

Radiografía del Seguro Agrícola en México

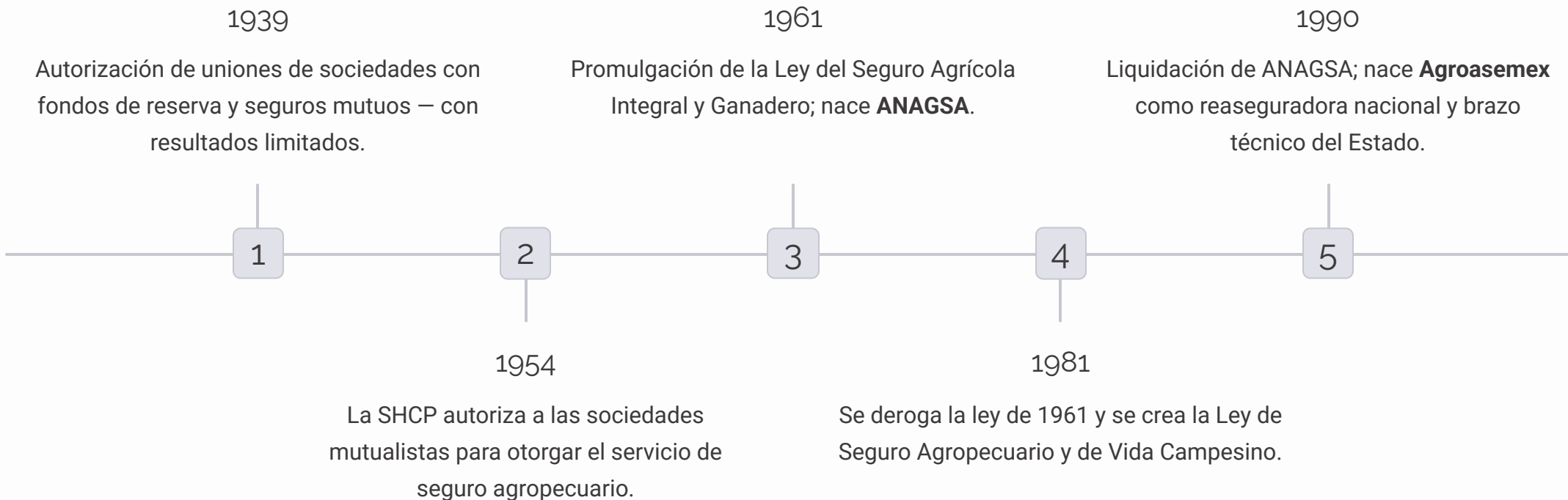
Un análisis integral del marco histórico, regulatorio, operativo y técnico del seguro agropecuario en México: sus actores, coberturas, conceptos clave y retos de tarificación.

BY CULTURA DEL CONTRATO DE SEGURO



Breve Evolución Histórica del Seguro Agropecuario

El seguro agropecuario en México ha transitado por más de ocho décadas de transformaciones institucionales, desde los primeros esquemas mutuales hasta la arquitectura mixta actual.



❏ El auge de los **Fondos de Aseguramiento** —asociaciones mutualistas sin fines de lucro— llegó a cubrir más de la mitad del mercado asegurado del país.

El Seguro Agrícola en la Actualidad

El mercado opera bajo una estructura tripartita que combina entidades del sector público, privado y social, respondiendo a la alta volatilidad climática que caracteriza al territorio nacional.

Fondos de Aseguramiento

Sociedades de productores organizadas bajo la Ley de Fondos de Aseguramiento Agropecuario. Operan bajo esquema **mutualista sin fines de lucro**, con cobertura directa a socios en zonas regionales específicas.

Aseguradoras Privadas

Atienden principalmente al segmento agroindustrial y comercial de **alta productividad**, con presencia destacada en el Bajío y Norte del país.

Agroasemex

Institución del Estado que actúa como **reaseguradora nacional**, agencia de desarrollo e investigación de nuevos productos, y administradora de subsidios a primas.

Vertientes de Cobertura y Modalidades Tecnológicas

Segmentación del Mercado

Seguro Comercial

Orientado a medianos y grandes productores, vinculado al crédito agrícola. Cubre **pérdida de inversión** (costos de producción) y **pérdida de rendimiento** (50%–70% del rendimiento histórico garantizado).

Seguro Catastrófico y Social

Protege a pequeños productores de subsistencia y temporal. Históricamente contratado por gobiernos federal y estatales para amortiguar desastres ambientales.

Modalidades Tecnológicas

1 Tradicional (Campo)

Inspección física por ajustadores. Muestreo parcelario para dictaminar pérdidas en rendimiento o inversión. Aplica en cultivos comerciales, hortalizas y frutales.

2 Paramétrico (Índices)

Usa *triggers* climáticos (precipitación, temperatura mínima) en estaciones meteorológicas. El pago se detona automáticamente al superar el umbral definido.

3 Satelital (NDVI)

Monitoreo de biomasa y salud vegetal mediante imágenes satelitales. Ideal para zonas de difícil acceso, pastizales y cultivos de temporal a gran escala.

Marco Regulatorio del Contrato de Seguro

La **Ley Sobre el Contrato de Seguro (LCS)** dedica artículos específicos al seguro agrícola y ganadero, estableciendo reglas de valuación, plazos de aviso y condiciones de responsabilidad claramente diferenciadas de otros ramos.

1

Art. 130 — Rendimientos Probables

El valor del interés asegurado es el rendimiento esperado, deduciendo los gastos que no se hayan causado ni deban causarse por haber ocurrido el siniestro.

2

Art. 131 — Granizo

El aviso del siniestro debe darse dentro de las **24 horas** siguientes. El asegurado puede variar el estado de las cosas según las exigencias del caso; el art. 114 no es aplicable.

3

Arts. 132–137 — Ganado

La indemnización por muerte equivale al valor de venta en el momento del siniestro. El aviso también es en 24 horas. La empresa responde incluso por muertes ocurridas dentro del mes posterior al vencimiento, si la enfermedad se contrajo durante la vigencia.

 La negligencia o falta de cuidado imputable al asegurado libera a la empresa aseguradora de sus obligaciones en el seguro de ganado (art. 134 LCS).



Conceptos Básicos del Seguro Agrícola



Unidad Asegurable

Puede ser el **predio** (superficie compacta con colindancias definidas), la **hectárea** (evaluación independiente por unidad de medida) o la **planta** (usada en frutales, maderables y látex). La elección afecta tarifas, dispersión del riesgo y métodos de ajuste.



Suma Asegurada

En el **seguro de inversiones** refleja los costos de producción; en el **seguro de cosecha**, el valor del rendimiento garantizado. Es fundamental que la relación costo-beneficio sea positiva para evitar riesgo moral.

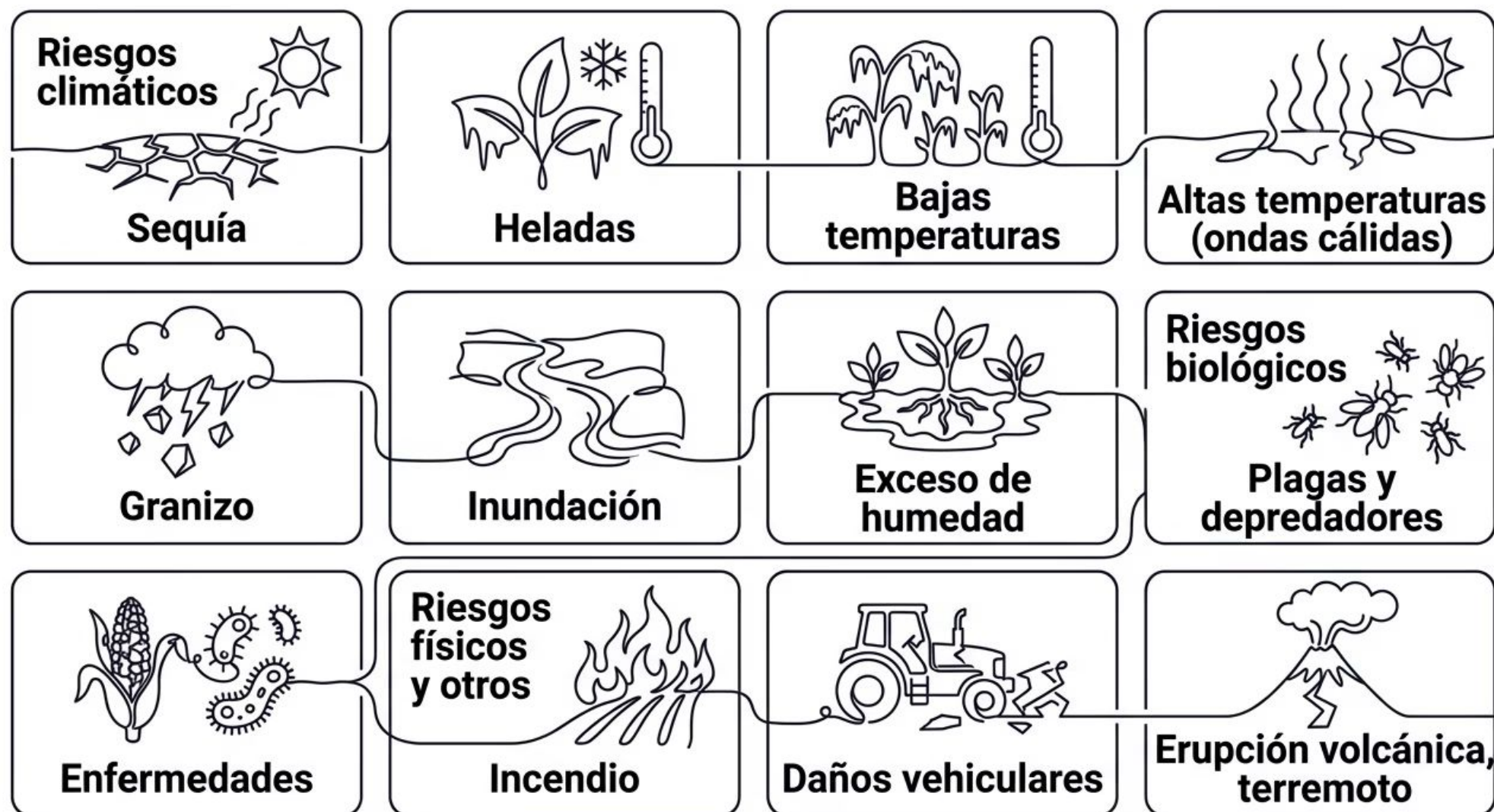


Vigencia del Seguro

Ligada al ciclo vegetativo del cultivo. Puede ampliarse si un factor ambiental prolonga el ciclo, o terminar anticipadamente por pérdida total, destrucción o abandono del cultivo asegurado.

Coberturas de Riesgos Asegurables

La CNSF y la AMIS han desarrollado definiciones uniformes de riesgos para garantizar claridad contractual en todas las aseguradoras del ramo. Los riesgos cubiertos se agrupan en climáticos, biológicos y físicos.



Adicionalmente, por **convenio expreso** pueden cubrirse riesgos como imposibilidad de cosechar por falta de piso, taponamiento y gastos extraordinarios de siembra. Quedan excluidos el robo, la negligencia, el vandalismo y el incumplimiento del paquete tecnológico.

Riesgos Climáticos Clave: Definiciones Operativas

Incendio

Fuego accidental que provoca quemaduras. Aplica principalmente en cereales secos (trigo, cebada, avena) y caña de azúcar. Se excluye el incendio provocado intencionalmente.

Granizo

Precipitación sólida y amorfa que causa desgarramiento de flores, hojas y frutos, traumatismo o necrosis. Se recomienda esperar un periodo para cuantificar el daño real, ya que la planta puede mostrar recuperación parcial.

Inundación

Cubrimiento temporal del suelo por agua de lluvias o fenómenos naturales con permanencia suficiente para causar pudrición de raíces, clorosis, marchitez o muerte. La nivelación del terreno y el drenaje son medidas preventivas clave.

Sequía

Insuficiente precipitación pluvial en cultivos de temporal que provoca raquitismo, marchitez permanente, muerte de la planta o polinización irregular. Es uno de los riesgos de mayor frecuencia e impacto en México.

Heladas

Temperaturas ≤ 0 °C que forman cristales de hielo intracelulares (muerte celular), marchitando órganos reproductores y provocando granos chupados o deshidratación severa.

Altas Temperaturas

Ondas cálidas superiores a la tolerada por el cultivo. A partir de los 50 °C ocurre coagulación celular. Provoca evapotranspiración excesiva, polinización irregular y desecación de frutos.

Plagas y Depredadores

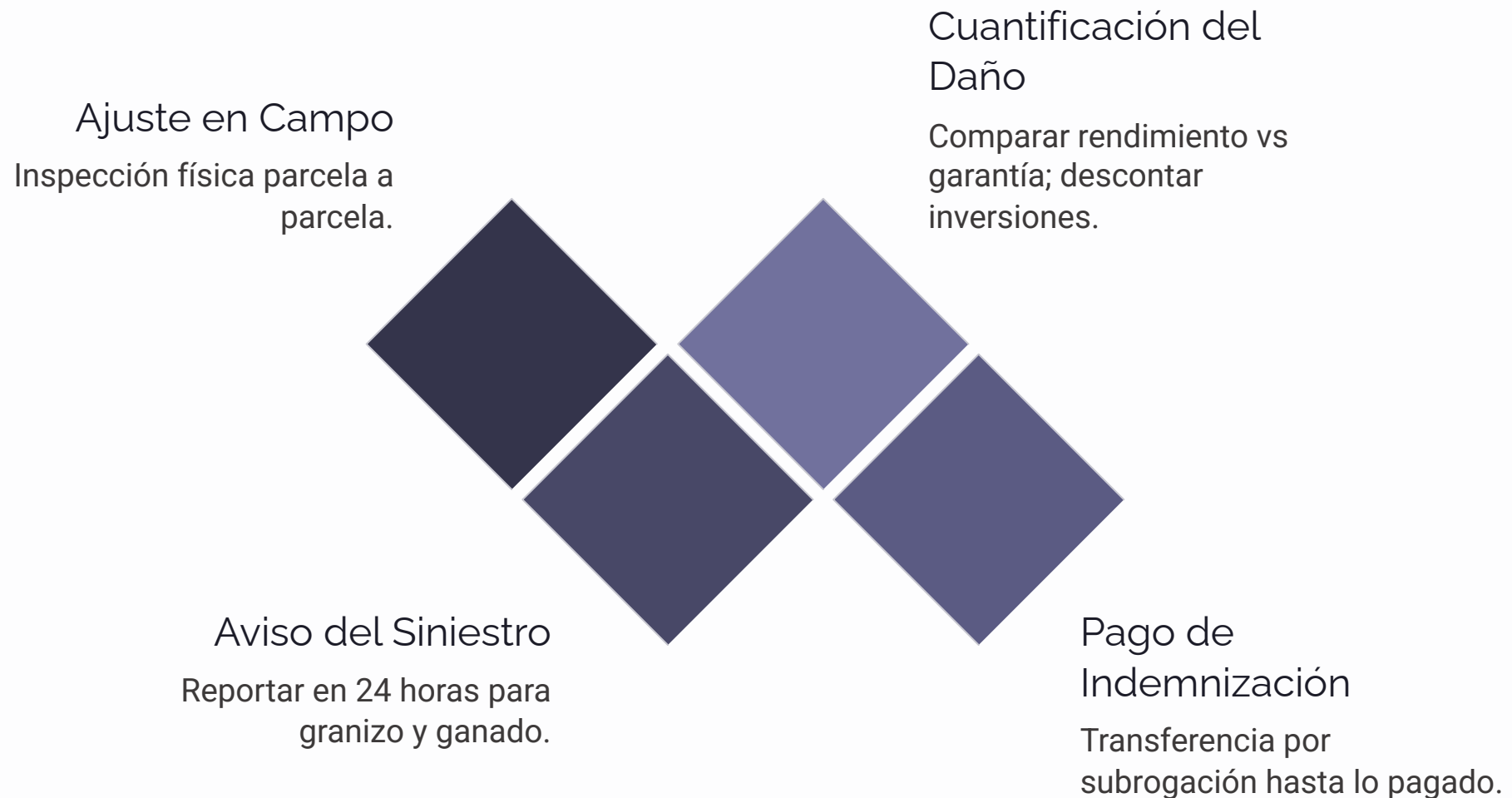
Insectos, ácaros, aves y roedores que superen el límite de tolerancia del cultivo. La cobertura exige que el asegurado haya aplicado previamente las medidas de control fijadas por el organismo oficial competente.

Enfermedades

Microorganismos patógenos (virus, hongos, bacterias, nemátodos) que superen el umbral tolerado. Su control es complejo; la prevención mediante variedades resistentes y agroquímicos preventivos es fundamental.

Determinación de Pérdidas e Indemnización

El proceso de liquidación del siniestro sigue una metodología rigurosa que distingue entre pérdidas parciales y totales, y entre seguro de inversiones y seguro de cosecha.



Pérdida Parcial

Se produce cuando el valor de la producción global es inferior a las inversiones realizadas. La indemnización cubre únicamente la **diferencia resultante**, tomando como base el precio pactado en la carátula de la póliza.

Pérdida Total

La indemnización equivale a la suma de las **inversiones efectivamente realizadas**. Se aplican criterios económicos: si las inversiones pendientes superan el valor esperado de la cosecha post-siniestro, continuar resulta antieconómico para ambas partes.

Tarificación: El Gran Reto Técnico del Ramo

La prima en seguros agrícolas debe reflejar la probabilidad media de siniestro, pero la volatilidad inherente a la actividad agrícola y la fragmentación histórica de la información dificultan construir bases estadísticas sólidas.

Heterogeneidad del Riesgo

La frecuencia e intensidad de los siniestros varía entre ciclos agrícolas, entre predios y dentro del mismo periodo, exigiendo desagregación máxima de datos para una tarifa adecuada.

Legado del Monopolio Estatal

Más de 25 años de operación monopólica bajo ANAGSA dejaron bases estadísticas concentradas en una sola entidad. Al abrirse el mercado en 1990, las nuevas aseguradoras debieron recurrir a **tarifas experimentales**.

Datos Agroclimatológicos

En ausencia de estadísticas actuariales confiables, se utilizan registros agroclimatológicos como proxy para evaluar el riesgo. Son útiles, pero aún insuficientes y en proceso de mejora continua.

Perspectiva de Mejora

El avance en la experiencia operativa del ramo, combinado con tecnologías satelitales e índices paramétricos, promete fortalecer las bases técnicas de tarificación en los próximos ciclos.

- ❏ La tarificación del seguro agrícola en México aún no cuenta con un sustento estadístico plenamente confiable. Su perfeccionamiento es una tarea prioritaria para la industria y el regulador.