



Acceso de los pequeños productores

AL SEGURO AGRICOLA

Domingo Quintans

PEQUEÑA AGRICULTURA Y RIESGOS

- **Contribuye con el 40% de la producción mundial de alimentos.**
- **Presenta una mayor vulnerabilidad económica y social provocados por el aumento de los eventos climáticos adversos.**
- **Por las razones anteriores y por ser decisiva en lo social y en el empleo la pequeña agricultura es una prioridad el diseño e implementación de políticas de gestión del riesgo, incluyendo en ellas el desarrollo de los seguros agrícolas adaptados a su realidad.**

Los Seguros Agropecuarios y su brecha en América Latina

2

Seguros Agropecuarios. Situación global a 2011

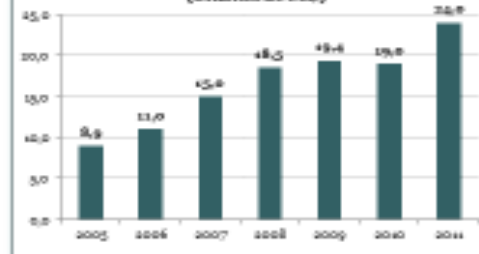
Distribución Geográfica de las primas de seguros agropecuarios



Distribución de la prima por tipo de cobertura



Evolución de la Prima Emitida (biliones de US\$)



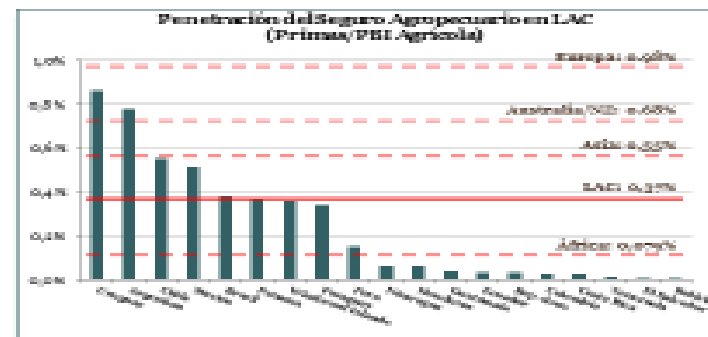
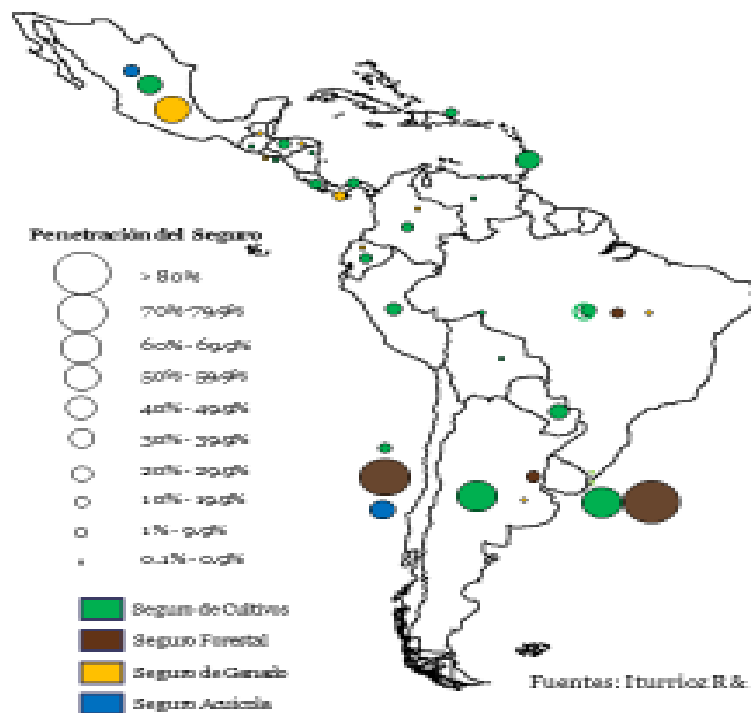
- ✓ Primas Emitidas: US\$ 24 billones (estimada)
- ✓ Crecimiento del mercado en el último año:
 - ✓ Incremento de las primas en USA durante 2011
 - ✓ Continúa el crecimiento de China a una tasa anual del 33%.
- ✓ USA / China / Canadá: 71% de la prima emitida
- ✓ Prima en países BRIC en crecimiento (US\$ 4.5 bill.)
- ✓ Aumenta la importancia de productos MPCI



La penetración es baja, y menor aún en los pequeños productores

6

Penetración del Seguro Agropecuario



- ✓ Penetración actual del seguro agropecuario:
 - ✓ 17% de la superficie de cultivos.
 - ✓ 19% de la superficie forestada.
 - ✓ 1,3% del stock bovino
 - ✓ 28% de la producción acuícola
- ✓ La penetración del SA es heterogénea.

Primas Agro/ PBI Agro = 0,37%

Fuentes: Iturriz R & Arias D. 2011; (Mahul & Smit, 2010)



¿Por qué ES IMPORTANTE EL ACCESO DE LOS PEQUEÑOS PRODUCTORES?

- **El 75% del total de las unidades productivas de América Latina y El Caribe, unos 17 millones de explotaciones agrícolas con una población de 60 millones de personas y el 35 % de la tierra cultivada contribuyen con el 40 % de la producción total agrícola y genera el 64 % del empleo relacionado con la agricultura (GHI y BID 2014).**
- **Comprende un conjunto de unidades productivas en las que, esquemáticamente, se distinguen tres grandes categorías:**
 - ▶ **i) agricultura familiar capitalizada o consolidada,**
 - ▶ **ii) agricultura familiar de transición y**
 - ▶ **iii) agricultura familiar de subsistencia.**

PRINCIPALES SISTEMAS DISEÑADOS

- ▶ **SISTEMAS CENTRADOS EN LA ESTRUCTURA**
- ▶ **SISTEMAS CENTRADOS EN EL FUNCIONAMIENTO**
- ▶ **SISTEMAS CENTRADOS EN LA INNOVACION**

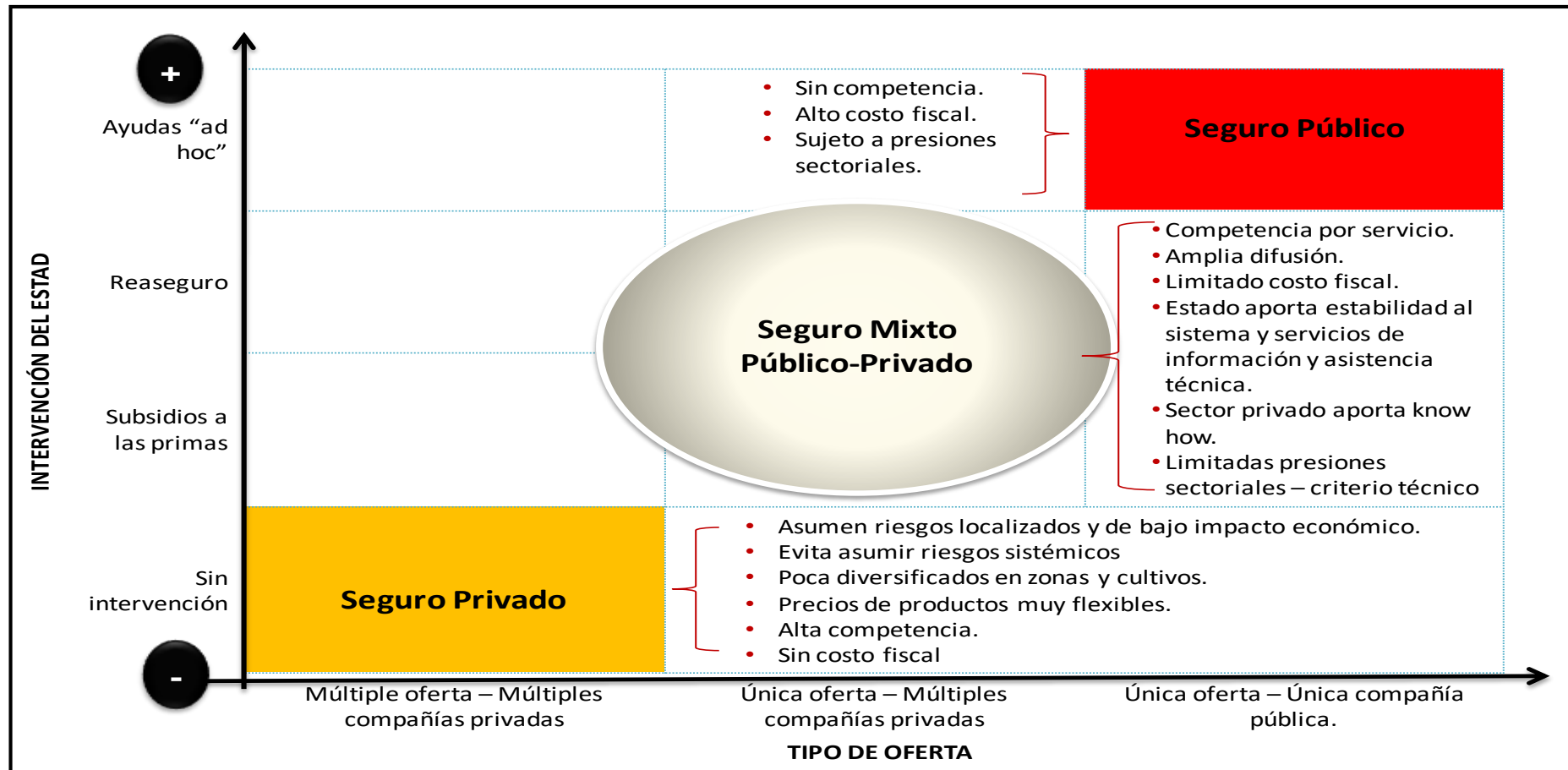
SISTEMAS CENTRADOS EN LA ESTRUCTURA

- ▶ La metodología típica del estructuralismo consiste en preguntarse cómo es el objeto estudiado, analizando de qué manera están dispuestas las diferentes partes del conjunto. Analíticamente, una ESTRUCTURA es una representación mental de la disposición de las partes de un todo.
- ▶ Partiendo de este enfoque, se puede conceptualizar que la Pequeña Agricultura es una heterogeneidad dentro de una heterogeneidad mayor (el sistema agropecuario) y sus partes son: Agricultura familiar capitalizada o consolidada, Agricultura familiar en transición y la Agricultura familiar de subsistencia.
- ▶ Para cada estructura, se diseña un tipo de seguro apropiado para la misma.

Las Soluciones pasan por ofrecer productos apropiados a cada estructura

- Seguros individuales con o sin subsidio a la prima del seguro agropecuario para mejorar el acceso, ofrecido por aseguradoras privadas o públicas con el apoyo del Estado para los productores familiares capitalizados o en transición.
- Seguro catastrófico, tradicional o de índices, contratado por el Gobierno Nacional y a veces con el apoyo de los Gobiernos Locales, a las compañías aseguradoras para brindar cobertura al Estado y de esta forma transferir cierto grado de compensación a los agricultores familiares de escasos recursos de la categoría agricultura familiar de subsistencia o agricultura familiar campesina.
- Generalmente en estas últimas coberturas el monto no corresponde a una indemnización real, sino a una ayuda para el consumo familiar hasta el siguiente ciclo de producción y operan deducibles importantes.

LA GOBERNANZA DE ESTOS SISTEMAS ES DE BASE PUBLICA



Modelo aplicado en

- ▶ **México (original de este país), Perú, Bolivia**
- ▶ **Importante papel del Estado en el sistema en sus diversas variantes:**
- ▶ **México (público-privado)**
- ▶ **Perú (público-privado)**
- ▶ **Bolivia (público a través de INSA Instituto del Seguro Agrario)**

SISTEMAS CENTRADOS EN EL FUNCIONAMIENTO

- ▶ La metodología típica del funcionalismo consiste en preguntarse qué hace el objeto, o sea cuál es la función que cumple para el sistema del que forma parte.
- ▶ Partiendo de este enfoque, claramente las funciones del pequeño productor agropecuario y las de las instituciones financieras son muy diferentes entre sí y existen importantes brechas entre oferta y demanda de los seguros principalmente en aspectos de comunicación

La Brecha entre oferta y demanda de Finanzas y Seguros

▶ Pequeños Productores

- ✓ Escasa capacidad gerencial y financiera
- ✓ Falta de información contable auditada y confiable
- ✓ Falta de garantías
- ✓ Poca capacidad de elaboración e implementación de proyectos
- ✓ Poca credibilidad para el manejo del capital por parte de las Instituciones Financieras

▶ Financieras/Aseguradores

- ✓ Poca información
- ✓ Escasa flexibilidad
- ✓ Falta de analistas que conozcan los sectores rurales
- ✓ Propuestas financieras poco claras
- ✓ Carencia de acompañamiento en la ejecución
- ✓ Necesitan alianzas institucionales para llegar mejor a los clientes

Las soluciones: cerrar la brecha entre oferta y demanda de finanzas y seguros.

▶ Pequeños productores

- ✓ Educación en Riesgos y Finanzas (inversión a LP, capital de trabajo, garantías, gestión de riesgos)
- ✓ Asesoramiento Técnico (producción, transformación, comercialización, desarrollo)
- ✓ Información de mercados y servicios financieros adaptada y accesible

▶ Financieras/aseguradores

- ✓ Información e Inteligencia de mercados de los productos agropecuarios regionales
- ✓ Conocimiento técnico de la producción para la adecuación a los ciclos comerciales y necesidades de inversión
- ✓ Establecimiento de Alianzas Estratégicas con Instituciones locales de apoyo.

Modelo aplicado en

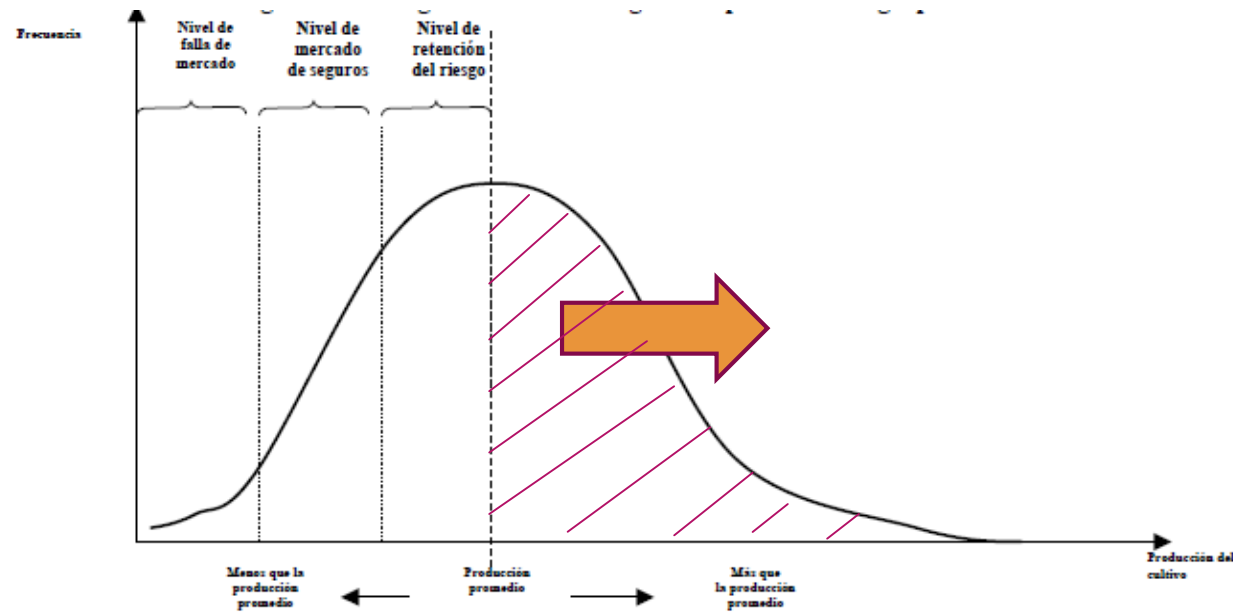
- ▶ Países del Asia y África (India, Sudáfrica, etc.).
- ▶ Principalmente para enfoque de *Microseguros*.
- ▶ Fuerte apoyo de la OIT a través de sus departamento especializado en *Microseguros*.
- ▶ Principalmente a través de ONG"s, la que trabajan en Red.

SISTEMAS CENTRADOS EN LA INNOVACIÓN

- ▶ La metodología en que se basan estos sistemas es la microeconomía, y sus avances registrados en los últimos años revisando los resultados de la Revolución Verde.
- ▶ Diversos trabajos han demostrado que las nuevas tecnologías son más riesgosas que las tecnologías tradicionales empleadas por los pequeños productores, al estar basadas en altas dosis de insumos, monocultivo y otras características de alto riesgo.
- ▶ Los productores no innovan por existir este aumento del riesgo, y en sus métodos de cultivo tradicionales manejan el riesgo con medidas de prevención o mitigación (diversificación, dispersión, cultivos asociados, etc.), por lo que no necesitan seguros.

Las soluciones pasan por ofrecer un producto combinado

- ▶ **Innovación Tecnológica + Seguro**
- ▶ **Permite aprovechar Oportunidades perdidas (el sector derecho de la curva de producción al que no llegan estos productores).**



Modelo aplicado en

- ▶ Países de Asia y África a través de los Institutos Internacionales de Investigación Agrícola, como el CGIAR y su programa CCFAS.
- ▶ En América Latina Chile a través del INDAP brinda soluciones tecnológicas combinadas con seguros de Agroseguro Chile.

OTRAS ESTRATEGIAS PARA AUMENTAR EL ACCESO DE LOS PEQUEÑOS PRODUCTORES

- ▶ **Articularlo con el acceso al crédito**, generalmente con el instrumento de la Obligatoriedad (preferible diferenciar tasas de crédito hacia abajo a quienes toman seguros)
- ▶ **Articularlo con el Acceso a ayudas del Estado** en Planes Productivos de apoyo a los pequeños productores (Obligatoriedad)
- ▶ Estímulos económicos, por ejemplo mediante el **Subsidio a la prima del seguro** en porcentajes variables según países.

LA SOSTENIBILIDAD COMO PROBLEMA A RESOLVER

- ▶ Existen innumerables evidencias de las drásticas reducciones en los programas de aseguramiento para pequeños productores con la caída de estas últimas soluciones.
- ▶ Los bajos efectos residuales de la obligatoriedad y de los estímulos económicos son un problema a resolver
- ▶ Es probable que la creación de una importante cultura aseguradora en el sector de la agropecuaria sea el único camino sostenible en el tiempo.

CONCLUSIONES

- ▶ **Varias Hipótesis pueden ser formuladas para buscar las causas del bajo acceso de los pequeños productores al seguro y de esta forma encontrar las soluciones más apropiadas para aumentarlo.**
- ▶ **Todas ellas incluyen aspectos presentes en nuestros países con mayor o menor intensidad dependiendo del país que se trate.**
- ▶ **Por dicho motivo, una combinación de soluciones posibles parece ser la más razonable.**
- ▶ **De todas formas, la experiencia latinoamericana advierte acerca de los bajos efectos residuales de la obligatoriedad y de los estímulos económicos a la prima del seguro, los que deben ser estudiados en profundidad para no comprometer la sostenibilidad de los programas de seguros.**

SEGURO MULTIPRODUCTO

Domingo Quintans

MOTIVOS PARA SU DESARROLLO

- ▶ La mayoría de los sistemas de producción de la Pequeña Agricultura son altamente **DIVERSIFICADOS**
- ▶ Ello se asocia en primera instancia a un manejo tradicional, poco especializado, cuyo objetivo es tener varios productos para compensar las oscilaciones de precios y además para la alimentación familiar.
- ▶ Ello se asocia también a un manejo del riesgo basado en la **PREVENCION**, ya que **NO** todos los cultivos estarán **EXPUESTOS** en el mismo momento a la **AMENAZA**.
- ▶ Por la razón anterior, estos productores tienen menor riesgo que los especializados, y los seguros no son muy atractivos para ellos.

OTRAS RAZONES

- ▶ No obstante, es un objetivo técnico y de política agropecuaria considerar la Finca **COMO UN TODO**, con un enfoque de **SISTEMAS DE PRODUCCION**
- ▶ Además, el asegurar de forma tradicional (cultivo a cultivo) les impone a estos productores un alto costo de gestión para contratar su seguro, el que reducido podría **SIMPLIFICAR** la contratación de seguros.
- ▶ Adicionalmente, las Asociaciones de productores reclamaban un producto de estas características para el sector.

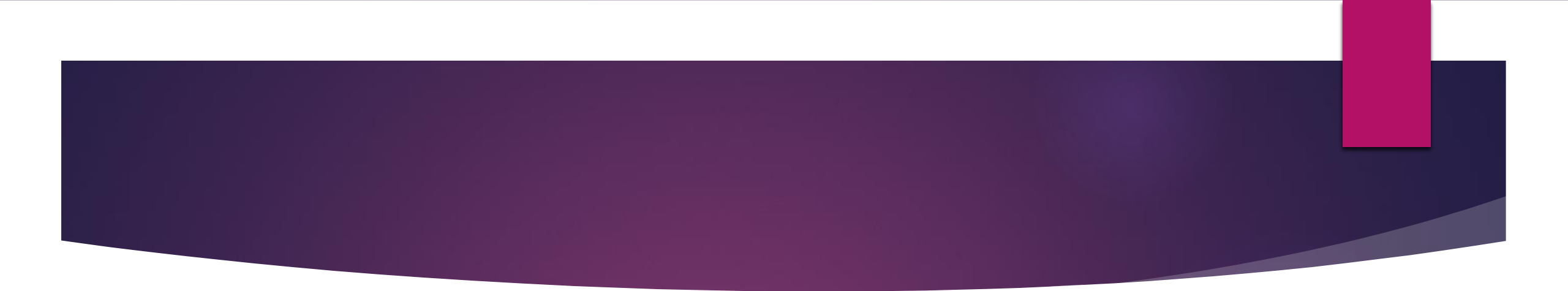
UNA EXPERIENCIA

▶ **SEGURO MULTI RUBRO**

▶ **PRODUCTORES OBJETIVO:**

▶ **Horticultores a campo que cumplan con las siguientes condiciones:**

- ▶ **1. Inscriptos en el Registro Nacional de Agricultura Familiar y que hayan declarado horticultura como rubro principal de ingresos.**
- ▶ **2. Hasta 5 has en producción por todo concepto (suma de rubros) hortícola.**
- ▶ **3. Ningún rubro individualmente superará las 2 hectáreas.**

- 
- ▶ **4. Mínimo tres cultivos en producción en el ciclo anual.**
 - ▶ **COBERTURA : GRANIZO**
 - ▶ **Especies asegurables: Todas las especies hortícolas y aromáticas cultivadas a campo**
 - ▶ **VIGENCIA DEL CONTRATO: Anual DE LA COBERTURA: Según los plazos de cada cultivo**
 - ▶ **CAPITAL: Hasta U\$S 5.000 (U\$S 1.000 por hectárea)**
 - ▶ **CONDICIONES Franquicia del 6% sobre el área dañada.**



- ▶ **TASA: 1,40%**

- ▶ **Franquicia 6 %**

- ▶ **PROCEDIMIENTO:**

- ▶ **Las solicitudes de seguro deberán venir acompañadas por una declaración jurada que indique que el horticultor tiene como máximo 5 has en producción, y adjuntará el número de Declaración Jurada de Registro Nacional de Agricultura Familiar.**

- ▶ **Pueden intervenir los Corredores y Agentes de la Aseguradora así como también su comercialización se puede canalizar complementariamente a través de las organizaciones de productores.**

LECCIONES APRENDIDAS

- ▶ La contratación del nuevo producto de seguros fue baja, por debajo de las expectativas para un producto que reunía una serie de características positivas.
- ▶ Se realizó una evaluación del producto teniendo en cuenta las opiniones de los productores que habían adquirido el seguro y las de aquellos que no lo habían adquirido.
- ▶ Se pudo identificar que entre los que no lo habían adquirido existía un rubro principal que era el que le jugaba el ingreso al productor, siendo los demás complementarios en cierta medida.
- ▶ Para este rubro principal, los costos directos de producción eran muy superiores al promedio que contenía el diseño del seguro Multirubro y por lo tanto los productores entendían como muy insuficiente el producto de seguros.

UN NUEVO DISEÑO

SEGURO HORTICOLA ANUAL

PRODUCTORES OBJETIVO

Horticultores a campo que tengan hasta 8 hectareas en produccion.

COBERTURAS

GRANIZO

Especies asegurables: Todas las especies hortícolas y aromáticas cultivadas a campo

VIGENCIA

DEL CONTRATO

Anual

DE LA COBERTURA

Según los plazos de cada cultivo

La vigencia de la póliza será desde la fecha de contratación hasta el 30/06

CAPITAL

U\$S 4.800 por hectarea

CONDICIONES

GRANIZO

Deducible del 15% sobre el capital del área dañada.

TASAS (Sin Subsidio)

GRANIZO

Deducible 15%

6,50%

CONCLUSIONES

- ▶ Los Seguros Multiproducto son un objetivo técnico y de política agrícola muy importante.
- ▶ Su diseño debe ser apropiadamente resuelto mediante un profundo análisis de las condiciones de producción en las distintas zonas con diferentes características agroecológicas y socioeconómicas
- ▶ La participación de los productores en la etapa de diseño del producto de seguros aportando sus puntos de vista a la luz de la experiencia transitada hubiera permitido un proceso de diseño sin necesidad de reformulación a posteriori.



MUCHAS GRACIAS POR SU ATENCION!

dquintansuy@gmail.com