

Alianzas Público-Privadas para implementar seguros inclusivos

Experiencia y Proyecto en Perú

Eduardo Morón, Presidente - APESEG

16 de julio de 2024



Diferentes rutas para los seguros inclusivos

- Venta directa de (micro)seguros [masivos] a clientes individuales
- Aumentar la formalidad del mercado laboral, porque viene con un paquete de seguridad social que el informal no compra (vejez, desempleo, muerte, salud, etc.)
- Atender las necesidades de cobertura de riesgos de poblaciones que pueden ser sujetos de un programa presupuestal público.



Experiencia: Seguro Agrícola Catastrófico (SAC)



¿Cómo era antes de que existiera el seguro?



¿Qué es el SAC y cómo funciona?

Seguro subsidiado al 100% por el Estado para proteger a los agricultores de subsistencia en las regiones con mayor pobreza expuestas a eventos climáticos adversos y otros riesgos.

- ❖ **Objetivo:** Alivio financiero para los agricultores más vulnerables frente a los riesgos cubiertos.
- ❖ **Contratante:** Ministerio de Desarrollo Agrario y Riego (MIDAGRI) mediante licitación anual.
- ❖ **Tipo:**
 - Seguro Paramétrico de Rendimiento (no se basa en pérdidas sino en índices) + cobertura indemnizatoria (daño)
 - El beneficio es un monto predefinido por hectárea (S/ 800 ≈ USD 210).
- ❖ **Rendimiento Garantizado (disparador) :** 56%, 54%, 52% (zonas de mayor riesgo).
- ❖ **Fondo de Subsidio para el SAC 2023-2024:** S/ 96 M (USD 25.3 M)



Riesgos Cubiertos

■ Climáticos:

1. Sequía
2. Lluvias excesivas o extemporáneas
3. Huayco o deslizamiento
4. Inundación
5. Falta de piso para cosechar
6. Exceso de humedad
7. Helada y baja T°
8. Granizo y nieve
9. Altas temperaturas
10. Viento fuerte

■ Biológicos:

11. Plagas y depredadores
12. Enfermedades

■ Naturales:

13. Erupción volcánica
14. Terremoto

■ Otros:

15. Incendio
16. No Nacencia



Se aseguran cultivos transitorios (básicos, hortalizas y forrajes) por índice de rendimiento.
Se aseguran cultivos permanentes (frutales) por índice de daño.



Evolución del SAC

2009

2024



2017 FEN COSTERO



- Regiones aseguradas desde la campaña 2009-2010
- Regiones incorporadas a partir de la campaña 2019-2020
- Regiones incorporadas a partir de la campaña 2020-2021



Evolución del SAC 2019 - 2024

Cada año el Estado define:

- Tipos de cultivos o producción a ser asegurada
- Zonas geográficas de cobertura
- Criterios de la población objetivo
- Bases y criterios para la licitación del seguro

★ Cambios relevantes

SAC	SAC 2019-2020	SAC 2020-2021	SAC 2021-2022	SAC 2022-2023	SAC 2023-2024
Area asegurada (has)	1,111,662	2,290,732	1,915,979	1,914,054	1,854,993
Regiones cubiertas	14	24 ★	24	24	24
Costo del seguro (tasa promedio)	5.60%	3.90%	5.22%	5.22%	6.48%
Suma Asegurada Total (S/)	740,474,527	1,488,976,378	1,532,783,475	1,531,243,872	1,483,995,040
Valor Asegurado x ha (S/)	650	650	800 ★	800	800
Fondo de Primas (S/)	44,652,217	57,505,470	80,000,000	80,000,000	96,103,787 ★
Número de agricultores asegurados	474,663	954,472	798,325	797,535	772,906
Número de riesgos cubiertos	15	15	15	15	16 ★
Aseguradoras contratadas	4	3	2	2	2

En la campaña 2022-2023 del SAC se pagó S/ 49 M en siniestros, indemnizando a 182 mil agricultores por 61,310 hectáreas afectadas.



Diálogo Público-Privado para el Desarrollo del Seguro Agrícola (DPP)

Espacio de diálogo abierto con participación del Ministerio de Economía Finanzas (MEF), MIDAGRI, Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), APESEG e invitados.

- ✓ Mejoras técnicas en el diseño del seguro, licitación, procesos/operatividad.
- ✓ Mesas técnicas, presentaciones y conversatorios: Reaseguradores, Instituciones Financieras, Expertos en tecnología, entre otros.
- ✓ Desarrollo de nuevos productos.
- ✓ Discusión de proyectos normativos.



¿Por qué es tan relevante el SAC?

El SAC es un excelente ejemplo de cómo un **seguro inclusivo puede ayudar a resolver retos de política pública:**

Alcanzar a una
población
geográficamente
dispersa



Brindar
protección a
población con
muy bajos
recursos y alta
exposición a
riesgos



Favorecer la
inclusión
financiera (pago
oportuno a
través de
cuentas
bancarias)



Principales desafíos para el SAC

- **Voluntad política** en el Sector Público.
- **Visión de Largo Plazo:** Continuidad.
- Ampliación del financiamiento con **participación de Gobiernos Regionales.**
- **Iniciativas legislativas contrarias** al seguro agrícola.
- **Compromiso de los participantes a los Diálogos Públicos Privados.**
- **Incremento de la suma asegurada por hectárea** sin generar incentivos perversos.
- **Mejora de información agrícola** y aspectos técnicos.



Proyecto: Seguro para Pescadores Artesanales



Aspectos principales del Proyecto

- ❖ **Población bajo alcance:** Pescadores artesanales (entre 15 K y 50 K familias), quienes trabajan en entornos informales con poca o ninguna prestación de seguridad social.
- ❖ **Situación actual:** Fenómenos meteorológicos extremos provocan que la autoridad portuaria local decida cerrar el puerto y los pescadores pierden sus ingresos. Para compensar esto, el Gobierno del Perú ejecuta un programa social “Bono del Pescador”, pagando una indemnización después de un evento.
- ❖ **Objetivo:** Desarrollar una forma más eficiente de compensar a los pescadores por la pérdida de ingresos, a través de un seguro paramétrico (oleajes anómalos).
- ❖ **Acción:** La insurtech Suyana y Benchmark Labs, con el apoyo de Lloyd's y APESEG, están diseñando un producto híbrido paramétrico de interrupción del negocio para el Ministerio de la Producción, que costará una fracción del presupuesto actual para el “Bono del Pescador” y proporcionará un pago más generoso en caso de siniestro.



Política social contingente

❖ Bono del Pescador:

- Tras el evento, el gobierno evalúa repartir fondos a los pescadores afectados (pero no existe una lista ex ante de potenciales beneficiarios).
- En la última edición (2023) se pagó:

S/ 700 / pescador
≈ USD 210 / pescador.

Total de pagos: S/ 49 M
≈ USD 13 M

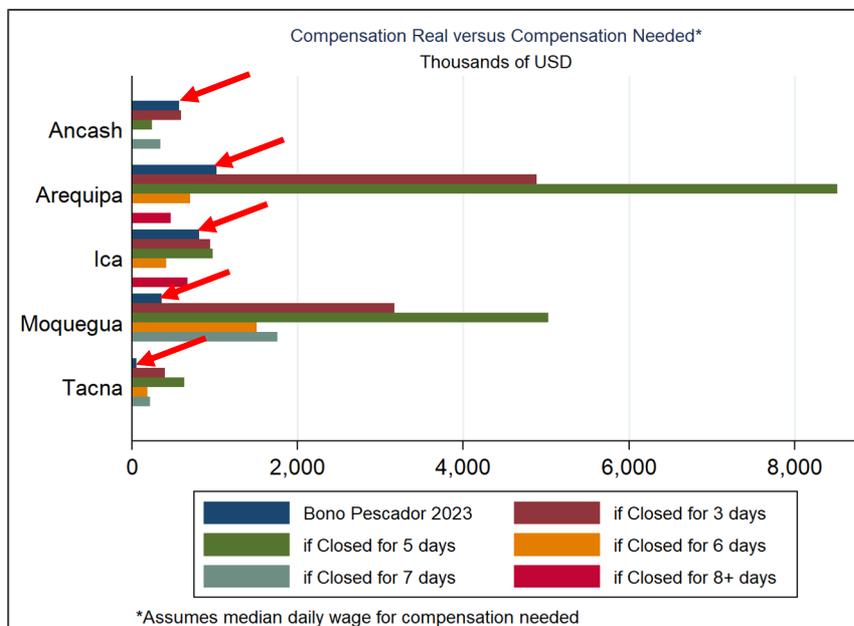


El seguro paramétrico puede reducir los costos fiscales de la actual política social.



Desventajas de la solución actual

- ❖ La política es *ad hoc*, difícil de implementar y de pronosticar con anticipación.
- ❖ La solución actual **es ineficiente, inoportuna, imprecisa, incierta.**
- ❖ Presupuesto actual no puede compensar a pescadores cuando realmente lo necesitan.



El Bono del Pescador no es lo suficientemente grande para compensar a los pescadores por los ingresos perdidos



Participantes en la implementación

CLIENTE

Ministerio de la
Producción



PERÚ

PRODUCE

BENEFICIARIOS

15k - 50k
pescadores
artesanales y sus
hogares



SPONSORS

LLOYD'S

Lloyd's Launchpad



SOCIO HABILITADOR

Asociación Peruana
de Empresas de
Seguros



Principales avances a la fecha

- 1) Conversaciones iniciales que el Ministerio de la Producción.
- 2) Se suscribió un “Acuerdo de Intenciones” entre APESEG, como gestor del proyecto, “Suyana Seguros Climáticos” y “Benchmark Labs”.
- 3) Se consiguió de la Dirección de Capitanías de Puertos del Perú (DICAPI) la base de datos histórica de cierres de puertos para pesca artesanal, condiciones de cierre según tipos de oleaje, y la relación de puertos y caletas a lo largo de la costa, georreferenciadas.



¿Por qué es valioso el Proyecto?

El **Seguro para Pescadores Artesanales (oleajes anómalos)** será un **seguro inclusivo** que permitirá al Estado:

Alcanzar no sólo con protección financiera a una población geográficamente dispersa y vulnerable



Optimizar el presupuesto público para ampliar el impacto social



Tener una solución con ratios de siniestralidad sostenible



Favorecer la inclusión financiera, formalización y conexión





APESEG

Asociación Peruana
de Empresas de Seguros