

MARZO 2022

Ampliando miradas: Los SEGUROS INCLUSIVOS

Una propuesta creciente y cada vez más necesaria

El 8 de marzo es el Día Internacional de la Mujer. Se conmemora en el mundo la lucha de las mujeres por la igualdad, el reconocimiento y ejercicio efectivo de sus derechos. En definitiva, la inclusión con igualdad de oportunidades. Nos parece un buen punto de partida para hablar sobre los seguros inclusivos.



El Seguro se constituye en un salvavidas para el desarrollo de las actividades económicas. Sería imposible que emprendimientos de riesgo se llevaran adelante con continuidad sin el respaldo de una cobertura de seguros apropiada. De la misma forma, las personas pueden cubrir aspectos relevantes de sus riesgos financieros y de vida, gracias a la ayuda de los seguros. Prácticamente toda la población de países desarrollados utiliza el seguro como protección.

Pero, ¿qué sucede con los segmentos de la población de muy bajos recursos o que tienen necesidades muy específicas? ¿Cómo lograr que cuenten también con una protección razonable para la cobertura de los riesgos a los cuales están expuestos? En los países en vías de desarrollo, la real masividad viene dada por personas y familias, que por la naturaleza y volumen de ingresos no pueden acceder a los productos de seguros tradicionales.

El desarrollo de las microfinanzas inicia en la década del 70. En ese momento a través del concepto de "microcréditos". Para ejemplificar, un trabajador pobre en Africa podía cambiar totalmente su nivel de vida, al acceder a un crédito para la compra de una máquina de coser y pagarlo con su trabajo. El desarrollo de las microfinanzas representó un incremento de las oportunidades para las personas de bajos ingresos desde entonces.

Microseguros

La idea fue tomada para aplicarlo al concepto del "microseguro". Comenzaron con el fin de proteger las carteras de microcrédito (microseguro de vida deudores), garantizar la prestación de servicios de salud a sus clientes (microseguros de salud) u otorgar una indemnización al deudor o sus familiares en caso de enfermedad o muerte

(microseguro de vida).

Las personas de bajos ingresos se exponen a riesgos tales como la pérdida del ingreso familiar o el impacto de los ingresos variables por trabajo informal. Los incidentes no deseados derivan en abandono de los estudios de niños y adolescentes que deben trabajar; o en la falta de pago de créditos o impuestos, con consecuencias graves para el futuro familiar, sus posibilidades de consumo o de mejora de sus activos. Estos eventos profundizan su situación de carencia o los impulsan a buscar ingresos por medios ilegales.

Los microseguros tienen el objetivo del acceso a los seguros de población de bajos recursos, extendiendo los beneficios de las coberturas para cubrir sus riesgos. Para ser factibles, en su diseño deben cumplir algunas características específicas: ser de bajo costo, simples, accesibles mediante

Continúa en la próxima página



universales, sencillos, estandarizados y de comercialización masiva, pero que no solo buscan proteger a las personas de menores ingresos, sino a toda la población que nunca antes ha estado cubierta con un seguro, como la población rural, las personas con discapacidad, las minorías étnicas, personas con bajo nivel de instrucción, con necesidades nacidas en la libre elección de género, entre otros.



canales masivos y directos, de cobranza automática -por ejemplo en el recibo del impuesto o del crédito-, con resolución de pago rápida, con pocas exclusiones.

Seguros inclusivos

Este nuevo concepto vino a ampliar el horizonte de los microseguros. Hablamos de seguros inclusivos para hacer referencia a aquellos productos que también son

Las principales áreas de aplicación actuales son accidentes, vida, salud y sepelio.

Este tipo de seguros procura ampliar el concepto de inclusión financiera, que no solo se centra en el valor de la cuota; sino también en cuestiones geográficas, de comunicación y culturales. En definitiva, permite una visión más amplia, abarcando mercados desatendidos o sub-atendidos. Y se constituye en un medio para mejorar la protección del sistema y de las familias y

grupos de interés. Y requiere el diseño de productos a medida para cada una de las poblaciones a atender.

Los microseguros y los seguros inclusivos son entonces de interés social y deben estar en el radar del Estado. Latinoamérica tiene uno de los mayores índices de desarrollo de estos seguros, y las políticas públicas más trabajadas. La penetración del Microseguro es mayor -medida por la relación de seguros emitidos respecto a la cantidad potencial de riesgos a atender- que en otros continentes con similares características, como África o Asia. Sin embargo, hay todavía mucho para hacer y Argentina no es la excepción. La regulación y la promoción deben seguir impulsándose mediante políticas públicas. Es esencial lograr un equilibrio entre el incentivo a las aseguradoras para desarrollar el mercado -deben ver oportunidad de negocio- y la defensa del consumidor. Una excesiva regulación que incremente costos desalienta la creación de productos, y atenta contra el objetivo de la mayor inclusión.

En ese delicado balance se logra la multiplicación de estas herramientas que son muy importantes para el desarrollo y la inclusión, logrando la participación privada para financiar la creación de instrumentos y el crecimiento del mercado. ◀

Hasta el próximo contacto-asegurado



MENSAJE DEL ASESOR

Los Seguros inclusivos no deben percibirse como Seguros tradicionales con menos alcance. No son versiones reducidas del seguro tradicional. El producto y los procesos deben ser completamente rediseñados para cumplir con las características, necesidades y preferencias de los mercados de bajos ingresos y desatendidos.

El rol de los asesores profesionales en este tipo de productos se ve condicionado por los requisitos propios que requieren. Hemos, sin embargo, considerado de interés el mensaje sobre la necesidad de un desarrollo de este tipo de seguros por sus innegables beneficios sociales y de inclusión.

Para lograr el desarrollo es necesario recorrer el camino hacia él y los seguros inclusivos son uno de los medios necesarios. ◀

