

Seguros agrícolas en el marco del Fondo de Reconstrucción y Fomento de la Granja

*Ing. Agr. María Methol
Ing. Agr. Domingo Quintans*

El artículo da cuenta de la evolución del convenio realizado entre el MGAP y el Banco de Seguros del Estado (BSE) para fomentar la cobertura del riesgo climático en las producciones granjeras, particularmente en la producción familiar.

Desde 2002, -luego del tornado ocurrido el 10 de marzo de ese año-, el MGAP viene suscribiendo convenios con el BSE en el marco de la Ley N° 17.503 que crea el Fondo de Reconstrucción y Fomento de la Granja (FRFG), parte del cual se destina a subsidiar el costo a los productores de los seguros agrícolas en el sector granjero. El objeto de esta política es incentivar la propia gestión del riesgo climático a través de la contratación de coberturas agrícolas.

La instrumentación de la política se basa en la reducción del costo para el productor mediante la aplicación de un subsidio¹ así como en la mejora de la oferta de coberturas agrícolas. De nada sirve un seguro barato si no brinda una adecuada protección a la producción asegurada. Es así que en cada convenio suscrito a partir de 2002, fueron incorporándose mejoras en las condiciones del contrato y de cobertura.

En el último convenio realizado en 2005 se acordó que su vigencia sea permanente (salvo que sea rescindido por una de las partes), pudiendo en cada zafra incorporarse modificaciones para mejorar las coberturas de acuerdo a las necesidades de los productores, las posibilidades de aseguramiento y los objetivos de política. Las modificaciones que se acuerden, se incorporarán bajo la forma de Anexos.

A esos efectos, así como también con fines de coordinación de acciones y seguimiento de la ejecución del convenio, se constituye un Grupo de Trabajo permanente integrado por representantes del MGAP (uno de JUNAGRA y otro de OPYPA) y dos representantes del BSE.

¹ *Hasta el año 2005, el nivel de subsidio aplicado fue 35% en forma homogénea para todos los tipos de cultivo y de productor. Con las modificaciones realizadas durante el presente año el subsidio es mayor en los productores de menor tamaño.*

1. MODIFICACIONES INTRODUCIDAS EN EL CONVENIO

Atendiendo las necesidades de los productores y los lineamientos de política pública definidos, durante el año 2006 fueron incluidas en el Convenio las modificaciones propuestas por el Grupo de Trabajo que abarcan a los seguros de cultivos protegidos y galpones de aves. Específicamente, estas modificaciones apuntan a mejorar las condiciones de cobertura y apoyar en forma diferencial a los pequeños y medianos productores familiares.

1.1 Modificaciones en seguros para cultivos protegidos

Las modificaciones aplicadas en las coberturas de cultivos protegidos están relacionadas con el nivel de subsidio de acuerdo al área de invernáculo y con el fomento de coberturas más integrales:

Los subsidios se aplican según el área total de invernáculos, siempre que se aseguren la estructura y también su contenido, de la siguiente forma:

50%, superficie total menor o igual a 3.000 metros cuadrados.

45%, superficie total de 3.001 hasta 7.000 metros cuadrados.

40%, superficie total de 7.001 hasta 30.000 metro cuadrados.

Cuando se asegure solamente la estructura, el subsidio es de 35% hasta 30.000 metro cuadrados.

Las superficies mayores a 30.000 metros cuadrados no recibirán subsidio, del mismo modo que los predios frutícolas mayores a 20 hectáreas.

1.2 Modificaciones en seguros para instalaciones de aves

Las modificaciones aplicadas en los seguros para galpones de aves apuntan a una mejora en las condiciones de la póliza, reduciendo la franquicia deducible² de 15% a 2% sobre el capital (o al 15% sobre la indemnización si esto fuera mayor). Esta modificación genera un pequeño incremento de la tarifa (prima), pero dada la mejora en las condiciones, es ampliamente aceptada por los productores.

² *Franquicia es la parte del riesgo asegurado que asume el propio Asegurado. Esta parte puede ser objeto de indemnización cuando el daño supera un mínimo establecido llamado Franquicia No-deducible (porque opera sólo como límite para desalentar pequeños siniestros), o no ser objeto de indemnización, lo que se llama Franquicia deducible. En este último caso el productor siempre se hace cargo de esa parte del riesgo. El tipo de franquicia debe ser indicado en las Condiciones de la Póliza.*

DEDUCIBLE: Es el término comercial – contractual que denomina en los seguros a las Franquicias Deducibles. Cuando se dice que un seguro tiene un Deducible del 20% quiere decir que su Franquicia Deducible es del 20%.

Los subsidios se aplican considerando la totalidad del área que posea el productor de la siguiente forma:

45%, superficie total menor o igual a 3.000 metros cuadrados.

35%, superficie total de 3.001 hasta 9.000 metros cuadrados.

Las superficies mayores a los 9.000 metros cuadrados no percibirán subsidio, del mismo modo que los predios frutícolas mayores a 20 hectáreas.

2. EVOLUCIÓN RECIENTE DE LOS SEGUROS EN ALGUNOS SECTORES ESPECÍFICOS

El monitoreo de la evolución del Convenio en cuanto a la extensión del uso del seguro en este marco, permite ir evaluando su efectividad así como la necesidad de incorporar modificaciones de acuerdo a las necesidades del sector granjero.

A continuación se presentan resultados preliminares del aseguramiento de las producciones hortícolas a campo y frutícola, con información entre el MGAP y el BSE³.

2.1 Horticultura a Campo

Para este tipo de producción, el Convenio MGAP-BSE prevé la cobertura contra el riesgo granizo de los cultivos efectuados en condiciones de campo, con un subsidio base del 35% de acuerdo a la Ley del Fondo de Recuperación y Fomento de la Granja (FRFG), Ley N° 17.844 de 21 de octubre de 2004, sujeto a restricciones de tamaño máximo.

La penetración del seguro (*proporción de la superficie total que está asegurada –N° de hectáreas aseguradas/ N° total de hectáreas plantadas-*) por convenio en este sector es del 6,7% de la superficie plantada en la última zafra, destacándose el maíz dulce con el 45%, el tomate con el 25% (cuyo aseguramiento está inducido por la obligatoriedad del Plan Tomate Industria del MGAP), el zapallo con el 13% y el melón con el 11 % (Cuadro 1). Cabe señalar que el BSE también ofrece seguros fuera del convenio, por lo que quizás la penetración total sea algo mayor.

³ Se agradece al Ing. Agr. Amadeo Almada (BSE) por la conciliación de las cifras.

Cuadro 1. Hortalizas a campo

	Convenio Mgap-Bse		Total País⁴	Penetración % asegurado
	2004/2005	2005/2006		
Nº seguros	316	414		
<u>Hectáreas</u>				
Tomate	259	215	855	25,2
Cebolla	73	145	2.541	5,7
Maíz Dulce	77	111	245	45,5
Papa O+P	1	21		
Zapallo	25	34	250	13,6
Morrón	12	19	270	7,1
Ajo	4	12	228	5,5
Melón	19	13	118	11,7
Frutilla	8	6	94	6,4
Chauca	4	18		
Otros	43	25	4.601	0,5
Total	525	622	9.236	6,7

Fuente: elaboración propia en base a DIEA y BSE.

El total de la superficie asegurada ha tenido una evolución levemente positiva en los últimos dos años, explicada fundamentalmente por el crecimiento de la cebolla, el maíz dulce y otras especies menores.

2.2. Frutales en Producción

Al igual que en el caso de la horticultura a campo, la única cobertura disponible a la fecha es la de granizo, que también se ofrece en el Convenio con un subsidio base del 35%, sujeto a restricciones de tamaño máximo (20 hectáreas).

La penetración global en el sector frutícola es del 12,2% de la superficie en producción en la última zafra, durazno con el 29%, perales con el 23%, y manzanos con el 20%.

⁴ Encuestas Hortícolas de DIEA-MGAP 2005.

Cuadro 2. Frutales en producción

	Convenio Mgap-Bse		Total País⁵	Penetración % asegurado
	2004/2005	2005/2006		
Nº seguros	918	805		
<u>Hectáreas</u>				
Manzana	887	688	3.427	20,1
Durazno	580	498	1.678	29,7
Vid	367	409	8.800	4,7
Pera	202	198	860	23,0
Otros cítricos	37	11		
Ciruela	39	42	351	12,0
Membrillo	22	19	295	6,5
Nectarinos	15	12	122	9,8
Naranja v.	15	12		
Otros	0	3		
Total	2.164	1.889	15.533	12,2

Fuente: elaboración propia en base a DIEA y BSE

La mayor penetración del seguro en el subsector frutícola respecto al hortícola puede deberse a un efecto “residual” de la obligación establecida por el Programa de Reconversión y Desarrollo Granjero (PREDEG), ya finalizado, de asegurar para recibir los subsidios de reconversión varietal. Otro factor que puede estar incidiendo es la mayor percepción del riesgo por parte de los productores frutícolas.

El total de la superficie asegurada ha tenido una evolución levemente negativa en los últimos dos años, explicada por la reducción del área en todos los rubros excepto la vid, ciruela y otras especies menores.

Aspectos a remarcar

En la horticultura de campo el mantenimiento de las áreas aseguradas en los dos últimos años, explicado en buena medida por la obligación impuesta por los Planes de Negocios Agroindustriales del MGAP (Plan Tomate), se acompañó por el crecimiento de otros rubros no sujetos a dicha obligación, por lo que las condiciones para que el seguro hortícola de campo avance parecen estar en la dirección correcta.

En fruticultura (en producción) debe destacarse que el descenso ocurrido en estos dos últimos años es inferior al esperado al haberse liberado la obligación

⁵ Encuestas Frutícolas DIEA-MGAP 2005

establecida por el PREDEG para la contratación de seguros frutícolas, de lo que puede deducirse una evaluación positiva de los seguros por parte de los productores asegurados previamente.

Sin embargo, la penetración del Seguro por Convenio en los sectores aquí estudiados es aún baja pese a haber sufrido una evolución positiva desde su creación en el año 2002, como consecuencia de la turbonada que afectó importantes áreas productivas granjeras del sur del país.

En la medida que la oferta incluya coberturas contra otros riesgos que afectan la producción, es posible esperar un aumento de la adopción de los seguros. Por dicho motivo, en el marco del Grupo de Trabajo permanente del Convenio MGAP-BSE, se está analizando el tema para incluir por ejemplo, el viento en frutales en producción o el exceso hídrico en hortalizas.

En suma, la ampliación de los riesgos incluidos en las coberturas, la diferenciación de los subsidios según características del productor y prioridades de la política agropecuaria, así como el diseño de seguros más adaptados a la demanda del sector productivo (condiciones de asegurabilidad, flexibilidad de aforos, etc.), entendemos son las prioridades por las que pasará la acción del Grupo de Trabajo responsable por el mejoramiento continuo del Convenio.