

Seguros agrícolas de productores hortícolas del norte y sur del país

Ing. Agr. Domingo Quintans

El artículo presenta los resultados preliminares y un análisis de los datos proporcionados por una encuesta sobre el uso de seguros por parte de productores agropecuarios.

Con el objetivo de conocer el grado de utilización de los seguros agrícolas por parte de los productores hortícolas, sus opiniones acerca de la utilidad del sistema actualmente vigente y propuestas para mejorarlo, durante el año 2005 a las encuestas hortícolas del norte y sur que realizan DIEA y JUNAGRA se les adicionó un cuestionario acerca de esta temática.

Las preguntas fueron elaboradas respondiendo a un marco conceptual consistente con una conducta de aversión al riesgo del productor, lo que determina el principio general de considerar al seguro como un instrumento de prevención necesario y racionalmente integrado en las decisiones de producción.

1. CARACTERÍSTICAS PRODUCTIVAS DE LA ZONA LITORAL NORTE

Esta zona comprende los departamentos de Salto y Artigas, dentro del cual tiene relevancia Bella Unión y su zona de influencia.

En la zafra 2005 había 344 productores hortícolas que plantaron 2.091 hectáreas, siendo los cultivos de boniato, cebolla y zanahoria los más importantes¹.

Los cultivos protegidos, los que más caracterizan a esta zona, fueron realizados por 395 productores que destinaron 360 hectáreas para ese fin, de las que el 80% fueron invernáculos. En este tipo de cultivos predominó el tomate con 126 hectáreas, el morrón con 98 hectáreas, la frutilla con 40 hectáreas y el zapallito con 21 hectáreas. Como cultivos menores se destacan la berenjena, melón, chaucha, pepino y lechuga.

¹ Encuestas Hortícolas 2005. Zonas Sur y Norte. DIEA, MGAP, Serie Encuestas No. 236, junio de 2006. La publicación puede consultarse en www.mgap.gub.uy/Diea/Encuestas
Se agradece a Camilo Saavedra e Ignacio Casares de DIEA por el procesamiento de los datos.

A nivel nacional, la zona litoral norte es la que aporta el mayor volumen de hortalizas protegidas y se orienta fundamentalmente a la producción de hortalizas de fruto, entre las cuales los cultivos principales son el tomate y el morrón.

2. EL SEGURO AGRÍCOLA EN LA ZONA LITORAL NORTE

El 68% de los productores de la zona norte nunca contrató seguros para la producción, y el 32% restante alguna vez lo hizo.

Las razones para no contratar seguros fueron las siguientes: el 39% indicó costos altos, el 40% razones diversas, el 11% hace cobertura propia reservando fondos y el 10% restante entiende que la oferta actual de seguros no es adecuada.

En el año 2005, el 23% de los productores de esta zona contrataron seguros. El 2% asegura cultivos hortícolas, el 10% infraestructura productiva (invernáculos) y el restante 11% asegura ambas cosas (infraestructura y cultivos).

El 62% de los productores que aseguran lo hacen en el Banco de Seguros del Estado (BSE), el 31% en Mapfre y el 7% en ambas compañías a la vez.

Entre quienes aseguran, ya sea cultivos o invernáculos, la ocurrencia de siniestros llegó al 60% de los productores, siendo el fenómeno causal el granizo en el 61% de los casos, el viento en el 25% de los casos, y una combinación de ambos en el restante 14%.

El grado de conformidad con el seguro contratado según lo manifestado por los productores fue:

Muy Conforme: 13%

Conforme: 70%

Disconforme: 17%

Quienes se manifestaron disconformes, (17%), lo refirieron a las siguientes razones:

Costo elevado: 7%

Criterios de tasación: 50%

Falta de información en la póliza: 36%

Otras: 7%

Consultados acerca de que factores deberían modificarse para mejorar el sistema de seguros, los productores entrevistados manifestaron: acortar los plazos de cobro de las indemnizaciones (32%), reducir el costo de las primas (30%), ampliar las coberturas (10%) y el restante 28% expresó otras razones diversas.

En relación con la ampliación de coberturas en los seguros, los riesgos a cubrir en opinión de los productores son:

heladas: 34%
exceso hídrico: 34%
déficit hídrico: 3%
inundaciones: 3%
diversos riesgos: 24%

Finalmente, y a los efectos de validar las respuestas anteriores los productores entrevistados fueron consultados acerca de dos aspectos clave: si conocían los Seguros por Convenio entre el BSE y el MGAP (Junagra) y si sabían cuánto era el costo del seguro por hectárea de su cultivo principal. Las respuestas indican que el 77% de los entrevistados no conoce los Seguros por Convenio y el 92% no sabe cual es el costo del seguro.

3. CARACTERÍSTICAS PRODUCTIVAS DE LA ZONA SUR

La zona sur comprende los departamentos de Canelones, Montevideo y San José, zonas de Colonia, sureste de Florida, suroeste de Lavalleja y de Maldonado.

La encuesta hortícola de DIEA² establece para el período un marco productivo conformado por 2.888 productores que realizaron 10.500 hectáreas de cultivos a campo, los que más caracterizan a esta zona, siendo los que ocupan mayor área en orden de importancia el boniato, cebolla, zapallo, kabutiá y zanahoria.

Los cultivos protegidos fueron realizados por 402 productores destinando 249 hectáreas para ello, de las que el 77% fueron invernáculos. En este tipo de cultivo predominó ampliamente la lechuga con 159 hectáreas, luego tomate con 51 hectáreas y morrón con 14 hectáreas. Otros cultivos menores fueron chaucha, melón y pepino.

La zona sur aportó en esta zafra aproximadamente una cuarta parte de la producción nacional de hortalizas protegidas, siendo el tomate y la lechuga los productos más importantes.

Comparando ambas zonas del país, la intensidad de uso de la superficie cubierta es mayor en el sur que en el litoral norte debido fundamentalmente a la importante superficie de lechuga con varios ciclos de producción durante el año.

4. EL SEGURO AGRÍCOLA EN LA ZONA SUR

El 89% de los productores de la zona sur nunca contrató seguros agrícolas y el 11% restante lo hizo alguna vez.

Las razones para nunca contratar seguros fueron las siguientes: el 20% indicó costos altos pese a mencionar que el seguro le sirve, el 49% razones diversas, el 14% entiende que la oferta actual de seguros no es adecuada, el 4% hace cobertura propia reservando fondos y el 13% no respondió.

Durante el año 2005 el 11% de los productores contrataron seguros orientados a cubrir riesgos de los siguientes activos:

- Cultivos: 5%
- Infraestructura (invernáculos): 5%
- Cultivos e infraestructura: 1%

El 89% de los productores que aseguran lo realizan en el Banco de Seguros del Estado (BSE) y el 11% en Mapfre.

La conformidad manifestada por los productores frente al seguro fue la siguiente:

- Muy conforme: 3%
- Conforme: 91%
- Disconforme: 3%
- No contestan: 3%

Quienes se manifestaron disconformes (3% de los productores), lo refirieron a las siguientes razones:

- Costo elevado: 18%
- Criterio de tasación: 9%
- Otras: 73%

Consultados acerca de que factores deberían modificarse para mejorar el sistema de seguros, los productores manifestaron en el 57% de los casos, aumentar el número de riesgos cubiertos, reducir el costo de las primas el 18% de los entrevistados, acortar los plazos de cobro de las indemnizaciones el 13% y el restante 12% expresó otras razones diversas.

Los riesgos demandados para ser considerados en nuevas coberturas de seguros fueron:

- heladas: 29%
- exceso hídrico: 23%
- déficit hídrico: 12%
- inundaciones: 5%
- coberturas diversas: 31% .

En relación con la pregunta acerca de si conocían los Seguros por Convenio entre el BSE y el MGAP y el costo por hectárea de su cultivo principal, el 85% de los

entrevistados no conoce los Seguros por Convenio y el 94% no sabe el costo del seguro por hectárea de su cultivo principal.

Finalmente, el 4,8% de los productores de la zona sur discontinuaron la contratación de los seguros debido a los siguientes motivos:

costos elevados: 30%,
nunca tuvieron siniestros: 2%,
malas experiencias: 1%,
es más barato resembrar: 1%,
otras razones: 63%
no contestaron: 4%.

5. CONCLUSIONES PRELIMINARES

Baja cobertura

La práctica de asegurar los cultivos hortícolas y sus estructuras de protección está poco extendida; comprende al 11% de los productores en el sur del país y el 23% en el norte.

La explicación de esta diferencia apreciable entre zonas podría encontrarse en el importante papel que juega en el norte del país la horticultura protegida, fundamentalmente los invernáculos, con una inversión de mayor magnitud y más expuesta a factores climáticos como el viento y granizo.

Solamente el 5% de los productores dejó de asegurar, por lo que puede considerarse una práctica poco difundida entre los productores, y las causas son similares a las que esgrimieron los que nunca aseguraron.

Se puede establecer como hipótesis de esta continuidad en el sistema que los productores, una vez que se incorporan al circuito del aseguramiento, o bien lo han hecho con un grado alto de racionalidad o bien han comprobado personalmente las ventajas de las coberturas disponibles (en el norte el 60% de los asegurados manifestó haber sufrido siniestros).

La proporción de horticultores que nunca aseguró, es mayor en el sur (89%) que en el norte (68%), y las razones invocadas en el 20 y 39% de los casos, respectivamente, son los costos elevados, aunque un número apreciable de productores manejaron razones diversas relacionadas a su situación particular (40%).

Grado de conformidad con los seguros

Es importante resaltar la amplia conformidad que manifiestan los productores que contratan un seguro. La disconformidad ha sido relacionada más a razones de funcionamiento del sistema de seguros (tasaciones, demoras en los pagos, falta de información), que a causas de costos elevados.

Aunque la satisfacción actual de los productores con los seguros es bastante alta, introducir mejoras en los aspectos de funcionamiento mencionados redundará en una conformidad mayor y sobre todo evitaría la posible ocurrencia de un desgaste en los asegurados por la continuidad de dichos factores negativos en el tiempo.

Riesgos concentrados

El aseguramiento como práctica es realizado por los productores mayoritariamente de forma incompleta o no integral (es reducido el número de productores que asegura cultivos e infraestructura a la vez, y entre los que aseguran cultivos, el 90% asegura un solo cultivo).

El diseño de paquetes de coberturas por parte del sistema de seguros agrícolas podría ayudar a integrar la práctica del seguro a los sistemas de producción.

Necesidad de nuevas coberturas

Con respecto a coberturas no disponibles, los productores hortícolas priorizan ampliamente las heladas y los excesos hídricos como agentes climáticos necesarios para incorporar por el sistema de seguros.

La importante carencia de información acerca de los nuevos instrumentos (seguros por Convenio) y de los costos de los seguros por parte de los productores, pueden estar indicando que:

- ✓ debe relativizarse aún más la causa del costo elevado del seguro como determinante de su no adopción ó su discontinuación; y
- ✓ existe margen de incorporación de productores al sistema de seguros, los que al ingresar al mismo continuarían mayoritariamente “dentro” al comprobar sus ventajas.