

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.

#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 la 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 FONCAP, el programa que ofrecemos consiste en brindar un seguro de vida sobre saldo deudor a microemprendedores de bajos recursos, que cubre el fallecimiento del tomador del crédito. Además, ofrece la cobertura adicional de "Amparo familiar" con el fin de ayudar a la familia a abonar los gastos de sepelio en caso de fallecimiento del titular del crédito. Este seguro está desarrollado con condiciones contractuales simples y una política ágil en



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 10 Reducción de las desigualdades **ODS 17** Alianzas para lograr objetivos

#TipoDeIniciativaYLocalización:

· Provincias: **Buenos Aires, Norte argentino**
· Municipios: **Conurbano bonaerense**

Cuanto 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

ECONÓMICAS

OTRAS

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 \$0,74 por cada \$1.000 de saldo deudor reportado con una suma asegurada máxima de \$400.000 y \$4.90 fijo por mes y por persona de Amparo Familiar, con una suma asegurada máxima de \$24.000.

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 FONCAP y las cooperativas de microcrédito. Por otro lado al no estar el productor dejaría sin asesoramiento justo al grupo de asegurables más sensibles, por lo cual, en este caso es Sancor Seguros directamente quien 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. - Cobertura de salud y descuentos en medicamentos - 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.

Evolución de Microcréditos/ Microseguros otorgados, discriminado por provincias:

Provincia	2016/2017				2017/2018			
	Suma Asegurada*	Créditos Otorgados	% provincia	% Mujeres	Suma Asegurada*	Créditos Otorgados	% provincia	% Mujeres
CAPITAL FEDERAL	\$ 113.546.333	8.277	67,03%	63,73%	\$ 180.009.550	9.031	61,73%	69,47%
SANTA FE	\$ 18.648.824	1.354	10,96%	37,67%	\$ 41.838.352	1.879	12,84%	34,77%
CHACO	\$ 8.118.938	883	7,15%	85,73%	\$ 10.803.317	806	5,51%	78,04%
BUENOS AIRES	\$ 120.257	14	0,11%	71,43%	\$ 879.781	64	0,44%	65,89%
CÓRDOBA	\$ 15.228.102	690	5,59%	54,78%	\$ 46.233.471	1.836	12,55%	63,35%
SAN LUIS	\$ 3.725.807	257	2,08%	49,03%	\$ 8.007.488	409	2,80%	55,30%
JUJUY	\$ 1.292.368	141	1,14%	72,34%	\$ 1.755.384	125	0,85%	76,97%
SALTA	\$ 4.897.811	543	4,40%	87,29%	\$ 3.365.233	263	1,80%	85,03%
ENTRE RÍOS	\$ 2.964.680	190	1,54%	43,16%	\$ 5.184.735	218	1,49%	48,59%
SANTIAGO DEL ESTERO	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTALES	\$ 168.543.120	12.349	100%	-	\$ 298.077.311	14.631	100%	67,54%



Provincia	2018/2019			
	Suma Asegurada*	Créditos Otorgados	% Provincia	% Mujeres
CAPITAL FEDERAL	\$ 191.824.183	3.984	41,70%	68,20%
SANTA FE	\$ 55.866.456	1.086	11,37%	37,57%
CHACO	\$ 13.051.930	454	4,75%	85,46%
BUENOS AIRES	\$ 1.101.119	35	0,37%	71,43%
CORDOBA	\$ 207.566.603	2.872	30,06%	57,07%
SAN LUIS	\$ 15.073.345	380	3,98%	53,68%
JUJUY	\$ 4.468.600	123	1,29%	76,42%
SALTA	\$ 14.547.044	465	4,87%	86,88%
ENTRE RIOS	\$ 5.711.158	105	1,10%	57,14%
SANTIAGO DEL ESTERO	\$ 2.923.958	49	0,51%	22,45%
Total	\$ 512.134.396	9.553	100%	62,28%

* En los tres ejercicios la Suma Asegurada incluye tanto el monto que corresponden a los Seguros por Saldo Deudor de los créditos otorgados, como el monto del adicional de Amparo Familiar.

Detalle de siniestros y su cobertura

Provincias	2016/2017		2017/2018		2018/2019	
	Cantidad Siniestros	de Monto abonado	Cant. Siniestros	Monto pagado	Cant. Siniestros	Monto pagado
Capital Federal	8	\$ 66.433,53	26	\$518.429.27	11	\$ 728.087,14
Chaco	2	\$ 11.700,00	6	\$50.141.25	1	\$ 27.798,58
Santa Fe	6	\$ 48.788,15	8	\$146.178.54	2	\$ 31.910
Córdoba	-	-	2	\$57.957.00	3	\$ 111.266,76
Salta	-	-	2	\$17.000.00	1	\$ 26.730
Jujuy	2	\$ 10.500,00	-	-	-	-
Total	18	\$ 137.421,68	44*	\$789.706.06	19	\$ 925.792,48

*Uno de los siniestros corresponde a una póliza del Seguro de Salud y los 43 restantes al Seguro de Vida de Saldo Deudor.

El objetivo es ir incrementando la cantidad de destinatarios de este producto. Desde el Grupo 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.

Otros seguros de bajo costo

Contamos con un conjunto de seguros de muy bajo costo que brindan protección ante ciertos riesgos: Seguro colectivo de vida; Combinado familiar y Robo en cajeros automáticos. En el caso de los Seguros de Riesgos del Trabajo y demás seguros que surgen de la obligación patronal, por ser de contratación obligatoria de parte del empleador, constituyen una herramienta de costo cero para el trabajador en caso de accidente o enfermedad laboral.

• Alianzas



PÚBLICAS NACIONALES

Estamos trabajando en conjunto con el FONCAP (Fondo de Capital Social).



• Anexo

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

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

PERSONAS

