

**DIRECCIÓN DE DESARROLLO
SECTORIAL:**
Ingrid Vergara C.
Ma. Ximena Plaza
Tel: 3443080 Ext.: 1801 / 1805
prensa@fasecolda.com

Microseguros: una estrategia para reducir la pobreza

Los hogares de los estratos 1,2 del país son los más vulnerables a altos riesgos como la pérdida del empleo del jefe de familia, la enfermedad grave de un ser querido o un desastre natural. En muchos casos utilizan “estrategias perversas” para combatirlos como, por ejemplo, la disminución en gastos de alimentación. En este escenario los microseguros son una alternativa clave para mitigar dichos riesgos.

Cerca de 2.5 millones de personas están cubiertos por un microseguro en el país, según el Centro de Microseguros. Así, Colombia se posiciona como una de las naciones más adelantadas en este tipo de seguros en comparación con otras economías de América Latina, Asia y África, ya que cerca de ocho por ciento de la población de bajos ingresos que reside en el territorio nacional se encuentra cubierta con algún tipo de microseguro. No obstante, cabe resaltar que todavía queda un mercado potencial importante por conquistar.

Si bien es cierto que 54 por ciento y 57 por ciento de los hogares de estrato 2 y 3, respectivamente, manifiestan que reconocen los riesgos y cubren los más importantes; un total de 29 por ciento del estrato 2 y 25 por ciento del estrato 3 aun confían en que nada malo les va a ocurrir y que pueden asumir los riesgos, mostró el último estudio del perfil del consumidor del sector realizado por FASECOLDA y con base en una encuesta realizada por la firma Remolina-Estrada y Sönar Services en 2007.

Precisamente, la Federación de Aseguradores Colombianos, FASECOLDA, resalta que la industria aseguradora debe enfocar su estrategia comercial hacia la población más vulnerable del país al mismo tiempo que impulsa la “cultura del seguro” para concientizar a las personas sobre la inminencia de los riesgos que enfrentan.

¿Qué es un microseguro?

Un microseguro es un servicio seguro que se brinda a las personas que pertenecen a un nivel socio-económico propio de los estratos 1,2 o 3. Con este servicio, quedan protegidos contra peligros específicos como la muerte del cabeza de familia o una catástrofe natural como una inundación.

En últimas, se trata de un seguro de bajo precio y cobertura limitada en monto que se ofrecen a los hogares de bajos ingresos. De esta forma, dichas familias pueden minimizar la pobreza dado que tienen la posibilidad de invertir en actividades más riesgosas pero de mayor retorno.

Este tipo de seguros también permite que los pobres puedan suavizar el consumo mediante la indemnización en caso de siniestros. Por ejemplo, un seguro de vida permite que una familia que sufre la muerte del cabeza de familia mantenga, al menos por algún tiempo, su nivel de consumo de bienes básicos como alimentos, vestuario y servicios públicos.

En el país un buen número de aseguradoras llevan más de 15 años comercializando microseguros. En especial, las compañías de seguros bajo la denominación de cooperativas se han enfocado en estas pólizas. Sin embargo, es ahora cuando el sector asegurador pretende atender a las necesidades específicas del mercado y, acercarse, aun más a los hogares con menores ingresos.

Una decisión financiera entre los seguros y las apuestas

Un total de 2.1 por ciento de los gastos anuales de las familias de ingresos más bajos se asigna a la compra de seguros.

Es interesante ver cómo los mismos hogares asignan la misma proporción a la adquisición de loterías y juegos de azar a pesar de que la probabilidad de morir a los 30 años es 50 veces mayor que ganarse una lotería. Por ello, se deben adelantar esfuerzos para incrementar la cultura del seguro (y financiera) de las personas.

Incluso la investigación refleja que 43 por ciento de las personas de estrato 2 reconoce que los seguros voluntarios como el de vida, hogar y vehículos son una necesidad fundamental. De todos modos, un total de 31 por ciento de la población de estrato 2 y 24 por ciento de estrato 3 dijo que el seguro era necesario pero inalcanzable. Solo 13 por ciento consideraron que se trataba de un lujo. En consecuencia, la falta de ingreso de los hogares se constituye en un obstáculo para el mayor desarrollo de los seguros.

Al referirse a cada uno de los ramos, los seguros exequiales son los de mayor penetración (40 por ciento de los hogares de estratos 2 y 3 tienen uno o más seguros exequiales), mientras los de hogar son los de menor disponibilidad pues solo dos por ciento de los hogares en estratos 2 y 3 poseen dicho seguro. En cuanto a pólizas de vida, casi 20 por ciento de los hogares adquirieron una póliza del ramo de vida.

En cuanto a la forma de pago, los pobres prefieren pagar las primas mensualmente. El estudio revela que 56 por ciento de las personas del estrato 2 y 39 por ciento del estrato 3 prefieren hacer el desembolso de la prima mes a mes.

El papel de las aseguradoras

Del total de las compañías de seguros, aproximadamente 41 por ciento de ellas ofrece microseguros mientras que 51 por ciento no cuenta con esta línea de productos, de acuerdo a una encuesta dirigida a las aseguradoras y elaborada por FASECOLDA.

Del grupo que actualmente ofrece estos seguros populares, un total de 50 por ciento de las compañías de seguros tiene capital de origen nacional y otro 50 por ciento de origen extranjero. Se estima que cerca de cinco por ciento de las primas totales del sector asegurador provienen de microseguros.

En cuanto a los canales de distribución, las cooperativas fueron uno de los medios de comercialización de microseguros más utilizados. Las microfinancieras y/o Organizaciones No Gubernamentales así como la venta directa alcanzaron 18 por ciento, bancaseguros 11 por ciento y las facturas públicas nueve por ciento.

Ahora bien, la mayoría de las compañías encuestadas por FASECOLDA no cuentan con los beneficios otorgados por alguna institución gubernamental, pública o de algún otro tipo. Solo una aseguradora tiene este tipo de ayuda.

De ahí que el desarrollo de los microseguros en Colombia se ha fundamentado en soluciones de mercado y el sector asegurado continua con el reto de generar productos flexibles que se adapten a las necesidades y capacidades de pago de los hogares de bajos ingresos a un precio razonable.

Colombia en el mundo

Perú y Colombia llevan la delantera en la cobertura de microseguros en Latinoamérica, señaló un estudio del Centro de Microseguros que incluyó a países como Venezuela, Ecuador, Bolivia, Paraguay, Guatemala entre otros.

Perú registra alrededor de 3.3 millones de personas amparadas por una póliza mientras que Colombia reporta 2.5 millones de personas. Sin embargo, economías emergentes como India han demostrado que la industria aseguradora puede evolucionar de manera significativa en este tipo de seguros.

Actualmente, India es un ejemplo de cómo se puede lanzar en el mercado más de 130 productos para los más desfavorecidos mediante esquemas innovadores, resaltaron los autores de la investigación.

A comienzos de esta década, agregó la investigación, el mercado asegurador indio fue liberalizado. Enseguida el gobierno fijo que todas las nuevas firmas de seguros debían vender un porcentaje de sus pólizas a los pobres, en parte, para aliviar los temores respecto a las compañías extranjeras. Fue así que India cambió “ la cara del microseguro”.