



# Clúster Financiero

---

 Comité de Inclusión Financiera

## Microseguros inclusivos

---

Committee Members:

- Diego Zambrano | IPBF
  - Patricio Salas | FEDESEG
  - José Repetto | Bangara
-

# MICROSEGUROS INCLUSIVOS

Clúster Financiero del Ecuador

CON ESTE DOCUMENTO,

queremos darte un primer vistazo sobre los microseguros inclusivos y sus beneficios para las aseguradoras, instituciones financieras y el usuario final en Ecuador.



Antes de pasar a los conceptos, es necesario partir del concepto de inclusión financiera. Acorde al Banco de Desarrollo de América Latina (CAF)

“

La inclusión financiera se trata de un fenómeno multidimensional que comprende: el acceso de la población (incluidas las empresas) a los productos y servicios financieros, el grado de uso de estos productos y servicios, así como su calidad y costo. Estos servicios serán utilizados más ampliamente por la población en cuanto mayor sea la a facilidad de acceso, menor sea el costo y mayor sea la calidad de los mismos.

 BANCO DE DESARROLLO  
DE AMÉRICA LATINA

**1 Definiciones**

**Micro seguro**

Acorde a la definición de Impact Insurance, es un mecanismo para proteger a las personas de bajos recursos contra el riesgo a cambio de pagos establecidos acorde a sus necesidades, ingreso y nivel de riesgo.

Algunas de sus características son

Fácil acceso; coberturas pequeñas y simples



Póliza simple; Exclusiones o restricciones mínimas



**Seguro inclusivo**

Es un seguro destinado al mercado excluido o sub-atendido, y no solo a los destinados a los pobres o a un segmento de mercado de bajos ingresos.

El segmento de mercado presenta barreras que hacen que sean desatendidos.

Algunas de estas barreras son:

Desconfianza en el sistema de los seguros



Falta de conocimiento sobre los mismos



Tienen subempleo o empleos no adecuados



Habitación áreas rurales o zonas pobres



### Micro seguro inclusivo

Si bien no existe un concepto como tal, considerando la definición de inclusión financiera como los conceptos de micro seguros y seguros inclusivos.



Los micro seguros inclusivos, son seguros direccionados a la población que ha sido desatendida por las aseguradoras y/o posee bajos recursos económicos,

y que a su vez les permite ser partícipes del acceso efectivo a productos y servicios a un costo asequible en el sistema financiero.



2

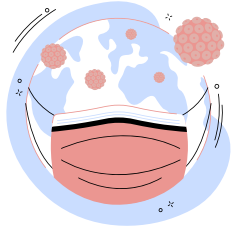
## Beneficios

En el siguiente cuadro podemos listar los beneficios que pueden proveer los micro seguros inclusivos para el sector asegurador, sector financiero y el usuario final.

<b>Beneficios de los micro seguros inclusivos</b>		
<b>Sector asegurador</b>	<b>Sector financiero</b>	<b>Usuario final (cliente)</b>
Pueden dar apertura a la formación de vínculos con instituciones financieras	Ayudan a expandir el sector financiero ya que contribuyen a que los bancos ofrezcan otros instrumentos financieros	Favorecer la productividad y acumulación de activos, permitiéndoles a los trabajadores de menos recursos invertir más en su sustento y obtener mayores retornos en caso de estar protegidos por el seguro.

<b>Beneficios de los micro seguros inclusivos</b>		
<b>Sector asegurador</b>	<b>Sector financiero</b>	<b>Usuario final (cliente)</b>
Al formar un vínculo con instituciones financieras, les permitirá disponer de mayores canales de contacto para segmento de mercado al que se destinan los micro seguros	Pueden catalizar otros servicios financieros, como los créditos	Permiten al beneficiario generar ahorros por medio de una póliza de seguro de vida a largo plazo y ser participé en el sistema financiero
Pueden establecer una base de clientes con el uso de incentivos atractivos para el segmento de mercado	Profundizan el sector financiero al aumentar el volumen de la tenencia de activos de mediano y largo plazo	Evitar que las familias deban acudir a disminuir su consumo básico para poder atender las pérdidas o daños sufridos
	Los seguros destraban los créditos para los nuevos prestatarios ya que protegen, por ejemplo, los activos del hogar y por este medio, la hipotecas bancaria	Salvaguardan el patrimonio, evitando que se deba recurrir a la venta de activos para atender los siniestros

### 3 Panorama en América Latina



En Latinoamérica, los micros seguros han tenido un aumento en su adquisición debido a la pandemia del COVID-19.

Según datos del informe Landscape of microinsurance (2021), en los ocho países de la región para los que se presentaron datos (Bolivia, Brasil, Colombia, Costa Rica, El Salvador, Jamaica, México y Perú),



se estima que entre el 4% y el 12% de la población objetivo está cubierta por un producto de microseguro. Sin embargo, queda mucho por hacer en la región.



Es necesario mencionar que estos clientes fueron alcanzados a través de un total de 15,2 millones de pólizas. Alrededor de 64.000 de ellas eran pólizas colectivas, que en muchos casos cubrían a un gran número de clientes.



Con los datos también surge una duda y es saber ¿Cuáles son las líneas de productos más importantes en cuanto a vidas cubiertas para América Latina?

Por fortuna el informe también especifica los productos más importantes haciendo una comparativa entre 2019 y 2020.

2019	Rango	2020
Vida	1	Vida
Accidentes personales	2	Accidentes personales
Vida-crédito/protección de préstamos	3	Propiedad ▲ +2
Gastos funerales	4	Salud ▲ +2
Propiedad	5	Protección de crédito/préstamos ▼ -2

En el cuadro anterior podemos ver que los productos de vida y accidentes personales son las más importantes en la comparativa. Cabe recalcar que el informe asegura que las cifras se vieron afectadas debido a la pandemia de la COVID-19 y algunos cambios presentes en la metodología. Si bien los productos de vida y accidentes personales son los más importantes, algunas entrevistas realizadas muestran que algunas aseguradoras están introduciendo ofertas de productos más diversas.

El informe indica que en la región también se ha recurrido mucho a los paquetes de asistencia para aportar un valor adicional. Entre ellos hay servicios como la asistencia jurídica y las reparaciones domésticas de emergencia.





### Más información sobre Microseguros:

- CAF | “Inclusión Financiera que hemos aprendido hasta ahora”. [Click aquí](#)
- Impact Insurance | “Whats is micro insurance?”. [Click aquí](#)
- Eumed | “Los micro seguros: origen, conceptualización y su aplicabilidad en el Ecuador”. [Click aquí](#)
- Access to Insurance Initiative | “Seguros Inclusivos, XIX Conferencia sobre regulación y supervisión de seguros”. [Click aquí](#)
- Access to Insurance Initiative | “Los seguros inclusivos protegen los hogares y promueven el crecimiento económico”. [Click aquí](#)
- Impact Insurance | “Distribución de micro seguros: reflexiones para las aseguradoras”. [Click aquí](#)
- Micro Insurance Network | “Landscape of micro insurance”. [Click aquí](#)



# Mapa de actores Clúster Financiero


**MIEMBROS HONORARIOS** **GREMIOS**


**HABILITADORES TECNOLÓGICOS** **INSTITUCIONES FINANCIERAS**


**SERVICIOS ESPECIALIZADOS**


**VINCULACIÓN PÚBLICA**



# Clúster Financiero

[www.clusterfinanciero.com](http://www.clusterfinanciero.com)



Clúster Financiero Ecuador



@Clusterfin\_ec



@clusterfinancieroec



Clúster Financiero del Ecuador



Horizonte 2025: Revista  
Clúster Financiero