



PASADO Y PRESENTE DE LOS SEGUROS AGRARIOS: LECCIONES APRENDIDAS Y FUTUROS DESARROLLOS

Fernando J. Burgaz

Mº Agricultura, Pesca y Alimentación. ENESA.

**Conferencia Internacional: El seguro agrario como
instrumento para la gestión de riesgos.**

Madrid, 15 a 17 de noviembre de 2006

PASADO Y PRESENTE DE LOS SEGUROS AGRARIOS: LECCIONES APRENDIDAS Y FUTUROS DESARROLLOS

Evolución de los sistemas de aseguramiento: Pasado, presente y futuro

PRINCIPALES UTILIZADOS EN ALGUNOS DEBATES SIMPLIFICADOS SOBRE LOS MODELOS DE ASEGURAMIENTO Y SU FUTURO

Importante desarrollo en muchos países americanos, en los '80, de Programas del Sector Público para Riesgos Múltiples (RM)

Causas del fracaso de los Programas de seguro de RM

- Diseñados para garantizar los riesgos de prestamistas y agricultores.
- Costes administrativos muy elevados.
- Primas no bien adaptadas a los riesgos y en cuya determinación intervenían criterios no técnicos.
- Escaso efecto del seguro entre los pequeños agricultores.

La realidad es bastante más compleja. Hay más experiencias que deben tenerse en cuenta.

Lecciones aprendidas

Los “seguros tradicionales” son una experiencia fracasada. Es necesario desarrollar “nuevas modalidades de seguro”

PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LOS SISTEMAS TRADICIONALES DE ASEGURAMIENTO EN LOS PAÍSES AMERICANOS Y EN LOS PAISES EUROPEOS (I)

SISTEMAS TRADICIONALES SEGUROS "AMERICANOS"

SISTEMAS TRADICIONALES SEGUROS "EUROPEOS"

Modelo de organización	Sistemas públicos	Sistemas privados
Riesgos cubiertos	Todo riesgo (multirriesgo)	Solo ciertos riesgos
Tipo de garantía	Seguro de rendimientos	Seguro de daños
Daño indemnizable	$\text{DAÑO} = \text{Rendimiento histórico} \times \% \text{ cobertura} - \text{Rendimiento obtenido}$	$\text{DAÑO} = \frac{\text{Producción final}}{\text{Producción real esperada}} \times 100$

PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LOS SISTEMAS TRADICIONALES DE ASEGURAMIENTO EN LOS PAÍSES AMERICANOS Y EN LOS PAISES EUROPEOS (y II)

SISTEMAS TRADICIONALES SEGUROS “AMERICANOS”

SISTEMAS TRADICIONALES SEGUROS “EUROPEOS”

Resultados actuariales	Sistemas desequilibrados	Sistemas equilibrados
Principales lecciones aprendidas	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Alto coste administrativo, por seguimiento cultivo. ✓ Incidencia riesgo moral. ✓ Problemas información asimétrica. ✓ Simultaneidad, en ocasiones, de subvención al seguro con ayudas públicas por riesgos extraordinarios. ✓ Vulnerable al control político. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Menor coste administrativo, por no seguimiento cultivo. ✓ Adopción medidas para control riesgo moral. ✓ Escasos problemas por información asimétrica. ✓ Escasa protección sector agrario, lo que obliga a ayudas públicas por riesgos extraordinarios. ✓ Aieno al control político.

RESULTADOS ACTUARIALES Y ANÁLISIS DE SOSTENIBILIDAD DE SISTEMAS DE ASEGURAMIENTO TIPO “AMERICANO”

País	Período analizado	Resultados		
		I/P	A/P	(A+I)/P
Brasil	1975 / 1981	4,29	0,28	4,57
Costa Rica	1970 / 1989	2,26	0,54	2,80
Japón	1947 / 1977	1,48	1,17	2,60
	1985 / 1980	0,99	3,57	4,56
México	1980 / 1989	0,38	0,47	3,65
USA	1980 / 1989	1,87	0,55	2,42

Fuente: Hazell 1992

USA	1999	2,71	0,96	3,68
-----	------	------	------	------

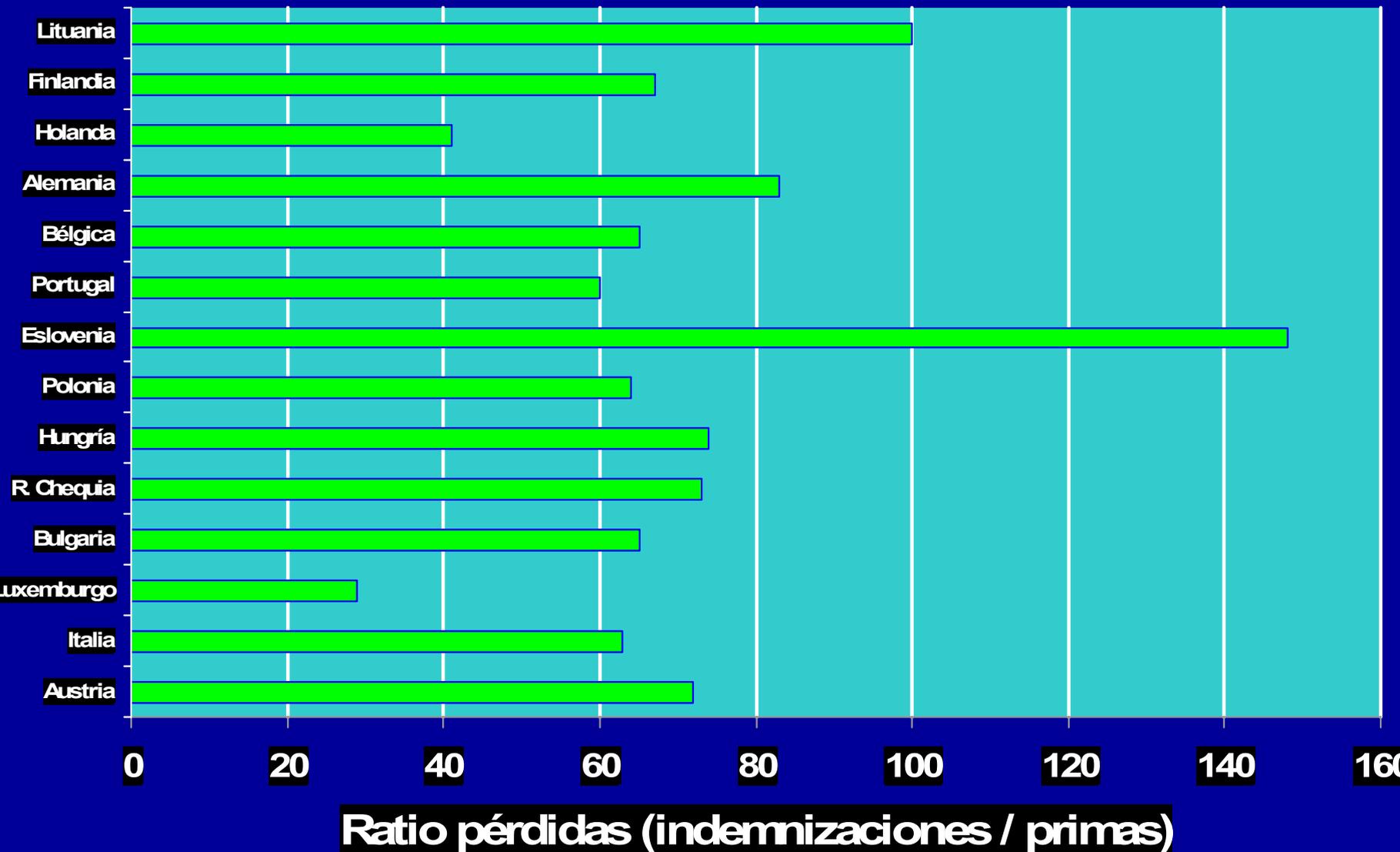
Fuente: Skees 2000

Según el criterio de Hazell un sistema asegurador se puede considerar sostenible en el tiempo si cumple:

$$(A + I) / P < 1$$

- A = Costes administrativos y gastos de gestión del sistema de seguros.
- I = Indemnizaciones pagadas.
- P = Primas totales percibidas.

RESULTADOS ACTUARIALES DE SISTEMAS DE ASEGURAMIENTO TIPO "EUROPEO"

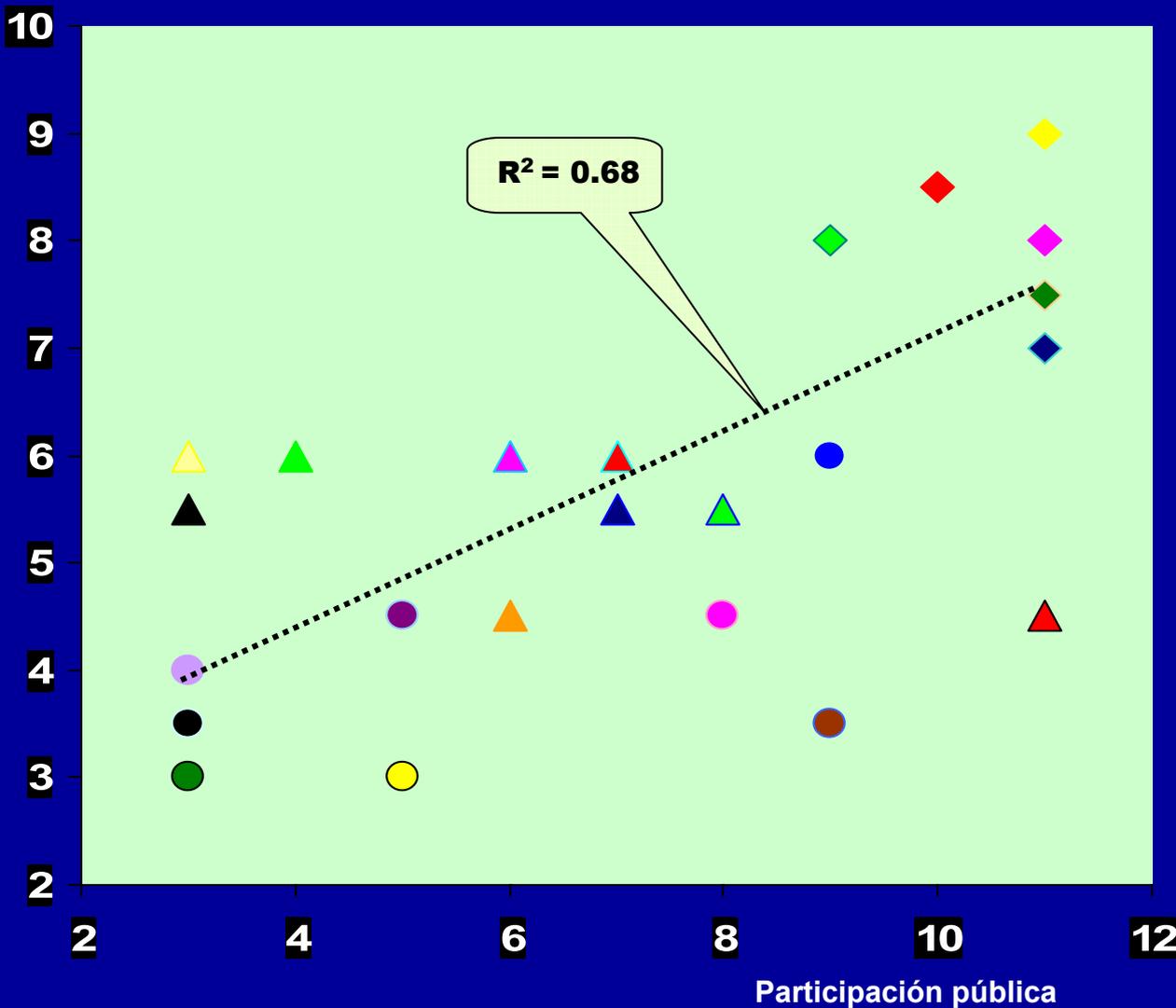


**¿Hay relación entre la
participación pública y el
desarrollo del seguro agrario?**

¿Cuánto influye?

RELACIÓN ENTRE LA PARTICIPACIÓN PÚBLICA Y EL DESARROLLO DEL SEGURO

Desarrollo del seguro

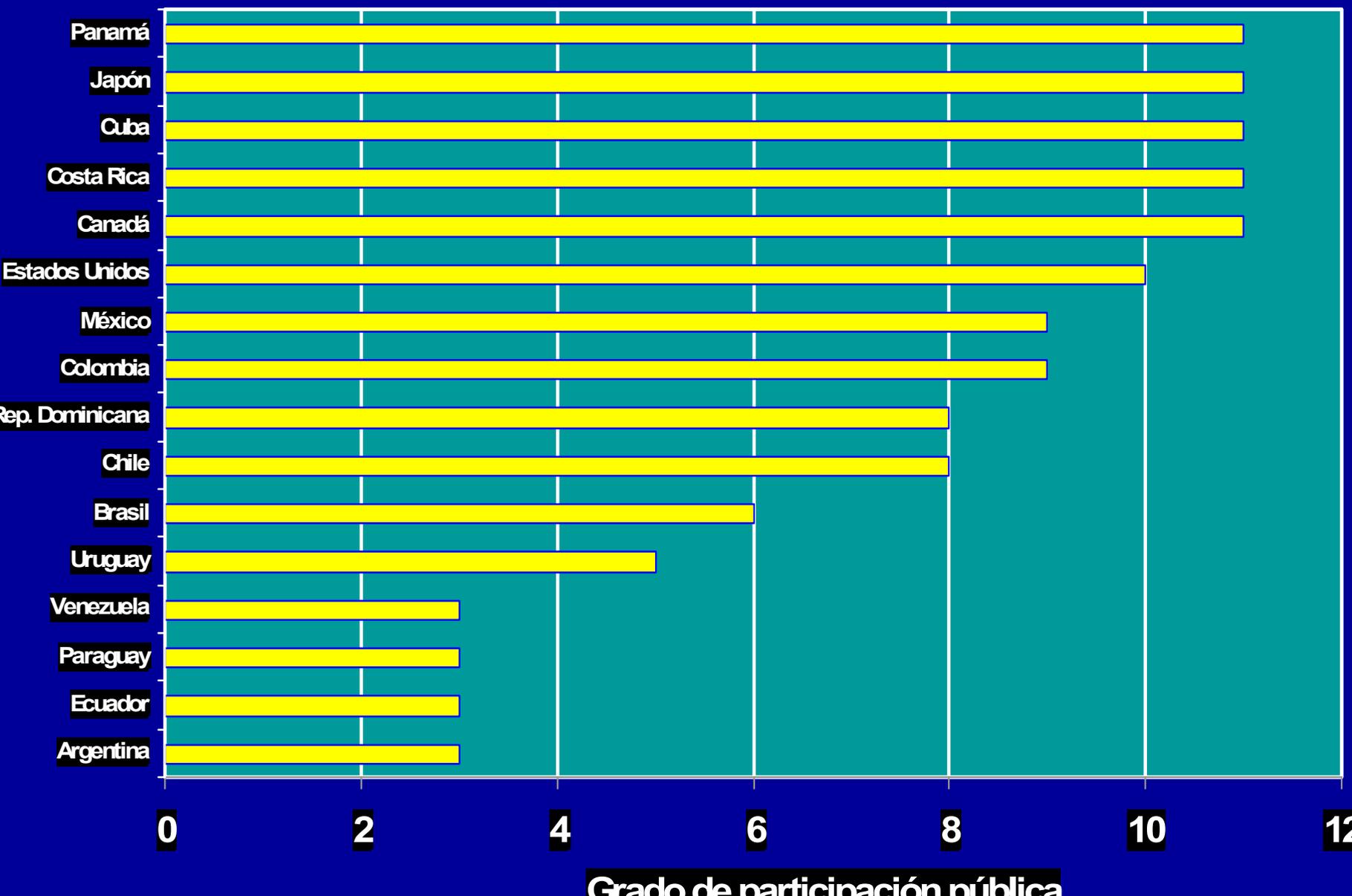


- ◆ Estados Unidos
- ◆ Canadá
- ▲ Francia
- ▲ Italia
- ▲ Portugal
- ◆ España
- ▲ Austria
- Reino Unido y Ecuador
- México
- Uruguay
- Chile y R. Dominicana
- Argentina, Alemania y Bélgica
- ◆ Grecia
- Colombia
- ◆ Japón
- ◆ Cuba
- ▲ Luxemburgo
- ▲ Holanda
- ▲ Venezuela
- ▲ Panamá y C. Rica
- ▲ Brasil
- Hungría
- Paraguay, Argelia, Marruecos, Finlandia

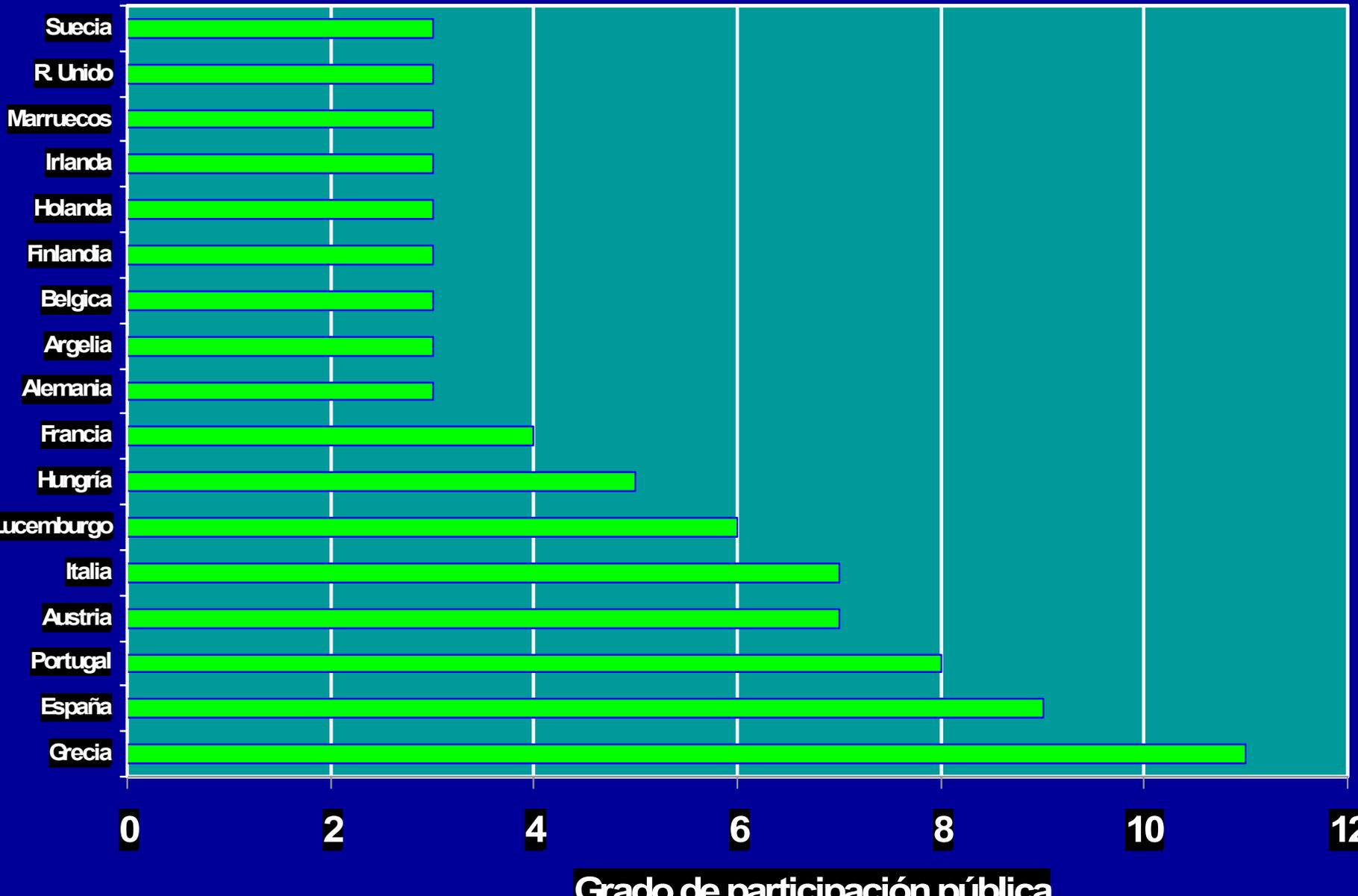
SOSTENIBILIDAD FINANCIERA Y GRADO DE DESARROLLO DE LOS SISTEMAS DE ASEGURAMIENTO



GRADO ACTUAL DE PARTICIPACIÓN PÚBLICA EN LOS SISTEMAS DE ASEGURAMIENTO “TIPO AMERICANO”



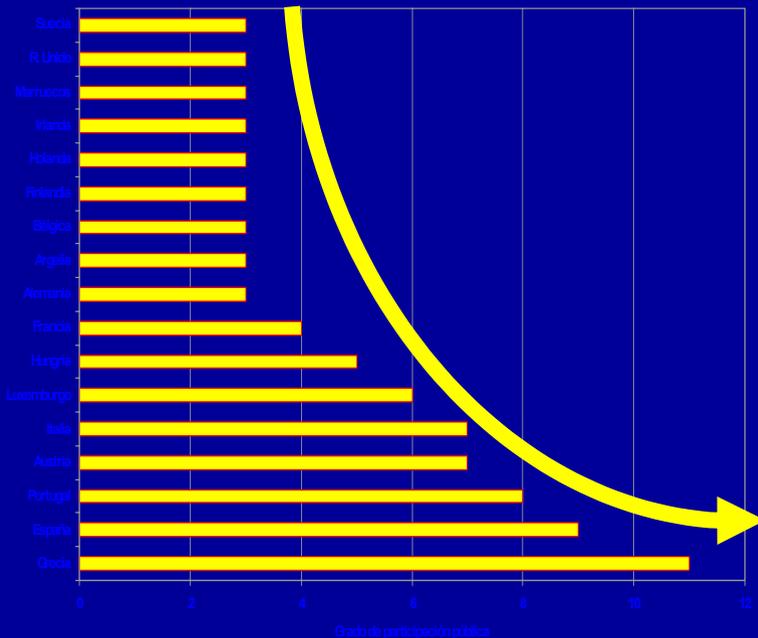
GRADO ACTUAL DE PARTICIPACIÓN PÚBLICA EN LOS SISTEMAS DE ASEGURAMIENTO "TIPO EUROPEO"



EVOLUCIÓN EN LOS MODELOS ASEGURADORES: CAMBIOS EN LA PARTICIPACIÓN PÚBLICA

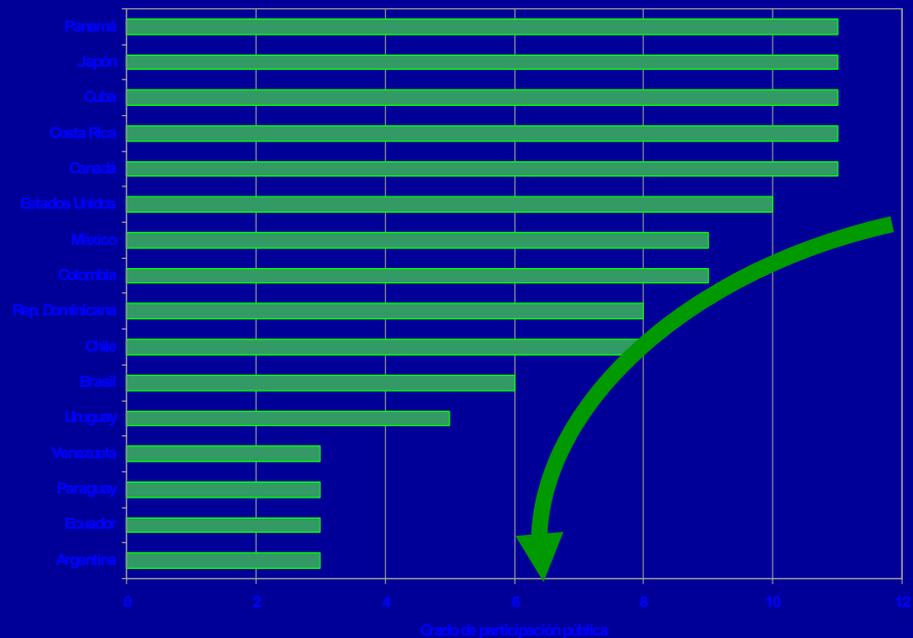
“TIPO EUROPEO”

Partiendo de sistemas privados se evoluciona a sistemas con participación pública



“TIPO AMERICANO”

Partiendo de sistemas públicos se evoluciona a sistemas con mayor participación privada



EL MODELO MIXTO “PRIVADO – PÚBLICO”: EL SISTEMA MÁS EFICAZ

El debate en la actualidad no debe centrarse en:

**¿SISTEMA PÚBLICO? Ó
¿SISTEMA PRIVADO?**

**SINO EN ESTABLECER LA NATURALEZA Y LOS
LÍMITES DE LA PARTICIPACIÓN PÚBLICA EN LOS
MODELOS ASEGURADORES**

ALIANZAS Y COMPLEMENTARIEDAD EN LOS SISTEMAS MIXTOS “PRIVADO – PÚBLICO”

PRODUCTORES

- Necesidad de garantía contra los riesgos.
- Desconfianza en el seguro.
- Coste del seguro adecuado y accesible.
- Valoración rápida y objetiva de los daños

ASEGURADORES

- Necesidad de información sobre los riesgos.
- Necesidad de instrumentos control riesgo
- Necesidad de reaseguro.
- Experiencia gestión de riesgos y valoración daños

ADMINISTRACIÓN PÚBLICA

- Disponibilidad instrumentos control explotaciones.
- Disponibilidad información y estudios riesgos.
- Capacidad subvencionar a los productores.
- Capacidad para realizar tareas de divulgación.
- Necesidad de proteger a los agricultores contra riesgos naturales.

EL TRABAJO CONJUNTO ENTRE LAS INSTITUCIONES PRIVADAS Y PÚBLICAS PERMITE DAR RESPUESTA A LAS NECESIDADES DE PROTECCIÓN DEL SECTOR AGRARIO

PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LOS SISTEMAS DE ASEGURAMIENTO MIXTOS “PRIVADO – PÚBLICOS” (I)

SISTEMAS MIXTOS “PRIVADO - PÚBLICOS”

Modelo de organización	Sistemas privados desarrollados con apoyo público	
Riesgos cubiertos	Riesgos nominados, en todas las producciones	Cobertura integral, en ciertas producciones
Tipo de garantía	Seguro de daños	Seguro de rendimientos, con verificación del riesgo producido
Daño indemnizable	$\frac{\text{Producción final}}{\text{Producción real esperada}} \times 100$	$\text{DAÑO} = \text{Rendimiento histórico} \times \% \text{ cobertura} - \text{Rendimiento obtenido}$

PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LOS SISTEMAS DE ASEGURAMIENTO MIXTOS “PRIVADO – PÚBLICOS” (y II)

SISTEMAS MIXTOS “PRIVADO - PÚBLICOS”

Resultados actuariales

La participación privada promueve el equilibrio actuarial del sistema

Principales lecciones aprendidas

- ✓ Menor coste administrativo, por no seguimiento cultivo.
- ✓ Adopción de medidas para control riesgo moral, incluso con intervención pública.
- ✓ La participación pública reduce los problemas por información asimétrica.
- ✓ Necesidad de una implantación progresiva.
- ✓ Se requiere una prohibición expresa de coexistencia entre subvenciones al coste del seguro y ayudas públicas por riesgos asegurables.

RESULTADOS ACTUARIALES Y ANÁLISIS DE SOSTENIBILIDAD DE MODELOS MIXTOS “PRIVADO – PÚBLICOS”

País	Período analizado	Resultados		
		I/P	A/P	(A+I)/P
España	1980 / 2005	0,78	0,19	0,98

Según el criterio de Hazell un sistema asegurador se puede considerar sostenible en el tiempo si cumple:

$$(A + I) / P < 1$$

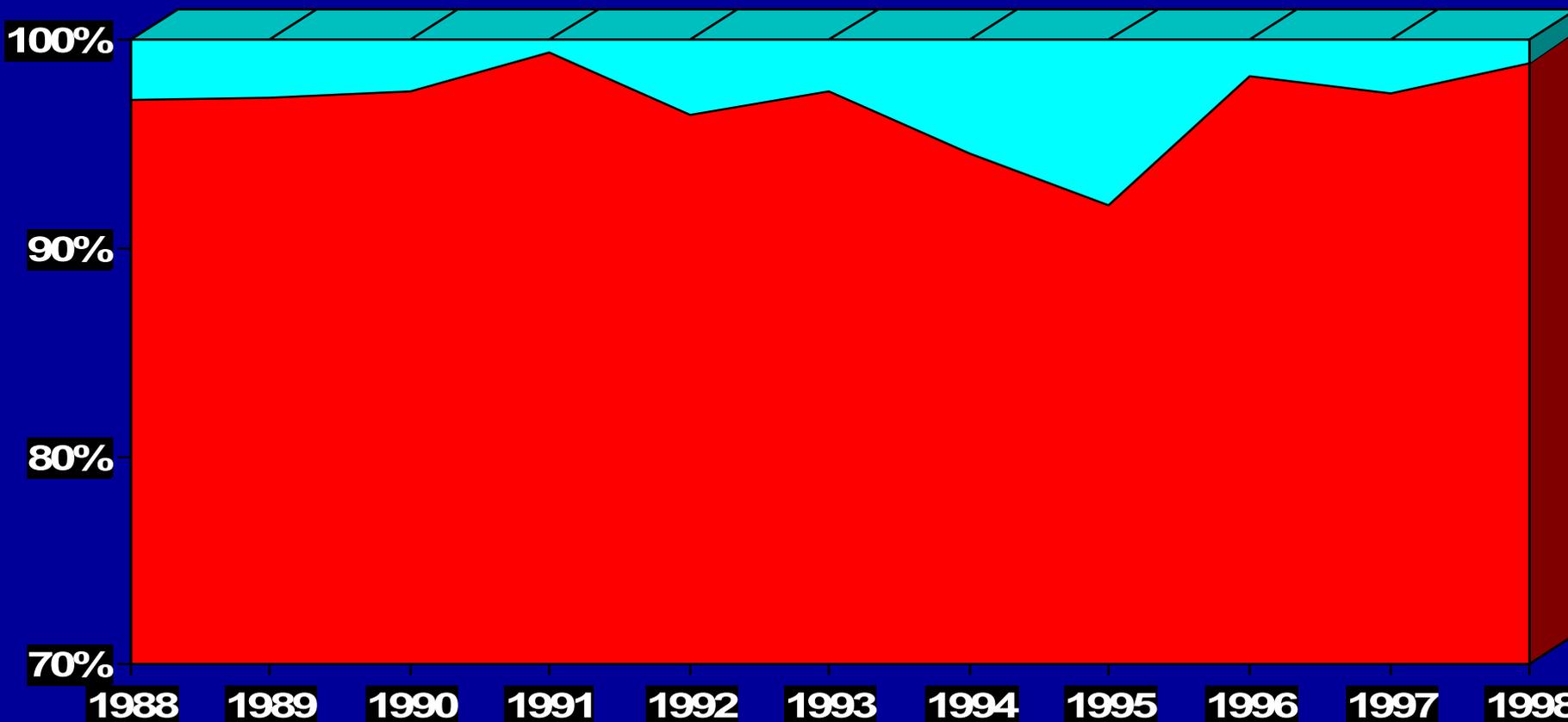
- A = Costes administrativos y gastos de gestión del sistema de seguros.
- I = Indemnizaciones pagadas.
- P = Primas totales percibidas.

PASADO Y PRESENTE DE LOS SEGUROS AGRARIOS: LECCIONES APRENDIDAS Y FUTUROS DESARROLLOS

Lecciones aprendidas tras 26 años de aplicación del sistema español de seguros agrarios

EL SEGURO COMO INSTRUMENTO DE ESTABILIZACIÓN DE LA RENTA DE LOS AGRICULTORES (1)

GRADO DE SIGNIFICACIÓN DE LAS INDEMNIZACIONES DEL SEGURO DE CEREALES EN LOS INGRESOS ANUALES DE SECTOR DE CEREALES DE INVIERNO



- Indemnizaciones pagadas a los agricultores asegurados
- Valor de la producción obtenida

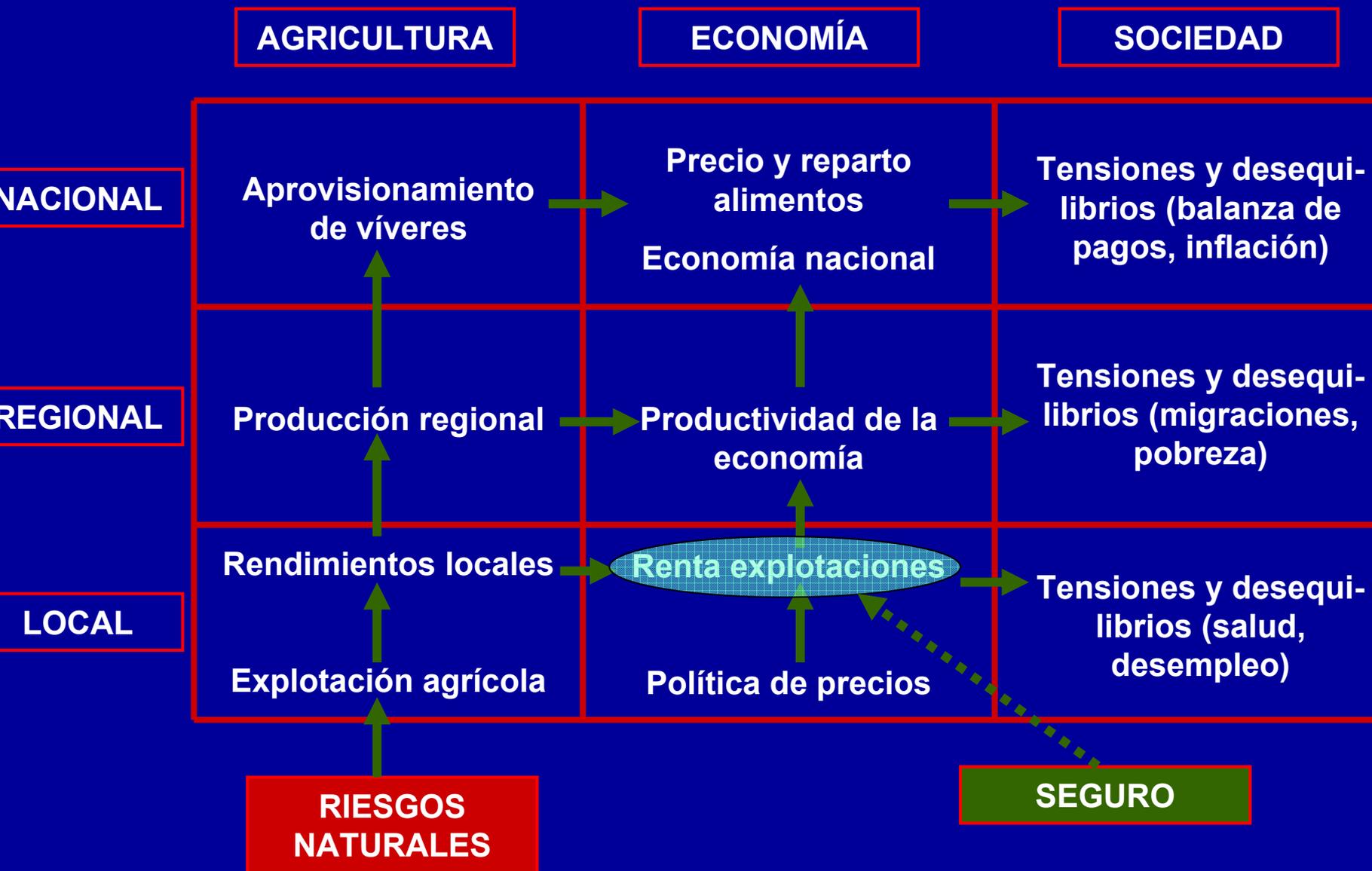
EL SEGURO COMO INSTRUMENTO DE ESTABILIZACIÓN DE LA RENTA DE LOS AGRICULTORES (2)

	1999	2004	2005
1) Renta agraria nominal	19.834	27.618	25.170
2) Renta agraria nominal (media móvil 3 años)	20.906	24.844	26.010
3) Indemnizaciones	293	351	541
4) Indemnizaciones (media móvil 3 años)	139	277	307
5) Desviación de renta = (1) - (2)	- 1.073	2.774	- 840
6) Desviación de indemnizaciones = (3) - (4)	154	73	234
7) % de indemnizaciones en renta = (6) / (5)	- 14%	3%	- 28%

FUENTE: Renta agraria. Hoja Nº 5 de Información Agro Económica. MAPA. Julio. 2006

Cifras en millones de euros

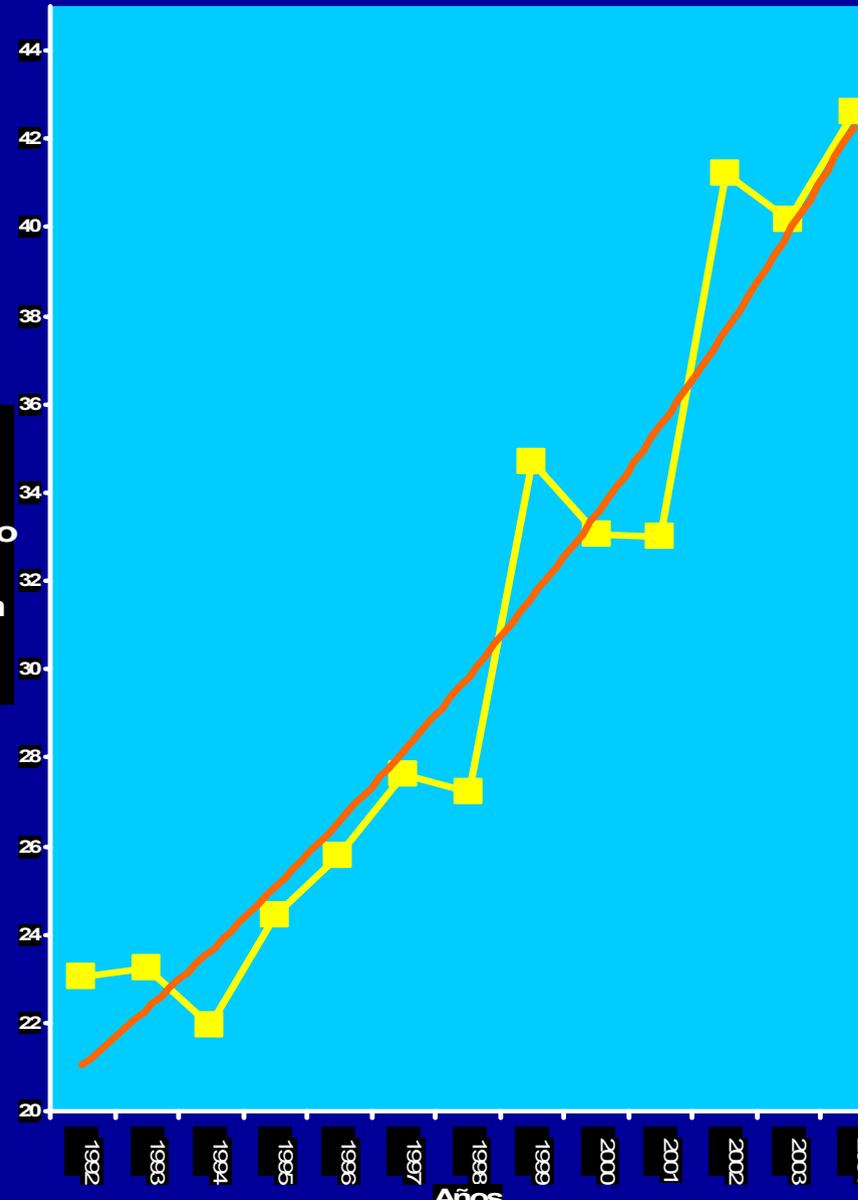
EFFECTO DEL SEGURO EN EL CONTROL DE LAS CRISIS POR RIESGOS NATURALES



IMPACTO DE LAS SUBVENCIONES EN LA CONTRATACIÓN DEL SEGURO

- ➔ Efecto multiplicador de las subvenciones sobre la contratación del seguro.
- ➔ La oferta aseguradora debe tener el suficiente interés, para que su aceptación por los asegurados no dependa exclusivamente de las subvenciones al coste del seguro.

Capital asegurado por cada euro gastado en subvención (euros)



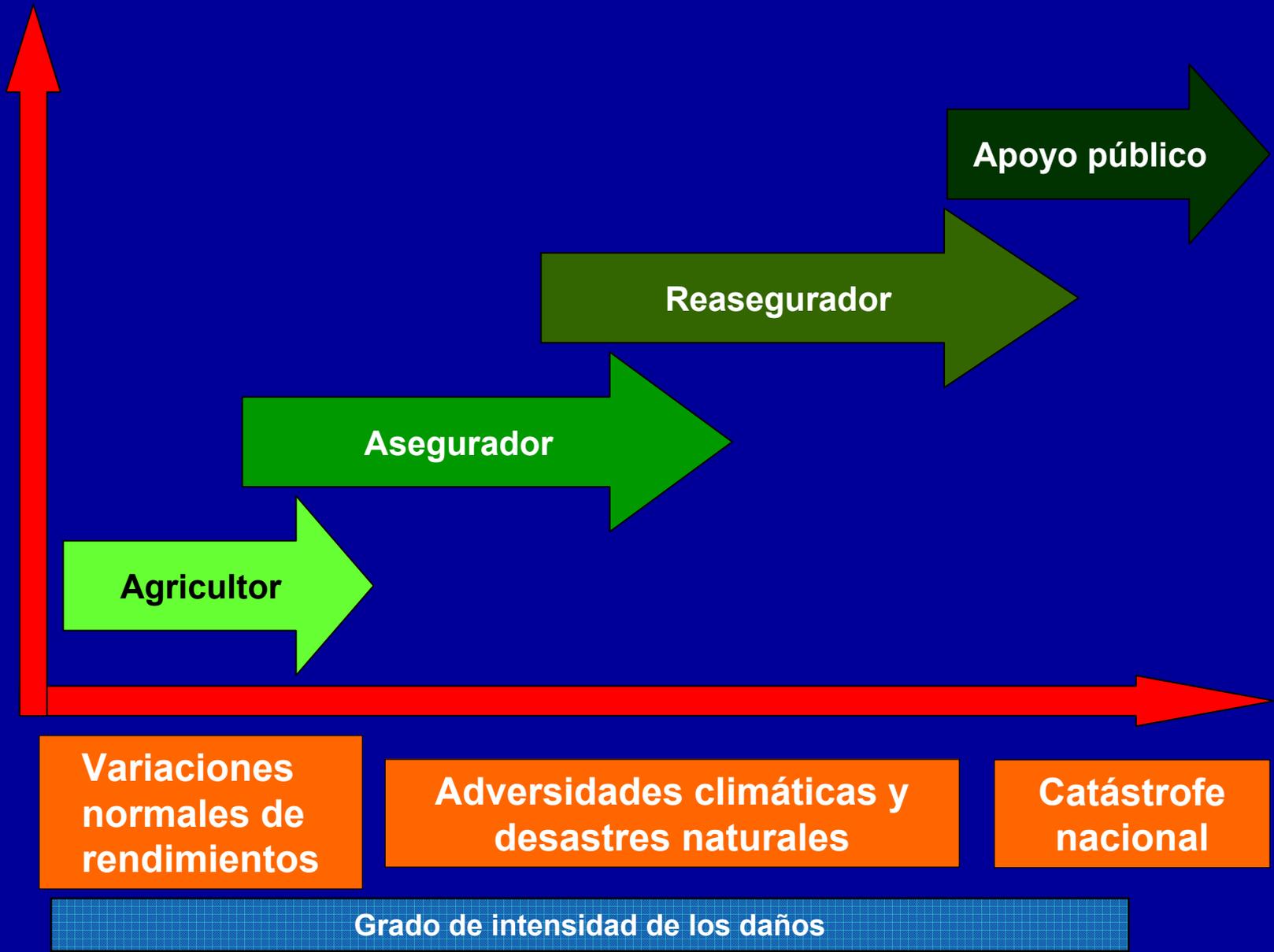
SOLUCIONES CONTRASTADAS A LOS TRADICIONALES PROBLEMAS PARA EL DESARROLLO DE LOS SEGUROS

PROBLEMAS TRADICIONALES

SOLUCIONES APLICADAS EN EL SISTEMA ESPAÑOL DE SEGUROS AGRARIOS

Riesgos sistémicos	Dispersión del riesgo: diversificando la cartera (riesgos agrícolas, pecuarios y forestales) y compartiendo el riesgo en coaseguro
Riesgo moral	Adecuada definición de normas para tasación de los daños. Implantación de sistemas “bonus – malus”. Establecimiento de franquicias y deducibles
Información asimétrica	Máxima transparencia en el diseño de productos. Transferencia de información entre la administración y los aseguradores. Elaboración series históricas aseguramiento
Limitaciones de reaseguro	Apoyo público al reaseguro en caso de daños catastróficos que sobrepasen su capacidad financiera
Selección adversa	Obligación del aseguramiento de todas las parcelas. Coste del seguro adaptado al riesgo real de cada explotación.

DISTRIBUCIÓN DE LA COBERTURA ENTRE LOS DISTINTOS PARTICIPANTES EN LA GESTIÓN DEL RIESGO



SEGUROS “TRADICIONALES” VS. “NUEVAS MODALIDADES DE ASEGURAMIENTO”

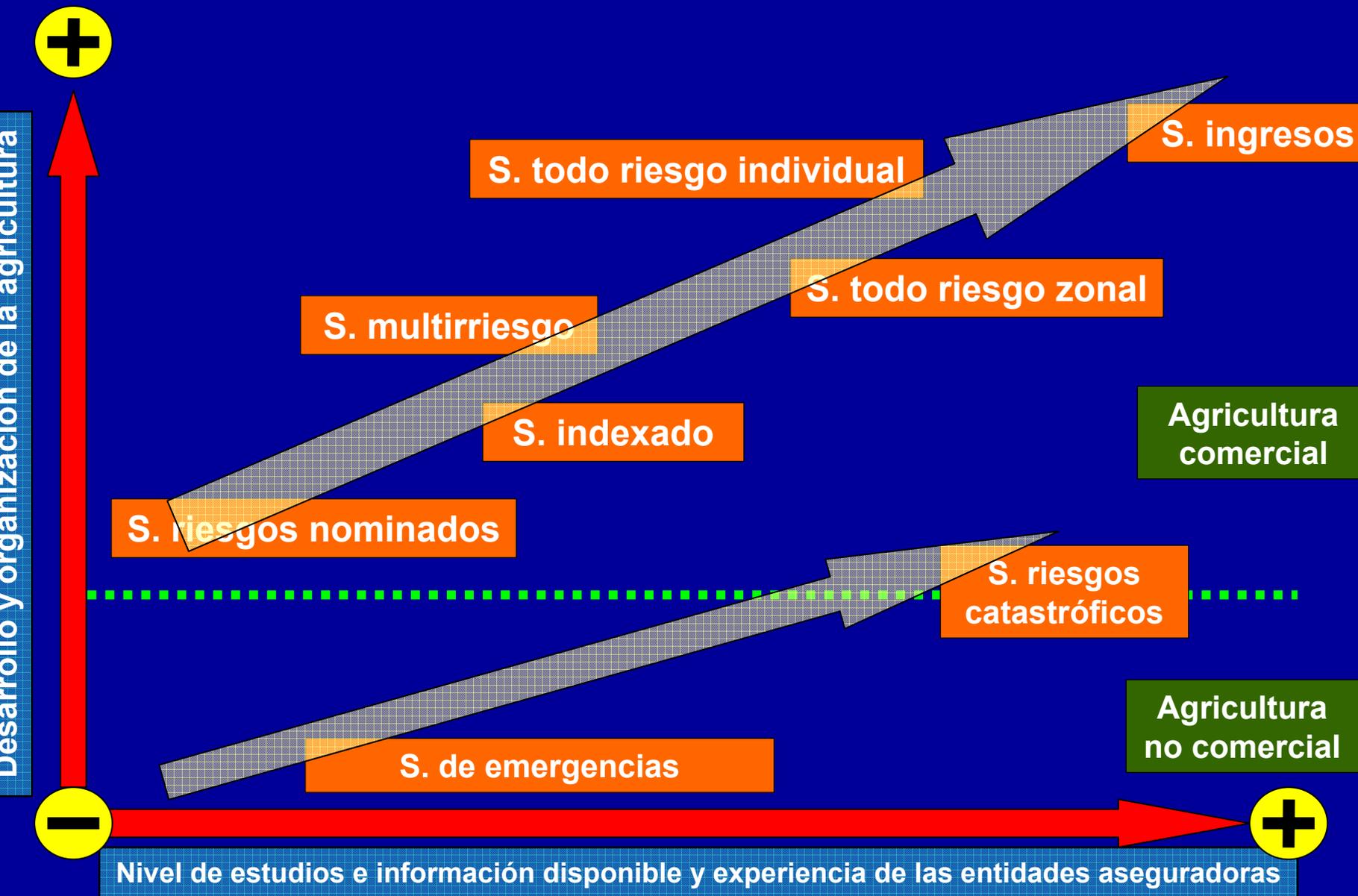
SEGUROS “TRADICIONALES”

“NUEVAS MODALIDADES” DE SEGUROS

<p>Puntos fuertes</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Aplicable a cualquier riesgo asegurable. ✓ Compensa los daños reales de cada asegurado. ✓ Reduce la antiselección. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Reducidos costes de gestión. ✓ Eliminación del riesgo moral. ✓ Simplicidad en su diseño y aplicación.
<p>Limitaciones para su aplicación</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Requiere la adopción de medidas para control del riesgo moral. ✓ Mayores costes de gestión. ✓ Requiere definición proceso valoración daños en campo. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ No es aplicable a todos los riesgos. ✓ Genera antiselección. ✓ Difícil entendimiento y aceptación por el agricultor. ✓ Cobertura por área geográfica. ✓ Dificultad para seleccionar el índice adecuado.

EN CADA CASO, DEBE SELECCIONARSE LA MODALIDAD DE ASEGURAMIENTO QUE MEJOR SE ADAPTE A LAS CONDICIONES DEL RIESGO Y DE LOS PRODUCTORES

EL SEGURO AGRARIO AL ALCANCE DE TODOS LOS PAISES Y TODAS LAS AGRICULTURAS



PASOS PARA EL DESARROLLO DE SEGUROS AGRARIOS SOSTENIBLES





PASADO Y PRESENTE DE LOS SEGUROS AGRARIOS: LECCIONES APRENDIDAS Y FUTUROS DESARROLLOS

**Nuevos riesgos en una
agricultura en cambio: Futuros
desarrollos y nuevas
oportunidades para el seguro**

CAMBIOS EN EL MARCO DE ACTUACIÓN PARA FUTUROS DESARROLLOS

→ En el ámbito de la Unión Europea:

“Comunicación de la Comisión al Consejo relativa a la gestión de crisis y riesgos en el sector agrícola” (COM 2005/74) incluye entre sus propuestas la promoción y subvención de seguros contra catástrofes naturales y enfermedades.

→ En el ámbito de la WTO:

Esta en discusión la revisión de los criterios que definen la “caja verde”, para la efectiva inclusión de las ayudas públicas a la subvención al coste del seguro.

NUEVOS RIESGOS EN UNA AGRICULTURA EN CAMBIO: NUEVAS OPORTUNIDADES

GLOBALIZACIÓN DE LA AGRICULTURA Y LIBERALIZACIÓN DE MERCADOS



INCREMENTO DE LOS RIESGOS DE MERCADO

INCREMENTO INTERCAMBIOS COMERCIALES EN AGRICULTURA Y GANADERIA



INCREMENTO DE LOS RIESGOS "ZOO" Y "FITO" SANITARIOS

TENDENCIA AL CAMBIO CLIMÁTICO



INCREMENTO DE LA INCERTIDUMBRE EN LOS RIESGOS DE PRODUCCIÓN

INCREMENTO DE LA CONCIENCIA MEDIOAMBIENTAL



INCREMENTO RIESGOS MEDIOAMBIENTALES

Seguros de precios y seguros de rentas

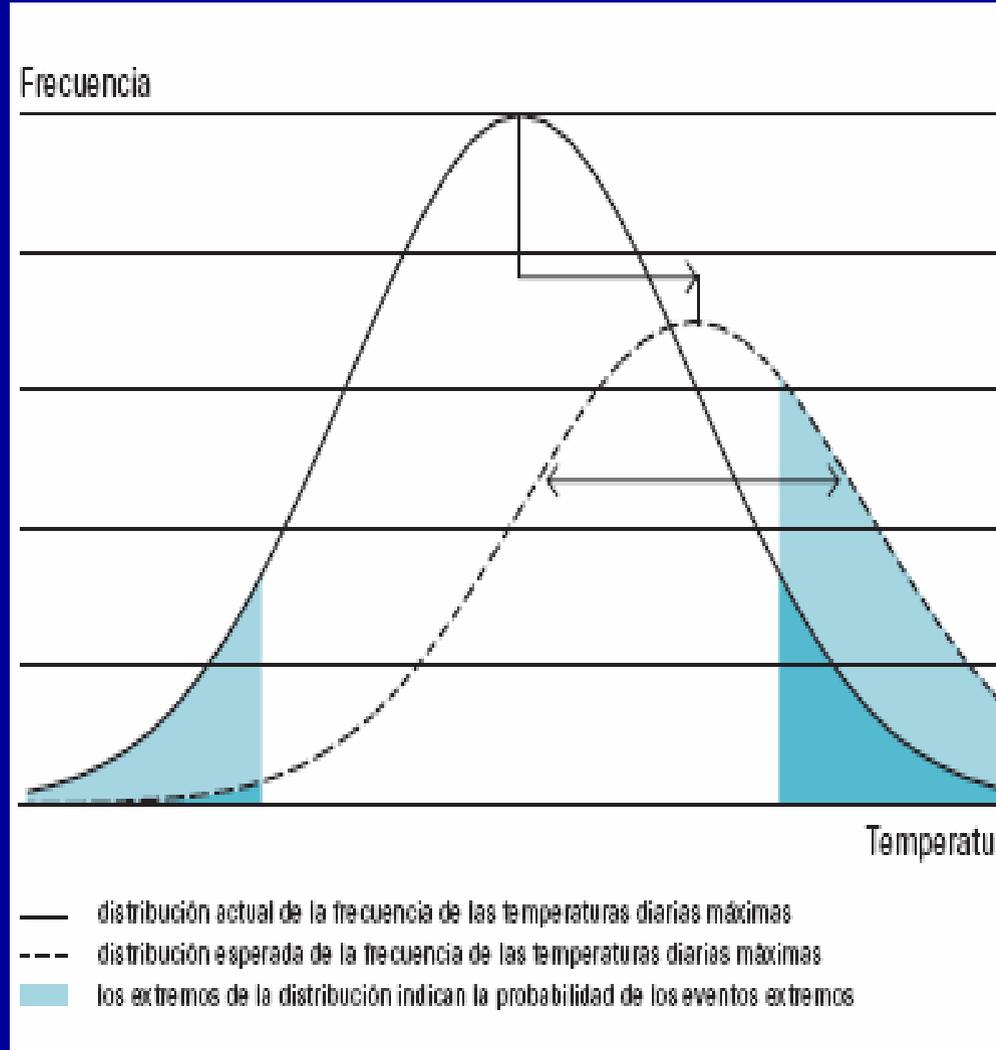
- El seguro se muestra como un instrumento capaz de contribuir a la estabilización de la renta de los productores.
- El escaso desarrollo de los mercados de futuro dificulta la implantación de seguros de precios y de rentas.
- En mercados libres no regulados las oscilaciones de los precios pueden ser analizadas con criterios similares a como se estudia la variabilidad de los fenómenos naturales.
- El seguro de precios podría contribuir a paliar las consecuencias de crisis económicas en los diferentes sectores productivos, bajo la forma de “red de seguridad de los ingresos”.

OPCIONES DEL SISTEMA DE ASEGURAMIENTO EN LA GESTIÓN DE LOS RIESGOS ZOOSANITARIOS Y FITOSANITARIOS

- **Posibilidades de actuación coordinada entre los sistemas de seguro y las autoridades sanitarias, en la erradicación de enfermedades animales y vegetales.**
- **El marco de actuación del seguro se encuentra en compensar la diferencia entre la pérdida total del productor y la indemnización pública a percibir. Pueden garantizarse también pérdidas conexas derivadas de la inmovilización o cuarentena.**
- **El seguro debe operar en el ámbito de un programa de erradicación y después de que se produzca la intervención de la explotación, por la autoridad sanitaria.**
- **No deben asegurarse las consecuencias de enfermedades susceptibles de ser controladas o evitadas.**

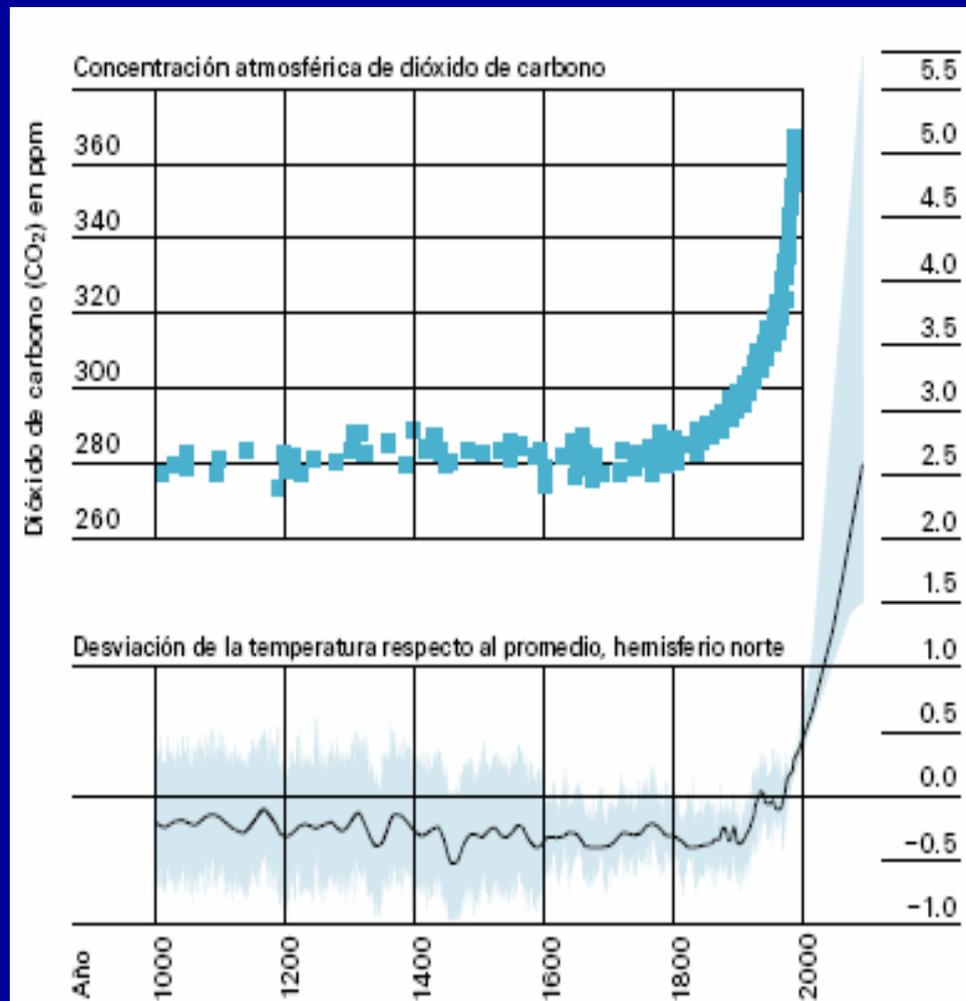
¿Qué es lo que sabemos? ¿Qué podemos prever para el futuro?

- ➔ Dentro de la incertidumbre existente, sobre la actividad agrícola se esperan consecuencias positivas o negativas, variables según áreas geográficas.
- ➔ Los cambios se irán produciendo, de forma progresiva, a lo largo de las próximas décadas.
- ➔ Mediante un aumento del promedio y la variabilidad de los fenómenos climáticos es previsible un incremento más que proporcional de los eventos extremos.



Aumentos en las temperaturas

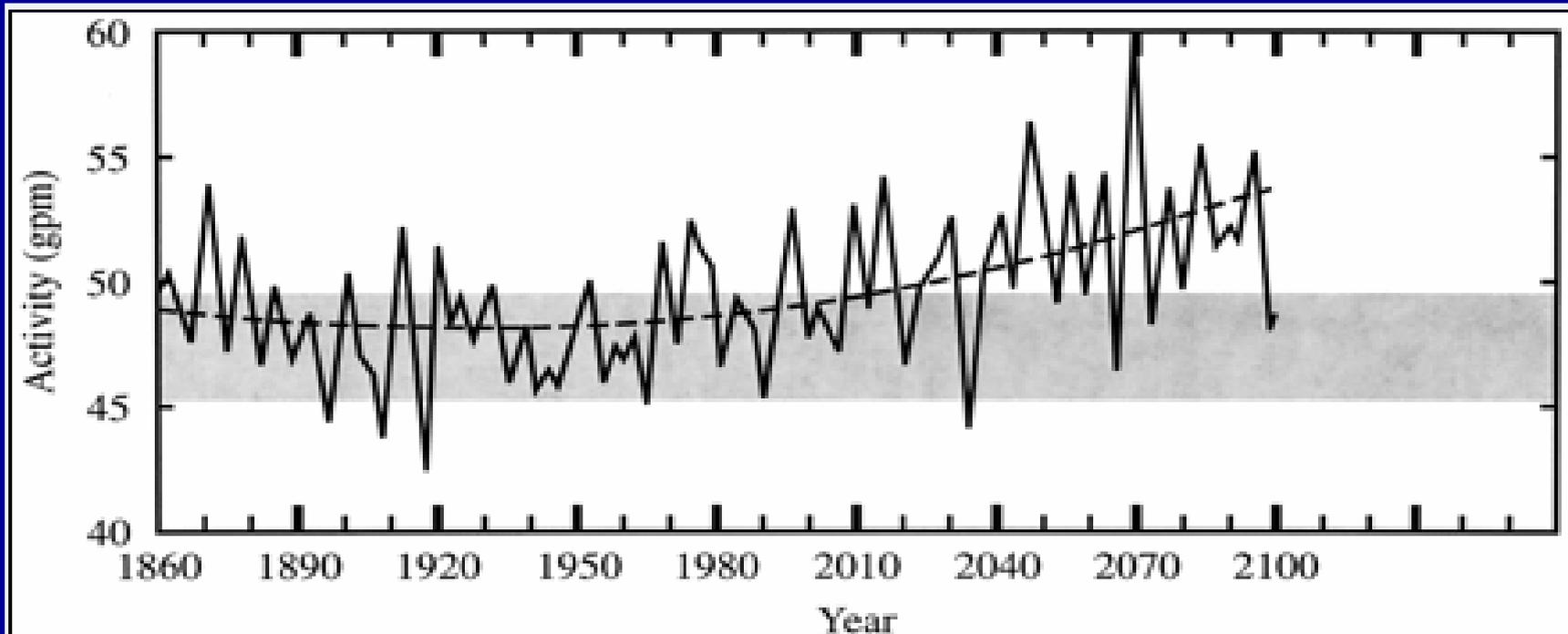
- Durante el siglo XX se ha observado un incremento de $0,5^{\circ}\text{C}$ en la temperatura media de la tierra.
- Los estudios sobre la frecuencia del granizo muestran que temperaturas nocturnas más elevadas originarán una mayor intensidad en los daños por granizo.
- Las proyecciones prevén para finales del siglo XXI un aumento de la temperatura media global entre $1,4^{\circ}$ y $5,8^{\circ}\text{C}$.



Fuente: IPCC, Tercer Informe de Evaluación – Cambio Climático, 2001

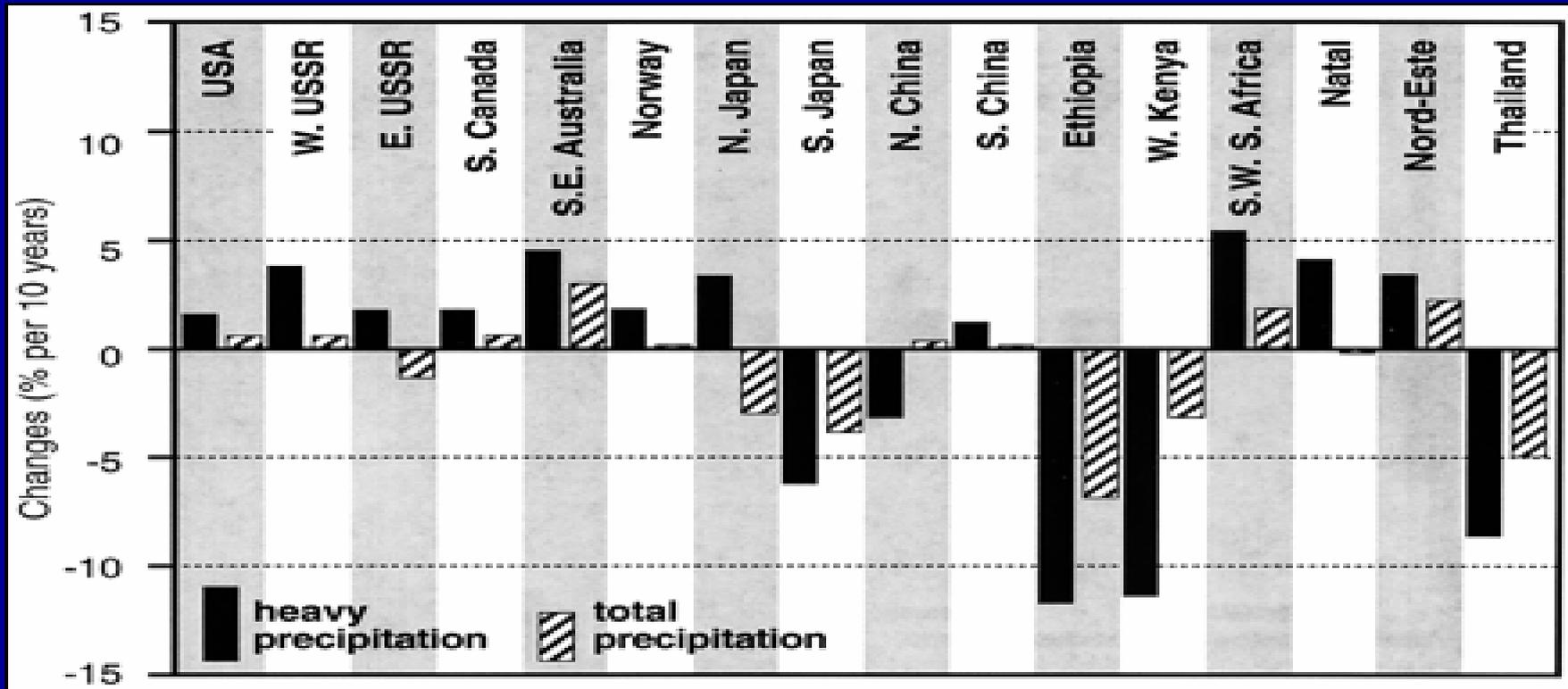
Evolución de las tempestades

- ➔ La frecuencia de las tempestades invernales, en el hemisferio norte, se ha intensificado sensiblemente a lo largo del siglo XX.
- ➔ La previsión de la actividad tormentosa en el noroeste de Europa muestra una tendencia creciente durante el siglo XXI.



Evolución de las precipitaciones

- ➔ A nivel regional se constatan incrementos y disminuciones significativas de las precipitaciones totales y de las precipitaciones máximas recogidas en forma de lluvias torrenciales.

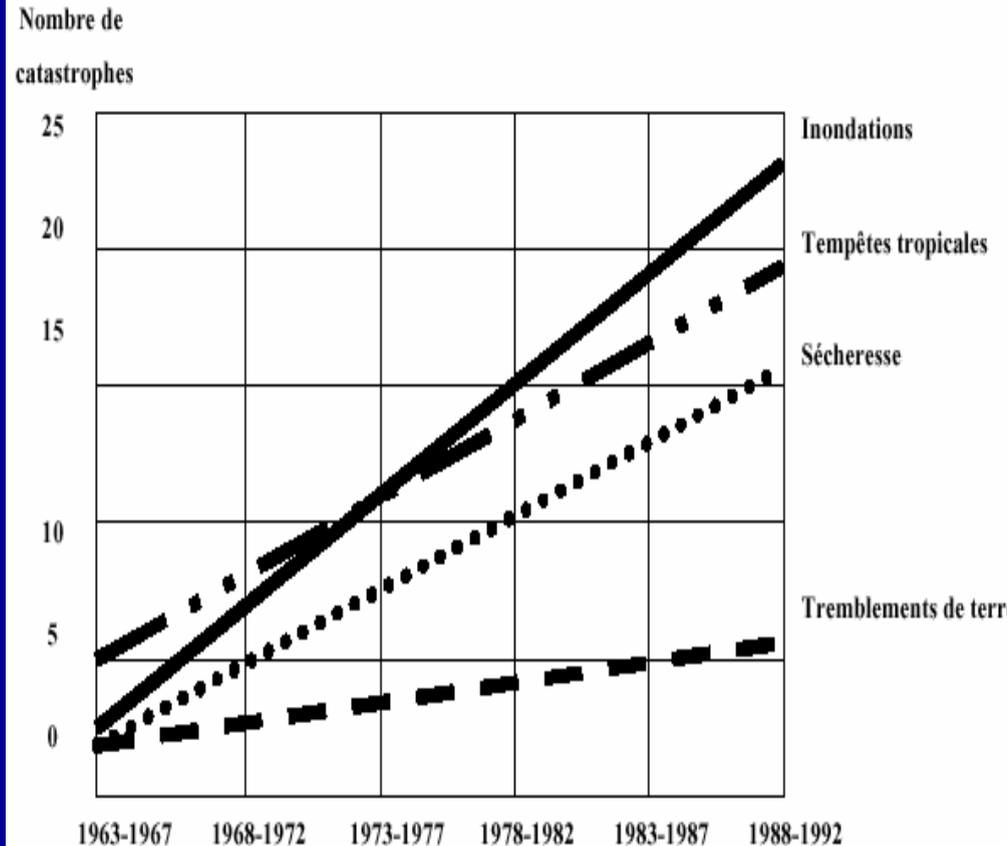


EL SEGURO AGRARIO ANTE EL CAMBIO CLIMÁTICO:

¿Incidencia del cambio climático en los daños asegurados?

- ➔ Se registra en los últimos años una clara tendencia alcista del número de grandes catástrofes, motivada en parte por el desarrollo demográfico.
- ➔ Cabe esperar que esta tendencia se detenga con las medidas de protección previstas y con la aplicación de instrumentos de gestión de riesgos y catástrofes.
- ➔ El seguro con tarifas y condiciones adecuadas al riesgo incentiva comportamientos propicios a la reducción del daño.

Figure 3 : Catastrophes – Évolution mondiale



Estrategias de adaptación

- Necesidad de profundizar en los estudios de impacto.
- Resulta prioritario favorecer la dispersión del riesgo en el conjunto de la cartera de los aseguradores.
- Interés del desarrollo de modelos de coaseguro, para incrementar la estabilidad de los sistemas aseguradores.
- Búsqueda de instrumentos para facilitar la participación de instituciones públicas nacionales o supranacionales que refuercen los sistemas de reaseguro ante grandes catástrofes.
- El seguro adquiere una importancia decisiva para facilitar la adaptación de la agricultura a las nuevas condiciones agroclimáticas.

EL SEGURO EN EL ÁMBITO DE LA RESPONSABILIDAD MEDIOAMBIENTAL:

¿Un nuevo nicho de mercado para el seguro?

- ➔ La Directiva PE 2004/35/CE, establece la aplicación de los principios de “prevención de daños” y de “quien contamina, paga”.
- ➔ La aplicación del principio de “quien contamina, paga” obligará a reparar los daños producidos al medio ambiente.
- ➔ A partir de 2010 está previsto en España que las empresas susceptibles de contaminar dispongan de una garantía financiera, para atender su posible responsabilidad por daños ambientales.

EL SEGURO EN EL ÁMBITO DE LA RESPONSABILIDAD MEDIOAMBIENTAL

- ➔ La garantía financiera puede adoptar la forma de un “seguro de responsabilidad medioambiental”, de un aval bancario o de una reserva técnica.
- ➔ La actividad agraria constituye una fuente potencial de contaminación al medio, en especial: las explotaciones ganaderas o agrícolas intensivas y el cultivo de OGM.
- ➔ Según el actual proyecto de Ley, los titulares de las explotaciones agrarias deberían reparar los daños producidos por culpa o negligencia, en relación con el cumplimiento de las medidas de prevención y reducción de daños.

EL SEGURO DE EMERGENCIAS COMO INSTRUMENTO DE APOYO A POBLACIONES VULNERABLES:

El seguro en el marco de la lucha contra el hambre en el mundo

- ➔ **En la “Declaración de Porto Alegre” de 2005, los Gobiernos de Brasil y España y el PMA se comprometieron a apoyar mecanismos innovadores en la lucha contra el hambre en el mundo, en particular mediante esquemas de aseguramiento ante emergencias y en apoyo a poblaciones rurales de bajos ingresos.**

EL SEGURO DE EMERGENCIAS COMO INSTRUMENTO DE APOYO A POBLACIONES VULNERABLES

- ➔ **Un modelo de dicha aplicación es el desarrollo experimental de un “Seguro contra la sequía en Etiopía”, gestionado por el PMA y fundamentado en:**
- **Establecimiento sistema de gestión ex - ante para proteger los medios de subsistencia de la población vulnerable.**
 - **Seguro de índices que correlaciona la pluviometría registrada con la producción esperada.**
 - **Las garantías operan a partir de que la lluvia recogida sea inferior a un umbral determinado.**
 - **El receptor de la indemnización es el PMA y el Gobierno, consiguiéndose mayor efectividad y rapidez en las ayudas de emergencia a la población afectada.**

PASADO Y PRESENTE DE LOS SEGUROS AGRARIOS: LECCIONES APRENDIDAS Y FUTUROS DESARROLLOS

CONCLUSIONES

- ➔ **No esperar del seguro más de lo que puede dar. No hay “panaceas”.**
- ➔ **Importantes limitaciones en los sistemas privados y los públicos. Las oportunidades se encuentran en modelos mixtos “privado - públicos”.**
- ➔ **El seguro como instrumento capaz de contribuir al mantenimiento de la renta de las explotaciones.**
- ➔ **Hay más posibilidades de éxito con sistemas diseñados con la participación de todos los sectores interesados y atendiendo a las condiciones y potencialidades de cada país.**
- ➔ **El seguro tiene capacidad de dar respuestas a los cambios previstos en la agricultura y a la aparición de nuevas incertidumbres.**
- ➔ **El resultado de las propias experiencias debe ser el punto de partida para el perfeccionamiento del seguro. La implantación del seguro requiere un trabajo continuado en el tiempo**



GRACIAS POR SU ATENCIÓN

e-mail: fburgazm@mapya.es

web: www.mapa.es