



AGENDA DE SEGUROS AGROPECUARIOS

Agenda de trabajo conjunta para el
desarrollo de Seguros Climáticos en el
Sector Agropecuario en Ecuador

AGENDA DE SEGUROS AGROPECUARIOS

Agenda de trabajo conjunta para el
desarrollo de Seguros Climáticos en el
Sector Agropecuario en Ecuador

CRÉDITOS

Financiado por:

El *Ministerio Federal de Medio Ambiente, Protección de la Naturaleza, Seguridad Nuclear y Protección del Consumidor de Alemania (BMUKN)*, a través de la *Iniciativa Internacional del Clima (IKI)*, en el marco del Programa Regional Escalando medidas de adaptación basadas en ecosistemas en América Latina rural (EbA LAC).

Publicado por:

**Deutsche Gesellschaft für
Internationale Zusammenarbeit
(GIZ) GmbH**

Av. Amazonas y Eloy Alfaro, Edif. MAG,
piso 2
Quito - Ecuador
giz-ecuador@giz.de
www.giz.de

**Ministerio de Agricultura y Ganadería
(MAG)**

Av. Amazonas y Av. Eloy Alfaro
Quito- Ecuador

**Ministerio de Ambiente
y energía (MAE)**

Av. República de El Salvador N36-64 y
Suecia
Quito - Ecuador

**Programa regional Escalando medidas
de adaptación basadas en ecosistemas
en América Latina rural (EbA LAC)**

<https://ebalac.com/es/>

AGENDA DE TRABAJO CONJUNTA PARA EL DESARROLLO DE SEGUROS AGROPECUARIOS EN ECUADOR

Directora del Programa EbA LAC:

Dra. Astrid Michels

Autor:

Gilson Martins

Supervisión técnica:

Carla Gavilanes (GIZ)
Erik Camelos (GIZ)
Natalia Rumazo (MAG)
Jenny Parra (MAG)
Josue Dueñas (MAE)
Sheyla Cahueñas

En colaboración con:

Tatiana Paredes (MAG)
Paula Molina

ISBN: 978-9942-647-05-4

Diseño: AQUATTRO

Colaboraciones institucionales:

Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca (MAG), Ministerio Ambiente y Energía (MAE), Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SCVS), BanEcuador, aseguradoras privadas, cooperativas de ahorro y crédito, Programa Mundial de Alimentos (WFP), Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), entre otros actores clave.

Cómo citar:

Martins. G, Gavilanes. C, Camelos. E, Cahueñas. S. (2025). Agenda Conjunta para el Desarrollo de Seguros Agropecuarios en Ecuador. Programa Eba LAC, Ministerio de Agricultura, Ganadería y Pesca, y, Ministerio de Ambiente y Energía (MAE)

Versión electrónica en Biblioteca Virtual de la Cooperación Alemana (BIVICA):

Quito, Ecuador, octubre 2025

Licencia:

Agenda Conjunta para el Desarrollo de Seguros Agropecuarios en Ecuador © 2025 by Cooperación Alemana para el Desarrollo (GIZ) y Ministerio de Ambiente y Energía (MAE) is licensed under Creative Commons Attribution-ShareAlike 4.0 International



CONTENIDO

SIGLAS Y ACRÓNIMOS	7
Resumen Ejecutivo	9
1. INTRODUCCIÓN	13
1.1 Objetivos	14
2. METODOLOGÍA	15
3 FUNDAMENTOS PARA LA FORMULACIÓN DE LA ESTRATEGIA	20
3.1 Fundamentos Institucionales	20
3.1.1 Consideraciones sobre el marco institucional para seguros	23
3.2 Análisis FODA	26
3.2.1 Oportunidades para el desarrollo del seguro agropecuario en Ecuador	27
3.2.2 Amenazas para el desarrollo del seguro agropecuario en Ecuador	28
3.2.3 Fortalezas y debilidades de la Cadena de Valor del Seguro Agropecuario	29
3.3 Referenciación Internacional: Buenas Prácticas en Seguros Agropecuarios y Climáticos	42
3.4 Agenda de Desarrollo Conjunta para la Implementación	46
3.4.1 Principios para la Implementación	46
3.4.2 Gobernanza de una Mesa de Seguros Climáticos Agropecuarios en Ecuador	50
3.5 Agenda de Desarrollo Conjunta para el Seguro Agropecuario	50
3.5.1 Tipos de Acciones	52
3.5.2 Temporalidad	54
3.6 Descripción de las Acciones Prioritarias	58
3.6.1 Aspectos Institucionales	58
3.6.2 Información y Capacitación	62
3.6.3 Mercado y Productos de Seguro	67
3.6.4 Compromisos y Acuerdos Institucionales de la Mesa de Seguros Agropecuarios del Ecuador	73
4 CONSIDERACIONES FINALES	75
5 REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	78

TABLAS

Tabla 1.	Comparación de modelos de seguros agropecuarios en países seleccionados y aprendizajes clave para Ecuador.	45
Tabla 2.	Resumen de las acciones del Eje 1: Aspectos institucionales.	52
Tabla 3.	Resumen de las acciones del Eje 2: Educación y Capacitación.	55
Tabla 4.	Resumen de las acciones del Eje 3: Mercado y productos de seguro	56

CUADROS

Cuadro 1.	Documentación visual de actividades y grupos focales estratégicos.	16
Cuadro 2.	Actores Consultados	17
Cuadro 3.	Preguntas orientadoras utilizadas en las entrevistas, organizadas según los temas clave abordados.	18
Cuadro 4.	Instrumentos básicos que definen la estructura institucional de seguros en Ecuador.	25
Cuadro 5.	Esquema de acciones conjuntas de la agenda, organizadas según su Tipos de Acciones	53
Cuadro 6.	Compromisos y Acuerdos de la Mesa de Seguros Agropecuarios del Ecuador	74

FIGURAS

Figura 1.	Documento fotográfico de una sensibilización del MAG en Manabí (Comunidad Algodón)	13
Figura 2.	Representación esquemática de las etapas de construcción de la Agenda Conjunta.	16
Figura 3.	Análisis FODA desarrollado con base en entrevistas y grupos focales.	26
Figura 4.	Árbol de acciones estratégicas para el desarrollo del seguro agropecuario inclusivo en el Ecuador.	51

SIGLAS Y ACRÓNIMOS

AGROSEGURO	Agrupación Española de Entidades Aseguradoras del Seguro Agrario Combinado
ALASA	Asociación Latinoamericana para el Desarrollo del Seguro Agropecuario
BID	Banco Interamericano de Desarrollo
CAF	Banco de Desarrollo de América Latina
EbA	Adaptación basada en Ecosistemas
EFIC	Estrategia Nacional del Financiamiento Climático
FINAGRO	Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario (Colombia)
GCF	Green Climate Fund (Fondo Verde para el Clima)
GEF	Global Environment Facility (Fondo para el Medio Ambiente Mundial)
GIZ	Cooperación Alemana para el Desarrollo
INAMHI	Instituto Nacional de Meteorología e Hidrología
INEC	Instituto Nacional de Estadística y Censos
INSA	Instituto Nacional del Seguro Agrario (Bolivia)
IRFF	Insurance and Risk Finance Facility (PNUD)
LORSA	Ley Orgánica del Régimen de la Soberanía Alimentaria
MAE	Ministerio del Medio Ambiente y Energía
MAG	Ministerio de Agricultura y Ganadería
MEF	Ministerio de Economía y Finanzas
MGMR	Mais Gestão Menos Risco
PNUD	Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo
Proagro	Programa de Garantía da Atividade Agropecuaria (Brasil)
PSR	Programa de Subvención al Seguro Rural (Brasil)
RBM	Results-Based Management (Gestión Basada en Resultados)
SAC	Seguro Agrario Catastrófico (Perú)
SNGRE	Secretaría Nacional de Gestión de Riesgos
SCVS	Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros
SRA	Standard Reinsurance Agreement (EE. UU.)
SUGESE	Superintendencia General de Seguros (Costa Rica)
USDA-RMA	Departamento de Agricultura de EE. UU. - Agencia de Gestión de Riesgos
WFP	Programa Mundial de Alimentos
ZARC	Zonificación Agrícola de Riesgos Climáticos (Brasil)





RESUMEN EJECUTIVO

La agenda Conjunta para el Desarrollo de Seguros Agropecuarios en Ecuador fue elaborada en el marco del proyecto “*Scaling-up Ecosystem-based Adaptation (EbA) Measures in Rural Latin America (EbA-LAC)*”, un consorcio integrado por la UICN, el CATIE, la GIZ y financiado por El Ministerio Federal de Medio Ambiente, Protección de la Naturaleza, Seguridad Nuclear y Protección del Consumidor de Alemania (BMUKN) a través de la Iniciativa Internacional para el Clima (IKI). El proceso contó además con la articulación de múltiples actores institucionales del país. Su finalidad es fortalecer la arquitectura institucional, técnica y operativa del seguro agropecuario como herramienta estratégica de gestión del riesgo climático, adaptación al cambio climático y promoción del desarrollo rural sostenible.¹

El documento parte de un diagnóstico integral del sector, considerando los marcos normativos vigentes, las capacidades institucionales, los desafíos técnicos y financieros, así como las experiencias de actores públicos, privados, financieros, cooperativos y multilaterales. El análisis se complementa con una evaluación

FODA estructurada en torno a la cadena de valor del seguro, y con un benchmarking internacional centrado en modelos de referencia en América Latina, América del Norte y Europa.

La metodología adoptada combinó revisión documental, análisis normativo, entrevistas semiestructuradas, grupos focales territoriales, codificación de datos cualitativos mediante software especializado (MAXQDA), y validación participativa.² Este enfoque permitió identificar barreras estructurales y oportunidades estratégicas para el desarrollo de los seguros climáticos para el sector agropecuario inclusivo en Ecuador.

La **evaluación institucional** reveló que el país cuenta con un marco jurídico robusto y relativamente avanzado en materia de seguros, inclusión financiera y gestión del riesgo agroclimático. Normativas como la Ley General de Seguros, la Ley Orgánica de Tierras y la Estrategia de Financiamiento Climático (EFIC) ofrecen bases sólidas para el desarrollo de productos de seguro inclusivos y técnicamente viables. Sin embargo, persisten importantes desafíos en

¹ En este sentido, el término “seguro agropecuario” se utiliza a lo largo del documento en su acepción climática, como instrumento orientado a proteger la producción frente a eventos meteorológicos extremos y a la variabilidad agroclimática.

² El trabajo se fundamenta en los principios de análisis de contenido cualitativo según la metodología de *Mayring (2015)* y *Bardin (2011)*, aplicada en un enfoque metodológico consolidado por *Martins (2009)*, y desarrollado de manera más sistemática en estudios de seguro rural recientes de Comisión Europea, *Martins, Schwantes y Lima Miquelluti (2022)*

su implementación, derivados principalmente de limitaciones operativas, baja articulación interinstitucional y escasa disponibilidad de información confiable. La falta de capacidades humanas, técnicas y financieras en organismos clave limita la ejecución efectiva de programas y políticas, generando discontinuidades y reduciendo la confianza en el sistema.

Asimismo, el proceso se encuentra alineado con otros instrumentos estratégicos clave, como la *Política y Plan Nacional Agropecuario 2020–2030*, que establece directrices para un desarrollo agropecuario sostenible, y la *Estrategia Nacional de Adaptación al Cambio Climático (ENCC)*, que reconoce el seguro agropecuario como herramienta fundamental para la resiliencia del sector. Estos documentos refuerzan la necesidad de integrar el seguro con políticas públicas de ordenamiento territorial, sostenibilidad ambiental y gestión de riesgos climáticos, aportando legitimidad y coherencia al enfoque adoptado en esta Agenda Conjunta.

En este sentido, el análisis institucional también destacó la necesidad de consolidar una visión transversal del seguro agropecuario como política de Estado. La ausencia de mecanismos estables de coordinación y financiamiento, junto con la fragmentación de responsabilidades entre distintos niveles de gobierno y sectores, ha dificultado la convergencia de esfuerzos. La creación de una Mesa Nacional de Seguros y la formalización de vínculos entre instituciones clave son pasos fundamentales para superar estos obstáculos. Además, el fortalecimiento de la Dirección de Riesgos y Aseguramiento Agropecuario —como ente rector— y su articulación con entidades financieras, organismos técnicos y gobiernos locales se configura como un

requisito esencial para garantizar la sostenibilidad, eficiencia y equidad del sistema asegurador en el mediano y largo plazo.

La **evaluación FODA** reveló oportunidades significativas, como el avance tecnológico, la cooperación internacional, la articulación con nuevos actores, incentivos fiscales y un entorno favorable para la expansión del mercado. No obstante, se identificaron amenazas estructurales como la alta exposición a riesgos climáticos, la gran diversidad y complejidad territorial, que abarca dimensiones geográficas, sociales, económicas y políticas, debilidades regulatorias, procesos burocráticos, limitada cultura financiera y de asegurados y politización del subsidio. A nivel interno, las fortalezas incluyen la existencia de iniciativas públicas como el programa Campo Seguro, el involucramiento de casas comerciales y cooperativas financieras, y la voluntad de actores clave para colaborar. Sin embargo, persisten debilidades importantes en términos de capacidades técnicas, falta de datos confiables, falta de productos diseñados teniendo en cuenta las características de los pequeños productores y coordinación interinstitucional limitada.

En este contexto, se definió una Agenda de Desarrollo Conjunta para el Sector de Seguros Agropecuarios en Ecuador estructurada en tres ejes estratégicos, que organizan un total de 15 acciones priorizadas formuladas bajo el enfoque de *Results-Based Management - RBM* (Kusek & Rist, 2004, Banco Mundial). Estas acciones se clasifican según su Tipos de Acciones (acciones de dependencia, de soporte transversal y complementarias) y según su horizonte temporal (corto, mediano y largo plazo), permitiendo una implementación escalonada y realista.

- **Primer Eje, Aspectos Institucionales:** se contempla la **creación de una Mesa Nacional de Seguros Agropecuarios:** una instancia multiactor encargada de coordinar políticas, liderar la gobernanza sectorial y facilitar la implementación de los instrumentos aseguradores. Asimismo, se propone el **establecimiento de un Grupo Técnico de Financiamiento y Cooperación Internacional:** un comité asesor responsable de movilizar recursos climáticos y promover alianzas estratégicas. Otra acción clave es el **uso estratégico de subsidios públicos**, mediante el rediseño del esquema actual con base en criterios técnicos, priorizando la inclusión de pequeños productores y la innovación de productos. Finalmente, se incluye la **incidencia y alineación con políticas públicas complementarias**, articulando el seguro con programas de crédito y desarrollo rural, asociativismo, inclusión financiera y cambio climático.
- **Segundo eje, Información y Capacitación:** se destacan cinco acciones fundamentales. La **infraestructura de monitoreo climático integrado** busca desarrollar una red nacional de sensores, estaciones meteorológicas y sistemas satelitales para fortalecer la base técnica del seguro. La **plataforma nacional de información agroclimática y socioeconómica**, por su parte, pretende centralizar datos confiables para el diseño, gestión y fiscalización de productos aseguradores. Se plantea también el **desarrollo de capacidades técnicas y sociales**, con programas de formación para peritos, funcionarios, asesores técnicos

y productores. Otra acción clave es la **zonificación agroclimática para seguros inclusivos**, herramienta que permitirá definir áreas de riesgo y potencial productivo con base científica. Finalmente, se promueve la **articulación estratégica de la cooperación internacional**, canalizando asistencia técnica, financiación e intercambio de experiencias.

- **Tercer Eje, Mercado y Productos de Seguro:** la agenda propone impulsar la **integración del seguro con el sistema financiero**, mediante productos combinados (crédito + seguro) especialmente diseñados para cooperativas y banca pública. Además, se promueve la **innovación abierta y el uso de nuevos canales de comercialización**, como insuretechs y fintechs, brokers rurales y casas comerciales, para ampliar el alcance del seguro. La **regulación técnica y el fortalecimiento de las aseguradoras** es otra prioridad, mediante la revisión normativa y la mejora de capacidades institucionales. A nivel de productos, se plantea el **desarrollo de seguros de rendimiento por unidad productiva**, que cubran pérdidas según la productividad real del agricultor; los **seguros de costos de producción**, enfocados en proteger las inversiones agrícolas realizadas; y los **seguros paramétricos**, que utilizan índices climáticos objetivos para activar pagos automáticos ante eventos adversos.

La implementación de esta agenda se orienta por un conjunto de **principios clave que deben ser considerados en acciones priorizadas**, que aseguran su coherencia, legitimidad y sostenibilidad: (1) **funcionalidad institucional**

resiliente, con estructuras técnicas estables que sobrevivan a cambios políticos; (2) **territorialización y adaptación contextual**, con diseños ajustados a la realidad agroclimática y socioeconómica de cada región; (3) **integración del seguro en estrategias de adaptación**, alineándolo con políticas públicas de desarrollo rural y cambio climático; (4) **gobernanza con base en corresponsabilidad**, con participación activa de todos los actores relevantes; (5) **despolitización y enfoque técnico en subsidios**, para preservar la confianza y eficiencia del sistema; (6) **fortalecimiento de capacidades técnicas y uso de datos confiables**, para sustentar decisiones con evidencia; (7) **cambio climático como eje transversal**, articulando el seguro con medidas de mitigación y adaptación; (8) **prevención del uso indebido del seguro**, mediante trazabilidad, control y auditoría; (9) **alineación con políticas de desarrollo agropecuario**, evitando duplicaciones y potenciando sinergias; (10) **coordinación con estrategias existentes**, para maximizar recursos y escalar soluciones; (11) **vinculación con la sostenibilidad rural**, protegiendo el capital productivo de los pequeños agricultores; (12) **inclusión de pequeños productores**, con

estrategias diferenciadas, productos simplificados y subsidios específicos; (13) **garantía de financiamiento sostenible**, mediante fondos permanentes y mecanismos de cofinanciamiento; (14) **reducción de la dependencia de recursos externos**, fortaleciendo esquemas nacionales; y (15) **cooperación internacional estratégica**, para promover innovación institucional y aprendizaje entre pares.

En conjunto, este documento propone una agenda de desarrollo para transformar el sistema de seguros agropecuarios en Ecuador. Su ejecución progresiva permitirá fortalecer la gobernanza multiactor, mejorar la eficiencia operativa, reducir las barreras de acceso y ampliar la cobertura aseguradora en zonas rurales vulnerables, alineando al país con los compromisos internacionales en materia de adaptación al cambio climático, inclusión financiera y resiliencia productiva. Asimismo, esta Agenda Conjunta se alinea con la *Política y Plan Nacional Agropecuario 2020–2030*, liderada por el Ministerio de Agricultura y Ganadería, que establece directrices fundamentales para el desarrollo sostenible del sector agropecuario en Ecuador.



1. INTRODUCCIÓN

La Agenda Conjunta para el Desarrollo de Seguros Agropecuarios en Ecuador tiene como punto de partida la contextualización del sector agropecuario nacional y la relevancia estratégica del seguro como instrumento de gestión de riesgos climáticos. Frente a los desafíos crecientes derivados del cambio climático, la variabilidad agroclimática y la vulnerabilidad de los pequeños productores, el seguro agropecuario se posiciona como una herramienta clave para proteger la producción y fomentar la resiliencia rural.

Actualmente, este sector en Ecuador enfrenta múltiples obstáculos, como la baja adopción por parte de los productores, la limitada articulación institucional, la falta de incentivos económicos y la necesidad de avanzar hacia un marco normativo más adecuado. Ante este escenario, esta Agenda Conjunta tiene como objetivo

establecer lineamientos estratégicos y acciones coordinadas que fortalezcan el sistema de seguros agropecuarios en el país, promoviendo su accesibilidad, eficiencia, sostenibilidad y cobertura territorial.

La propuesta se enmarca en los lineamientos de la Estrategia de Financiamiento Climático (EFIC) del Ecuador, que reconoce la urgencia de desarrollar una agenda de trabajo conjunta para promover los seguros climáticos (EFIC 2021, p. 90). Además, establece como prioridad la elaboración de hojas de ruta para la movilización de financiamiento de proyectos estratégicos de adaptación al cambio climático (EFIC 2021, p. 93), así como el diseño de instrumentos de preparación, respuesta y recuperación ante amenazas agroclimáticas, entre ellos, los seguros agropecuarios (EFIC 2021, p. 130).

Figura 1. Socialización Seguro Agropecuario, MAG, en Manabí (Comunidad del Algodón)



La EFIC subraya que los riesgos climáticos se han intensificado en la región debido al cambio climático, la urbanización y la degradación ambiental. Frente a este escenario, uno de los principales desafíos es la limitada disponibilidad de capacidades técnicas e instrumentos financieros adaptados. En este sentido, la cooperación interinstitucional y regional aparece como un componente clave para fortalecer la resiliencia climática y escalar las soluciones aseguradoras en América Latina y el Caribe.

En coherencia con el Plan Nacional de Adaptación (PNA), realizado por el Ministerio de Ambiente y Energía, la Dirección de Riesgos y Aseguramiento Agropecuario del Ministerio de Agricultura y Ganadería ha propuesto acciones concretas para fortalecer el sistema nacional de seguros. Entre ellas se destacan: elaborar mecanismos para promover la universalización del seguro agropecuario como herramienta de transferencia de riesgos naturales o antrópicos para pequeños y medianos productores; y desarrollar campañas de alcance nacional que fomenten el conocimiento, la confianza y el acceso al seguro agropecuario.

Objetivos

El propósito de esta Agenda Conjunta para el Desarrollo de Seguros Climáticos Agropecuarios en Ecuador es establecer un marco estratégico que permita el crecimiento y consolidación del mercado de seguros agropecuarios en el país. Para ello, se plantean tres objetivos principales:

1. definir directrices estratégicas para fortalecer la oferta y demanda de seguros agropecuarios, garantizando su accesibilidad y sostenibilidad;
2. identificar brechas institucionales y regulatorias que dificultan su adopción, proponiendo soluciones para mejorar la gobernanza y la articulación entre actores clave; y
3. desarrollar una agenda de acciones conjuntas que facilite la coordinación entre el sector público, el sector privado y los productores agropecuarios.



2. METODOLOGÍA

La metodología utilizada para la construcción de la Agenda Conjunta para el Desarrollo de Seguros Agropecuarios en Ecuador se basa en un enfoque estructurado, progresivo y participativo. Este enfoque combina el análisis normativo, la recopilación de datos cualitativos y cuantitativos, la sistematización de información mediante software especializado, y la validación con actores clave. Todo el proceso se desarrolló en seis etapas interconectadas:

1. Diagnóstico inicial, a través del análisis de las normas vigentes y la realización de grupos focales para identificar barreras y oportunidades en el entorno institucional y consolidar en análisis de los elementos clave de la Agenda Conjunta (Cuadro 1).
2. Estudio de campo, basado en entrevistas estructuradas y semiestructuradas realizadas a productores, aseguradoras, entidades financieras y representantes del sector público. El guión de preguntas se encuentra resumido en Cuadro 3.
3. Sistematización, mediante la transcripción y codificación de entrevistas con el uso del programa MaxQDA, lo que permitió clasificar la información clave de forma rigurosa y replicable.

4. Validación y retroalimentación, en la cual se compartieron los hallazgos preliminares con actores representantes para su revisión y enriquecimiento.
5. Fundamentación, que incluyó el análisis FODA, el análisis institucional y el benchmarking internacional con casos exitosos de seguros agropecuarios en América Latina.
6. Desarrollo del Plan de Acción, mediante la adaptación de la metodología RBM (*Results-Based Management*, según Kusek & Rist, 2004, Banco Mundial) para estructurar de forma lógica y operativa las acciones prioritarias.

A partir de esta metodología, se definieron criterios técnicos y se priorizaron estrategias clave para fortalecer la oferta y demanda de seguros agropecuarios en el país. Los procedimientos metodológicos adoptados se resumen en la Figura 2.

Figura 2. Representación esquemática de las etapas de construcción de la Agenda Conjunta.



Cuadro 1. Documentación visual de actividades y grupos focales estratégicos.



Reunión Kick off - Quito (nov/2024)

Grupo focal - Manabí Quito (Feb./2025)



Evento Impulsando seguros agropecuarios – Quito (nov/2024)

Evento Mesa de Seguros – Quito (Feb/2025)

Cuadro 2 - Actores Consultados

Categoría	Institución
Industria	Federación Ecuatoriana de Empresas de Seguros (FEDESEG)
	Hispana de Seguros
	Seguros Equinoccial
Usuarios	Caja de Ahorro y Crédito - El Algodón
	Caja Jenny Nieto
	Grupo Focal de Cajas de Ahorro (Asociaciones Productivas de Manabí)
	Coop Santana
Gobierno	Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG)
	- Coordinación General de Información Nacional Agropecuaria
	- Campo Seguro
	- Dirección de Costos de Producción - Coordinación Agropecuaria
	Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SCVS)
	Instituto Nacional de Meteorología e Hidrología (INAMHI)
	Junta de Política y Regulación Financiera (JPRF)
	Ministerio del Medio Ambiente y Energía (MAE)
	Ministerio de Finanzas (MEF)
	Programa de Pérdidas y Daños de Ecuador (MAATE, CAF y SNGRE)
	Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC)
	Mesa de Finanzas Sostenibles
Sector Financiero	BanEcuador
	Microinsurance Network
	Banco Pichincha
	Clúster Financiero del Ecuador
	Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
Organizaciones Multilaterales	Programa Mundial de Alimentos (WFP)
	Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD)

Cuadro 3. Preguntas orientadoras utilizadas en las entrevistas, organizadas según los temas clave abordados.

¿Cuál es la importancia de la producción de alimentos en Ecuador?
¿Cuáles son los principales riesgos que enfrentan los productores de alimentos en Ecuador?
¿Cuáles son las mayores dificultades para que los pequeños productores rurales accedan al seguro agropecuario?
¿Qué podrían hacer las aseguradoras privadas para facilitar el acceso de los productores al seguro agropecuario?
¿Qué podría implementar el gobierno para mejorar el acceso de los productores al seguro agropecuario?
¿Cómo podrían contribuir los bancos públicos, privados y las cooperativas de crédito para facilitar el acceso de los productores al seguro agropecuario?
Considerando que los productores necesitan conocer sobre seguros agropecuarios, ¿cuál sería la manera más eficiente de garantizar que este conocimiento llegue a ellos?
¿Considera que los requisitos documentales para que los productores contraten seguros son adecuados?
¿Qué motivaría a los productores para que puedan contratar seguros y acceder al crédito de manera más efectiva?
¿Qué tipo de asistencia técnica necesitan los productores para acceder al seguro agropecuario?
¿Qué opina de la información disponible para el desarrollo, gestión y administración de productos de seguros agropecuarios?
¿Le gustaría destacar algo más sobre el tema que discutimos?



3. FUNDAMENTOS PARA LA FORMULACIÓN DE LA ESTRATEGIA



3.1 Fundamentos Institucionales

“La EFIC se consolida como un instrumento clave para canalizar recursos financieros para enfrentar el cambio climático.” (EFIC, 2021, p. 17)

El sector asegurador ecuatoriano se rige por un marco legal diversificado y orientado progresivamente hacia la inclusión productiva y la resiliencia agropecuaria. La Ley General de Seguros establece los fundamentos del sistema asegurador. La LORSA (Ley de Soberanía Alimentaria) y la Ley Orgánica de Tierras Rurales vinculan directamente el seguro agroalimentario con las políticas de financiamiento y apoyo a la agricultura familiar.

Además, la Estrategia de Gestión Financiera ante el Riesgo de Desastres, coordinada por el MEF con el apoyo del Banco Mundial, apunta al fortalecimiento de los mercados de seguros agrícolas y catastróficos, basados en alianzas público-privadas y en soluciones paramétricas. Otro aspecto central es la implementación del programa Campo Seguro, que busca ofrecer cobertura específica para pequeños y medianos productores frente a riesgos climáticos.

Un hito relevante dentro del marco de la política pública ecuatoriana es la Política y Plan Nacional Agropecuario 2020–2030 (Ministerio de Agricultura y Ganadería, 2020), que define las principales directrices para el desarrollo sostenible del sector agropecuario en el país. El documento está organizado en ejes estratégicos orientados al aumento de la productividad y la calidad, al desarrollo y orientación de mercados, al acceso a servicios e infraestructura, y al fortalecimiento del asociativismo y la participación social. Asimismo, incorpora ejes transversales fundamentales como la sostenibilidad ambiental, la adaptación y mitigación del cambio climático, y la modernización institucional y normativa.

Uno de los elementos distintivos de este plan es su enfoque holístico e integrado, basado en un diagnóstico exhaustivo que considera múltiples dimensiones del desarrollo rural. Entre los factores analizados se encuentran los conflictos

en el uso del suelo, aspectos hidrológicos, niveles de pobreza y educación, acceso al crédito agropecuario, formas de organización productiva, características de los sistemas agrícolas, áreas con potencial de expansión productiva, el seguro rural y la asistencia técnica, entre otros aspectos estructurales de relevancia.

Particular relevancia adquiere la Línea Estratégica General 1, que propone establecer el ordenamiento de la producción agropecuaria sobre la base de la zonificación agropecuaria, mediante una visión que combine enfoques económicos, productivos, sociales y ambientales. La zonificación agropecuaria no solo es una herramienta clave para la planificación territorial y la gestión del uso del suelo, sino que también se configura como un insumo estratégico para el desarrollo del seguro rural sostenible. Esta herramienta permite orientar tanto a las aseguradoras como al sistema financiero, al ofrecer criterios técnicos para una evaluación de riesgos territorializada y adaptada a las condiciones específicas de cada región.

El análisis de este marco evidencia una comprensión institucional clara sobre el carácter transversal del desarrollo rural y, en particular, sobre el rol estructurante del seguro agropecuario dentro de ese proceso. El seguro no se aborda como una política aislada, sino que se encuentra vinculado a otras políticas públicas, lo cual refuerza su papel como instrumento de gestión de riesgos, de incentivo a la producción sostenible y de fortalecimiento de la resiliencia en el ámbito rural. Esta comprensión sobre su interconexión con otras dimensiones del desarrollo resulta fundamental para la formulación de una agenda institucional articulada y eficaz.

La *Estrategia Nacional de Financiamiento Climático (EFIC) 2021–2030* se consolida como el principal instrumento de coordinación de las acciones climáticas en el Ecuador, convirtiéndose en una referencia obligatoria para la articulación entre distintos sectores y niveles de gobierno. Este documento establece líneas estratégicas claras para la movilización de recursos financieros públicos y privados, con énfasis en la sostenibilidad, la integración de criterios ambientales en el sistema financiero y el fortalecimiento de los mecanismos de gobernanza interinstitucional. Entre los elementos más relevantes que destaca la EFIC, se encuentran:

- La elevación de la mitigación y la adaptación al cambio climático a la categoría de Política de Estado (mediante el Decreto Ejecutivo 1815);
- El papel de la Mesa de Finanzas Sostenibles, liderada por el Ministerio de Economía y Finanzas, como espacio de articulación entre el sector público, el sector privado y la cooperación internacional (EFIC, 2021, p 31)³;
- El compromiso de desarrollar seguros climáticos y promover su regulación y supervisión activa por parte de las entidades competentes;
- La integración con mecanismos internacionales como el Fondo Verde para el Clima (GCF), el Fondo para el Medio Ambiente Mundial (GEF), el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF).

La Resolución No. JPRF-S-2024-0106 de la Junta de Política y Regulación Financiera del Ecuador, sobre microseguros (2024), constituye un hito de gran relevancia para la promoción

³ “La Mesa de Finanzas Sostenibles se integra por tres grupos. El Grupo Núcleo lo constituyen el MEF, el MAATE, el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG) y la Vicepresidencia. El Grupo Asesor está integrado por organizaciones multilaterales y de cooperación internacional que por su experiencia brindan asesoría técnica y acompañamiento sobre finanzas sostenibles. Al tercer Grupo se le denomina Ampliado y participan los reguladores del mercado financiero, la banca de desarrollo, las asociaciones de bancos, la oficina de la Presidencia y el Gabinete Sectorial, además de los integrantes de los dos primeros grupos.” (EFIC, 2021, p 31)

de seguros inclusivos en el país. Se trata de una normativa moderna que reconoce y busca superar una de las principales limitaciones de los seguros tradicionales: su excesiva complejidad y baja accesibilidad para los usuarios finales, especialmente los pequeños productores. La normativa incorpora principios de simplicidad, claridad y adecuación a las realidades sociales y productivas de los sectores populares.

Uno de los aspectos más innovadores de esta legislación es la posibilidad de comercializar productos a través de canales alternativos, como corresponsales no bancarios o estructuras comunitarias, lo que amplía notablemente el alcance y la capilaridad de los seguros inclusivos.

No obstante, el desafío principal radica en el desarrollo efectivo de productos específicamente dirigidos a los pequeños agricultores. Estos obstáculos son tanto de carácter técnico —como la escasez de datos confiables para la modelización de riesgos— como estratégico, dado que el país aún no ha logrado reunir todas las instituciones y competencias necesarias para el diseño de productos de microseguros. Los seguros paramétricos, por ejemplo, representan una alternativa prometedora, pero todavía enfrentan problemas de altos costos de estructuración y bajo nivel de conocimiento sobre la operatividad de estos productos.

Estas limitaciones y oportunidades serán abordadas con mayor profundidad en la agenda conjunta de desarrollo propuesta en este trabajo, la cual tiene como objetivo plantear caminos viables para la creación de productos innovadores, sostenibles y adaptados a las necesidades reales de los productores rurales del Ecuador.

El diagnóstico elaborado por el *Mecanismo de*

Seguros y Financiamiento de Riesgos (IRFF) del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), en colaboración con la oficina del PNUD en Ecuador, ofrece una contribución estratégica a la discusión sobre los caminos institucionales y operativos para el fortalecimiento de los seguros inclusivos en el país. El documento parte del reconocimiento de la elevada vulnerabilidad del Ecuador frente a riesgos climáticos y desastres naturales, ocupando el puesto 18 en el *Informe de Riesgos Mundiales 2023*, debido a su ubicación en el Cinturón de Fuego del Pacífico y su topografía montañosa (PNUD, 2024).

A pesar de este contexto de riesgo, el país aún carece de instrumentos financieros adecuados para la protección frente a pérdidas asociadas a eventos climáticos. El informe enfatiza que el marco normativo vigente resulta insuficiente y señala limitaciones graves en cuanto a datos: existe escasez de información sistematizada sobre la exposición a riesgos, pérdidas históricas e impactos económicos, así como una baja capacidad institucional para la recolección, monitoreo y análisis de dicha información. Esta carencia de datos también afecta negativamente la formulación de políticas, el diseño de productos de seguros y el involucramiento del sector asegurador con poblaciones vulnerables (PNUD, 2024).

En este escenario, el PNUD propone un conjunto articulado de recomendaciones para impulsar el desarrollo de los seguros inclusivos en el Ecuador. Entre las prioridades identificadas se encuentran la regulación específica para los microseguros, el fomento a la innovación y la investigación de mercado, la promoción de canales alternativos de distribución mediante alianzas público-privadas, y la integración del seguro a programas

sociales y productivos existentes. El informe también sugiere la creación de incentivos públicos para atraer aseguradoras al desarrollo de productos con impacto social, así como el fortalecimiento de capacidades técnicas e institucionales mediante formación profesional, cooperación técnica e inversión en educación financiera (PNUD, 2024).

El documento enfatiza la necesidad de ampliar la articulación interinstitucional para que el seguro sea comprendido como parte de una estrategia nacional más amplia de gestión de riesgos y desarrollo resiliente. La *Estrategia de Gestión Financiera ante el Riesgo de Desastres*, elaborada por el Ministerio de Economía y Finanzas en colaboración con el Banco Mundial, se destaca como una referencia para el fortalecimiento del financiamiento soberano de riesgos. También se recomienda reevaluar el programa Campo Seguro, con miras a su ampliación y diversificación, incluyendo el uso de seguros paramétricos (PNUD, 2024).

Otro punto relevante abordado en el informe es el papel de las cooperativas de ahorro y crédito como actores fundamentales para la inclusión financiera de las poblaciones rurales. Considerando que aproximadamente el 75% de los agricultores en el país son pequeños productores —responsables de cerca del 60% de los alimentos básicos—, el informe advierte que el sector asegurador aún muestra una baja capacidad de diálogo y comprensión de las necesidades de este público. Superar este desafío requiere la construcción de alianzas estratégicas con organizaciones de la economía popular y solidaria, así como la difusión de conocimientos sobre seguros inclusivos, tanto entre los productores como entre los responsables de la formulación de políticas (PNUD, 2024).

El fortalecimiento de las capacidades humanas también se presenta como un eje transversal. El PNUD sugiere el desarrollo de currículos específicos sobre seguros inclusivos en universidades locales, además de promover intercambios y formación técnica internacional con el apoyo de instituciones como la OIT. La construcción de una política pública sólida para el sector depende, en última instancia, de la articulación entre innovación normativa, financiamiento estratégico y formación continua (PNUD, 2024).

3.1.1 Consideraciones sobre el marco institucional para seguros

Se puede afirmar que el Ecuador cuenta con un marco institucional relativamente bien estructurado y normativamente avanzado para el desarrollo del sector de los seguros agropecuarios y climáticos. Existe una articulación creciente entre las políticas de financiamiento climático, inclusión financiera y gestión de riesgos productivos.

No obstante, dicho arreglo institucional aún enfrenta desafíos significativos en la fase de implementación. En muchos casos, las limitaciones se derivan de la escasez de recursos financieros y humanos en las instituciones responsables, lo cual restringe su capacidad para ejecutar programas, elaborar normativas complementarias y ofrecer servicios adecuados a los productores. Las investigaciones de campo indican que la falta de datos básicos representa uno de los mayores obstáculos para la formulación de políticas y el diseño de productos aseguradores.

Si bien es necesario avanzar en marcos regulatorios específicos —como es el caso de

los seguros paramétricos—, puede decirse que la principal limitación actual para la expansión del seguro rural inclusivo en el país reside en la fragilidad institucional a nivel privado y público en términos de capacidades operativas, técnicas y presupuestarias.

El Ecuador presenta un andamiaje institucional robusto para el desarrollo de políticas de seguros rurales y microseguros, anclado en estrategias nacionales de desarrollo agrícola, financiamiento climático e inclusión financiera. Sin embargo, la mera existencia de dicho marco normativo y programático no garantiza su efectiva implementación en el territorio. El análisis realizado pone en evidencia la necesidad de fortalecer las capacidades institucionales — técnicas, humanas y financieras— y de mejorar los mecanismos de articulación interinstitucional para transformar las directrices en acciones concretas.

Más allá de la formulación de leyes y estrategias, es fundamental que el seguro rural sea concebido como una **política de Estado**, transversal a las diversas áreas de gobierno y dotada de mecanismos permanentes de coordinación, financiamiento y seguimiento. La agenda de desarrollo propuesta en este trabajo busca precisamente contribuir a ese objetivo, al identificar vacíos, mapear sinergias y proponer caminos para una actuación más integrada, eficiente e inclusiva en el campo de la gestión de riesgos agropecuarios.

Finalmente, una estrategia orientada al fortalecimiento del seguro rural debe sustentarse en dos perspectivas complementarias. La primera consiste en formular e implementar políticas específicas para el seguro, en el ámbito de los organismos directamente responsables dentro

del Ministerio de Agricultura y Ganadería. Esta orientación ya se encuentra contemplada en la planificación de la *Dirección de Riesgos y Aseguramiento Agropecuario*, que establece directrices claras para la gestión del seguro rural.

La segunda perspectiva, igualmente esencial, implica reconocer que el órgano rector del seguro también debe actuar como demandante estratégico de políticas complementarias. Si bien el desarrollo del crédito rural o del asociativismo no son funciones directas de la dirección de seguros, estos instrumentos influyen significativamente en el desempeño y la expansión de los seguros rurales. Por ello, resulta imprescindible garantizar una interlocución institucional sostenida y eficaz con los órganos responsables de dichas áreas, a fin de alinear esfuerzos y maximizar sinergias.

Cuadro 4. Instrumentos básicos que definen la estructura institucional de seguros en Ecuador.

Norma / Documento	Alcance relacionado con el seguro rural
Ley Orgánica del Régimen de la Soberanía Alimentaria (LORSA)	Establece la implementación de un sistema de seguro agroalimentario con enfoque en pequeños y medianos productores, cubriendo producción y créditos afectados por riesgos naturales, antrópicos y de mercado.
Ley Orgánica de Tierras Rurales y Territorios Ancestrales	Incluye la propuesta de parámetros de aseguramiento y riesgos de cobertura de pólizas vinculadas a la producción agropecuaria.
Plan Nacional Agropecuario MAG 2021	Promueve el acceso a crédito y seguro productivo agropecuario; integra el seguro con el crédito y otras infraestructuras como riego; propone expansión de cobertura y productos adecuados a la tipología de los productores.
Dirección de Riesgos y Aseguramiento Agropecuario	Define la misión y responsabilidades como la elaboración de normativas de subsidio, parámetros de cobertura, universalización del seguro y respuesta ante emergencias en el sector agropecuario.
Resolución No. JPRF-S-2024-0106 - Microseguros	Establece directrices para el desarrollo y operación de microseguros accesibles, simplificados y orientados a la población de bajos ingresos en áreas rurales.
Política Nacional de Inclusión Financiera 2023–2027	Reconoce al seguro como instrumento de inclusión financiera, incentivando su desarrollo e integración con otras políticas financieras.
Plan Nacional de Adaptación 2023–2027 (PNA)	Posiciona al seguro como herramienta central en la adaptación climática, lo que justifica políticas de expansión de cobertura e integración con riesgos climáticos.
Estrategia de Gestión Financiera ante el Riesgo de Desastres	Inserta al seguro rural en la estrategia de gestión de desastres, con estímulo a la innovación y alianzas público-privadas para ampliar la protección.
Ley General de Seguros e Resolución No. 660-2021-S	Garantiza seguridad jurídica para el mercado asegurador, favoreciendo la creación de canales de distribución y productos ajustados al perfil rural.

Fuente: Datos de la investigación

3.2 Análisis FODA

La Figura 3 presenta la estructura adoptada para el desarrollo de la matriz FODA del seguro agropecuario inclusivo. Esta matriz fue construida con base en una lógica de cadena de valor, considerando los distintos eslabones y funciones que componen el sistema asegurador, desde la oferta hasta el acceso por parte de los productores.

A partir de esta estructura, se organizaron las dimensiones internas (fortalezas y debilidades) y externas (oportunidades y amenazas), distribuidas según su posición dentro de la cadena. Esta perspectiva permite una lectura estratégica de las capacidades, cuellos de botella y factores contextuales que afectan al sistema. La caracterización detallada de las fortalezas y debilidades en cada eslabón de la cadena se presenta a continuación.

Figura 3. Análisis FODA desarrollado con base en entrevistas y grupos focales.



Fuente: autores

3.2.1 Oportunidades para el desarrollo del seguro agropecuario en Ecuador



Innovación y tecnología

El avance tecnológico ofrece oportunidades significativas para mejorar la eficiencia del seguro agropecuario en el Ecuador. La adopción de herramientas como aplicaciones móviles, sensores remotos y sistemas de alerta temprana permite optimizar el monitoreo climático y productivo, reducir costos operativos, y aumentar la confianza de los productores mediante decisiones más informadas y oportunas.



Apoyo técnico

Oportunidades relevantes derivan del creciente apoyo técnico y financiero de organismos internacionales, que impulsan la creación de productos aseguradores adaptados a los efectos del cambio climático. Estas iniciativas no solo aportan recursos, sino que también promueven buenas prácticas, modelos replicables y fortalecimiento institucional.



Articulación entre aseguradoras

La articulación entre aseguradoras, el sector bancario, entidades gubernamentales y organizaciones de productores genera condiciones propicias para una oferta más inclusiva y territorializada. El involucramiento de gobiernos provinciales, cooperativas y actores del territorio amplía la capilaridad del seguro y mejora su adaptabilidad a realidades locales.



Expansión del mercado y atractivo para inversiones

El seguro agropecuario ecuatoriano presenta un entorno de expansión, con creciente interés por parte del sector privado. El potencial agrícola del país, sumado a las oportunidades de diversificación de productos, puede atraer nuevas inversiones, consolidar empresas y dinamizar la competencia en el mercado.



Ventajas regulatorias y fiscales

La política fiscal vigente representa un incentivo concreto para la adopción del seguro agropecuario. En particular, la tarifa cero del IVA sobre las primas y los esquemas de subsidio público constituyen medidas que facilitan el acceso, especialmente entre pequeños productores.



Profesionalización del sector y competencia técnica

La formación técnica especializada de los actores involucrados en el seguro agropecuario es una condición necesaria para su desarrollo sostenible. La escasez de intermediarios capacitados y de personal técnico limita la calidad del servicio. Invertir en capacidades institucionales y privadas mejorará la asesoría, la confianza del productor y el desempeño del mercado.



Mesa de seguros y gobernanza colaborativa

La creación de una mesa multiactor dedicada al seguro agropecuario surge como una oportunidad para mejorar la gobernanza del sistema. Este espacio permitiría integrar visiones, coordinar políticas públicas, fomentar la innovación y establecer mecanismos sostenibles de toma de decisiones.

3.2.2 Amenazas para el desarrollo del seguro agropecuario en Ecuador



Riesgos climáticos y productivos

El sector agropecuario ecuatoriano enfrenta una elevada exposición a riesgos climáticos como sequías, inundaciones, granizadas y plagas, los cuales impactan directamente en la estabilidad de la producción y en la viabilidad actuarial del seguro. Esta condición estructural incrementa la siniestralidad esperada, eleva las primas y reduce el apetito asegurador, especialmente en cultivos sensibles o zonas de alta variabilidad.



Variabilidad geoclimática y complejidad territorial

La diversidad de pisos ecológicos y microclimas en Ecuador impone retos significativos para la estructuración de productos aseguradores. La complejidad territorial limita la representatividad de modelos de riesgo, exige datos de alta resolución espacial y demanda soluciones adaptadas a cada región. Esta situación incrementa los costos técnicos y dificulta la escalabilidad de los seguros.



Limitaciones institucionales y regulatorias

Si bien Ecuador ha realizado esfuerzos importantes para establecer un marco institucional más moderno e inclusivo en el sector asegurador, persisten debilidades estructurales que limitan su consolidación. Entre los principales desafíos se encuentran la escasez de personal técnico especializado, la alta rotación de funcionarios y la limitada coordinación entre entidades públicas. Asimismo, la normativa vigente se encuentra anclada en disposiciones obsoletas que obstaculizan la actualización del sector, restringiendo la capacidad estatal para fomentar un entorno competitivo y eficiente.



Restricciones económicas y financieras

La limitada capacidad de pago de los pequeños agricultores, combinada con tasas de interés elevadas y altos costos de primas, restringe el acceso efectivo al seguro. Además, la ausencia de un fondo público de subsidios con carácter permanente incrementa la vulnerabilidad del sistema y desalienta la inversión de las aseguradoras privadas.



Desconfianza y baja cultura aseguradora

El bajo nivel de alfabetización financiera y el desconocimiento sobre el funcionamiento del seguro generan percepciones erróneas y resistencia en las comunidades rurales. La falta de acompañamiento personalizado, especialmente en la contratación inicial, ha derivado en experiencias negativas que se amplifican socialmente y comprometen la expansión del mercado.



Riesgo de politización

El uso posible del seguro con fines políticos-electorales, especialmente en contextos de entrega de subsidios o programas vinculados a campañas, distorsiona su naturaleza técnica. Esta instrumentalización del seguro afecta su legitimidad, promueve prácticas ineficientes y obstaculiza la construcción de confianza entre los productores y las instituciones.

3.2.3 Fortalezas y debilidades de la Cadena de Valor del Seguro Agropecuario



Fortalezas

La asistencia técnica al productor es un pilar clave para mejorar la adopción y el uso eficiente del seguro agropecuario. Existen distintos niveles de asesoría, que van desde el apoyo del Ministerio de Agricultura y Ganadería hasta el servicio brindado por casas comerciales y cooperativas, lo que permite abarcar a diversos tipos de productores. Los agricultores que acceden a esta asistencia pueden comprender mejor los beneficios del seguro, optimizar sus prácticas agrícolas y mejorar la gestión del riesgo climático. Además, iniciativas como el proyecto “Campo Seguro” buscan fortalecer la educación sobre seguros, facilitando su integración en la planificación productiva. Extracto: “En el caso del ministerio, la asistencia técnica viene desde el proyecto Campo Seguro.”



Debilidades

A pesar de la importancia de la asistencia técnica, su alcance sigue siendo limitado debido a la falta de recursos humanos y financieros. Muchos productores no tienen acceso a asesoría especializada, ya sea porque se encuentran en zonas remotas o porque el sistema de asistencia técnica no dispone de fondos suficientes para garantizar su cobertura continua. Además, el apoyo estatal enfrenta dificultades logísticas, como la movilización de técnicos a las distintas provincias y capacidades limitadas de los extensionistas del programa Campo Seguro en territorio para identificar y registrar a las personas beneficiarias, lo que reduce la efectividad de la asistencia. Esta situación deja a numerosos agricultores sin acceso a información clave para mejorar su producción y aprovechar los seguros agropecuarios. Extracto: “El sistema de asistencia técnica no cuenta siempre con los recursos necesarios. Al concluir el año fiscal, el personal especializado no puede trasladarse a otras provincias hasta que se asignen nuevos *fondos*.” (Grupo focal 01,).

Peritos y datos agroclimáticos



Fortalezas

El sistema de peritaje y datos agroclimáticos en Ecuador cuenta con un marco normativo establecido para calificar a los peritos y ajustadores, lo que aporta formalidad y estandarización a los procesos. Además, existen esfuerzos de capacitación por parte de actores relevantes del sector asegurador, que ha formado a gran parte de los peritos activos en el mercado. En situaciones de eventos catastróficos, se han implementado estrategias flexibles, como el despliegue de equipos humanos de otras regiones, para agilizar las inspecciones y mantener la operatividad del sistema. Estos elementos reflejan una capacidad de adaptación y mejora continua en los procesos de evaluación de riesgos.



Debilidades

Los altos costos asociados a las inspecciones y la tercerización de los peritos que atienden múltiples clientes y sectores- reducen la especialización y compromiso con el sector agrícola. Además, eventos catastróficos colapsan la capacidad de respuesta, evidenciando fragilidad en el sistema. La dependencia de peritos externos ha generado conflictos y discontinuidades, afectando la eficiencia y confiabilidad de los procesos de evaluación de daños.

Reaseguradoras

“Ecuador es un mercado tan pequeño que muchos reaseguradores no se activan, especialmente con pérdidas recurrentes.”

(Representante de Aseguradora)



Fortalezas

El mercado de reaseguros en Ecuador cuenta con una estructura diversificada, donde participan tanto empresas locales como internacionales, lo que permite gestionar diferentes niveles de riesgo en el sector agrícola. Hay casos de aseguradoras internacionales, como Zurick que actúan como respaldo principal (“paraguas”), mientras que otras, como Hispana o La Unión, establecen alianzas con reaseguradoras internacionales, aunque sea bajo esquemas de *fronting*⁴. Además, el Grupo Pichincha opera con su propia estructura de reaseguro, lo que refleja cierta capacidad interna. La presencia de reaseguradoras internacionales aporta estabilidad al sistema, permitiendo a las aseguradoras locales cubrir riesgos de mayor envergadura con mayor seguridad.



Debilidades

El mercado ecuatoriano de reaseguros enfrenta limitaciones debido a su reducido tamaño y a la recurrencia de pérdidas, lo que desalienta la participación de grandes reaseguradoras globales. Muchas operaciones dependen de esquemas de *fronting*, donde las reaseguradoras externas no asumen riesgos reales, reduciendo la protección efectiva para el sector agrícola. La concentración en grupos financieros específicos, como el Grupo Pichincha, limita la competencia y diversificación del mercado. Adicionalmente, aunque la presentación de la nota técnica ante la Superintendencia de Seguros es un paso necesario para el análisis y aprobación de nuevos productos, en la práctica se observan dificultades técnicas y de comunicación entre los proponentes y el organismo regulador, lo que puede ralentizar el proceso e impedir una respuesta ágil a las demandas del mercado. Para enfrentar esta debilidad, es fundamental fortalecer la comunicación y brindar asistencia técnica a los proponentes, de modo que se facilite la comprensión del producto en desarrollo y se habilite una supervisión más eficaz.

⁴ El “fronting” es una práctica en la que una aseguradora local emite una póliza en su propio nombre, pero transfiere total o mayoritariamente el riesgo a una reaseguradora extranjera. Esta modalidad permite a reaseguradoras operar en un país sin licencia directa, utilizando a la aseguradora local como canal formal de emisión, cumplimiento normativo y contacto con el asegurado.

Aseguradoras

“Hasta 2021, solo 2 de las 27 aseguradoras en Ecuador ofrecían seguros agrícolas. Hoy son 5, lo que muestra un crecimiento en el mercado. Nuevas aseguradoras están integrando tecnologías avanzadas para mejorar sus productos.”

(Representante, grupo focal)



Fortalezas

El sector asegurador ha mostrado un crecimiento en la oferta de seguros agrícolas, pasando de dos aseguradoras en 2021 a cinco en la actualidad, lo que indica una mayor diversificación del mercado. Además, se están integrando tecnologías avanzadas para mejorar la calidad de los productos y adaptarlos a las necesidades de los productores. Las aseguradoras están reconociendo la importancia de diseñar programas innovadores que no solo ofrezcan subsidios, sino que también fomenten la adaptación al cambio climático y la adopción de buenas prácticas agrícolas.



Debilidades

A pesar del crecimiento en la oferta de seguros, persisten varios desafíos que dificultan su adopción. Entre ellos, se destacan la falta de adaptación de los productos aseguradores a las necesidades reales de los agricultores, la resistencia del sector a innovaciones, y la falta de claridad en la normativa y en la formalización de contratos. Además, los procesos burocráticos y la demora en el pago de indemnizaciones generan desconfianza en los productores, lo que reduce su interés en contratar seguros. La percepción de que las aseguradoras priorizan su protección sobre la cobertura de riesgos también afecta la credibilidad del sistema. Finalmente, la falta de una estrategia de diferenciación en los productos agrava la limitada competitividad del sector.

“El financiamiento de organismos internacionales como el Programa Mundial de Alimentos suele ser temporal. Si no hay una estrategia inteligente de subsidios, los programas desaparecen y dejan una mala experiencia al agricultor.”

(Representante de Organización Multilateral)



Fortalezas

El sector agropecuario en Ecuador cuenta con el respaldo de organizaciones multilaterales que brindan asistencia técnica y financiera para fortalecer la adopción de seguros y tecnologías innovadoras. Por ejemplo, el PNUD y GIZ están impulsando iniciativas que no solo se centran en seguros climáticos, sino también en la protección de la biodiversidad, fomentando espacios de diálogo entre el sector privado, los productores y el gobierno. El Programa Mundial de Alimentos logró establecer en el país un sistema para la adquisición de alimentos que incluye a 1.300 agricultores, y además implementó un sistema para la recolección de datos agrometeorológicos. Además, existen oportunidades para financiar tecnología, como sensores y drones, así como capacitación, respaldadas por experiencias exitosas compartidas por países como Brasil. Estas colaboraciones internacionales facilitan el acceso a fondos climáticos y tienen potencial considerable para la promover el desarrollo de seguros agrícolas sostenibles y asequibles.



Debilidades

A pesar de contar con una estrategia nacional para el financiamiento de riesgos, Ecuador enfrenta desafíos en su implementación, lo que limita la efectividad de los programas de seguros agropecuarios. Un problema significativo es la naturaleza temporal del financiamiento de organismos internacionales, como el Programa Mundial de Alimentos, que puede dejar a los agricultores sin apoyo continuo y generar desconfianza.

“Todo ocurre dentro del mismo ministerio, donde debería haber unificación, pero cada proyecto actúa como dueño de su información y no se comunican entre sí.”

(Representante de Organización Multilateral)



Fortalezas

Existen normativas claras para el sector, incluyendo beneficios fiscales como la tarifa 0% de IVA para seguros agrícolas, lo que mejora su accesibilidad. Además, programas como Campo Seguro y la participación de GADs en la generación de boletines agroclimáticos muestran esfuerzos de coordinación territorial. La Junta Financiera establece regulaciones para pólizas, aportando estabilidad al mercado, y hay experiencias positivas de subsidios diferenciados según tamaño de explotaciones (consulte también “3.1 Fundamentos Institucionales”).



Debilidades

Persisten desafíos en la coordinación interinstitucional, evidenciándose duplicación de esfuerzos y deficiencias en los mecanismos de comunicación entre entidades, como ministerios y proyectos. La limitada disponibilidad de técnicos especializados, así como la insuficiencia de recursos logísticos (vehículos) y financieros, restringe la implementación efectiva de las políticas. Los subsidios existentes presentan inconsistencias y no se encuentran articulados a una estrategia sectorial clara, lo que favorece la dependencia en lugar de fomentar la sostenibilidad. En este sentido, los subsidios podrían ser utilizados de forma más estratégica, orientándose a productos y proyectos de seguros que respondan a las necesidades específicas de los pequeños productores. Esta focalización contribuiría no solo a reducir la dependencia asistencial, sino también a promover una adopción sostenible del seguro agropecuario como herramienta de adaptación al cambio climático. Asimismo, se observa una limitada capacitación dirigida a los productores y una orientación de corto plazo en las políticas públicas. La ausencia de fuentes de financiamiento estables y la tercerización de funciones agravan aún más estos problemas.

Riesgo Moral y Confianza



Fortalezas

El análisis relativo al riesgo moral y a la confianza en el sector de seguros agrícolas en Ecuador evidencia una creciente toma de conciencia por parte de los actores involucrados respecto a estos desafíos, lo cual permite identificar oportunidades de mejora en los procesos de comunicación y transparencia dirigidos a los productores. La referencia explícita al riesgo moral por parte de los entrevistados denota un entendimiento técnico del problema, constituyendo un paso fundamental para el diseño de mecanismos que contribuyan a mitigar dichas situaciones, tales como cláusulas contractuales más precisas o sistemas más eficaces de verificación de siniestros.



Debilidades

Se identifica una profunda desconfianza por parte de los agricultores hacia los seguros agrícolas, percibidos más como una obligación que como un instrumento de protección, situación agravada por experiencias previas asociadas a pagos tardíos o incumplidos. Esta desconfianza se ve intensificada por la percepción de asimetría en el sistema, en la que los productores consideran que cumplen con sus compromisos financieros, pero no reciben las contraprestaciones de manera oportuna. El riesgo moral se presenta como un problema estructural, vinculado a la falta de claridad en los procesos de indemnización, lo cual puede fomentar prácticas indebidas tanto por parte de asegurados como de aseguradoras.

Barreras de Acceso

“Hay que eliminar ciertas barreras de asimetría de información.”

(Representante de Gobierno)



Fortalezas

El análisis de las barreras de acceso en el sector de seguros agrícolas en Ecuador pone de manifiesto una creciente conciencia respecto a los desafíos que enfrentan los pequeños productores, lo que ha permitido identificar áreas prioritarias para la intervención. Se observan esfuerzos por parte de instituciones como el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG), así como de organizaciones vinculadas al sector, orientados a abordar problemáticas como la asimetría de información y la insuficiente educación financiera. Asimismo, se reconoce la necesidad de desarrollar productos de seguro que sean asequibles y adaptados a las condiciones específicas de los agricultores, en particular aquellos que se encuentran en situación de informalidad o con restricciones de recursos.



Debilidades

Entre las principales barreras identificadas se encuentra la falta de educación financiera entre los pequeños productores, lo cual dificulta la comprensión de los beneficios del seguro y genera la percepción de que se trata de un gasto innecesario. La informalidad en el sector agrícola, caracterizada por la ausencia de registros contables y la falta de títulos de propiedad, representa un obstáculo para la adecuada cuantificación de riesgos y el acceso a productos aseguradores. Asimismo, los elevados costos de las pólizas y la dependencia de subsidios limitan el acceso de los pequeños agricultores, mientras que la carencia de campañas de información y capacitación contribuye a una creciente desconfianza hacia el sistema. La vulnerabilidad financiera de los productores, quienes con frecuencia recurren a préstamos informales, restringe aún más su capacidad de invertir en seguros.

Cooperativas de Producción

“Muchas de estas asociaciones se formaron solo para recibir beneficios, como tractores, tierras o créditos, sin un verdadero compromiso con la asociatividad.”

(Representante de Organización Multilateral)



Fortalezas

El cooperativismo en Ecuador ha sido promovido de manera activa por el Ministerio de Agricultura y Ganadería, lo que ha facilitado la conformación de asociaciones y cooperativas orientadas a mejorar el acceso de los productores a créditos, insumos y paquetes tecnológicos. Asimismo, se destacan experiencias exitosas de cajas de ahorro y crédito, como el caso de la Caja Jackson Nieto en Manabí, que ofrecen oportunidades de empleo y financiamiento a sus miembros. Estas organizaciones desempeñan un papel relevante en el fomento de la asociatividad y pueden constituirse en aliados estratégicos para la implementación de seguros agrícolas, actuando como canales de distribución y como plataformas para procesos de formación y educación dirigidos a los productores.



Debilidades

A pesar del respaldo institucional, numerosas cooperativas han sido conformadas principalmente con el objetivo de acceder a beneficios gubernamentales, sin un compromiso genuino con los principios de la asociatividad. La carencia de liderazgo capacitado y adecuadamente remunerado dentro de estas organizaciones ha generado desconfianza entre los miembros, debido a la presencia de dirigentes que priorizan intereses personales. Asimismo, se observa una débil articulación entre las políticas del Ministerio de Agricultura y Ganadería y las necesidades concretas de las cooperativas, lo que limita significativamente su impacto. En diversas regiones, persiste una preferencia por la comercialización individual por parte de los productores, lo cual refleja una cultura de débil organización colectiva. Aunque existen cooperativas de gran tamaño, especialmente en la provincia de Guayas, su potencial aún no ha sido plenamente reconocido ni aprovechado.

Bancos e Instituciones Financieras

“¿Por qué es importante el seguro para Ecuador? Porque, además de ayudar a los pequeños agricultores a pagar sus deudas, también es una gran fortaleza para el banco. Nos ayuda a evitar la acumulación de cartera vencida.”

(Representante del Sector Financiero)



Fortalezas

El sistema financiero ecuatoriano cuenta con instituciones como el Banco Pichincha y el BAN Ecuador, las cuales ofrecen productos específicos dirigidos al sector agrícola, incluyendo microcréditos y modelos asociativos que facilitan el acceso al financiamiento para pequeños y medianos productores. La normativa vigente, en particular la resolución emitida por la Junta Bancaria en 2013 establece la obligación para la banca pública de exigir seguros agrícolas como condición para la concesión de créditos productivos, lo que ha contribuido al incremento de la cobertura de aseguramiento en el sector. Asimismo, la articulación entre créditos y seguros ha permitido reducir los niveles de morosidad bancaria, generando beneficios tanto para las instituciones financieras como para los agricultores. Cabe destacar que algunas entidades están desarrollando líneas de crédito orientadas a la sostenibilidad, lo cual representa un avance significativo hacia la adopción de prácticas más responsables.



Debilidades

A pesar de los avances registrados, persisten importantes limitaciones en el acceso al financiamiento agrícola. Las instituciones financieras privadas y las cooperativas tienden a abstenerse de otorgar créditos destinados al sector agropecuario, debido a la percepción de altos niveles de riesgo y a los requerimientos regulatorios en materia de provisiones, lo que restringe considerablemente las opciones disponibles para muchos productores. Las elevadas tasas de interés (que pueden alcanzar entre el 20 % y el 22 %) hacen que dichos créditos resulten inaccesibles para los pequeños agricultores. Adicionalmente, la normativa vigente únicamente vincula la obligatoriedad del seguro agrícola a los créditos otorgados por la banca pública, dejando fuera a aquellos productores que acceden a financiamiento a través de entidades privadas. La escasa oferta de servicios financieros en zonas rurales, sumada a la complejidad de los trámites administrativos, constituye otra barrera relevante que limita la capacidad de los productores para acceder tanto a créditos como a seguros.

Cooperativas de Crédito

“Las cooperativas de ahorro y crédito son las que realmente están cerca de los agricultores, no los bancos. Nosotros trabajamos directamente con quienes producen maíz, papa, cebolla, arroz, café, cacao.”

(Representante de Cooperativa)



Fortalezas

Las cooperativas de crédito en Ecuador se distinguen por su cercanía con los pequeños y medianos agricultores, constituyéndose en un canal directo y personalizado para facilitar el acceso a financiamiento y seguros. Estas instituciones cuentan con ejecutivos que realizan visitas periódicas a las fincas, lo cual permite un conocimiento detallado de las necesidades y condiciones particulares de los productores. Algunas cooperativas, especialmente aquellas que operan en los sectores de maíz, papa y cacao, han implementado sistemas de capacitación y acompañamiento destinados a garantizar un uso adecuado de los créditos y seguros. Adicionalmente, su flexibilidad y agilidad en los procesos de aprobación de créditos —en comparación con la banca tradicional— las posicionan como una alternativa valiosa para los pequeños productores.



Debilidades

A pesar de su potencial, las cooperativas enfrentan desafíos significativos, entre los cuales destacan las elevadas tasas de interés (que pueden alcanzar hasta el 16 %), lo que incrementa el costo del crédito y desincentiva la contratación de seguros agrícolas. Muchas de estas entidades presentan limitaciones operativas que dificultan la realización de visitas masivas en campo, restringiendo así su capacidad de alcance. Asimismo, se ha identificado una considerable confusión entre los agricultores respecto a la relación entre los créditos y los seguros ofrecidos por estas cooperativas, debido a la ausencia de una regulación clara por parte de las cooperativas, a diferencia de lo que ocurre en la banca pública. La falta de formación técnica entre algunos asesores cooperativistas puede resultar en una comunicación incompleta o incorrecta sobre los productos de seguro, lo cual afecta negativamente la confianza de los productores.

Brokers

“La normativa vigente permite que las aseguradoras vendan directamente sus productos, aunque muchas prefieren utilizar brokers por ser un canal más eficaz, especialmente para llegar a zonas rurales.”

(Representante de Grupo Focal)



Fortalezas

El mercado de brokers en Ecuador ofrece flexibilidad en la comercialización de seguros agrícolas, ya que su uso no es obligatorio y las aseguradoras pueden vender directamente sus productos. Algunas compañías, como las del Grupo Pichincha, cuentan con brokers propios que facilitan la distribución de pólizas. Además, existe reconocimiento de la necesidad de fortalecer este canal mediante capacitación técnica en temas agropecuarios, lo que podría mejorar su eficacia. La normativa vigente permite adaptar los modelos de intermediación según las necesidades del mercado, ofreciendo potencial para desarrollar brokers especializados en el futuro.



Debilidades

El sector enfrenta una grave escasez de brokers especializados en seguros agrícolas, con apenas 4 o 5 empresas dedicados exclusivamente a este nicho en todo el país. La mayoría carece de formación agropecuaria y prioriza la venta de pólizas más simples (como autos o vida) debido al bajo volumen y complejidad de los seguros agrícolas. Además, no existe regulación que limite el ejercicio de la actividad, lo que ha llevado a una proliferación de intermediarios sin conocimientos técnicos. Esta falta de especialización genera desconfianza y limita la calidad del asesoramiento a los productores, agravado por la ausencia de presencia en campo de estos intermediarios.

Casas Comerciales

“estas empresas entregan el paquete tecnológico a los productores, brindan asistencia técnica, garantizan un rendimiento [...] y también el seguro [...] al agrupar grandes superficies, logran reducir la prima.”

(Representante de Organización Multilateral)



Fortalezas

Las casas comerciales en Ecuador han emergido como actores clave en la promoción de seguros agrícolas, integrando estos productos dentro de paquetes tecnológicos completos que incluyen insumos, asistencia técnica y financiamiento. Empresas como Agripac y comercializadoras de cacao han desarrollado modelos innovadores donde agrupan a productores, reducen primas mediante economías de escala y aseguran todo el proceso productivo. Su presencia en campo y acompañamiento continuo (desde siembra hasta cosecha) no solo mejora la adopción de seguros, sino que también disminuye riesgos mediante prácticas agrícolas más técnicas. Además, al vincular el seguro con créditos en especie y compra garantizada de cosechas, generan círculos virtuosos de seguridad productiva y comercial para los agricultores.



Debilidades

A pesar de su potencial, el modelo depende en exceso de la capacidad financiera de las casas comerciales, que en muchos casos asumen riesgos crediticios sin respaldo adecuado. La concentración en cultivos comerciales (maíz, arroz, cacao) deja fuera a productores de menor escala o de otros rubros. Además, existe el riesgo de que los descuentos por seguros y asistencia técnica reduzcan significativamente el ingreso final del agricultor, especialmente cuando los precios de cosecha son bajos. La falta de regulación específica para estas prácticas podría generar asimetrías en la relación casa comercial-productor, donde los pequeños agricultores tienen menor capacidad de negociación.

3.3 Referenciación Internacional: Buenas Prácticas en Seguros Agropecuarios y Climáticos

Este capítulo tiene como objetivo identificar y sistematizar experiencias internacionales relevantes en el ámbito de los seguros agropecuarios y climáticos, con el fin de aportar referencias que puedan orientar el fortalecimiento del sistema de seguros en el Ecuador. A través del análisis comparativo de modelos implementados en distintos países, se busca comprender tanto las potencialidades como las limitaciones para su adaptación al contexto ecuatoriano.

La construcción del benchmarking se basó principalmente en tres fuentes clave: las presentaciones técnicas del Congreso Internacional de ALASA 2025, las discusiones y documentos generados durante el evento “Impulsando Seguros para Riesgos Climáticos” realizado en Quito en noviembre de 2024, y una recopilación de documentos técnicos y sitios institucionales de organismos públicos y privados

vinculados al desarrollo de seguros en América Latina, América del Norte y Europa.

Cabe señalar que muchos de los programas analizados no se presentan necesariamente como modelos a replicar en el Ecuador, sino como referencias adicionales que permiten enriquecer la comprensión sobre los diferentes enfoques institucionales, técnicos y operativos posibles en el diseño de una política de seguros climáticos eficaz y sostenible.

En la Tabla 1, se presenta un cuadro comparativo con las principales características de los seguros agropecuarios y climáticos observados en los países estudiados. La tabla contempla aspectos como el modelo institucional, la existencia o no de subvención pública, los tipos de productos ofrecidos, la base técnica e informacional utilizada, el nivel de cobertura territorial, los instrumentos de implementación disponibles y las lecciones clave que podrían ser aprovechadas por el Ecuador en la formulación de su estrategia nacional de seguros. A continuación, se presentan los principales resultados del benchmarking:

Alianza Público-Privada con Reaseguro y Contrato – Estados Unidos (complemento):

El contrato SRA (Standard Reinsurance Agreement, Acuerdo Estándar de Reaseguro) define la relación entre USDA y aseguradoras. Compartición de pérdidas y ganancias, regulación dual (federal y estatal), y red de más de 20.000 agentes (Zacharias, 2025). Lección para Ecuador: la claridad contractual y la capilaridad operativa son claves para ampliar cobertura.



Cámara Sectorial de Seguros Agropecuarios – Brasil:

Espacio institucional de diálogo entre gobierno, aseguradoras, reaseguradoras, organismos multilaterales y representantes de productores. Genera insumos técnicos, propuestas y proyectos que orientan las políticas públicas del seguro rural⁵. Lección para Ecuador: puede ser un punto de partida para establecer una Mesa Nacional de Seguros, fomentando la coordinación multiactor para fortalecer el sector.



⁵ El autor participa de las reuniones de la Cámara de Seguros de Brasil.

Fortalecimiento Progresivo del Seguro Agrario – Perú:

Perú articula el SAC (Seguro Agrícola Catastrófico) con seguros comerciales subvencionados desde 2019. Hay incentivos para cofinanciación regional y avances en información agrícola (Mapeo de Áreas Agrícolas, satélites), (Ministerio de Desarrollo Agrario y Riego – MIDAGRI, s. f.). Lección para Ecuador: una estrategia gradual puede combinar cobertura universal básica con mercado privado estructurado.



Incentivo a la Masificación del Seguro Agropecuario – Colombia:

FINAGRO (Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario) lidera una estrategia integral de crédito, garantía y seguro agropecuario. El subsidio cubre entre el 30% y 95% de la prima, con énfasis en pequeños productores y en seguros paramétricos (Restrepo García, 2025). Lección para Ecuador: vincular seguro con crédito subsidiado e innovar en modalidades paramétricas puede impulsar la inclusión.



Integración de Programas Públicos de Seguro y Renta – Brasil:

Brasil opera simultáneamente el Proagro (programa público) y el PSR (Programa de subvención al seguro agropecuario). Ambos utilizan el ZARC (Zonificación Agrícola de Riesgo Climático) como criterio técnico (Martins et. al, 2022). Lección para Ecuador: la coexistencia de instrumentos diferenciados puede atender públicos diversos si hay buena articulación técnica.



Modelo Provincial con Subvención Compartida – Canadá:

Cada provincia adapta su programa, con apoyo financiero federal (60%) y provincial (40%). Incluye seguros de ingreso (AgriStability), recuperación (AgriRecovery) y seguro agrícola directo (AgriInsurance), (Martins et. al, 2022). Lección para Ecuador: la descentralización con cofinanciación puede permitir diseños sensibles a las condiciones locales



Parcería Público-Privada con Reaseguro Público – Estados Unidos:

El programa federal combina regulación pública (Risk Management Agency, RMA, del Departamento de Agricultura de los Estados Unidos, USDA) con operación privada. Doce aseguradoras aprobadas venden pólizas definidas por contratos estándar (Acuerdo Estándar de Reaseguro). El gobierno subsidia primas y comparte riesgos. El sistema cubre más de 218 millones de hectáreas (Zacharias, 2025). Lección para Ecuador: un sistema basado en contratos con reglas claras y reaseguro público robusto puede viabilizar un mercado amplio y estable.



Regulación Climática y Modelación de Riesgos – Costa Rica:

SUGESE (Superintendencia General de Seguros de Costa Rica) lidera una hoja de ruta regulatoria (2024–2028) con enfoque climático. Participa en iniciativas como GRMA (Global Risk Modelling Alliance) y Global Shield (Martins, 2024). Lección para Ecuador: consolidar marcos regulatorios puede fortalecer la sostenibilidad y credibilidad del mercado asegurador.



Seguro Agrario Universal y Monitoreo Climático – Bolivia:

El INSA (Instituto del Seguro Agrario) administra el seguro MINKA⁶ para cultivos básicos, con indemnización fija por hectárea afectada. El 87% de las indemnizaciones se destinan a reactivación productiva (Martins, 2024). Lección para Ecuador: un seguro catastrófico universal puede ser viable con gestión climática integrada y apoyo público.



Seguro Climático Indexado e Inclusión Financiera – Guatemala:

Desde 2016 opera seguros paramétricos colectivos e individuales, con 114.000 asegurados en 2024. Vinculación con microcréditos, programas públicos y mesas técnicas (Martins, 2024). Lección para Ecuador: vincular seguro con finanzas inclusivas y diseñar productos claros fortalece la confianza y adopción.



Sistema de Coaseguro e Subvención Multinivel – España:

AGROSEGURO gestiona un pool de aseguradoras que comparten riesgos bajo un esquema de coaseguro, con subsidios del gobierno central y de las comunidades autónomas. El Consorcio de Compensación actúa como reasegurador público (Martins et. al, 2022). Lección para Ecuador: la gobernanza mixta con coordinación técnica puede funcionar bien en contextos regionalmente diversos.



Zonificación Agrícola de Riesgos Climáticos (ZARC) – Brasil:

Desde 1995, Brasil implementa el ZARC como herramienta clave de gestión de riesgos agroclimáticos. Define fechas óptimas de siembra para cada cultivo y municipio con base en suelos, clima e historial productivo. Es obligatorio para acceder al Programa de Garantía de la Actividad Agropecuaria (Proagro) y al Programa de Subvención al Seguro Rural (PSR) (Martins et. al, 2022; Martins & Signorini, 2025). Lección para Ecuador: una cultura de planificación agrícola basada en criterios técnicos puede fortalecer el seguro y el crédito agropecuario.



⁶ Minka (o Minga, según la región) es una palabra de origen quechua que significa: “trabajo colectivo con fines de beneficio comunitario”.

Tabla 1. Comparación de modelos de seguros agropecuarios en países seleccionados y aprendizajes clave para Ecuador.

País/Modelo	Modelo Institucional	Subvención Pública	Tipos de Productos	Base Técnica	Cobertura Territorial	Lecciones para Ecuador
Brasil (ZARC)	Público	Obligatorio para acceder al crédito y seguro	Multirriesgo, vinculado a la zonificación	ZARC	Alta	Planificación climática y ordenamiento de la producción
España	Público-privado (coaseguro)	Sí, central + regional	Multirriesgo	No especificado	Alta	Gobernanza mixta con fuerte regulación
Canadá	Público (federal + provincial)	Sí, 60/40	Multirriesgo y estabilidad de ingresos	No especificado	Alta	Descentralización flexible con estandarización mínima
Brasil (PSR/Proagro)	Mixto	Sí	PSR: comercial; Proagro: público	ZARC	Alta	Atención a públicos diversos con instrumentos diferenciados
Perú	Público	Sí (SAC y comercial)	Catastrófico y comercial	MAA, imágenes satelitales	Media	Expansión gradual centrada en agricultura familiar
Colombia	Público-privado	Sí (30-95%)	Tradicional y paramétrico	GeoAGRO	Alta	Masificación vía crédito y enfoque en pequeños productores
Bolivia	Público	100%	Catastrófico	Monitoreo agroclimático	Media	Modelo social de reactivación productiva
Costa Rica	Público (regulador)	No directo	En desarrollo	Modelación GRMA	Alta	Integración de riesgos climáticos a la regulación del mercado
Guatemala	Público-privado	Limitado	Paramétrico	Índices climáticos	Baja	Seguro vinculado a inclusión financiera y confianza
EE. UU. (SRA)	Público-privado	Sí	Todos los tipos	Sí	Muy Alta	Capilaridad operativa y reparto claro de riesgos

Fuente : Martins, 2024; Martins et al., 2022; Martins & Signorini, 2025; Ministerio de Desarrollo Agrario y Riego – MIDAGRI, s. f.; Restrepo García, 2025; Zacharias, 2025

3.4 Agenda de Desarrollo Conjunta para la Implementación

La implementación de políticas de desarrollo al Seguro Climático Agropecuario requiere la coordinación entre diversos actores del sector agropecuario, asegurador y gubernamental, con

el fin de garantizar la adopción efectiva del seguro agropecuario en Ecuador. La agenda de desarrollo conjunta se basa en una estructura de pilares estratégicos, principios de implementación y mecanismos de gobernanza para asegurar la sostenibilidad de las acciones propuestas. Comenzamos por el establecimiento de principios fundamentales presentados a la continuación.

3.4.1. Principios para la Implementación



Funcionalidad institucional Resiliente:

La sostenibilidad del sistema de seguros frente a riesgos climáticos exige una arquitectura institucional basada en funciones estables, no en personas o cargos puntuales. Esta perspectiva fortalece la continuidad técnica ante cambios políticos y promueve una gobernanza más robusta y profesional. Es imperativo consolidar unidades técnicas especializadas con estabilidad operativa, alineadas a políticas públicas de largo plazo.



Territorialización y adaptación contextual:

Una política nacional de seguros climáticos no puede estructurarse como un modelo genérico y uniforme. Su éxito depende de la capacidad de adaptarse a las características agroclimáticas, socioeconómicas y culturales de cada territorio. Esto implica diseñar productos y estrategias diferenciadas, con base en diagnósticos participativos y herramientas como la zonificación de riesgos.

“No puede ser una política nacional genérica [...] debe aterrizarse a cada localidad.”
(Representante de gobierno)



Integración del seguro en estrategias de adaptación:

El seguro debe entenderse como una herramienta dentro de un enfoque integral de gestión del riesgo climático, y no como un fin en sí mismo. Su incorporación estratégica a programas de desarrollo rural, financiamiento productivo y políticas de adaptación mejora su eficacia y genera sinergias interinstitucionales:

“Nosotros no vemos el seguro como un fin en sí mismo, sino como una herramienta que debe integrarse a soluciones adaptadas a su realidad.”
(Representante de Organización Multilateral)



Gobernanza con base en corresponsabilidad:

El diseño e implementación de políticas debe involucrar activamente a todos los actores del sistema: Estado, aseguradoras, productores, banca y cooperación internacional. Cada actor debe asumir responsabilidades claras, en función de sus capacidades y mandatos. Esto requiere canales permanentes de coordinación, evitando la concentración de decisiones y la dependencia política.

“El Estado debería enfocarse en tercerizar eficientemente estos riesgos hacia las aseguradoras, en lugar de inyectar dinero sin sostenibilidad.”

(Representante de Aseguradora)



Despolitización y enfoque técnico en subsidios:

La implementación de subsidios para seguros debe orientarse desde criterios técnicos, con reglas claras, previsibles y fiscalizables. La interferencia política en la distribución o condicionalidad de estos apoyos mina la confianza institucional y debilita la lógica de protección al productor.

“Menos politización de subsidios (que son necesarios, pero deben manejarse técnicamente).” *(Representante de Aseguradora)*



Fortalecimiento de capacidades técnicas y uso de datos confiables:

El desarrollo de seguros eficaces requiere sistemas de información sólidos, con datos agroclimáticos, productivos y socioeconómicos actualizados. Asimismo, es clave formar equipos técnicos en instituciones públicas y privadas, que puedan diseñar, evaluar y mejorar continuamente los productos aseguradores.

“Tienes que tener datos. Si no tienes datos, estás jugando a ciegas.”

(Representante de Cooperativa)



Cambio climático como eje transversal:

El diseño de políticas de seguros agropecuarios debe estar alineado con las estrategias de mitigación y adaptación al cambio climático. Esta integración permite acceder a financiamiento climático, aumentar la coherencia con agendas internacionales y fortalecer la resiliencia de los productores ante eventos extremos cada vez más frecuentes.

“Desde hace mucho tiempo el tema de seguros ha sido documentado como una medida efectiva de adaptación.” *(Representante de Organización Multilateral)*



Prevención del uso indebido del seguro:

Es necesario establecer controles y mecanismos de auditoría que prevengan el uso fraudulento o clientelista de los seguros, especialmente en contextos donde actores políticos o locales puedan manipular procesos de siniestro. La transparencia, la trazabilidad y la estandarización son claves para resguardar la integridad del sistema.

“Vas a tener cierto manejo, que no es muy normal, de pólizas o solicitudes de siniestros [...] incluso que se pueden pagar sin existir o sin tener un respaldo.”
(Representante de Aseguradora)



Alineación con políticas de desarrollo agropecuario:

Es fundamental que el seguro agropecuario se articule con las políticas agrícolas nacionales, programas de desarrollo rural y estrategias productivas. Esta sinergia institucional evita duplicidades, potencia recursos y mejora la efectividad de las intervenciones en el territorio.

“La gestión de riesgos tiene mucho que ver con cambio climático y políticas agropecuarias; se han manejado por separado y eso ha sido un problema.”
(Representante de Aseguradora)



Coordinación con estrategias existentes:

Las estrategias aseguradoras deben integrarse con las iniciativas gubernamentales, financieras y técnicas en curso. El alineamiento con planes de resiliencia, desarrollo rural y financiamiento agrícola permite aprovechar recursos y ampliar el alcance de las acciones.

“Ya hay integración entre lo que hace gestión de riesgos y lo que hace respuesta ante eventos atribuibles al cambio climático.” (Representante de Aseguradora)



Vinculación con la sostenibilidad rural:

El seguro agropecuario debe formar parte integral de las políticas de desarrollo rural sostenible, protegiendo el capital productivo de los pequeños agricultores y facilitando su permanencia en el campo. Esta visión vincula la protección con la seguridad alimentaria y el arraigo territorial.

“El papel del sector privado financiero en financiamiento climático debe enfocarse en la creación y desarrollo de nuevos productos financieros que aporten a la mitigación y adaptación del cambio climático a nivel nacional; así como integrar factores de sostenibilidad, riesgos ambientales, sociales y de gobernanza y resiliencia al clima dentro de sus operaciones financieras.” (EFIC 2021, P. 39)



Inclusión de pequeños agricultores:

El acceso equitativo al seguro requiere estrategias diferenciadas que consideren las barreras financieras, culturales y técnicas de los pequeños productores. Diseñar productos adaptados, simplificar trámites y proporcionar subsidios específicos son medidas clave para garantizar inclusión y justicia territorial.

“Se debe ampliar la oferta de seguros con base en las necesidades de los agricultores, integrando su participación en el diseño.” (Grupo Focal)



Garantía de financiamiento sostenible:

La disponibilidad estable de recursos públicos y privados es esencial para el funcionamiento continuo del seguro agropecuario. La existencia de fondos permanentes de subsidio y mecanismos de cofinanciamiento reduce la dependencia política y facilita la planificación a largo plazo.

“Sin fondos adecuados, muchos agricultores no pueden acceder a los seguros disponibles.” (Grupo focal)



Reducción de dependencia de recursos externos:

Aunque el financiamiento internacional es un apoyo valioso, es crucial desarrollar esquemas nacionales que aseguren la sostenibilidad del sistema a largo plazo. Esto implica crear estructuras de financiamiento local, mejorar la recaudación y ampliar el compromiso estatal con la política de seguros.

“El subsidio comenzó a ser muy político [...] es necesario que el Estado construya un fondo estable para que el mercado funcione.” (Representante de Aseguradora)



Cooperación internacional estratégica:

El aprovechamiento de experiencias, asistencia técnica y fondos internacionales debe orientarse a fortalecer capacidades locales, generar innovación institucional y facilitar el aprendizaje entre pares. Las alianzas internacionales aportan legitimidad, conocimiento y visibilidad al proceso de construcción de políticas.

“Hay varios proyectos internacionales que buscan fortalecer el seguro agropecuario en Ecuador.” (Grupo focal)

3.4.2. Gobernanza de una Mesa de Seguros Climáticos Agropecuarios en Ecuador

Este documento presenta un conjunto de características generales que pueden orientar la estructuración de la Mesa. No obstante, se requiere un proceso de diálogo entre los actores convocados inicialmente, con el fin de acordar de manera participativa los mecanismos específicos de gobernanza y funcionamiento de esta instancia

La Mesa de Seguros Climáticos Agropecuarios funciona como un espacio técnico de carácter consultivo, orientado a fortalecer el desarrollo del seguro rural en Ecuador. Está articulada en el ámbito del Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG), en coordinación con el Ministerio de Ambiente y Energía (MAE). Además, se deberá explorar una posible coordinación institucional en el ámbito del Servicio Nacional de Gestión de Riesgos y Emergencias, con el fin de articular esfuerzos y fortalecer la implementación de acciones conjuntas en materia de seguros agropecuarios y adaptación al cambio climático. La Mesa está conformada por representantes de:

Entidades públicas vinculadas a la planificación y financiamiento, al clima, al medio ambiente y al desarrollo territorial;

- Gobiernos Autónomos Descentralizados (GADs);
- Instituciones financieras, cooperativas y mutuales rurales;
- Compañías de seguros y reaseguros;
- Organizaciones de productores agropecuarios;
- Organismos multilaterales y agencias de cooperación, tanto nacionales como internacionales.

La Mesa tiene las siguientes Características generales de la gobernanza:

- Cuenta con una Secretaría Técnica, preferentemente en el ámbito del MAG, responsable de la convocatoria, sistematización de acuerdos y seguimiento de acciones.
- Las reuniones se realizan con periodicidad definida, garantizando continuidad y coordinación efectiva entre los actores.
- La Agenda Conjunta de Trabajo constituye el eje central de la Mesa, estableciendo prioridades temáticas, proyectos estratégicos y acciones clave. Esta agenda se revisa periódicamente y orienta la implementación de propuestas.
- Se crean grupos de trabajo temáticos para el desarrollo de estudios, pilotos o iniciativas específicas, conforme al mandato y capacidades de sus integrantes.
- Se contempla la participación de expertos, instituciones académicas y organizaciones técnicas como asesores u observadores, de acuerdo con los temas abordados.

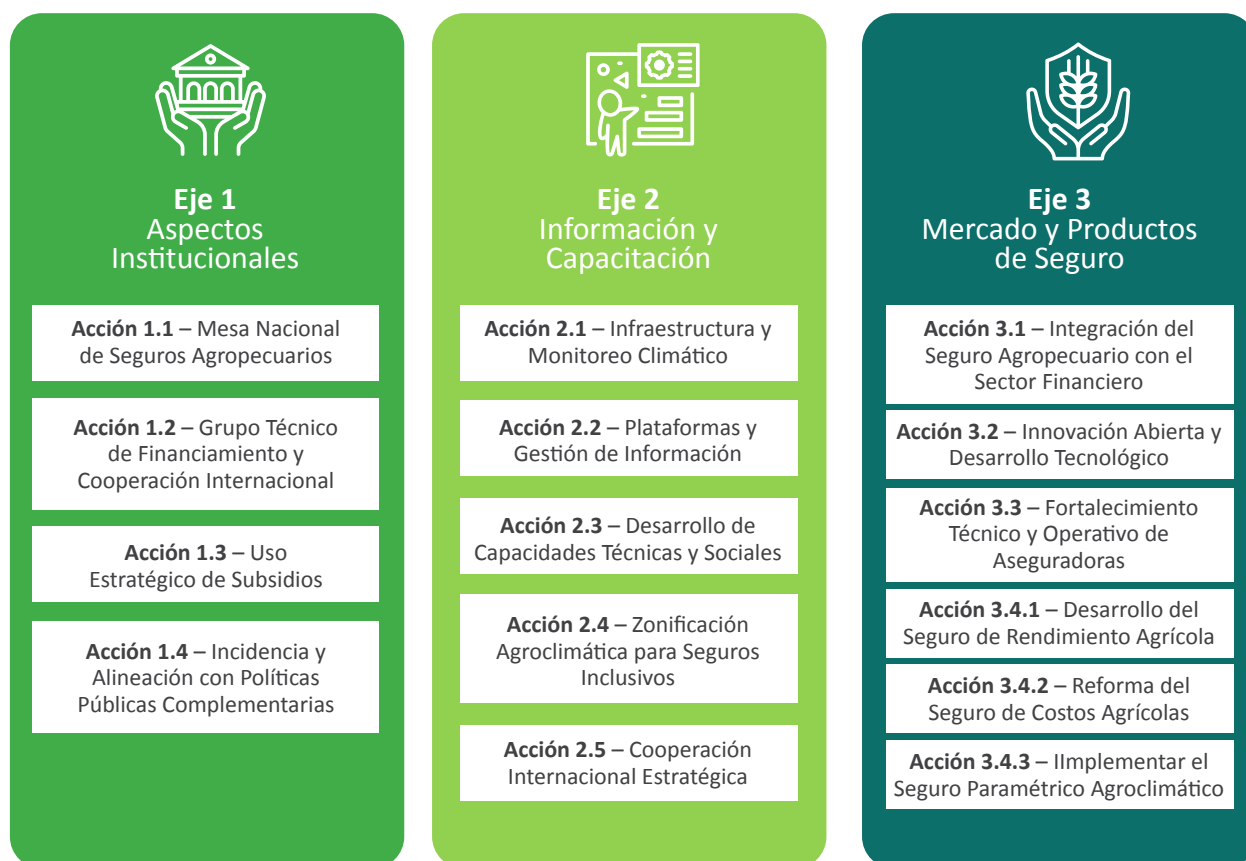
3.5. Agenda de Desarrollo Conjunta para el Seguro Agropecuario

Agenda de trabajo conjunta para el desarrollo de seguros climáticos e inclusivos en el sector agropecuario está estructurada en tres ejes estratégicos que organizan 15 acciones priorizadas, formuladas bajo el enfoque de gestión por resultados (Resource Based Monitoring), conforme Figura 4. El Eje 1 – Aspectos Institucionales concentra acciones orientadas a fortalecer la gobernanza multiactor del sector,

a partir de la creación de una Mesa Nacional de Seguros, articulación con la cooperación internacional, uso estratégico de subsidios, y el

alineamiento de políticas públicas nacionales y locales que potencien el seguro como herramienta de inclusión y desarrollo rural resiliente al clima.

Figura 4. Árbol de acciones estratégicas para el desarrollo del seguro agropecuario inclusivo en el Ecuador.



Fuente: Actores

El Eje 2 – Información y Capacitación prioriza el desarrollo de condiciones técnicas para la toma de decisiones, destacando la importancia de la infraestructura de monitoreo climático, las plataformas digitales, la zonificación agroclimática y la capacitación territorial. A su vez, el Eje 3 – Mercado y Productos de Seguro propone medidas concretas para dinamizar el mercado asegurador, mediante la integración con el sector financiero,

la innovación tecnológica, el fortalecimiento de aseguradoras y la diversificación de productos como seguros de rendimiento, costos y seguros paramétricos. La articulación entre ejes y acciones conforma una Agenda Conjunta coherente, gradual y orientada a resultados para transformar el sistema de gestión de riesgos agropecuarios en el país.

3.5.1. Tipos de Acciones

Las acciones de la presente agenda fueron definidas según sus Tipos de Acciones, con el propósito de servir como base para la toma de decisiones estratégicas. Se han establecido las siguientes categorías:



Acciones de Soporte Transversal:

Son iniciativas que ofrecen apoyo continuo, metodológico, técnico o institucional a diversas acciones o ejes del RoadMap. Tienen un carácter multisectorial o interinstitucional y su función principal es conectar e integrar los diferentes componentes del plan.



Acciones de Dependencia:

Representan requisitos indispensables, sin los cuales no es posible avanzar en determinadas líneas estratégicas. Tienen un carácter estructurante y deben ser priorizadas en la planificación. Ejemplo típico: creación de marcos regulatorios o definición de criterios técnicos mínimos para operar seguros.



Acciones Complementarias:

Son acciones que refuerzan, amplían o profundizan los efectos de acciones principales. Ejemplo típico: desarrollo de plataformas digitales para apoyar la comercialización de seguros, siempre que ya existan regulaciones y productos.

La presente Tipos de Acciones clasifica las acciones según su rol dentro de la lógica de implementación del RoadMap. Si bien las acciones de dependencia suelen tener carácter prioritario por su función habilitante, la priorización definitiva debe considerar criterios de viabilidad, oportunidad y alineación estratégica.

El Cuadro 5 presenta un esquema de las acciones conjuntas organizadas según sus Tipos de Acciones. Dentro de este esquema, la Acción 1.1 – Mesa Nacional de Seguros Agropecuarios – se destaca como una acción de soporte transversal, con influencia sobre todas las demás iniciativas del RoadMap. Los capítulos 3.4.3, 3.4.4 y 3.4.5 desarrollan en detalle cada una de las acciones que integran esta agenda de desarrollo.

Cuadro 5 - Esquema de acciones conjuntas de la agenda, organizadas según su Tipos de Acciones

Acciones		Aspectos institucionales				Información y Capacitación				Mercado y Productos de Seguro							
Leyenda																	
Relaciones de Complementariedad																	
Relaciones de Dependencia																	
Relaciones de Soporte transversal																	
Aspectos Institucionales	Acción 1.1 Crear Mesa Nacional de Seguros Agropecuarios																
	Acción 1.2 Crear Grupo Técnico de Financiamiento y Cooperación Internacional																
	Acción 1.3 - Impulsar el uso Estratégico de Subsidios para la Inclusión y el Dinamismo del Mercado de Seguros Agropecuarios																
	Acción 1.4 - Incidencia y Alineación Técnica con Políticas Públicas Complementarias																
Información y Capacitación	Acción 2.1 - Desarrollar la Infraestructura y Monitoreo Climático Integrado																
	Acción 2.2 - Desarrollar Plataforma Nacional y Recolección de Datos Primarios																
	Acción 2.3 - Desarrollar Capacidades Técnicas y Sociales																
	Acción 2.4 - Implementar la Zonificación Agroclimática para Seguros Inclusivos																
	Acción 2.5 - Promover la Articulación Estratégica de la Cooperación Internacional																
Mercado y Productos de Seguro	Acción 3.1 - Promover la Integración del Seguro Agropecuario con el Sistema Financiero																
	Acción 3.2 - Promover la Innovación Abierta y Desarrollo Tecnológico para Seguros Agropecuario																
	Acción 3.3 - Promover el Fortalecimiento Técnico y Operativo de Aseguradoras Agropecuarias																
	Acción 3.4.1 - Desarrollar el Seguro de Rendimiento Agrícola																
	Acción 3.4.2 - Reformar el Seguro de Costos Agrícolas																
	Acción 3.4.3 – Implementar el Seguro Paramétrico Agroclimático																

Fuente: AutoresTemporalidad

3.5.2 Temporalidad

En el presente trabajo se definieron tres tipologías de temporalidad que serán utilizadas para clasificar las acciones en la presentación de los resultados de la Agenda de Desarrollo (Figura 5). Esta categorización responde a la necesidad de alinear los horizontes de implementación con los plazos establecidos en la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (EFIC) y en el Plan Nacional de Desarrollo Agropecuario del Ecuador. Se distinguen tres escalas: corto plazo (0 a 2 años), que agrupa acciones de ejecución inmediata o preparación operativa; mediano plazo (2 a 5 años), correspondiente al desarrollo progresivo de capacidades e instrumentos; y largo plazo (5 a 10 años), orientado a transformaciones estructurales, consolidación institucional y sostenibilidad sistémica. Esta clasificación facilita

la planificación, el seguimiento y la priorización estratégica de las acciones propuestas.

Figura 5 – Tipologías de temporalidad



Fuente: Autores

Las Tablas 3, 4 y 5 presentan el resumen de las 15 acciones previstas en el marco de los pilares correspondientes a los Ejes 1, 2 y 3. El Eje 1 abarca las acciones orientadas a los aspectos institucionales; el Eje 2, a la educación y la capacitación; y el Eje 3, al mercado y los productos de seguros. **Todas estas acciones se detallan en el capítulo 3.6.**

Acción 1.1 Crear Mesa Nacional de Seguros Agropecuarios Tabla 2. Resumen de las acciones del Eje 1: Aspectos institucionales.

Acción	Objetivo	Temporalidad	Liderazgo	Socios clave
Acción 1.1 Crear Mesa Nacional de Seguros Agropecuarios	Garantizar una gobernanza efectiva y sostenida para la coordinación de políticas, acciones y proyectos orientados al desarrollo del seguro agropecuario inclusivo en el Ecuador.		MAG	Ministerio de Finanzas, MAE, Nacional de Gestión de Riesgos y Emergencias, aseguradoras, cooperativas, organizaciones de productores, agencias de cooperación, universidades
Acción 1.2 Crear Grupo Técnico de Financiamiento y Cooperación Internacional	Garantizar una gobernanza efectiva y sostenida para la coordinación de políticas, acciones y proyectos orientados al desarrollo del seguro agropecuario inclusivo en el Ecuador.		MAG, MAE	Ministerio de Finanzas, MAE, Servicio, FAO, BID, GCF, BM, GIZ Y OTROS COOPERANTES, redes de cooperación, aseguradoras






Acción	Objetivo	Temporalidad	Liderazgo	Socios clave
Acción 1.3 Impulsar el uso Estratégico de Subsidios para la Inclusión y el Dinamismo del Mercado de Seguros Agropecuarios	Ampliar el alcance e impacto del subsidio al seguro agropecuario mediante su aplicación estratégica, orientada a la inclusión, innovación y sostenibilidad del mercado asegurador		MAG, Ministerio de Finanzas	Mesa Nacional de Seguros, FAO, BID, GIZ Y OTROS COOPERANTES, asociaciones de aseguradoras, organizaciones de productores, redes financieras rurales.
Acción 1.4 - Incidencia y Alineación Técnica con Políticas Públicas Complementarias	Posicionar al seguro agropecuario como una herramienta transversal de apoyo a políticas públicas clave (asociativismo, financiamiento, inclusión económica, cambio climático), promoviendo sinergias institucionales y mejoras técnicas en su implementación.		MAG, MAE	Ministerio de Finanzas, Junta de Regulación, aseguradoras, cooperativas, redes de productores, FAO, BID, GIZ Y OTROS COOPERANTES

Tabla 3. Resumen de las acciones del Eje 2: Educación y Capacitación.

Acción	Objetivo	Temporalidad	Liderazgo	Socios clave
Acción 2.1 Desarrollar la Infraestructura y Monitoreo Climático Integrado	Contar con una red nacional funcional, sostenible y estandarizada para monitoreo climático y evaluación objetiva de cultivos y siniestros.		MAG, INAMHI	Aseguradoras, GADs, universidades, PMA, FAO, BID, cooperativas, plataformas tecnológicas
Acción 2.2 Desarrollar Plataforma Nacional y Recolección de Datos Primarios	Fortalecer la toma de decisiones técnicas, financieras y aseguradoras mediante información confiable, validada y accesible a nivel nacional.		MAG, INEC	INIAP, universidades, FAO, GIZ Y OTROS COOPERANTES, gobiernos provinciales, asociaciones de productores.
Acción 2.3 Desarrollar Capacidades Técnicas y Sociales	Fortalecer las capacidades técnicas e institucionales del ecosistema de seguros y promover una cultura aseguradora entre productores rurales para aumentar la adopción efectiva del seguro agropecuario.		MAG, MAE	Universidades, aseguradoras, cooperativas, GADs, INIAP, FAO, redes campesinas, GIZ Y OTROS COOPERANTES








Acción	Objetivo	Temporalidad	Liderazgo	Socios clave
Acción 2.4 Implementar la Zonificación Agroclimática para Seguros Inclusivos	Facilitar el desarrollo de seguros agropecuarios adaptados a las condiciones locales y fortalecer la toma de decisiones productivas basadas en riesgo.		INIAP, MAG	INAMHI, FAO, BID, GIZ Y OTROS COOPERANTES, universidades, gobiernos locales, aseguradoras, cooperativas agrícolas.
Acción 2.5 Promover la Articulación Estratégica de la Cooperación Internacional	Optimizar el aprovechamiento de la cooperación internacional para escalar capacidades técnicas, generar innovación, promover proyectos piloto y atraer inversión sostenible para seguros inclusivos.		MAG, Cancillería (Dirección de Cooperación)	MAE, Secretaría Técnica de Planificación, FAO, BID, PMA, GIZ Y OTROS COOPERANTES, COSUDE, Banco Mundial, embajadas, universidades, organismos técnicos internacionales.

Tabla 4. Resumen de las acciones del Eje 3: Mercado y productos de seguro

Acción	Objetivo	Temporalidad	Liderazgo	Socios clave
Acción 3.1 Promover la Integración del Seguro Agropecuario con el Sistema Financiero	Incrementar la cobertura del seguro agropecuario mediante su vinculación directa con productos financieros accesibles y adaptados al pequeño y mediano productor.		MAG, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria	BAN Ecuador, Ministerio de Finanzas, FAO, BID, GIZ Y OTROS COOPERANTES, aseguradoras, redes de cooperativas, organizaciones de mujeres rurales
Acción 3.2 Promover la Innovación Abierta y Desarrollo Tecnológico para Seguros Agropecuario	Fomentar un ecosistema de innovación orientado a la cocreación de soluciones digitales que respondan a los desafíos del seguro agropecuario en contextos rurales diversos.		MAG, Ministerio de Producción	Red de Innovación Agropecuaria, aseguradoras, incubadoras, universidades, FAO, BID, GIZ Y OTROS COOPERANTES, agencias de innovación, startups tecnológicos, organizaciones rurales

Acción	Objetivo	Temporalidad	Liderazgo	Socios clave
Acción 3.3 Promover el Fortalecimiento Técnico y Operativo de Aseguradoras Agropecuarias	Mejorar la calidad, accesibilidad y relevancia de los seguros agropecuarios mediante un ecosistema asegurador más profesional, innovador y orientado al productor.		Superintendencia de Compañías, MAG	FAO; BID; GIZ Y OTROS COOPERANTES; asociaciones de aseguradoras; redes rurales.
Acción 3.4.1 Desarrollar el Seguro de Rendimiento Agrícola	Contar con productos de seguro de rendimiento adaptados a las condiciones agroclimáticas del Ecuador y con aceptación por parte de los actores del territorio.		MAG	Aseguradoras, INIAP, GADs, MAE, universidades, plataformas tecnológicas, FAO, GIZ Y OTROS COOPERANTES
Acción 3.4.2 Reformar el Seguro de Costos Agrícolas	Restablecer la confianza de productores y mejorar la funcionalidad del seguro de costos agrícolas como instrumento de inclusión productiva y protección frente a riesgos climáticos.		MAG	Aseguradoras, GADs, redes de productores, MAE, INIAP, FAO, BID.
Acción 3.4.3 Implementar el Seguro Paramétrico Agroclimático	Contar con modelos de seguro paramétrico funcionales, territorializados y técnicamente viables que sirvan como base para su escalamiento en el país.		MAG, MAE	Aseguradoras, INAMHI, INIAP, GADs, PMA, FAO, BID, universidades.

3.6 Descripción de las Acciones Prioritarias

3.6.1 Aspectos Institucionales

3.6.1.1 Mesa Nacional de Seguros Agropecuarios (Acción 1.1)



Campo de Acción estratégico: Gobernanza interinstitucional y coordinación nacional del sector de seguros agropecuarios



Problema central que la Acción busca solucionar: La ausencia de una instancia permanente y formal de coordinación entre actores públicos, privados e internacionales dificulta la implementación de una agenda de desarrollo conjunta para los seguros agropecuarios inclusivos.



Acción principal: Constituir e institucionalizar una Mesa Nacional de Seguros Agropecuarios con representación multiactor, mandato técnico y capacidad de toma de decisiones sobre temas estratégicos del sector.



Liderazgo: MAG, MAE



Acciones de articulación: Revisión de experiencias previas; construcción participativa de estatutos y estructura operativa; validación institucional de su mandato y sostenibilidad.



Objetivo: Garantizar una gobernanza efectiva y sostenida para la coordinación de políticas, acciones y proyectos orientados al desarrollo del seguro agropecuario inclusivo en el Ecuador.



Resultado esperado (Outcome): El país cuenta con una Mesa

Nacional de Seguros Agropecuarios formalmente constituida, reconocida institucionalmente y con funcionamiento operativo regular.



Productos esperados (Outputs): Estatuto y reglamento aprobado; estructura técnica de funcionamiento; plan de trabajo multianual; actas y reportes periódicos de seguimiento.



Acciones clave de implementación: Talleres de co-diseño con actores clave; elaboración participativa del reglamento; conformación del equipo técnico de apoyo; instalación oficial de la Mesa y funcionamiento trimestral.



Socios clave: Ministerio de Finanzas, aseguradoras, cooperativas, organizaciones de productores, agencias de cooperación, universidades



Recursos técnicos y financieros: Apoyo logístico, consultoría jurídica y técnica.



Horizonte de implementación: Corto plazo (0–2 años)



Relación con otras acciones: Acción estructurante de toda la agenda ACCIÓN. Complementariedad directa con ACCIÓN 1.2, 1.3 y 1.4. Soporte transversal a todos los ejes temáticos de la Agenda Conjunta nacional.

3.6.1.2 Grupo Técnico de Financiamiento y Cooperación Internacional (Acción 1.2)



Campo de Acción estratégico:

Gobernanza interinstitucional y coordinación nacional del sector de seguros agropecuarios



Problema central que la Acción busca solucionar:

La ausencia de una instancia permanente y formal de coordinación entre actores públicos, privados e internacionales dificulta la implementación de una agenda de desarrollo conjunta para los seguros agropecuarios inclusivos.



Acción principal:

Constituir e institucionalizar una Mesa Nacional de Seguros Agropecuarios con representación multiactor, mandato técnico y capacidad de toma de decisiones sobre temas estratégicos del sector.



Liderazgo: MAG, MAE



Acciones de articulación: Revisión de experiencias previas; construcción participativa de estatutos y estructura operativa; validación institucional de su mandato y sostenibilidad.



Objetivo: Garantizar una gobernanza efectiva y sostenida para la coordinación de políticas, acciones y proyectos orientados al desarrollo del seguro agropecuario inclusivo en el Ecuador.



Resultado esperado (Outcome):

El país cuenta con una Mesa Nacional de Seguros Agropecuarios formalmente constituida,

reconocida institucionalmente y con funcionamiento operativo regular.



Productos esperados (Outputs):

Estatuto y reglamento aprobado; estructura técnica de funcionamiento; plan de trabajo multianual; actas y reportes periódicos de seguimiento.



Acciones clave de implementación:

Talleres de co-diseño con actores clave; elaboración participativa del reglamento; conformación del equipo técnico de apoyo; instalación oficial de la Mesa y funcionamiento trimestral.



Socios clave:

Ministerio de Finanzas, aseguradoras, cooperativas, organizaciones de productores, agencias de cooperación, universidades



Recursos técnicos y financieros:

Apoyo logístico, consultoría jurídica y técnica.



Horizonte de implementación:

Corto plazo (0–2 años)



Relación con otras acciones:

Acción estructurante de toda la agenda ACCIÓN. Complementariedad directa con ACCIÓN 1.2, 1.3 y 1.4. Soporte transversal a todos los ejes temáticos de la Agenda Conjunta nacional.

3.6.1.3 Impulsar el uso Estratégico de Subsidios para la Inclusión y el Dinamismo del Mercado de Seguros Agropecuarios (Acción 1.3)



Campo de Acción estratégico: Aplicación efectiva de subsidios públicos al seguro agropecuario como instrumento de política para la inclusión de pequeños productores y la promoción de un mercado diverso y activo.



Problema central que la Acción busca solucionar: El actual sistema de subsidios, aunque fundamental, no está estructurado para fomentar activamente la inclusión ni para dinamizar un mercado plural de seguros agropecuarios. La falta de criterios operativos claros, segmentación técnica y retroalimentación limita su impacto estructural.



Acción principal: Utilizar los subsidios públicos al seguro agropecuario como herramienta estratégica para promover la inclusión de pequeños y medianos productores, permitir el desarrollo y prueba de nuevos productos, y garantizar la participación de múltiples aseguradoras en un entorno de competencia transparente.



Liderazgo: MAG, Ministerio de Finanzas



Acciones de articulación: Definir lineamientos técnicos para aplicar el subsidio a pilotos regionales o productos específicos; establecer criterios de segmentación por tipo de productor o región; diseñar mecanismos de monitoreo y retroalimentación sobre el uso del subsidio; promover la participación abierta y equitativa de aseguradoras bajo criterios transparentes.



Objetivo: Ampliar el alcance e impacto del subsidio al seguro agropecuario mediante su aplicación estratégica, orientada a la inclusión,

innovación y sostenibilidad del mercado asegurador.



Resultado esperado (Outcome): El subsidio opera como herramienta activa de política pública, contribuyendo a aumentar la cobertura de pequeños productores y promoviendo un ecosistema más plural e innovador.



Productos esperados (Outputs): Lineamientos técnicos para focalización del subsidio; pilotos regionales implementados; reportes de monitoreo participativo; incremento en la participación de nuevas aseguradoras; base de datos de productores beneficiados.



Acciones clave de implementación: Desarrollar lineamientos con participación de la Mesa de Seguros; implementar pilotos en regiones priorizadas; habilitar canales de retroalimentación desde el territorio; establecer criterios técnicos de evaluación y reportes públicos periódicos.



Socios clave: Mesa Nacional de Seguros, FAO, BID, GIZ Y OTROS COOPERANTES, asociaciones de aseguradoras, organizaciones de productores, redes financieras rurales.



Recursos técnicos y financieros: Equipo técnico multisectorial, sistemas de monitoreo, fondos de implementación de pilotos; presupuesto estimado: USD 600.000



Horizonte de implementación: Corto y mediano plazo (1–5 años), en coordinación con los ciclos agrícolas y presupuestarios nacionales



Relación con otras acciones: Complementariedad: Acción 1.1 (Mesa Nacional), Acción 1.4 (Incidencia en políticas públicas), Acción 3.4 (productos de seguro). Soporte transversal: Cooperación internacional (Acción 2.5), Acción 2.3 (capacitación).

3.6.1.4 Incidencia y Alineación Técnica con Políticas Públicas Complementarias (Acción 1.4)



Campo de Acción estratégico: Fortalecimiento institucional y articulación de políticas públicas relacionadas al seguro agropecuario inclusivo.



Problema central que la Acción busca solucionar: Las políticas públicas complementarias al seguro (como subsidios, crédito, asociativismo o inclusión productiva) son diseñadas y ejecutadas sin considerar los aportes y requerimientos del sector asegurador agropecuario, lo que limita su alineación y sinergia.



Acción principal: Establecer un espacio técnico-temático en la Mesa Nacional de Seguros que promueva la articulación, monitoreo y alineación técnica de las políticas públicas relevantes al desarrollo de seguros inclusivos.



Liderazgo: MAG, MAE



Acciones de articulación: Identificación participativa de políticas clave; levantamiento de requerimientos del sector asegurador; elaboración de posicionamientos técnicos; coordinación con unidades rectoras del MAG, MAE y Finanzas.



Objetivo: Posicionar al seguro agropecuario como una herramienta transversal de apoyo a políticas públicas clave (asociativismo, financiamiento, inclusión económica, cambio climático), promoviendo sinergias institucionales y mejoras técnicas en su implementación.



Resultado esperado (Outcome): Se cuenta con un mecanismo técnico formalizado que canaliza las propuestas del sector asegurador hacia políticas públicas relacionadas, mejorando la coordinación y coherencia institucional.



Productos esperados (Outputs): Espacio técnico activo en la Mesa de Seguros; informes de alineación; agenda técnica de políticas prioritarias; recomendaciones con respaldo técnico; documentos de posicionamiento.



Acciones clave de implementación: Conformación del grupo temático; reuniones técnicas con instituciones rectoras; elaboración de análisis técnicos y propuestas; integración en procesos de planificación sectorial.



Socios clave: Ministerio de Finanzas, Junta de Regulación, aseguradoras, cooperativas, redes de productores, FAO, BID, GIZ Y OTROS COOPERANTES



Recursos técnicos y financieros: Secretaría técnica de la Mesa, consultores en políticas públicas, herramientas de análisis, presupuesto estimado: USD 180.000



Horizonte de implementación: Mediano plazo (hasta 5 años)



Relación con otras acciones: Complementariedad: Acción 1.1 (Mesa Nacional), Acción 1.3 (Implementación de Instrumentos); Soporte transversal a acciones de capacitación, productos de seguros e integración financiera.

3.6.2 Información y Capacitación

3.6.2.1 Desarrollar la Infraestructura y Monitoreo Climático Integrado (Acción 2.1)



Campo de Acción estratégico: Información para la gestión del riesgo agropecuario.



Problema central que la Acción busca solucionar: Déficit de cobertura, calidad e interoperabilidad en los sistemas de monitoreo agroclimático y de siniestros, limitando la gestión de riesgos y la transparencia en la evaluación de daños.



Acción principal: Diseñar e implementar un sistema nacional integrado de monitoreo agroclimático y de cultivos, basado en estaciones físicas, sensores remotos y verificación de campo, con sostenibilidad operativa y territorialización.



Liderazgo: MAG, INAMHI



Acciones de articulación: Diagnóstico de brechas y metodologías actuales; acuerdos interinstitucionales para estandarización y cofinanciamiento; desarrollo de alianzas tecnológicas e institucionales.



Objetivo: Contar con una red nacional funcional, sostenible y estandarizada para monitoreo climático y evaluación objetiva de cultivos y siniestros.



Resultado esperado (Outcome): El país dispone de un sistema híbrido y operativo de monitoreo climático-productivo, útil para aseguradoras, productores y gestión pública.



Productos esperados (Outputs): Red ampliada de estaciones agroclimáticas; protocolo nacional de verificación de siniestros; interfaz de monitoreo digital accesible; pilotos validados en 3 provincias.



Acciones clave de implementación: Rehabilitación e instalación de estaciones; integración de sensores remotos; formación de técnicos locales; diseño e implementación de plataforma de alerta; ejecución de pilotos multiactor.



Socios clave: Aseguradoras, GADs, universidades, PMA, FAO, BID, cooperativas, plataformas tecnológicas



Recursos técnicos y financieros: Estaciones meteorológicas, sensores, plataformas digitales, capacitación, licencias tecnológicas



Horizonte de implementación: Mediano plazo (2–5 años)



Relación con otras acciones: Complementariedad: Plataforma de datos (Acción 2.2); Capacitación técnica (Acción 2.3); Seguro paramétrico (Acción 3.4.2); Soporte transversal: Cooperación internacional (Acción 2.5) e Innovación tecnológica (ACCIÓN 3.2).

3.6.2.2 Desarrollar Plataforma Nacional y Recolección de Datos Primarios (Acción 2.2)



Campo de Acción estratégico: Información para la gestión del riesgo agroclimático y asegurador



Problema central que la Acción busca solucionar: Fragmentación institucional y escasa confiabilidad de los datos agropecuarios, especialmente en niveles territoriales, con bajo acceso a plataformas interoperables y validadas.



Acción principal: Desarrollar e implementar una plataforma digital nacional que integre datos agroclimáticos, productivos y aseguradores, complementada por un sistema robusto de recolección y validación de datos primarios en territorio.



Liderazgo: MAG, INEC



Acciones de articulación: Diagnóstico de fuentes, flujos y capacidades territoriales; definición de protocolos técnicos; acuerdos de intercambio y gestión interinstitucional de datos.



Objetivo: Fortalecer la toma de decisiones técnicas, financieras y aseguradoras mediante información confiable, validada y accesible a nivel nacional.



Resultado esperado (Outcome): El Ecuador cuenta con una plataforma interoperable, vinculada a datos primarios territoriales, que respalda

el diseño y seguimiento de políticas y productos de seguro agropecuario.



Productos esperados (Outputs): Plataforma digital pública; visualizador regionalizado; protocolos validados de recolección de datos; red territorial fortalecida de técnicos y encuestadores.



Acciones clave de implementación: Desarrollo de arquitectura digital; integración de datos del INAMHI, SIPA, INEC y aseguradoras; formación de recolectores; implementación de pilotos en 5 provincias; retroalimentación desde actores locales.



Socios clave: INIAP, universidades, FAO, GIZ Y OTROS COOPERANTES, gobiernos provinciales, asociaciones de productores.



Recursos técnicos y financieros: Infraestructura cloud, software, protocolos, equipo técnico territorial, presupuesto estimado: USD 5.3 millones.



Horizonte de implementación: Mediano plazo (2–5 años)



Relación con otras acciones:
Dependencia: Acción 2.1 (infraestructura y monitoreo).
Complementariedad: Política pública (Acción 1.4), Capacitación (Acción 2.3), Productos de seguro (Acción 3.4).
Soporte transversal: Mesa Nacional de Seguros (Acción 1.1).

3.6.2.3 Desarrollar Capacidades Técnicas y Sociales (Acción 2.3)



Campo de Acción estratégico: Información y capacidades para una implementación efectiva del seguro agropecuario.



Problema central que la Acción busca solucionar: Falta de conocimientos técnicos especializados sobre seguros en instituciones clave (MAG, GAD, aseguradoras, brokers), y baja cultura aseguradora entre productores rurales, lo que limita la confianza, adopción y eficacia de los productos aseguradores.



Acción principal: Implementar una estrategia nacional de desarrollo de capacidades que combine formación técnica especializada para actores institucionales y sociales, con programas de socialización, alfabetización financiera y acompañamiento territorial a productores rurales.



Liderazgo: MAG, MAE



Acciones de articulación: Levantamiento de necesidades de capacitación; articulación con programas existentes de formación y extensión; alianzas con universidades, asociaciones y plataformas de aprendizaje rural.



Objetivo: Fortalecer las capacidades técnicas e institucionales del ecosistema de seguros y promover una cultura aseguradora entre productores rurales para aumentar la adopción efectiva del seguro agropecuario.



Resultado esperado (Outcome): Actores públicos, privados

y comunitarios mejoran su comprensión, confianza y capacidades técnicas en el uso, promoción y gestión del seguro agropecuario.



Productos esperados (Outputs): Programa modular de formación técnica (presencial y virtual); manuales y guías prácticas; campañas de sensibilización y materiales educativos; red de técnicos territoriales capacitados.



Acciones clave de implementación: Diseño curricular por segmentos (brokers, gestores, productores); cursos presenciales y virtuales; giras educativas e intercambio de experiencias; talleres comunitarios y asistencia en campo; evaluación y seguimiento de impactos.



Socios clave: Universidades, aseguradoras, cooperativas, GADs, INIAP, FAO, redes campesinas, GIZ Y OTROS COOPERANTES



Recursos técnicos y financieros: Plataformas de formación, equipo técnico, materiales impresos y digitales, alianzas institucionales



Horizonte de implementación: Corto y mediano plazo (1–5 años)



Relación con otras acciones: **Complementariedad:** Mesa de seguros (Acción 1.1), Infraestructura de monitoreo (Acción 2.1), Productos de seguro (Acción 3.4), Soporte transversal: Plataforma de datos (Acción 2.2), Cooperación internacional (Acción 2.5).

3.6.2.4 Implementar la Zonificación Agroclimática para Seguros Inclusivos (Acción 2.4)



Campo de Acción estratégico: Información para la gestión del riesgo.



Problema central que la Acción busca solucionar: Ausencia de un sistema nacional actualizado y orientado a riesgos que integre mapas agroclimáticos, agroecológicos y temporales, limitando el diseño de seguros adecuados y decisiones técnicas por parte de productores.



Acción principal: Diseñar e implementar un sistema nacional de zonificación agroclimática por cultivo y territorio, articulado con los sistemas de aseguramiento, crédito y extensión rural.



Liderazgo: INIAP, MAG



Acciones de articulación: Revisar y actualizar los mapas agroecológicos existentes; incorporar variables climáticas y de riesgo; establecer metodologías técnico-participativas; seleccionar zonas piloto para su validación y escalamiento.



Objetivo: Facilitar el desarrollo de seguros agropecuarios adaptados a las condiciones locales y fortalecer la toma de decisiones productivas basadas en riesgo.



Resultado esperado (Outcome): El Ecuador dispone de mapas y herramientas de zonificación agroclimática útiles para productores, aseguradoras y tomadores de decisión.



Productos esperados (Outputs): Mapas zonificados por cultivo y región; plataforma digital con visualizador público; manuales metodológicos; pilotos implementados en al menos 3 provincias.



Acciones clave de implementación: Recolectar y sistematizar datos agroclimáticos y edafológicos; validar mapas con actores locales; publicar y capacitar sobre el uso de los mapas; integrar los resultados en políticas de crédito y seguros.



Socios clave: INAMHI, FAO, BID, GIZ Y OTROS COOPERANTES, universidades, gobiernos locales, aseguradoras, cooperativas agrícolas.



Recursos técnicos y financieros: Sistemas de información geográfica, especialistas en suelo y clima, infraestructura digital; presupuesto estimado: USD 2.8 millones.



Horizonte de implementación: Mediano plazo (1–3 años)



Relación con otras acciones:
Dependencia: Acción 2.1 (infraestructura climática), Acción 2.2 (plataformas), Acción 2.3 (capacidades). Complementariedad: Acción 3.4.1 (seguro de rendimiento), Acción 3.4.2 (seguro de costos), Acción 3.4.3 (paramétrico). Soporte transversal: Acción 1.1 (Mesa), Acción 2.5 (cooperación).

3.6.2.5 Promover la Articulación Estratégica de la Cooperación Internacional (Acción 2.5)



Campo de Acción estratégico: Condiciones habilitantes transversales.



Problema central que la Acción busca solucionar: El Ecuador carece de una estrategia articulada que coordine los esfuerzos de cooperación técnica y financiera internacional enfocados en seguros agropecuarios, lo que genera dispersión de iniciativas, pérdida de oportunidades y escasa sostenibilidad institucional.



Acción principal: Diseñar e implementar una estrategia nacional de articulación de la cooperación internacional, orientada a movilizar conocimientos, asistencia técnica, financiamiento y alianzas multilaterales que fortalezcan el ecosistema de seguros agroclimáticos.



Liderazgo: MAG, Cancillería (Dirección de Cooperación).



Acciones de articulación: Mapeo de actores y líneas de cooperación; definición de prioridades nacionales y criterios de alineación; articulación con Cancillería y planificación sectorial (EFIC, PNA); establecimiento de enlace técnico interinstitucional.



Objetivo: Optimizar el aprovechamiento de la cooperación internacional para escalar capacidades técnicas, generar innovación, promover proyectos piloto y atraer inversión sostenible para seguros inclusivos.



Resultado esperado (Outcome): El país cuenta con una arquitectura de cooperación funcional, priorizada y alineada a sus políticas nacionales,



Productos esperados (Outputs): Estrategia nacional de cooperación para seguros climáticos; portafolio de alianzas priorizadas; base de datos de actores internacionales; Agenda Conjunta para cooperación técnica y financiera; mecanismo activo de diálogo multilateral.



Acciones clave de implementación: Conformación de grupo interinstitucional de enlace; elaboración de directrices estratégicas; desarrollo de instrumentos de gestión de alianzas; formulación y presentación de propuestas conjuntas en espacios multilaterales; validación por la Mesa Nacional.



Socios clave: MAE, Secretaría Técnica de Planificación, FAO, BID, PMA, GIZ Y OTROS COOPERANTES, COSUDE, Banco Mundial, embajadas, universidades, organismos técnicos internacionales.



Recursos técnicos y financieros: Coordinador técnico, asistencia internacional, herramientas de gestión, fondos semilla y logísticos; presupuesto estimado: USD 600.000.



Horizonte de implementación: Corto a mediano plazo (0–2 años).



Relación con otras acciones: Complementariedad: Acción 1.2 (Grupo Técnico de Financiamiento), Acción 2.1–2.4 (infraestructura, datos, capacidades) y Acción 3.2 (Innovación Abierta). Soporte transversal: Apoya la implementación de toda la agenda de desarrollo mediante asistencia técnica y movilización de recursos.

3.6.3 Mercado y Productos de Seguro

3.6.3.1 Promover la Integración del Seguro Agropecuario con el Sistema Financiero (Acción 3.1)



Campo de Acción estratégico: Financiamiento inclusivo y acceso al seguro.



Problema central que la Acción busca solucionar: Falta de integración entre productos de seguro agropecuario y las operaciones de financiamiento rural, lo que limita su masificación, eficiencia y utilidad práctica para los productores.



Acción principal: Desarrollar e implementar mecanismos de articulación técnica, normativa y operativa entre productos aseguradores y líneas de crédito agropecuario, especialmente en entidades públicas y cooperativas.



Liderazgo: MAG, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.



Acciones de articulación: Diagnosticar barreras normativas y operativas para la integración; definir criterios regulatorios y directrices nacionales para productos integrados; establecer acuerdos institucionales entre MAG, reguladores y entidades financieras; evaluar la factibilidad de aplicar tasas de interés preferenciales para productores asegurados.



Objetivo: Incrementar la cobertura del seguro agropecuario mediante su vinculación directa con productos financieros accesibles y adaptados al pequeño y mediano productor.



Resultado esperado (Outcome): Productores acceden a líneas de

crédito con seguro incorporado, en condiciones más favorables y con respaldo institucional.



Productos esperados (Outputs): Modelos operativos de crédito + seguro; manual normativo para integración financiera; pilotos con al menos dos cooperativas y un banco público; reportes de impacto en adopción del seguro y riesgo crediticio.



Acciones clave de implementación: Desarrollar modelos operativos de integración crédito + seguro; firmar convenios con instituciones financieras participantes; capacitar personal técnico en diseño y promoción de productos integrados; implementar pilotos en cooperativas y bancos públicos con monitoreo de desempeño y evaluación de impacto.



Socios clave: BAN Ecuador, Ministerio de Finanzas, FAO, BID, GIZ Y OTROS COOPERANTES, aseguradoras, redes de cooperativas, organizaciones de mujeres rurales.



Recursos técnicos y financieros: Asistencia técnica financiera y actuarial; plataformas de gestión crediticia; formación territorial; presupuesto estimado: USD 1.5 millones



Horizonte de implementación: Corto a mediano plazo (1–3 años), en articulación con acciones de educación financiera y regulación sectorial.



Relación con otras acciones: Complementariedad: Acción 2.3 (capacitación), Acción 2.5 (cooperación), Acción 3.4 (productos de seguro). Soporte transversal: Acción 1.1 (Mesa Nacional), Acción 1.4 (política pública).

3.6.3.2 Promover la Innovación Abierta y Desarrollo Tecnológico para Seguros Agropecuario (Acción 3.2)



Campo de Acción estratégico: Innovación abierta y soluciones tecnológicas inclusivas.



Problema central que la Acción busca solucionar: Bajo aprovechamiento de las capacidades tecnológicas, digitales y de innovación social para desarrollar soluciones inclusivas, accesibles y escalables en el ámbito de los seguros agropecuarios.



Acción principal: Diseñar y ejecutar una estrategia nacional de innovación abierta para el desarrollo de soluciones tecnológicas que fortalezcan la accesibilidad, eficiencia y personalización del seguro agropecuario.



Liderazgo: MAG, Ministerio de Producción.



Acciones de articulación: Establecer una agenda nacional de innovación en seguros agropecuarios; definir desafíos prioritarios (seguros inclusivos, educación digital, plataformas de pago, monitoreo climático, etc.); movilizar alianzas con universidades, fintechs, aseguradoras y redes de jóvenes rurales; identificar fuentes de financiamiento y patrocinio público-privado.



Objetivo: Fomentar un ecosistema de innovación orientado a la cocreación de soluciones digitales que respondan a los desafíos del seguro agropecuario en contextos rurales diversos.



Resultado esperado (Outcome): Se establece una plataforma nacional de innovación y al menos tres desafíos tecnológicos orientados al seguro son desarrollados, con participación multiactor y enfoque inclusivo.



Productos esperados (Outputs):

Eventos nacionales y regionales de innovación abierta (hackathons, ideatones, desafíos públicos); prototipos funcionales y validados por el sector; red de innovación conformada; manual de sistematización de experiencias.



Acciones clave de implementación:

Diseñar y ejecutar desafíos tecnológicos en seguros inclusivos; seleccionar y acompañar equipos con alto potencial de impacto; validar y escalar soluciones con apoyo técnico y financiero; crear una plataforma pública con acceso a resultados e insumos abiertos.



Socios clave:

Red de Innovación Agropecuaria, aseguradoras, incubadoras, universidades, FAO, BID, GIZ Y OTROS COOPERANTES, agencias de innovación, startups tecnológicas, organizaciones rurales.



Recursos técnicos y financieros:

Convocatorias públicas, bolsas de premios, mentorías, redes de datos abiertos; presupuesto estimado: USD 1 millón.



Horizonte de implementación:

Corto a mediano plazo (0–2 años), articulado con acciones de digitalización, educación financiera y desarrollo territorial.



Relación con otras acciones:

Complementariedad: Acción 2.1 (infraestructura climática), Acción 2.2 (plataformas y datos), Acción 3.4 (productos de seguro). Soporte transversal: Acción 1.2 (financiamiento), Acción 2.5 (cooperación internacional), Acción 2.3 (capacidades técnicas).

3.6.3.3 Promover el Fortalecimiento Técnico y Operativo de Aseguradoras Agropecuarias (Acción 3.3)



Campo de Acción estratégico: Gobernanza del mercado asegurador y calidad del servicio.



Problema central que la Acción busca solucionar: Limitada capacidad técnica, territorial y normativa de las aseguradoras agropecuarias para ofrecer productos personalizados, eficientes y confiables, lo cual debilita la confianza del productor y restringe la expansión del seguro rural.



Acción principal: Fortalecer las capacidades operativas, técnicas y normativas de las aseguradoras que operan con seguros agropecuarios, promoviendo la innovación, el servicio territorial y el diseño flexible de productos.



Liderazgo: Superintendencia de Compañías, MAG.



Acciones de articulación: Establecer un mandato técnico y normativo claro para que las aseguradoras puedan diseñar productos adaptados; promover una agenda de calidad de servicio y atención en zonas rurales; crear incentivos para innovación e inclusión desde la regulación; establecer alianzas con universidades, gremios y redes de peritos para capacitación territorial.



Objetivo: Mejorar la calidad, accesibilidad y relevancia de los seguros agropecuarios mediante un ecosistema asegurador más profesional, innovador y orientado al productor.



Resultado esperado (Outcome): Las aseguradoras operan con equipos técnicos formados, productos

territorializados y procesos que generan confianza en productores rurales.



Productos esperados (Outputs): Programas de formación técnica para personal asegurador y peritos rurales; protocolos de servicio mínimo en zonas productivas; pilotos con seguros adaptados por zona; certificación o reconocimiento a aseguradoras con buenas prácticas.



Acciones clave de implementación: Actualizar marcos técnicos y protocolos de inspección; implementar pilotos con equipos locales en al menos tres regiones agroecológicas; realizar auditorías participativas de calidad del servicio; evaluar impacto en confianza y adhesión al seguro.



Socios clave: FAO; BID; GIZ Y OTROS COOPERANTES; asociaciones de aseguradoras; redes rurales;



Recursos técnicos y financieros: Manuales técnicos; plataformas de capacitación; asesores actuariales y legales; presupuesto estimado: USD 1.2 millones.



Horizonte de implementación: Mediano plazo (1–3 años).



Relación con otras acciones:
Complementariedad: Acción 1.4 (política pública), Acción 2.3 (capacidades), Acción 3.4.1 (seguro de rendimiento), Acción 3.4.2 (costos), Acción 3.4.3 (paramétrico), Soporte transversal: Acción 1.1 (Mesa Nacional), Acción 2.5 (cooperación internacional).

3.6.3.4 Desarrollar el Seguro de Rendimiento Agrícola (Acción 3.4.1)



Campo de Acción estratégico: Mercado y productos de seguro agropecuario.



Problema central que la Acción busca solucionar: Los productos actuales de seguro agrícola no consideran adecuadamente la variabilidad productiva y climática a nivel territorial, lo cual afecta su relevancia y credibilidad frente a los productores.



Acción principal: Diseñar e implementar productos de seguro de rendimiento agrícola basados en información local, zonificación agroclimática y series históricas validadas, priorizando cultivos estratégicos y zonas con alto potencial.



Liderazgo: MAG.



Acciones de articulación: Evaluación de datos productivos históricos; benchmarking internacional; definición de criterios técnicos para segmentación territorial; validación con aseguradoras y actores locales.



Objetivo: Contar con productos de seguro de rendimiento adaptados a las condiciones agroclimáticas del Ecuador y con aceptación por parte de los actores del territorio.



Resultado esperado (Outcome): Se dispone de seguros de rendimiento en al menos 3 provincias piloto, con base técnica sólida, viabilidad actuarial y validación territorial.



Productos esperados (Outputs): Modelo técnico validado; productos prototipo segmentados; pilotos implementados en 3



Acciones clave de implementación: Análisis de series históricas y rendimiento; segmentación por zona y cultivo; diseño y simulación del producto; acuerdos con aseguradoras; ejecución de pilotos con evaluación participativa.



Socios clave: Aseguradoras, INIAP, GADs, MAE, universidades, plataformas tecnológicas, FAO, GIZ Y OTROS COOPERANTES



Recursos técnicos y financieros: Modelos de riesgo, consultores técnicos, datos zonificados, cofinanciamiento para pilotos; presupuesto estimado: USD 1.000.000.



Horizonte de implementación: Mediano plazo (2–5 años).



Relación con otras acciones:
Dependencia: Acción 2.1 (infraestructura y monitoreo), Acción 2.2 (plataforma de datos), Acción 2.4 (zonificación agroclimática). Complementariedad: Acción 2.3 (capacitación), Acción 1.2 (financiamiento). Soporte transversal: Acción 1.1 (mesa nacional), Acción 2.5 (cooperación internacional).



Relación con otras acciones:
Dependencia: Acción 2.1 (monitoreo), Acción 2.2 (datos), Acción 2.3 (capacidades), Acción 2.4 (Zonificación), Complementariedad: Acción 1.4 (política pública), Acción 3.4.2 (seguro de costos). Soporte transversal: Acción 1.1 (mesa nacional), Acción 2.5 (cooperación internacional).

3.6.3.5 Reformar el Seguro de Costos Agrícolas (Acción 3.4.2)



Campo de Acción estratégico: Mercado y productos de seguro agropecuario.



Problema central que la Acción busca solucionar: El seguro de costos agrícolas enfrenta desconfianza por parte de productores debido a deficiencias en transparencia, cobertura limitada y falta de diferenciación territorial, lo que afecta su credibilidad y adopción.



Acción principal: Reformar el seguro de costos agrícolas mediante ajustes técnicos, segmentación territorial y mejoramiento del proceso de evaluación y liquidación, priorizando transparencia y adecuación a diferentes perfiles de productores.



Liderazgo: MAG.



Acciones de articulación: Revisión de siniestralidad y desempeño histórico; benchmarking regional; consulta con aseguradoras y productores; identificación de necesidades de ajuste técnico y operativo.



Objetivo: Restablecer la confianza de productores y mejorar la funcionalidad del seguro de costos agrícolas como instrumento de inclusión productiva y protección frente a riesgos climáticos.



Resultado esperado (Outcome): El seguro reformado es técnicamente robusto, territorializado y validado por productores y aseguradoras,

con incremento de la adopción en al menos 3 zonas priorizadas.



Productos esperados (Outputs): Versión reformada del producto; manual operativo actualizado; sistema mejorado de verificación de daños; campañas de relanzamiento y socialización.



Acciones clave de implementación: Rediseño técnico del producto; mejora de protocolos de evaluación y liquidación; segmentación de tarifas; capacitación de brokers y técnicos; implementación de pilotos territoriales.



Socios clave: Aseguradoras, GADs, redes de productores, MAATE, INIAP, FAO, BID.



Recursos técnicos y financieros: Modelos de rediseño, asistencia técnica, cofinanciamiento de pilotos, herramientas digitales; presupuesto estimado: USD 950.000.



Horizonte de implementación: Corto y mediano plazo (1–3 años).



Relación con otras acciones:
Dependencia: Acción 2.1 (monitoreo), Acción 2.2 (datos), Acción 2.3 (capacidades), Acción 2.4 (Zonificación), Complementariedad: Acción 1.4 (política pública), Acción 3.4.1 (seguro de rendimiento). Soporte transversal: Acción 1.1 (mesa nacional), Acción 2.5 (cooperación internacional).

3.6.3.6 Implementar el Seguro Paramétrico Agroclimático (Acción 3.4.3)



Campo de Acción estratégico: Mercado y productos de seguro agropecuario



Problema central que la Acción busca solucionar: La adopción de seguros paramétricos en Ecuador es limitada por la falta de información climática confiable, escaso conocimiento técnico y ausencia de pilotos adaptados a contextos locales.



Acción principal: Desarrollar e implementar pilotos territoriales de seguro paramétrico agroclimático basados en variables validadas (precipitación, temperatura, NDVI), con diseño participativo y enfoque multiactor.



Liderazgo: MAG, MAATE.



Acciones de articulación: Mapeo de zonas prioritarias con datos disponibles; benchmarking con países latinoamericanos; articulación con acciones de monitoreo climático e información agro-productiva.



Objetivo: Contar con modelos de seguro paramétrico funcionales, territorializados y técnicamente viables que sirvan como base para su escalamiento en el país.



Resultado esperado (Outcome): Se validan pilotos de seguro paramétrico con participación de aseguradoras,



Productos esperados (Outputs): Modelo técnico ajustado; herramienta de simulación y cálculo; pilotos implementados y evaluados; documentos de escalabilidad.



Acciones clave de implementación: Diseño técnico participativo; implementación de pilotos multiactor; acompañamiento técnico a aseguradoras; verificación externa y evaluación de resultados.



Socios clave: Aseguradoras, INAMHI, INIAP, GADs, PMA, FAO, BID, universidades.



Recursos técnicos y financieros: Datos históricos, estaciones meteorológicas, plataformas de cálculo, asistencia técnica especializada; presupuesto estimado: USD 1.200.000



Horizonte de implementación: Mediano plazo (2–5 años).



Relación con otras acciones: Dependencia: Acción 2.1 (monitoreo), Acción 2.2 (plataformas), Acción 2.4 (zonificación). Complementariedad: Acción 2.3 (capacitación), Acción 3.2 (innovación abierta). Soporte transversal: Acción 1.2 (financiamiento), Acción 2.5 (cooperación).

3.6.4 Compromisos y Acuerdos Institucionales de la Mesa de Seguros Agropecuarios del Ecuador

La construcción de la Agenda Conjunta para el Desarrollo de los Seguros Agropecuarios en Ecuador ha consolidado, a lo largo de un proceso participativo, un conjunto significativo de compromisos institucionales y acuerdos estratégicos. Estos compromisos buscan dotar al país de una gobernanza más sólida y funcional en materia de gestión de riesgos agroclimáticos, y surgen del diálogo entre sectores públicos, privados, cooperativos y multilaterales, que participaron en talleres técnicos, validaciones colectivas y entrevistas territoriales.

Uno de los principales consensos alcanzados fue la necesidad de fortalecer el rol de la Dirección de Riesgos y Aseguramiento Agropecuario (DRAA), del Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG), como instancia rectora del sistema de seguros agropecuarios en el país. Este fortalecimiento se entiende no solo en términos técnicos y administrativos, sino también como un compromiso político con la articulación institucional. Por ello, se decidió iniciar de inmediato las actividades de coordinación de la Mesa de Seguros, sin esperar a su formalización jurídica mediante decreto presidencial.

La creación de una Mesa Nacional de Seguros Agropecuarios constituye uno de los principales pilares institucionales de la agenda. Se trata de un espacio multiactor, de carácter técnico y estratégico, destinado a coordinar acciones, establecer lineamientos comunes y facilitar la implementación de instrumentos aseguradores. El diseño propuesto incluye la participación activa de aseguradoras, organismos públicos, gobiernos locales, cooperativas, entidades financieras y agencias internacionales. Su institucionalización

mediante decreto se considera un paso esencial para garantizar legitimidad y continuidad.

En paralelo, se establecieron grupos de trabajo organizados según tres ejes estratégicos: aspectos institucionales; información y capacitación; y mercado y productos de seguro. Estos grupos están integrados por actores representativos del sector público, privado y de la cooperación, y fueron conformados con base en criterios de equilibrio sectorial y territorial. Cada grupo asume la responsabilidad de analizar prioridades, refinar propuestas y avanzar en el diseño de soluciones específicas, siguiendo una metodología analítica previamente consensuada.

Como medida operativa inmediata, se acordó compartir con los miembros de la Mesa el borrador preliminar del informe técnico, que servirá como insumo fundamental para el trabajo colectivo. Este documento contiene el diagnóstico del sistema asegurador, experiencias internacionales relevantes y una propuesta estructurada de acciones prioritarias.

Desde una perspectiva institucional más amplia, los participantes subrayaron la necesidad de integrar los seguros con otras políticas públicas, superando la fragmentación actual y construyendo una visión articulada entre crédito, asistencia técnica, ordenamiento productivo y cambio climático. Para ello, se prevé también la creación de grupos técnicos especializados, incluyendo uno orientado a la cooperación y el financiamiento internacional.

Otro acuerdo relevante fue avanzar en el diseño de esquemas normativos que permitan ampliar el alcance del seguro, especialmente entre pequeños productores. En este contexto, se planteó la posibilidad de desarrollar un seguro básico universal —el llamado “SOAT Agropecuario”—

que combine subsidios públicos con productos simples, transparentes y de fácil acceso.

Finalmente, se prevé la realización de una segunda ronda de talleres nacionales, con el propósito de validar avances, pactar prioridades y planificar la

implementación de corto y mediano plazo. Este encuentro contribuirá a consolidar una cultura de gobernanza participativa y corresponsable en el desarrollo del sistema de seguros agropecuarios del Ecuador.

Cuadro 6 - Compromisos y Acuerdos de la Mesa de Seguros Agropecuarios del Ecuador

1. Taller de Trabajo – Quito, 26 de junio

El Taller de Trabajo realizado en Quito consolidó avances importantes en la estructuración de la Agenda de Trabajo Conjunta para el Desarrollo de Seguros Climáticos en el Sector Agropecuario del Ecuador. A continuación, se presentan los principales compromisos asumidos y los acuerdos operativos, con énfasis en los grupos temáticos conformados y en la gobernanza del proceso.

2. Compromisos Institucionales

- Liderazgo central del proceso: La Dirección de Riesgos y Aseguramiento Agropecuario (DRAA) del Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG), liderada por Natalia Rumazo, asumió la responsabilidad de coordinar técnica y políticamente la Mesa de Seguros, convocando a los actores, dando seguimiento a las acciones e impulsando la articulación entre los grupos temáticos.
- Creación de un comité oficial interinstitucional: Se acordó que el MAG iniciará las gestiones necesarias para formalizar la Mesa de Seguros mediante un decreto presidencial, con el fin de garantizar legitimidad institucional, continuidad política y recursos administrativos adecuados.
- Inicio inmediato de las actividades: Se pactó que las actividades de la Mesa de Seguros comenzarán de manera inmediata, sin depender de la formalización mediante decreto. Los grupos temáticos trabajarán bajo la convocatoria del MAG, utilizando como base el informe técnico presentado en el taller.

3. Pasos Clave

- Formalización jurídica de la Mesa de Seguros, mediante decreto presidencial, como espacio permanente de coordinación sectorial.
- Inicio inmediato de los grupos temáticos, conforme a los tres ejes estratégicos: institucional, informativo-formativo y de mercado.
- Distribución anticipada del informe técnico, como insumo para orientar el trabajo de los grupos.
- Organización de un segundo taller nacional, enfocado en la validación de propuestas y definición de prioridades operativas.



4. CONSIDERACIONES FINALES

En el presente trabajo se identificaron 15 acciones fundamentales para el desarrollo de un seguro agropecuario inclusivo y sostenible en el Ecuador. Estas acciones fueron definidas a partir de un amplio proceso de consulta con actores clave del gobierno, del sector asegurador, de organismos multilaterales y de organizaciones de productores.

Uno de los principales hallazgos de la construcción de esta Agenda es la necesidad de una articulación estructurada entre los diversos actores públicos y privados, considerando tanto su rol técnico como político. Entre todos los instrumentos analizados, la consulta a especialistas y representantes de la cadena de valor del seguro dejó en evidencia que la Mesa Nacional de Seguros Agropecuarios debe convertirse en el eje central para la formulación y ejecución de una agenda de desarrollo conjunta.

La creación de esta Mesa representa un punto de convergencia estratégico para fortalecer la institucionalidad y la gobernanza del seguro agrícola en el país, proporcionando una plataforma permanente y representativa para el diálogo técnico, la coordinación operativa y la toma de decisiones con enfoque sistémico.

Las acciones estructuradas en esta Agenda

de Desarrollo Conjunta están diseñadas para dotar al sistema asegurador ecuatoriano de herramientas adecuadas que respondan a los desafíos identificados, incluyendo la inestabilidad institucional, la necesidad de consolidar mercados más eficientes, y el fortalecimiento de capacidades humanas y técnicas. Este enfoque abarca tanto a los productores y sus organizaciones, como a quienes los asesoran en el territorio, así como a los servidores públicos responsables de diseñar e implementar las políticas públicas – en especial, funcionarios del Ministerio de Agricultura, del Ministerio de Ambiente y Energía y de otras entidades relevantes en la gestión del riesgo agroclimático.

Aunque esta agenda presenta un enfoque funcional con acciones complementarias, es fundamental que durante su implementación se mantenga un proceso de revisión y ajuste continuo, considerando criterios de pertinencia, eficacia y contexto. Esta flexibilidad permitirá adaptar las acciones a las condiciones cambiantes del entorno y maximizar su impacto.

La metodología utilizada para la construcción de esta Agenda fue el enfoque Resource-Based Monitoring (RBM), que orienta el diseño

estratégico a partir de recursos clave, resultados esperados y actores responsables. Dado el espacio limitado de esta publicación, se presenta aquí una versión resumida de dicha metodología y de las acciones priorizadas. La versión completa se encuentra detallada en los anexos.

Finalmente, es importante destacar que todas las acciones priorizadas requieren de una etapa previa de articulación y preparación institucional, que antecede a su implementación. Estas etapas incluyen tareas como la movilización de actores clave, el diseño detallado de proyectos, la búsqueda y gestión de recursos financieros, y la validación técnica y política de los instrumentos. Estos pasos iniciales son esenciales para garantizar la viabilidad, sostenibilidad y legitimidad de la Agenda de Desarrollo del seguro agropecuario en el Ecuador.

Si bien las acciones prioritarias de esta agenda han sido ampliamente exploradas en este documento, conviene destacar algunos elementos adicionales de relevancia. Uno de ellos es la necesidad de fomentar el intercambio internacional. En el capítulo de Benchmarking se presentan diversos modelos de referencia provenientes de países que ofrecen lecciones clave para el diseño e implementación del seguro en el Ecuador. Estos modelos no solo orientan técnicamente las decisiones institucionales, sino que también sirven como punto de inspiración para los actores involucrados.

Otro aspecto fundamental, señalado de forma reiterada en prácticamente todas las entrevistas y grupos focales, es la necesidad urgente de capacitación. Este punto resulta crítico tanto desde una perspectiva interna –relacionada con el fortalecimiento de capacidades en las

propias cadenas productivas– como en lo que respecta a los intercambios internacionales que permitan aprender de experiencias consolidadas. La formación técnica de los productores, intermediarios, reguladores y funcionarios públicos será un pilar clave para la sostenibilidad del sistema asegurador en el país.

También merece especial mención el aspecto institucional. En el diagnóstico realizado se identificó un entramado normativo amplio en el Ecuador, con diversas leyes y reglamentos relevantes para la implementación de seguros agroclimáticos, incluyendo marcos específicos para microseguros. Si bien algunas de estas normativas aún deben ser ajustadas o desarrolladas conforme a las particularidades del contexto ecuatoriano –como es el caso del reglamento para seguros paramétricos actualmente en discusión–, se observa que el principal desafío no reside en la ausencia de regulación, sino en su implementación efectiva, lo cual exige disponibilidad de recursos y preparación de los actores involucrados. Por ello, se recomienda prestar especial atención a la construcción de capacidades institucionales en todas las fases de implementación de la Agenda.

Un punto adicional que ha sido objeto de discusión dentro del marco del Proyecto Campo Seguro es la apertura del programa a nuevas aseguradoras que puedan participar en las iniciativas con subsidio estatal. La participación de múltiples aseguradoras es un elemento fundamental en los programas consolidados a nivel internacional. Países como Estados Unidos, Canadá, Brasil y Colombia cuentan con sistemas bien desarrollados que incluyen subsidios públicos al seguro rural. A pesar de las restricciones fiscales que enfrentan muchos países, el subsidio al seguro agropecuario

se justifica plenamente como una política estratégica vinculada a la seguridad alimentaria y la adaptación al cambio climático. Esto es aún más relevante en el caso del Ecuador, país caracterizado por su alta diversidad geográfica y climática, y con productores que muchas veces enfrentan condiciones de alta vulnerabilidad.

Por tanto, una conclusión importante es que las acciones dispuestas en esta Agenda no deben entenderse como una estructura rígida o cerrada, sino como un punto de partida que podrá ser detallado y ajustado a medida que avance su implementación. Por ello, resulta fundamental la creación de la Mesa de Seguros y la definición de un mecanismo de gobernanza que permita coordinar a los distintos actores, así como asegurar el monitoreo, el seguimiento y la evaluación de las acciones previstas. Este proceso es clave para garantizar la coherencia, la adaptabilidad y la efectividad en la implementación progresiva de la Agenda. Lo esencial será asegurar un proceso de evolución institucional sostenido en el Ecuador, que permita fortalecer integralmente las capacidades de los actores ya involucrados y atraer nuevos actores estratégicos al sistema de gestión de riesgos agroclimáticos del país.

En conclusión, este documento es el resultado de un proceso de interlocución activa entre actores clave, como el Ministerio de Agricultura y Ganadería, el Ministerio de Ambiente y Energía, y el Ministerio de Economía y Finanzas del Ecuador. Es fundamental mantener y fortalecer esta estructura de cooperación interinstitucional, de modo que estos organismos —junto con los demás miembros de una posible Mesa de Seguros— puedan contribuir de forma decisiva a la construcción de un sistema de seguros agropecuarios sostenible en el país. Aunque el

documento presenta lineamientos básicos ya validados por los actores involucrados, su valor estratégico depende de que las instituciones públicas y privadas lo adopten como referencia, adaptándolo según el avance de los proyectos e iniciativas. Se recomienda su publicación como un instrumento orientador para el trabajo de la Mesa de Seguros, brindando una base técnica y política que permita definir prioridades y rutas de implementación.



5. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- AGROSEGURO. (2024). *Sistema español de seguros agrarios combinados*. España. <https://www.agroseguro.es/>
- Berdin, R. B. (2011). *Análisis de contenido: una introducción a la metodología cualitativa* [en portugués]. Porto Alegre: Tomo Editorial.
- Brasil. (2003). *Lei nº 10.823, de 19 de dezembro de 2003*. Instituye el Programa de Subvención al Prêmio del Seguro Rural (PSR). Diário Oficial da União.
- EFIC. (2021). *Estrategia Nacional de Financiamiento Climático 2021–2030*. Quito: Ministerio del Ambiente.
- FAO, GIZ, MAG Perú, MunichRe, et al. (2018). *Caminando Seguros: Buenas prácticas en el desarrollo de los seguros agrarios en América Latina*. Evento realizado en Lima, Perú, 17–18 de octubre de 2018.
- GADeR-ALC & GIZ. (2024). *Compendio de propuestas para CALMA RIESGOS: Cooperación de América Latina para la Mitigación de Riesgos (Agro)Climáticos*. Publicación técnica, Quito, Ecuador.
- GIZ. (2018). *¡SEGUROS: Caminos de impacto? Reflexión interna sobre seguros agrarios en un contexto de cambio climático* [Apresentação de PowerPoint]. Taller interno, Lima, Perú, 17–19 de abril.
- Instituto del Seguro Agrario – INSA. (2024). *Seguro Agrario Pachamama y MINKA*. Bolivia. <https://www.insa.gob.bo/>
- JPRF. (2024). *Resolución No. JPRF-S-2024-0106 sobre Microseguros*. Quito: Junta de Política y Regulación Financiera.
- Kusek, J. Z., & Rist, R. C. (2004). *Ten steps to a results-based monitoring and evaluation system: A handbook for development practitioners*. The World Bank. <https://doi.org/10.1596/0-8213-5823-5>
- MAG. (2021). *Dirección de Riesgos y Aseguramiento Agropecuario* (versión final).
- MAG. (2021). *Plan Nacional Agropecuario 2021–2030*. Quito: Ministerio de Agricultura y Ganadería.
- Martins, G. (2009). *Forstrationalität holzverarbeitender Unternehmen: untersucht am Beispiel der Möbelherstellung*

- in Brasilien und Deutschland*. Tesis doctoral, Albert-Ludwigs-Universität Freiburg, Alemania.
- Martins, G. (2024). *Compendio de propuestas para CALMA RIESGOS: Cooperación de América Latina para la Mitigación de Riesgos (Agro) Climáticos*. Quito, Ecuador, 20–21 de noviembre de 2024. Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit (GIZ) GmbH / Red GADeR-ALC y Fondo de Innovación 2024.
- Martins, G., Schwantes, F., & Miquellutti, D. L. (2022). *A importância das políticas públicas na gestão de riscos do pequeno agricultor* (Documento técnico). EUROCLIMA+ / GIZ. Recuperado de: <https://www.euroclima.org/global-public-transport-summit-uitp/a-importancia-das-politicas-publicas-na-gestao-de-riscos-do-pequeno-agricultor>
- Martins, G., & Signorini, G. (2025). *Enhancing crop insurance analysis with agricultural zoning data*. *Revista de Economía y Sociología Rural*, 63, e284274. <https://doi.org/10.1590/1806-9479.2025.284274>
- Ministerio de Desarrollo Agrario y Riego – MIDAGRI. (s. f.). *Seguro Agrícola Catastrófico (SAC)*. Plataforma del Estado Peruano. Recuperado de <https://www.gob.pe/institucion/midagri/campañas/19256-seguro-agricola-catastrofico-sac>
- Mayring, P. (2015). *Qualitative Inhaltsanalyse: Grundlagen und Techniken* (12. Aufl.). Weinheim: Beltz.
- Ministerio da Agricultura, Pecuária e Abastecimento – MAPA. (2024). *Zoneamento Agrícola de Risco Climático (ZARC)*. Brasil. <https://sistemasweb.agricultura.gov.br/siszarcc/>
- PNUD (2024). *RoadMap Ecuador: Informe resumido sobre seguros inclusivos y financiamiento de riesgos de desastres*. Quito: PNUD Ecuador y Mecanismo de Seguros y Financiamiento de Riesgos (IRFF).
- Restrepo García, A. (2025). *Rol de FINAGRO en el mercado de seguros agropecuarios en Colombia* [Presentación en PDF]. XVIII Congreso Internacional de ALASA, Brasília. Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – FINAGRO.
- SUGESE – Superintendencia General de Seguros. (2024). *Hoja de Ruta para la Gestión de Riesgos Relacionados con el Cambio Climático (2024–2028)*. Costa Rica.
- USDA – United States Department of Agriculture. (2024). *Federal Crop Insurance Corporation – Risk Management Agency (RMA)*. <https://www.rma.usda.gov/>
- ZACHARIAS, Tom. *Programa de Seguro Agrícola en los Estados Unidos*. Presentación realizada en el XVIII Congreso Internacional de ALASA, Brasília, 2025. National Crop Insurance Services – NCIS, 2025. Presentación en PDF. No distribuir sin autorización del autor.



ISBN: 978-9942-647-05-4



9 789942 164705 4