MARSH

Octubre 2026

Impactos del Cambio Climático en la Cadena de Producción Agrícola

Clima y Sostenibilidad, Marsh Risk Consulting



Informe Global de Riesgos

01

MARSH

Informe de Riesgos Global 2026

Un cambio de paradigma en el orden mundial caracterizado por una mayor inestabilidad, narrativas polarizadoras, erosión de la confianza e inseguridad.







La hora de actuar es ahora…



- **20vo** año de publicación
- El informe, que se basa en las opiniones de más de 900 expertos en riesgos globales, responsables políticos y líderes de la industria encuestados en septiembre y octubre de 2025
- Opiniones adicionales de ~11,000 ejecutivos de empresas sobre los principales riesgos para hacer negocios en su país (Encuesta de Opinión Ejecutiva).

Informe de Riesgos Globales 2026

Principales Riesgos por horizonte temporal

- Económico
- Ambiental
- Geopolítico
- Social
- Tecnológico

Corto plazo (2 años)

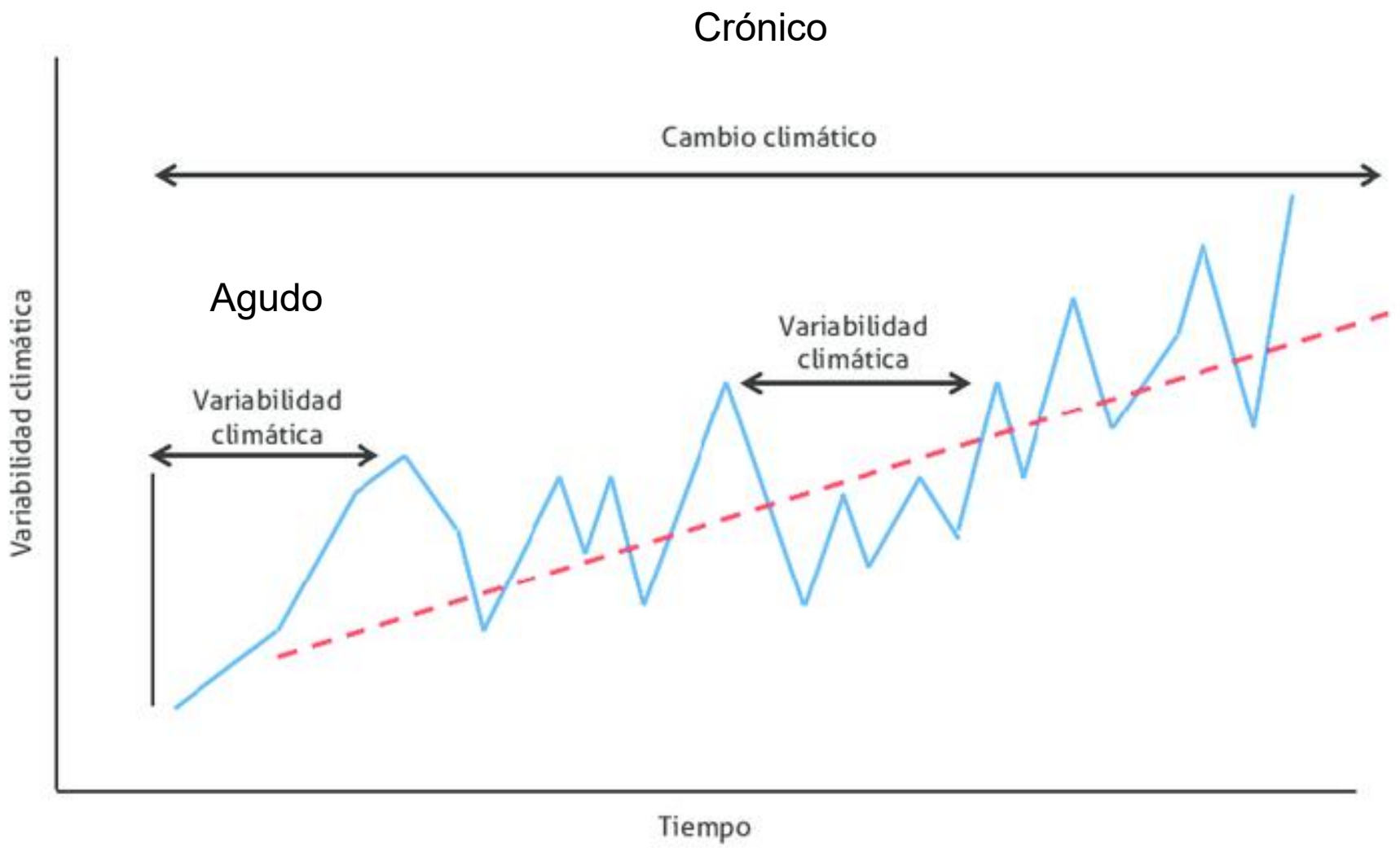
1. Confrontación geoeconómica
2. Información incorrecta o falsa
3. Polarización social
4. Eventos climáticos extremos
5. Conflicto armado entre Estados
6. Inseguridad cibernética
7. Desigualdad
8. Erosión de derechos humanos y/o libertades civiles
9. Contaminación
10. Migración o desplazamiento involuntario

Largo plazo (10 años)

1. Eventos climáticos extremos
2. Pérdida de biodiversidad y colapso de ecosistemas
3. Cambios críticos en los sistemas terrestres
4. Información incorrecta o falsa
5. Resultados adversos de tecnologías de IA
6. Escasez de recursos naturales
7. Desigualdad
8. Inseguridad cibernética
9. Polarización social
10. Contaminación

Note: WEF Global Risks Perception Survey 2025-2026
Source: World Economic Forum; Marsh analysis

IV. Variabilidad climática, cambio climático y sus riesgos



Mapa de Interconexiones

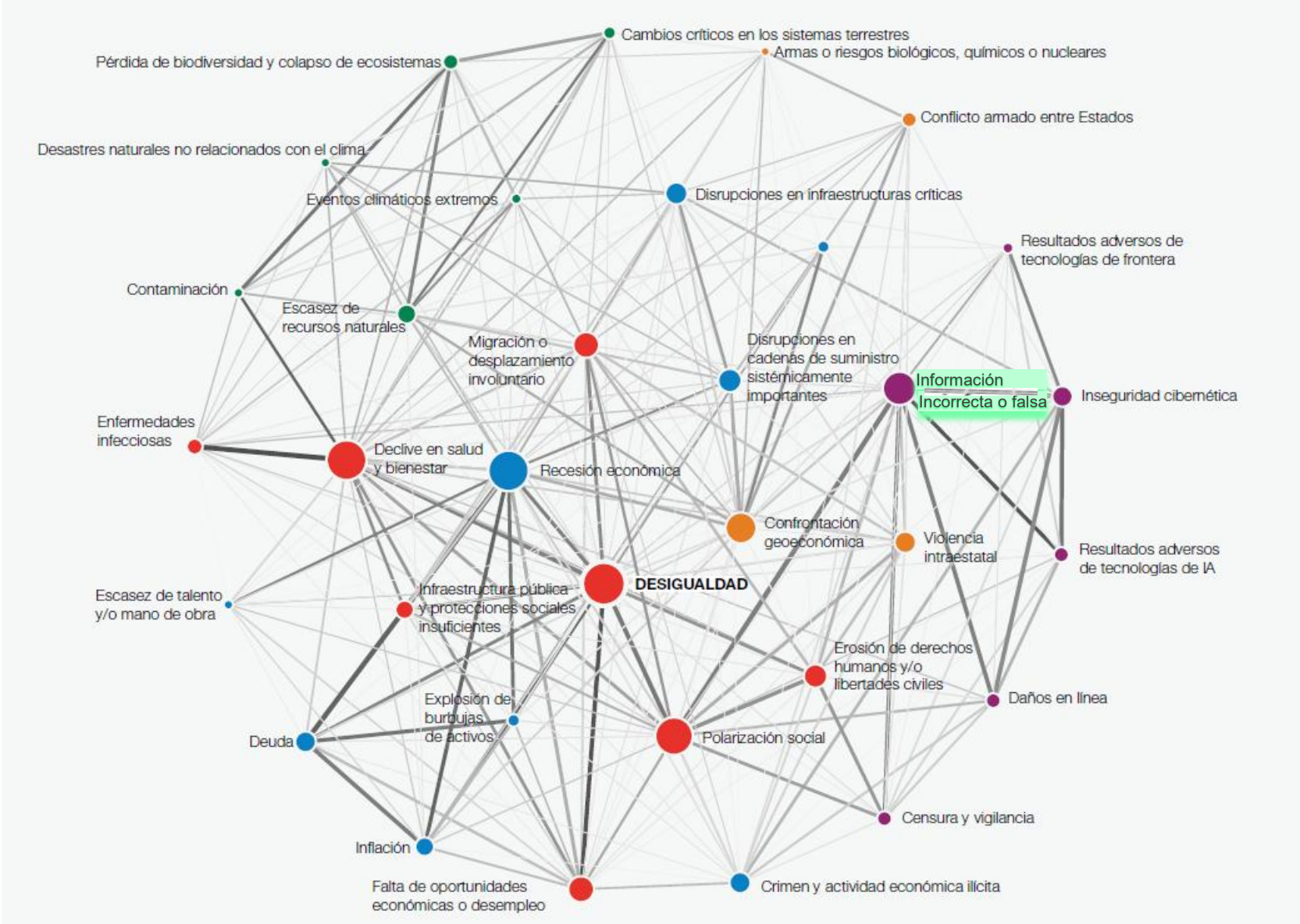
Nodos
Influencia de riesgo



Bordes
Influencia relativa

- Alto
- Medio
- Bajo

- Económico
- Ambiental
- Geopolítico
- Social
- Tecnológico



Note: WEF Global Risks Perception Survey 2025-2026
Source: World Economic Forum; Marsh analysis

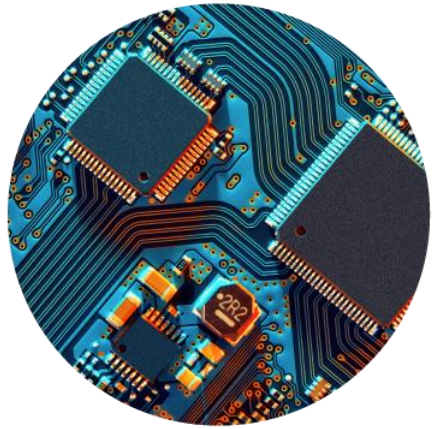
Perspectiva para 2026 y más allá

Anticipando hoy, los retos del mañana



El multilateralismo está en retroceso

- **Afectación de la cooperación internacional** por el aumento de las confrontaciones geoeconómicas y los conflictos entre Estados.
- **Priorización de los intereses nacionales** por encima de la acción colectiva
- Dificultad para abordar de manera eficaz **problemas globales compartidos.**



Los riesgos tecnológicos están creciendo, en gran parte sin control

- **Se pone en jaque la confianza y la seguridad** en los ámbitos digital y de infraestructura física.
- Impacto en la confianza y cohesión **social**
- Afectación en el **mercado laboral**
- Se requiere una **gobernanza proactiva** debido al rápido avance de la IA y otras tecnologías como la computación cuántica.



Las preocupaciones ambientales están siendo relegadas

- **Envejecimiento de la infraestructura** y su adaptación
- **Vulnerabilidades en la cadena de suministro** por cambios en el clima.
- Se pueden provocar **consecuencias económicas y humanitarias** en las próximas décadas.



Un nuevo orden competitivo está emergiendo

Señales de un mundo cada vez más competitivo:

- Aumento del proteccionismo
- Políticas industriales estratégicas
- Influencia activa de los gobiernos sobre cadenas de suministro críticas.
- Reconfiguración de alianzas

III. Contexto de riesgos

Rivalidades por recursos: Cuatro futuros posibles para 2030

Medidas aceleradas para combatir el cambio climático

Competencia de recursos

- Creación de autarquías de recursos
- El impulso a la autosuficiencia, motivado por la desconfianza, fomenta la escasez de recursos en otros Estados
- Mayor riesgo de guerras de precios y desplazamiento del poder mundial hacia los países ricos en minerales y recursos

Colaboración de recursos

- Peligros de la escasez natural
- Medidas para combatir el cambio climático eficaces y cadenas de suministro flexibles, absorben en gran medida el impacto sobre la escasez de alimentos, pero persistirá la escasez natural de agua, metales y minerales

Confrontación geopolítica

Cooperación geopolítica

Control de recursos

- Peligro de conflictos por recursos
- Junto a la militarización de los recursos explorada en la competencia por los mismos, la escasez inducida por el clima promueve una crisis de múltiples recursos con repercusiones socioeconómicas generalizadas
- Los enfrentamientos agresivos entre Estados decidirán el suministro de productos de primera necesidad

Restricciones de recursos

- Peligro por la disparidad y miseria
- La lentitud de las medidas para combatir el cambio climático expone a los países más vulnerables al hambre y a las perturbaciones energéticas, incluso con una cooperación que aborde parcialmente las restricciones
- Es probable que se produzcan crisis de múltiples recursos que perturben el comercio y la estabilidad sociopolítica

Medidas lentas para combatir el cambio climático

© 2025 Marsh & McLennan Companies, Inc. All rights reserved.

III. Riesgos Físicos del Clima

Riesgos físicos- Colombia

Fenómenos meteorológicos

El impacto del Fenómeno de El Niño y La Niña (ENSO) determina gran parte de la variabilidad climática en Colombia.

Históricamente, eventos como La Niña 2010-2011 provocaron una de las mayores emergencias humanitarias del país, con más de 3 millones de personas afectadas, 450 muertos y pérdidas estimadas en 11 billones de pesos, debido a inundaciones y deslizamientos masivos.

En contraste, los episodios El Niño 1992-1993 y 2015-2016 ocasionaron graves sequías, incendios forestales y racionamiento energético, afectando la generación hidroeléctrica y el abastecimiento de agua.

8 de Octubre de 2026 declarado el Niño en Colombia

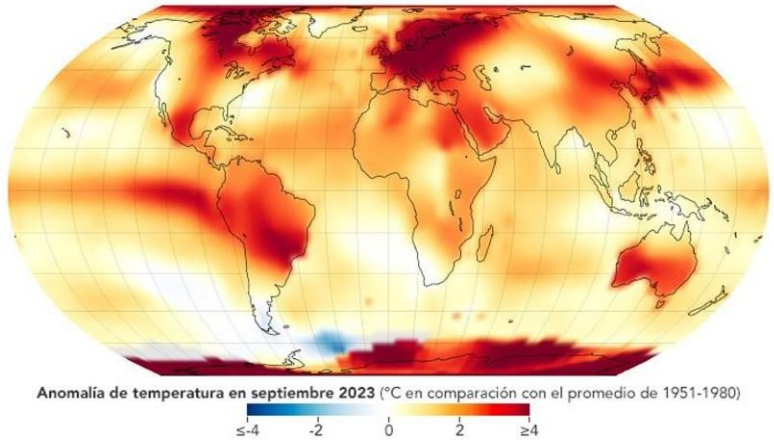






Riesgo hídrico

Colombia es uno de los países con mayor disponibilidad hídrica per cápita del mundo, más del 70 % de su población y su actividad económica se concentran en zonas con estrés hídrico alto o medio (IDEAM, 2026). El Índice Aqueduct Water Risk Atlas (WRI, 2023) ubica al país en el puesto 26 a nivel global, con áreas críticas en la Sabana de Bogotá, el Valle del Cauca, el Caribe y la Orinoquía. Eventos como el Fenómeno de El Niño 2015-2016 redujeron hasta en un 40 % los caudales de ríos estratégicos como el Magdalena y el Sinú, afectando el suministro de agua y energía.



Olas de calor

En la última década, Colombia ha experimentado un aumento sostenido en las temperaturas extremas. Durante el episodio El Niño 2023-2024, se registraron temperaturas récord de 40 °C en Girardot y Neiva, y 38 °C en Montería y Valledupar, junto con incendios forestales en Cundinamarca, Boyacá, Meta y la Sierra Nevada de Santa Marta. Los análisis del IDEAM (2024) muestran que la frecuencia de olas de calor ha aumentado un 30 % en la región andina desde 2010, incrementando la probabilidad de incendios forestales y afectaciones en la salud pública, la productividad agrícola y la demanda energética.

1. IDEAM (2023, 2024). Boletines Climatológicos Nacionales y Evaluaciones ENSO.
2. UNGRD (2011). Informe de Emergencia Nacional por La Niña 2010-2011.
3. WRI (2023). Aqueduct Water Risk Atlas.
4. Ministerio de Ambiente y Desarrollo Sostenible (2024). Reporte Nacional de Incendios Forestales

Encuesta Global de Adaptación

Hallazgos clave en LAC

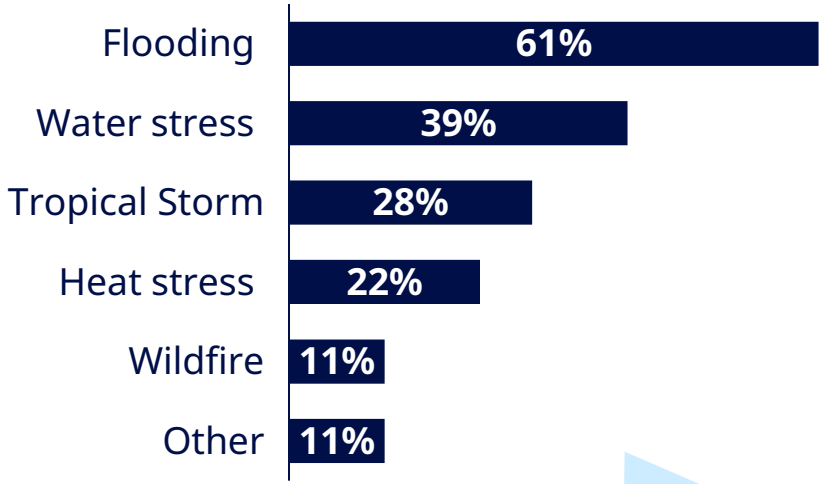
02

MARSH

Los encuestados siguen lidiando con múltiples peligros

De los encuestados que sufrieron una pérdida o interrupción a causa de condiciones meteorológicas extremas:

Peligro experimentado

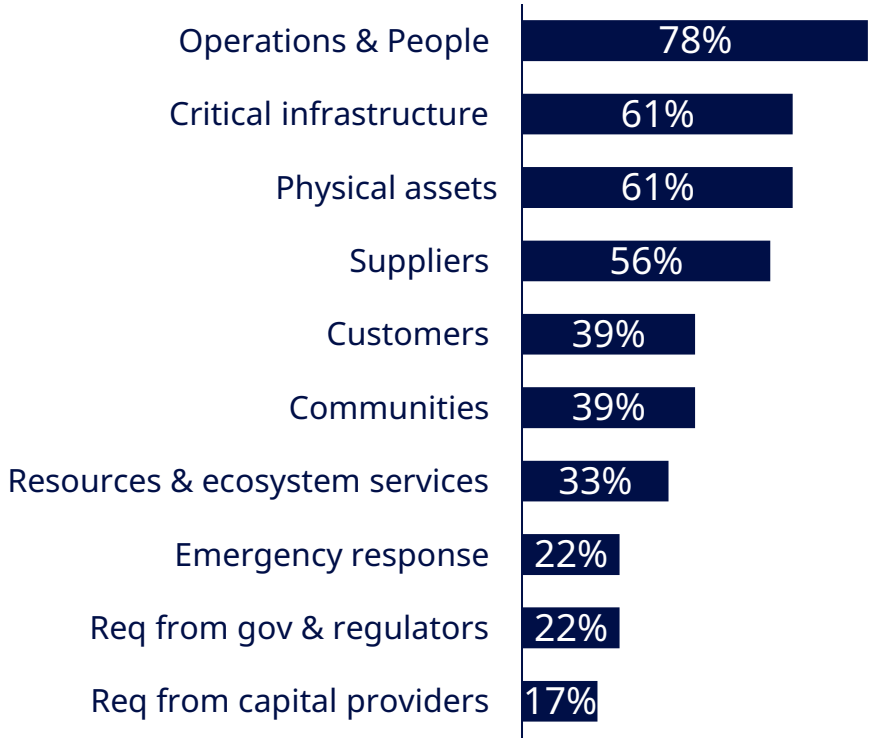


Rango

2026	2025
1 ▲	2
2 ▼	1
3 ▲	~5
4	4
5	~5
5	~5

El 39% de los encuestados ha sido afectado por múltiples riesgos

Área de negocio afectada



Clasificación

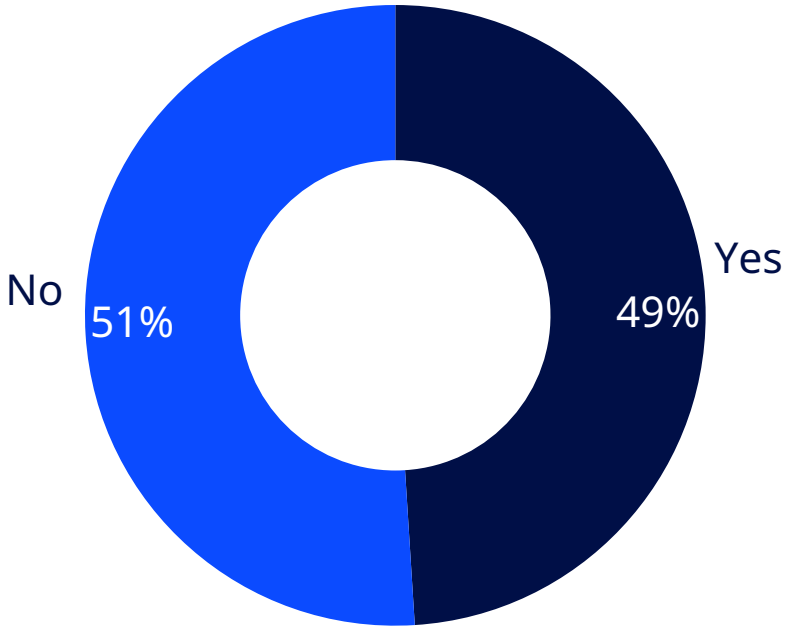
2026	2025
1 ▲	~2
~2 ▼	1
~2	~2
3 ▲	~5
~4 ▼	~2
~4 ▼	~5
5 ▼	3
~6 ▼	4
~6	~6
7 ▼	~6

Leyenda:
A nivel de acti

© 2026 Marsh. All rights reserved.

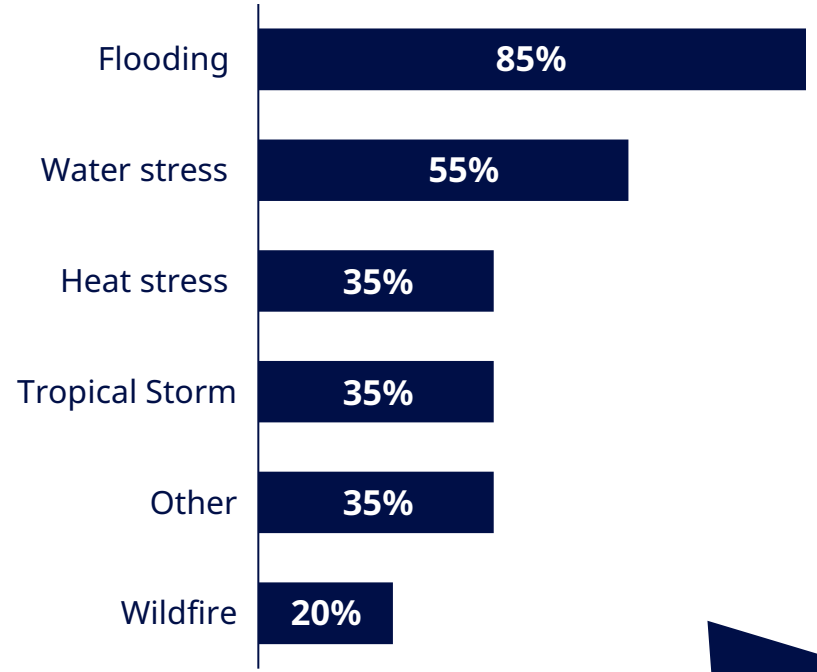
El argumento a favor de una evaluación con visión de futuro nunca ha sido más claro, pero solo un poco más de la mitad la está llevando a cabo realmente.

Si los encuestados están realizando un análisis prospectivo del riesgo climático



De los encuestados que están llevando a cabo un análisis prospectivo del riesgo climático:

Peligro evaluado



Clasificación

2026	2025
1	1
2	2
3	~3
4	4
5	5
6 ▼	~3

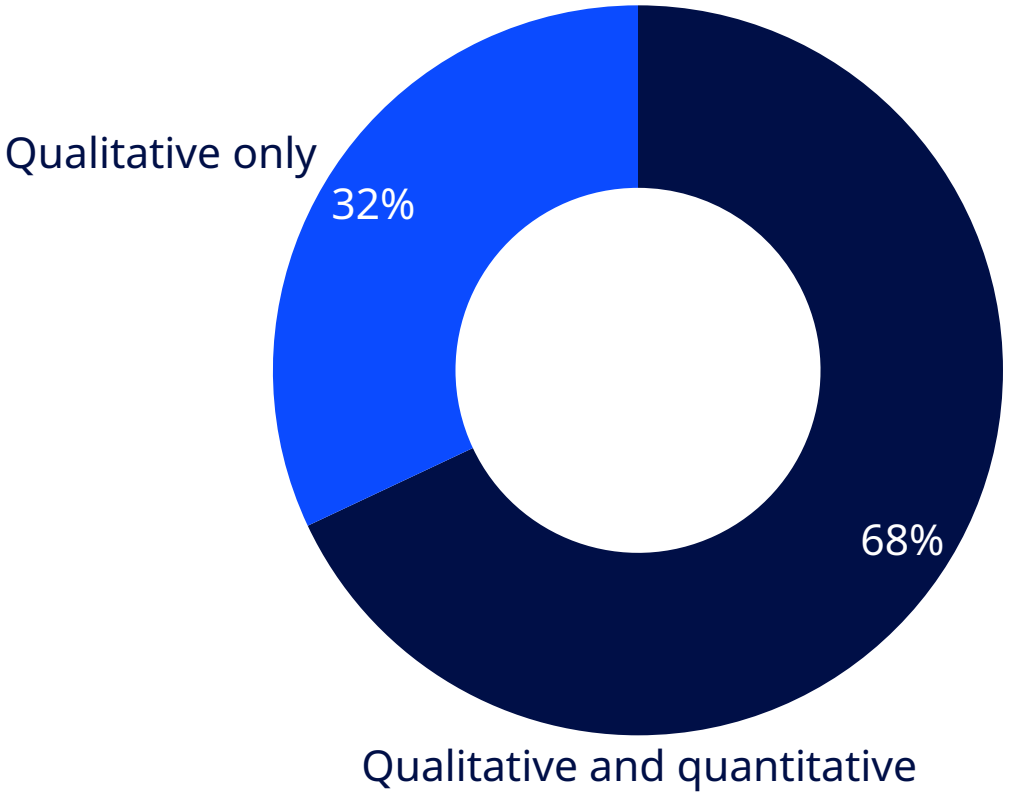
El 80% de los encuestados está considerando múltiples riesgos en su análisis prospectivo

MARSH

© 2026 Marsh. All rights reserved.

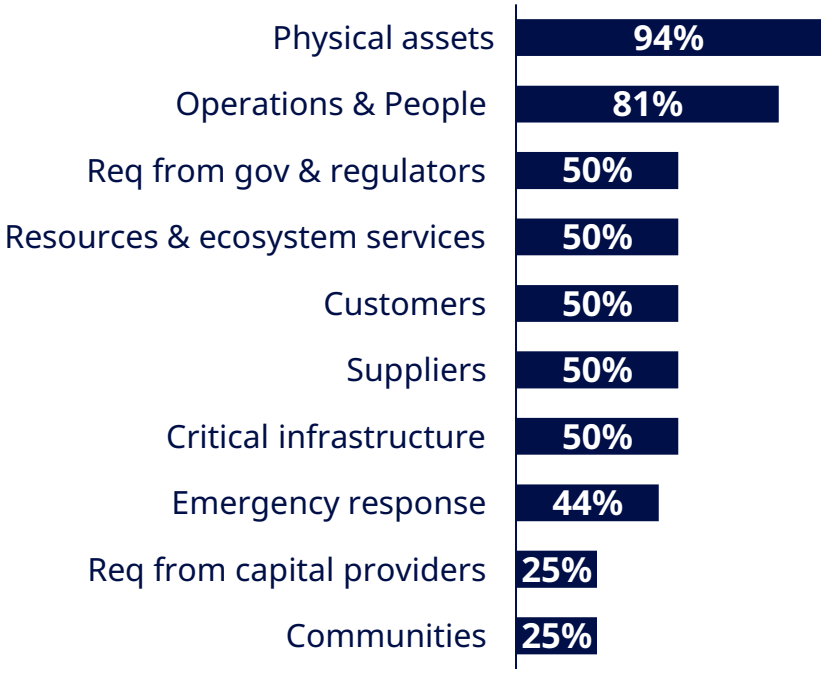
Aquellos que realizan evaluaciones prospectivas lo están haciendo mejor y están mirando mucho más allá del daño a los activos

Tipo de evaluación que los encuestados usan para evaluar su riesgo climático orientado al futuro



Aspectos de la organización que están evaluando

Área de negocio evaluada



Clasificación

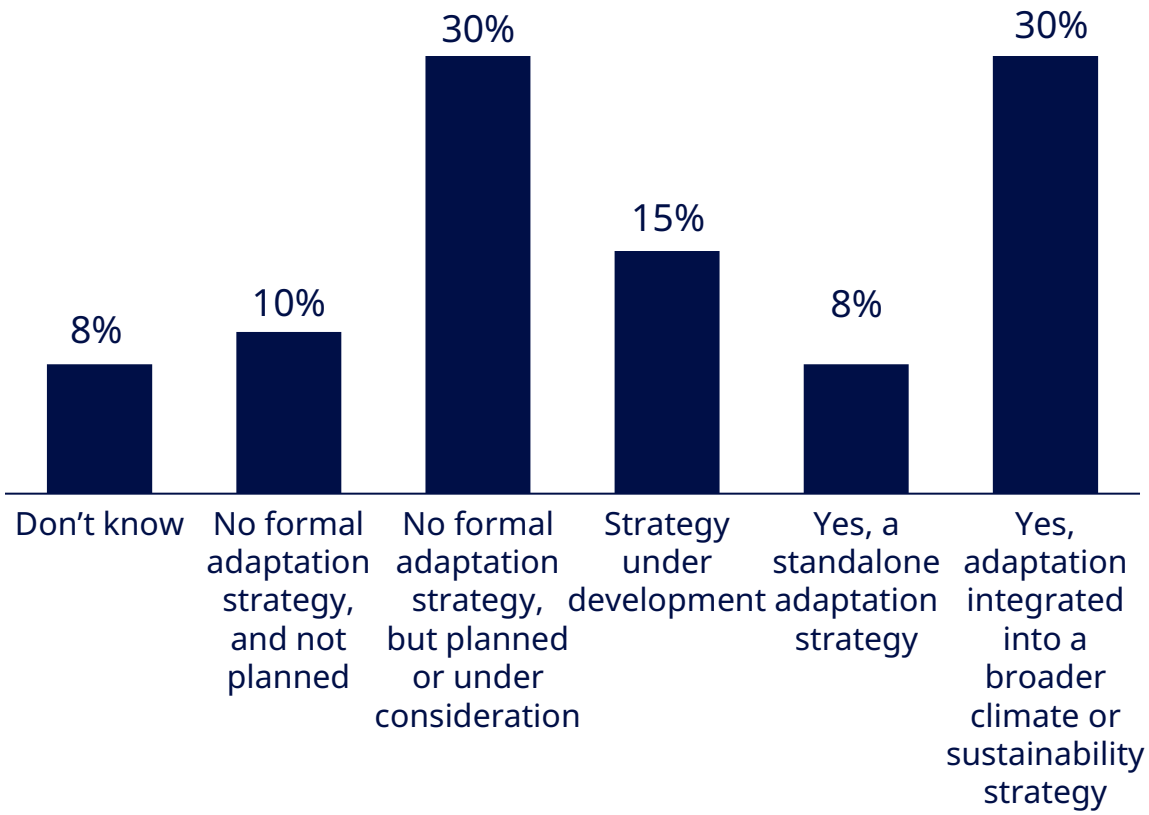
2026	2025
1	1
2	2
~3 ▲	4
~3 ▲	~7
~3 ▲	~7
~3	3
~3 ▲	6
4 ▲	5
~5 ▲	9
~5 ▲	8

Leyenda:
Nivel de activ

© 2026 Marsh. All rights reserved.

Los encuestados con visión de futuro están empezando a invertir en la resiliencia del sistema como parte de su estrategia de adaptación

Cómo los encuestados están abordando su estrategia de adaptación



Principales medidas de adaptación que han implementado los encuestados

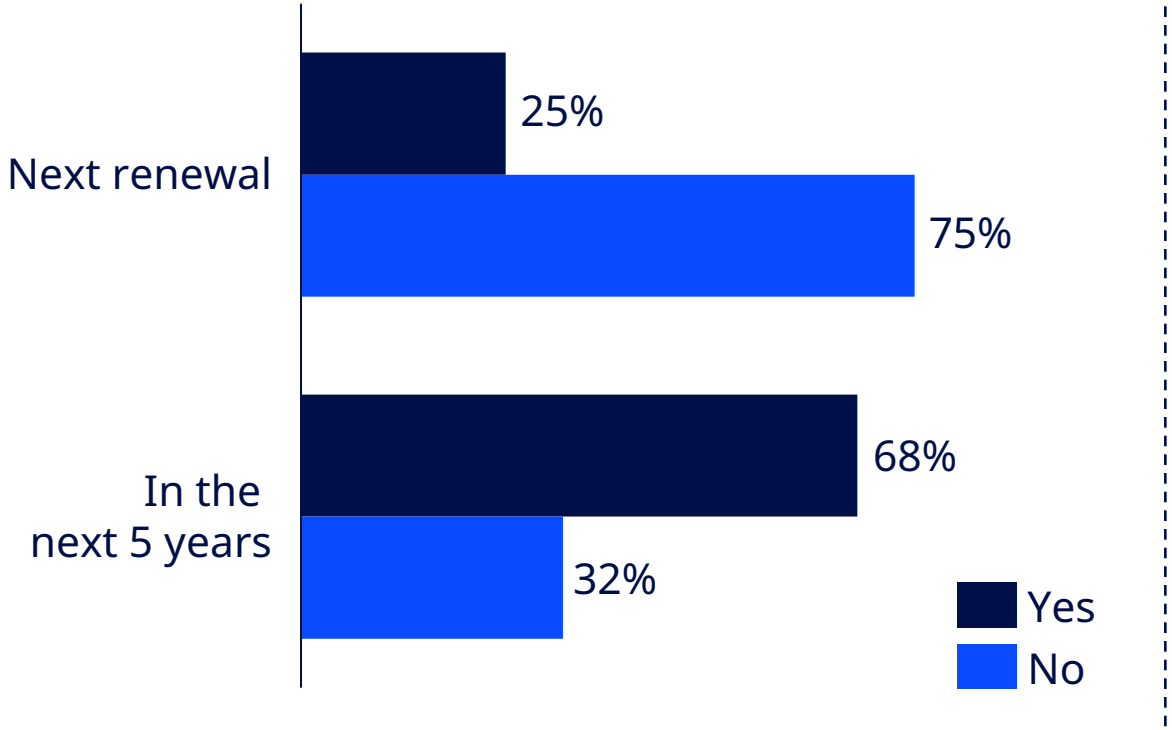


Nivel de activ Sistema

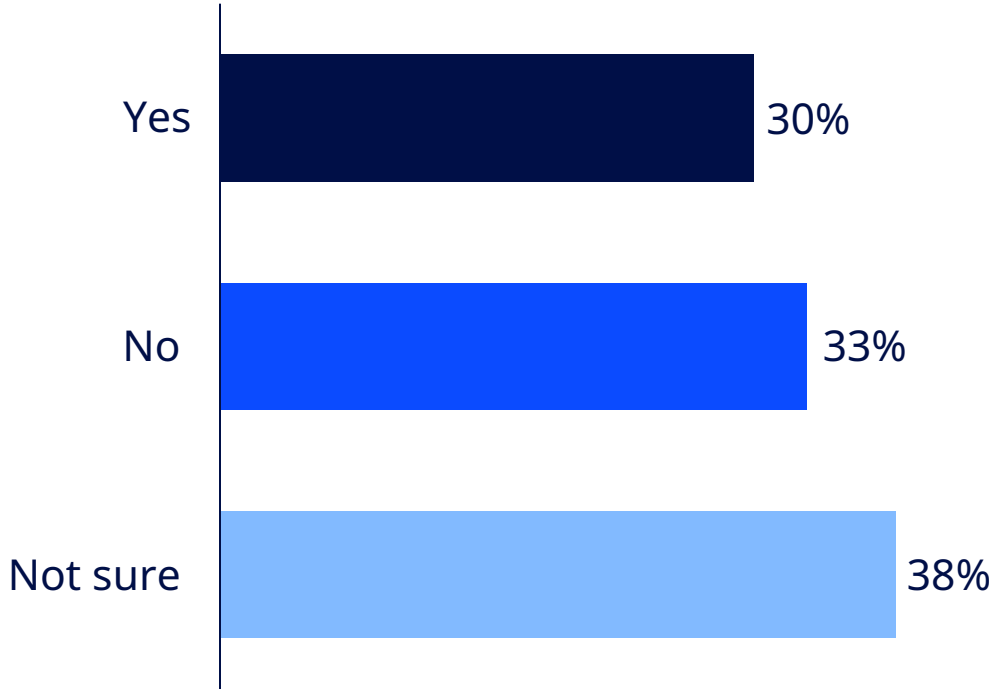
© 2026 Marsh. All rights reserved.

Las preocupaciones sobre la asegurabilidad están aumentando, pero traducir la adaptación en resultados de seguros aún tiene mucho camino por recorrer

¿Les preocupa a los encuestados la disponibilidad del seguro y/o el costo del seguro en su próxima renovación y en los próximos 5 años?



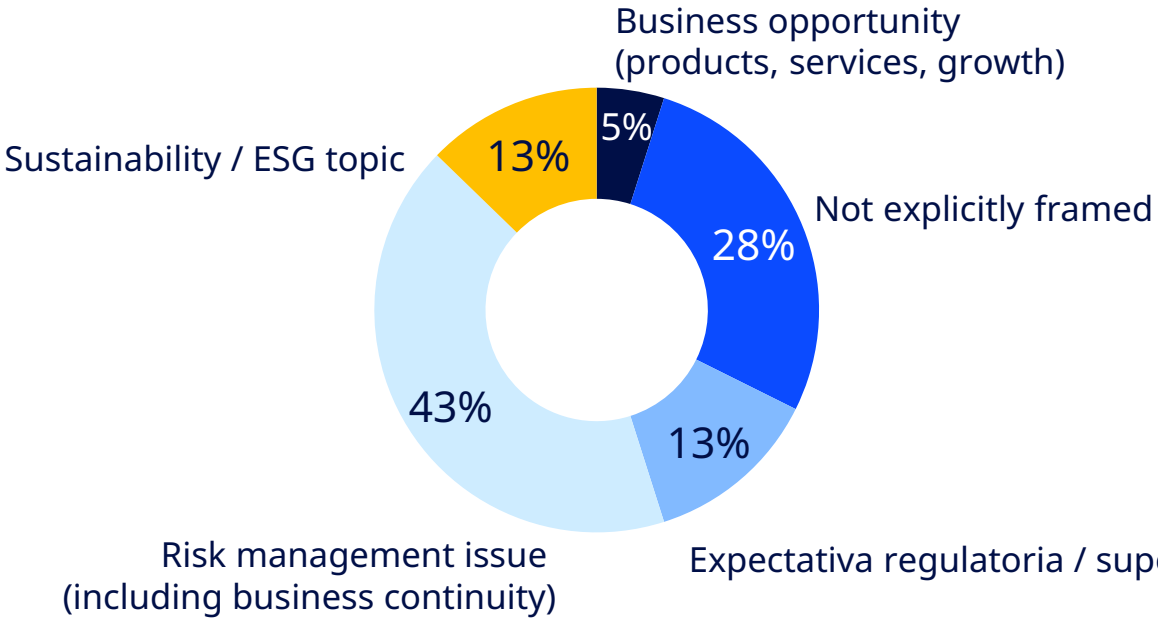
¿Han sido reconocidas las medidas de adaptación de los encuestados en sus negociaciones de seguros (por ejemplo, franquicias más bajas, límites más altos, ahorros en las primas)?



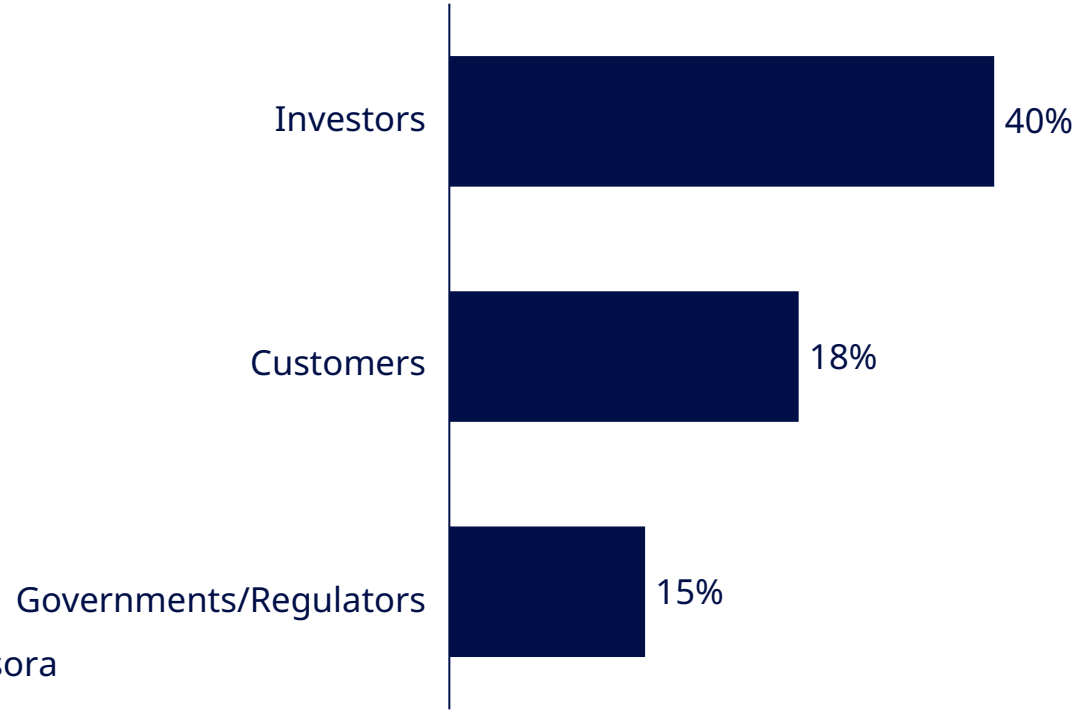
© 2026 Marsh. All rights reserved.

De una preocupación operativa a una prioridad de la junta directiva: la gestión de riesgos es el principal motor de adaptación

Cómo se enmarca principalmente la adaptación dentro de la organización de un encuestado



De dónde proviene la mayor presión externa para adoptar medidas de adaptación climática (3 principales entre los encuestados)



© 2026 Marsh. All rights reserved.

Marsh recomienda que las organizaciones se centren en cinco prioridades:

	Modelando los efectos combinados de peligros agudos y crónicos
	Evaluación de vulnerabilidades y dependencias tanto a nivel de activo como de sistema
	Establecer planes de adaptación medibles
	Documentando las mejoras en resiliencia de una manera que pueda compartirse con aseguradoras y proveedores de capital
	Colaborando con gobiernos, proveedores de infraestructura, comunidades y pares de la industria para abordar riesgos más allá de los límites organizacionales.

© 2026 Marsh. All rights reserved.

El Niño 2026–2027 y la agricultura en Colombia

03

MARSH

El Niño 2026–2027 ya está en curso

Declarado por el IDEAM el 8 de octubre de 2026; su mayor intensidad se espera entre diciembre y marzo

8 oct.

El IDEAM declara oficialmente El Niño en Colombia

100 %

probabilidad de condiciones El Niño entre noviembre de 2026 y enero de 2027 (NOAA)

>83 %

probabilidad de un evento fuerte a muy fuerte hacia enero–marzo de 2027

1S 2027

sus efectos podrían extenderse hasta el cierre del primer semestre de 2027

Por qué importa para el agro

Agua
Menos lluvia en plena temporada seca. En El Niño 2015-2016 los caudales del Magdalena y el Sinú cayeron hasta 40 %.

Energía
Cerca del 62 % de la matriz eléctrica es hidráulica: presión sobre tarifas para riego, frío y procesamiento.

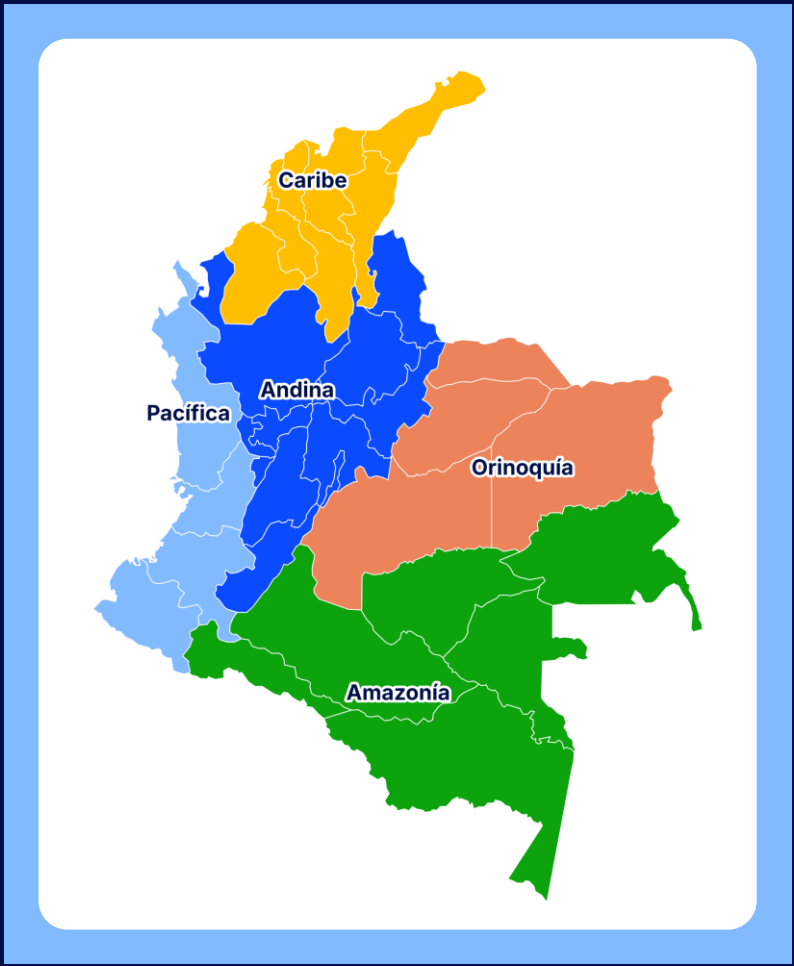
Precios
Se estima entre +0,7 y +1,9 p.p. adicionales de inflación anual; los alimentos perecederos son los más sensibles.

Fuente: IDEAM, Informe de predicción climática (17 oct. 2026); NOAA CPC; Grupo Cibest citado por Forbes Colombia (jul. 2026); IDEAM (2016).

© 2026 Marsh. All rights reserved.

Cinco regiones, cinco perfiles de exposición

Vocación agrícola por región natural



Caribe

Banano, palma de aceite, arroz, maíz, yuca y ganadería bovina. Temporada seca marcada de diciembre a marzo.

Andina

Café, papa, aguacate, flores, caña panelera, hortalizas y frutales; arroz en los valles del Tolima y el Huila.

Pacífica

Caña de azúcar en el valle del río Cauca, café en Cauca y Nariño; plátano, cacao y coco en la franja costera.

Orinoquía

Arroz, palma de aceite, maíz, soya y ganadería extensiva en el piedemonte y la altillanura.

Amazonía

Cacao, caucho, frutales amazónicos, plátano, yuca y ganadería en el piedemonte de Caquetá y Putumayo.

© 2026 Marsh. All rights reserved.

Proyección de precipitación

Diciembre es el mes crítico: lluvia por debajo de lo normal en casi todo el país



	Noviembre	Diciembre	Enero
Caribe	**Por encima** ~45 %; déficit en La Guajira y Magdalena	**Por debajo** −70 a −80 %	**Por debajo** −50 a −70 %
Andina	**Mixto** déficit en Huila, Cauca, Boyacá y N. de Santander	**Por debajo** −50 a −80 %	**Por debajo** −30 a −80 %
Pacífica	**Mixto** norte por debajo; centro y sur por encima	**Por debajo** −30 a −70 %; salvo costa de Nariño	**Por debajo** hasta −80 % en el norte del Chocó
Orinoquía	**Por encima** +10 a +20 %; déficit local en Arauca, Casanare y Meta	**Por debajo** −40 a −80 %	**Por debajo** −40 a −80 %
Amazonía	**Por encima** con focos de déficit	**Mixto** norte −20 a −60 %; sur +20 a +30 %	**Mixto** este por debajo; centro y sur por encima

Fuente: IDEAM, Informe de predicción climática a corto, mediano y largo plazo (17 oct. 2026). Cambios porcentuales frente a la climatología 1991–2020. Clasificación del mapa: Marsh.

© 2026 Marsh. All rights reserved.

Proyección de temperatura

El calor se intensifica entre diciembre y febrero: hasta +3 °C, con picos de +4 °C en la región Andina

Noviembre 2026

+1 a +2 °C

Caribe, Andina, Pacífica y Orinoquía. Amazonía, cercana a lo normal.

Diciembre 2026 a febrero 2027

hasta +3 °C

Máximos localizados de +4 °C en áreas de la región Andina.

Marzo y abril 2027

hasta +2 °C

Las anomalías empiezan a ceder, pero siguen sobre lo normal.

Señales a vigilar en campo

Heladas en zonas altas
El Niño trae noches despejadas y frías. Para diciembre, el IDEAM proyectó mínimas de −1 a −1,5 °C bajo lo normal en la Sabana de Bogotá.

Calor extremo en zonas bajas
En El Niño 2023-2024 se registraron 40 °C en Girardot y Neiva y 38 °C en Montería y Valledupar.

Más demanda de agua
Con más calor sube la evapotranspiración: cultivos y pasturas necesitan más agua justo cuando llueve menos.

Fuente: IDEAM, Informe de predicción climática (17 oct. 2026), anomalía de temperatura media del aire frente a 1991–2020; IDEAM, Boletín N.° 380; IDEAM (2024).

© 2026 Marsh. All rights reserved.

Menos lluvia: efectos en la agricultura

El déficit llega en la temporada seca y golpea las fases más sensibles del cultivo

Lectura para el sector

Entre diciembre y enero el IDEAM prevé lluvia por debajo de lo normal en las regiones Caribe, Andina, Pacífica y Orinoquía, con reducciones de hasta 80 %.

Para los cultivos de secano y la ganadería, el déficit coincide con la temporada seca de fin de año, lo que amplifica el estrés hídrico.

Las fincas sin riego y las zonas de ladera con poca capacidad de almacenamiento de agua en el suelo son las más expuestas.

Floración, cuajado y llenado
El estrés hídrico en estas fases reduce el cuajado y el tamaño de fruto y grano: café, aguacate, cítricos, maíz y frutales.

Agua para riego
Menores caudales y más competencia por el agua en distritos de riego: arroz (Tolima, Huila, Casanare, Meta), caña y palma.

Pasturas y ganadería
Menos forraje, pérdida de peso y de producción de leche; más costos de suplementación.

Suelos secos e incendios
Coberturas secas e inflamables: más incendios en el Caribe, la Orinoquía y la región Andina.

Rebote de lluvias
Si la lluvia vuelve sobre lo normal en feb.–abr., sobre suelos secos crecen la escorrentía, la erosión y el encharcamiento.

Fuente: IDEAM (17 oct. 2026); AgroLatam (jul. 2026); Fedegán citado por Forbes Colombia (jul. 2026); análisis Marsh.

© 2026 Marsh. All rights reserved.

Más calor: efectos en la agricultura

Temperaturas más altas aceleran el ciclo del cultivo y el de sus plagas

Ciclos acelerados

Floración y maduración se adelantan; cosechas más concentradas y frutos de menor calibre y calidad.

Más plagas

Entre 25 y 30 °C muchos insectos y ácaros completan su ciclo más rápido: broca del café, trips, ácaros, mosca blanca y gusano cogollero.

Más demanda de agua

Sube la evapotranspiración: el cultivo necesita más agua justo cuando llueve menos y el riego se vuelve crítico.

Estrés térmico animal

En bovinos y aves el calor reduce el consumo de alimento, la ganancia de peso y la producción de leche y huevo.

Heladas en zonas altas

Noches despejadas y frías en altiplanos de Cundinamarca, Boyacá y Nariño: daño en papa, hortalizas, flores y pastos.

Trabajadores de campo

Jornadas con índice de calor alto reducen la productividad y elevan los riesgos de salud ocupacional.

Fuente: IDEAM (17 oct. 2026); análisis Marsh.

© 2026 Marsh. All rights reserved.

Exposición de la agricultura por región

Matriz de exposición frente a El Niño 2026–2027

	Lluvia nov.	Lluvia dic.	Lluvia ene.	T. nov.	T. dic.–feb.	Principales impactos esperados
Caribe	Bajo Por encima	Muy alto −70 a −80 %	Alto −50 a −70 %	Alto +1 a +2 °C	Muy alto hasta +3 °C	Banano, palma y ganadería con déficit hídrico severo en diciembre; incendios y menos forraje en La Guajira, Cesar y Magdalena.
Andina	Medio Mixto	Muy alto −50 a −80 %	Muy alto −30 a −80 %	Alto +1 a +2 °C	Muy alto hasta +4 °C local	Café, aguacate y frutales en floración bajo estrés hídrico; más broca y ácaros; heladas en papa, hortalizas y flores del altiplano.
Pacífica	Medio Mixto	Alto −30 a −70 %	Alto −10 a −80 %	Alto +1 a +2 °C	Muy alto hasta +3 °C	Caña de azúcar con más demanda de riego en el valle del Cauca; café de Cauca y Nariño en floración; menor caudal en el norte del Chocó.
Orinoquía	Bajo Por encima	Alto −40 a −80 %	Alto −40 a −80 %	Alto +1 a +2 °C	Muy alto hasta +3 °C	Arroz de riego y palma bajo presión hídrica; pasturas secas y alto riesgo de incendios en la temporada seca llanera.
Amazonía	Bajo Por encima	Medio Mixto	Medio Mixto	Bajo Cerca de lo normal	Alto hasta +3 °C	Menor exposición relativa; déficit en el norte (Guaviare, Caquetá) con riesgo de incendios en la frontera agropecuaria.

Niveles asignados por Marsh a partir de la predicción del IDEAM (17 oct. 2026). Las anomalías de dic.–feb. son de escala nacional (hasta +3 °C, con máximos de +4 °C en la región Andina).

© 2026 Marsh. All rights reserved.

Cambio climático: la lluvia se redistribuye

Proyecciones de precipitación para Colombia hacia 2050 (escenario SSP3-7.0)

Lo observado (1971–2020)

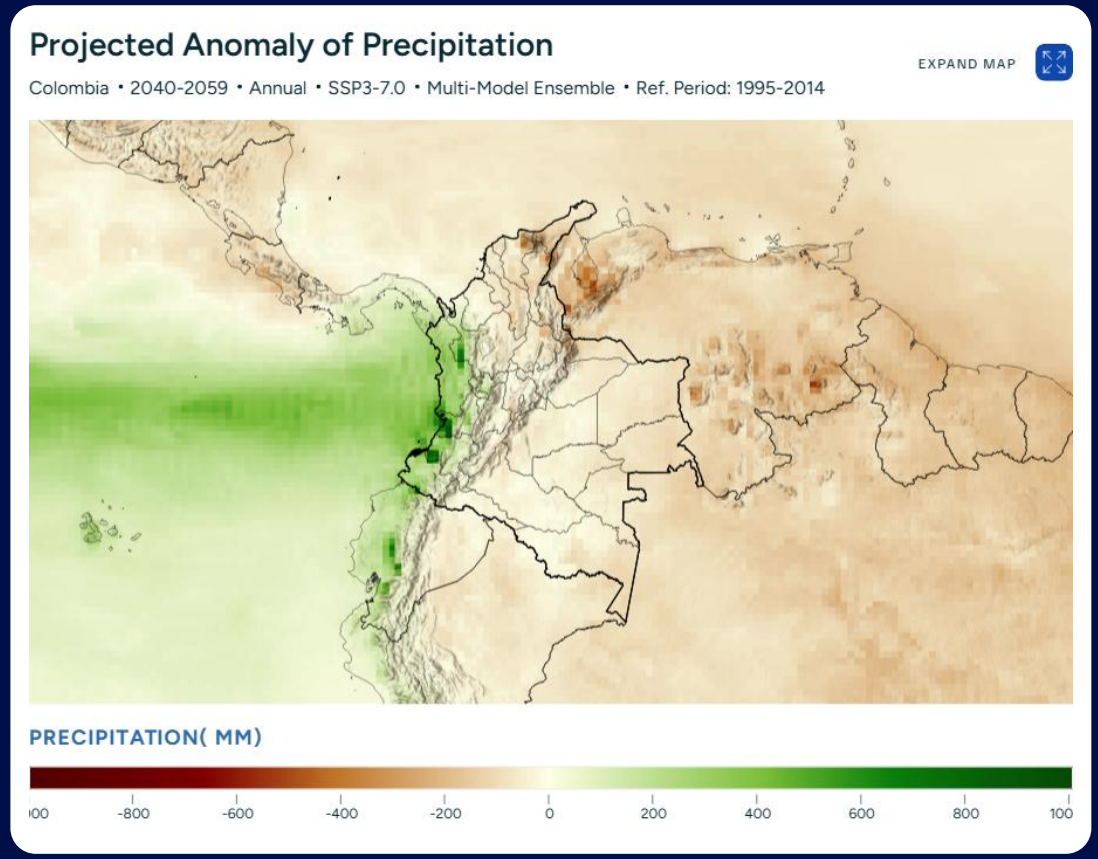
Menos lluvia en la Orinoquía, el Caribe y los Andes del norte (hasta −140 mm por década); más lluvia en el Pacífico y los Andes occidentales (Risaralda, +156 mm por década).

Lo proyectado (2040–2059)

Amazonía, Orinoquía, Caribe y Andes orientales, más secos; Pacífico y Andes occidentales, más húmedos. Los días de lluvia extrema serían casi el doble de frecuentes en los Andes centrales y del norte.

Qué significa para la agricultura

- Zonas más húmedas: más horas de mojado foliar y enfermedades fúngicas (roya, sigatoka, Botrytis, gota de la papa).
- Zonas más secas: mayor dependencia del riego y competencia por agua en el Caribe y la Orinoquía.
- Lluvias intensas: erosión en ladera, movimientos en masa y cierres de vías que cortan la salida de cosechas.



Fuente: Climate Change Knowledge Portal, Grupo Banco Mundial (2021). Anomalía proyectada de precipitación anual, 2040–2059 frente a 1995–2014.

© 2026 Marsh. All rights reserved.

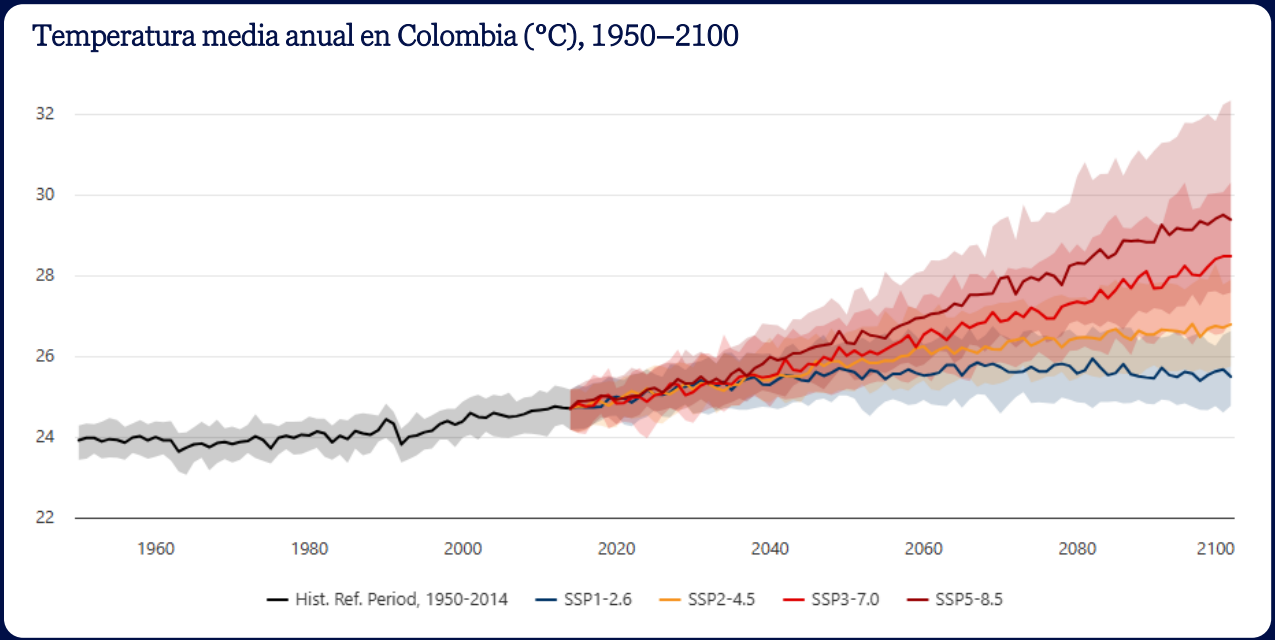
Cambio climático: un país más cálido

Proyecciones de temperatura media para Colombia (Banco Mundial, CCKP)

+0,36 °C por década desde 1991, frente a +0,22 °C por década desde 1971

+0,7 °C hacia 2030 (2020–2039) frente al promedio 1995–2014

~26 °C temperatura media hacia 2050 (SSP3-7.0), frente a 24,5 °C en 1995–2014



Qué significa para la agricultura

- Las zonas aptas suben de altitud: café, papa y frutales de clima frío pierden área en las cotas bajas.
- Plagas con más generaciones por año y presencia en zonas donde antes no llegaban.
- Más días con índice de calor sobre 35 °C y más noches tropicales (>20 °C): estrés en cultivos, animales y trabajadores.
- Más demanda de agua para riego por mayor evapotranspiración.

Fuente: Climate Change Knowledge Portal, Grupo Banco Mundial. Series histórica (1950–2014) y escenarios SSP1-2.6, SSP2-4.5, SSP3-7.0 y SSP5-8.5.

© 2026 Marsh. All rights reserved.

Cómo gestionar el riesgo climático en el agro

Un enfoque en cuatro pasos para El Niño y el cambio climático

1

Identificar

- Seguir los boletines del IDEAM y las Mesas Técnicas Agroclimáticas
- Mapear fincas, proveedores y cultivos expuestos por región
- Monitorear temperatura, humedad del suelo y plagas con estaciones y sensores

2

Medir

- Modelar rendimientos y pérdidas bajo escenarios El Niño y de cambio climático
- Cuantificar el balance y la huella hídrica por finca o cuenca
- Pronósticos para floración, cuajado y cosecha

3

Controlar

- Reservorios, cosecha de agua y riego tecnificado (goteo, microaspersión)
- Coberturas, sombrío, rompevientos y ajuste de calendarios de siembra
- Manejo integrado de plagas, protección contra heladas y prevención de incendios

4

Transferir

- Seguro agropecuario con incentivo del Gobierno (Finagro)
- Seguros paramétricos por déficit de lluvia o exceso de temperatura
- Asociatividad y contratos que compartan el riesgo climático en la cadena

En el primer semestre de 2026, más de 19.400 productores usaron el incentivo al seguro agropecuario, pero el sector advierte que la cobertura sigue siendo insuficiente.

Fuente: Ministerio de Agricultura y SAC citados por Forbes Colombia (jul. 2026); análisis Marsh.

© 2026 Marsh. All rights reserved.


NUESTRO PROPÓSITO CLIMÁTICO
Marsh
Ayudamos a nuestros clientes a navegar los riesgos del cambio climático y a construir un futuro más resiliente.