

Proyecto Seguros inclusivos

Duración	Marzo de 2016 a diciembre 2019
Cobertura	La Paz, Cochabamba, Santa Cruz y Tarija
Socio Ejecutor	Fundación PROFIN
Aliados Estratégicos	Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS) Asociación Boliviana de Aseguradoras (ABA) Solidar Suiza

En su primera fase (2012 – 2015) el Proyecto tuvo como objetivo reducir las consecuencias negativas del Cambio Climático y la vulnerabilidad de personas de ingresos limitados, a través de mecanismos de transferencia de riesgos y del impulso a actores del mercado en el desarrollo de seguros y microseguros en segmentos de la población que nunca habían accedido a este tipo de servicios. El cambio climático afecta a poblaciones dedicadas a la producción, especialmente agropecuaria, y por ende a la seguridad alimentaria de Bolivia, razón por la que el proyecto también ha trabajado promoviendo la oferta de seguros como una medida de adaptación que permita moderar y enfrenar en mejores condiciones los daños de este fenómeno.

En la fase actual, el Proyecto pretende introducir en el mercado productos comerciales de seguro agropecuario y seguros inclusivos adecuados a las necesidades de la población meta en Bolivia. Mantiene su enfoque hacia segmentos que no tienen acceso a este tipo de servicios y que necesitan incrementar su resiliencia ante riesgos propios de sus actividades productivas y comerciales, como por ejemplo superar un accidente que cause invalidez parcial o permanente de la persona encargada de mantener el hogar; o quizá enfrentar enfermedades con gastos inesperados.

Se entiende que los seguros inclusivos son aquellos que se enfocan en la población actualmente pobre y más vulnerable, tienen bajo costo y cobertura limitada, cubren necesidades muy concretas de protección de manera fácil y rápida.

Estrategia de implementación

La estrategia del proyecto impulsa el desarrollo de seguros inclusivos, articulando la oferta y demanda del mercado de seguros a través de la activa participación de la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS) y otros actores del mercado asegurador, como por ejemplo compañías de seguros, asociaciones de productores, gremios, Entidades de Intermediación Financiera (EIF) y otros.

Las actividades planificadas permitirán:

Articulación entre oferta y demanda de seguros; así como entre entidades que ofrecen crédito a la población meta con las empresas aseguradoras y comercializadoras de seguros, más conocidas como *bróker*.

Procesos de educación financiera en seguros, contribuyendo a la promoción y comercialización de microseguros y seguros agropecuarios.

(Grafico 1)

Población meta

Hombres y mujeres de ingresos limitados del área urbana, peri urbana y rural de Bolivia, vulnerables ante riesgos de enfermedad, accidentes, invalidez y fallecimiento, así como a productores y productoras agrícolas afectadas por riesgos climáticos como: helada, granizo y vientos fuertes. Esta población no ha tenido acceso a mecanismos financieros de protección como son los seguros.

Componentes

Se han identificado tres componentes que permitirán alcanzar los objetivos y resultados:

Componente I: Microseguros

Se trabajará en la articulación de actores del mercado de seguros que permita el diseño y la oferta de productos innovadores para la población meta, a partir de tres acciones estratégicas:

- ✓ **Un laboratorio**, para probar nuevos modelos de negocios en seguros inclusivos con potencial de masificación (es decir de llegar a muchas más personas), viables comercialmente y que – al ser inclusivos - representen una propuesta de valor para el o la cliente. La demanda de estos productos será determinada a través de asociaciones, federaciones, programas y proyectos del Gobierno, así como de la Cooperación Internacional y Entidades de Intermediación Financiera.
- ✓ **Trabajando con la oferta**, es decir con las compañías de seguros que apoyadas por procesos de Educación Financiera en Seguros, desarrollen de manera conjunta seguros inclusivos en función a la demanda y en alianza con canales de comercialización, como por ejemplo las entidades financieras o las asociaciones de productores.
- ✓ **Alinearse al Ente regulador (APS)**, para promover y mejorar el marco normativo con una visión de fomento a los seguros inclusivos, se impulsará la conformación de un Comité de Seguros Inclusivos a cargo de plantear acciones de desarrollo de este tipo de seguros con la participación de actores del mercado asegurador.

Componente II: Educación Financiera

El mercado de seguros sabe de la dificultad que existe en concientizar a la población vulnerable sobre la utilidad de un producto intangible como es el seguro. Sin embargo, el proyecto apoyará la creación de una cultura de seguros en la población meta a través de la transmisión de conocimientos y el desarrollo de habilidades en relación a la importancia de la transferencia de riesgos como mecanismo para proteger su vida, su salud, su patrimonio y su fuente de ingresos, promoviendo así comunidades resilientes ante eventos inesperados.

Componente III. Seguro Agropecuario

Tiene como objetivo demostrar al mercado asegurador (entidades públicas y privadas) la viabilidad de un esquema de seguro agropecuario comercial en Bolivia, aliado a las necesidades del sector financiero. Su implementación será un gran desafío debido al potencial riesgo percibido en las características topográficas del país, la diversidad del clima y sus cambios reflejados en desastres naturales, así como la amplia dispersión geográfica en la que viven los/as productores/as agrícolas.

Acciones Complementarias

- ✓ **Gestión del Conocimiento**, que pretende desarrollar competencias útiles en actores involucrados directa o indirectamente con el Proyecto para compartir experiencias, lecciones aprendidas e información actualizada sobre micro seguros, seguro agropecuario y educación financiera en seguros.
- ✓ **Enfoque de equidad de género**, incluido en todo el ciclo del Proyecto a través de acciones afirmativas que promuevan e incentiven la participación de las mujeres en la toma de decisiones a la hora de elegir un micro seguro o un seguro agropecuario. El proyecto articulará mayormente con entidades que tengan entre sus miembros un mayor número de

mujeres; y se promoverá su activa participación en los procesos de Educación Financiera en Seguros.

Principales resultados esperados

1. Las empresas aseguradoras lograrán masificar los seguros inclusivos favoreciendo el acceso de personas de bajos ingresos y/o de grupos vulnerables a mecanismos que les permitan proteger su vida, su salud y su fuente de ingresos. Es decir que cada vez más agricultores/as, artesanos/as, trabajadoras/es del hogar, trabajadores/as por cuenta propia, entre otros, accederán y podrán comprar - a bajo costo y de rápida aplicación - seguros de vida, de salud, de accidentes o de protección de su patrimonio.
2. La población del área urbana, periurbana y rural generará una demanda efectiva de seguros inclusivos. Este resultado se logrará a través de procesos de sensibilización y educación sobre la importancia de contar con un seguro, impartidos a asociaciones de productores y productoras, federaciones de gremios o programas y proyectos que trabajan en beneficio de sectores vulnerables de la población.
3. Las empresas aseguradoras mejoran o implementarán modalidades de Seguro Agropecuario Comercial preferentemente para pequeños productores y productoras.