

EL SEGURO AGRÍCOLA EN COLOMBIA Y LAS POLÍTICAS GUBERNAMENTALES



AIDA PORTUGAL

ACOLDESE

ASOCIACION COLOMBIANA
DE DERECHO DE SEGUROS

CILA2013



CENTRO DE ESTUDIOS EN DERECHO DE SEGUROS



Universidad
Externado
de Colombia

ORÍGENES DE LAS POLÍTICAS GUBERNAMENTALES

- ▶ Catástrofes derivadas de Ola Invernal que se inició en Abril de 2010
- ▶ El gobierno nacional considera indispensable evaluar la posibilidad de establecer un seguro agropecuario de carácter catastrófico.
- ▶ Por delegación del Gobierno el Ministerio de Agricultura inicia la realización de los estudios requeridos para consolidar un seguro catastrófico agropecuario
- ▶ Bajo el cual se cubran todos los cultivos ubicados en las diferentes zonas geográficas del país



Consideraciones Geográficas

- ▶ La pretensión gubernamental olvidó considerar los aspectos básicos de la geopolítica.
 - Una parte de Colombia se encuentra ubicada en el hemisferio norte en la zona tórrida tropical,
 - La parte, sur está en la línea ecuatorial
 - Atravesada, como se encuentra, por la cordillera de los Andes, desde el sur del país la cual se divide en tres ramales que se extienden hacia el norte del país y abarcan los costados occidental, central y oriental
- El territorio se caracteriza por una gran variedad climática debido a su particular ubicación y topografía
 - El clima presenta grandes variaciones depende de la altitud con respecto al nivel del mar, las temperaturas
 - Aumentan en regiones ubicadas debajo o en el nivel del mar
 - Disminuyen en las zonas de las altas montañas.



ANTECEDENTES

- ▶ La pretensión del gobierno un seguro
 - Para todos los cultivos
 - Ubicados en todas las zonas diversas
- ▶ Serias dificultades para
 - La estructuración del seguro
 - La valoración del riesgo
- ▶ Necesidad de considerar la existencia de distintos pisos térmicos
- ▶ La catástrofe de la ola invernal ejercía fuertes presiones de tipo político
 - El gobierno otorgaba subsidios, y auxilios con cargo al presupuesto nacional



ANTECEDENTES

- ▶ FINAGRO Fondo para el Financiamiento del sector Agropecuario Entidad estatal
- ▶ Abrió licitación convoca al sector asegurador
 - Para confirmar el interés de las entidades aseguradoras en expedir seguro
 - Darles oportunidad de presentar sus inquietudes y requerimientos para poder operarlo.
- ▶ La licitación fue un fiasco
- ▶ Demostró que las compañías aseguradoras carecen de
 - La trayectoria requerida
 - Conocimiento de los datos históricos necesarios para el otorgamiento de este tipo seguro
- ▶ Comenzar por un seguro catastrófico
 - La peor de las ideas.

Antecedentes

- ▶ El seguro mecanismo para aliviar presión
- ▶ Diseño de sistema que le permitiría
- ▶ Cuantificar las pérdidas que realmente se habían generado
 - Organizar el Pago de las indemnizaciones
 - Garantizar destino de pago a damnificados



Antecedentes

- ▶ Dos problemas enfrentaba el gobierno con el otorgamiento de auxilios
 - Riesgo Moral
 - Asociaciones de damnificados con fines de lucro
 - Riesgo político
 - Uso de dineros con fines proselitistas
- ▶ Imposible identificar damnificados
- ▶ Confirmar que el lugar de ubicación correspondía con el de zonas como La Mojana afectada por graves inundaciones
- ▶ La existencia de los cultivos
- ▶ La pérdida de los mismos
- ▶ Que la pérdida era derivada del cambio climático. Pudimos verificar al hablar con entidades estatales que entregan los subsidios de ola invernal que no podían verificar que las personas que hacían cola y estiraban la mano para recibir el subsidio fueran realmente las personas damnificadas.
- ▶ Los alivios se entregaban para tratar de aplacar las reacciones sociales complicadas en el área.

Antecedentes

- ▶ El seguro agropecuario catastrófico fue visto como un instrumento de la política del gobierno para:
- ▶ Identificar de manera previa
 - A los asegurados verdaderos afectados
 - El tipo de cultivos
 - El estadio de desarrollo de las plantas,
 - Cuantificar el monto de las indemnizaciones
- ▶ El país carecía de madurez para estructurar el seguro agropecuario
- ▶ El intento sirvió para identificar qué faltaba para su desarrollo y de qué manera se podía.

Antecedentes

- ▶ Dificultades técnicas para la verificación de la información
 - Afectación de numerosos cultivadores propietarios de una o dos unidades agrícolas
 - Levantamiento de información costoso
 - Siniestro de proporciones importantes
 - Zonas inmensas



ANTECEDENTES

- ▶ Eso solo se comprendió después de rueda de análisis con las aseguradoras interesadas.
- ▶ Obligó a reducir el ambicioso programa consistente en otorgar un seguro catastrófico agropecuario para todo el país
- ▶ Se redujo a un plan piloto
 - Los cultivos de plátano en la zona del Quindío.

Antecedentes

- ▶ Una sola aseguradora se postuló para ese seguro catastrófico
- ▶ El proceso de negociación del seguro agropecuario catastrófico hizo evidente la contraposición de intereses
 - El asegurador limitaría la cobertura
 - A un índice – climático–
 - o a un porcentaje de pérdida –sufrida por un determinado cultivo en una zona–

Antecedentes

- ▶ Cobertura de eventos climáticos para todos los cultivos de plátano en la Zona del Quindío
 - Inundaciones,
 - Falta de agua, seguías,
 - Granizo,
 - Vendaval
- ▶ Siniestro cuando se afecten más del cincuenta por ciento de los cultivadores de la zona.

Antecedentes

- ▶ Valor asegurado suma global
 - Si más del cincuenta por ciento de los cultivadores de la zona se afectaban
 - Todos recibirían una suma única.
- ▶ El sistema propuesto iba en contra del principio indemnizatorio del contrato de seguro.
 - Se indemnizaría a quien no hubiera sufrido daño
 - Se dejaría de indemnizar en la verdadera proporción del daño a quien sí lo hubiera sufrido
- ▶ Falta de aprobación o aceptación del seguro por parte de los cultivadores

Antecedentes

- ▶ Como el asegurado no era el estado sino el cultivador,
 - La identificación y de la aceptación por parte de esos cultivadores resultó todo un reto administrativo.
- ▶ La aseguradora pretendía un aseguramiento global
- ▶ Problema del riesgo moral
 - Asegurados desconocidos
 - A quién pagar cuando hay siniestro.

Antecedentes

- ▶ Problema adicional derivado de la diversidad climática
- ▶ En determinados departamentos como por ejemplo la zona cafetera o zona de cordillera los terrenos se ubican
 - En montaña
 - Falda
 - Plano
- Es imposible que un mismo fenómeno climático
 - Afecte todos los terrenos o
 - el cincuenta por ciento de los requeridos,
- ▶ La inundación solo afectará zonas bajas y planas pero no laderas
- ▶ La sequía afectará las zonas lejanas de los ríos no las que sean al borde del mismo.
- ▶ Heladas y vendavales son fenómenos que tienen mayor o menor incidencia en función de las características topográficas o en función de los microclimas.
- ▶ Ello obliga a considerar otros factores para estructurar un seguro a pensar en figuras más elaboradas y complicadas administrativamente.
- ▶ .



Antecedentes y Problemas

- ▶ Las divisiones geográficas no corresponden con las divisiones políticas
- ▶ La segmentación Geográficas no corresponden con las divisiones políticas
 - Atiende a la naturaleza de los micro climas
 - Obliga a identificar los grupos de cultivadores expuestos a mismo riesgo
 - FINAGRO subsidia parte de la prima
 - Las alcaldías que subsidian la otra proporción quieren distribuir los dineros en sus límites territoriales
- ▶ La división lógica debe ser geográfica por microclimas
 - Esta aún representa todo un reto para el país

Antecedentes

- ▶ El plan piloto
 - En extremo reducido
 - No hubo siniestro bajo estándares de póliza
 - Solo fenómenos que afectaron a los cultivadores durante la vigencia
- ▶ Recomendaciones de área de Gestión de Riesgo a nivel del gobierno
- ▶ Unificación de funciones dispersas que se realizan
- ▶ Proceso de acoplamiento y acopio unificado de información para poder administrar el riesgo agropecuario

Antecedentes

- ▶ Aprovechar experiencias Internacionales
- ▶ Creación de un sistema tripartito
- ▶ Gobierno Creación unidad de gestión del Riesgo
- ▶ Aseguradoras Fasecolda
- ▶ Asociaciones de productores
 - Aporte características de cultivos
 - Reacciones diversas a la variedad de los riesgos climáticos
 - Inundaciones,
 - Favorece cultivo del arroz en determinadas etapas crecimiento
 - Pero esa misma cantidad de agua puede echar a perder un cultivo de hortalizas
- ▶ Es imposible, crear seguros para todos los cultivos y que los cubra de la misma manera pues es desconocer características esenciales de los seguros.

Rol del estado en gestión del riesgo

- ▶ No concentrado en la traslación del riesgo
- ▶ Gestión integral del Riesgo
 - Detección
 - Medición
 - Prevención
 - Mitigación
 - Transferencia.

Rol del estado

► Sistemas mixto

- Interviene el estado
- Intervención particulares
 - El estado hace manejo del riesgo
 - El estado es contraparte de las aseguradoras
 - El pequeño cultivador
 - Se enfrenta en condiciones de desigualdad entre empresa aseguradora
 - Carece de elementos necesarios para ser contraparte de la compañía aseguradora
 - Población campesina si se quiere llegar a esos niveles del pequeños productor
 - El estado debe prevenir abusos
 - El estado otorga subsidios
 - El estado debe desarrollar infraestructura para la explotación del seguro
 - Información técnica Cambios climáticos
 - Censos

Rol del estado

- ▶ Información técnica punto de partida
 - Incluirlo en las políticas de desarrollo del campo
- ▶ Mapas de Riesgo
 - Identificar zonas climáticas
 - Niveles de afectación
 - En las diferentes áreas y
 - En los diversos cultivos
- ▶ Mejoramiento de la infraestructura de detección de las variaciones climáticas
 - La base de seguros paramétricos que funcionan a base de la detección de las subidas o bajadas de temperatura o de pluviosidad, requiere mejorar infraestructura de las estaciones meteorológicas.

Rol del Estado

- ▶ Acopio de bases técnicas probabilísticas históricas
- ▶ Es difícil que las aseguradoras se interesen por la medición de esas regularidades
 - Hay ramos más rentables
- ▶ No es sólo tema de subsidios
 - El seguro solo será tomado por grandes agricultores
 - Tienen capacidad de pagarlos
 - Hay riesgos no asegurables

Rol del estado

- ▶ Plan para la constitución de entidad o área para manejo de riesgo agropecuario
- ▶ Resultado propuesta de seguro comercial obligatorio para quien obtenía crédito para invertirlo en actividades agropecuarias
- ▶ Imitación de lo que ocurre con seguros de incendio y terremoto
 - Obligatorios en todos los casos en que entidades financieras otorgan créditos hipotecarios.
- ▶ Al final no se protege al agricultor
 - Política de asistencia

Seguro comercial obligatorio

- ▶ No hay competencia
 - Primas muy altas
 - El banco coloca el producto en las condiciones ofertadas por el asegurador
 - Incremento de costos para el pequeño agricultor
 - Debería reflejar disminución de las tasas de interés Sobrecosto
 - Los bancos deberían contratarlo por licitación como medida de protección al consumidor para garantizar que haya diferentes oferentes
 - Los bancos deberían contratarlo por licitación como medida de protección al consumidor para garantizar que haya diferentes oferentes
- ▶ Prórroga del carácter obligatorio
- ▶ La participación no se puede forzar obedece a desarrollo
 - Requiere infraestructura
 - Capacitación
 - Reaseguro
- ▶ Sentencia c 254 de 2011 de la Corte constitucional declaro inexecutable el decreto que autorizó a los reaseguradores a comercializarlo en forma directa.

Seguro comercial

- ▶ Es el único que se ha desarrollado
- ▶ Los agricultores lo toman en forma individual
- ▶ Negocio
- ▶ Afectación grande
 - Ausencia de operación técnica
 - Resistencia experiencias no positivas
- ▶ Se requiere cooperación, entre
 - Gremios de cultivadores,
 - Estado
 - Aseguradoras
- ▶ Cambio de cultura
 - Cubrimiento de indemnizaciones

Seguro obligatorio

- ▶ Límites de reaseguro
 - Países como Canadá rol fundamental del estado
 - Creación de fondo de Reaseguro
 - Asunción de siniestralidad a
 - Indemnizaciones de carácter asistencial
 - Autorización mercado seguro comerciales
- ▶ El gobierno a través de la comisión de crédito agropecuario y su secretaría FINAGRO
 - Aprueba el monto de los subsidios de prima
 - Con cargo al fondo de seguro agropecuario
- ▶ Las últimas resoluciones contemplan uso de dineros
 - Campañas de divulgación del seguro agropecuario
 - Administración de sus programas
- ▶ Para 2013 22 mil millones para el subsidio y el gobierno puede aportar otros valores.

Seguro obligatorio

- ▶ El productor agropecuario tiene a su cargo el IVA,
 - Indispensable identificar productor
 - Forma de atraer a esas personas a economía formal.
- ▶ El Gobierno intentó seguro de índices paramétricos
- ▶ Ausencia de estudios
 - Evitan verificaciones cultivo por cultivo
 - Bastan caídas o subidas de temperatura para que haya

Sistema paramétrico

- ▶ No hay conocimiento
 - Trayectoria registro técnico de la historia
 - Análisis
- ▶ Si el índice queda mal fijado
 - Puede haber daño y no indemnización
 - O indemnización sin daño
 - Violación de principio indemnizatorio
 - Enriquecimiento sin causa
- ▶ La norma colombiana autoriza
 - Al Fondo de Riesgos Agropecuarios el uso de fondos para completar la cobertura de reaseguros del mercado.
 - Decreto el 3377 de 2003. En esta norma se recoge mucho de lo dicho en la asesoría.

Seguro obligatorio

- ▶ Ampliaciones plazos de la obligatoriedad de seguro agropecuario
- ▶ Debía empezar a regir en julio de 2012
- ▶ Desde 2004 a 2011 35 000 agricultores han asegurado más de 182.00 hectáreas

OBRIGADO