



Dos grandes alianzas para la inclusión y la educación financiera

Durante el primer trimestre de 2024, Fasecolda inició dos grandes alianzas que, con la cooperación internacional y del sector público, impulsarán la inclusión y la educación financiera en los territorios del país.

Mabyr Valderrama Villabona
Directora de Sostenibilidad de Fasecolda

Convenio Fasecolda, Banca de las Oportunidades, Ministerio de Comercio, Industria y Turismo y el PNUD¹-Colombia

Con el objetivo de promover el aseguramiento de las actividades de la economía popular, en particular para las unidades productivas de baja escala y las micro y pequeñas empresas (mypes), como una palanca clave para generar resiliencia y bienestar financiero, esta alianza público-privada desarrollará actividades durante el periodo 2023-2026. En el marco del evento Regional Roundtable sobre Finanzas Sostenibles para América Latina y el Caribe, de la UNEP-FI², se hizo el lanzamiento formal de esta alianza, que operará a través de cuatro componentes:

1. Exploración y buenas prácticas

- Desarrollo de sesiones de aprendizaje en aspectos normativos, de oferta y demanda y esquemas de incentivos como habilitadores del mercado (subsidios inteligentes, modalidades innovadoras de agregación, IVA en seguros, simplificación del Sarlaft³, vinculación de créditos y seguros, seguros embebidos y otros esquemas de incentivos).
- Talleres, seminarios y eventos temáticos: espacios dirigidos a profesionales de la industria de seguros, actores del Gobierno, reguladores y demás agentes de la cadena de valor para explorar las opciones tecnológicas que pueden ser utilizadas para innovar en el aseguramiento inclusivo y cómo impulsar la sostenibilidad del negocio.
- Mapeo de seguros: se creará un inventario de productos de aseguramiento identificando características que contribuyan al logro de metas sociales y de sostenibilidad en Colombia.

2. Fortalecimiento de la información

- Segunda encuesta de demanda de seguros: se

desarrollará a nivel nacional, con una muestra representativa. El objetivo es conocer e identificar las percepciones y la visión de los hogares y las mypes sobre cómo acceden y utilizan los seguros. Se medirá la resiliencia y la salud financiera de los hogares y las mypes, así como la calidad y satisfacción de los servicios de aseguramiento. Este sondeo permitirá analizar la evolución de la demanda de seguros, al comparar los resultados con los obtenidos en la primera encuesta, aplicada en 2018.

3. Educación financiera para reconocer el seguro como una pieza clave del desarrollo sostenible del país

- Análisis costo-beneficio de tener un seguro: evidenciar la importancia del seguro a través de herramientas para cuantificar el impacto económico de estar asegurado, frente a no estarlo.
- Estrategia masiva de educación financiera (EF): generar conciencia y sensibilizar sobre los seguros, con estrategia de comunicación audiovisual.
- Acciones pedagógicas en gestión de riesgos: estrategia para generar conciencia sobre el manejo de los riesgos y la resiliencia (con enfoque en el cambio climático).

4. Componente transversal: laboratorio de soluciones

- Este laboratorio es un espacio que brindará acompañamiento técnico y apoyo financiero para propiciar la creación, validación y escalamiento de soluciones de aseguramiento innovadoras, especialmente desde la metodología *design-thinking*. Se priorizará el desarrollo de productos que atiendan los siguientes segmentos y enfoques de innovación: seguros embebidos, paramétricos, resiliencia climática y ambiental, y canales de distribución.

1. PNUD: Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo

2. Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP-FI, por sus siglas en inglés)

3. Sarlaft: Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo



📌 Lanzamiento de la alianza público-privada (Fasecolda, Banca de las Oportunidades, Ministerio de Comercio, Industria y Turismo y el PNUD-Colombia) en el marco del panel «Fomento de la inclusión y la salud financiera en seguros como herramienta de bienestar y resiliencia en Colombia» celebrado con ocasión de la Regional Roundtable sobre Finanzas Sostenibles para América Latina y el Caribe, de la UNEP-FI. De izquierda a derecha: Diana Díaz, supervisora del Programa de Seguros de la UNEP FI; Sara Ferrer, representante residente del PNUD-Colombia, Alexandra Quiroga, presidente de Axa Colpatría; Jorge Castaño, director del Departamento de Derecho Económico de la Universidad Externado de Colombia; Paola Arias, gerente de Banca de las Oportunidades; y Gustavo Morales, presidente ejecutivo de Fasecolda.

Victorias tempranas. Primer reto de innovación: aseguramiento para pequeños alojamientos del sector turismo⁴

En diciembre de 2023 se llevó a cabo un primer reto de innovación, cuyo objetivo fue diseñar una solución rentable de aseguramiento para los pequeños alojamientos en Colombia. Aseguradoras, reaseguradoras, canales de comercialización, microfinancieras, banca tradicional, empresas de tecnología para las finanzas (*fintech*) y para los seguros (*insurtech*) y asociaciones de turismo, entre otros, hicieron alianzas para diseñar productos innovadores.

Participaron 12 equipos en este reto. El primer lugar fue para la propuesta del Banco Agrario, Axa Colpatría y Correcol: "Seguro embebido enfocado en la protección integral del pequeño hotel en su infraestructura; protección de la estadia segura del cliente a través de un seguro para mascotas mientras vacaciona, cobertura de salud para extranjeros; y un seguro para los empleados del hotel, enfocado en su bienestar social".

Esta alianza tendrá la posibilidad de participar de manera directa en el Laboratorio de Innovación de Seguros que lanzarán Banca de las Oportunidades, Fasecolda y el PNUD, en trabajo articulado con el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo (MCIT)

4. Comunicado de prensa conjunto entre Fasecolda, Banca de las Oportunidades, Ministerio de Comercio, Industria y Turismo y el PNUD-Colombia. <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/es/noticias/iniciativas-de-axa-colpatria-banco-agrario-correcol-y-seguros-sura-fueron-seleccionadas-en>



📍 Ceremonia de premiación a los ganadores del primer reto de innovación: aseguramiento para pequeños alojamientos del sector turismo.

y el Gobierno nacional; accederá a USD 30.000 para asistencia técnica en la estructuración, diseño y puesta en marcha de la solución.

El segundo lugar se otorgó a Seguros SURA: 'Seguro embebido para pequeños hoteles, enfocado en daños materiales, daños a terceros, incidentes cibernéticos, con una estrategia de digitalización, educación financiera y formalización'. Este grupo tendrá acceso hasta cuatro cupos para participar del curso virtual: Certified Expert in Microinsurance, dictado por Frankfurt School of Finance & Management, cuyo valor es de 1.350 euros por participante y se realizará en el 2024.

Convenio Fasecolda y la USAID en el marco de la actividad Finanzas para la Equidad

En enero de 2024, Fasecolda inició la ejecución del convenio de subvención Viva Seguro: educación financiera y gestión de riesgos en los territorios, en el marco de la actividad Finanzas para la Equidad (FE), liderada por la Agencia de EE. UU. para el Desarrollo Internacional (USAID, por su sigla en inglés) y operada por la compañía

de desarrollo internacional DAI, para impactar con educación financiera a 19.875 personas, durante 18 meses.

A través de esta iniciativa, Fasecolda y la USAID (con el apoyo de DAI), llevarán al territorio y a la realidad de vida de los colombianos las herramientas del programa de educación financiera Viva Seguro; esto requiere conformar un equipo humano que tendrá presencia en los territorios priorizados por la USAID y para ello la actividad contará con cinco (5) embajadores de Viva Seguro en cada uno de los corredores priorizados. Sus objetivos serán:

- Transferir Nueva Pangea a 25 Instituciones educativas, cinco en cada uno de los corredores de FE, 75 estudiantes por institución, para un total de 1.875 niños y jóvenes.
- Implementar Pasaje Seguro en 75 ocasiones, 15 veces en cada corredor de FE, 150 asistentes por implementación, para llegar a 11.250 personas.
- Desarrollar talleres de sensibilización en riesgos y seguros, 100 serán presenciales, (20 en cada corredor, con 50 personas por sesión) y 50 se



🕒 Inicio del convenio Viva Seguro: educación financiera y gestión de riesgos en los territorios, en el marco de la actividad Finanzas para la Equidad (FE) liderada por la USAID y operada por DAI.

harán de forma virtual, con 35 participantes en cada uno. Se espera la asistencia de 6.750 personas.

Además, se realizará un estudio denominado Hoja de ruta de Viva Seguro en los territorios para actualizar las estrategias del programa.

El trabajo articulado de Viva Seguro con la actividad Finanzas para la Equidad de la USAID permitirá que, por primera vez, Fasescolda desarrolle una estrategia dirigida totalmente al entorno rural, un elemento fundamental para la industria aseguradora, específicamente en su misión de promover la inclusión financiera en seguros para las poblaciones que han estado desatendidas.

Reflexiones finales

La inclusión en seguros y la educación financiera son asuntos estratégicos para avanzar en el cierre de la

brecha de protección en Colombia. Para lograr este propósito de forma efectiva, Fasescolda ha construido dos grandes alianzas con actores del Gobierno y de la cooperación internacional.

A través del convenio Fasescolda, Banca de las Oportunidades, Ministerio de Comercio, Industria y Turismo y el PNUD-Colombia se ejecutarán recursos del orden de \$4.000 millones, y en el convenio Fasescolda-USAID (operado por DAI) se financiarán actividades por valor de \$1.000 millones.

Estas alianzas constituyen vehículos poderosos para promover la llegada del seguro a actividades, sectores y geografías que tradicionalmente no han sido beneficiarias de las bondades del aseguramiento, y que podrán adquirir mayores conocimientos y conciencia sobre la existencia de los riesgos y las facilidades que brinda el seguro como mecanismo para gestionarlos y facilitar la resiliencia ante situaciones fortuitas. 

→ CURSO EN

CONTABILIDAD COMPARATIVA

EN NIIF 4, 9 Y 17 PARA LAS ENTIDADES ASEGURADORAS

Estudie el **proyecto de reforma de reservas técnicas y su incidencia** en los estados financieros, así como de la adopción de las IFRS en latinoamérica.

 **DURACIÓN**
16 HORAS

 **MODALIDAD**
ONLINE

INICIO DE CLASES

18 DE JUNIO / 2024

CURSO DICTADO POR

ARTURO ALONSO NÁJERA

Director de Estadísticas en Fasecolda. Especialista en finanzas con amplia experiencia en las áreas financieras y administrativas, con dominio de las áreas contables presupuestos, tesorería y amplísimos conocimientos de seguros. Cuenta con experiencia docente de 22 años.

OBJETIVO DEL PROGRAMA

- Diferencias de la actividad aseguradora con las demás actividades.
- Origen de las cuentas de la operación técnica y financiera presentada en los estados financieros, su naturaleza y dinámica, así como la incidencia de estas en los resultados y la situación financiera de las compañías.
- Indicadores específicos de la actividad aseguradora.
- Concepto de solvencia en las entidades aseguradoras.
- Principales cambios en la contabilidad de seguros por la implementación de la NIIF 17.

Con el respaldo de **fasecolda**
Federación de Aseguradores Colombianos

Más Información e Inscripciones

 (57-1) 318 5175671 - 317 367 5060

 mercadeoins4@fasecolda.com

 mercadeoins3@fasecolda.com



TODA NUESTRA OFERTA ACADÉMICA EN

www.ins.edu.co

 INSFasecolda

 InsOficial

 Instituto Nacional de Seguros - Fasecolda