

SITUACIÓN ACTUAL Y EVOLUCIÓN DE LOS SEGUROS AGROPECUARIOS Y FORESTALES

SITUACIÓN ACTUAL

El mercado de seguros agropecuarios, en la campaña 2016-17, reportó 3.446 millones de pesos de primas emitidas (aproximadamente 210 millones de dólares a junio de 2017), registrando 16,7 millones de hectáreas aseguradas, que representan aproximadamente el 44% de la superficie sembrada del país.

Entre los diferentes tipos de seguros, el más relevante en el ramo agropecuario de Argentina es el seguro de daños, siendo la cobertura que indemniza por daños provocados por el granizo la más difundida. Este seguro tradicional cuenta con otros riesgos que pueden sumarse a la cobertura: por ejemplo, daños ocasionados por vientos fuertes, helada e incendio, comúnmente conocidos como “adicionales” al seguro de granizo.

El cuadro siguiente resume la información suministrada por la Encuesta sobre Seguros en los Sectores Agropecuario y Forestal que releva la Superintendencia de Seguros de la Nación (SSN), respecto a la situación del mercado asegurador a junio de 2017:

Situación del Seguro Agrícola (campaña 2016-2017)	
Cantidad de Empresas Aseguradoras que operan	26
Primas emitidas más recargos netas de anulaciones (mill. \$)	3.446
Hectáreas Aseguradas (mill. Ha)	17
Capital Asegurado (mill. \$)	114.742
Pólizas emitidas (unidades)	138.579
Siniestros Pagados (mill. \$)	2.193
Gastos Totales (%)	16,7
Empresas Reaseguradoras	14
Cesión al reaseguro (mill. \$)	1.888

Cabe destacar que a partir del ejercicio económico 2014 se ha incorporado información adicional solicitada a las aseguradoras en el marco del Plan de Gestión de Riesgo Agrícola que vincula los planes estratégicos de los organismos (PlaNes de SSN y PEAA del MAGyP), y suministrados por las entidades aseguradoras a través del aplicativo denominado Gestionar, de acuerdo a lo que establece el punto 69.1.3 del Reglamento General de la Actividad Aseguradora.

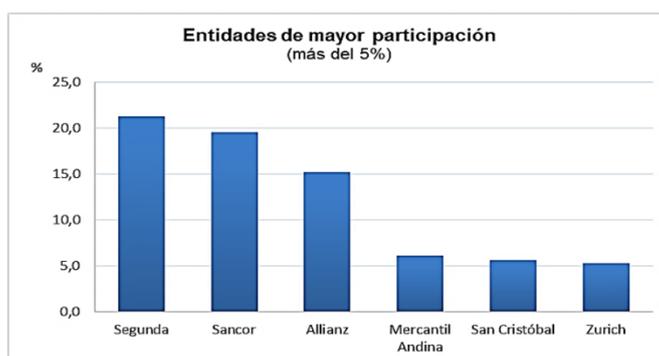
ENTIDADES ASEGURADORAS

El total de entidades aseguradoras en todos los ramos autorizadas a operar al 30 de Junio de 2017 era de 187, de las cuales sólo 26 entidades realizan actividades en el sector Agropecuario o Forestal.

Aseguradora	% Producción Total Seguros Agrícolas	Coberturas Principales (*)		
		Riesgos	Cultivos	Jurisdicc.
SEGUNDA	21,3	Granizo	Oleaginosas y Cereales	Cba.
SANCOR	19,5	Granizo y Granizo+Adic.	Oleaginosas y Cereales	Cba.
ALLIANZ	15,2	Granizo	Oleaginosas y Cereales	Cba./Bs.As.
MERCANTIL ANDINA	6,1	Granizo	Oleaginosas y Cereales	Bs.As./Cba.
SAN CRISTÓBAL	5,6	Granizo	Oleaginosas y Cereales	Sta Fe
ZURICH	5,3	Granizo	Oleaginosas y Cereales	Bs.As./Cba.
DULCE	4,4	Granizo	Oleaginosas y Cereales	Bs.As./Sta Fe
NACIÓN	3,8	Granizo y Granizo+Adic.	Oleaginosas y Cereales	Cba./Sta Fe
FED. PATRONAL	3,0	Granizo	Oleaginosas y Cereales	Cba./Bs.As.
QBE BUENOS AIRES	2,7	Granizo	Oleaginosas y Cereales	Cba./Bs.As.
OTRAS	13,2	Granizo con y sin Adicionales / Multirriesgo	Oleaginosas y Cereales / Frutas P y C	

(*) Coberturas, cultivos y provincias con una participación superior al 25% por entidad

Tres aseguradoras concentran casi el 56% del total de producción de seguros agrícolas, operando principalmente en riesgos de granizo para cereales y oleaginosas en Buenos Aires, Córdoba y Santa Fe.



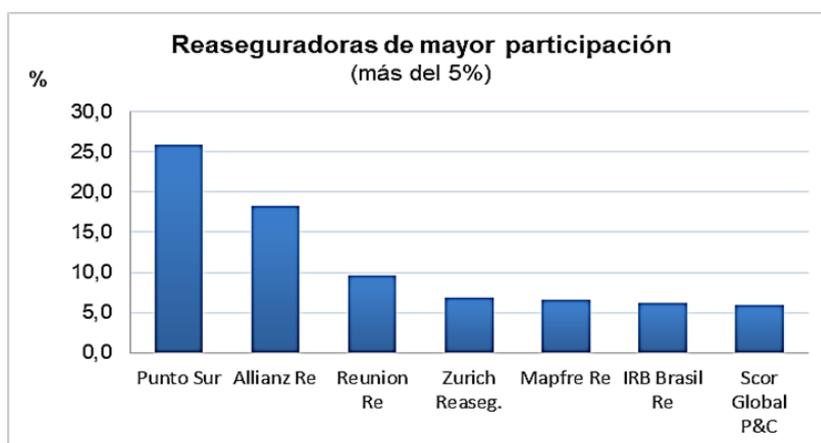
Si bien la mayoría de las empresas ofrecen las tradicionales pólizas de granizo, sólo 4 ofrecen coberturas multirriesgo. 3 cubren Ganado, 5 cubren Incendio en plantaciones forestales, 3 operan en otros Ramos: integral agrícola, silo, silo bolsa e incendio de estufas para el secado de hojas de tabaco y 1 cubre Robo (otros bienes agropecuarios). Estos tipos de coberturas, representan menos del 1% del total de primas emitidas netas en los seguros del sector.

ENTIDADES REASEGURADORAS

14 Reaseguradoras e Intermediarios de Reaseguros detentan un porcentaje de Prima Cedida en el Sector Agropecuario superior al 1%.

Reaseguradora	Agropecuario -en miles \$-	Forestal -en miles \$-	Primas cedidas en %
PUNTO SUR	461.324	30.601	25,8
ALLIANZ RE	347.486	-	18,3
REUNION RE	183.270	-	9,6
ZURICH REASEGUROS	130.914	-	6,9
MAPFRE RE	125.092	-	6,6
IRB BRASIL RE	117.445	632	6,2
SCOR GLOBAL P&C	113.338	-	6,0
Resto	424.260	3.366	20,7
TOTAL	1.903.129	34.599	100,0

Las 3 primeras, concentran el 53% del volumen cedido por las aseguradoras. 4 han operado con cesión de seguros del Sector Forestal, lo cual representa casi el 2% del total cedido en el ejercicio 2017.



LOS RIESGOS CUBIERTOS

El granizo continúa siendo el riesgo con mayor cobertura dentro del mercado, concentrando casi el 80% respecto del total de los riesgos asegurados, mientras que aquellas compañías que ofrecen una cobertura contra granizo con adicionales (vientos, heladas, etc.) se aproximan al 20%. Los seguros multirriesgo –seguros de rendimiento– superan levemente el 1% sobre los totales, mientras que los pecuarios tiene una participación mínima.

Composición porcentual del seguro agrícola por tipo de cobertura

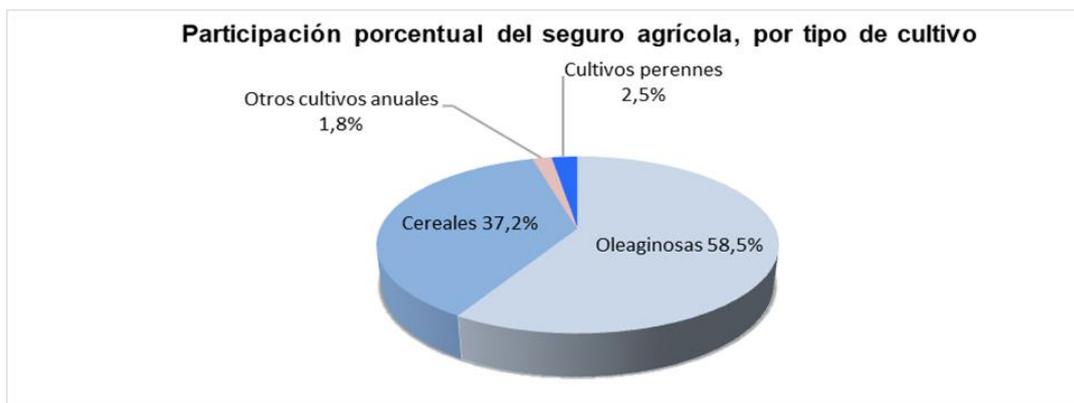
Coberturas	Primas	Pólizas	Siniestros (monto)	Hectáreas aseguradas	Capital Asegurado
Total Seguros Agrícolas	99,98	99,94	99,98	100,00	99,97
Granizo sin Adicionales	79,14	88,33	79,35	83,26	82,60
Granizo con Adicionales	19,60	11,52	20,45	15,81	16,61
Multirriesgo Agrícola	1,16	0,09	0,15	0,93	0,73
Total Seguros Pecuarios	0,02	0,06	0,02	///	0,03
Ganado	100,00	100,00	100,00	///	100,00

LOS CULTIVOS ASEGURADOS

Con respecto a la producción asegurada, los cultivos anuales constituyen amplia mayoría, principalmente Oleaginosas con 58,5% de las primas (10,2 millones de hectáreas de oleaginosas están aseguradas) y los cereales con 37,2 % (6,3 millones de hectáreas cubiertas).

Cultivos	Primas emitidas %	Siniestros pagados %	Hectáreas aseguradas %	Capital asegurado %
Cultivos Anuales	97,5	97,5	99,8	98,9
Oleaginosas	58,5	67,5	60,9	57,5
Cereales	37,2	29,0	37,9	39,5
Tabaco	1,0	0,5	0,1	1,1
Legumbres	0,4	0,3	0,3	0,3
Forrajeras	0,3	0,1	0,3	0,3
Otros Cultivos Anuales	0,2	0,2	0,3	0,3
Cultivos Perennes	2,5	2,5	0,2	1,1
Frutas de Pepita y Carozo	1,8	2,3	0,1	0,7
Vid	0,3	0,0	0,1	0,2
Hortalizas	0,1	0,1	0,0	0,1
Cítricos	0,0	-	0,0	0,0
Otros Cultivos Perennes	0,2	0,1	0,0	0,1

(*) Nota ORA: En el informe de la SSN las hortalizas están consideradas dentro de los cultivos perennes, no obstante los mismos deberían analizarse entre los cultivos anuales.



Respecto del año anterior, se observa una importante caída en la participación relativa y en términos absolutos, de las Oleaginosas, lo que contrasta con el aumento de la producción asegurada en el caso de los Cereales.

LA COBERTURA AGRÍCOLA POR CULTIVO

Cultivo	% Total del Mercado				Penetración del seguro ⁽¹⁾
	Primas	Siniestros (monto)	Hectáreas aseguradas	Capital Asegurado	
Soja	52,5	57,7	54,2	52,3	50,2
Maíz	19,8	15,5	15,7	21,7	31,0
Trigo	13,9	11,0	18,0	13,5	47,4
Resto	13,9	15,7	12,0	12,6	42,0

⁽¹⁾ Hectáreas aseguradas sobre hectáreas sembradas de cada cultivo

Entre los principales cultivos asegurados se encuentran la soja, maíz y trigo, superando en conjunto el 85% del mercado asegurador. En esta campaña agrícola, se observa un importante incremento en la superficie asegurada de trigo y maíz, en detrimento de la soja. Asimismo, se registra un aumento de la penetración del seguro en las producciones de maíz y trigo.

Dentro de los Cultivos Perennes, se destacan en cuanto a montos de primas emitidas en primer lugar, la Vid seguida por las Frutas de Pepita y Carozo y las Hortalizas. Los Cítricos y Arándanos (incluido en Otros Cultivos Perennes), tienen escasa presencia dentro de este rubro.

LA COBERTURA AGRÍCOLA POR PROVINCIAS

La cobertura con seguros de los riesgos del sector agrícola presenta diferencias en las diversas jurisdicciones geográficas del país, siendo las provincias donde se desarrolla principalmente el grueso de la producción agrícola (Córdoba, Santa Fe, Buenos Aires y Entre Ríos), las que concentran casi del 90% de las diversas variables:

Jurisdicción	% Total del Mercado			
	Primas	Siniestros (monto)	Hectáreas aseguradas	Capital Asegurado
Córdoba	37,3	32,1	25,3	25,6
Buenos Aires	26,6	21,2	34,4	34,4
Santa Fe	19,8	32,4	23,4	22,8
Entre Ríos	5,0	3,5	7,0	8,2
Resto	11,3	10,7	10,0	9,1

En esta última campaña, se observa una caída en la participación de cultivos asegurados por parte de la Provincia de Buenos Aires mientras que Chaco y Corrientes registran un aumento en superficie asegurada y primas emitidas.

Jurisdicción Cultivos	% Total del Mercado			
	Primas	Siniestros (monto)	Hectáreas aseguradas	Capital Asegurado
Córdoba	100,0	100,0	100,0	100,0
Soja	63,4	75,9	63,2	61,3
Maíz	24,6	13,0	20,8	27,8
Trigo	10,9	9,9	14,8	10,0
Resto	1,1	1,2	1,2	0,9
Buenos Aires	100,0	100,0	100,0	100,0
Soja	41,3	42,1	45,6	45,5
Trigo	22,6	17,7	23,9	20,6
Maíz	15,6	17,3	11,9	17,8
Girasol	9,6	11,7	8,5	7,5
Cebada	8,5	8,8	8,0	6,7
Resto	2,4	2,6	2,0	1,9

A nivel general y provincial, en volúmenes asegurados, la producción bajo cobertura prácticamente la conforman los cereales y oleaginosas. En todos los casos, en esta última campaña se observa una caída considerable en la superficie y reducción de la participación dentro del total asegurado del cultivo de soja y un aumento en trigo y maíz.

Jurisdicción	% Total del Mercado				
	Cultivos	Primas	Siniestros (monto)	Hectáreas aseguradas	Capital Asegurado
Santa Fe		100,0	100,0	100,0	100,0
Soja		58,6	60,7	62,2	60,2
Maíz		19,5	16,7	15,4	22,3
Trigo		11,6	5,6	14,1	10,0
Girasol		8,0	16,5	5,7	5,2
Resto		2,3	0,5	2,6	2,3
Entre Ríos		100,0	100,0	100,0	100,0
Soja		52,1	45,9	58,8	53,8
Maíz		22,0	33,6	16,8	24,0
Trigo		12,0	10,6	16,8	10,5
Arroz		6,6	0,5	3,0	6,8
Resto		7,3	9,4	4,6	4,9

En lo que respecta a principales riesgos asegurados, tanto las provincias de la pampa húmeda, como en las extra pampeanas se observa una destacada preminencia de los seguros de Granizo, registrándose por su parte en las provincias de La Pampa y Chaco seguros multirriesgo y otras coberturas agrícolas (granizo para cultivos bajo invernadero) en Santa Fe y Corrientes.

Jurisdicción	% Total del Mercado				
	Cobertura	Primas	Siniestros (monto)	Hectáreas aseguradas	Capital Asegurado
Córdoba		100,0	100,0	100,0	100,0
Granizo		84,3	87,8	86,6	86,7
Granizo + Adicionales		15,5	12,1	13,2	13,1
Multirriesgo Agrícola		0,2	0,1	0,2	0,2
Buenos Aires		100,0	100,0	100,0	100,0
Granizo		71,6	70,5	78,2	79,6
Granizo + Adicionales		26,9	29,2	20,9	19,6
Multirriesgo Agrícola		1,5	0,3	0,9	0,8
Santa Fe		100,0	100,0	100,0	100,0
Granizo		81,6	75,9	87,8	85,8
Granizo + Adicionales		17,6	24,0	11,6	13,6
Ganado		0,8	0,0	0,7	0,6
Entre Ríos		100,0	100,0	100,0	100,0
Granizo		84,3	86,2	90,1	87,0
Granizo + Adicionales		13,5	13,7	8,7	12,0
Multirriesgo Agrícola		2,1	0,1	1,2	0,9
Ganado		0,1	-	-	0,0

EVOLUCIÓN DE LOS SEGUROS AGROPECUARIOS Y FORESTALES

En el siguiente cuadro se presenta desde el año 2013 y hasta el 2017, la Producción Total anual del Mercado Asegurador, en valores de junio de 2017 relacionada con la de los Seguros del Sector Agropecuario (dividida en Agrícola-Forestal y Ganado), en el que se pueden observar las siguientes particularidades:

Primas emitidas de seguros agropecuarios

a valores constantes de junio 2017 (ajustados por IPIM-INDEC)

Ejercicio	Total mercado miles \$	Sector Agropecuario y Forestal		Agrícola y forestal miles \$	Ganado miles \$
		miles \$	% del total		
2013	183.298.130	3.852.953	2,10	3.851.541	1.412
2014	193.905.468	3.887.736	2,00	3.886.395	1.340
2015	240.755.447	3.247.227	1,35	3.245.712	1.515
2016	241.043.446	3.242.451	1,35	3.241.264	1.187
2017	272.216.715	3.472.700	1,28	3.471.648	1.051

- El total de primas en el Sector Agropecuario y Forestal, si bien se ha recuperado en valores desde 2015, manifiesta una caída en la participación del total de mercado asegurador, sin poder recuperar aún la performance del período 2012-2014.
- En el rubro ganado, se registra un estancamiento en los valores y participación de mercado desde 2015.

Si se analizan las variaciones anuales, a valores constantes de junio 2017 (ajustados por IPIM-INDEC), de las variables relevantes se observa que:

Concepto	Variación %			
	2014/2013	2015/2014	2016/2015	2017/2016
Primas	0,9	-16,5	-0,1	7,1
Hectáreas	-24,5	-0,1	3,0	-8,5
Pólizas	-6,6	-10,0	-5,6	1,1
Siniestros	-46,4	-38,5	79,9	-30,9

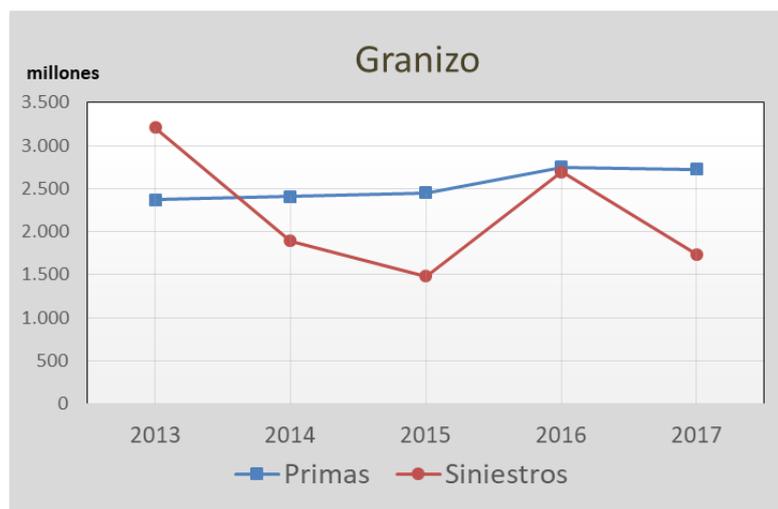
Las oscilaciones que se presentan en la evolución de las principales variables en los últimos años obedecen en gran medida a las perspectivas climáticas de la campaña y las expectativas de rentabilidad del sector agropecuario, los cuales inciden en la demanda de coberturas por parte de los productores.

EVOLUCIÓN DEL MERCADO DE SEGUROS AGROPECUARIOS

Evolución del volumen de primas y siniestros en principales tipo de coberturas

En los últimos años se registra un leve incremento del volumen de primas en las coberturas de granizo sin adicionales. En paralelo, el total de siniestros pagados por el mercado ha sido más bajo que el total de primas emitidas por este tipo de riesgo, observándose un valor máximo en los siniestros denunciados durante 2013 y un incremento en el año 2016, registrándose en este año una siniestralidad del 98%.

A valores constantes de junio 2017 (Valores ajustados por IPIM – INDEC)



En términos generales, un comportamiento similar se observa en los siniestros pagados por las coberturas de granizo con adicionales. Sin embargo, a diferencia del anterior, el total de primas en los últimos años registra una importante caída.

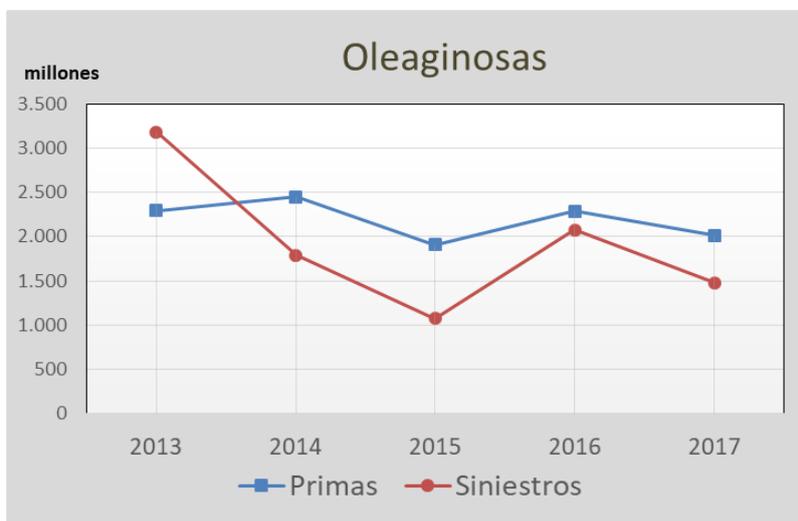
A valores constantes de junio 2017 (Valores ajustados por IPIM – INDEC)



Evolución del volumen de primas y siniestros en principales tipo de producción asegurada

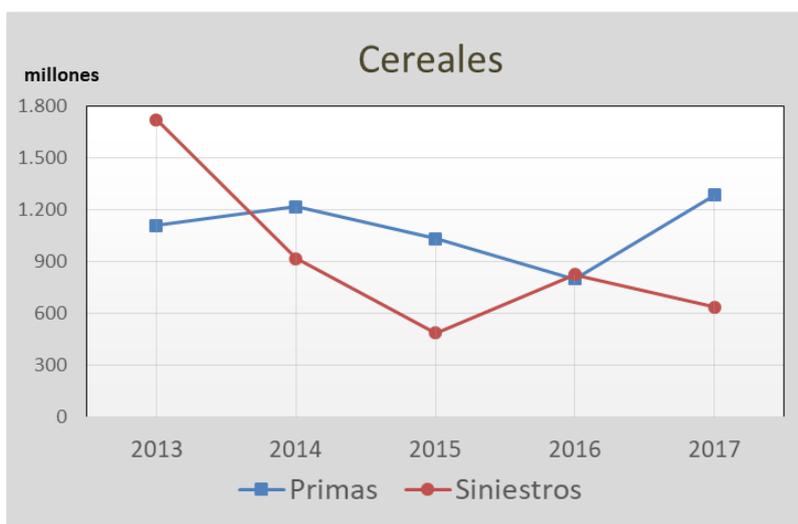
Desde 2013, la producción de oleaginosas asegurada manifestó una tendencia levemente decreciente, con algunos altibajos, registrándose valores para los siniestros menores y una siniestralidad entre 50% y 90% desde 2014.

A valores constantes de junio 2017 (Valores ajustados por IPIM – INDEC)



Una evolución similar se puede observar en las coberturas de cereales hasta 2016, con un repunte en los volúmenes asegurados en 2017. En ambos casos, los siniestros registrados en los últimos años muestran un comportamiento acorde a los daños registrados en granizo.

A valores constantes de junio 2016 (Valores ajustados por IPIM – INDEC)

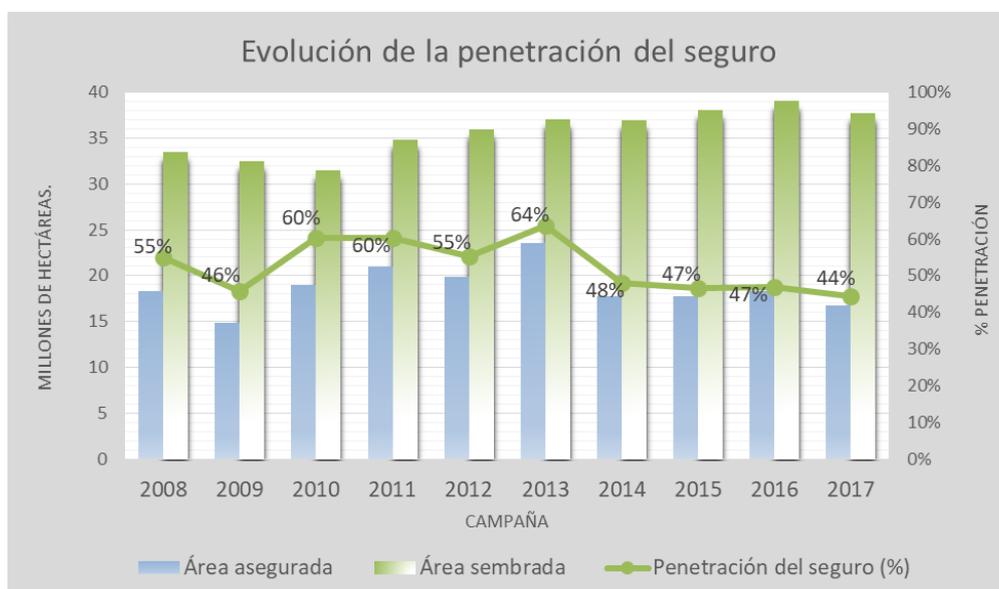


Evolución de la superficie asegurada y penetración del seguro

En la última década, hasta 2013 la superficie asegurada ha crecido, con algunos altibajos, acompañando en términos generales a la evolución de la superficie sembrada. Desde 2014, las hectáreas aseguradas se han mantenido relativamente constantes, con una leve caída en 2017.

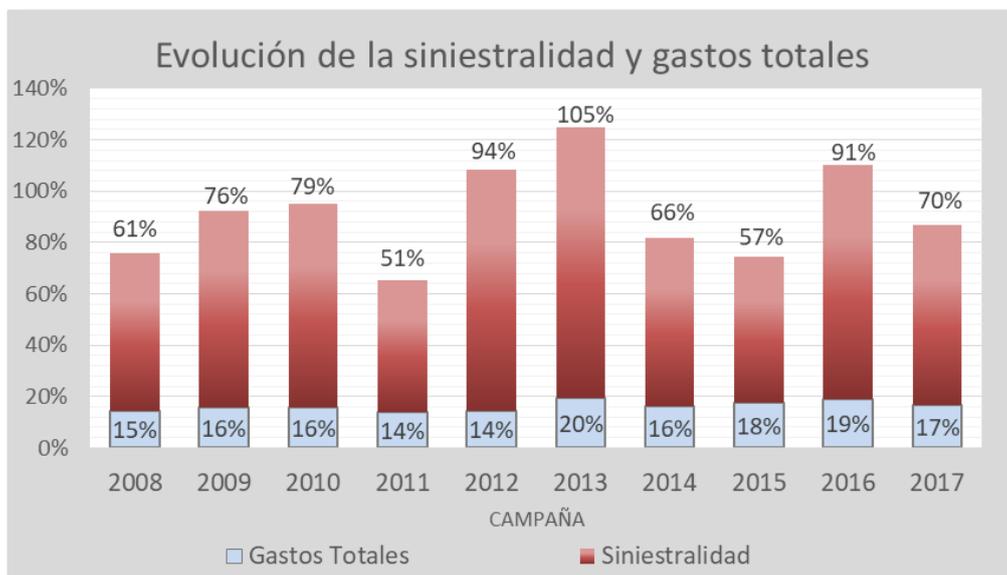


De esta manera, luego de aumentar la penetración del seguro a partir de 2010, la superficie asegurada no ha acompañado al incremento en la superficie sembrada, lo que se refleja en los menores porcentajes de los últimos años.



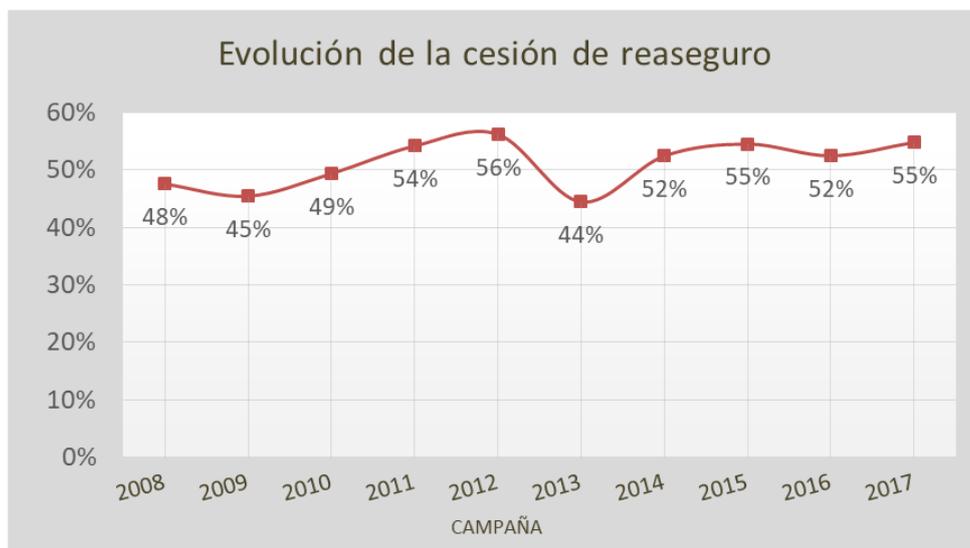
Evolución de la siniestralidad y gastos totales

Luego de dos años de baja siniestralidad (2014 y 2015), 2016 registró un porcentaje alto, estabilizándose en 2017.



Evolución de la cesión de reaseguro

Después de la importante reducción en la cesión al sector reasegurador en 2013, en los últimos años este porcentaje se vuelve a ubicar en los niveles normalmente observados en las últimas campañas agrícolas, superando el 50% promedio.



ESTADÍSTICAS DEL MERCADO DE SEGUROS FORESTALES

Los rubros contemplados en las estadísticas de Riesgos Forestales han sido Incendio en plantaciones forestales, Robo en bienes agropecuarios y forestales, lo que comprende el robo de bienes utilizados o producidos en la producción agropecuaria y forestal como por ejemplo robo de agroquímicos y semillas y Otros Ramos Patrimoniales, los que puede incluir: integral agrícola, silo, silo bolsa.

Ramos	Riesgos Cubiertos	Primas emitidas miles \$	Siniestros pagados miles \$	Capital asegurado miles \$	Hectáreas aseguradas miles ha
Incendio	Plantaciones Forestales	21.741	940	7.330.241	144
Robo	Bienes Agropecuarios y Forestales	2.947	1599	290.506	///
Otros Ramos Patrimoniales		37.377	5.564	19.505.837	///
TOTAL		62.066	8.103	27.126.583	144

En volúmenes asegurados, el sector forestal tiene una ínfima participación dentro de los seguros agropecuarios y forestales, no llegando a alcanzar el 1% de lo asegurado.

En esta última campaña, se observa una retracción en las hectáreas aseguradas con una caída del 30% en superficie, si bien se ha casi duplicado el capital asegurado y cantidad de pólizas totales del sector. Por su parte, se observa una reducción muy marcada en la cantidad de pólizas emitidas para el rubro Robo.

Ramos	Riesgos Cubiertos	Cantidad de Siniestros		Pólizas emitidas
		Denunciados	Pagados	Cant.
Incendio	Plantaciones Forestales	1	1	29
Robo	Bienes Agropecuarios y Forestales	6	5	232
Otros Ramos Patrimoniales		80	74	3.226
TOTAL		87	80	3.487

Por último, a continuación se muestra la participación de las entidades aseguradoras en las coberturas del sector forestal, donde se puede observar que una de ellas acapara más de la mitad del mercado.

