



Más de 300 jóvenes (hombres y mujeres) de la Asociación Gastronómica 8 de Diciembre de Cochabamba, accedieron a un seguro de vida y accidentes personales, después de haber recibido una charla de sensibilización sobre la importancia de contar con un seguro.

Proyecto Seguros Inclusivos

Agosto 2020 - Agosto 2022



Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

Embajada de Suiza

Cooperación Suiza en Bolivia



Jóvenes de cursos de formación técnica en gastronomía de El Alto, recibiendo su certificado del Seguro de Vida y Accidentes que el Proyecto impulsó.

Proyecto Seguros Inclusivos

Presupuesto	CHF 820.000
Duración	Agosto 2020 a agosto de 2022
Cobertura geográfica	La Paz, Cochabamba, Santa Cruz, Sucre, Potosí, Tarija y Oruro
Socio Ejecutor	Fundación PROFIN
Alianzas	Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS) Asociación Boliviana de Aseguradores (ABA) Asociación Boliviana de Corredores de Seguros y Reaseguros (ABOCOSER) Instituto del Seguro Agrario (INSA) MicroInsurance Network (MiN)

¿En qué contexto trabaja el Proyecto?

En Bolivia existe un amplio segmento de población que tiene un **trabajo informal** y no cuenta con una red de protección ante eventos adversos. Por ello, se encuentra en **situación de vulnerabilidad frente a diversos riesgos** que amenazan su producción, su patrimonio, su salud o vida. Esta población no conoce los beneficios de un seguro o tiene desconfianza hacia las compañías aseguradoras. Menos del **1% del valor producido en el sector de seguros**, se destinaba a este gran segmento al inicio de la ejecución del Proyecto.

Los seguros son un sistema solidario de transferencia de riesgos en el que varias personas aportan para cubrir la situación inesperada de unos cuantos. A nivel mundial se vienen desarrollando varias experiencias de un concepto llamado **Seguros Inclusivos, que son aquellos destinados a la población vulnerable** sin una red de protección. Sus principales características son: deben ser contratos sencillos, con coberturas específicas y primas ajustadas al nicho del mercado y sobre todo tener pocas o nulas exclusiones.

El Proyecto forma parte de la estrategia de reducción de la pobreza de la Cooperación Suiza en Bolivia (COSUDE) y del ámbito de Desarrollo Económico, que busca incrementar la resiliencia de la población urbana y peri-urbana y facilitar su acceso a los servicios financieros. El Proyecto fue ejecutado por la Fundación PROFIN, institución con amplia experiencia en innovaciones en materia de servicios financieros, seguros y educación financiera. Se desarrolló en tres fases, la primera, entre el 2012 a 2015 que se concentró en seguros agrícolas de pequeña escala; la segunda, entre 2016 al 2020 se concentró en el desarrollo de Seguros Inclusivos y la Fase de Cierre entre 2020 a 2022 que se concentró en la consolidación de los productos desarrollados y las acciones de cabildeo con el ente regulador.

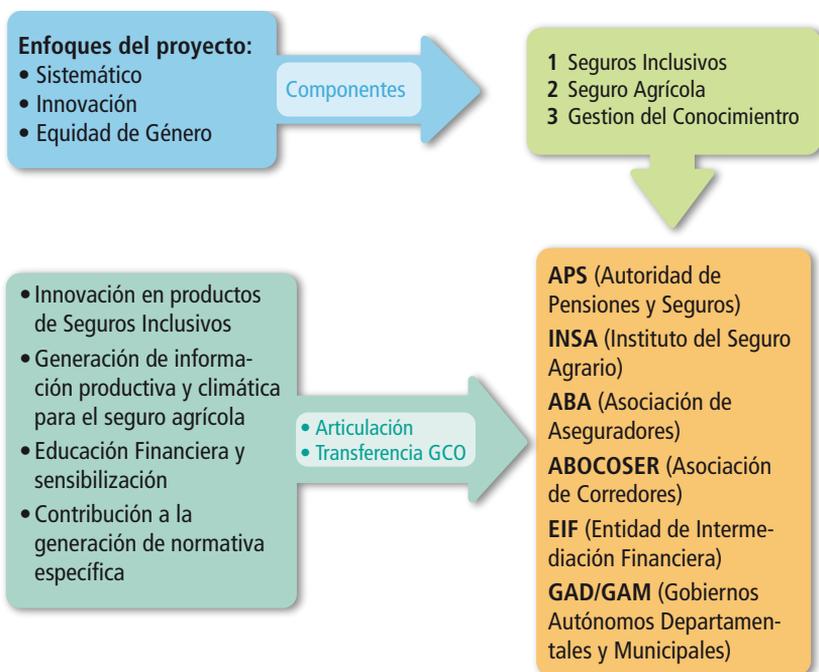
Objetivo del Proyecto

Contribuir al buen funcionamiento del mercado de seguros para fortalecer la resiliencia de la población urbana, periurbana y rural ante eventos inesperados que afecten su patrimonio, su integridad física, su salud, así como su producción.

Estrategia de acción

La presente fase se desarrolló sobre dos componentes y dos enfoques: Enfoque Sistémico y Enfoque de Innovación. Adicionalmente se contó con una variable transversal (género) y la articulación de varios actores del sector. El Enfoque Sistémico se caracteriza por buscar la coordinación entre actores sectoriales, promoviendo que sean éstos los que realicen las acciones impulsadas por el Proyecto. Este enfoque permitió el fortalecimiento de capacidades de los actores principales del sector de seguros y la masificación de acciones de educación financiera con énfasis en seguros y enfoque de género a nivel nacional. El Proyecto trabajó para la concreción de dos efectos, según su Marco Lógico:

- Efecto N° 1: Contribuir a que el mercado asegurador, a partir de una normativa, impulse los seguros inclusivos y desarrolle productos que respondan a las necesidades de protección de personas de ingresos limitados.
- Efecto N° 2: Impulsar el desarrollo del seguro agrícola comercial en coordinación con instancias públicas y privadas pertinentes, para generar modelos innovadores que cubran la producción agrícola de pequeños y medianos productores.



El Proyecto apoyó a entidades financieras y a compañías aseguradoras a desarrollar productos de seguro (agrícolas y de vida) orientados a la población vulnerable ya descrita. Cuando el producto era desarrollado con una entidad financiera, era ella misma la que lo comercializaba con sus clientes, como ocurrió con Diaconía IFD, CRECER IFD, PROMUJER, Banco Económico, Banco Unión, IDEPRO y Sembrar Sartawi; por otro lado, cuando el producto solamente se desarrollaba con una compañía, el Proyecto contrataba a “gestores de seguros” que se acercaban a los gremios de la población meta (entes aglutinantes) para desarrollar un proceso de educación financiera y comercializar los seguros desarrollados.

Resultados obtenidos

Componente I: Seguros Inclusivos

El principal logro del Proyecto en el Componente I fue la concreción de una normativa promulgada específicamente para el desarrollo de Seguros Inclusivos. En agosto de 2022, la APS promulgó el Reglamento No.148884 de Seguros Inclusivos cuyo objetivo es “fomentar la inclusión financiera en seguros, mediante la definición de condiciones, lineamientos y requisitos para el comercio de seguros inclusivos”. Bolivia era uno de los ocho países sin un reglamento sobre el tema. El reglamento incluye los aspectos más relevantes: cobertura acorde a las necesidades del sector, simplicidad en los contratos, claridad de información y reducción de exclusiones, así como aspectos sobre su comercialización

También durante esta Fase se implementaron acciones en materia de gestión del conocimiento a fin de que las herramientas y metodologías del Proyecto sean transferidas y apropiadas por los actores del mercado asegurador. En la **Página Web de la Fundación PROFIN - www.fundacion-profin.org** (ver QR) se encuentran los documentos de sistematización del Proyecto: Seguro Agrícola Paramétrico: Un modelo innovadora para hacer frente al cambio climático, Metodología del Gestor de Seguros, Mujeres Seguras: Guía de Buenas Prácticas para el diseño e implementación de seguros con enfoque de género, Experiencias en la organización de eventos públicos sobre seguros y Sistematización del evento Uso de Tecnología y Seguros Agrícolas.





Flor de Lucía Laruta produjo un video, que fue ganador en el “Concurso Sueña Seguro Vive Feliz” con el que mostró la utilidad de contar con un seguro en caso de tener un accidente.

Los principales resultados del componente son:

- Ocho empresas aseguradoras trabajaron con el Proyecto para el desarrollo y la comercialización de seguros inclusivos. Se desarrollaron 24 nuevos productos y se logró asegurar a 77.778 personas durante esta Fase.
- Se apoyó a la reglamentación e implementación del Seguro Obligatorio de Accidentes de la Trabajadora y el Trabajador en el Ámbito de la Construcción (SOAT-C), con lo que se logró asegurar a 49.345 personas, reduciendo su vulnerabilidad ante accidentes en un sector donde son muy comunes.

Cuadro: Tipos de Seguros Inclusivos impulsados desde el Proyecto

Herramienta	Tipo de seguro	Cantidad	% Mujeres
Gestores de Seguros (25 entes aglutinantes en Chuquisaca, Oruro, La Paz, Cochabamba y Tarija) asociaciones de tres institutos técnicos	Muerte, accidentes y cobertura médica	8.466	50,4%
SOAT C – UNIBienes	Muerte, accidentes laborales	49.345	25%
Otros mecanismos: Banco Económico, PROMUJER IFD, CRECER IFD, Institutos de Formación Técnica ONGs aliadas	Muerte, accidentes y cobertura médica	19.967	55,8%
TOTAL		77.778	

El Proyecto generó un espacio de diálogo y desarrollo temático denominado Comité de Seguros Inclusivos; el mismo estaba compuesto por la Asociación Boliviana de Aseguradores (ABA), la Asociación Boliviana de Corredores de Seguros (ABOCOSER), Fundación PROFIN, 8 compañías de seguro y tres corredores de seguros. Dicho comité será coordinado por los gremios sectoriales, dejando así un espacio permanente de diálogo, más allá del Proyecto.

Componente II: Seguro Agrícola

Bolivia no contaba con seguros agrícolas; el Banco Unión demandó al Proyecto apoyo para el desarrollo de un seguro orientado a la producción de soya en Santa Cruz debido a que los efectos del cambio climático estaban generando problemas en su cartera crediticia. Es así como el Proyecto apoyó primero el desarrollo de un seguro para soya y posteriormente uno para trigo, que se convirtió en prioridad de seguridad y soberanía alimentaria nacional ante los cambios de precios internacionales producto de la guerra entre Rusia y Ucrania. Como resultado de estas acciones, se aseguraron un total de 56.265 hectáreas de producción agrícola. De este total 150 corresponden a soya y el restante a las campañas 2021 y 2022 de trigo.

Durante la Fase anterior (2016 – 2020), el Proyecto apoyó a la instalación de siete estaciones meteorológicas en Santa Cruz (municipios de San Julián, Cuatro Cañadas, Pailón y San Pedro) co-financiadas con la Asociación Nacional de Productores de Oleaginosas y Trigo (ANAPO).

En la Fase de Cierre 2020 - 2022, se desarrolló la aplicación SENAMHI APP para aprovechar de mejor manera esta nueva tecnología y generar pronósticos meteorológicos más precisos y oportunos. Esto ha permitido validar y ajustar los productos de seguros desarrollados por el Proyecto. Adicionalmente, el SENAMHI ha colocado esta información en su Página Web y puede accederse mediante un menú interactivo que permite buscar la precipitación pluvial por estación y por período, facilitando así la investigación para una amplia gama de instituciones y rubros: medioambiental, productivo, financiero, etc.

Como parte del fortalecimiento a las instituciones públicas vinculadas a la provisión de información climática, se ha mejorado la infraestructura tecnológica del Sistema de Información Agroproductiva – SIC – del Gobierno Autónomo Departamental de Santa Cruz, enlazando estas estaciones a su red institucional para proveer información climática a todo el departamento.

Temas transversales

Educación Financiera y Sensibilización en Seguros

El Proyecto desarrolló varias acciones de educación financiera y sensibilización en seguros. Algunas a través de programas educativos que se transmiten por canales de televisión abierta, Youtube y redes sociales; otros en coordinación con entidades financieras; por ejemplo, se desarrolló un curso virtual sobre Venta de Seguros, mismo que ha sido presentado al Comité de Seguros Inclusivos y ha generado mucho interés en el sector. PROFIN será responsable de dar continuidad a la difusión de esta herramienta que será de uso gratuito para las entidades interesadas.

En esa misma línea, se realizó un Seminario Taller Virtual “Programa Educación Financiera en Seguros” y se creó un concurso dirigido a jóvenes para sensibilizarlos sobre la importancia de contar con un seguro. El concurso se realizará anualmente gracias a la iniciativa del Banco Económico. El Proyecto también desarrolló una APP de educación financiera denominada EDUFINA, misma que ha sido distribuida y adaptada al trabajo de las IFD con las que se coordinó; por ejemplo, la IFD CRECER solicitó que los contenidos se traduzcan al quechua y al aimara, los dos idiomas nativos más hablados por sus clientes, lo que ha sido realizado satisfactoriamente. Producto de estas acciones, se ha llegado a proveer educación financiera a un total de 628.650 personas (aproximadamente 85% mujeres, gracias especialmente al trabajo de las IFD que tienen enfoque de género).

Fortalecimiento de capacidades del sector asegurador

Se logró capacitar a más de 250 personas del área técnica de compañías aseguradoras y corredores de seguros a través de talleres, conferencias y seminarios en modalidad virtual y presencial en las siguientes temáticas:

- Taller Virtual “Herramientas para el diseño de seguros para mujeres”
- Seminario Internacional “Soluciones Tecnológicas para impulsar el desarrollo de seguros”, denominado internacionalmente como “Insurtech”
- Taller Virtual “Resultados del Estudio sobre el Panorama de Microseguros - Contexto Bolivia”
- Seminario Taller “Nuevos Modelos de Negocios de Seguros Inclusivos”

- Seminario Taller Virtual “Programas Educación Financiera en Seguros”
- Taller Virtual “Seguros Inclusivos para Periodistas”

Enfoque de Equidad de Género

- El porcentaje de mujeres que recibieron seguros varía en función al tipo de producto y el sector al que se dirigieron. Mientras los seguros destinados al sector de la construcción (SOAT C) son principalmente (75%) adquiridos por varones, los seguros creados para CRECER IFD y PROMUJER son casi 100% para mujeres.
- El Proyecto trabajó con las tres IFD más grandes del sistema financiero. Estas organizaciones atienden a más de 300.000 mujeres y comercializarán los seguros diseñados específicamente para ellas. CRECER IFD diseñó el “Seguro Mujer” que cubre muerte, y además cuenta con renta por hospitalización por cualquier enfermedad y cubre exámenes de cáncer de cuello intrauterino; Diaconía también creó un producto con similares coberturas además de consultas médicas.
- Se desarrollaron los siguientes eventos: i) Taller Virtual “Seguros para la mujer en LATAM” que contó con la participación de expositores de Argentina, México, Guatemala y Colombia y sirvió para conocer los éxitos y fracasos de estos países; ii) “Herramientas para el diseño de seguros para mujeres” se desarrolló de manera virtual y contó con expositores de Colombia y Bolivia; iii) Taller Internacional “Buenas Prácticas y aplicación de las metodologías Desing Thinking y Producto, Costo, Acceso y Experiencia (PACE) en Seguros para Mujeres” desarrollado en Santa Cruz, en mayo 2022 y coordinado por la Red Mundial de Seguros Inclusivos (Microinsurance Network) y la Organización Internacional del Trabajo (OIT).



“Nos sentimos protegidos con este seguro, porque siempre hay accidentes en nuestro rubro, como trabajamos con máquinas cortadoras y moledoras. Nos sentimos protegidos porque realmente nos ayuda, en mi caso me ha ayudado bastante este seguro Inclusivo”

David Mamani Vargas
Comerciante de carne del Mercado Central de Sucre, quien adquirió por primera vez el Seguro de Vida y Accidentes Personales.



Cobertura

El Proyecto generó acciones en Potosí, Tarija, Chuquisaca, Beni, Santa Cruz, Cochabamba, Oruro y La Paz. En todos los departamentos, se trabajó en la promoción y comercialización de seguros inclusivos y con acciones de educación financiera. En el caso de Santa Cruz, se trabajó además con el seguro agrícola para soya y trigo.



Seguros Inclusivos impulsados	
Cochabamba Chuquisaca La Paz Oruro Potosí Tarija	Seguro de Vida y Accidentes Personales y Seguro Obligatorio de Accidentes para Trabajadores de la Construcción SOAT-C

Seguros Inclusivos impulsados	
Santa Cruz	Seguro Agrícola Paramétrico para Productores de Soya AGROSEGURO SOYA y Seguro para Trigo

Público meta

En la primera fase del Proyecto, las actividades se orientaron a desarrollar productos de seguros para la producción agrícola de pequeña escala en el occidente (altiplano y valles) del país. Se generaron pilotos con durazno, maíz y vid. Al finalizar la fase, sucedieron dos temas que cambiaron la lógica de intervención para la siguiente fase: i) el gobierno creó el Instituto del Seguro Agrario (INSA) que justamente se dedica a administrar un seguro agrícola para pequeños productores rurales; y ii) los productos desarrollados no eran sostenibles ni se contaba con información para su masificación: mucha heterogeneidad en los sistemas productivos, casi nula información histórica de rendimientos, altos costos para seguimiento, entre los factores más relevantes.

Entonces, el Proyecto cambia su foco para la siguiente fase: por un lado, se orienta a productores de mayor escala en el oriente, y por otro, desarrolla nuevos productos para la población informal que no cuenta con redes de protección ante eventos adversos: artesanos, microempresarios, artistas, vivanderos, deportistas amateurs, y varios otros grupos. Durante esta fase se generan los primeros proyectos piloto de un seguro agrícola para soya y trigo, y se crean seguros pensando en la población de menores recursos y mayor vulnerabilidad.

Al finalizar esta fase, la pandemia COVID 19 cambia muchas de las prioridades internacionales en seguros y el Proyecto se adapta al nuevo contexto creando y subsidiando la entrega de seguros con cobertura por muerte por COVID 19. Estos seguros se entregaron en coordinación con Gobiernos Municipales y gremios de amplio alcance y mayor riesgo.

Finalmente, durante la Fase de Cierre, se buscó consolidar lo logrado. Un tema de importancia en ese sentido, por ejemplo, es que se logró que todos los productos de seguros inclusivos diseñados con apoyo del Proyecto cubran muerte por COVID 19, llegando así a reducir la vulnerabilidad de una población en riesgo y sin un sistema de cobertura en qué apoyarse.



Grupo de trabajo en el Evento "Aplicación de Buenas Prácticas en el Diseño de Seguros para Mujeres"

SOCIOS

Fundación PROFIN

Organización sin fines de lucro con más de 20 años de trabajo en Bolivia, impulsa innovaciones financieras para el desarrollo del sector productivo. **Es el socio ejecutor del Proyecto Seguros Inclusivos que inicio su primera fase el año 2012.**

Objetivo General

Generar e implementar modelos de desarrollo económico y productivo para que las Micro, Pequeñas y Medianas empresas (MIPyME) y las Unidades Productivas Familiares (UPF) mejoren el desempeño de sus actividades económicas. En el marco del Proyecto Seguros Inclusivos, el trabajo de la Fundación PROFIN apuntó a promover que la población mas vulnerable y de menores ingresos de zonas urbanas, peri urbanas y rurales del país acceda a seguros inclusivos adecuados a sus necesidades de protección.

Experiencia institucional

La Fundación PROFIN impulsa innovaciones financieras para el desarrollo del sector productivo. Su razón de ser es que el sector productivo en Bolivia tenga acceso a servicios financieros, productivos y de seguros integrales, equitativos y adecuados, que permita a las MIPYME y UPF mejorar su producción, incrementar sus ingresos, reducir su vulnerabilidad ante distintos tipos de riesgos y generar mejores condiciones de vida.



Marisol Fernández, vendedora de jugos en Villa Copacabana, quien recibió una indemnización por el Seguro de Vida que adquirió su madre.

ALIANZAS

Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS)

Es la institución responsable de supervisar, fiscalizar, controlar y regular a las personas naturales y jurídicas que desempeñan sus actividades en el ámbito de la Seguridad Social de Largo Plazo y del Mercado de Seguros.

Aporte al Proyecto

La alianza con la Autoridad permitió la discusión y posterior publicación de una normativa específica en seguro inclusivos. Además de crear un programa de educación financiera con énfasis en seguros dirigidos al mercado asegurador y los reguladores.

Asociación Boliviana de Aseguradores (ABA)

Es una entidad sin fines de lucro que aglutina a compañías de seguros legalmente establecidas en Bolivia.

Aporte al Proyecto

La capacitación al personal técnico de compañías de seguros, el desarrollo de campañas de sensibilización en seguros y la conformación del Comité de Seguros Inclusivos fueron algunas de las principales acciones que se coordinaron con ABA.

Asociación Boliviana de Corredores de Seguros y Reaseguros (ABOCOSER)

En el marco del Proyecto, con ABOCOSER se han realizado campañas informativas sobre el rol de un corredor de seguros, como la instancia que contribuye a uso adecuado de un seguro . Así mismo, se han fortalecido las capacidades de su personal en gestión comunicacional por redes sociales para difundir información sobre seguros.

Instituto Nacional del Seguro Agrario (INSA)

En el marco del Proyecto, en coordinación con el INSA y UNIBIENES, se ha diseñado el Seguro para producción de trigo que es parte del Programa Nacional de Trigo implementado por el Estado.

Microinsurance Network MiN

En el marco del Proyecto, con el MiN se ha logrado realizar una variedad de eventos de intercambio de experiencias en el diseño de seguros inclusivos, que ha fortalecido capacidades del personal técnico de compañías de seguro y corredores.

CONTACTOS

Embajada y Cooperación Suiza en Bolivia

Calle 13, N° 455
Esq. 14 de septiembre, Obrajes
Telf.: (591-2) 2751001 - Fax: (591-2) 2140884
E-mail: lapaz@eda.admin.ch
www.eda.admin.ch/lapaz
 Embajada de Suiza en Bolivia
 Cooperación Suiza en Bolivia

Fundación PROFIN

Av. Sánchez Lima, Edificio Tango. Mezzanine - Sopocachi
Telf. (591-2) 2430850
www.fundacion-profin.com

Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS)

Dirección: Calle Reyes Ortiz N° 73,
Torres Gundlach, Torre Este. Piso 5.
Teléfonos: (591-2) 2331212 - (591-2) 2331212
Página web: www.aps.gob.bo
La Paz - Bolivia

Asociación Boliviana de Aseguradores (ABA)

Dirección: Calle Loayza N° 250
Edificio Castilla, Piso 5, Oficina 510.
Teléfonos: (591) 69831020
Página web: www.ababolivia.org
La Paz – Bolivia

Asociación Boliviana de Corredores de Seguros y Reaseguros (ABOCOSER)

Dirección: Sánchez Lima N° 2231
Teléfonos: (591-2) 2 20 10 14 – (591-2) 2 31 00 56
Página web: www.ababolivia.org
La Paz – Bolivia

INSA

Dirección: Av. Mariscal Santa Cruz N° 1150,
Edif. Esperanza Piso 3
Teléfonos: (591-2) 2148288
Página web: www.insa.gob.bo
La Paz - Bolivia

Microinsurance Network

Dirección: 9, rue Glesener. L-1631
Teléfonos: +352 26 29 78
Página web: www.microinsurancenetwork.org
Luxemburgo – Luxemburgo



Educación Financiera en Patacamaya con EDUFINA.



“Con los módulos de Edefina he llegado a aprender muchas cosas, como de seguros, ahorros, he aprendido cómo ampliar mis negocios. Es una forma más didáctica, más práctica para aprender, diferente a que nos estén hablando o solamente estar leyendo”

Cecilia Rivera
Clienta de CRECER IFD quien recibió educación financiera con EDUFINA