiones de ubicación por tamaño
 - No hay continuidad fenómeno del desplazamiento
 - Muchos son solo cultivadores pero no, dueños de la tierra.



Seguro Agropecuario rol Fasecolda

- ▶ Uso de paquetes tecnológicos ofrecidos por casas comerciales
 - Tipos de semilla híbridas transgénicos
 - Relación con rendimiento que se tiene en cuenta técnicamente
- ▶ Variables complejas
- ▶ El reasegurador confía en estadísticas del gobierno no es fácil convencerlos que confíen en los privados
- ▶ Poco aseguramiento por hectárea uno por ciento
- ▶ Se requiere clasificación por ciclo de cultivos
 - Corto Producción dos o más veces año
 - Tardío Rendimiento forestales (muebles y papel) café
 - Acuerdo de Kioto
 - Los inversionistas exigen que la inversión esté asegurada.



OBRIGADO