

La cooperación internacional y su experiencia en el desarrollo de políticas para el manejo de riesgos y la promoción de los seguros agropecuarios

Seminario Taller Regional sobre Gestión de Riesgos Climáticos y Seguros Agropecuarios.

Ramiro Iturrioz.
Senior Agriculture Insurance Specialist,
Insurance for the Poor Program
The World Bank

Contenidos

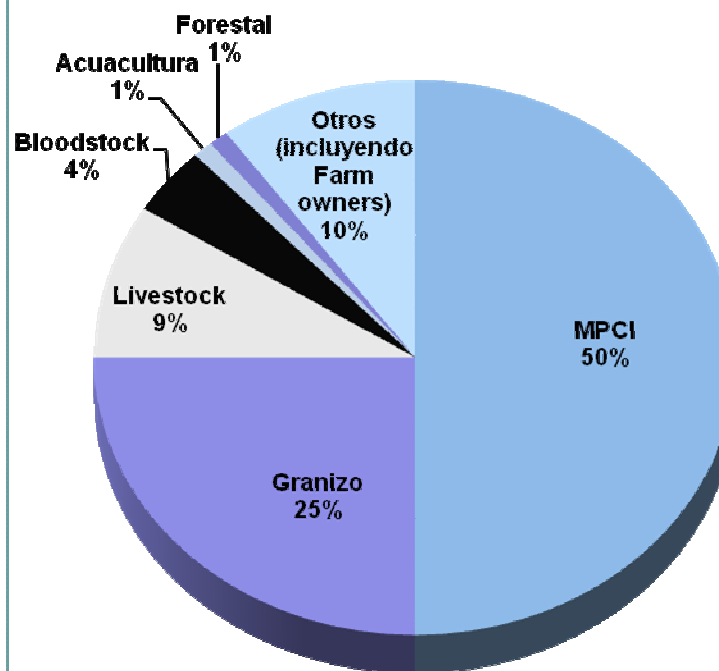
- Mercados de seguros agropecuarios. Contexto internacional y regional.
- El papel del Banco Mundial
- Marco Analítico para el manejo de riesgos
- Participación del Estado en los mercados de seguros agropecuarios
- Lecciones Aprendidas
- Experiencias

Mercados de seguros agropecuarios: Mercado Mundial. Situación a 2008

Hechos del mercado en 2008:

- Primas Directas Emitidas:
USD 17.7 billones (estimada)
- Crecimiento Sostenido del mercado:
2005, USD 8 billones;
2006, USD 11 billones;
2007, USD 15 billones.
- USA / Canadá / Europa:
75% de la prima emitida
- ↑↑↑ demanda de seguros en países en desarrollo.
- ↑↑↑ prima en mercados emergentes (China)
- Costo fiscal de la intervención pública:
USD 10.3 billones (estimado)

Seguro Agropecuario: Distribución de la prima directa por línea de negocio. (2008)



Fuente: Estimaciones propias en base a datos de Swiss Re y Paris Re.
Estudio Intervención pública en los mercados agropecuarios, Banco Mundial

Mercados de seguros agropecuarios: Mercado Mundial. Situación a 2008. (2)

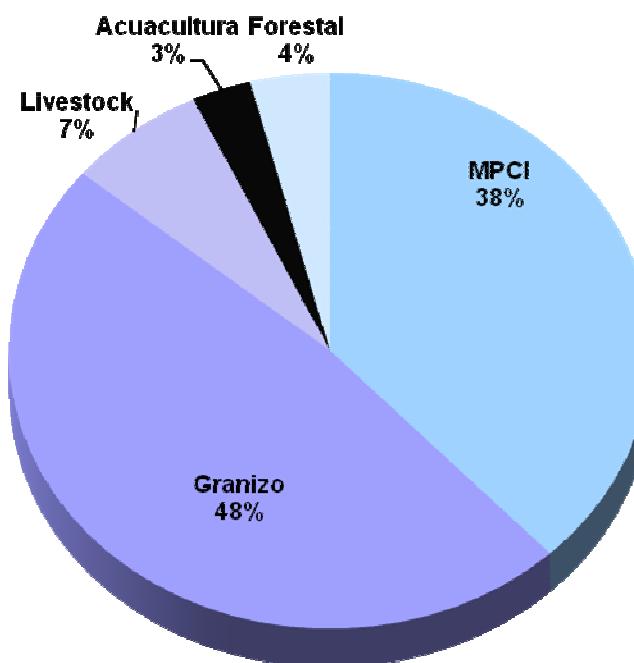


Mercados de seguros agropecuarios: Latinoamérica. Situación actual (2008)

Hechos del mercado en 2008:

- Primas Directas Emitidas:
USD 537 millones (estimada)
- Crecimiento Sostenido del mercado:
2005, USD 240 millones;
2006, USD 298 millones;
2007, USD 350 millones.
- Argentina/ México/ Brasil:
83% de la prima emitida
- ↑↑↑ mercados importantes (Brasil)
- ↑↑↑ subsidios a las primas de seguros agropecuarios
- Costo fiscal de la intervención pública:
USD 122 millones (estimado)

Seguro Agropecuario: Distribución de la prima directa por línea de negocio. (2008)



Fuente: Estimaciones propias en base a datos de Swiss Re y Paris Re.
Estudio Intervención pública en los mercados agropecuarios, Banco Mundial



El seguro agropecuario puede ofrecer soluciones

- Seguro Agropecuario
 - Es una parte integral de la estrategia de manejo del riesgo agropecuario. (usualmente subestimada)
 - Provee una perspectiva económica del riesgo. (le pone un precio)
 - Introduce disciplina a los esfuerzos del gobierno, aseguradores y productores agropecuarios para reducir el riesgo.
 - Fomenta un manejo activo de los riesgos del sector agropecuario.
- Pero el seguro agropecuario no es la panacea:
 - Es únicamente efectivo cuando las cuestiones de mercado, de acceso a los insumos y servicios, etc. han sido satisfactoriamente solucionadas.
 - Cubre únicamente el riesgo de producción residual que no puede ser manejado utilizando medidas de mitigación de riesgos económicamente viables (ejemplo: protección de heladas, vacunaciones, etc.)
 - Debe ser combinado con otros instrumentos financieros (Crédito, etc.)
 - Un sector agropecuario subdesarrollado no se desarrolla por la mera introducción de un programa de seguros agropecuarios.
- La mayoría de los productores no tienen acceso al seguro

El Banco Mundial (BM) provee asistencia a los gobiernos para el desarrollo de seguros agropecuarios

- El BM provee **soporte técnico y financiero** para el desarrollo de programas de seguros agrícolas para países a través de un trabajo integrado con gobiernos, compañías de seguros, y mercados de reaseguros.
 - Asistencia en **manejo de riesgos**.
 - Evaluación de riesgos, desarrollo de productos, tarificación, etc.
 - Asistencia en **temas operacionales**
 - Canales de distribución, manuales de operacionales, capacitación, etc.
 - Asistencia en **financiamiento del riesgo**
 - Estructuración financiera del riesgo, Estrategia de Reaseguro, etc.
 - Asistencia en **temas institucionales**
 - Marco regulatorio y legal, etc.
- Las **razones** por las cuales el BM se involucra en el seguro agropecuario son:
 - Exposición del sector agropecuario a catástrofes climáticas
 - Fallas de mercado en el seguro agropecuarios
- **Actualmente el Banco Mundial participa en mas de 20 proyectos de asistencia técnica y financiera para el desarrollo de seguros agropecuarios:**
 - India, Nepal, Mongolia, Indonesia, Bangladesh, Vietnam, Tailandia, Kazakstán, Senegal, Nigeria, Malawi, Burkina Faso, Kenia, Guatemala, Nicaragua, Belice, Bolivia, Jamaica, etc.

Situación común en los países que trabajamos

- Ambiente complejo para el desarrollo del seguro agropecuario
 - Escasez de datos, falta de expertise, redes de distribución no adecuadas.
 - Complejidades técnicas para asegurar cultivos y ganado.
 - Exposiciones catastróficas
 - Altos costos de transacción y ajuste de siniestros
 - Oportunidades de negocio en el sector comercial no en el agropecuario
- Clientes
 - Pequeños productores (< 1 ha) geográficamente dispersos.
 - Desconocimiento del seguro agropecuario
 - Falta de capacidad financiera o voluntad para pagar las primas
 - Falta de incentivos para asegurar la producción (Asistencia Estatal)
- Infraestructura de datos inadecuada
 - Falta de estadísticas de producción, riesgos y pérdidas.
 - Servicios al sector agropecuario muy poco desarrollados
 - Dificultad para establecer canales de distribución.

El desafío en este marco es como llegar es como llegar a con un producto de seguro a un precio razonable para el productor

Manejo del riesgo agropecuario a nivel país. Marco Analítico.

Capacidad Institucional

- Manejo de datos e informaciones
- Marco Regulatorio
- Manejo de información y educación
- Expertise Técnico

Segmentación del sector

- Seguro Social vs. Seguro Comercial
- Sector Agropecuario de subsistencia
- Pequeños y medianos productores
- Sector Agropecuario comercial

Manejo de Riesgos

Financiamiento del Riesgo

- Estructuración del riesgo (Risk layering)
- Desarrollo de productos
- Marco Institucional (publico vs privado)
- Seguro y Reaseguro

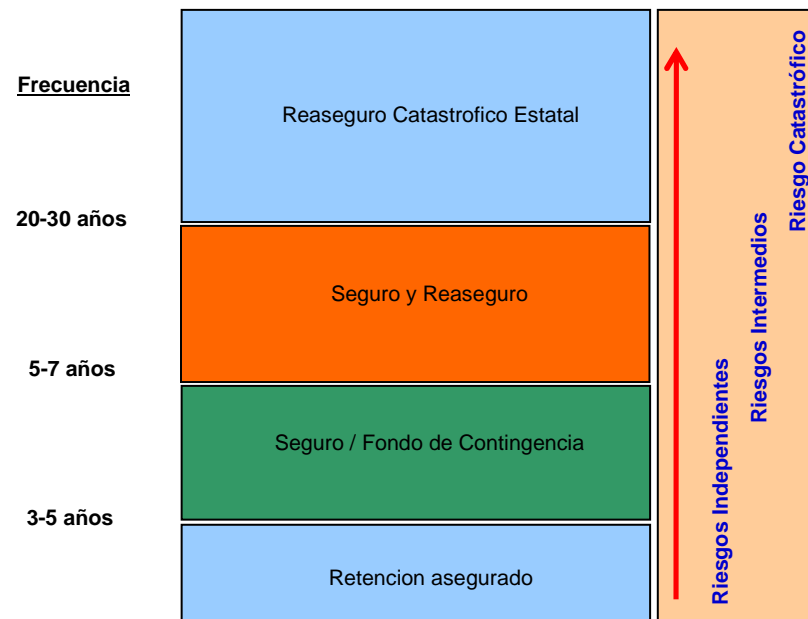
Evaluación del Riesgo

- Identificación de riesgos
- Cuantificación del riesgo
- Modelización de Riesgos

Manejo del riesgo agropecuario a nivel país. Financiamiento del Riesgo.

- *Siempre que sea posible promover el financiamiento del riesgo a través del sector privado.*
- Determinados niveles de exposición catastrófica no pueden ser financiados sin ayuda del estado.
- El financiamiento de coberturas catastróficas representa una actividad de planeamiento presupuestario ex ante.
- El reaseguro catastrófico por parte del gobierno es una forma más eficiente de usar los recursos presupuestarios que el subsidio de primas.
- Ejemplos: Corea del Sur, Brasil, India, España, etc.

Modelo de Financiamiento del riesgo



Manejo del riesgo agropecuario a nivel país. Productos.

Tipo de producto	Ventajas	Desventajas
a) Seguro de base Indemnizatoria (Granizo MPCl tradicional)	<ul style="list-style-type: none"> No hay riesgo de base 	<ul style="list-style-type: none"> Demoras en el ajuste de siniestros Riesgo Moral Selección adversa Costos de transacción y ajuste de siniestros altos
b) Índices climáticos/ NDVI (ejemplo lluvias o temperaturas)	<ul style="list-style-type: none"> No hay riesgo moral. Costos de administración son bajos. Costo de ajuste de siniestros casi nulo. Los pagos de siniestros son rápidos Capacidad de reaseguro líquida. 	<ul style="list-style-type: none"> Riesgo de base alto. Altos costos de inicio. Requiere de una infraestructura importante.
c) Índices de Rendimiento o Mortandad Animal	<ul style="list-style-type: none"> No hay riesgo moral. Costos de administración son bajos. Costo de ajuste de siniestros casi nulo. Capacidad de reaseguro líquida. Requiere de sistemas de recopilación de datos confiables 	<ul style="list-style-type: none"> Riesgo de base moderado. Demoras en la verificación del valor final del índice sobre el cual la cobertura realizará los eventuales pagos.
Índices basados en modelos sintéticos	<ul style="list-style-type: none"> No hay riesgo moral. Costos de administración son bajos. Costo de ajuste de siniestros casi nulo. Los pagos de siniestros son rápidos Capacidad de reaseguro líquida. 	<ul style="list-style-type: none"> Riesgo de base. Se debe confiar en el resultado de un modelo (caja negra).

No existe un producto que satisfaga todas las necesidades.

Participación del Estado en el Seguro Agropecuario

Razones para la participación del Estado

- Manejar las Catástrofes Naturales
- Estabilizar Ingresos en zonas rurales
- Evitar emigración hacia los centros urbanos
- Reemplazar mecanismos de pagos ad-hoc ante catástrofes naturales
- Tener estabilidad presupuestaria
- Usar el seguro agropecuario como herramienta para el desarrollo

Modalidades de Participación del Estado

- Proveer el marco legal y regulatorio
- Colección de datos y sistemas de información
- Educación y Capacitación
- Investigación y desarrollo de productos
- Subsidio de primas
- Participación/financiamiento del riesgo catastrófico

Participación del Estado en el Seguro Agropecuario

- El Banco Mundial esta llevando a cabo un análisis sobre Intervenciones públicas en los mercados de seguros agropecuarios.
- Este trabajo se basa en una encuesta realizada en 65 países durante 2008
- Consideramos que el mismo será una buena herramienta de análisis de la situación de los seguros agropecuarios en el mundo.
- El trabajo será publicado en aproximadamente dos meses
- Algunos resultados preliminares son:

Tipo de Intervención Publica	Mundo	Latinoamérica
Marco legal y Regulatorio	49%	30%
Subsidios de Primas	62%	60%
Subsidios sobre gastos de administrativos y operacionales	15%	5%
Subsidios sobre gastos de ajustes de siniestros	8%	0%
Participación/financiamiento del riesgo catastrófico	29%	5%
Otros (Investigación y Desarrollo, Training)	43%	45%

Fuente: Banco Mundial. Intervención Pública en los mercados de seguros agropecuarios (inédito)

Lecciones aprendidas

- Demanda trabajo técnico y muchas veces no es viable debido al costo.
- No hay un producto de seguros agropecuario universal que satisfaga todas las demandas.
- La colaboración del sector público con el sector privado es necesaria.
- El diablo está en los detalles
- El seguro agropecuario es un elemento más de la estrategia de manejo de riesgos del sector.
- El seguro agropecuario no es la panacea
- La práctica puede diferir de la teoría
- Subsidios de prima pueden distorsionar el mercado
- Se debe aprovechar las posibilidades de complementación del seguro agropecuario con las instituciones que proveen insumos y servicios al sector rural.

Muchas Gracias

Ramiro Iturrioz
Senior Agricultural Insurance Specialist
Insurance for the Poor
The World Bank
Tel. +1 202 458 0458
Fax +1 202 522 7105
riturrioz@worldbank.org



Experiencias

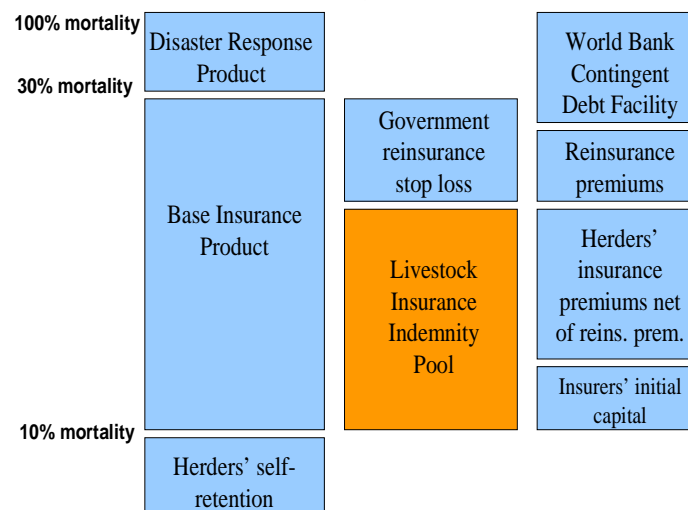
Mongolia: seguro de Índice de Mortalidad Ganadera.

- **Ámbito**
 - Programa piloto desde 2005
 - Cobertura: mortalidad en ganado
 - 2 componentes: uno comercial (BIP) y otro social (DRP).
 - La adhesión es voluntaria.
- **Características**
 - Índice basado en mortalidad de ganado y (calculado a nivel de *soum* – Departamento -)
 - Cobertura todo riesgo
 - Deducible: 6% a 10%
 - Seguro: en exceso del deducible y hasta el 30% de mortalidad.
 - El programa del gobierno protege en exceso del 30% de mortalidad al 100% del valor de los animales
 - El programa se comercializa a través de agentes de las compañías y los bancos rurales.
 - Las tasas de prima son actuariales y no son subsidiadas
- **Rol del Gobierno**
 - Conducir la encuesta/ censo ganadero anual
 - Proveer asistencia técnica a las aseguradoras
 - Campaña de capacitación y educación
 - Manejar el pool de aseguradores
 - Actuar como reasegurador de ultima instancia del pool
 - Cubrir todas las pérdidas en el componente social
- **Resultados**
 - 14% de los productores elegibles están asegurados
 - 600,000 animales están en cobertura.
 - Primas: USD120,000
 - Prima promedio por asegurado: USD30

Áreas Piloto



Livestock Indemnity Insurance Pool



Esquema Nacional de Seguros Agrícolas en India (NAIS)

- **Ámbito**
 - Programa nacional desde 1985
 - Cobertura: (i) cereales, oleaginosas, mijo, legumbres, y (ii) cultivos comerciales.
 - Programa compulsorio para acceder al crédito rural.
- **Características**
 - Seguro por índice por área de cosecha: Las indemnizaciones están basadas en el rendimiento obtenido en una determinada área geográfica.
 - Cobertura MPCÍ
 - Rendimientos garantizados: aproximadamente el 80% del rendimiento promedio (últimos 5 años)
 - La suma asegurada equivale al monto del crédito.
 - Las tasas de prima de seguro directo no son actuariales y están altamente subsidiadas: 1.5%-3%
 - Comercializado a través de las Bancos estatales que financian al sector agropecuario (NABARD)
- **Rol del Gobierno**
 - Conducir los muestreos de rendimiento.
 - Desarrollo de productos.
 - Actúa como reasegurador de última instancia en exceso del 100% de siniestralidad para cultivos de subsistencia y del 150% de siniestralidad para cultivos comerciales
- **Resultados**
 - Anualmente 20 millones de pólizas son emitidas y aproximadamente 30 millones de hectáreas son aseguradas. La suma total asegurada asciende a USD 7 billones y las primas a USD150 millones.
 - Aproximadamente el 70% de los asegurados son productores pequeños y marginales (<1.5 hectáreas)
 - Siniestros pagados USD 2.5 billones en los últimos 5 años.
- **Modificaciones propuestas**
 - Pasar a un esquema actuarial con subsidios del gobierno
 - Reducción de los costos de transacción mediante el pago de siniestros directamente a la cuenta usando seguro paramétrico.

Esquema de Seguros de Índices Climáticos en India (WBCIS)

- **Ámbito**
 - Introducido como un pequeño piloto en 2003 por una institución de micro finanzas (MFI)
 - El gobierno comienza a apoyar el esquema de seguros de índices climáticos (WBCIS) en 2006
 - Cobertura para cultivos de subsistencia y algunos frutales(ej., mango, manzana, uva)
 - Ofrecido por compañías de seguro publicas y privadas.
- **Características**
 - Seguro por índices: solamente algunos riesgos nombrados son cubiertos: déficit de lluvias, excesos de lluvias, y temperaturas
 - La suma asegurada , normalmente, es equivalente al costo de los insumos.
 - Comercializado a través de Bancos públicos , MFIs, Agentes, y proveedores de insumos.
- **Rol del Gobierno**
 - Desarrollo de productos
 - Subsidio de primas
 - Desarrollo de programas piloto en algunos estados.
- **Resultados (WBCIS)**
 - Verano 2007 (khariff)
 - Ofrecido para 1 estado y para 8 cultivos
 - 40,000 asegurados con 50,000 hectáreas y USD 13.5 millones de suma asegurada
 - Invierno 2007-08 (Rabi)
 - Ofrecido para 4 estados y para 8 cultivos
 - 650,000 asegurados con 1 millón de hectáreas y USD 420 millonesde suma asegurada

Esquema de seguros Ganaderos en India

- **Ámbito**

- Comenzó en 2005 como un componente de un proyecto del Banco Mundial para mejoramiento de la calidad de vida de los productores rurales en Andhra Pradesh, India.
- Esquema de Seguro Ganadero Comunitario (tipo Mutual)
- Cubre ganado lechero en propiedad de miembros de grupos de autoayuda (SHG)

- **Características**

- Seguro de mortalidad ganadera
- Administrado por los SHGs
- El riesgo es transferido a una compañía de seguros
- Tasas de prima del 2.5% (pagada al asegurador) y 1% (retenida en los SHGs para gastos administrativos y reservas).
- El seguro es comercializado a través de los SHGs
- Muy bajos costos de transacción (7%)

- **Rol del Gobierno**

- Ninguno

- **Resultados**

- 2005: 3.500 animales asegurados y 2.7% de mortalidad
- 2006: 4.800 animales asegurados y 2.6% de mortalidad
- 2007: 26.000 animales asegurados y 2.5% de mortalidad
- 2008: 500.000 animales asegurados. (no se conoce la mortandad final)