



**Maneras en que los seguros agrícolas pueden mejorar la seguridad alimentaria y por qué la regulación es importante**

# Maneras en que los seguros agrícolas pueden mejorar la seguridad alimentaria y por qué la regulación es importante

*Los eventos climáticos pueden ocasionar severas pérdidas anuales a los agricultores y contribuir a aumentar la pobreza rural. Los pequeños agricultores minifundistas y las comunidades rurales no pueden manejar estos riesgos por sí solos ya que el costo es demasiado elevado. Lo que necesitan es acceso a instrumentos financieros adecuados. Los seguros agrícolas basados en índices podrían ofrecer una solución promisorio y contribuir a aumentar la seguridad alimentaria. Sin embargo, la mayor parte de los productos todavía se encuentra en sus etapas piloto y debe resolverse ciertos problemas antes de que estén más ampliamente disponibles. Un área que no ha recibido mucha atención aún es el papel esencial que desempeñan la regulación y la supervisión en el apoyo y facilitamiento de un mayor acceso a los productos de seguros agrícolas basados en índices. La regulación y supervisión son clave para proteger a los consumidores y contribuir al desarrollo del mercado. Este artículo presenta una visión general de los beneficios que aportan los seguros agrícolas, explica por qué la regulación es importante y destaca algunos de los retos que enfrentan los supervisores en sus esfuerzos por regular los seguros agrícolas (basados en índices).*

## Introducción

En vista de que casi tres cuartas partes de los pobres viven en áreas rurales y la mayor parte de ellos se dedica a la agricultura, esta actividad resulta ser una fuente clave de ingresos y motor del desarrollo económico<sup>1</sup>.

Los pequeños agricultores tienen que enfrentar una serie de riesgos, muchos de los cuales escapan a su control. **Los eventos climáticos adversos**, como las sequías, exceso de lluvias y tormentas, pueden causar severas pérdidas a los agricultores todos los años. Si se produce alguno de dichos eventos, **los agricultores pueden perder la base de su sustento** e inclusive quienes ya han logrado escapar de la pobreza podrían caer de nuevo en esa situación.

El manejo de riesgos que afectan a muchas personas al mismo tiempo (riesgos covariados) generalmente plantean un enorme y muy costoso desafío. **Los pequeños agricultores y las comunidades rurales no pueden manejar estos riesgos por sí solos si no cuentan con instrumentos financieros adecuados<sup>2</sup>.**

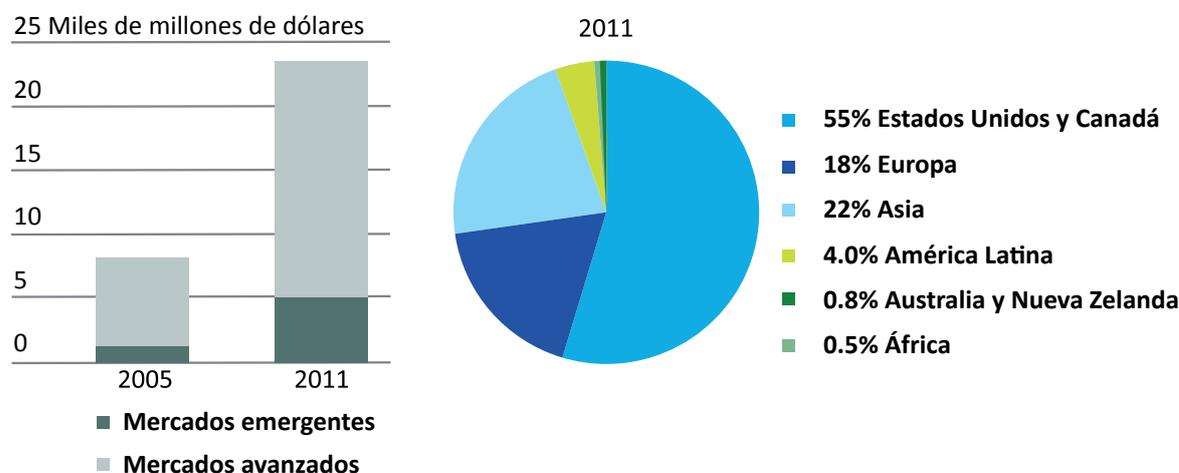
Los eventos climáticos adversos (y la ausencia de instrumentos para manejar dichos riesgos) contribuyen a la pobreza actual de muchos hogares agrícolas. Al aumentar la frecuencia y seriedad de los eventos climáticos extremos debido al cambio climático, dicha situación podría empeorar con un potencial efecto desastroso en la productividad agrícola.

Por consiguiente, se requiere actuar. Los países miembro de las Naciones Unidas acordaron en la Agenda 2030 de las Naciones Unidas para el Desarrollo Sostenible eliminar el hambre y duplicar la productividad agrícola hacia 2030. También quieren “crear resiliencia entre los pobres y quienes se encuentran en situaciones vulnerables y reducir su exposición y vulnerabilidad a los eventos extremos relacionados con el clima y otros impactos económicos, sociales y ambientales.” Los países del G-7 se comprometieron a proporcionar seguros contra los riesgos climáticos para hasta 400 millones más de pobres hacia 2020.

<sup>1</sup> World Bank. 2015. World Development Indicators. <http://data.worldbank.org/topic/agriculture-and-rural-development>

<sup>2</sup> IFAD. 2010. The Potential for Scale and Sustainability in Weather Index Insurance. <http://www.ifad.org/ruralfinance/pub/weather.pdf>

Primas de seguros agrícolas a nivel mundial. Estimado. 2005 y 2011



Fuente: Swiss Re. 2013.

[http://www.swissre.com/media/news\\_releases/nr\\_20130116\\_improving\\_food\\_security.html](http://www.swissre.com/media/news_releases/nr_20130116_improving_food_security.html)

## Los seguros agrícolas pueden mejorar la seguridad alimentaria

Los seguros son una importante herramienta de manejo de riesgos. Los seguros agrícolas pueden proteger a los agricultores del sector agrícola cubriendo las pérdidas que ocasionan los eventos climáticos adversos. Ello puede ayudar a los agricultores a proteger **su nivel de ingreso** y seguir adelante con sus actividades agrícolas, incluso si se pierde una cosecha. Los seguros agrícolas también pueden ayudar a los agricultores a acceder a los mercados de créditos, que pueden proporcionar financiamiento para la producción de alimentos y actuar como catalizador del crecimiento económico, por ejemplo, habilitando a los agricultores para que adquieran nuevos equipos, fertilizantes y más o mejores semillas e incrementando así su producción. Los seguros también pueden modificar el comportamiento al reducir la incertidumbre y fijar un precio para el riesgo<sup>3</sup>. Por ejemplo, en un patrón agrícola tradicional, los agricultores podrían haberse dedicado a plantar tres o cuatro cultivos diferentes para protegerse contra el riesgo del clima adverso o las enfermedades que afectarían a sus cultivos. Ahora, gracias a los seguros, los agricultores pueden dedicarse a un solo cultivo y beneficiarse gracias a las economías de escala. En general, los pequeños agricultores y las

pequeñas y medianas empresas que pueden manejar mejor sus riesgos están en mejor posición para contribuir a la **seguridad alimentaria** de la población.

A nivel global, las primas de seguros agrícolas han aumentado rápidamente en la última década pasando de 7 mil millones de dólares en 2005 a 23 mil millones en 2011. Sin embargo, en las regiones en vías de desarrollo, particularmente en África y América Latina, **la penetración de los seguros agrícolas es aún baja** y las personas deben vivir y trabajar sin seguros. Para que los seguros agrícolas crezcan en los mercados emergentes, **se requiere contar con políticas gubernamentales propiciatorias, infraestructura de soporte, productos innovadores, nuevos canales de distribución y tecnología avanzada**<sup>4</sup>.

## Manera de operar de los seguros agrícolas

Los **seguros agrícolas tradicionales** compensan al asegurado por las pérdidas o perjuicios efectivos. Sin embargo, los seguros tradicionales son onerosos, e incluso demasiado onerosos para los pequeños agricultores y por tanto **no son ofrecidos en la mayor parte de las áreas rurales** debido a los elevados costos administrativos asociados a la evaluación del riesgo,

3 McPherson, L. por publicar. Los seguros agrícolas – Documento de debate sobre los retos regulatorios y de supervisión, particularmente para los seguros basados en índices. GIZ

4 Swiss Re. 2013. Un estudio Sigma de Swiss Re llama la atención sobre el papel que pueden jugar los seguros en mejorar la seguridad alimentaria de más de 850 millones de personas a nivel mundial. [http://www.swissre.com/media/news\\_releases/nr\\_20130116\\_improving\\_food\\_security.html](http://www.swissre.com/media/news_releases/nr_20130116_improving_food_security.html)

la venta del producto y, en caso de siniestro, la inspección de la pérdida sufrida.

En la última década se ha desarrollado un número creciente de **productos de seguros basados en índices**. Estos productos utilizan índices, como las precipitaciones pluviales, temperatura, rendimiento de cultivos por área y otros índices objetivos, para el pago de siniestros. Por tanto, no hay necesidad de inspeccionar el siniestro. Los productos a menudo se distribuyen de manera grupal. Por ejemplo, si la precipitación pluvial medida en una estación meteorológica o satelital excede un cierto nivel, todos los agricultores de una región determinada reciben un pago de la compañía de seguros. A menudo los costos iniciales de desarrollo son elevados pero como el costo de procesamiento de los siniestros es mucho menor, estos productos pueden llegar a ser mucho menos onerosos y la compensación por los siniestros se puede hacer más rápidamente.

La reducción de costos administrativos ha contribuido al **considerable crecimiento** de los seguros basados en índices durante la última década. Sin embargo, en la mayor parte de países estos productos todavía se encuentran en su etapa de prueba piloto.

Un riesgo clave de los seguros basados en riesgo es la posibilidad de que el pago por el siniestro no refleje la verdadera pérdida que experimenta el asegurado (el llamado **riesgo base**). Incluso podría no llegar a pagarse el seguro ante una pérdida del agricultor (por ejemplo, si la precipitación sobre una explotación agrícola determinada es diferente que la registrada en la estación meteorológica, o si el índice no fue diseñado cuidadosamente). Para los asegurados rurales que generalmente tienen menos educación financiera, esta posibilidad incrementa el riesgo de malentendidos y se crea asimismo la posibilidad de abusos, incrementando por consiguiente la **necesidad de proteger a los consumidores**<sup>5</sup>.

En conclusión, si bien los seguros agrícolas tradicionales están subdesarrollados en los países emergentes, ya que las primas son demasiado elevadas, los seguros basados en índices constituyen una posible solución prometedora.



## ¿Por qué es importante la regulación de los seguros?

La regulación y la supervisión son fundamentales para proteger a los consumidores y **habilitar y apoyar el desarrollo del mercado porque:**

- Los seguros son un producto intangible y por tanto es esencial que **los consumidores tengan confianza en el sistema** y así fomentar la adopción de seguros.
- Muchos pequeños agricultores podrían no haber estado familiarizados previamente con los seguros y generalmente tienen menor educación financiera por lo que se necesita protegerlos de prácticas comerciales desleales y apoyarlos para asegurar que los productos de seguros basados en índices les den valor por su dinero.
- **La regulación determina quién puede o no ingresar al mercado y operar en él.** Por consiguiente, si los supervisores de seguros no se sienten en capacidad de comprender y proteger convenientemente a los consumidores, podrían no permitir la introducción de productos de seguros basados en índices dentro de sus respectivas jurisdicciones.
- El cumplimiento con los requisitos afecta significativamente el costo de hacer negocios y como resultado influye en la capacidad y disponibilidad de las aseguradoras para operar en el mercado de bajos ingresos.

<sup>5</sup> McPherson, L. por publicar. Los seguros agrícolas – Documento de debate sobre los retos regulatorios y de supervisión particularmente para los seguros basados en índices. GIZ

- A su vez, esto tiene un efecto en cadena sobre el **costo final del producto para los consumidores**.
- Los supervisores de seguros pueden establecer estipulaciones obligatorias para ciertos tipos de seguros y así incrementar dramáticamente la adopción de seguros. Esto no sólo ayuda a asegurar que exista una red de protección para los consumidores sino que también es una herramienta útil para educar **al consumidor sobre el valor del producto** mediante una experiencia directa.

En muchos países no existen proveedores de seguros capaces o dispuestos a innovar en el mercado. En otros, simplemente los posibles beneficiarios no entienden suficientemente los beneficios de los seguros como para impulsar el desarrollo del mercado o no confían en los proveedores. En estos mercados en particular, es fundamental contar con **políticas, normas y supervisión** que mejoren el acceso a los seguros.

## Retos para la regulación de los seguros basados en índices

La regulación de los seguros agrícolas basados en índices es un campo nuevo. La Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (IAIS) **no cuenta aún con orientación** sobre los seguros con índices y solamente algunos cuantos países tienen alguna experiencia al respecto. Lo que resulta particularmente complejo es que el seguro basado en índices no compensa las pérdidas reales de tal manera que los marcos legales y regulatorios de **algunos países aún no permiten los productos basados en índices**. Los supervisores y reguladores por tanto requieren investigar posibles soluciones. Es **importante coordinar estrechamente con áreas de formulación de política, particularmente la política agrícola** y el sector de valores<sup>6</sup>.

Los seguros agrícolas basados en índices son técnicamente complejos pero con ellos los reguladores y supervisores de seguros pueden contribuir al desarrollo del mercado para los seguros agrícolas. Sin embargo, deben comprender los riesgos asociados con los seguros agrícolas y el impacto que pueden

tener en los asegurados. El diseño de un buen índice depende de la calidad de los datos disponibles y de los conocimientos técnicos para fijar correctamente los parámetros. Las políticas mal diseñadas pueden dar como consecuencia productos con un elevado riesgo base sin que los agricultores reciban compensación incluso cuando experimentaron una pérdida. **Los consumidores deben entender la manera en que opera el índice** para tomar decisiones informadas. Se necesita transparencia y un lenguaje sencillo junto con medidas de **educación de los consumidores** para asegurar la protección de los asegurados<sup>7</sup>.

Si bien las organizaciones donantes anteriormente se han concentrado en los pilotos de seguros basados en índices y en lograr que funcionen desde un punto de vista técnico, se ha prestado muy poca atención a la regulación.

La Iniciativa de Acceso a los Seguros está apoyando a los supervisores y reguladores de seguros en este ámbito nuevo mediante plataformas de intercambio entre pares y compartiendo conocimientos, así como mediante la publicación de artículos para contribuir a la reflexión de los supervisores sobre este tema y apoyar las tareas de la IAIS en el desarrollo de orientaciones globales para los supervisores en este innovador campo.



<sup>6</sup> Access to Insurance Initiative. 2014. 4 Consultation Call on Agricultural Insurance. [https://a2ii.org/fileadmin/file\\_storage/Documents/4\\_Consultation\\_Call\\_low.pdf](https://a2ii.org/fileadmin/file_storage/Documents/4_Consultation_Call_low.pdf).

<sup>7</sup> Society of Actuaries. 2015. Agricultural Insurance – More room to grow? The Actuary 12 (12). <http://tinyurl.com/nrqfyt>.

## Conclusión

Los seguros agrícolas son una **importante herramienta de manejo de riesgo para los agricultores** y pueden **contribuir a la seguridad alimentaria** de la población. Los seguros tradicionales son demasiado onerosos para la mayor parte de los pequeños agricultores, por lo que los seguros agrícolas basados en índices podrían ofrecer una solución prometedora gracias a sus menores primas y compensaciones más rápidas. Sin embargo, aún se debe enfrentar las barreras clave para ampliar el acceso y la disponibilidad. La mayor parte de los productos todavía se encuentra en una etapa de piloto.

**Con normas y supervisión de calidad sería posible superar muchas de estas barreras** y ampliar la disponibilidad de productos de seguros basados en índices que ofrezcan un buen valor para los pequeños agricultores. Sin embargo, hasta el momento estos seguros han recibido poca atención. Sólo unos cuantos países han experimentado con la regulación de los seguros agrícolas basados en índices que técnicamente son complejos. Por tanto, **los supervisores y reguladores necesitan más apoyo**, como la posibilidad de intercambiar con sus pares para aprender de las experiencias de los demás y colaborar en la búsqueda de posibles soluciones. Los supervisores tienen que participar desde el primer momento en el lanzamiento de proyectos piloto.

## Lecturas adicionales

Access to Insurance Initiative. 2014. *4<sup>th</sup> Consultation Call on Agricultural Insurance*. [https://a2ii.org/fileadmin/file\\_storage/Documents/4\\_Consultation\\_Call\\_low.pdf](https://a2ii.org/fileadmin/file_storage/Documents/4_Consultation_Call_low.pdf).

Hess, U., Hazell, P. 2015. *Innovations and Emerging Trends in Agricultural Insurance (Discussion draft)*. GIZ. [http://www.smefinanceforum.org/sites/sme/files/post/files/513467\\_g20\\_agricultural\\_insurance.pdf](http://www.smefinanceforum.org/sites/sme/files/post/files/513467_g20_agricultural_insurance.pdf)

McPherson, L. forthcoming. *Agricultural Insurance - A Discussion Paper examining the regulatory and supervisory challenges particularly in index-based insurance*. GIZ.

Sandmark, T., Debar, J., Talin-Jaleran, C. 2013. *The Emergence and Development of Agriculture Microinsurance*, Microinsurance Network.

Society of Actuaries. 2015. *Agricultural Insurance – More room to grow?* The Actuary 12 (12). <http://tinyurl.com/nrqfytX>.

.....  
*La **Iniciativa de Acceso a Seguros** es una asociación global que tiene la misión de ser fuente de inspiración y apoyo a los supervisores para que promuevan los seguros inclusivos y responsables, y así reducir la vulnerabilidad. La Iniciativa es el socio ejecutor para el acceso a los seguros de la Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (IAIS en inglés) ente global de determinación de estándares de seguros. Nuestra asociación propicia las reformas de la regulación y supervisión que se necesita para el desarrollo de mercados inclusivos de seguros.*  
.....



Iniciativa de Acceso a los Seguros Inclusivos  
Patrocinada por el Proyecto Sectorial de  
Sistemas Financieros de GIZ  
Enfoques sobre los seguros

Deutsche Gesellschaft für Internationale  
Zusammenarbeit (GIZ) GmbH  
Dag-Hammarskjöld-Weg 1-5  
65760 Eschborn, Alemania

Teléfono: +49 61 96 79-1362

Fax: +49 61 96 79-80 1362

Correo electrónico: [secretariat@a2ii.org](mailto:secretariat@a2ii.org)

Internet: [www.a2ii.org](http://www.a2ii.org)

La iniciativa es  
una asociación  
entre:



Ministry of Foreign Affairs of the  
Netherlands

Patrocinado por:

**giz** Deutsche Gesellschaft  
für Internationale  
Zusammenarbeit (GIZ) GmbH