



 **SANCOR
SEGUROS**
Hacia un Ciudadano **SUSTENTABLE**



CONECTANDO EMPRESAS CON ODS





SEGUROS INCLUSIVOS



Objetivo

Poner fin a la pobreza en todas sus formas en todo el mundo



ODS Conexos:

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 los objetivos.



Tipo de Iniciativa

Acción

Proyecto

Programa

METAS QUE ABORDA LA INICIATIVA

Meta 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 micro financiación.



Palabras Clave:

*#inclusión; #finanzas; #microcréditos;
#seguridad*

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 peri-urbanas. (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.



DESCRIPCIÓN DE LA INICIATIVA

En 2012, iniciamos un proyecto en conjunto con Planet Finance e Impulso Argentino (hoy 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 microempresarios 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 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.

Estamos trabajando en varias provincias, pero principalmente en el conurbano de Buenos Aires que, por cuestiones estructurales, registra uno de los mayores niveles de pobreza del país.

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 apuntan a cubrir los gastos. El objetivo de estos seguros es contribuir con una política inclusiva.

Otra 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 se estaría dejando 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 disponiendo de 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 correspondiente

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

- 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

Beneficios que obtienen que les permiten su progreso

- Prima muy accesible.
- Ajustado a sus necesidades e ingresos.
- Protección contra riesgos (muerte).
- Indemnización simple y rápida.
- Contratación sencilla.

En el caso de la cobertura de sepelio, permite dar respuesta a los familiares que residen en el norte de nuestro país, quienes 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.

Detalle de Microcréditos/ Microseguros otorgados, discriminado por provincias:

Provincia	Seguro Saldo Deudor 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		62,28%

Contribución de la iniciativa al ODS correspondiente



Detalle de Microcréditos/ Microseguros otorgados, discriminado por provincias:

Provincia	Adicional Amparo Familiar 2019/2020			
	Suma Asegurada*	Seguro A. Fliar	% Provincia	% Mujeres
Buenos Aires	\$ 3.408.000	142	1,7	74%
Capital Federal	\$ 80.520.666	3.355	40,8	67%
Chaco	\$ 9.216.000	384	4,7	87%
Cordoba	\$ 68.304.000	2.846	34,6	50%
Entre Rios	\$ 2.760.000	115	1,4	50%
Jujuy	\$ 2.616.000	109	1,3	76%
Salta	\$ 10.656.000	444	5,4	87%
Santa Fe	\$ 18.552.000	773	9,4	31%
Santiago Del Estero	\$ 1.344.000	56	0,7	63%
Total General	\$197.376.666	8.224		60%

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% 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.

LABORATORIO DE INNOVACIÓN

En 2020 comenzamos a participar de un proyecto internacional, financiado por el Access to Insurance Initiative (A2ii) y GIZ's Global Leadership Academy, y promovido localmente por la Superintendencia de Seguros de la Nación. Su objetivo es promover el diálogo y el aprendizaje mutuo entre las principales partes interesadas en el sector de seguros inclusivos, inspirarnos a tomar medidas y ayudarnos para tomar el liderazgo dentro de nuestros sectores y organizaciones.

Este laboratorio lleva un proceso de 18 meses con aproximadamente 60 líderes de seguros inclusivos de cuatro países de todo el mundo: Argentina, India, Marruecos y Ruanda. Entre todos los participantes del programa estamos trabajando en el desarrollo de seguros inclusivos en nuestro país, con el foco puesto principalmente en la mujer, relevando las necesidades que se planteen para de esa manera desarrollar productos que sean accesibles, confiables, convenientes y sostenibles.

“ Desde el sector asegurador, los microseguros son una herramienta eficaz para las personas más vulnerables socialmente.

Alianzas Estratégicas

Los microcréditos son brindados 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.

- Privadas
- Públicas Nacionales
- Organizaciones de la sociedad civil



Esta iniciativa se presentó en el marco del programa
"Conectando Empresas con ODS" desarrollado por
CEADS en alianza con EY Argentina.

COPYRIGHT 2020