

Los seguros agrícolas, el balón del lado de las aseguradoras

Con la entrada en vigencia a partir del primero de enero de 2012 del requisito según el cual los productores que quieran acceder a crédito agrícola deben proteger sus cosechas con un seguro, el Gobierno espera que la demanda crezca y por ende se estimule la oferta por parte de las compañías de seguros.

Adaptado por:

Alejandra Díaz Agudelo

Directora Responsabilidad Social y Microseguros
FASECOLDA

Aún cuando la grave ola invernal que vivió el país entre el segundo semestre del año anterior y el primero del 2011 no afectó el abastecimiento de alimentos en el país, ni los precios de los mismos, cerca de un millón cien mil hectáreas productivas se vieron anegadas y otras tantas sufrieron deslizamientos, lo que advirtió al Gobierno Nacional sobre la necesidad de promover el aseguramiento de los productores colombianos.

De acuerdo con el Ministro de Agricultura, Juan Camilo Restrepo, la actividad pecuaria fue una de las más golpeadas con más de 600 mil aves y 150 mil reses ahogadas. Asimismo, según la Cepal, se estima que cerca de 13 millones de metros cuadrados de infraestructura agropecuaria tuvieron alguna afectación, al tiempo que se exacerbaron riesgos biológicos como la roya en los cultivos de café por la humedad en las plantaciones y en

Riesgos Naturales

otros como en el cacao y los frutales, todo lo cual llevó al Gobierno Nacional a apropiarse más de un billón de pesos para atender la emergencia invernal.

Como resultado de esta situación y teniendo en cuenta los costos que para un país representa la afectación de sus productores agropecuarios ante eventos catastróficos quienes, por lo general, reciben apoyos directos de los Gobiernos para subsanar sus pérdidas, el Gobierno Colombiano dispuso, mediante Resolución 02 de 2011 de la Comisión Nacional de Crédito Agropecuario, que a partir del primero de enero 2012 todos los créditos agropecuarios para cultivos de corto plazo y cafetales, así como desde el primero de enero de 2013 para cultivos de mediano y tardío rendimiento y actividades pecuarias, deben contar con la protección de un seguro agropecuario.

La desprotección del campo motiva estas iniciativas gubernamentales, pues mientras que en Argentina cerca del 50% de las hectáreas productivas se encuentran amparadas por un seguro y cubiertas con un seguro de cosecha, es decir, menos de 50 mil hectáreas.

Con esta medida, de acuerdo con el titular de la cartera de Agricultura, se esperaría romper con el círculo vicioso de la escasez de oferta como consecuencia de la limitada demanda y viceversa, de tal suerte que el Gobierno le apunta a garantizar una masa crítica importante de demanda, la cual sea atendida con una suficiente oferta de seguros, más si se tiene en cuenta que las primas del seguro son subsidiadas por el Estado hasta en un 60%.

Así pues, en palabras del Ministro *“el balón pasa a manos de la industria aseguradora”*, de la cual se espera creatividad, innovación y la participación activa de los reaseguradores, de las compañías locales y de las extranjeras, las cuales, con motivo de la aprobación de la Ley 1450 de 2011, quedan facultadas para expedir pólizas de seguro agrícola en Colombia a partir de este año.

Con estas nuevas disposiciones es posible que el rezago en materia de protección del campo sea menor en relación con otros países, cuyo avance, según el Ministro, evidencia que sí es posible diseñar

Tabla 1 Hectáreas sembradas y aseguradas por tipo de cultivo 2010

Cultivo	Has. Sembradas		Has. Aseguradas		% Has. Aseguradas / Sembradas
	No.	Participación	No.	Participación	
Tabaco	6.424	0,4%	3.581	8,4%	55,7%
Banano	47.108	3,0%	17.130	40,2%	36,4%
Algodón	41.190	2,6%	3.790	8,9%	9,2%
Maní	3.716	0,2%	339	0,8%	9,1%
Sorgo	26.747	1,7%	561	1,3%	2,1%
Maíz	584.613	37,1%	9.884	23,2%	1,7%
Plátano	23.688	1,5%	288	0,7%	1,2%
Arroz	464.794	29,5%	5.011	11,7%	1,1%
Forestal	376.633	23,9%	2.079	4,9%	0,6%
Total	1.574.913	100%	42.663	100%	2,7%

Fuente: MADR y MAPFRE COLOMBIA 2010

Riesgos Naturales

- » Se esperaría romper con el círculo vicioso de la escases de oferta como consecuencia de la limitada demanda y viceversa, si se tiene en cuenta que las primas del seguro son subsidiadas por el Estado hasta en un 60%.

pólizas y esquemas apropiados para el aseguramiento de los agricultores. Para el Ministerio, lograr esto sólo será posible en la medida en que se mantenga abierto, como hasta ahora, el dialogo técnico con la industria aseguradora, reaseguradora y con los gremios de la producción, quienes serán determinantes en el desarrollo del seguro colectivo de cosechas.

Ahora, si bien es cierto que con estas nuevas reglas de juego se espera un mayor dinamismo del seguro agropecuario, éste depende de otros factores, las entidades aseguradoras y Gobierno deben de trabajar de la mano en aspectos como por ejemplo, en información, capacitación del recurso humano y estímulos a los productores asegurados y, en el largo plazo, el fomento del aseguramiento de todos los costos de producción y no sólo el crédito.

Juan Camilo Restrepo Ministro de Agricultura y Desarrollo Rural

Abogado de la Pontificia Universidad Javeriana, se especializó en Derecho Económico en el London School of Economics y es Doctor en Derecho Administrativo de La Sorbona de Paris. Ha sido ministro de tres carteras diferentes en los gobiernos de Gaviria, Pastrana y Santos. Perteneció a la antigua Junta Monetaria donde se desempeñó como secretario y asesor. Senador de la República de Colombia en 1995

En relación con la información, resulta imperioso identificar las necesidades que en esta materia tiene la industria del seguro con el fin de poder diseñar productos y tarifas acordes a criterios técnicos, por lo que se hace indispensable evaluar la disponibilidad, suficiencia y calidad de la información para cada cultivo y zona, tarea urgente si se tiene en cuenta que la entrada en vigencia de la Resolución 02 de la Comisión de Crédito inicia en menos de dos meses y en la cual se espera, como hasta ahora, el liderazgo de la Dirección de Riesgos Agropecuarios del Ministerio.

El seguro agrícola es altamente especializado, por lo que buena parte de los costos de operación se destinan a la formación de agrónomos para la inspección y ajuste de siniestros, quienes además se caracterizan por su



Riesgos Naturales

alta rotación. Uno de los grandes retos de la industria del seguro en el corto plazo está en el reclutamiento, formación y continuidad del personal que tendrá a su cargo la inspección de predios. El modelo español ha resultado altamente eficiente para derribar esta barrera, ya que por intermedio del pool de riesgos agrícolas, constituido hace más de tres décadas en el país ibérico, las compañías de seguros comparten profesionales expertos, al tiempo que se aprovechan economías de escala y se logra una mayor eficiencia.

Por su parte, dado que la disposición contenida en la Resolución representará para los productores agropecuarios un incremento en sus costos y una disminución del riesgo de crédito para los intermediarios financieros, deberá ser tarea del Gobierno evaluar la posibilidad de introducir estímulos a los productores con el fin de que no se desacelere el crédito agropecuario formal, como por ejemplo, una disminución de la tasa de interés.

Asimismo, es imperativo que, aún cuando el aseguramiento de los créditos de los productores será un alivio en situaciones de riesgos como inundaciones, sequías, plagas o enfermedades, se trabaje de manera conjunta en el mediano plazo en la protección de todos los costos de producción en

los que incurre el agricultor de manera que se pueda garantizar la continuidad de su negocio, su consumo y en términos generales su bienestar económico.

Finalmente, la importancia del aseguramiento del campo cobra relevancia también si se tiene en cuenta el impulso que el Gobierno viene dando al desarrollo de la última frontera agrícola del país: la Orinoquía. Es así como, según el Ministro, en un momento en que el mundo está demandando cada vez más alimentos, en que los precios de los principales productos agrícolas son altos y con tendencia a seguir creciendo, y cuando el reto del mundo es evitar la hambruna para lo cual tendrá que producir en los próximos 40 años 70% más de alimentos de los que hoy produce, Colombia tiene una buena oportunidad y el Gobierno lo que hará es *“trazar la cancha donde se va a desarrollar el juego por agentes privados”*, entre ellos aseguradoras, en su rol de inversionistas y de agente al que se le trasladan los riesgos.

En la tarea de expandir la frontera agrícola, además, las compañías de seguros tendrán sin duda una participación activa en aspectos, como por ejemplo el desarrollo de la infraestructura de carreteras, el transporte de carga fluvial y terrestre y el aseguramiento de los pequeños productores, entre otras acciones.

- » El seguro agrícola es altamente especializado, por lo que buena parte de los costos de operación se destinan a la formación de agrónomos para la inspección y ajuste de siniestros, quienes además se caracterizan por su alta rotación.