

# AGROPECUÁRIA – MODELOS INTERNACIONAIS DE GESTÃO DE RISCOS COM SEGURO



# Sumário

<b>APRESENTAÇÃO</b> .....	3
<b>INTRODUÇÃO</b> .....	5
<b>MODELO DE SEGURO RURAL AMERICANO</b> .....	9
<b>POLÍTICA AGRÍCOLA</b> .....	9
<b>INSTITUIÇÕES ENVOLVIDAS NO SEGURO RURAL</b> .....	9
<b>USDA – United States Department of Agriculture</b> .....	9
<b>RMA – Risk Management Agency</b> .....	10
<b>FCIC – Federal Crop Insurance Corporation</b> .....	11
<b>NCIS – National Crop Insurance Service</b> .....	11
<b>NASS - National Agricultural Statistics Service</b> .....	11
<b>PRINCIPAIS SEGUROS AGRÍCOLAS DISPONIBILIZADOS</b> .....	12
<b>Seguro Colheita/Granizo (Crop-Hail)</b> .....	12
<b>Programa de Seguro Agrícola Federal (FCIP – Federal Crop Insurance Program)</b> .....	12
<b>Planos e Tipos de Seguros</b> .....	13
<b>Seguro de Receita</b> .....	13
<b>Histórico de Produção Real e Seguro de Proteção de Rendimento</b> .....	14
<b>Seguro Pecuário</b> .....	14
<b>Seguros da Área</b> .....	14
<b>Outros Seguros</b> .....	15
<b>Tipos de Commodities Cobertas</b> .....	15
<b>Vigência de cobertura</b> .....	16
<b>Seguradoras (AIP – Approved Insurance Providers)</b> .....	17
<b>Taxas de reembolso e Competição de mercado</b> .....	18
<b>Figura 1: Principais entidades envolvidas na implementação do FCIP</b> ..	19
<b>Figura 2: Ciclo do Seguro Agrícola FCIP</b> .....	20
<b>DESTAQUES DO MODELO AMERICANO</b> .....	22
<b>RESUMO DE INDICADORES – FCIP (FEDERAL CROP INSURANCE PROGRAM)</b> .....	23
<b>CUSTOS DO GOVERNO NO FCIP – FEDERAL CROP INSURANCE PROGRAM</b> .....	24
<b>BIBLIOGRAFIA</b> .....	25



# **AGROPECUÁRIA – MODELOS INTERNACIONAIS DE GESTÃO DE RISCOS COM SEGURO**

## **APRESENTAÇÃO**

Considerando a condição vigente no Brasil relacionada ao atual modelo de financiamento “funding” do crédito rural e dos novos instrumentos financeiros;

Do incipiente programa público/privado de proteção de determinados riscos, especialmente ao climático, através do PSR.

Da volatilidade e das incertezas que esse mercado está exposto, incluindo o atual modelo de subvenção ao prêmio de seguro pelo governo federal.

Da expectativa cada vez maior de proteção aos riscos inerentes da atividade, haja vista os volumes de recursos financeiros envolvidos e demandados para a atividade e, que esbarram, às vezes, ao seu elevado nível de risco exógeno ao da análise de crédito do proponente;

Buscamos realizar uma leitura dos modelos de proteção de alguns países, principais produtores agropecuários, que apresentaremos no decorrer desse trabalho. Não é intenção esgotar o tema, mas apresentar uma modesta contribuição propiciando uma análise e discussão sobre o que se pode observar e trazer para a realidade brasileira, a partir das experiências praticadas em mercados internacionais.

Os modelos avaliados referem-se somente às proteções de riscos agropecuários realizados através da disponibilização de seguros contratados por companhias seguradoras devidamente habilitadas em seus mercados. Não está previsto o aprofundamento e estudo de iniciativas onde o poder público assumira integralmente o risco, não se configurando uma operação tradicional de seguro. Agradecemos eventuais colaborações que nos possam auxiliar no aprimoramento e desenvolvimento deste estudo.

Nessa primeira apresentação trataremos da estrutura de proteção de riscos da agropecuária norte americana. Numa segunda edição, face a extensão do universo de informações, realizaremos o apanhado do modelo da Espanha. Outros países virão na sequência.

Ao final da apresentação, concluiremos com uma síntese mediante comparativo dos modelos estudados tendo como referencial o modelo adotado no Brasil.

A pesquisa e a publicação são de autoria da HMO Consultoria e Corretagem de Seguros, empresa especializada na indústria de seguros do Brasil.

[www.hmo.com.br](http://www.hmo.com.br)

## INTRODUÇÃO

A agropecuária compreende as atividades da agricultura e da pecuária, correspondendo ao setor primário da economia. Englobam produtos agrícolas como o cultivo de plantações, criação de animais, pesca, silvicultura, entre outros.

O agronegócio é de extrema importância para a economia brasileira e para a segurança alimentar da população mundial. É uma das principais fontes de emprego e renda em muitos países, especialmente aqueles em desenvolvimento. Além disso, é responsável pela produção de alimentos, fibras, biocombustíveis e matérias-primas para diversas indústrias, como a têxtil, a farmacêutica e a de cosméticos.

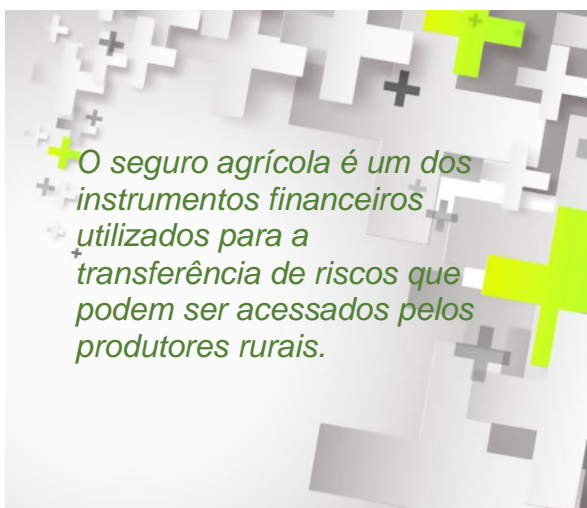
A demanda por alimentos está em constante crescimento devido ao aumento da população e da renda per capita em muitos países, o que faz com que o setor de agronegócios seja estratégico para suprir essa demanda.

A produção agropecuária, é uma “indústria a céu aberto” sendo afetada diretamente pelos efeitos do clima (ventos, estiagem, chuva em excesso, granizo, etc) além de, pragas, doenças e flutuações de preço no mercado. Estes riscos podem conduzir a perdas de culturas e a incerteza de rendimento para os produtores rurais, o que pode ter efeitos adversos em toda a cadeia produtiva.



Considerando-se a diversidade de riscos sujeitos pela atividade agropecuária, é extremamente importante atuar no gerenciamento de riscos visando garantir a sustentabilidade e rentabilidade do negócio. Existem diversas estratégias que podem ser adotadas no tratamento dos riscos, como por exemplo:

1. Diversificação de culturas: Plantar diferentes tipos de culturas pode reduzir o risco associado a problemas climáticos e de mercado, pois, se houver perdas em uma cultura, a produção de outras pode compensar eventuais prejuízos.
2. Seguro agrícola: O seguro agrícola é uma ferramenta importante para proteger os produtores contra perdas decorrentes de eventos como secas, enchentes, granizo, entre outros.
3. Contratos de venda antecipada: Firmar contratos de venda antecipada permite que os produtores fixem o preço de seus produtos antes da colheita, reduzindo o risco de flutuações no mercado.
4. Análise de mercado: Acompanhar as tendências de mercado pode ajudar os produtores a tomarem decisões mais informadas sobre a produção e venda de seus produtos.



5. Gestão de custos: Monitorar e controlar os custos de produção possibilita aos produtores a garantirem uma margem de lucro adequada, mesmo em condições de mercado desfavoráveis.

6. Planejamento financeiro: Ter um plano financeiro sólido e realista certamente é uma das alternativas que auxiliam os produtores a lidar com possíveis perdas e a aproveitar oportunidades de mercado.

7. Investimento em tecnologia e processos: A utilização de tecnologia, embora muitas vezes não acessíveis a todos, pode ajudar a aumentar a

eficiência e a produtividade, reduzindo o risco de perdas decorrentes de problemas operacionais.

Realizamos uma breve inserção em alguns modelos de seguros rurais de países com significativa representatividade na produção agropecuária ou que tenham um modelo de seguro com interação de política governamental e parcerias com o mercado segurador privado.

## MODELO DE SEGURO RURAL AMERICANO





## **MODELO DE SEGURO RURAL AMERICANO**

### **POLÍTICA AGRÍCOLA**

U.S. Agricultural Policy, a política agrícola dos EUA – também denominada de política agrícola – geralmente segue um ciclo legislativo de 5 anos que produz um amplo "Farm Bill". Farm Bills, ou Farm Acts, regem programas relacionados à agricultura, alimentação e nutrição e comunidades rurais, bem como aspectos de bioenergia e silvicultura.

O mais recente desses Farm Bills, o Agriculture Improvement Act de 2018 (2018 Farm Act), autoriza políticas nas áreas de programas de commodities e seguro agrícola, conservação em terras agrícolas, comércio agrícola (incluindo assistência alimentar externa), nutrição (principalmente assistência alimentar doméstica), crédito agrícola, desenvolvimento econômico rural, pesquisa agrícola, silvicultura estatal e privada, bioenergia e horticultura e agricultura orgânica. O Farm Bill de 2018 substitui o Farm Bill de 2014, em vigor de 2014 a 2018.

O Farm Bill 2018 fortaleceu o seguro de safra adicionando novos produtos e direcionando a pesquisa para o desenvolvimento de produtos para culturas adicionais e modificando os programas existentes para abordar commodities agrícolas não tradicionais e / ou sistemas de produção e comercialização e questões relacionadas a perdas catastróficas de culturas.

## **INSTITUIÇÕES ENVOLVIDAS NO SEGURO RURAL**



**USDA – United States Department of Agriculture**

O Departamento de Agricultura é o departamento do governo americano (atribuições semelhantes ao MAPA – Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento no Brasil) responsável por liderar os segmentos de alimentos, agricultura, recursos naturais, desenvolvimento rural, nutrição e questões relacionadas, tendo como base a aplicação de políticas públicas, a melhor ciência disponível e gestão eficaz.

Sua a visão é a de proporcionar oportunidades econômicas por meio da inovação, ajudando os produtores rurais a prosperar; promover a produção agrícola que nutra melhor os americanos e, ao mesmo tempo, ajude também a prover alimentos para outros países; e preservar os recursos naturais dos Estados Unidos por meio da conservação, florestas restauradas, bacias hidrográficas melhoradas e terras de trabalho privadas saudáveis.



## RMA – Risk Management Agency

A Agência de Gerenciamento de Riscos (RMA – Risk Management Agency) do Departamento de Agricultura dos Estados Unidos (USDA), atua mediante o uso de ferramentas de gestão de risco orientadas para fortalecer a estabilidade econômica dos produtores rurais e comunidades. A RMA está empenhada em aumentar a disponibilidade e efetividade do seguro rural federal como ferramenta de gestão.

A RMA gerencia a Federal Crop Insurance Corporation (FCIC) para fornecer produtos inovadores de seguro agrícola para agricultores e pecuaristas dos Estados Unidos. Provedores de seguros aprovados (AIP) vendem e prestam serviços referentes a apólices de seguro agrícola em todos os estados por meio de uma parceria público-privada com a RMA. RMA apoia os AIPs que compartilham os riscos associados a perdas catastróficas devido a ocorrência de eventos meteorológicos.

A agência atua em três áreas:

**Serviços de Seguros:** garante que o programa de seguro agrícola seja adaptativo, eficaz e atuarialmente sólido a nível local, respondendo às partes interessadas, produtores e seguradoras que atuam no seguro agrícola.

Um foco principal é a educação em gestão de riscos e esforços de divulgação e garantia de cobertura para os produtores através das exceções, ou processo de acordos escritos.

**Gestão de Produtos:** responsável por supervisionar o desenvolvimento de produtos e manter as políticas existentes.

**Compliance:** responsável por salvaguardar a integridade do programa federal de seguro agrícola avaliando e investigando sua vulnerabilidade, fraudes, desperdício e abuso; e recomendando mudanças em políticas, redução de perdas e serviços relacionados procedimentos, acordos e contratos de serviços.



## **FCIC – Federal Crop Insurance Corporation**

A FCIC – Federal Crop Insurance Corporation é uma corporação estatal que administra o programa federal de seguro agrícola.

O Conselho da FCIC aprova qualquer nova apólice, plano de seguro ou grande modificação em um plano existente ou outros materiais de acordo com os procedimentos estabelecidos pelo seu Conselho.



## **NCIS – National Crop Insurance Service**

A NCIS, Serviços Nacionais de Seguro Agrícola (em tradução literal) é uma associação comercial sem fins lucrativos que representa os interesses das companhias de seguros agrícolas nos Estados Unidos.

O NCIS fornece um conjunto exclusivo de serviços para o setor de seguros agrícolas, desde suporte atuarial e analítico até o desenvolvimento de padrões de ajuste de perda de safra e treinamento em todo o setor para funcionários da empresa e reguladores de sinistros.



## **NASS - National Agricultural Statistics Service**

O NASS, Serviço Nacional de Estatísticas Agrícolas do USDA realiza centenas de pesquisas todos os anos e prepara relatórios cobrindo praticamente todos os aspectos da agricultura americana. Produção e suprimentos de alimentos e fibras, preços pagos e recebidos pelos produtores rurais, trabalho agrícola e salários, finanças agrícolas, uso de produtos químicos e mudanças na demografia dos produtores são apenas exemplos das atividades e informações produzidas.



## PRINCIPAIS SEGUROS AGRÍCOLAS DISPONIBILIZADOS

O seguro de safra é uma importante ferramenta de gerenciamento de riscos disponível para agricultores e pecuaristas para ajudar a protegê-los contra declínios no rendimento das culturas e / ou receita.

Atualmente dois tipos de seguro de agrícola estão disponíveis para os agricultores americanos: Colheita/Granizo (Crop-Hail) e Seguro Agrícola Multirisco (MPCI - Multiple Peril Crop Insurance) contido no Programa de Seguro Agrícola Federal (FCIP – Federal Crop Insurance Program).

Em 2021, mais de US \$ 14 bilhões em prêmios foram emitidos para Seguro Agrícola Multirisco (MPCI - Multiple Peril Crop Insurance) e mais de US \$ 1,2 bilhão em prêmios foram emitidos para seguro privado Colheita/Granizo (Crop-Hail).

### Seguro Colheita/Granizo (Crop-Hail)

As apólices Crop-Hail **não** fazem parte do Programa Federal de Seguro e são fornecidas diretamente aos agricultores por seguradoras privadas. Abrange uma variedade mais reduzida de riscos, como granizo e incêndio. Muitos agricultores compram a cobertura Crop-Hail porque o granizo pode destruir totalmente uma parte significativa de um campo plantado, deixando o resto intacto. Em áreas do país onde o granizo é um evento frequente, os agricultores muitas vezes compram um seguro Granizo para proteger as culturas de alto rendimento. Ao contrário do Seguro Agrícola Multirisco, uma apólice de Seguro Colheita/Granizo tem flexibilidade e pode ser comprada a qualquer momento durante o período de crescimento da cultura.

### Programa de Seguro Agrícola Federal (FCIP – Federal Crop Insurance Program)

O Programa de Seguro Agrícola Federal (FCIP – Federal Crop Insurance Program) disponibiliza cobertura de seguro de seguradoras privadas para auxiliar na mitigação de possíveis consequências financeiras de condições adversas de crescimento e mercado. O Departamento de Agricultura dos EUA (USDA) regula as políticas oferecidas e subsidia os prêmios que os agricultores pagam para incentivar a participação no programa. Conforme o documento “*Summary of Business Report for 2020 thru 2023 As of April 17, 2023 – Federal Crop Insurance Corp*”, os subsídios atingiram cerca de 62% do prêmio total, em



média, para todas as apólices vendidas em 2022 para mais de 493,6 milhões de acres (aproximadamente 199 milhões de hectares), totalizando US \$ 190,4 bilhões de importâncias seguradas nos segmentos agrícola e pecuário.

Oferece cobertura de seguro para a maioria das culturas, certos tipos de rebanho, produtos de origem animal e pastagens. A cobertura FCIP está disponível para compra em todos os condados dos EUA, embora a cobertura para algumas culturas possa ser limitada ou indisponível em certas regiões.

As apólices do FCIP asseguram as commodities agrícolas contra perdas devido a eventos naturais. Como há vários tipos de riscos cobertos pela apólice, o seguro é considerado de multirisco (MPCI - Multiple Peril Crop Insurance). Importante destacar que certas apólices também contam com cobertura contra perdas de declínios sazonais de preços de mercado.

As apólices de seguro são estruturadas como um contrato entre seguradoras (AIPs) e produtores, com a FCIC fornecendo resseguro para as seguradoras. As apólices de seguro de colheita são renovadas automaticamente a cada ano, a menos que os produtores as cancelem até um prazo estabelecido anualmente.

Ao abrigo dos acordos de resseguro, as seguradoras (AIP) concordam em fornecer produtos de seguros a entidades elegíveis sob determinados termos e condições. O subsídio compensa os AIPs pela venda e manutenção de apólices de seguro de safras, incluindo a liquidação direta de sinistros. Os produtores pagam uma parte do prêmio e das taxas para participar dos pagamentos de benefícios do programa de seguro. FCIC e seguradoras participam de ganhos ou perdas de subscrição. O risco de subscrição do seguro FCIP é compartilhado pela FCIC e pelas seguradoras. As seguradoras geralmente retêm cerca de 80 a 85 por cento do prêmio e do risco associado ao prêmio. A FCIC fornece às seguradoras resseguro stop-loss para o risco associado ao seu prêmio retido.

As apólices são vendidas de acordo com os termos de dois contratos anuais entre o USDA e os AIPs: o Standard Reinsurance Agreement (SRA) e o Livestock Price Reinsurance Agreement (LPRA).

## ***Planos e Tipos de Seguros***

### **Seguro de Receita**

Os produtos baseados em receita protegem os produtores contra a perda de receita devido a flutuações de preços e perda de rendimento devido a causas naturais, como seca, umidade excessiva, granizo, vento, geadas, insetos e doenças. Os tipos de apólices incluídas são:

- Histórico de Receita Real
- Garantia de Receita Pecan

- Proteção de Receitas
- Proteção de Receita com Exclusão de Preço de Colheita

### **Histórico de Produção Real e Seguro de Proteção de Rendimento**

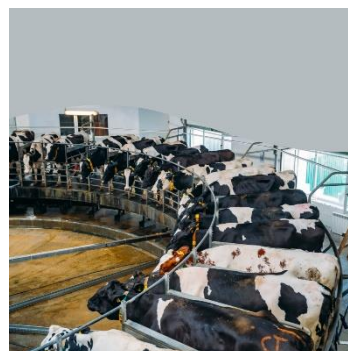
O Histórico de Produção Real e as Apólices de Proteção de Rendimento asseguram os produtores contra perdas de rendimento devido a causas naturais como seca, chuva excessiva, granizo, vento, geada, insetos, e doenças. Se a produção colhida for inferior ao rendimento segurado, o produtor recebe indenização com base na diferença. Os tipos de apólices inclusas são:

- Histórico de Produção Real
- Proteção de Rendimento

### **Seguro Pecuário**

As apólices pecuárias são concebidas para garantir contra a queda dos preços de mercado ou a diminuição das margens. A cobertura é determinada usando preços futuros e de opções dos mercados de câmbio de commodities. Os tipos de apólices inclusas são:

- Proteção de Receitas de Laticínios
- Proteção contra Riscos Pecuários
- Margem Bruta da Pecuária



### **Seguros da Área**

As apólices nesta categoria baseiam-se na experiência do condado e não em fazendas individuais e essas apólices usam: (1) Rendimentos estimados do condado para culturas seguradas, conforme determinado pelo Serviço Nacional de Estatística Agrícola (NASS - National Agricultural Statistics Service); (2) Dados meteorológicos coletados e mantidos pelo Centro de Previsão Climática da Administração Nacional Oceânica e Atmosférica (NOAA - National Oceanic and Atmospheric Administration's Climate Prediction Center); ou (3) Dados meteorológicos coletados pelo Serviço Geológico dos EUA (EROS - U.S. Geological Survey's Earth Resources Observation and Science). Os tipos de apólices inclusas são:

- Proteção de Rendimento de Área
- Proteção de Receita de Área

- Proteção de Receita de Área – Exclusão de Preço de Colheita
- Índice pluviométrico
- Proteção de Receita
- Proteção de Receita com Exclusão de Preço de Colheita

### **Outros Seguros**

As apólices que não se enquadram nos grupos listados acima são combinadas nesse agrupamento. Exemplos de apólices nesta categoria são os produtos de valor em dólar com base no custo de cultivo de uma safra ou apólices com base na receita bruta histórica do produtor para determinar a perda. Os tipos de apólices inclusas são:

- Proteção de receitas de toda a fazenda
- Aquicultura dólar valor do seguro
- Valor em dólares do seguro
- Valor fixo em dólares do seguro
- Valor do seguro em dólar baseado em árvore
- Valor do seguro em dólar baseado no rendimento
- Proteção de Margem

Informações adicionais sobre planos de seguro podem ser obtidas no endereço: <https://www.rma.usda.gov/policies/>.

### ***Tipos de Commodities Cobertas***

O seguro federal de colheitas cobre apenas a produção de commodities agrícolas. As commodities seguráveis variam de acordo com a localização e podem incluir culturas anuais, culturas perenes, culturas forrageiras, gado e produtos de origem animal. O seguro federal de colheitas pode ser adquirido separadamente para diferentes commodities ou agrupado para que uma única apólice assegure toda a produção da fazenda (ou seja, Proteção de Receita de Toda a Fazenda). Instalações agrícolas, equipamentos, veículos, e responsabilidade civil não podem ser segurados através do FCIP, mas podem ser cobertos por produtos de seguro do setor privado.

Dependendo do tipo de commodities, o seguro FCIP pode ser usado para garantir:

- o valor de mercado da mercadoria (por exemplo, preço de mercado de um alqueire de milho);
- o valor de substituição da commodity (por exemplo, o custo para replantar uma laranjeira);
- ou o valor marginal da produção (por exemplo, o preço de mercado de um galão de leite menos o seu custo de produção).

Para culturas anuais, como milho e tomate, o seguro agrícola federal cobre apenas o valor de mercado da produção anual.

Para culturas perenes, como certas árvores frutíferas e de nozes, os produtores podem optar por garantir o valor de substituição da própria árvore, o valor de mercado da colheita anual de frutas ou nozes, ou ambos.

Para animais e produtos de origem animal, os produtores rurais podem optar por segurar os valores de mercado dos animais (por exemplo, gado, moluscos), a margem de exploração da criação dos animais ou o valor de mercado dos produtos (por exemplo, leite, mel).

### ***Vigência de cobertura***

O FCIP cobre as três categorias seguintes de commodities agrícolas por períodos de tempo específicos.

- **Safras Anuais:** Cobre as commodities para o período entre o plantio e a colheita das culturas. Depois que a colheita é realizada, os agricultores que buscam garantir suas mercadorias devem adquirir outros seguros fora do FCIP, como por meio de cobertura para mercadorias armazenadas. Os agricultores devem ter suas culturas plantadas e colhidas em datas específicas, a fim de serem elegíveis para indenizações. No entanto, no caso de os agricultores não conseguirem concluir a plantação na data exigida, algumas apólices permitem que o produtor escolha entre uma cobertura reduzida ou pagamentos de "plantação impedida". Os pagamentos de plantio impedidos fornecem indenizações menores quando as condições climáticas impedem os agricultores de plantar suas colheitas antes das datas de encerramento (semelhante a cobertura de não emergência/replanteio prevista em algumas apólices no Brasil).
- **Culturas de árvores perenes:** Cobertura é para um único ano-safra, não para a vida útil completa da árvore.
- **Pecuária e Produtos de Origem Animal:** Adquirido por mês, por trimestre ou anualmente, dependendo do ciclo de vida do animal ou produto animal envolvido.

As apólices do FCIP são renovadas automaticamente para o próximo ano e, posteriormente, a cada ano, a menos que sejam canceladas pelo produtor rural ou pela seguradora (AIP). Assim como acontece com as novas apólices, os agricultores que contratam apólices com renovação automática devem pagar sua parte do prêmio anual todos os anos para os quais compram cobertura.

### **Seguradoras (AIP – Approved Insurance Providers)**

Os seguros do FCIP são comercializados por seguradoras privadas (AIP – Approved Insurance Providers) que firmam dois acordos: Contrato Padrão de Resseguro (SRA – Standard Reinsurance Agreement) e o Contrato de Resseguro de Preço do Gado (LPRA – Livestock Price Reinsurance Agreement).

A condições das apólices e sua precificação dão definidas pela RMA e determina quais culturas podem ser seguradas em diferentes partes do país. As empresas privadas são obrigadas a vender seguro a todos os agricultores elegíveis que o solicitem. O governo federal também subsidia os prêmios pagos pelo produtor rural, em média 62% dos prêmios. Além disso, prevê o reembolso às companhias de seguros privadas para compensar os custos operacionais e administrativos que, de outra forma, seriam pagos pelos agricultores como parte do seu prêmio.

Os AIPs para o ano fiscal de 2022 foram os seguintes (conforme [AIP Listing \(usda.gov\)](#)):

Ace American Insurance Company (Rain and Hail L.L.C.); American Agri-Business Insurance Company (AgriSompo North America, Inc.); American Agricultural Insurance Company (American Farm Bureau Insurance Services, Inc.); Church Mutual Insurance Company (Precision Risk Management, LLC (PRM)); Country Mutual Insurance Company; Farmers Mutual Hail Insurance Company of Iowa; Great American Insurance Company; Greenwich Insurance Company (Global Ag Insurance Services, LLC); Hudson Insurance Company (Hudson Crop Insurance Services, Inc.); NAU Country Insurance Company; Palomar Specialty Insurance Company (Advanced AgProtection, LLC.); Producers Agriculture Insurance Company (Pro Ag Management, Inc.); Rural Community Insurance Company; Stratford Insurance Company.



## **Taxas de reembolso e Competição de mercado**

A FCIC – Federal Crop Insurance Corporation recebe uma dotação para reembolsar os AIPs (seguradoras) pelos seus custos administrativos e operacionais. As taxas de reembolso são uma porcentagem do prêmio. A tabela abaixo lista as taxas de reembolso selecionadas sob o SRA - Standard Reinsurance Agreement atual:

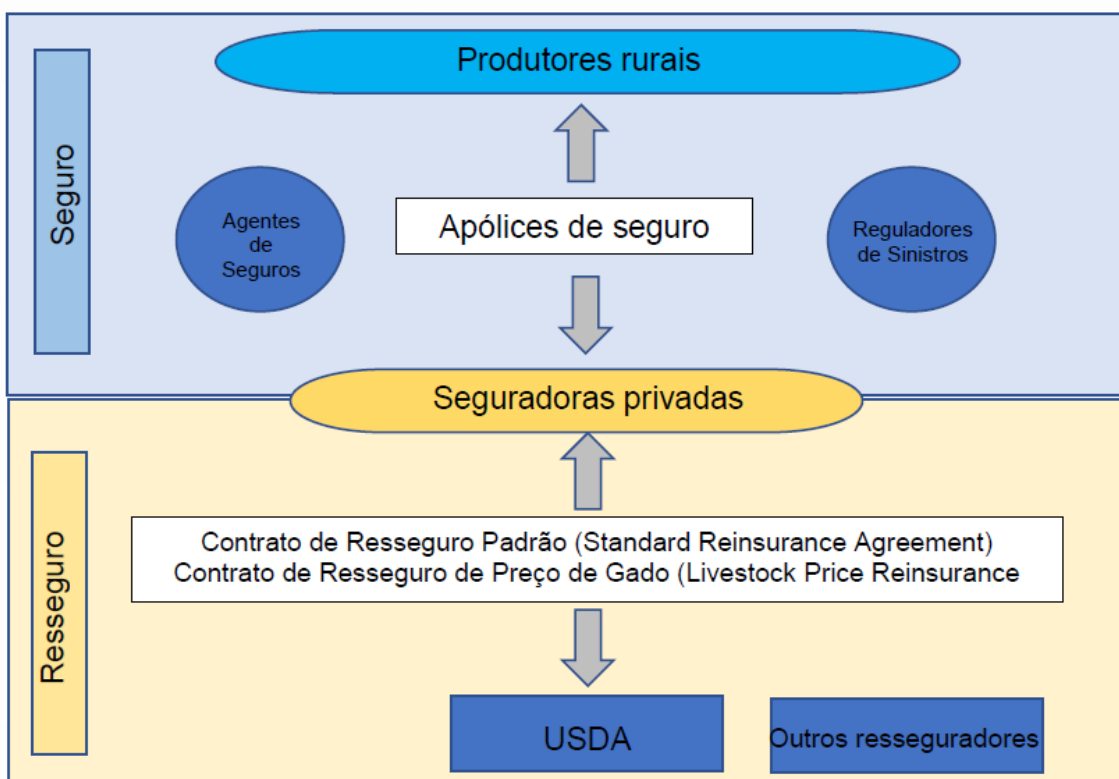
<b>PLANO DE SEGURO</b>	<b>TAXA DE REEMBOLSO</b>
Proteção de receita da área	12,0%
Índice pluviométrico	20,1%
Proteção de receita	18,5%
Proteção de rendimento	21,9%
Cobertura de catástrofe	6,0%

**Fonte:** FCIC/RMA's Fiscal Years 2022 and 2021 Financial Statements

Ao contrário de um produto de seguro típico do setor privado, os AIPs não podem competir oferecendo preços de prêmio diferentes. O USDA define o prêmio, e todos os AIPs devem oferecer as mesmas taxas para qualquer agricultor.

Os AIPs não têm relacionamentos diretos com seus clientes agricultores. Os agricultores trabalham com um agente de seguros, que por sua vez pode contratar vários AIPs. Os agentes de seguros podem desempenhar um papel fundamental na determinação de quais AIPs subscrevem as apólices para os agricultores que os agentes representam. Portanto, em vez de competir com base no preço, os AIPs competem com base em (1) no serviço que prestam aos agentes de seguros e (2) na compensação (comissões, participação nos resultados, bônus) que fornecem aos agentes de seguros.

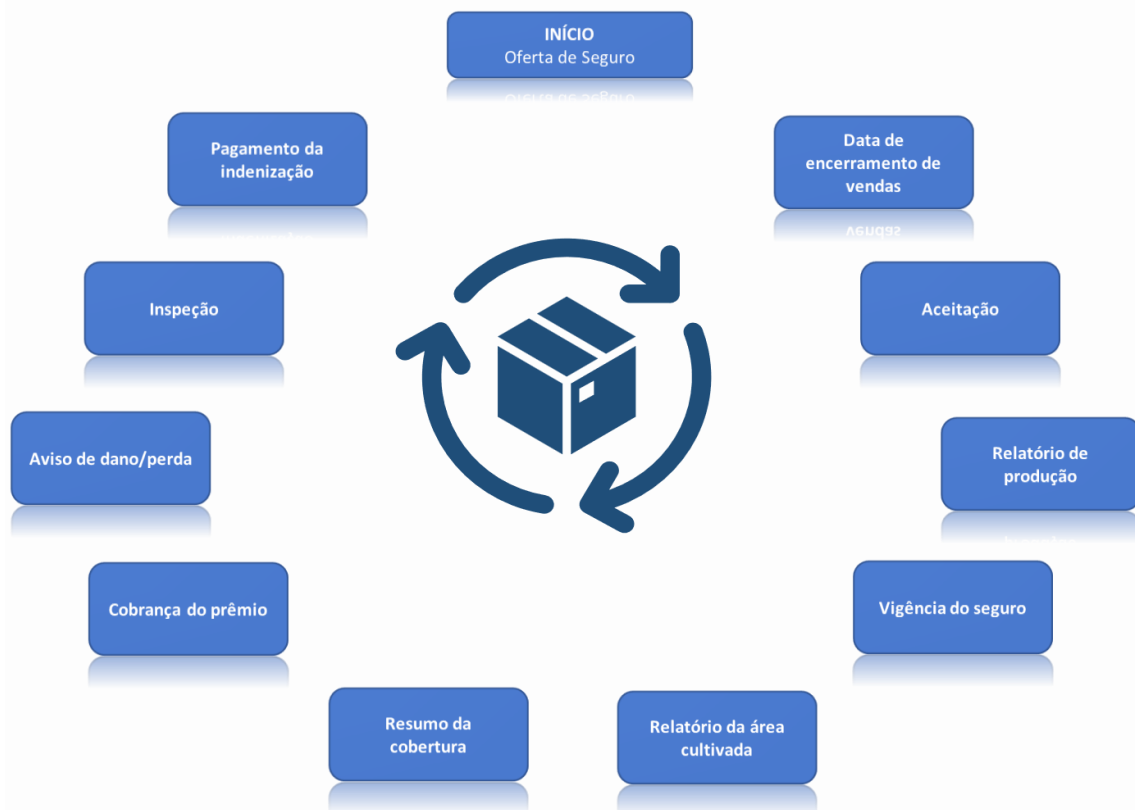
**Figura 1: Principais entidades envolvidas na implementação do FCIP**



**Notas:** O Programa Federal de Seguro Agrícola (FCIP) é implementado como uma parceria público-privada. Os agricultores segurados contratam, através de agentes de seguros, apólices de seguradoras do setor privado, conhecidas como Provedores de Seguros Aprovados (AIPs). Quando os agricultores notificam avisos de sinistros sobre as apólices, os AIPs contratam reguladores de sinistros para determinar a extensão das perdas. O USDA fornece resseguro parcial (proporcional) aos AIPs para eventuais prejuízos. Os AIPs podem adquirir resseguros adicionais de resseguradoras de mercado. O USDA também regula as apólices vendidas pelos AIPs, subsidia os prêmios dos agricultores e subsidia os AIPs pelos custos comerciais e administrativos.

**Fonte:** adaptado de “Congressional Research Service – Federal Crop Insurance: A Primer, February 18, 2021”.

**Figura 2: Ciclo do Seguro Agrícola FCIP**



### **Oferta de Seguro**

O ciclo começa com a oferta de seguro. A RMA publica documentos atuariais listando o plano de seguro, a cultura específica e a prática agrícola (por exemplo, irrigada ou não irrigada, orgânica ou convencional) que podem ser seguradas, bem como níveis de cobertura, garantias de preços, taxas de prêmio e valores de subsídios.

### **Data de Encerramento de Vendas**

As propostas de seguro devem ser preenchidas e assinadas até a data de encerramento das vendas, que varia de acordo com a safra. As propostas tardias podem ser rejeitadas pela seguradora (AIP). Quaisquer alterações que um segurado deseje fazer na cobertura do ano anterior para o ano-safra vigente devem ser feitas até a data de fechamento das vendas da safra.

### **Aceitação**

Após a data de encerramento das vendas, as seguradoras processam as propostas enviados em tempo hábil e determinam quais aplicativos atendem aos requisitos de elegibilidade. As seguradoras emitem um resumo da cobertura e os documentos de apólice apropriados para os segurados. Um segurado não pode cancelar a apólice para o ano-safra inicial após a aceitação da proposta.

### **Relatórios de produção**

Um relatório de produção é um registro escrito da produção anual do segurado usado para determinar os rendimentos históricos para fins de seguro.

### **Vigência do seguro**

Para culturas anuais, a cobertura de seguro tem início de vigência anualmente a partir do plantio. A cultura deve ser plantada até a data de plantação final publicada, a menos que se apliquem disposições de plantação tardia ou impedida (não emergência). Caso não seja observado, em

havendo perdas, poderá ser negado o pagamento de indenização. Para culturas perenes, o início de vigência de cada ano-safra ocorre na data especificada na apólice.

#### **Relatório de área cultivada**

Todos os anos, os segurados devem informar à seguradora o número de acres seguráveis e não seguráveis plantados (ou impedidos de serem plantados se a cobertura de plantio for impedida) em um determinado município, as datas em que a área foi plantada, a participação dos segurados nas culturas, a localização da área plantada, as práticas agrícolas usadas e os tipos ou variedades plantadas para cada cultura segurada em cada condado. Esses relatórios são devidos até a data de relatório da área aplicável. As seguradoras usam os relatórios para estabelecer o valor da cobertura e do prêmio devido pela cultura. As seguradoras podem negar cobertura se os relatórios de área forem arquivados após o prazo de relatório de área cultivada.

#### **Resumo da cobertura**

Seguradoras processam relatórios de área devidamente preenchidos e arquivados em tempo hábil e emitem aos segurados um resumo da cobertura que especifica a cultura segurada, os acres segurados e o valor do seguro ou garantia para cada unidade de terra coberta. Os segurados podem fazer alterações nos relatórios de área arquivados se as seguradoras concordarem com as alterações.

#### **Cobrança do prêmio**

O prêmio é devido a partir do momento em que se inicia a cobertura do seguro. Os AIPs faturam o prêmio com base nas informações contidas nos relatórios de área cultivada não antes da data de cobrança do prêmio especificada nos documentos atuariais da cultura. A cobrança do prêmio especificará o valor do prêmio e quaisquer taxas administrativas que possam ser devidas. Se o prêmio ou as taxas administrativas não forem pagos até a data especificada nos documentos atuariais ou na apólice, o AIP poderá cobrar juros sobre o saldo do prêmio em dívida.

#### **Aviso de dano ou perda de produção**

O tomador do seguro deve apresentar notificações por escrito de danos ou perda de produção junto dos AIPs no prazo de 72 horas a contar da descoberta inicial dos segurados de danos ou perda de produção e, o mais tardar, 15 dias após o final do período de seguro, salvo indicação em contrário na apólice de colheita individual. As disposições relativas a cada cultura podem impor requisitos adicionais. Essas notificações por escrito fornecem aos AIPs tempo para inspecionar a cultura e determinar a extensão dos danos à cultura ou a produção potencial antes que a cultura seja colhida ou descartada de outra forma.

#### **Inspeção**

Depois que o AIP receber a notificação por escrito de danos ou perdas, ele poderá enviar um ajustador de perdas para inspecionar a colheita danificada e coletar informações. Se o segurado desejar destruir ou deixar a colheita não colhida, o ajustador de perdas realizará uma avaliação para estabelecer o valor restante da cultura e preencher os formulários aplicáveis. Se a colheita já tiver sido colhida ou não for colhida até o final do período de seguro, o ajustador de perdas coletará as informações necessárias para ajudar o segurado a apresentar uma reivindicação de indenização. É responsabilidade do segurado estabelecer o tempo, o local, a causa e o valor de qualquer perda.

#### **Pagamento de indenização**

Depois que uma reivindicação é aprovada, o AIP emite uma verificação de indenização. O AIP fornece um "resumo do pagamento de indenização" indicando quaisquer deduções ao valor da indenização por prêmio, juros ou taxas administrativas pendentes.

**Fonte:** adaptado de [Insurance Cycle | RMA \(usda.gov\)](#).

## DESTAQUES DO MODELO AMERICANO

As apólices de seguro de colheita são renovadas automaticamente a cada ano, a menos que os produtores rurais segurados cancelem até um prazo estabelecido anualmente.

A FCIC fornece às seguradoras resseguro stop-loss para o risco associado ao seu prêmio retido. As apólices são vendidas de acordo com os termos de dois contratos anuais entre o USDA e os AIPs: o Standard Reinsurance Agreement (SRA) e o Livestock Price Reinsurance Agreement (LPRA).

As condições das apólices e sua precificação são definidas pela RMA e determina quais culturas podem ser seguradas em diferentes partes do país.

As empresas privadas são obrigadas a vender seguro a todos os agricultores elegíveis que o solicitem.

Prevê, com taxa pré-estabelecida, reembolso às companhias de seguros privadas para compensar os custos operacionais e administrativos, incluindo-se os custos de distribuição aos agentes de seguros que, de outra forma, seriam pagos pelos agricultores como parte do seu prêmio.

## RESUMO DE INDICADORES – FCIP (FEDERAL CROP INSURANCE PROGRAM)

SEGURO AGRÍCOLA	ANO SAFRA		
	2020	2021	2022
Apólices emitidas:	1.112.305	1.167.116	1.176.933
Área segurada em acres (x1.000)	398.250	444.511	487.780
Área segurada em hectares x1.000 ( 1 hectare = 2,47105 acres)	161.166	179.887	197.398
Limite de Responsabilidade (US\$ 1.000)	113.973.010	136.674.277	169.883.652
Prêmio Total (US \$ 1.000)	10.065.726	13.718.272	17.762.619
Taxa média	8,83%	10,04%	10,46%
Valor do Subsídio (US \$ 1.000)	6.319.520	8.608.324	11.214.277
Subsídio (% Prêmio)	62,8%	62,8%	63,1%
Indenização (US \$ 1.000)	8.703.923	9.463.625	16.470.036
Sinistralidade (%)	86,5%	69,0%	92,7%

SEGURO PECUÁRIO	ANO SAFRA		
	2020	2021	2022
Apólices emitidas:	3.883	7.082	10.071
Limite de Responsabilidade (US\$ 1.000)	13.452.643	14.279.556	21.071.171
Prêmio Total (US \$ 1.000)	306.344	572.409	845.260
Taxa média	2,28%	4,01%	4,01%
Valor do Subsídio (US \$ 1.000)	132.437	239.846	348.264
Subsídio (% Prêmio)	43,2%	41,9%	41,2%
Indenização (US \$ 1.000)	488.598	149.033	328.279
Sinistralidade (%)	159,5%	26,0%	38,8%

TOTAL FCIP/RMA (AGRÍCOLA + PECUÁRIO)	ANO SAFRA		
	2020	2021	2022
Apólices emitidas:	1.116.198	1.174.198	1.187.004
Limite de Responsabilidade (US\$ 1.000)	127.425.653	150.953.833	190.954.823
Prêmio Total (US \$ 1.000)	10.372.223	14.290.681	18.607.879
Valor do Subsídio (US \$ 1.000)	6.452.051	8.848.170	11.562.541
Subsídio (% Prêmio)	62,2%	61,9%	62,1%
Indenização (US \$ 1.000)	9.192.521	9.612.658	16.798.315
Sinistralidade (%)	88,6%	67,3%	90,3%

Fonte: adaptado de "Federal Crop Insurance Program - Summary of Business Report for 2020 thru 2023 As of April 17, 2023"



## CUSTOS DO GOVERNO NO FCIP – FEDERAL CROP INSURANCE PROGRAM

Valores em U\$ milhões

Ano Safra	Prêmio Total	Subscrição: Ganho (+) / Perda (-)	Indenizações	Prêmio Subsidiado	Custos de Distribuição	Custos Totais Diretos
2012	-11.152,00	-1.316,00	17.490,00	6.992,00	1.405,00	13.419,00
2013	-11.837,00	644,00	12.108,00	7.308,00	1.398,00	9.621,00
2014	-10.100,00	1.040,00	9.146,00	6.224,00	1.386,00	7.696,00
2015	-9.806,00	1.812,00	6.345,00	6.104,00	1.434,00	5.889,00
2016	-9.349,00	2.612,00	3.934,00	5.873,00	1.447,00	4.517,00
2017	-10.093,00	2.614,00	5.469,00	6.362,00	1.482,00	5.834,00
2018	-9.912,00	2.121,00	7.338,00	6.271,00	1.541,00	7.359,00
2019	-10.235,00	509,00	10.684,00	6.416,00	1.580,00	8.954,00
2020	-10.376,00	1.358,00	9.169,00	6.454,00	1.683,00	8.288,00
2021	-14.294,00	3.151,00	9.124,00	8.848,00	1.529,00	8.358,00

### Descrições das colunas:

O Prêmio Total é composto pelo prêmio pago pelo produtor e pelo subsídio ao prêmio.

Os Ganhos de Subscrição representam a parte das AIP (seguradoras) nos ganhos na carteira de negócios de seguros. Se houver um prejuízo na carteira de negócios, as AIP (seguradoras) pagam à FCIP por sua parte nas perdas de subscrição. As perdas de subscrição estão identificadas como um número negativo acima.

Indenizações são pagamentos às AIP (seguradoras) por perdas seguráveis (sinistros).

O subsídio ao prêmio representa a parte subsidiada do Prêmio Total.

Os Custos de Distribuição são pagamentos às AIP (seguradoras) para cobrir despesas administrativas e operacionais associadas com a distribuição do seguro.

Os Custos Diretos Totais são todos os custos associados ao seguro agrícola.

Mudanças nos custos podem ocorrer no ano fiscal atual relacionadas a um ano-safra anterior. Os números do ano-safra anterior são atualizados para essas mudanças.

**Adaptado de: Summary of Business Reports de 20/04/2022 (RMA - USDA)**

**BIBLIOGRAFIA**

1. Congressional Research Service – Federal Crop Insurance: A Primer, February 18, 2021
2. Federal Crop Insurance Program – Summary of Business Report for 2020 thru 2023 As of April 17, 2023
3. Federal Crop Insurance Corporation/Risk Management Agency's Financial Statements for Fiscal Years 2022 and 2021
4. How it Works - Crop Insurance Keeps America Growing (cropinsuranceinamerica.org)
5. Evolution Of The U.S. Crop Insurance Program - Dr. Thomas Worth, Chief Actuary, Risk Management Agency, US Department of Agriculture - April 2019
6. Sítio eletrônico: [Crop and Livestock Insurance | USDA](#)
7. Sítio eletrônico: [Insurance Cycle | RMA \(usda.gov\)](#)
8. Sítio eletrônico: <https://geopard.tech/blog/major-types-of-crop-insurance-policies/>

## Quem Somos

Somos uma empresa especializada em produtos corporativos de seguros, focada em prover soluções customizadas aos nossos clientes.

Não vendemos seguros.

Identificamos riscos, propomos e implantamos soluções de seguros para o seu empreendimento.

Susep  
Credenciamento 10.2040366.6

## Missão

Promover a condição de proteção e desenvolvimento aos seus clientes, funcionários e a sociedade.



A HMO é parceira voluntária do ICI - Instituto do Câncer Infantil e busca colaborar para seu desenvolvimento.

A HMO desenvolve e implanta programas de seguros para seus clientes através de uma análise consultiva.

Analisamos os riscos específicos de cada cliente associando produtos e serviços de seguros, a partir de aprimoramento no processo de transferência de riscos, visando a continuidade dos negócios e aos objetivos estratégicos.