

METAS QUE ABORDA LA INICIATIVA: 1.4 Para 2030, garantizar que todos los hombres y mujeres, en particular los pobres y los vulnerables, tengan los mismos derechos a los recursos económicos, así como acceso a los servicios básicos, la propiedad y el control de las tierras y otros bienes, la herencia, los recursos naturales, las nuevas tecnologías apropiadas y los servicios financieros, incluida la microfinanciación.



Resumen Ejecutivo

Los sectores poblacionales de bajos recursos requieren de soluciones para protegerse frente a los riesgos. Los microseguros son una herramienta que permite cubrir a esta población ante algunos de esos riesgos.

El segmento de microemprendedores de bajos recursos está compuesto en su mayoría por mujeres y el promedio de edad ronda los 39 años. Más del 87% tiene al menos escolaridad primaria y la mayoría de las actividades la desarrollan en áreas urbanas y periurbanas. (estudios realizados en la zona de Buenos Aires y Salta).

Desde el sector asegurador, los microseguros son una herramienta eficaz para las personas más vulnerables socialmente. Permiten protegerlas contra distintos riesgos como enfermedades, muerte o invalidez. Se trata de un seguro ajustado a sus necesidades, ingresos y nivel de riesgos.

Objetivo:
PONER FIN A LA POBREZA EN TODAS SUS FORMAS EN TODO EL MUNDO

#ODSConexos:

ODS 3 Salud y bienestar **ODS 5** Igualdad de género **ODS 8** Trabajo decente y crecimiento económico **ODS 17** Alianzas para lograr objetivos

#AlianzasEstratégicas:

Privado - OSC

#PalabrasClave: "Cobertura de protección para personas más vulnerables", "Acceso a la protección de riesgos" "Seguro ajustado a las necesidades"

Descripción

• Antecedentes

Durante 2012, iniciamos un proyecto en conjunto con Planet Finance e Impulso Argentino (FONCAP - Fondo de Capital Social). La alianza con estas dos organizaciones fue estratégica ya que la primera nos aportó gestión y know how a partir de lo que ya ha realizado exitosamente en otros países e Impulso Argentino tiene una inserción social muy profunda en sectores de las población con necesidades de protección (trabaja dentro de la órbita del Ministerio de Economía de la República Argentina). A ello

sumamos nuestra experiencia en asegurar personas y la presencia en todo el país. Actualmente, ya sólo en alianza con Impulso Argentino, el programa que ofrecemos consiste en indemnización adicional con el fin de ayudar a la familia a abonar los gastos de sepelio que por siniestro deban afrontar. Está desarrollado con condiciones contractuales simples y una política ágil en cuanto a la respuesta frente a siniestros. Se pueden asegurar personas desde los 18 a los 80 años sin importar su ocupación y la prima que se paga es sumamente accesible. En tanto,

cuando ocurre un siniestro, el seguro está pensado para que la indemnización se abone en un plazo máximo de 5 días. Se trata de un seguro de autogestión sin ningún tipo de exclusiones de salud y el asegurado no necesita realizar examen médico previo.

A partir de abril de 2015 comenzamos con un nuevo proyecto, a través del cual brindamos a los microemprendedores un seguro de salud que, por una cuota mensual de \$50 por integrante del grupo familiar, indemniza ante intervenciones quirúrgicas de media/alta complejidad y trasplantes, teniendo como beneficio adicional un 50% de descuento en medicamentos en farmacias adheridas en todo el país. Entre las 548 cirugías contempladas, se encuentran trasplantes y cesáreas.

Estamos trabajando en el Conurbano de la provincia de Buenos Aires y en el Norte Argentino, regiones que, por cuestiones estructurales, tienen los mayores niveles de pobreza del país.

Este servicio es brindado a través de **23 instituciones de microfinanzas** -muchas de ellas cooperativas- que son nuestros socios estratégicos en todo el país. De este modo, a partir de un trabajo de alianzas y la creación de un servicio inclusivo, podemos ayudar a mejorar la calidad de vida de la población con mayor vulnerabilidad social.

• Barreras encontradas para el desarrollo de las acciones

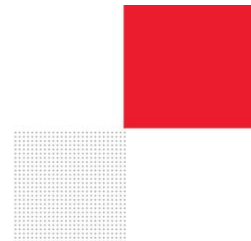
La principal barrera es que no hay marco regulatorio en Argentina. Por eso, si bien tomamos los recaudos técnicos mínimos e indispensables para establecer una prima que los haga sustentables, los microseguros no se visualizan como un negocio rentable, sino que por el momento apunta a cubrir los gastos. El objetivo de estos seguros es contribuir con una política inclusiva. Para dar una idea, el Costo del Seguro es de \$0,60 por cada \$1.000 de saldo deudor reportado y \$2,40 fijo por mes y por persona de Amparo Familiar.

La principal barrera es la comercialización. Es antieconómico para los productores asesores de seguros; por eso es necesario establecer un canal de comercialización distinto a los tradicionales y el Grupo Sancor Seguros lo ha hecho con Impulso Argentino y las cooperativas de microcrédito. Por otro lado al no estar el productor dejaría sin asesoramiento justo al grupo de asegurables más sensibles. Para este caso Sancor Seguros toma el rol de asesoramiento.

El núcleo de gente al que está destinada la cobertura es aquel que está fuera del sistema del empleo formal, que no cuenta con un empleador que en caso de enfermedad le permita seguir contando con un salario. Los microseguros no están pensados para personas con trabajo formal, ART y obra social. Es necesario que esté presente el Estado en el desarrollo de los mismos.

• Contribución de la iniciativa al ODS y su proyección en tiempo

Como ya lo mencionamos, los Microseguros contribuyen a la erradicación de la pobreza, al darles una oportunidad a personas que están alejadas estructuralmente de contar con recursos para emprender su propio micro proyecto y salir adelante:



Característica de los grupos vulnerables alcanzados	Beneficios que obtienen que les permiten su progreso
<ul style="list-style-type: none"> - Están bajo la línea de la pobreza. - Tienen ingresos irregulares y limitados. - Están expuestos a una gran cantidad de riesgos. - No están bancarizados. - Se autoexcluyen del sector financiero. 	<ul style="list-style-type: none"> - Prima muy accesible. - Ajustado a sus necesidades e ingresos. - Protección contra riesgos (muerte). - Indemnización simple y rápida. - Sin exclusiones de salud. - Contratación sencilla.

En el caso de la cobertura de sepelio, los familiares que residen en el norte de nuestro país, han manifestado la importancia de la celebración de un funeral para su cultura y sus costumbres, y muchas veces tienen que recurrir al municipio o a la caridad de los vecinos para llevar a cabo un funeral con lo mínimo indispensable.

Para el caso de la cobertura de salud y farmacia, para muchos asegurados significa tener acceso por primera vez a una atención médica digna, ya que prácticamente ninguno de ellos tiene obra social, mucho menos prepaga. Los microseguros de Salud son valiosos porque, aunque una persona se atienda gratuitamente en un hospital público, debe afrontar una serie de gastos con los que tal vez no pueda lidiar, como por ejemplo los medicamentos. En este sentido una póliza que tenga como beneficio adicional el descuento en farmacias, resulta verdaderamente valiosa.

Evolución de Microcréditos/ Microseguros otorgados, discriminado por provincias:

Provincia	2014/2015			2015/2016				2016/2017			
	Suma Aseg.	Créd. Otorg.	%	Suma Aseg.	Créd. Otorg.	%	% Mujeres	Suma Aseg.	Créd. Otorg.	%	% Mujeres
Capital Federal	\$ 22,176,425.38	2706	51,62%	\$ 68.772.753	5441	54,89%	73%	\$ 113.546.333,00	8277	67,03%	63,
Santa Fe	\$ 9,451,949.76	941	17,95%	\$ 16.789.424	1895	19,12%	37%	\$ 18.648.824,00	1354	10,96%	37,
Chaco	\$ 1,009,388.15	501	9,56%	\$ 4.796.401	897	9,05%	85%	\$ 8.118.938,00	883	7,15%	85,
Misiones	\$ -	0	0,00%								
Buenos Aires	\$ 1,147,175.56	178	3,40%	\$ 4.244.666	336	3,39%	0.4	\$ 120.257,00	14	0,11%	71,
Sgo. del Estero	\$ 410,339.94	130	2,48%	\$ 301.323	28	0,28%	29%				
Córdoba	\$ -	0	0,00%	\$ 32.066	6	0,06%	67%	\$ 15.228.102,00	690	5,59%	54,
San Luis	\$ 1,008,036.03	130	2,48%	\$ 2.596.572	289	2,92%	49%	\$ 3.725.807,00	257	2,08%	49,
Tucumán	\$ -	0	0,00%								
Jujuy	\$ 912,649.70	261	4,98%	\$ 1.030.652	185	1,87%	79%	\$ 1.292.368,00	141	1,14%	72,;
Santa Cruz				\$ 39.888	2	0,02%	0%	\$ 4.897.811,00	543	4,40%	87,;
Salta	\$ 616,251.07	338	6,45%	\$ 3.665.964	644	6,50%	92%				
Río Negro				\$ 37.918	8	0,08%	75%	\$ 2.964.680,00	190	1,54%	43,
Formosa	\$ 92,361.47	47	0,90%								
Corrientes				\$ 410.055	53	0,53%	36%				
Mendoza				\$ 11.500	2	0,02%	0%				
Entre Ríos	\$ 214,000.00	10	0,19%	\$ 1.523.874	126	1,27%	44%				
TOTALES	\$ 37,038,577.06	5.242		\$ 104.253.056	9.912			\$ 168.543.120	12.349		



Detalle de siniestros y su cobertura:

Provincias	2012/2013		2013/2014		2014/2015		2015/2016		2016/2017	
	Cantidad de Siniestros	Monto abonado	Cantidad de Siniestros	Monto abonado	Cantidad de Siniestros	Monto abonado	Cantidad de Siniestros	Monto abonado	Cantidad de Siniestros	Monto abonado
Capital Federal	4	\$ 15.164,00	9	97.929,56	4	\$ 138.318,63	3	\$ 14.180,91	8	\$ 66.433,53
Chaco	2	\$ 10.645,53	2	11.776,12					2	\$ 11.700,00
Santa Fe	1	\$ 5.512,40	1	11.166,67	2	\$ 12.822,09			6	\$ 48.788,15
Buenos Aires	-	-	1	9.149,00	2	\$ 9.637,00				
Jujuy					3	\$ 4.000,00	2	\$ 10.500,00	2	\$ 10.500,00
Total	7	\$ 31.322,82	13	130.021,35	11	\$ 164.777,72	5	\$ 24.680,91	18	\$ 137.421,68

El objetivo es ir incrementando la cantidad de destinatarios de este producto. Desde el Sancor Seguros además destacamos la importancia que tiene este producto para el empoderamiento de la mujer y su independencia económica ya que en los últimos tres ejercicios, un promedio de 63,3% de sus beneficiarios fueron mujeres. El trabajo conjunto con el Estado es fundamental.

• **Link**

<http://www.foncap.com.ar/proyecto-microseguro-vida.php>

<https://www.gruposancorsegueros.com/ar/es/grupo-sancor-segueros/home-rse/reporte-social>

