



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



CONECTANDO EMPRESAS CON ODS





# MICROSEGUROS Y 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



## Localización:

- Provincia: Buenos Aires, CBA, Chaco, Córdoba, Entre Ríos, Jujuy, Salta, San Luis, Santa Fe, Santiago del Estero,



## 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:

*#lucha contra la pobreza; #seguros inclusivos; #vulnerabilidad social; #sistemas de protección social; #acceso a recursos y servicios*

# RESUMEN EJECUTIVO

Los sectores poblacionales de bajos recursos requieren de soluciones para protegerse frente a los riesgos. Los seguros inclusivos 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. Los seguros inclusivos alcanzan a las personas que se encuentran excluidas del sistema financiero y que por determinadas circunstancias, se encuentran en condiciones de vulnerabilidad. Desde Sancor Seguros venimos trabajando en ampliar nuestra oferta de seguros destinada a grupos excluidos o sub-atendidos, como una manera de ofrecer soluciones para atender riesgos que les puedan impedir progresar.



# DESCRIPCIÓN DE LA INICIATIVA

Desde el año 2012 trabajamos con el Fondo Fiduciario de Capital Social (FONCAP) e instituciones de microfinanzas y cooperativas, contribuyendo de este modo con emprendedores de bajos recursos (en su mayoría mujeres) que contratan microcréditos a través de dichas entidades.

## DETALLE DE SEGUROS INCLUSIVOS EN CONJUNTO CON FONCAP

Saldo deudor: asegura la vida del tomador de un crédito por el monto de las obligaciones contraídas con la entidad financiera. Se paga en caso de que el titular del crédito fallezca antes de cancelar la totalidad de su deuda.

**Amparo familiar:** es un seguro adicional que, en caso de fallecimiento del tomador del crédito, cubre los gastos de sepelio en forma indemnizatoria.

**Seguro de Salud:** un conjunto de coberturas indemnizatorias que complementan los planes de salud, especialmente en aquellos tramos de mayor complejidad como intervenciones quirúrgicas y trasplantes. Acompaña con dinero en efectivo el impacto económico que tienen las familias ante ciertos gastos médicos. Incluye 50% descuento en farmacias.

Integramos un Grupo de Trabajo de Microseguros liderado por la Superintendencia de Seguros y el Ministerio de Economía de la Nación. Participamos para analizar posibilidades de ampliar el alcance del microseguro en Argentina.

Asimismo, formamos parte de entidades vinculadas al empoderamiento económico: Laboratorio Internacional de Innovación (ILAB); Comunidad de Práctica de la OIT y la IFC (International Finance Cooperation); AMES (Asociación Mujeres en Seguros); Mesa de Innovación, Mujeres y Seguros

de la SSN; Foro Ejecutivo de Mujeres en Seguros; Comisión de Género del Consejo Provincial de Asociativismo y Economía Social de Santa Fe.

COMITÉ DE SEGUROS INCLUSIVOS de SANCOR SEGUROS. Creamos un comité compuesto por integrantes de las áreas de Seguros de Personas y Sustentabilidad, con el fin de desarrollar productos de seguros inclusivos accesibles para determinados segmentos que se encuentran en condiciones de vulnerabilidad.

## Barreras encontradas para el desarrollo de las acciones

### ECONÓMICA

La principal barrera es la falta de un marco regulatorio en Argentina que sea más accesible. Si bien tomamos los recaudos técnicos mínimos e indispensables para establecer una prima que los haga sustentables.

Otra barrera es la comercialización. Este punto está totalmente relacionado con el anterior. Al ser poco atractivos para los canales de comercialización existentes es necesario

### SOCIO CULTURAL

establecer un canal distinto a los tradicionales.

Otra barrera asociada con las dos anteriores, es la sociocultural. Al ser un segmento nuevo para el sector asegurador, existe mucho aún por aprender. El desconocimiento de las necesidades reales de este segmento, la falta de conciencia aseguradora que existe en nuestro país a nivel general, de la importancia de contar con un seguro, entre otras.

### OTRAS

## Barreras encontradas para el desarrollo de las acciones

### ECONÓMICA

La principal barrera es la falta de un marco regulatorio en Argentina que sea más accesible. Si bien tomamos los recaudos técnicos mínimos e indispensables para establecer una prima que los haga sustentables.

Otra barrera es la comercialización. Este punto está totalmente relacionado con el anterior. Al ser poco atractivos para los canales de comercialización existentes es necesario establecer un canal distinto a los tradicionales.

### SOCIO CULTURAL

Otra barrera asociada con las dos anteriores, es la sociocultural. Al ser un segmento nuevo para el sector asegurador, existe mucho aún por aprender. El desconocimiento de las necesidades reales de este segmento, la falta de conciencia aseguradora que existe en nuestro país a nivel general, de la importancia de contar con un seguro, entre otras.

### OTRAS

## Contribución de la iniciativa al ODS correspondiente

### USO DE INDICADORES DE GESTIÓN Y RESULTADO

- 3.791 créditos otorgados por FONCAP (59% a mujeres).
- +20 instituciones de microfinanzas otorgan los créditos a través de FONCAP.
- +616 millones de suma asegurada en pólizas de saldo deudor y amparo familiar.
- \$1.740.000 pagados por siniestros.
- 1.051 pólizas de seguros de salud (63% mujeres).

Se amplía información sobre indicadores en cuadro anexo **(Ver Anexo)**.

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

## Alianzas Estratégicas

- *Sector Público*
- *Organismos Internacionales*
- *Organizaciones de la sociedad civil*

*La comercialización de seguros mencionados (saldo deudor, amparo familiar y seguro de salud) se realizan gracias a la alianza público-privada entre Grupo Sancor Seguros y FONCAP (dependiente del Ministerio de Economía de la Nación).*

## Cadena de Valor

*Los microcréditos son brindados por más de 20 instituciones de microfinanzas nucleadas por FONCAP -muchas de ellas cooperativas- y que además son nuestros socios estratégicos en todo el país.*

# Anexo



Hacia un Ciudadano SUSTENTABLE



## SALDO DEUDORES

PROVINCIA	SUMA ASEGURADA	CRÉDITOS OTORGADOS	% POR PROVINCIA	% MUJERES	CANT. CRÉDITOS MUJERES	% HOMBRES	CANT. CRÉDITOS HOMBRES
BUENOS AIRES	\$ 1.827.062	107	1,16%	74%	79	26%	28
CAPITAL FEDERAL	\$ 94.299.620	2.923	31,72%	69%	2.003	31%	920
CHACO	\$ 4.869.499	338	3,67%	86%	292	14%	46
CÓRDOBA	\$ 185.032.256	3.756	40,76%	50%	1.893	50%	1.863
ENTRE RÍOS	\$ 9.710.957	129	1,40%	48%	62	52%	67
JUJUY	\$ 2.376.700	75	0,81%	71%	53	29%	22
SALTA	\$ 7.581.878	579	6,28%	83%	480	17%	99
SAN LUIS	\$ 13.313.990	328	3,56%	52%	170	48%	158
SANTA FE	\$ 60.681.355	941	10,21%	38%	362	62%	579
SANTIAGO DEL ESTERO	\$ 672.404	39	0,42%	77%	30	23%	9
<b>Total general</b>	<b>\$ 380.365.721</b>	<b>9.215</b>	<b>100,00%</b>	<b>59%</b>	<b>5.424</b>	<b>41%</b>	<b>3.791</b>

## AMPARO FAMILIAR

PROVINCIA COMERCIAL	SUMA ASEGURADA	SEGURO A. FAMILIAR	% POR PROVINCIA	% MUJERES	CANT. MUJERES ASEGURADOS	% HOMBRES	CANT. HOMBRES ASEGURADOS
BUENOS AIRES	\$ 2.828.000	118	1%	75%	89	25%	29
CAPITAL FEDERAL	\$ 79.488.000	3.312	34%	69%	2.271	31%	1.041
CHACO	\$ 8.928.000	372	4%	88%	327	12%	45
CÓRDOBA	\$ 90.216.000	3.759	38%	50%	1.897	50%	1.862
ENTRE RÍOS	\$ 3.624.000	151	2%	46%	69	54%	82
JUJUY	\$ 1.800.000	75	1%	71%	53	29%	22
SALTA	\$ 14.064.000	586	6%	83%	484	17%	102
SAN LUIS	\$ 8.865.074	365	4%	52%	188	48%	177
SANTA FE	\$ 25.608.000	1.067	11%	38%	401	62%	666
SANTIAGO DEL ESTERO	\$ 960.000	40	0%	78%	31	23%	9
<b>Total general</b>	<b>\$ 236.381.074</b>	<b>9.845</b>	<b>100%</b>	<b>59%</b>	<b>5.810</b>	<b>41%</b>	<b>4.035</b>

## SALUD

PROVINCIA COMERCIAL	SEGURO SALUD	% POR PROVINCIA	% MUJERES	CANT. MUJERES	% HOMBRES	CANT. HOMBRES
BUENOS AIRES	282	27%	79%	224	21%	58
MISIONES	82	8%	66%	54	34%	28
SALTA	9	1%	67%	6	33%	3
SAN LUIS	333	32%	53%	177	47%	156
SANTA FE	345	33%	58%	201	42%	144
<b>Total general</b>	<b>1.051</b>	<b>100%</b>	<b>63%</b>	<b>662</b>	<b>37%</b>	<b>389</b>

## SINIESTROS ABONADOS

PROVINCIA	CANT. SINIESTROS	MONTO PAGADO
BUENOS AIRES	2	\$ 31.335,00
CAPITAL FEDERAL	24	\$ 510.139,96
CHACO	2	\$ 31.674,46
CÓRDOBA	21	\$ 751.812,04
SALTA	2	\$ 40.200,00
SANTA FE	6	\$ 374.713,96
<b>Total general</b>	<b>57</b>	<b>\$ 1.739.875,42</b>

## CAUSA MUERTE

Muerte por Accidente	2	\$ 44.000,00
Muerte por enfermedad	55	\$ 1.695.875,42
<b>Total general</b>	<b>57</b>	<b>\$ 1.739.875,42</b>

## PRODUCTO

Amparo familiar	28	\$ 672.000,00
Saldo Deudor	29	\$ 1.067.875,42
<b>Total general</b>	<b>57</b>	<b>\$ 1.739.875,42</b>





# Anexo



**Reporte de Sustentabilidad 2020/2021**  
(Archivo PDF)

# Anexo

Cap. 5 "Asuntos de Consumidores"  
 "Inclusión de grupos vulnerables"  
 (Archivo PDF)



## INCLUSIÓN DE GRUPOS VULNERABLES <sup>TM</sup>

- 


Asuntos de Consumidores  
 Asunto 6: Acceso a servicios esenciales
- 

**3.791**  
 CRÉDITOS OTORGADOS POR FONCAP (59% a mujeres)
- 

**+20**  
 INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS otorgan los créditos a través de Foncap
- 


**+\$616 M**  
 DE SUMA ASEGURADA en pólizas de saldo deudor y amparo familiar
- 

**\$1.740.000**  
 PAGADOS POR SINIESTROS
- 

**1.051**  
 PÓLIZAS DE SEGUROS DE SALUD / 63% MUJERES

### Seguros inclusivos


Desde hace algunos años en Sancor Seguros venimos trabajando en ampliar nuestra oferta de seguros destinada a grupos excluidos o sub-atendidos, como una manera de ofrecer soluciones para atender riesgos que les puedan impedir progresar.

A la oferta que teníamos con FONCAP de Seguro de Saldo Deudor y Amparo Familiar, en este ejercicio volvimos a sumar los Seguros de Salud. Ampliar información sobre instituciones e indicadores de Seguros Inclusivos en [Anexo](#). 



**COMITÉ DE SEGUROS INCLUSIVOS**

Creamos un comité compuesto por integrantes de las áreas de Seguros de Personas y RSE, con el fin de desarrollar productos de seguros inclusivos accesibles para determinados segmentos que se encuentran en condiciones de vulnerabilidad.




**ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS**

Entidades vinculadas a seguros inclusivos

**FONCAP:** Desde el año 2012 trabajamos con el Fondo Fiduciario de Capital Social e instituciones de microfinanzas y cooperativas, para brindar los seguros de Saldo Deudor y Amparo Familiar, contribuyendo de este modo con emprendedores de bajos recursos (en su mayoría mujeres) que contratan microcréditos a través de dichas entidades.

**Grupo de trabajo de Microseguros:** Liderado por la Superintendencia de Seguros y el Ministerio de Economía de la Nación. Participamos de las reuniones para analizar posibilidades de ampliar el alcance del micro-seguro en Argentina.

Para ampliar información sobre seguros inclusivos con foco en mujeres ver [Capítulo 6](#). ▶▶



# Anexo

Reporte de Sustentabilidad  
2020/2021  
Anexo Pag. 200  
(Archivo PDF)



## PRODUCTOS Y SERVICIOS ADAPTADOS A LAS NUEVAS TENDENCIAS

12

### ► Nuevos Productos y Servicios

#### VacacionAR Seguro

Una póliza que brinda cobertura en caso de contraer Covid-19 antes o durante las vacaciones.

- En el caso de tener que cancelar el viaje de vacaciones por un diagnóstico positivo de coronavirus ocurrido dentro de los 15 días previos a las reservas en destino, este seguro cubre los gastos de alojamiento, excursiones o alquiler de vehículo contratados.
- Si el diagnóstico es durante las vacaciones, la póliza cubre los gastos por extensión de la estadía, gastos médicos o farmacéuticos (en exceso o defecto de la prestación que brinden las obras sociales o prepagas), traslados sanitarios y hasta el traslado de acompañante si una persona de la familia debe ser internada.

**VacacionAR**  
Seguro




### ► Tecnología para el Cuidado de la Salud y Seguridad

#### NUEVOS SERVICIOS EN LA HERRAMIENTA DE AUTOGESTIÓN PREVENET

- Continuando con la política de simplificar las gestiones que debe realizar el empleador para cumplir con las obligaciones que establecen las distintas normativas vigentes, las empresas pueden presentar en Prevenet la declaración de trabajadores expuestos a agentes de riesgo, recuperar las nóminas que presentaron años anteriores, editar datos de trabajadores y asociar agentes de riesgo en forma masiva a determinados puestos de trabajo, entre otras posibilidades, lo cual redundará en una disminución significativa de los tiempos de realización de los Exámenes Médicos Periódicos.
- Se avanzó en un recambio tecnológico evolucionando al sistema NATAL EMP. Esta plataforma comprende diferentes módulos de gestión que tienen el objetivo de acelerar los plazos del proceso y disponibilizar la información de los exámenes médicos de manera digital, desestimando el uso del papel.



Asuntos de Consumidores  
Asunto 2: Protección de la salud y seguridad de los consumidores /  
Asunto 3: Consumo sostenible

- Se programaron comunicaciones automáticas y alertas de seguimiento de cada Nómina de Trabajadores Expuestos a Agentes de Riesgos derivada para garantizar la resolución de los exámenes médicos en el menor tiempo posible. Además, se diseñaron lógicas en programaciones para ejecutar dictámenes médicos automáticos, que permiten que el proceso avance sin necesidad de que el equipo médico dictamine todos los exámenes. De esta manera los profesionales pueden focalizar sus esfuerzos en los trabajadores que presentan patologías de mayor complejidad.
- Habilitamos la carga on line de la Res. SRT N° 81/19, a partir de la cual, las empresas pueden notificar a Prevención ART el listado de sustancias y agentes cancerígenos presentes en su establecimiento, descargar e imprimir las declaraciones presentadas.
- La información ingresada por el empleador genera alertas para que los profesionales en Higiene y Seguridad de Prevención ART analicen y validen los agentes de riesgos declarados. 

# Anexo

Reporte de Sustentabilidad  
2020/2021

Anexo Pag. 201

(Archivo PDF)



Hacia un Ciudadano SUSTENTABLE



### KINEMOBILE, INNOVACIÓN EN REHABILITACIÓN LABORAL

Pensada especialmente para que las personas que viven en zonas alejadas y no cuentan con instituciones médicas en sus pueblos o localidades, puedan continuar sus tratamientos sin tener que trasladarse. Es una app que permite a quienes sufren un accidente de trabajo, realizar ejercicios y recuperarse en sus viviendas, con el seguimiento personalizado de sus kinesiólogos.

#### Cómo funciona:

El kinesiólogo a cargo prepara una rutina diaria para el paciente, se filma realizando los ejercicios y lo sube a la plataforma de Kine Mobile. Luego, desde la aplicación en su celular, el paciente sigue los pasos indicados en el video para realizar los ejercicios.

Incluso la aplicación le da la opción de chatear con el kinesiólogo para hacerle consultas o comentarios al respecto. En tanto, a través del feedback que permite la app, el profesional obtiene información en tiempo real del tratamiento indicado.

Al final de cada rutina, el paciente firma una asistencia virtual y una vez por semana se le pide que

se filme realizando una actividad específica para que, desde Prevención ART, se pueda hacer el seguimiento de su progreso.

Este recurso no se utiliza en todos los casos, sino en función de una evaluación integral de cada accidentado, teniendo en cuenta su lugar de residencia, patología, evolución médica, predisposición al tratamiento y algunas otras variables particulares.

#### Objetivos:

- Seguimiento de Pacientes a distancia.
- Rutinas complementarias a las actividades en CML.
- Reducir tiempos de rehabilitación mejorando la Duración Media del siniestro.
- Reducir drásticamente los costos en traslados.
- Registro diario de la interacción Profesional-Paciente.
- Mejorar la conectividad: Paciente - Profesional - Prevención.
- Reducir visitas a los CMLs o prestadores de rehabilitación externos.

## INCLUSIÓN DE GRUPOS VULNERABLES <sup>TM</sup>

11



Asuntos de Consumidores  
Asunto 6: Acceso a servicios esenciales

### DETALLE DE SEGUROS INCLUSIVOS EN CONJUNTO CON FONCAP

**Saldo deudor:** asegura la vida del tomador de un crédito por el monto de las obligaciones contraídas con la entidad financiera. Se paga en caso de que el titular del crédito fallezca antes de cancelar la totalidad de su deuda.

**Amparo familiar:** es un seguro adicional que, en caso de fallecimiento del tomador del crédito, cubre los gastos de sepelio en forma indemnizatoria.

**Seguro de Salud:** un conjunto de coberturas indemnizatorias que complementan los planes de salud, especialmente en aquellos tramos de mayor complejidad como intervenciones quirúrgicas y trasplantes. Acompaña con dinero en efectivo el impacto económico que tienen las familias ante ciertos gastos médicos. Incluye 50% descuento en farmacias.



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

COPYRIGHT 2022