

VIII Reunión de Personas Expertas de la Comunidad de Práctica sobre Seguros Agropecuarios y Gestión Integral de Riesgos en Centroamérica y la República Dominicana

EXPERIENCIAS ADQUIRIDAS CON SEGUROS PARAMETRICOS

Claudia Díaz de Castillo
Ministerio de Agricultura y Ganadería
Gerber Adrián Martínez
Banco de Fomento Agropecuario

**Sede Subregional en México de la CEPAL
Secretaría Ejecutiva del CAC
Dirección General de Riesgos Agropecuarios (DIGERA)
Santo Domingo, República Dominicana (Formato híbrido)
28 y 29 de septiembre de 2023**



Consejo
Agropecuario
Centroamericano



SICA
Sistema de la Integración
Centroamericana



El Economista
@Eleconomistanet



Uno de los mayores problemas de los agricultores es la falta de dinero para invertir y seguros para proteger sus cosechas, asegura el economista jefe de la FAO.



eleconomista.net

Jefe de la FAO: "El problema del productor es la liquidez"

Uno de los mayores problemas de los agricultores es la falta de dinero para invertir y seguros para proteger sus cosechas, asegura el economista jefe de l...

9:00 p. m. · 16 sept. 2023 · **614** Reproducciones



ASPECTOS
GENERALES DE
LOS SEGUROS
PARAMÉTRICOS



Seguro Paramétrico

Experiencias y lecciones aprendidas en el desarrollo de los seguros agropecuarios tradicionales e indizados



El Salvador es el país más densamente poblado de Centro América (312 personas por kilómetro cuadrado), lo que eleva el riesgo de daños por efectos climáticos.



Año con año, los factores climáticos dañan los cultivos de cientos de micro y pequeños productores agropecuarios en todo el país



Además del riesgo climático, existen limitaciones en cuanto a la oferta de financiamiento para el sector agropecuario y rural.



Contar con herramientas que permitan mitigar los riesgos en las operaciones de crédito, es un incentivo para acercar productos y servicios financieros al sector productivo.

Seguro paramétrico diseñado para enfrentar las descapitalizaciones periódicas de los diversos eslabones de la cadena productiva ante los daños ocasionados por desastres ambientales



PRINCIPALES RIESGOS NATURALES EN EL SALVADOR



EXCESO DE LLUVIA EXCESIVA



SEQUÍA

TERREMOTOS





EXPERIENCIAS Y LECCIONES APRENDIDAS EN EL DESARROLLO DE LOS SEGUROS AGROPECUARIOS TRADICIONALES E INDIZADOS

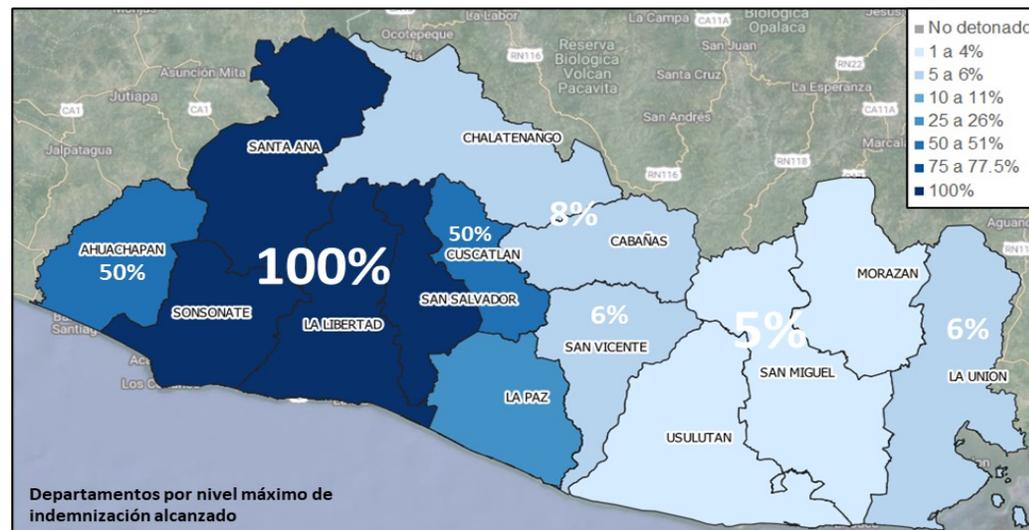
SEGUROS BASADOS EN ÍNDICES O PARAMETRICOS



Los seguros paramétricos se basan en la medición de un fenómeno natural o índice (parámetro)



Pago de montos predeterminados cuando se alcanza el parámetro contractualmente acordado (por ejemplo, la cantidad de milímetros de lluvia acumulados)



*Tormenta Amanda/2020

BENEFICIOS



Pagos inmediatos sin previa documentación por parte de los clientes



Sin necesidad de Ajuste de Siniestros



Continuidad de la actividad productiva



Transparencia en el pago, para las partes



Sin Riesgo de Mora



Cobertura contra daños indirectos a la actividad productiva



IMPLEMENTACIÓN
INSTITUCIONAL DE LOS
SEGUROS
PARAMÉTRICOS POR EL
MINISTERIO DE
AGRICULTURA Y
GANADERÍA Y EL BANCO
DE FOMENTO
AGROPECUARIO



Ministerio de Agricultura y Ganadería

Ejecución de la política y administración de las actividades del sector agropecuario mediante planes y programas de desarrollo a nivel nacional



Banco de Fomento Agropecuario

Institución oficial de crédito, descentralizada, que promueve el financiamiento a mediano y largo plazo a productores agropecuarios de las diferentes categorías, principalmente los considerados como pequeños y de limitados recursos

MINISTERIO
DE
AGRICULTURA
Y GANADERÍA





EXPERIENCIAS Y LECCIONES APRENDIDAS EN EL DESARROLLO DE LOS SEGUROS AGROPECUARIOS TRADICIONALES E INDIZADOS



El MAG a través de la Dirección General de Comercio Agropecuario



Proyecto Piloto El Salvador por el Programa Mundial de Alimentos (PMA) 2021-2023 sobre Microseguros Paramétricos



Implementación de Seguros Paramétricos para la Actividad Productiva (4,448 micro seguros para pequeños productores)



ASPECTOS PRINCIPALES DEL MICROSEGURO PARAMÉTRICO

- **QUÉ COMPRENDE?** El seguro protege a los pequeños agricultores y microempresarios contra las pérdidas por la interrupción de la actividad comercial causadas por la sequía (50%), el exceso de lluvias (100%) y los terremotos (50%).
- **SUMA ASEGURADA:** Para 2023, la suma asegurada es de **\$500**.
- **PERFIL DEL BENEFICIARIO:** Pequeños Productores(as) Agrícolas y Personas Microempresarias con un enfoque de género



POR EXCESO DE LLUVIA

(FUENTE: PMA)



El siniestro inicia cuando el Detonador se activa en un Período de Lluvia acumulada por 3 días y termina cuando los valores del Índice vuelven a estar por debajo del Detonador



En dichos seguros se ha estimado que en el caso en que más de un Período de Exceso de Lluvia (3 días) se active de manera consecutiva, se toma sólo el Período que tenga la mayor cantidad de lluvia acumulada



Si el Detonador se activa en más de un Período, pero no son consecutivos, se consideran como Eventos Indemnizables diferentes.



La cobertura se da atendiendo a escalas de magnitud que va desde la 5, donde la 5 es la más fuerte, hasta la 1 que es la mínima,



SEQUÍA

Un Siniestro de Sequía ocurre cuando se activa el detonador en un mes calendario. Cuando el detonador se active en el siguiente mes calendario tal activación constituirá un siniestro diferente

El nivel mínimo de Detonador no puede ser menor a 16 días secos y a cada ubicación de cálculo le corresponden detonadores expresados en número de días secos que se pueden consultar a través de la Aseguradora.

El período de cobertura para este Riesgo Asegurado sigue el periodo de Vigencia de la Solicitud-Certificado y está dividido en cuatro meses calendario: junio, julio, agosto y septiembre.

Periodos de cobertura que inicien después del día cinco (5) de cada mes, el Riesgo de Sequía se cubre únicamente a partir del mes siguiente y termina el último día del mes en que finaliza la vigencia de la Solicitud-Certificado.



TERREMOTO

(FUENTE: PMA)



Es la vibración de la superficie de la tierra registrada por los valores del Intensidad Modificada (MM), que activa el Detonador con respecto a valores predeterminados de este índice en la Ubicación de Cálculo.



Para un Siniestro se consideran todas las activaciones del Detonador en un radio de 100 km del epicentro durante un período de 30 días desde la primera activación.



Si el Detonador se activa más de una vez, se toma el movimiento de mayor Magnitud para la indemnización. Los siniestros que ocurran después de dicho lapso se toman como Eventos independientes



EXPERIENCIAS Y LECCIONES APRENDIDAS EN EL DESARROLLO DE LOS SEGUROS AGROPECUARIOS TRADICIONALES E INDIZADOS

Cobertura de terremoto

Paga cuando el índice de intensidad de Mercalli alcanza el 7.0; es decir cuando la intensidad del terremoto, en la localidad de la actividad productiva del cliente fue mayor o igual a 7.0

Datos del MARN

Magnitud	Intensidad de Mercalli (MMI)	Indemnización (% de la suma asegurada)
5	9.0	50%
4	8.5	35%
3	8.0	20%
2	7.5	10%
1	7.0	3%

Cobertura de exceso de lluvia

Paga cuando la precipitación acumulada en tres días consecutivos llega a los 200 milímetros
*suma de mm de lluvia en 3 días

Datos: NASA+ NOAA

Magnitud	Milímetros de lluvia en 3 días	Indemnización (% de la suma asegurada)
5	380	100%
4	340	60%
3	300	30%
2	250	10%
1	200	3%

Cobertura en caso de Sequía

Nivel 1

Varía entre 16 y 27 días secos en el mes (no necesariamente consecutivos)

Los niveles aumentan, sumando días a partir del nivel uno

Se cancela el reporte de sequía de junio a septiembre.

Datos: NASA+ NOAA

NIVEL	SEQUÍA*	
	Días secos	Pago
5	X + 4 días	12.5%
4	X + 3 días	10%
3	X + 2 días	7%
2	X + 1 días	5%
1	X	3%



SEGURO PARAMETRICO PARA LA ACTIVIDAD PRODUCTIVA V2
EMPRENDE SEGURO
Certificado Individual

Información General:

1,811.934

No. de Póliza:	██████████	No. de Certificado:	██████████
Nombre del Contratante:	PROGRAMA MUNDIAL DE ALIMENTOS		
Agencia:	OFICINA PRINCIPAL		
Nombre del Asegurado:	██		
Dirección del Asegurado:	CANTON MIRAMUNDO, MUNICIPIO DE SAN IGNACIO		
Fecha de Expedición:	14/07/2023		
Vigencia del Certificado:	Fecha de Inicio: 05/07/2023	Fecha de Término: 05/07/2024	

<i>Descripción de las Coberturas:</i>	<i>Suma Asegurada</i>	<i>Prima</i>
EXCESO DE LLUVIA	\$500.00	\$23.60
TERREMOTO	\$250.00	
SEQUIA	\$62.50	

<i>Beneficiario (s) Principales y/o Contingentes:</i>	<i>Porcentaje</i>
██	100.00 %
	<hr/> 100.00

Las cantidades de beneficios pagaderos bajo este certificado, los terminos y condiciones son las estipuladas en la póliza.

Firmas Autorizadas





BENEFICIARIOS

- **MINISTERIO DE AGRICULTURA Y GANADERÍA: 457 AGROPRODUCTORES**
- **CENTRO NACIONAL DE TECNOLOGÍA AGROPECUARIA Y FORESTAL "ENRIQUE ÁLVAREZ CÓRDOVA" (CENTA): 3,899 PRODUCTORES**
- **INSTITUTO SALVADOREÑO DE TRANSFORMACIÓN AGRARIA (ISTA): 92 PRODUCTORES**



Datos de beneficiados a través del CENTA

Departamento/municipio	Femenino	Masculino	Total de productores (as)
Departamento Cabañas	322	501	823
Dolores		2	2
Guacotecti	33	63	96
Ilobasco		2	2
San Isidro		2	2
Sensuntepeque	220	319	539
Victoria	69	113	182
Departamento La Paz	422	561	983
San Juan Nonualco	1	3	4
San Luis Talpa		1	1
San Pedro Masahuat	131	274	405
San Pedro Nonualco	1	1	2
San Rafael Obrajuelo		1	1
Santiago Nonualco	167	134	301
Zacatecoluca	122	147	269
Departamento San Salvador		1	1
Soyapango		1	1
Departamento San Vicente	244	482	726
Apastepeque	52	160	212
San Esteban Catarina	12	17	29
San Ildefonso	115	172	287
San Vicente	5	12	17
Santa Clara	1	4	5
Tecoluca	59	117	176
Departamento Usulután	539	827	1,366
Concepción Batres	48	87	135
Ereguayquín		1	1
Jiquilisco	50	35	85
Jucuarán	61	127	188
Ozatlán		3	3
Puerto El Triunfo	138	185	323
San Francisco Javier	54	123	177
Tecapán	71	90	161
Usulután	117	176	293
Total general	1,527	2,372	3,899



PRIMER GRUPO DE PERSONAS BENEFICIADAS POR SINIESTRO

Departamento	Municipio	Institución	Número de personas indemnizadas	Masculinos	Femeninos	Fecha de detonación	Siniestro	Magnitud	% de suma asegurada a pagar	Valor unitario de indemnización	Valor de Indemnización total
Chalatenango	La Reina	MAG	1	1	0	01.08.2023	Exceso de lluvia	1	3%	\$15	\$15
Chalatenango	Agua Caliente	MAG	1	0	1	01.08.2023	Exceso de lluvia	1	3%	\$15	\$15
Chalatenango	Nueva Concepción	MAG	2	2	0	01.08.2023	Exceso de lluvia	1	3%	\$15	\$30
Santa Ana	Santa Rosa Guachipilín	MAG	1	1	0	31.07.2023	Exceso de lluvia	1	3%	\$15	\$15
Usulután	<u>Jiquilisco</u>	CENTA	323	187	136	24.08.2023	Exceso de lluvia	1	3%	\$15	\$4,845
TOTAL			328	191	137						\$4,920

Fuente: Walter Hernandez. WFP. Septiembre, 2023.



Definir adentro del programa 2 etapas para el abordaje oportuno para que los productores tengan acceso a los seguros.

Etapa Uno; Productores Primarios de los Rubros: Granos básicos. Maíz, sorgo, arroz, frijol. Los cuales tienen la vulnerabilidad de ser afectados por: Por exceso de lluvia y sequía.

Etapa Dos; Productores con inversión “Estructural o Producción Semi tecnificada”. Enfocado a productores con sistema de riego, Estructuras de protección de cultivo como macro y micro túneles, casas mallas, invernaderos.

revisar los parámetros para que el micro seguro sea más atractivo y beneficioso para los productores



BANCO DE FOMENTO AGROPECUARIO



El Banco de Fomento Agropecuario es una Institución Oficial de Crédito creada por decreto Legislativo N.º 312 de fecha 10 de abril de 1973.

- Inició operaciones con capital aportado por el Estado, con autonomía en la administración de bienes y las operaciones que realiza
- Está facultado para la intermediación financiera mediante captación de depósitos del público y colocación de préstamos principalmente del Sector Agropecuario y Agroindustria.

Misión 2020-2024

Somos un Banco de desarrollo que **brinda soluciones financieras integrales y sostenibles, con énfasis en el sector rural**, contribuyendo al crecimiento empresarial, la inclusión financiera y a la soberanía alimentaria.

Visión 2020-2024

Convertirnos en 2030 en el **Banco de desarrollo rural, que contribuya al crecimiento sostenible** e inclusivo de El Salvador.

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS



Asegurar la sostenibilidad financiera con enfoque social y ambiental



Fortalecer la excelencia en el servicio al cliente



Desarrollar procesos de negocios innovadores y competitivos



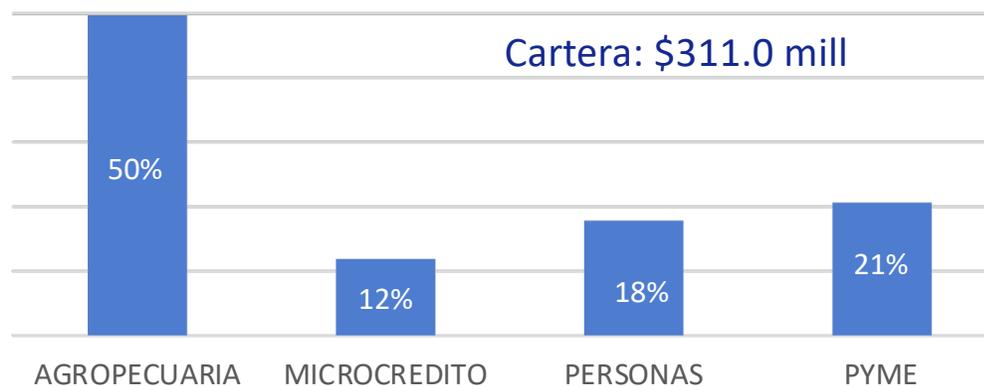
Transformar la cultura y el sistema de trabajo con orientación a resultados



79

Puntos de atención en todo el territorio nacional

MODELO DE NEGOCIOS



29

Agencias

28

ATM'S

9

Cajas exprés

8

Cajas rurales

5

Kioscos informativos en EUA



EXPERIENCIAS Y LECCIONES APRENDIDAS EN EL DESARROLLO DE LOS SEGUROS AGROPECUARIOS TRADICIONALES E INDIZADOS

SEGUROS PARAMETRICOS

01 BENEFICIOS

- Cobertura de Daños Indirectos de la actividad productiva
- Pago de reclamos inmediatos y sin previa documentación por parte del cliente.

02 PRECIOS

- Banca Agro: **4.62%** sobre el monto del crédito
- Banca Micro: **2.48%** sobre el monto del crédito

03 PLAZO

- Según plazo del crédito hasta **18 meses**

04 CANAL DE VENTA

- El producto es comercializado en los Centros de Servicios, a través del Asesor de Créditos

05 NECESIDADES SATISFECHAS

- Continuidad de la actividad productiva
- Amortización o cancelación del crédito ante eventos catastróficos

06 COBERTURAS

- Daños indirectos en la actividad productiva a consecuencia de desastres naturales

07 ADQUISICION

- El cliente debe contratar un crédito productivo (Agro o Micro), de monto menor o igual a \$10,000.00 y plazo menor o igual a 18 meses.

08 MEDIOS DE PAGO

- La prima se paga al momento del desembolso del crédito



EXPERIENCIAS Y LECCIONES APRENDIDAS EN EL DESARROLLO DE LOS SEGUROS AGROPECUARIOS TRADICIONALES E INDIZADOS

Flujo para el pago del seguro



Limitantes

PROBLEMAS DE LA OFERTA?

Sociedades de Seguro

- Alta siniestralidad
- La venta de prima y el ajuste por siniestro es el costo más alto. Se necesita un alto volumen de primas para cubrir costos asociados y asegurar un precio mínimo de venta
- Los porcentaje de prima son alto en relación a otros productos del mismo ramo

PROBLEMAS DE LA DEMANDA?

IFI's y Productores

- La cultura existente en la población por los subsidios del Gobierno
- Producto es caro por su alta siniestralidad.





DATOS DEL SEGURO PARAMÉTRICO

	2019	2020	2021	2022	Agos-23	Total Acumulado
PRIMAS						
No. de ventas	9,525	3,798	6,114	8,798	9,636	37,871
Monto de prima emitida	\$ 576,875.0	\$ 214,656.0	\$ 346,335.0	\$ 494,581.30	\$ 577,000.76	\$ 2,209,447.36
SINIESTROS						
No. De siniestros	13,837	10,647	6,215	1,584	908	33,191
MONTO INDEMNIZADO (USD)	\$ 321,852	\$ 987,799	\$ 88,653	\$ 32,125.15	\$ 54,859.60	\$ 1,485,289.32
INDICE DE SINIESTRALIDAD	55.79%	460.18%	25.60%	6.50%	9.51%	67.22%



IMPACTOS 2019-2023

En resumen, durante la implementación de Produce Seguro se han tenido los siguientes resultados:

\$51.0 millones

En monto asegurado

37,871

Pólizas colocadas de las cuales:

***10,294**

Corresponden a Mujeres

***27,577**

Corresponden a hombres

\$1.4 millones

Pagados en compensaciones

86% (para cubrir daños por lluvia excesiva)



ACCIONES PARA AUMENTO DE COLOCACIÓN

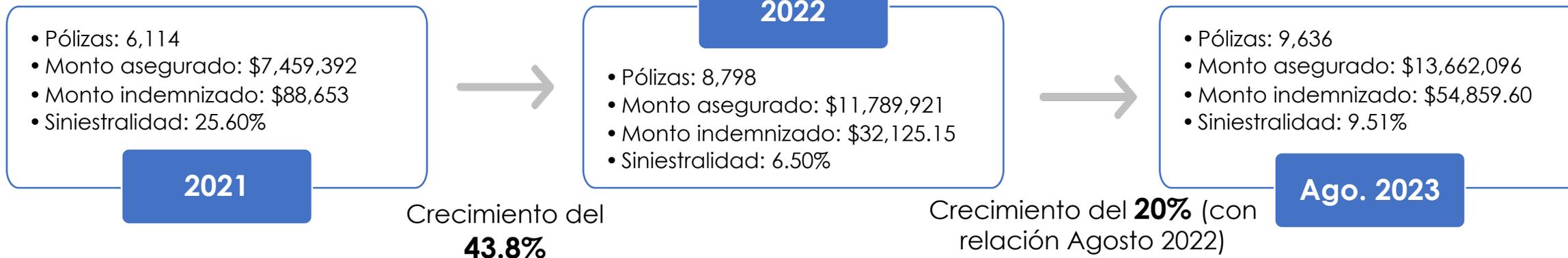


CAMPAÑA "COPA PRODUCE SEGURO"



FORMACIÓN DE ASESORES

IMPACTO





PRÓXIMAS ACCIONES PARA EL DESARROLLO Y FORTALECIMIENTO DE LOS SEGUROS AGROPECUARIOS TRADICIONALES / PARAMÉTRICOS

PLANES DE INNOVACION

A

Exceso de Lluvia

Que se tenga una cobertura con diferente parámetro por el riesgo de inundaciones de las diferentes zonas.

Establecer un parámetro menor en cantidad de milímetros de lluvia en comparación al actual,.

B

Sequia

Días secos en ventanas de 30 días consecutivos. Resultando un solo pago al finalizar la temporada de seca

Modificar tablas de índices por sequía, teniendo un cambio mínimo por nivel .

Estas propuestas se mantienen aún en análisis por parte del Banco, aún se están planteando escenarios para medir la viabilidad de los cambios propuestos

ACCIONES DE COOPERACIÓN

- FLM
- MAG-BFA

RETOS

- FORTALECER EL ENFOQUE DE GÉNERO
- BUSCAR APOYO DE COOPERACIÓN PARA ACCIONES RELACIONADAS AL SEGURO
- HACER INTELIGENCIA DE DATOS PARA BUSCAR OPORTUNIDADES DE MEJORA
- PROPICIAR ESPACIOS PARA EL INVOLUCRAMIENTO DE OTROS ACTORES RELEVANTES
- BRINDAR APOYO EN INICIATIVAS RELACIONADOS A LA GENERACIÓN DE UN ECOSISTEMA DE FINANCIAMIENTO



¿DUDAS O CONSULTAS?