



# Seguro agropecuario Poderosa herramienta para gobiernos y agricultores

David Hatch<sup>1</sup>

## Resumen

**E**l seguro agropecuario, definido como la protección de cultivos y animales contra eventos adversos de la naturaleza o de otra índole, constituye un tema de significativa urgencia que debe ser atendido por los ministerios de producción y finanzas de los países. Es necesario considerar los procesos y alcances de este seguro en el hemisferio, y su contribución para reducir los índices de la pobreza y agilizar la recuperación de los productores rurales en la Región. Se incluye el mandato otorgado al IICA por parte de sus Estados Miembros en relación con el tema.

<sup>1</sup> Representante del IICA en Estados Unidos, dhatch@iicawash.org.

**Palabras clave:** *seguro agropecuario, IICA, América Latina, Caribe, desastres naturales.*

## Introducción

El seguro se refiere a la transferencia equitativa del riesgo de una pérdida, de una entidad a otra a cambio de una prima. La entidad que toma el riesgo es la empresa aseguradora, quien asume esta responsabilidad cuando acepta el pago de una prima que ella misma ha determinado. Antes de esto, la empresa ha analizado minuciosamente los riesgos y luego establece primas adecuadas para cubrir los pagos por posibles pérdidas, los gastos de administración y el margen de ganancia. La entidad que transfiere el riesgo es el comprador del seguro, es decir, el propietario del vehículo, el dueño de la vivienda, un productor o un banco, por ejemplo. Esta parte ha determinado que el riesgo de sufrir una pérdida es demasiado grande como para asumirlo, y lo transfiere mediante la prima a la entidad o empresa aseguradora, quien costeará la posible pérdida.

Los seguros se han convertido en una herramienta financiera esencial para mitigar riesgos en los países desarrollados, desde que se creó hace varios siglos en Inglaterra el seguro marítimo para propietarios de embarcaciones.

Existen tantos tipos de seguros como riesgos. Por ejemplo, hay seguros que sirven de protección económica en caso de un embarazo de gemelos, cuyos padres requieren fondos adicionales para vestuario, alimentación y niñeras profesionales. También existen seguros para el equipo de

los guías de montaña y algunos estudios cinematográficos suelen adquirir sistemas de seguros para sus artistas, con el fin de protegerlos contra el lucro cesante en caso de que se lesionen las piernas, la voz o cualquier otro recurso comercializable o de explotación para su propio beneficio.

Normalmente las personas compran seguros para su vehículo, seguros de vida, seguros de vivienda, entre otros. También para las empresas se ofrece una gran variedad de seguros, como el seguro de bienes, el de responsabilidad civil por productos defectuosos, y para directores y altos funcionarios. De hecho, prácticamente todas las entidades comerciales en los países desarrollados compran seguros, ya sea por elección o por requisito legal.

*Los seguros se han convertido en una herramienta financiera esencial para mitigar riesgos en los países desarrollados.*

A diferencia de Europa, Estados Unidos y en muchas partes de Asia, los seguros en América Latina y el Caribe son un producto poco disponible y escasamente comprado. De manera equivocada muchos conciben los seguros como una forma de inversión que no tiene valor agregado a menos que los reclamos de indemnización excedan la prima pagada. Por ello es necesario brindar mayor instrucción a los ministros, productores individuales y a muchos otros acerca del verdadero valor de los seguros y sus innumerables beneficios, incluso de

las relaciones entre el seguro y el capital crediticio como factor crítico de éxito para una economía sana y creciente.

Independientemente del tipo de seguro, existen dos conceptos fundamentales relacionados con ese tema: “selección adversa” y “riesgo moral”, los cuales se detallan más adelante. Sin la previsión de suficientes salvaguardias para hacer frente a estos dos aspectos, ningún programa de aseguramiento sería exitoso.

■ **La selección adversa** ocurre cuando una de las partes compra la cobertura solo si sabe que necesitará un seguro. Las compañías de seguros buscan la “diversificación del riesgo”, como una cartera de inversión que lo distribuye entre una variedad de inversiones. Asegurar una sola isla caribeña es mucho más problemático para un asegurador, pues un siniestro podría ocasionar pérdidas mayores que las primas generadas a lo largo de los años. Por consiguiente, debido a problemas relacionados con la selección adversa, una opción más viable sería un programa regional para el Caribe, por ejemplo.

■ **El riesgo moral** se refiere al fraude y la corrupción. Todo asegurador espera garantizar que en el programa las personas aseguradas o los agentes no realicen declaraciones falsas sobre información importante, lo cual podría reducir artificialmente los riesgos asegurados y disminuir las primas, o inflar las pérdidas reales mediante la manipulación de la información sobre daños a las cosechas.

## El seguro agropecuario

La definición más utilizada actualmente es aquella referida a la protección de animales y cultivos específicos contra causas naturales específicas (por ejemplo, sequía, inundación, plagas y viento). Todo comenzó como un seguro contra el granizo en Francia y Alemania, durante el decenio de 1820. Para finales del año 1800, algunos agricultores en Estados Unidos iniciaron un programa de aseguramiento contra este fenómeno, debido a las pérdidas en sus cultivos tabacaleros. En la actualidad, este tipo de cobertura sigue existiendo en muchos países.

► *En la medida en que un país maneje eficazmente el riesgo asociado con el clima, también se contribuirá a erradicar la pobreza.*



Foto: CENTA

Posteriormente, en 1938, en Estados Unidos se creó un programa de protección contra una mayor gama de desastres naturales, que se denominó el seguro multipeligros. En ocasiones, los programas también ofrecen protección contra los riesgos en los precios. Las pérdidas cubiertas pueden ocurrir con cultivos, ganado e incluso en acuicultura, con las almejas.

## Algunos aspectos por considerar para promover los seguros

- 1) *En la medida en que un país maneje eficazmente el riesgo asociado con el clima, también se contribuirá a erradicar la pobreza.* Se han efectuado excelentes investigaciones que ilustran con claridad los nefastos niveles de pobreza imperantes en la mayoría de los países. De hecho, no habría necesidad de más investigaciones, basta viajar a un país del tercer mundo para observar la pobreza omnipresente; sin embargo, lo menos evidente es el rol de los desastres naturales en la perpetuación de la pobreza.

“Las perturbaciones del clima pueden destruir cosechas, animales y otros activos familiares productivos. Muchos hogares rurales en países de bajos ingresos señalan que el riesgo asociado al clima es su principal preocupación. Los riesgos y las perturbaciones del clima constituyen grandes obstáculos a la acumulación de riqueza, en especial para las personas en las zonas rurales que se dedican a actividades agrícolas o cuyos medios de vida están unidos al bienestar del sector agropecuario” (Universidad de Columbia 2007).

*La ausencia de seguros es una de las principales causas de perpetuación de la pobreza. Cualquier productor que asegure sus cultivos y animales podría planear la reconstrucción después de ocurrido un siniestro.*

Si bien pareciera que los pobres se sobreponen más rápido a estas catástrofes, esto obedece a que en primer lugar tenían muy poco que perder.

- 2) *La ausencia de seguros es una de las principales causas de perpetuación de la pobreza.* Cualquier productor que asegure sus cultivos y animales podría planear la reconstrucción después de ocurrido un siniestro. Sin un seguro, un productor con suerte podrá erigir un refugio y alimentar a su angustiada familia, pero será muy difícil que pueda volver a levantar el negocio que quizás le tomó muchos años en desarrollar, por lo que devastado volvería al ciclo de la pobreza. Por lo tanto, es necesario insistir en aumentar la capacidad de enfrentar adecuadamente al riesgo de pérdidas. En vista de que los seguros están diseñados para enfrentar los riesgos por catástrofes para un agricultor o para un país, deben convertirse en una herramienta fundamental para su gestión.



► *El aseguramiento es un instrumento financiero esencial que ayuda al crecimiento del sector privado, un importante generador de ingresos para el gobierno.*

- 3) *El aseguramiento puede servir de garantía suficiente para caucionar préstamos.* En casi todos los países desarrollados, existe alguna forma de aseguramiento disponible; de lo contrario, las instituciones crediticias no arriesgarían su capital. Sin un seguro adecuado, la necesidad del prestamista de preservar sus activos predominaría ante la posibilidad de asumir riesgos que puedan poner en peligro sus activos.

Las instituciones de crédito necesitan algún tipo de mecanismo de transferencia de riesgos para respaldar su propio negocio. ¿Cuál empresa constructora se arriesgaría a construir un enorme edificio sin contar con un seguro? ¿Cuál empresa industrial operaría sin una forma de protegerse durante todo el proceso de diseño y producción? No hay duda de que sin una industria crediticia sana, las economías se estancarían.

Todos los países desarrollados cuentan con una base sólida y flexible de aseguramiento, lo cual constituye un rol clave para el crecimiento económico. Se debe aceptar que el seguro viene *primero* en las decisiones sobre asignación de capital y, una vez que se disponga de este, se toma el financiamiento para aprovechar esa estabilidad. En consecuencia, el aseguramiento es un instrumento financiero esencial que ayuda al crecimiento del sector privado, un importante generador de ingresos para el gobierno.

## Situación sobre los seguros agropecuarios

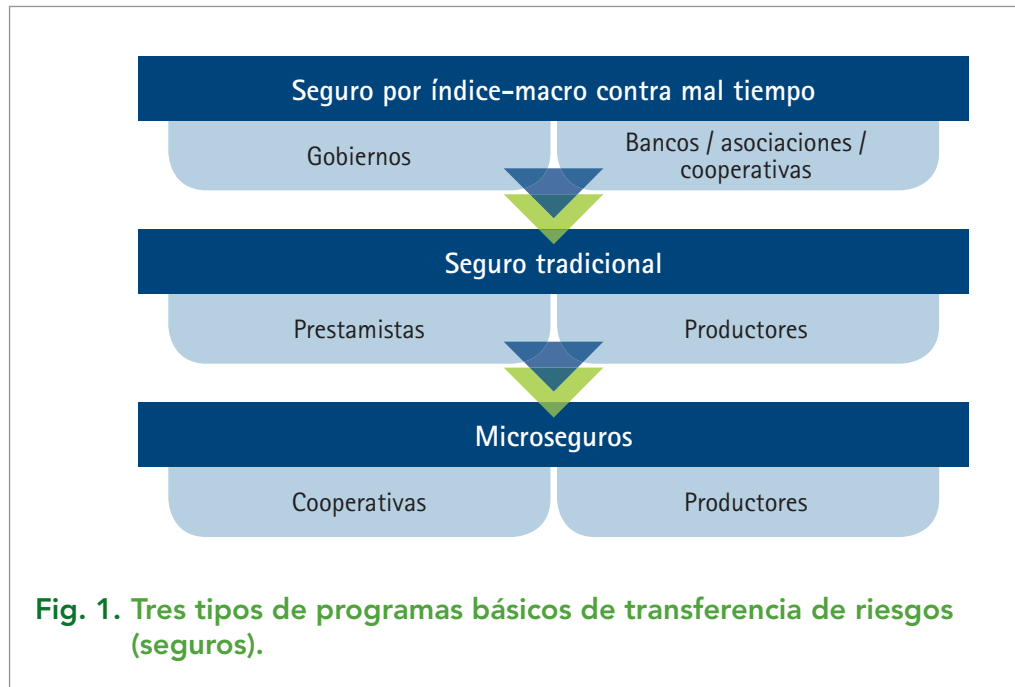
Los seguros agropecuarios comenzaron a principios de 1930 en los Estados Unidos, para respaldar las pérdidas en rendimientos o producción del maíz o trigo. Desde entonces, han venido creciendo ininterrumpidamente. En la actualidad, el programa de seguros agropecuarios en ese país asegura más de US\$40 000 millones de riesgos de producción (tanto sobre rendimientos como sobre precios) para una amplia gama de cultivos y animales. Muchos otros países en el hemisferio occidental, como Argentina, Brasil, Canadá, México y España, también han instituido diversas formas de seguros agropecuarios.

Existen muchas posibilidades de que los programas de seguros agropecuarios de larga data puedan ampliarse. Por ejemplo, de las tierras agrícolas registradas, únicamente un pequeño porcentaje está asegurado: en Argentina (1%), en Brasil (3%), en Canadá (55%) y en México (9%). Otros países de América Latina y el Caribe se encuentran en distintas etapas de desarrollo. En el caso de Chile y Venezuela, los seguros agropecuarios son relativamente nuevos, pero se han realizado significativos avances para asegurar las tierras agrícolas (2% y 4% respectivamente). A manera de comparación, Estados Unidos asegura más del 75% de su tierra agrícola y esta cifra sigue aumentando (Risk Management Agency, USDA, en línea).

Los demás países carecen de un programa de seguros agropecuarios, como en la mayoría de los países caribeños, y otros mantienen programas de seguros muy pequeños, como República Dominicana y Nicaragua. Complace observar que varios países están trabajando fuertemente para desarrollar estos programas, como Bahamas, Chile, Colombia y Honduras.



## Distintas modalidades de aseguramiento



En la Figura 1, el primer tipo de seguro corresponde a una cobertura a nivel macro, que utiliza un instrumento relativamente nuevo denominado índice paramétrico o de mal tiempo. Este instrumento, adquirido por muchos gobiernos y bancos, está diseñado para brindar protección contra pérdidas por catástrofes (por ejemplo, huracanes). Se trata de una herramienta de transferencia del riesgo que cada vez se utiliza más y es de gran interés para los países caribeños.

Un segundo enfoque utiliza el modelo de cobertura multipeligros, desarrollado en países como Canadá, México y Estados Unidos, cuyo fin es brindar protección a

fincas específicas contra la pérdida de cosechas. Los agricultores o las cooperativas compran este tipo de cobertura.

La tercera herramienta se denomina microseguros y, como lo indica su nombre, esta protección es para los agricultores más pequeños. Básicamente utiliza el mismo modelo que el microcrédito. A pesar de ser muy nuevo, es bastante prometedor.

Cada país posee un perfil de riesgo distinto, cuyo plan de gestión también debe ser único. Por ende, los países deben evaluar detenidamente cada tipo de programa y determinar el enfoque que se ajuste a sus necesidades.

## Iniciativa de los gobiernos para dar los primeros pasos

Las investigaciones muestran que los programas de aseguramiento más eficaces en cuanto a los costos se fundamentan en una relación de mutuo beneficio, donde se manifiesta apoyo por parte del sector público, participación del sector privado y una fuerte intervención de la comunidad agrícola. Se trata de una relación simbiótica, porque cada sector necesita del otro para salir adelante.

Dado que cada gobierno es anfitrión de toda empresa privada, este debe dar los primeros pasos para atraer y retener los negocios con fines de lucro. El gobierno sabe que el sector privado es un posible

socio estratégico que aporta conocimientos especializados y recursos financieros que, de otra manera, no estarían disponibles. Los primeros pasos deben integrar tres elementos fundamentales de una relación de mutuo beneficio entre el sector público y el privado: a) un marco normativo bien concebido; b) información histórica adecuada sobre el clima; c) información histórica apropiada sobre la experiencia de producción, preferiblemente con datos pertinentes sobre pérdidas.

- **Sobre un marco normativo bien concebido.** Las instituciones financieras en todo el mundo esperan operar por mucho tiempo en un entorno político estable, donde existan disposiciones normativas que las premien por un desempeño ético y eficaz. Dichas empresas evalúan principalmente aspectos como la

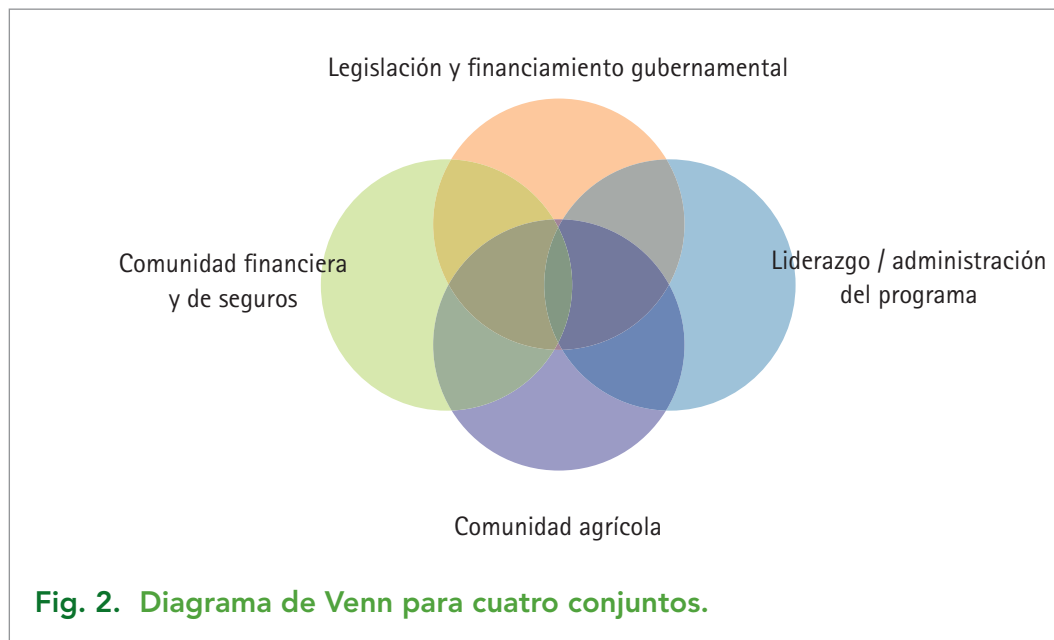


Fig. 2. Diagrama de Venn para cuatro conjuntos.



► *Instituciones financieras en todo el mundo esperan operar por mucho tiempo en un entorno político estable, donde existan disposiciones normativas que las premien por un desempeño ético y eficaz.*

forma en que el gobierno maneja los impuestos y las utilidades, la autoridad fiscalizadora que ejerce, los requisitos en materia de inmigración/residencia para ciertas profesiones, los incentivos para crear sistemas de distribución eficaces como las cooperativas, y los niveles de subvención a primas para atraer a más cooperativas y agricultores. Sin embargo, la industria de seguros no participará si determina que la política de un país puede cambiar cada vez que hay elecciones. Por ello las leyes y políticas del banco central de los países deben ser adecuadas y duraderas.

Por otra parte, para encontrar un equilibrio entre promover un mayor comercio y proteger a la comunidad agrícola de la competencia desleal, es necesario referirse a las subvenciones gubernamentales a las primas, un asunto políticamente delicado. Debido a que la mayoría de los agricultores no pueden asumir los costos de las primas asociadas con un programa actuarial apropiado, los gobiernos deben determinar en qué medida se van a subvencionar las primas de los agricultores. Hoy en día, las subvenciones a las primas varían entre un cero y aproximadamente un 60%.

Por último, es fundamental que impere una adecuada cooperación entre los ministros de agricultura y de finanzas. Los seguros son un instrumento financiero

con nexos directos en la economía y las instituciones financieras gubernamentales, como el Banco Central, que debe ser aplicado a la agricultura. Ambos ministerios deben comprender y valorar el rol esencial que cumplen los seguros y actuar en aras del interés del programa en el largo plazo.

■ **Información histórica adecuada sobre el clima.** Las instituciones que asumen riesgos también esperan disponer de suficiente información técnica para su análisis y así poder establecer las tarifas (primas) correspondientes antes de asumir una parte o todo el riesgo. Para ello necesitan contar con mapas de varios años con las distintas zonas climáticas en cada país así como mapas de riesgos que incluyan la amenaza sísmica.

■ **Información histórica sobre la experiencia de producción y pérdidas.** Como parte de la información temporal que debe rastrearse, se espera que cada país recopile, organice y transfiera datos precisos sobre los distintos cultivos y pérdidas, haciendo uso de las tecnologías de la información. Además, el país tendrá que tomar las medidas necesarias para crear confianza en el sector privado acerca de la suficiencia y objetividad de esa información, cuya integridad absoluta es requisito fundamental. En la mayoría de los casos, esta información debe remontarse a cinco años y, preferiblemente, a 20 o 30 años atrás. Sin este tipo de datos, no es posible llevar a cabo un análisis adecuado de precios ni tendencias o el análisis sería dudoso.

## Mandato del IICA en el tema de seguros

La Junta Interamericana de Agricultura (JIA), en su Decimotercera Reunión Ordinaria, celebrada el 1° de septiembre de 2005 en Guayaquil, Ecuador, solicitó al Instituto promover la cooperación entre sus Estados Miembros, así como desarrollar y ampliar los seguros agropecuarios en el hemisferio occidental. Específicamente, la JIA, mediante su Resolución 411, titulada "Cooperación horizontal en materia de seguros agropecuarios y fondos de garantía", estipula lo siguiente:

a) Que el Plan Agro 2003 - 2015 señala como acción estratégica promover sistemas innovadores de servicios financieros y no financieros y de administración de riesgos para el medio rural; b) que el desarrollo de mercados de seguros y los fondos de garantía pueden contribuir a mejorar el acceso a los recursos financieros y de manera sensible a reducir la percepción del riesgo de la actividad agrícola, y por ende mejorar las condiciones financieras y favorecer la atracción de inversiones; c) Que la recurrencia de desastres naturales asociados a la variabilidad climática afecta de manera particular al sector agropecuario y al medio rural de las Américas, y que esos fenómenos climáticos adversos provocan la descapitalización reiterada de las unidades productivas; d) Que los seguros agropecuarios constituyen un importante instrumento para la gestión del riesgo y que, además, permiten inducir el uso de prácticas agrícolas menos frágiles a los peligros naturales.

La JIA tomó la decisión de:

a) Solicitar al Director General del IICA promover y facilitar la cooperación horizontal entre los Estados Miembros y la sistematización y difusión de experiencias exitosas en materia de seguros agropecuarios y fondos de garantía.



La más reciente reunión ordinaria de la JIA, celebrada en La Antigua, Guatemala.

- b) Instar a los Estados Miembros a contribuir en el intercambio de información y de experto.
- c) Solicitar a la Dirección General que establezca alianzas con instituciones financieras públicas y privadas y organismos financieros para la coordinación y complementación de esfuerzos en el desarrollo y fortalecimiento de los mercados de seguros agropecuarios.

## Referencias

Morduch, J. 2004. *Micro-insurance: the next revolution?* Universidad de Nueva York.

Risk Management Agency. Departamento de Agricultura de los Estados Unidos (en línea).

Universidad de Columbia. 2007. *Poverty Traps and Climate Risk: Limitations and Opportunities of Index-Based Risk Financing.*

Devereux-S, E.J. 2004. *Climate change and food security*, IDS Bulletin 35 (3):22-30

Sánchez, PA. 2000. *Linking climate change research with food security and poverty reduction in the tropics*. Agriculture, Ecosystems & Environment 82 (1/3): 371-38.



## L'assurance agricole: un outil puissant pour les gouvernements et les agriculteurs

L'assurance agricole, conçue pour protéger les cultures et le bétail contre les phénomènes néfastes, naturels ou autres, constitue une question très importante sur laquelle les ministères responsables de la production et des finances des pays doivent se pencher de toute urgence. Il est nécessaire d'examiner les méthodes et leurs portées pour comprendre le fonctionnement ou la mise en œuvre d'un système d'assurance agricole dans le continent, afin de contrecarrer les effets de ces phénomènes sur l'augmentation des indices de pauvreté et d'aider les producteurs ruraux de la région à relancer leurs activités. Figure également dans l'étude le mandat dicté à l'IICA par ses États membres au sujet de cette question.



## Seguro rural: uma poderosa ferramenta para governos e agricultores

O seguro agropecuário, definido como a proteção de cultivos e animais contra eventos adversos de natureza ou de outra índole, constitui um tema de significativa urgência que deve ser atendido pelos ministérios da produção e das finanças dos países. É necessário considerar os processos e alcances para compreender seu funcionamento ou implementação no hemisfério, com o objetivo de contra-arrestar os efeitos gerados por esses eventos no aumento dos indicadores da pobreza e agilizar a recuperação dos produtores rurais na Região. Inclui-se o mandato outorgado ao IICA por parte de seus Estados Membros em relação ao tema.



## Agricultural insurance: a powerful tool for governments and farmers

Agricultural insurance, which provides indemnification for economic loss resulting from damage to or loss of crops and animals in the event of adverse natural and other phenomena, is a subject of great urgency that must be addressed by ministers of production and finance. This article focuses on agricultural insurance throughout the hemisphere and on how it contributes to reducing poverty and helps rural farmers recover more quickly from such phenomena. The mandate issued to IICA by its Member States on this topic is included.