



Sonia Rodriguez productora de durazno de Los Cintis con sus dos pequeños hijos.

# Proyecto Seguros inclusivos



Schweizerische Eidgenossenschaft  
Confédération suisse  
Confederazione Svizzera  
Confederaziun svizra

**Cooperación Suiza en Bolivia**

**Seguros inclusivos**



Mujeres trabajando su parcela de maíz, Valle Alto de Cochabamba, Bolivia.

## Proyecto Seguros inclusivos

<b>Presupuesto</b>	1 millón de dólares americanos
<b>Duración</b>	Marzo de 2016 a diciembre 2019
<b>Cobertura</b>	La Paz, Cochabamba, Santa Cruz y Tarija
<b>Socio Ejecutor</b>	Fundación PROFIN
<b>Aliados Estratégicos</b>	Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS) Asociación Boliviana de Aseguradoras (ABA) Solidar Suiza

Para contribuir a la reducción de la pobreza y aumentar la capacidad de resiliencia de la población urbana, periurbana y rural de Bolivia, facilitando su acceso a mecanismos de protección como los microseguros, el Proyecto Seguros inclusivos aportará al ámbito de Adaptación al Cambio Climático y Empleo y Oportunidades Económicas de la Estrategia de la Cooperación Suiza en Bolivia. El Proyecto es ejecutado por la Fundación PROFIN.

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 enfrentar, en mejores condiciones, los daños que pueda ocasionar el Cambio Climático.

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 que ocasionan 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.



Taller de Educación Financiera en Seguros para mujeres, Valle Alto de Cochabamba, Bolivia.



Cientas de una Entidad Financiera recibiendo información sobre su seguro aliado al crédito.

## 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.



Taller de socialización con Microempresarios sobre la importancia de los seguros.

## Estrategia de implementación



## 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:



Firma de convenio con asociación de productores para adquirir un seguro de vida.

- 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.



Evento de socialización de seguros para clientes brindado por una Entidad Financiera.

## 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 microseguros, 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 microseguro o un seguro agropecuario. El Proyecto se articulará principalmente 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 mejorán o implementarán modalidades de Seguro Agropecuario Comercial preferentemente para pequeños productores y productoras.



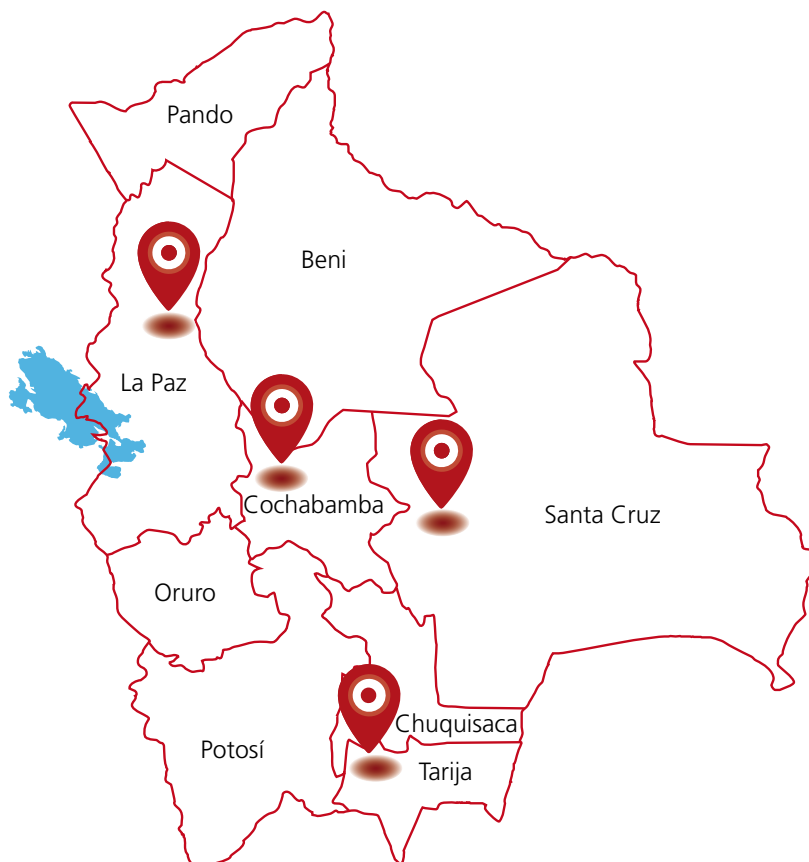
Taller de capacitación de capacitadores en Educación Financiera.






Juan Carlos Rondal, padre del pequeño Carlos, está interesado en adquirir un seguro de vida para proteger a su familia.

## Cobertura Geográfica



 Área urbana, peri urbana y rural de los departamentos señalados en el mapa



Taller de Educación Financiera en seguros para mujeres del área peri-urbana de Cochabamba.

## SOCIO Fundación PROFIN

La Fundación PROFIN es una organización sin fines de lucro que en 20 años de experiencia, impulsa la inclusión e innovación financiera en favor de los segmentos más desfavorecidos de la población boliviana, administrando y ejecutando diferentes programas y Proyectos de la Cooperación Internacional. También desarrolla, promueve y facilita procesos de innovación financiera y de seguros buscando la articulación entre actores públicos y privados para que la población de bajos ingresos y/o vulnerable del área rural, periurbana y urbana, tengan acceso a seguros inclusivos y servicios financieros adecuados a sus necesidades.

### Objetivo

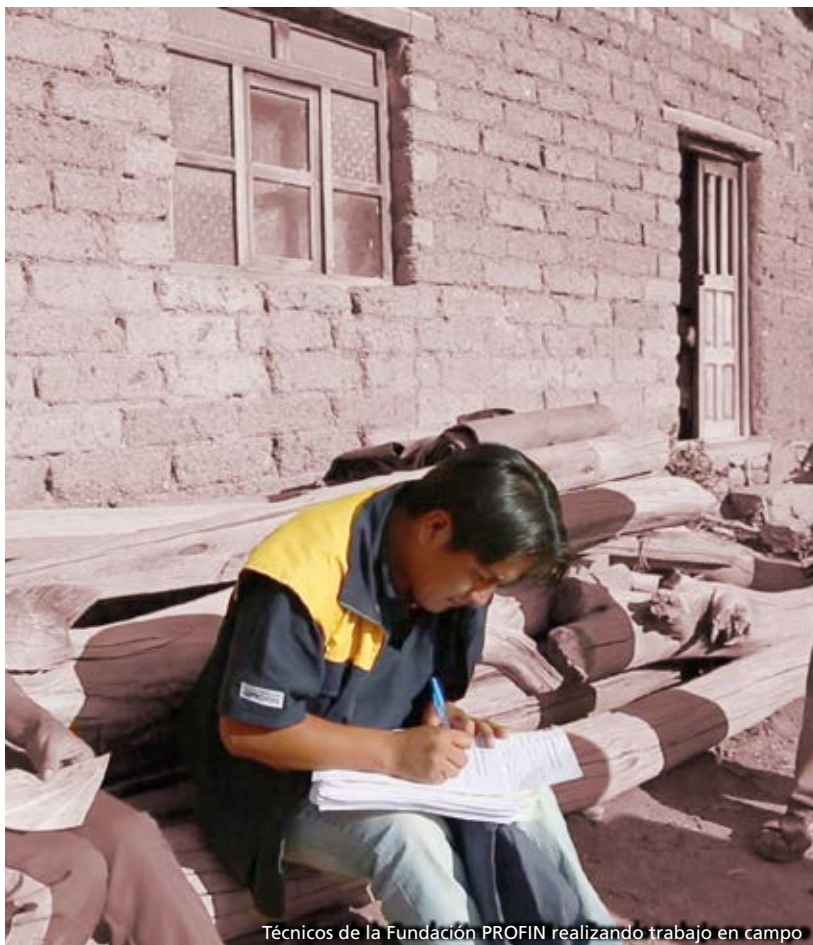
La Fundación PROFIN como ejecutora del Proyecto Seguros inclusivos tiene el objetivo de promover el desarrollo y la masificación en el mercado de productos comerciales de seguros, adecuados a la población de ingresos limitados.

### Líneas de acción

La Fundación PROFIN pretende introducir en el mercado productos comerciales de seguro adecuados a las necesidades de la población meta, manteniendo 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.

## Población Meta

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



Técnicos de la Fundación PROFIN realizando trabajo en campo

### Contacto

[www.fundacion-profin.org](http://www.fundacion-profin.org)



Conferencia Internacional  
"La Importancia de la Regulación en el Desarrollo de los Microseguros", Santa Cruz, Bolivia, julio 2015.

## **SOCIO**

# **Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros APS**

Institución pública técnica y operativa que tiene como competencias asignadas 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. Además propone políticas de regulación, control y fiscalización para el sector.

### **Objetivo**

La Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros - APS, como ente regulador, es quien tiene un rol primordial para impulsar en el mercado de seguros el desarrollo de mecanismos y productos de seguro que protejan a la población meta.

### **Líneas de acción**

- Articulación y fortalecimiento de capacidades para el fomento del entorno de negocios de los seguros inclusivos en Bolivia, a partir de la construcción de espacios de coordinación entre los actores del mercado de seguros.

- Impulsar la elaboración del ante Proyecto de legislación y regulación especial para seguros inclusivos, contribuyendo a alcanzar consenso entre los diversos actores del mercado asegurador en torno a la normativa.
- Fortalecimiento de capacidades técnicas y operativas mediante especialistas nacionales e internacionales de los servidores(as) públicos(as) de la APS y personal técnico de las empresas aseguradoras, promoviendo su capacitación en cursos especializados, talleres o seminarios en materia de seguros inclusivos.
- Coordinar acciones de educación financiera para promover una cultura de seguros en la población rural y peri-urbana.

## Población meta

Población económicamente activa del área rural y zonas peri-urbanas de los departamentos de La Paz, Cochabamba, Santa Cruz y Tarija y principales actores del mercado de seguros en Bolivia.



Evento organizado con la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros -APS y la Cooperación Suiza en Bolivia a través del Proyecto, para promover normativa específica sobre microseguros, Santa Cruz, Bolivia, julio de 2016.

### Contacto

Contacto: [www.aps.gob.bo](http://www.aps.gob.bo)



Productores rurales con sus cheques de indemnización.

## SOCIO

# Asociación Boliviana de Aseguradores ABA

Es una entidad gremial sin fines de lucro que aglutina compañías de seguros legalmente establecidas en Bolivia y trabaja en la representación, gestión y defensa de los intereses económicos, sociales y gremiales de sus asociadas.

### Objetivo

La ABA busca contribuir al desarrollo y perfeccionamiento económico, técnico y jurídico del seguro privado en Bolivia y sus relaciones justas con el mercado internacional de seguros y reaseguros. También trabaja velando por la ética profesional y la competencia leal de las empresas que componen el mercado asegurador y reasegurador boliviano.

### Líneas de acción

- Impulsar la creación de una red o comité de seguros inclusivos para generar acciones conjuntas que permitan alcanzar el desarrollo de los microseguros en Bolivia.

- Coordinar acciones que favorezcan el desarrollo y conocimiento de seguros inclusivos en Bolivia promoviendo la realización de eventos y actividades relacionadas.
- Contribuir a que la oferta de seguros inclusivos en las compañías de seguros se incremente.

## Población meta

Compañías de seguros legalmente establecidas en Bolivia.



Mujer del área rural firmando su póliza de seguro de vida.

### Contacto

[www.ababolivia.org](http://www.ababolivia.org)



Alicia Calizaya y Luisa Rodríguez mujeres del área rural quienes recibieron información sobre seguros en un evento de sensibilización en Cochabamba, Bolivia.

## SOCIO Solidar Suiza

Es la Organización No Gubernamental (ONG) de la Unión Sindical Suiza (USS), de sus sindicatos afiliados y del Partido Socialista (PS). Tiene su sede en Zürich y está representada en Bolivia por su oficina de coordinación. Solidar Suiza tiene como finalidad contribuir a la construcción de una sociedad boliviana más justa y equitativa en lo social, lo político y lo económico; donde se respeten los derechos humanos de todas las ciudadanas y los ciudadanos y se ofrezcan condiciones de vida dignas para todos y todas.

### Objetivo

Solidar Suiza desarrollará un programa de Educación Financiera que permita el empoderamiento económico de las mujeres, a partir del conocimiento de sus derechos y otras iniciativas de educación y sensibilización. Todo con el fin de promover una vida digna a trabajadores y trabajadoras de bajos ingresos.

### Líneas de acción

- Facilitar el acceso de la población meta a productos financieros y seguros inclusivos que les permitan mejorar su actividad productiva y su calidad de vida, con un enfoque transversal de género que contribuya al empoderamiento de los derechos sociales y económicos de las mujeres.



- Desarrollar e implementar procesos de educación financiera integral que contribuya a la consolidación de una cultura financiera responsable.
- Impulsar iniciativas de capacitación que promuevan el uso de Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC) como herramienta de empoderamiento para las mujeres.

## Población meta

Personas de ingresos limitados de los departamentos de La Paz, Cochabamba, Santa Cruz y Tarija con especial énfasis en mujeres y trabajadores/as por cuenta propia.



Sonia Rodríguez, productora de durazno está interesada en tener un microseguro.

### Contacto

[www.solidar-suiza.org.bo](http://www.solidar-suiza.org.bo)



Productor rural de los Cintis quien tomó un microseguro de vida.



José y su madre Josefina son productores de maíz. Recibieron capacitación sobre la importancia de contar con un seguro.

## CONTACTOS

### Cooperación Suiza en Bolivia

Calle 13 N° 455  
Esq. 14 de Septiembre, Obrajes.  
Tel: 591-2-2751001  
La Paz - Bolivia  
[www.eda.admin.ch/lapaz](http://www.eda.admin.ch/lapaz)

### Asociación Boliviana de Aseguradores

Calle Loayza N°250 Edificio Castilla 5° Piso,  
Oficina 510  
Teléfonos: (591-2) 2201014-2310056-2201088  
[www.ababolivia.org](http://www.ababolivia.org)

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

Calle Reyes Ortiz N°73 esq. Federico Zuazo  
Edificio Torres Gundlach, Torre Este.  
Teléfonos: (591-2) 2331212 – Fax (591-2)  
2312223  
Casilla 10794  
[www.aps.gob.bo](http://www.aps.gob.bo)

### Fundación PROFIN

Av. Sánchez Lima No.2600, Edificio Tango,  
Mezzanine  
Teléfono (591-2) 2430850/53  
Casilla: 1002  
[www.fundacion-profin.org](http://www.fundacion-profin.org)

### Solidar Suiza

Obrajes, calle 13 # 594,  
esquina 20 Millas  
Teléfonos: (591-2) 2785800 - 2114610 -  
2114190 - Línea gratuita 800 10 6677  
<http://www.solidar-suiza.org.bo/>

*“Cuando mi mamá estaba enferma, ahí tuvimos la sorpresa, había tenido seguro. Cuando ella murió nos enteramos que había que cobrar eso. A la aseguradora tenía que llevar papeles, no me han puesto ninguna traba, nos han pagado rápido y bien y así hemos podido enterrar como se debe a mi mamá.”*

**Sonia Rodríguez**, Productora de durazno (Los Cintis), beneficiarias del microseguro Agrovida.

*“Este año el granizo le ha pescado a mi viñedo, pero no me he preocupado mucho porque tenía el seguro contra el granizo. He comprado sin mucha esperanza el seguro con un poco de plata que me quedó de la venta de la uva y ahora me están indemnizando con mucho más de eso, es bueno esto de tener seguro.”*

**Norha Espinoza**, productora Rural de Uva (Valle de la Concepción – Tarija).