

**UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRÉS**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y FINANCIERAS**  
**CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**



**“INCLUSIÓN FINANCIERA Y SEGUROS MASIVOS”**  
**ANÁLISIS DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS SEGUROS**  
**MASIVOS DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN LA CIUDAD**  
**DE LA PAZ**

**Artículo Científico para optar a la Licenciatura en Administración de Empresas**

**POR: GRECIA VANIA CHAUCA ONTIVEROS**

**BAJO LA TUTORÍA DE: M.Sc. JORGE RICARDO RIVEROS SALAZAR**

**LA PAZ – BOLIVIA**

**2023**

## **AGRADECIMIENTOS**

*La elaboración de esta investigación marca el inicio de un nuevo camino, nuevos retos y oportunidades, por el cual quedo muy agradecida con:*

- ♦ *Dios y la Virgen María, por acompañarme y guiarme durante todo este tiempo.*
- ♦ *Mis ángeles en el cielo: Virginia Soliz, David Ontiveros y Consuelo Soliz, por darme mucha fortaleza, amor, inspiración y un ejemplo de vida.*
- ♦ *Mi madre, hermano y familiares que me acompañaron en este largo camino, quedo agradecida por sus consejos, comprensión y su apoyo incondicional.*
- ♦ *El M.Sc. Jorge Ricardo Riveros Salazar por sus consejos, recomendaciones y por haberme guiado en el presente trabajo de investigación.*
- ♦ *Mi segundo hogar, la prestigiosa Universidad Mayor de San Andrés, institución que me acobijo durante todo este tiempo y me brindo muchas oportunidades, a los docentes de mi querida Carrera de Administración de Empresas quienes forjaron mi camino a través de sus conocimientos, experiencias y aprendizajes para mi vida profesional.*
- ♦ *Aquellas amistades que me apoyaron, colaboraron y me dieron fortaleza para continuar en este largo camino.*

## ÍNDICE

<b>RESUMEN</b> .....	1
<b>ABSTRACT</b> .....	2
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	3
<b>METODOLOGÍA</b> .....	6
<b>RESULTADOS</b> .....	8
<b>DISCUSIÓN</b> .....	18
<b>CONCLUSIONES</b> .....	20
<b>BIBLIOGRAFIA</b> .....	22
<b>ANEXOS</b> .....	23

# INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS SEGUROS MASIVOS

Análisis de la inclusión financiera de los seguros masivos de las entidades bancarias en la ciudad de La Paz

*“La inclusión y la educación financiera empoderan al ciudadano propiciando una sociedad más justa y con mayores oportunidades de desarrollo”*

*Alejandro Díaz de León Carrillo  
Gobernador del Banco de México*



# **Análisis de la inclusión financiera de los seguros masivos de las entidades bancarias en la ciudad de La Paz**

## **Analysis of financial inclusion of mass insurance of banking entities in the city of La Paz**

Grecia Vania Chauca Ontiveros  
Universidad Mayor de San Andrés  
Facultad de Ciencias Económicas y Financieras  
Carrera de Administración de Empresas  
Email: greciachauca99@gmail.com

### **RESUMEN**

El artículo científico analiza la inclusión financiera<sup>1</sup> de los “seguros masivos”<sup>2</sup> de las entidades bancarias en la ciudad de La Paz, producto conocido comúnmente como ahorro. Sin embargo, este no es muy utilizado por la población paceña pero que en la actualidad es requerido e incluso necesario para hacer frente ante cualquier situación inesperada. El seguro masivo actúa como intermediario entre las compañías de seguro y las entidades bancarias cuya finalidad es llegar a la mayor cantidad de personas para satisfacer sus necesidades y protegerlos ante cualquier eventualidad. Por lo cual se realizó una encuesta dirigida a las personas que usan los servicios financieros de las entidades bancarias, determinándose una muestra de 384 personas sin distinción de clase social, género y con criterio de inclusión entre 18 a 59 años con el objetivo de determinar si las mismas conocen y usan este producto de las entidades bancarias. Esta investigación se llevó a cabo en los meses de abril y mayo de la gestión 2022 demostrándose a partir de los resultados obtenidos que la población no usa este producto debido principalmente al desconocimiento o falta de información de la misma, y que a través de una intensa investigación documental de las 11 entidades (bancos múltiples y pymes) estas cuentan con este producto, lográndose observar que estas entidades bancarias cuentan con un amplio catálogo de seguros masivos y que la población puede acceder a ellos, y obtener este beneficio en diferentes agencias o sucursales de las entidades bancarias.

### **Palabras clave**

Inclusión financiera, seguros masivos, entidades bancarias, cultura financiera

---

<sup>1</sup> Significa, para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades, transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguros prestados de manera responsable. (Banco Mundial)

<sup>2</sup> Se caracterizan por ser productos diseñados para su comercialización a través de canales de distribución de alto alcance en cuanto a la población objetivo y por ser productos estandarizados de fácil comprensión por parte de su público objetivo (Inclusion financiera en seguros, MAPFRE Economics).

## **ABSTRACT**

This scientific article analyzes the financial inclusion of the "massive insurance" of banking entities in the city of La Paz, a product commonly known as savings. However, this product is not widely used by the population of La Paz, but it is currently required and even necessary to face any unexpected situation. Mass insurance acts as an intermediary between insurance companies and banks whose purpose is to reach as many people as possible to meet their needs and protect them against any eventuality. For this reason, a survey was conducted among the people who use the financial services of the banking entities, determining a sample of 384 people without distinction of social class, gender and with inclusion criteria between 18 and 59 years old, with the purpose of determining if they know and use this product of the banking entities. This research was carried out in the months of April and May of the management 2022 demonstrating from the results obtained that the population does not use this product mainly due to lack of knowledge or lack of information of the same, and that through an intense documentary research of the 11 entities (multiple banks and SMEs) these have this product, managing to observe that these banks have a wide catalog of mass insurance and that the population can access them, and obtain this benefit in different agencies or branches of the banks.

### **Key words**

Financial inclusion, mass insurance, banking entities, financial culture.

## INTRODUCCIÓN

La inclusión financiera es un factor clave en el desarrollo económico de una nación desde un punto de vista de acceso (oferta), uso (demanda) y calidad de los servicios financieros (García, 2021). El acceso a servicios financieros facilita la vida cotidiana y ayuda a las familias y a las empresas a planificar para todo, desde los objetivos a largo plazo hasta las emergencias inesperadas (Banco Mundial, 2018).

La inclusión financiera en seguros<sup>3</sup> es una estrategia prioritaria en la agenda global y del país, que busca garantizar el acceso y uso de seguros de calidad, con el fin de mejorar el bienestar de quienes logran acceder a este instrumento de gestión de riesgo (Fasecolda, 2020).

Es por ello que como complemento a sus actividades financieras, las compañías de seguro a través de las instituciones bancarias ofrecen servicios de seguros los cuales permiten proteger a los usuarios y a sus bienes frente a ciertos riesgos (Banco del Pacífico, 2018). Esta oferta no implica una competencia con las agencias especializadas en estos seguros, sino más bien una alianza de complementariedad, pues los bancos en sí no crean el producto, sino que, mediante una alianza institucional en el marco de la libre oferta y demanda, extienden las ofertas de las aseguradoras (Instituto Boliviano de Comercio Exterior, 2006)<sup>4</sup>. El resultado final es un proceso de cooperación entre bancos y compañías de seguros en un nuevo horizonte de cambio. En este contexto adquiere relevancia el acercamiento entre bancos y seguros, por el uso de la base de clientes del banco (Francisco Montijano Guardia, 2001).

Los seguros masivos son un producto financiero que al igual que el seguro regular, permite generar cobertura de un riesgo a cambio del pago de una prima. Parten del mismo principio del seguro, sus primas se calculan dependiendo del riesgo y suelen ser de un precio muy bajo (Asertec, 2021).

La estructura del mercado de seguros en Bolivia está dividida en dos grupos: compañías de seguros generales y fianzas, y compañías de seguros de personas. Estos dos grupos están conformados por entidades que en su mayoría pertenecen a conglomerados financieros y/o empresariales. En los últimos años, el mercado de seguros registró un importante crecimiento que refleja la mayor fortaleza económica del país. Donde los indicadores de penetración mejoraron, pero se encuentran entre los más bajos de la región, lo cual muestra el importante potencial de crecimiento del mercado de seguros en el país, sin embargo los indicadores de acceso y uso de servicios financieros aún deben mejorarse (Martín & Oscar, 2016)<sup>5</sup>.

El acceso de la población a productos y servicios financieros de calidad es bajo. Bolivia reprobó con 38,3 puntos sobre 100 en inclusión financiera, esta baja puntuación se debe a la falta de acceso a tecnología, educación e incluso “exclusión” de género. Donde los productos de ahorro

---

<sup>3</sup> Es un contrato que se basa en transferir los riesgos a una aseguradora, que se encarga de indemnizar todo o parte del perjuicio que se produce, por la ocurrencia de un evento previsto en el contrato de seguros, previo pago de una prima. (APS)

<sup>4</sup> Los bancos amplían sus ofertas de seguros y arman “combos” (Noticias Nacionales, IBCE)

<sup>5</sup> Hacia una estrategia nacional de inclusión financiera en Bolivia (Banco Central de Bolivia)

y seguro que tienen las personas en promedio en Latinoamérica son de 1,8% y 28%, es decir que no tienen ningún producto de ahorro y seguro (Ibañez, 2021)<sup>6</sup>.

Considerando lo expuesto anteriormente y manifestando que las personas se encuentran amenazadas por una serie de riesgos que pueden ir a su persona o a su entorno, el no contar con un seguro hace que la personas se encuentren en una incertidumbre sobre el mañana y si es que no cuenta con ahorros suficientes para poder enfrentar esas adversidades se verán en serios aprietos.

Patricia Mirabal, directora de la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS) indica: “Hay cultura del seguro, pero hay una cultura mínima, del 100% de las personas que podrían tener el derecho a hacer uso de todas las coberturas que tienen los seguros, el porcentaje, me podría animar a decir, que probablemente en Bolivia no debemos llegar ni a un 20% de la población” Cada cierto tiempo, las compañías de seguro van ofertando a través de canales de comercialización innovadores, siendo los principales los corredores de seguros, agentes, instituciones de microfinanzas, entre otras, las cuales demostraron tener impacto positivo como agregadores para llegar a estas poblaciones vulnerables, pero también aprovechar los beneficios que se puede lograr con la tecnología para ser eficientes en los procesos y reducir costos (Filomeno, 2017)<sup>7</sup>.

Los bolivianos entendieron lo importante que es prevenir un siniestro, ahora necesitan información. Por ejemplo, el 22% de los hogares en Bolivia tuvo que utilizar sus ahorros para poder mitigar las consecuencias de la pandemia, dinero que estaba destinado a negocio, educación, etc. Es por ello que para Ximena Jáuregui, coordinadora del proyecto “aprendiendo sobre seguros con chuwis” menciona que: ante una cultura de seguros escasa en Bolivia, el desconocimiento de la utilidad y beneficios de contar con uno o varios seguros, se ve la necesidad de llevar adelante la campañas, que busca brindar conocimientos básicos sobre seguros a la población en general, enfocada en la población de ingresos limitados o que ha estado excluida del acceso a este tipo de mecanismos de transferencia de riesgos (Instituto Boliviano de Comercio Exterior, 2021)<sup>8</sup>.

Las entidades bancarias buscan llegar a sus clientes a través de diversos productos pero las personas siguen asociando a las entidades bancarias con un lugar donde se puede prestar e invertir dinero, no tomando en cuenta los demás productos que los mismos ofrecen como son los seguros, siendo que las entidades bancarias cuentan con una amplia cobertura a nivel local y nacional, llegando a obtener un beneficio en la oferta de este producto debido a que cuentan con la tecnología, material, difusión y participación activa de la población.

Es así que, la resolución ministerial N° 092, 10 de mayo del 2022, tiene por objetivo establecer directrices para la coordinación, desarrollo e implementación de la Estrategia Nacional de

---

<sup>6</sup> Inclusión financiera en Bolivia, los avances no convencen (La Razón)

<sup>7</sup> Solo el 20% de la población cuenta con un seguro (Diario Página Siete)

<sup>8</sup> El contexto boliviano y los seguros inclusivos (Instituto Boliviano de Comercio Exterior)



Educación Económica - Financiera y Acceso a los Servicios Financieros, a efectos de promover el conocimiento financiero de la población, el acceso universal a los servicios financieros, así como de contribuir a la eficiencia y solidez del sistema financiero nacional, donde la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS), a través de las entidades bajo su supervisión deberán considerar incentivos que promuevan la equidad de género en el acceso a servicios financieros, seguros y pensiones (Ministerio de Economía y Finanzas Públicas , 2022)<sup>9</sup>.

La inclusión financiera permite mejorar la situación de la población a través del acceso, uso, educación financiera, calidad de los productos y servicios financieros. Es por ello que toma importancia la presente investigación, ya que la misma permitirá conocer el alcance en cuanto a la información que tienen las personas sobre los seguros masivos de las entidades bancarias además de conocer los diferentes seguros masivos que ofertan las mismas y como esta puede mejorar el nivel de inclusión financiera por medio de la adquisición de un seguro masivo, considerando que en Bolivia aún las personas acuden con mayor regularidad a una entidad financiera para acceder a sus servicios, el cual llega a ser un mecanismo importante a utilizar para que las personas puedan obtener un producto financiero como son los seguros masivos el cual les permita acceder a diferentes coberturas y evitar riesgos.

Es por ello y considerando lo mencionado en los anteriores párrafos se realiza la siguiente pregunta de investigación: ¿El desconocimiento o desinformación de los seguros masivos de las entidades bancarias provoca una baja inclusión financiera en la ciudad de La Paz?

## **OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION**

### **Objetivo general**

Determinar el alcance que tiene la inclusión financiera de los seguros masivos de las entidades bancarias en la ciudad de La Paz, desde un enfoque basado en la opinión de la población paceña que usa los servicios financieros y la percepción que tienen las entidades bancarias respecto a la oferta de los seguros masivos.

### **Objetivos específicos**

- Establecer el grado de confiabilidad que tienen las personas en relación a las entidades bancarias.
- Determinar el nivel de acceso y uso que tienen las personas en relación a los productos de las entidades bancarias
- Analizar el acceso, uso, confianza y educación financiera que tienen las personas en relación a los seguros masivos de las entidades bancarias.
- Identificar las características sociodemográficas de las personas en relación a los productos financieros y los seguros masivos de las entidades bancarias.

---

<sup>9</sup> Programa de educación económica financiera y acceso a servicios financieros

## METODOLOGÍA

El presente caso de estudio, identifica un enfoque de investigación<sup>10</sup> cuantitativo de corte transversal de tipo descriptivo-deductivo porque utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías (Sampieri; Hernandez; Baptista, 2014) ya que el propósito es determinar el alcance de la inclusión financiera de los seguros masivos de las entidades bancarias múltiples y pymes<sup>11</sup> en la ciudad de La Paz.

Los instrumentos que se utilizaron para recabar la información fueron la revisión documental, la encuesta dirigida a la población paceña que usa los servicios de las entidades bancarias y la entrevista aplicada a expertos de la banca, cuyas entidades cuentan con la oferta de seguros masivos. La encuesta se realizó en el mes de abril de la gestión 2022, para la construcción de la encuesta se tomó como referencia a un estudio realizado por Credicorp sobre el índice de inclusión financiera, la estructura de la encuesta abarca cuatro dimensiones: acceso, uso, calidad de productos o servicios financieros, así como educación y protección financiera (Salinas, 2020), considerando esta última dimensión más relevante para el caso de estudio referente a los seguros masivos. Para el análisis y tabulación de los datos de la encuesta se utilizó el programa Excel, versión 2013.

Para determinar la muestra del caso de estudio, la revisión documental y la entrevista se tomó en cuenta solo a las entidades que ofertan los seguros masivos con cobertura en la ciudad de La Paz, siendo un total de 11 entidades bancarias (múltiples y pymes), mismas que están supervisadas y con licencia de funcionamiento dentro del sistema financiero, de acuerdo al reporte actualizado al 31 de agosto del 2022<sup>12</sup>. Para determinar la muestra a las personas a encuestar se consideró una muestra de población infinita aleatoria simple, donde se obtuvo una muestra de 384 personas de la ciudad de La Paz a quienes se les realizó la encuesta (Anexo 1). El criterio de inclusión para la encuesta fue a todas las personas, de los distintos sectores sociales y de género entre las edades de 18 a 59 años que utilizan los servicios de la banca, por tal motivo se utilizó las respuestas de forma confidencial y con el único propósito de investigación.

Debido a que las entidades bancarias han venido adaptándose a los nuevos cambios en busca de poder llegar a sus clientes a través de productos financieros distintos a los ya comúnmente conocidos, a continuación se muestran las entidades bancarias que cuentan con seguros masivos en su cartera de productos que son objeto de estudio:

---

<sup>10</sup> Metodología de la Investigación (Sampieri, Collado & Baptista, 2014)

<sup>11</sup> Persona jurídica radicada en el país, autorizada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, cuyo objeto social es la intermediación financiera y la prestación de servicios financieros complementarios (ASFI)

<sup>12</sup>[https://www.asfi.gob.bo/images/INT\\_FINANCIERA/DOCS/Entidades\\_supervisadas/Con\\_Licencia/Con\\_licencia\\_Intermediacion.pdf](https://www.asfi.gob.bo/images/INT_FINANCIERA/DOCS/Entidades_supervisadas/Con_Licencia/Con_licencia_Intermediacion.pdf) (ASFI).

**Cuadro N° 1****Lista de entidades bancarias (múltiples y pymes) que cuentan con seguros masivos en la ciudad de La Paz**

<b>TIPO DE ENTIDAD FINANCIERA</b>	<b>ENTIDAD FINANCIERA</b>	<b>SEGUROS MASIVOS</b>
<b>BANCOS MÚLTIPLES</b>	<b>NACIONAL DE BOLIVIA S.A.</b>	Seguro de vida con atención de telemedicina
		Seguro salud senior
		Seguro vida + enfermedades graves
		Seguro accidentes personales
		Seguro activa
	<b>MERCANTIL SANTA CRUZ S.A.</b>	Seguro todo riesgo
		Seguro automotor
		Seguro para máquinas y equipos
	<b>BISA S.A.</b>	Seguro todo riesgo
		Seguro vida en grupo
		Seguro renta hospitalaria
		Seguro automotor
	<b>CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.</b>	Seguro oncológico
		Seguro de vida + salud preventiva
		Seguro múltiple
		Seguro a tu medida BCP
		Seguro deporte a tu medida BCP
	<b>ECONÓMICO S.A.</b>	Seguro de vida económico
		Seguro de vida salud
		Seguro de vida premiun
		Seguro de vida Max
		Seguro de vida plus
		Seguro de vida 180
		Mi primer seguro
		Seguro contra accidentes personales
		Seguro de incendio y robo
		Seguro de primeros gastos exequiales
	<b>GANADERO S.A.</b>	Seguro de vida integral
		Seguro de vida Slim
		Sepelio
		Multihogar
		Hogar seguro
	<b>SOLIDARIO S.A</b>	Sol vida
		Sol futuro
		Sol vida futuro
		Sol protección
Sol protección plus		
<b>FOMENTO A INICIATIVAS ECONÓMICAS S.A.</b>	Sol protección futuro	
	Seguro de Covid	
	Seguro de protección accidental	
	Microseguro vida familia	
<b>PRODEM S.A.</b>	Seguro oncológico	
	Prodem vida	
	Prodem bienes	

<b>BANCOS PYMES</b>	<b>DE LA COMUNIDAD S.A.</b>	Prodem salud
		Seguro de incendios
		Seguro de vida
		Seguro de vida Covid
	<b>ECOFUTURO S.A</b>	Eco riesgo
		Eco protección
		Eco vida
		Eco medic V
		Eco covid plus
		Ecoampara
		Eco resguardo
		Eco assist
		Eco accidente

**Fuente:** Elaboración propia con información obtenida de la página web de cada entidad bancaria.

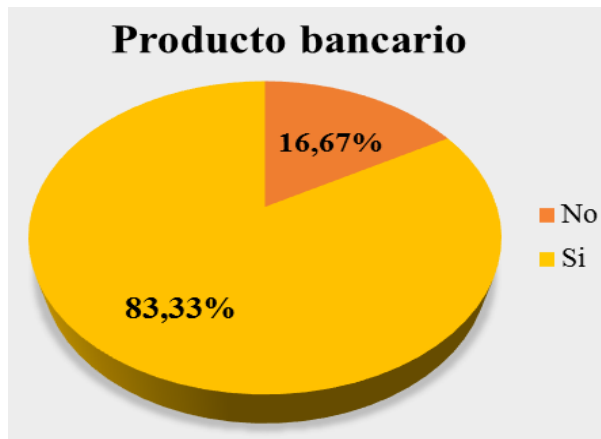
## RESULTADOS

A continuación se presentan los resultados de la encuesta realizada. Es importante recalcar que el tamaño de la muestra fue de 384 personas, entre las edades de 18 a 59 años de los 7 macro distritos de la ciudad de La Paz. El orden de las preguntas divide la encuesta en dos apartados: la primera revelará información respecto al acceso y uso de los productos financieros además de la calidad que emiten las entidades bancarias y la segunda parte estará relacionada al acceso, uso, calidad y educación financiera de los seguros masivos de las entidades bancarias.

### PRODUCTOS DE LAS ENTIDADES BANCARIAS

#### ❖ Acceso y uso

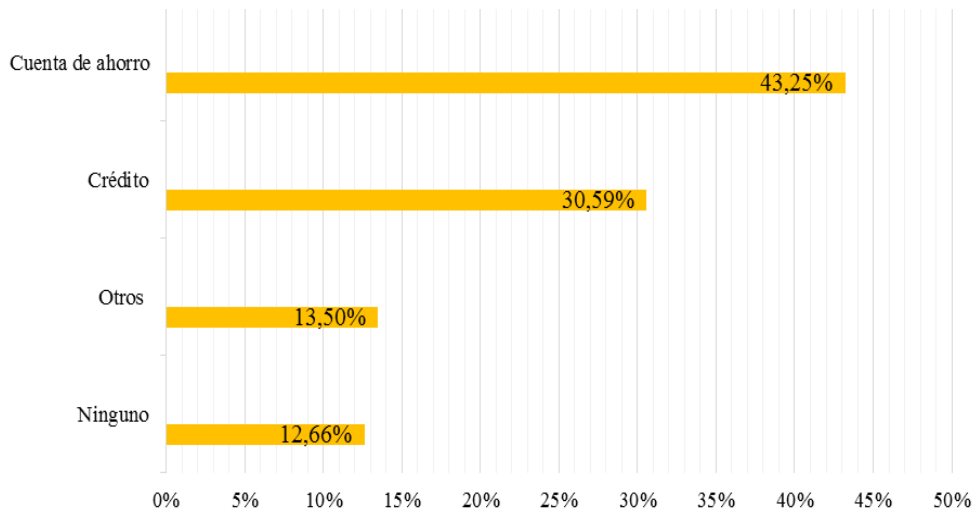
**Gráfico 1 - ¿Usted utiliza los productos de una entidad bancaria?**



*Elaboración propia - Fuente:* Datos de la encuesta

Como se puede apreciar en el gráfico N° 1, el 83.33% de los encuestados mencionaron que sí utilizan los productos de las entidades bancarias y solo el 16.67% no lo utiliza.

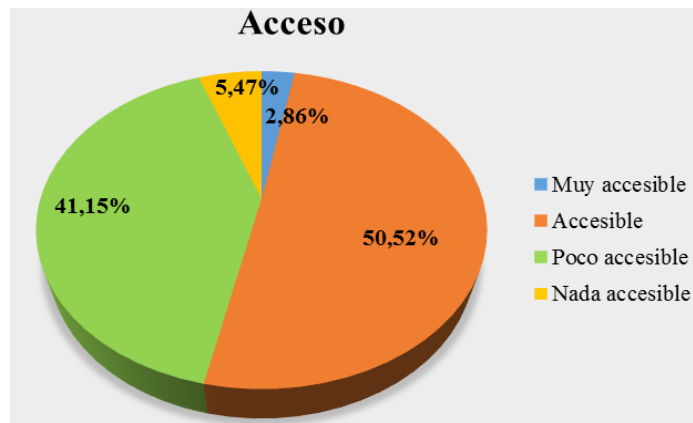
**Gráfico 2 - ¿Cuál es el producto que utiliza?**



*Elaboración propia - Fuente: Datos de la encuesta*

De acuerdo al gráfico N° 2, el 43.25% de los encuestados indicaron que utilizan una cuenta de ahorro como producto de una entidad bancaria, el 30.59% mencionó que utiliza como producto un crédito o préstamo bancario, el 13,50% tomaron en cuenta otros productos y el 12.66% no utilizó ningún producto de una entidad bancaria. Cabe recalcar que esta pregunta es de opción múltiple donde algunos encuestados mencionaron que cuentan con dos o más productos financieros, además es importante mencionar que para acceder a un crédito de una entidad bancaria se debe contar con una cuenta de ahorro inicialmente.

**Gráfico 3 - ¿Cómo considera el acceso a las agencias o sucursales de la entidades bancarias?**

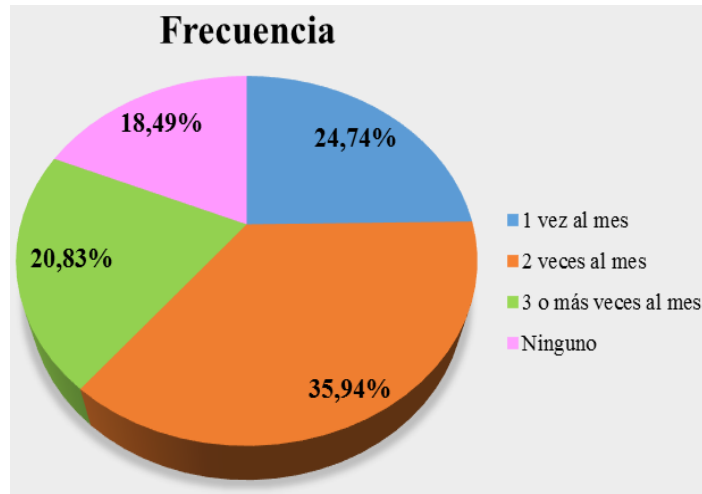


*Elaboración propia - Fuente: Datos de la encuesta*

Como se puede observar en el gráfico N° 3, el 50.52% de los encuestados indicaron que el acceso a las agencias o sucursales es accesible a la población paceña, el 41.15% reveló que es poco accesible, el 5.47% mencionó que es nada accesible y el 2.86% de los encuestados indicaron

que las agencias o sucursales de las entidades bancarias son muy accesibles a la población de la ciudad de La Paz.

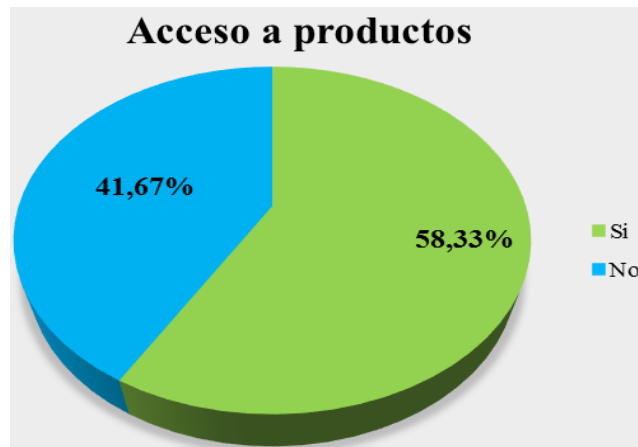
**Gráfico 4 – Durante el último mes ¿Cuántas veces frecuentó una agencia o sucursal de una entidad bancaria?**



*Elaboración propia - Fuente: Datos de la encuesta*

De acuerdo al gráfico N° 4, el 35.94% de los encuestados indicaron que frecuentaron una entidad bancarias dos veces al mes, el 24.74% frecuentó una entidad bancaria una sola vez al mes, el 20.83% de los encuestados frecuentaron tres o más veces al mes una entidad bancaria y el 18.49% no frecuentó una entidad bancaria en el último mes. Cabe mencionar que para frecuentar a una entidad bancaria no es necesario ser cliente de la misma, ya que se puede acceder a distintos servicios que ofrecen las mismas de manera general como el pago de los servicios básicos.

**Gráfico 5 – ¿Usted considera que existe facilidad al acceder a un producto financiero a través de una agencia o sucursal de una entidad bancaria?**

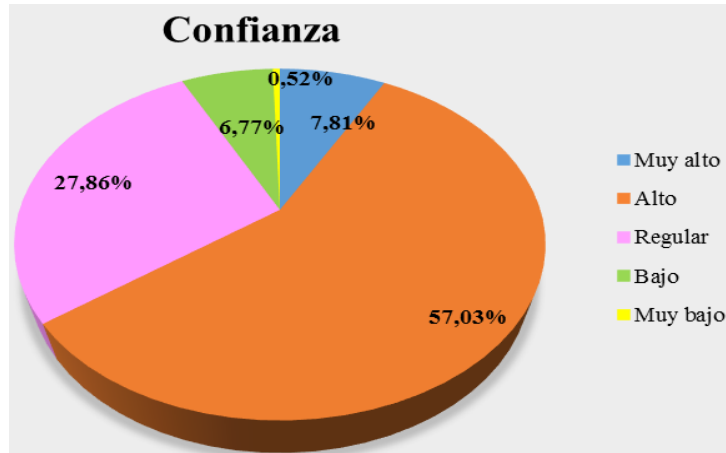


*Elaboración propia - Fuente: Datos de la encuesta*

En el gráfico N° 5 se puede apreciar que el 58.33% de los encuestados respondieron que si es fácil acceder a un producto de una entidad bancaria y el 41.67% indicaron que no es fácil acceder a un producto por medio de una agencia o sucursal de una entidad bancaria.

❖ **Calidad**

**Gráfico 6 – El grado de confianza que tiene usted con una entidad bancaria es:**



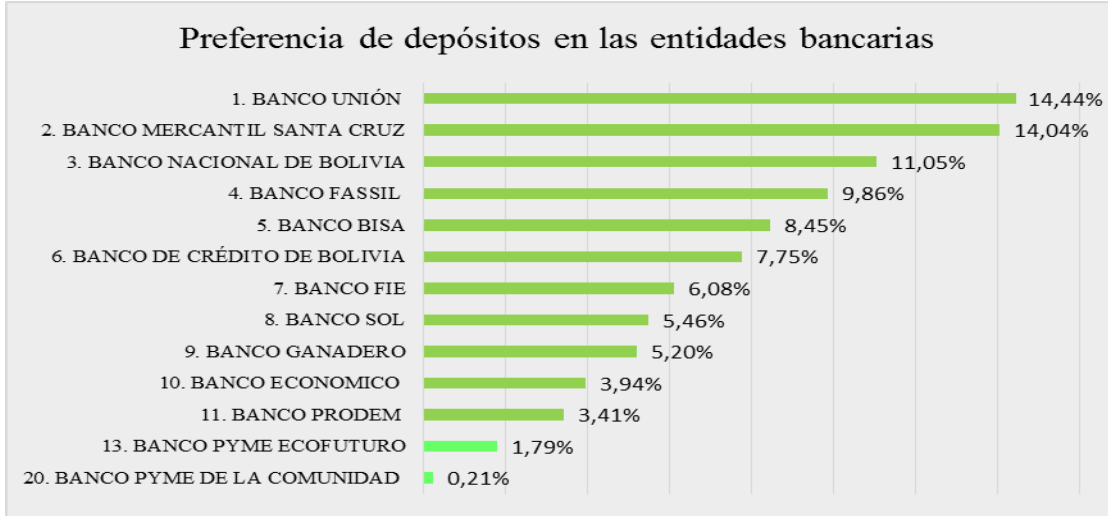
*Elaboración propia - Fuente: Datos de la encuesta*

De acuerdo al gráfico N° 6, el 57.03% de los encuestados mencionaron que tienen un alto grado de confianza en las entidades bancarias, el 27.86% indicaron que tienen un grado de confianza regular, el 7.81% mencionaron que tienen un grado de confianza muy alto en una entidad bancaria, el 6.77% de los encuestados indicaron tiene un grado de confianza bajo y solo el 0.52% del total de los encuestados mencionaron que el grado de confianza en una entidad bancaria es muy bajo.

Es importante mencionar que de acuerdo al ranking de depósitos del público y de empresas públicas emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) al 31 de julio del 2022, para determinar la recurrencia que tienen las personas en cuanto a los depósitos en las entidades bancarias, muestra que entre las primeras diez posiciones se encontraron las entidades bancarias múltiples, donde por ejemplo: el Banco Mercantil Santa Cruz S.A. se encuentra en la segunda posición con un 14.04% , en el tercer lugar se encuentra el Banco Nacional de Bolivia S.A. con un porcentaje del 11.05%, es por ello que las entidades bancarias múltiples cuentan con un mayor porcentaje de participación en relación a las demás entidades financieras. Sin embargo las entidades bancarias pymes no se encuentran lejos de esta, manifestando que se encuentran entre las primeras veinte entidades bancarias con un porcentaje de participación aceptable, tal y como se muestra en el gráfico N° 7 donde el Banco Pyme Ecofuturo se encuentra en primera posición como entidad pyme que cuenta con mayor cantidad de depósitos ubicada de manera general en la décimo tercera posición del ranking.

Es importante recalcar que para efectos de posicionamiento en el ranking se consideró al Banco Unión S.A. ubicado en la primera posición, sin embargo este no se encuentra dentro de la muestra de estudio sobre los seguros masivos.

**Gráfico 7 – Preferencia de depósitos**



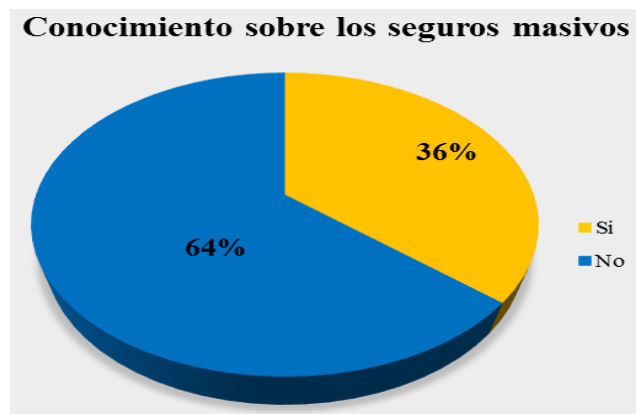
*Elaboración propia - Fuente:* Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)

Además como complemento, se puede citar al artículo científico: la nueva realidad de la banca digital, donde por medio de una pregunta objeto de la encuesta realizada se puede denotar que existe una gran cantidad de clientes financieros en relación a las entidades bancarias múltiples, siendo así que el 73.38% es cliente de una entidad bancaria múltiple, el 25.28% es cliente de la entidad bancaria pública y el 1.33% es cliente de otras entidades bancarias (Huanca, 2021).

## SEGUROS MASIVOS DE LAS ENTIDADES BANCARIAS

### ❖ Acceso y uso de los seguros masivos

**Gráfico 8 – ¿Usted conoce los seguros masivos que ofrecen las entidades bancarias?**



*Elaboración propia - Fuente:* Datos de la encuesta



De acuerdo al gráfico N° 8 los encuestados indicaron que el 63.80% no conoce los seguros masivos y solo el 36.20% si conoce los seguros masivos que ofrecen las entidades bancarias.

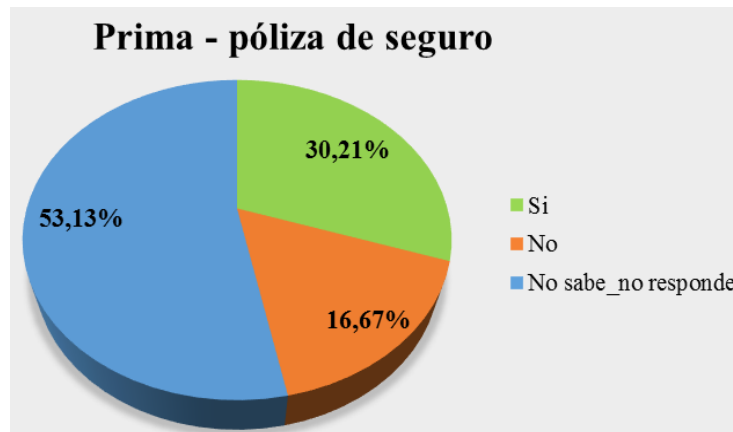
**Gráfico 9 – El seguro de vida, seguro accidentes personales, seguro múltiple, son algunos de los seguros masivos ¿Usted cuenta con algún tipo de seguro masivo de una entidad bancaria?**



*Elaboración propia - Fuente:* Datos de la encuesta

Se puede observar en el gráfico N° 9, que el 65.10% de los encuestados indicaron que no cuentan con ningún tipo de seguro masivo y solo el 34.90% sí cuenta con un seguro masivo de una entidad bancaria.

**Gráfico 10 – ¿Usted considera que el monto de la prima de una póliza de seguro masivo es un monto elevado?**



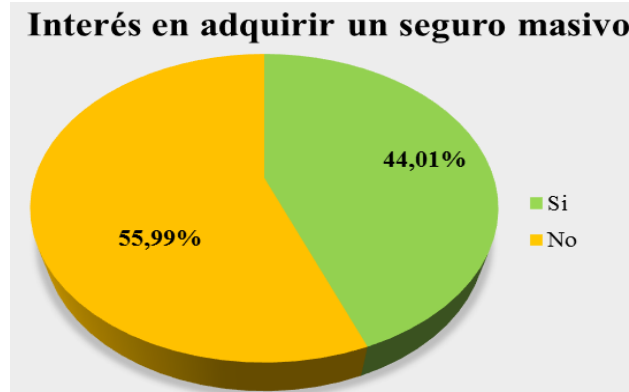
*Elaboración propia - Fuente:* Datos de la encuesta

En el gráfico N° 10 se puede observar que el 53.13% de los encuestados indicaron que no saben o no responden respecto a que si la prima de las pólizas de seguros es un monto elevado o no, sin embargo el 30.21% de los encuestados consideraron que la prima de las pólizas de seguros es un monto elevado y el 16.67% de los encuestados indicaron que el monto de la prima del

seguro no es elevado en las entidades bancarias. Como respuesta expresada por las personas entrevistadas, se puede denotar que los seguros masivos son incluidos para todas las personas acceder a ellos ya que el monto de la prima depende de la cobertura y del tiempo.

❖ **Calidad**

**Gráfico 11 – ¿Usted estaría interesado en adquirir un seguro masivo de una entidad bancaria?**

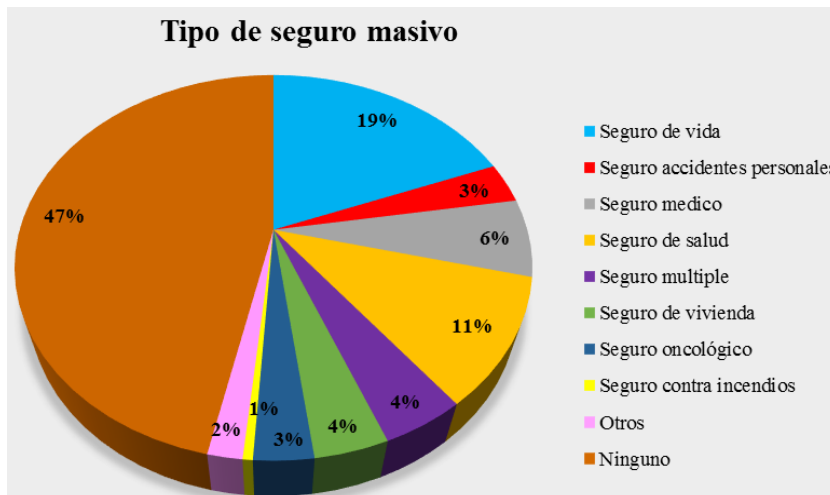


*Elaboración propia - Fuente: Datos de la encuesta*

Como se puede apreciar en el gráfico N° 11, el 55.99% de los encuestados indicaron que no estarían interesados en adquirir un seguro masivo y el 44.01% de los encuestados indicaron que si considerarían adquirir un seguro masivo de una entidad bancaria. Además, por medio de la entrevista realizada se puede establecer que la cultura por adquirir un seguro es bajo, esto debido a la falta de importancia y conocimiento que tienen las personas en relación al producto.

❖ **Educación financiera**

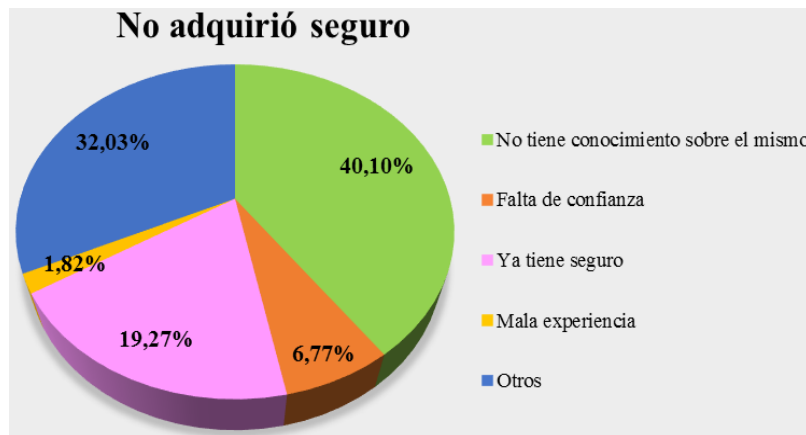
**Gráfico 12 – De las opciones que se presentan a continuación, ¿Con cuál tipo de seguro masivo quisiera contar de una entidad bancaria?**



*Elaboración propia - Fuente: Datos de la encuesta*

De acuerdo al gráfico N° 12 ,el 47% del total de los encuestados indicaron que no quisieran contar con ningún tipo de seguro masivo, el 19% mencionó que si quisieran contar con el seguro de vida, el 11% de los encuestados manifestó que quisieran contar con el seguro de salud, el 6% de los encuestados determinó que quisieran contar con un seguro médico, el 4% de los encuestados indicaron que quisieran contar con el seguro múltiple y de vivienda, el 3% de los encuestados manifestó que quisieran contar con el de seguro accidentes personales y seguro oncológico, 2% consideran que quisieran contar con otros seguros y solo el 1% de los encuestados consideraron que quisieran adquirir o adicionar un seguro contra incendios, todos estos de una entidad bancaria. Cabe recalcar que las opciones que se mencionaron en la encuesta fueron a sujetas a un análisis e investigación previa realizada a cada entidad bancaria para determinar cuáles son los seguros masivos con que más participan las entidades bancarias.

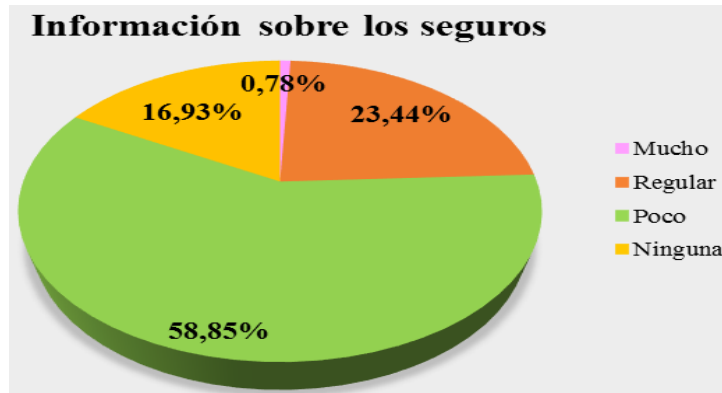
**Gráfico 13 – ¿Cuál es la razón por la que no cuenta con un seguro masivo de una entidad bancaria?**



*Elaboración propia - Fuente: Datos de la encuesta*

Como se puede observar en el gráfico N° 13, respecto a cuál fue la razón por la que no cuentan con un seguro masivo de una entidad bancaria, el 40.10% de los encuestados indicaron que es por desconocimiento de este producto, el 32.03% manifestaron que se debe a otros motivos, los cuales pueden ser: capacidad de ingreso, cobertura del seguro, etc., el 19.27% de los encuestados indicaron que ya tiene un seguro, el 6.77% del total de los encuestados indicaron en referencia a falta de confianza a una entidad bancaria razón por el que no adquirieron un seguro masivo y el 1.82% de los encuestados mencionaron que tienen mala experiencia con una entidad bancaria motivo por la cual no cuenta con el seguro masivo.

**Gráfico 14 –La información que tiene usted respecto a los seguros masivos de las entidades bancarias es:**



**Elaboración propia - Fuente:** Datos de la encuesta

Como se puede observar en el gráfico N° 14, el nivel de información respecto a los seguros masivos de las entidades bancarias es poco, puesto que el 58.85% de los encuestados indicaron que tienen poca información respecto a los seguros, el 23.44% de los encuestados mencionaron que la información respecto a los seguros es regular, el 16.93% de los encuestados manifestaron que no tiene ninguna información y por ultimo solo el 0.78% indicaron que si tienen información respecto a los seguros masivos de las entidades bancarias.

En este apartado se debe considerar la respuesta que sujetaron los entrevistados, ya que para hablar de información se debe considerar desde cómo se puede obtener los seguros, los requisitos necesarios o básicos, la cobertura del seguro, entre otros. Donde en respuesta vertida por los mismos indicaron lo siguiente: dentro de los requisitos personales que piden las entidades bancarias, el requisito principal es ser mayor de 18 años y contar con carnet de identidad vigente, se puede adquirir el seguro masivo en cualquier punto de atención de una entidad bancaria, respecto a la oferta de los seguros masivos las entidades bancarias se encuentran sujetas a normativa APS y ASFI y un aspecto fundamental para obtener información de los seguros es que este debería motivar a las personas a adquirir un seguro masivo para el bienestar propio y de su familia

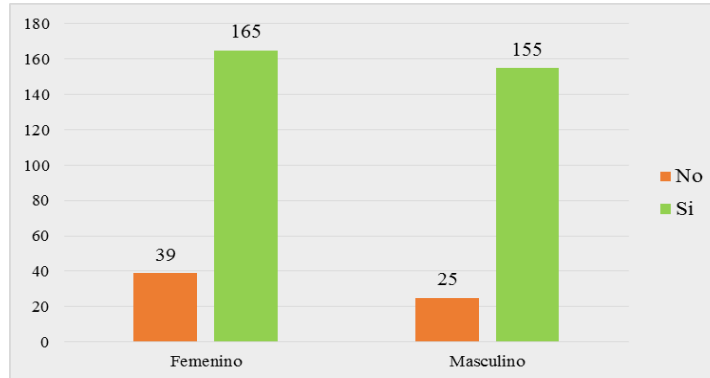
### **CRUCE DE VARIABLES**

Para determinar la relación de los seguros masivos y el uso que le dan las personas, se consideró el siguiente cruce de variables:

- ❖ **Características sociodemográficas en relación a los productos financieros y los seguros masivos de las entidades bancarias**

**Tabla N° 1**

**Uso de productos financieros – Género**

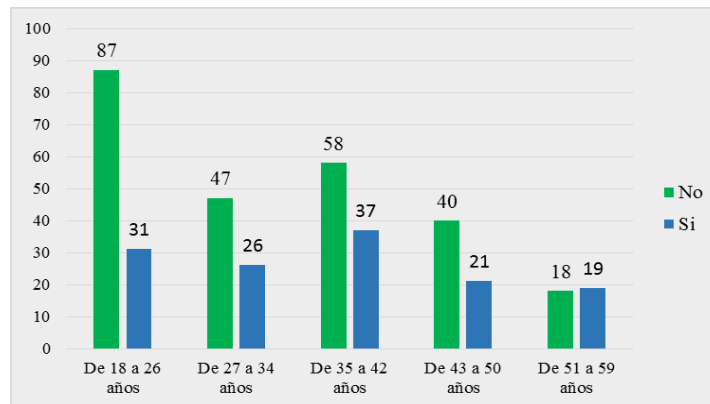


*Elaboración propia - Fuente: Datos de la encuesta*

La tabla N° 1 muestra la relación de la variable “género” con la variable “¿si se utiliza los productos bancarios?”, donde se manifestó que el género femenino en una mayor cantidad no cuenta con un producto bancario en relación al género masculino, donde el porcentaje disminuye en relación a la utilización de los productos bancarios.

**Tabla N° 2**

**¿Cuenta con algún seguro masivo? – Edad**



*Elaboración propia - Fuente: Datos de la encuesta*

En la tabla N°2 se puede observar que respecto a la variable de “edad” de los encuestados con la variable “¿cuenta con algún tipo de seguro masivo de una entidad bancaria?”, determinó que la edad que menos cuenta con un seguro masivo, es la edad entre 18 a 26 años y la edad de 35 a 42 años, sin embargo es importante considerar que la edad entre 51 a 59 años, de acuerdo a la revelación de la información, también se encuentra en un porcentaje menor.

## DISCUSIÓN

Como se observó previamente a través de la investigación realizada, se puede mencionar que las personas en la ciudad de La Paz, en relación al acceso, uso, calidad y educación financiera de los productos financieros aún es incipiente, comprobando con los estudios realizados por Credicorp a través de la encuesta *Índice de inclusión financiera de Credicorp* realizado a distintos países del continente americano, donde Bolivia se encuentra en buen nivel respecto al acceso a las entidades financieras, sin embargo en calidad y uso está por debajo del índice de regularidad, sobretodo en uso de los productos financiero (Grupo Crédito S.A., 2021).

Por medio de la encuesta realizada se constató de manera general que la población paceña tiene acceso a las entidades bancarias, y a través de los datos estadísticos emitidos por la Autoridad de Supervisión de Sistemas Financieros (ASFI) sobre el ranking de depósitos de manera global, la población accede a los productos y servicios de las entidades bancarias, sin embargo, se puede denotar que no se tiene uso de otros productos aparte de una cuenta de ahorro o crédito como principales productos financieros, además cabe mencionar que los encuestados indicaron que tienen un grado de confianza del 57% en las entidades bancarias, lo cual nos indica que es un promedio bajo puesto que al hacer depósitos en una cuenta de ahorro, el obtener créditos y utilizar los distintos servicios de las entidades bancarias, este porcentaje debería ser más alto.

La tendencia del sector financiero muestra una gran apertura para abrirse, expandir sus servicios y fidelizar a sus clientes, una de las razones para la aplicación de banca seguros en el mundo es que los bancos reúnen a un potencial de mercado que presenta un perfil de cliente con características similares entre sí. Ello hace posible que el banco opere como un canal de distribución de seguros, los mismos que están diseñados para cubrir necesidades particulares de los clientes de un banco específico (Cueto, 2010). Es por ello que las entidades financieras tienen una ventaja, donde por medio de la encuesta se pudo ratificar que la población en más de un 70% visita una entidad financiera en una o más veces al mes, mismas que cuentan con una amplia cobertura, y en más del 50% de la población consideró accesible los puntos de atención de las entidades bancarias, donde no necesariamente tiene que ser cliente de la misma, esto conlleva a la que la población paceña pueda tener mayor interés, información y cultura para acceder a un seguro y así aumentar el índice de inclusión financiera.

Así mismo respecto al acceso a las entidades bancarias se obtuvo un porcentaje elevado donde la población paceña mencionó que si es accesible acudir a una entidad bancaria corroborando con la opinión emitida por Nelson Villalobos, secretario ejecutivo de la Asociación Bancos Privados de Bolivia (ASOBAN) el cual indicó que por medio del estudio realizado por Ipsos muestra que el 64% de la población nacional no usa ningún producto financiero y que solo el 36% utiliza algún medio bancarizado de pago. “Por lo que se ha señalado, el pago en efectivo es el rey, la gente prefiere usar efectivo, nace en la propia informalidad, en la confianza, y más del 90% de la población prefiere pagar sus compras y servicios, y, lo increíble, prefiere pagar los créditos en la propia banca en efectivo”.

Considerando lo anteriormente señalado se puede manifestar que la inclusión financiera en términos porcentuales aún es bajo y que para llegar a significar una mayor participación de las personas respecto a los productos financieros hace falta mayor participación de la población en educación financiera, siendo así que para María José Roa (2014) una mayor inclusión financiera, entendida en términos de un mayor acceso y uso de la población de los intermediarios financieros formales, da lugar a una menor inestabilidad financiera gracias a: un sistema financiero más diversificado, a una intermediación más eficiente de los recursos, y una mayor capacidad de resistencia de los hogares a las vulnerabilidades y choques económicos la dimensión de calidad del acceso y del uso es el elemento clave para que un mayor acceso y uso no pongan en riesgo la estabilidad financiera, esta aseveración es correcta y corrobora con el trabajo presentado, ya que si las personas adquirieran un seguro masivo u otro producto financiero se pueden evitar riesgos financieros que pueden llegar afectar sus ingresos en un futuro. Además las entidades financieras tienen un amplio catálogo de seguros masivos por lo que se pudo corroborar en la investigación documental, donde junto con las compañías de seguro buscan que la población acceda a los mismos.

En cuanto a la pregunta que se realizó a los encuestados sobre si conocían los diversos tipos de seguros masivos, si contaban con alguno de ellos o si quisieran contar con algún seguro masivo se logró apreciar que la población en un porcentaje significativo no cuentan con un seguro masivo de manera voluntaria, aparte del seguro que se otorga por acceder a un crédito de manera obligatoria para el resguardo financiero de la entidad bancaria, esto es corroborado por Instituto Boliviano de Comercio Exterior (IBCE, 2020), el cual menciona que “debido a que no existe una norma por parte de la Autoridad de Seguros en educación financiera, el sector no tiene la obligación de educar, y los que lo hacen, no lo aplican de manera sistemática, motivo por el cual la cultura de seguros en el país es incipiente y afecta a los bolivianos a protegerse ante un hecho desafortunado”.

Es importante recalcar que las personas, a través de la encuesta establecieron como respuesta principal que la razón por la que no adquirieron un seguro fue debido a que no conocen o no tienen información sobre el mismo, sin embargo en un elevado porcentaje mencionaron que una de las razones por que no adquirieron un seguro por “otros” motivos, siendo este factor más referido tema económico, en el Anexo 4 se puede corroborar que los precios son módicos, lo permitiría acceder a dicho producto porque la prima varía en relación al tipo de seguro, la cobertura y tiempo, además de mencionar que existe una gran variedad para que uno pueda acceder al seguro con plazos de pago de la prima de manera mensual o anual.

La alianza de banca y seguros resulta una estrategia entre las instituciones financieras y las compañías de seguro para ofrecer mejores condiciones a sus clientes. Pero la Asociación Nacional de Bancos Privados, el Banco de Crédito y el Mercantil Santa Cruz coinciden en que Bolivia aún no tiene una cultura sobre seguros, pero que poco a poco se va tomando conciencia e importancia de las ofertas de seguros. (MAP'S SERVICE, 2017).

## CONCLUSIONES

Las conclusiones respecto al presente trabajo son:

- Por medio de la encuesta realizada se logró comprobar que en la ciudad de La Paz la inclusión financiera (acceso, uso, calidad y educación financiera) es bajo, las personas asocian a las entidades bancarias como un mecanismo de “ahorro” e “inversión” como principales productos, sin embargo no se llegan a utilizar los demás productos que las mismas ofrecen en el mercado financiero. Si bien el porcentaje en cuanto al acceso es bastante significativo este en relación al uso es bajo, indicando que las personas aún no cuentan con educación financiera.
- Por medio del estudio realizado, se reconoció que hace falta una mayor participación de la población paceña con las entidades bancarias para que los mismos puedan conocer más los productos financieros que ofrecen comúnmente dichas entidades, quitar ese tabú de que las entidades bancarias son útiles solo para acceder a un crédito, tener una cuenta de ahorro o para tener una tarjeta de crédito, debido a que las entidades ofertan otros productos que son igual de beneficiosos para la población, como son los seguros masivos.
- Se determinó que la inclusión financiera respecto a los seguros masivos que ofertan las entidades bancarias, no son utilizadas por la población paceña, esta aseveración se reflejó en la encuesta, del cual es importante recalcar que la mayoría de los encuestados mencionó que tienen acceso a las entidades bancarias pero no usan este producto, por el cual se puede llegar a concluir que este llega a ser un factor el cual indica la baja inclusión financiera, si se hiciera más énfasis en este producto para el conocimiento de la población paceña, este puede mejorar el porcentaje de la inclusión financiera.
- El contar con un seguro hace que las personas puedan diversificar sus riesgos y que puedan tener un mecanismo de ahorro para el cuidado de sus ingresos, por medio de la encuesta se evidenció que aún no hay una cultura firme por acceder a un seguro, también se identificó que la mayoría de la población considera como principal producto, el seguro de vida, el cual lo ofertan todas las entidades bancarias, donde no es necesario tener un crédito para acceder al mismo, puesto que los mecanismos para acceder a dicho seguro son más simples si se tiene una cuenta de ahorro.
- Por medio de la entrevista realizada y por medio de la revisión documental, se manifestó que los seguros son de inclusión para todas las personas, los requisitos para acceder al mismo son los básicos pero la población aún no tiene una cultura de seguros para adquirir este producto mismo que puede traer muchos beneficios si se los obtiene.



- La encuesta reflejo que la población paceña no conoce los seguros masivos de las entidades bancarias, por tal motivo no cuenta con el mismo, y de acuerdo a la encuesta se muestra que no conocen el precio de la prima del seguro o se lo relaciona al mismo con montos elevados, sin embargo a través del estudio realizado, se determina que los costos son más accesibles de lo que parece. Siendo así una de las principales causas por la que no cuentan con un seguro, este es por desconocimiento o falta de información.
- El Ministerio de Economía y Finanzas públicas por medio de la resolución ministerial N° 092 está buscando crear programas que ayuden a la población a tener conocimiento y acceso a los productos de las entidades bancarias, por lo cual es importante hacer énfasis y tomar en cuenta los seguros, crear en la población una educación y cultura para acceder al seguro. Esta es una gran iniciativa para poder incrementar el porcentaje de inclusión financiera en Bolivia, ya que la misma permitirá a las entidades bancarias y compañías de seguros buscar mecanismos de atracción al público. Intensificar las ferias de “productos financieros” ayudaría bastante a incrementar el índice de inclusión financiera, ya que en la última feria de servicios financieros realizada en la ciudad de La Paz se pudo evidenciar una gran afluencia de personas que visitaron dicho evento para conocer los productos financieros, sin embargo se constató que en ningún stand de las entidades bancarias tenían información sobre los seguros que ofertan.
- Es importante recomendar que las entidades bancarias al ser intermediarios con las compañías de seguro en la oferta de los seguros masivos, aún no marcan una estrategia para impactar a las personas que visitan las entidades bancarias puesto que para recabar la información en cuanto a los distintos tipos de seguros muchas entidades bancarias (agencias, sucursales y otros) no contaban con el material suficiente para brindar información a la población.

## BIBLIOGRAFIA

- Asertec. (2021). *Asertec*. Obtenido de 3 Cosas que no sabias de los seguros masivos: <https://www.asertec.com.ec/blog/tu-negocio/3-cosas-seguros-masivos/>
- Banco del Pacifico. (2018). *Mi Banco me enseña*. Obtenido de <https://www.educacionfinanciera.com.ec/temas/seguros/introduccion-al-tema/>
- Banco Mundial. (20 de Abril de 2018). *BIRF - AIF*. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview#1>
- Cueto, M. d. (2010). *Broker: una alternativa para la venta de seguros masivos*. Obtenido de Universidad Andina San Simon : <http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/bitstream/54000/213/1/TE-44.pdf>
- Fasecolda. (2020). *Federacion de aseguradoras Colombianos*. Obtenido de <https://fasecolda.com/ramos/seguros-inclusivos/los-seguros/>
- Filomeno, M. (8 de Marzo de 2017). *Diario Página Siete*. Obtenido de Sólo el 20% de la poblacion cuenta con un seguro: <https://www.paginasiete.bo/economia/2017/3/8/solo-poblacion-cuenta-seguro-129833.html>
- Francisco Montijano Guardia. (01 de Enero de 2001). *Universidad de Jaén*. doi:84-8439-0845
- Garcia, A. H. (17 de Junio de 2021). La inclusión financiera en el Peru. *Gestion en el Tercer Milenio*, 24. Obtenido de [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/46980/4/S2100815\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/46980/4/S2100815_es.pdf)
- Grupo Crédito S.A. (Agosto de 2021). *Indice de inclusion financiera*. (G. C. S.A., Ed.) doi:978-612-48687--1-5
- Huanca, E. T. (09 de Marzo de 2021). *La nueva realidad de la banca digital*. Obtenido de Universidad Mayor de San Andres: <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/27659/AC-2975.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ibañez, M. P. (19 de Diciembre de 2021). *La Razon*. Obtenido de <https://www.la-razon.com/financiero/2021/12/19/inclusion-financiera-en-bolivia-los-avances-no-convencen/#:~:text=En%20el%20caso%20espec%C3%ADfico%20de,ning%C3%BAn%20producto%20de%20ahorro%20seguro.>
- IBCE. (28 de Junio de 2020). *La cultura de seguros es incipiente por falta de normativas en educacion financiera en Bolivia*. Obtenido de Instituto Boliviano de Comercio Exterior : <https://ibce.org.bo/noticias-detalle.php?idNot=840>
- Instituto Boliviano de Comercio Exterior . (05 de Octubre de 2006). *IBCE*. Obtenido de <https://ibce.org.bo/principales-noticias-bolivia/noticias-nacionales-detalle.php?id=70015&idPeriodico=3&fecha=2016-10-05>

- Instituto Boliviano de Comercio Exterior. (23 de Diciembre de 2021). *Instituto Boliviano de Comercio Exterior*. Obtenido de El contexto boliviano y los seguros inclusivos : <https://ibce.org.bo/images/publicaciones/ce-297-Profin-los-seguros-incluiivos.pdf>
- MAP'S SERVICE. (18 de Octubre de 2017). Obtenido de <http://maps-service.blogspot.com/2017/10/analisis-sobre-la-expansion-de.html>
- Martin, V. T., & Oscar, D. Q. (Diciembre de 2016). Obtenido de <https://www.bcb.gob.bo/webdocs/publicacionesbcb/2018/07/58/29%20-%20Hacia%20una%20estrategia%20nacional%20de%20inclusi%C3%B3n%20financiera%20en%20Bolivia.pdf>
- Ministerio de Economía y Finanzas Públicas . (10 de mayo de 2022). *MEFP*. Obtenido de <https://www.economiayfinanzas.gob.bo/el-gobierno-presenta-el-programa-de-educacion-economica-financiera-y-acceso-a-servicios-financieros.html>
- Salinas, N. A. (Septiembre de 2020). *Encuesta de Inclusion Financiera con perspectiva de genero*. Obtenido de Banco Interoamericano de Desarrollo: <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Encuesta-de-inclusion-financiera-con-perspectiva-de-genero-propuesta-conceptual.pdf>
- Sampieri; Hernandez; Baptista. (2014). Metodologia de la Investigacion. En F. C. Sampieri, *Metodologia de la Investigacion* (pág. 92). Mexico: McGreaw - Hill / Interamericana Editores S.A.

# ANEXOS

### ANEXO 1

La muestra se realizará considerando un universo infinito, por el cual el cálculo se realizara por medio de la siguiente formula:

$$n = \frac{Z_{\alpha}^2 * p * q}{e^2}$$

n = Tamaño de muestra buscado

z = Parámetro estadístico que depende del nivel de confianza (NC) = 95% de seguridad = 1.96

e = error de estimación máximo aceptado = 0.05

p = Probabilidad de que ocurra el evento estudiado = 0.5

q = probabilidad de que no ocurra el evento = 0.5

El universo considerado y dentro de los criterios de inclusión es a personas de 18 a 59 años, hombre y mujeres, sin distinción de clase social.

$$n = \frac{1.96^2 * 0.5 * 0.5}{0.05^2}$$

Tamaño de la muestra

**n = 384 personas a encuestar**

## ANEXO 2



## ENTREVISTA ESTRUCTURADA

<b>ENTIDAD BANCARIA</b>	<b>BANCO MULTIPLE</b>	<b>BANCO PYME</b>
<b>PREGUNTA</b>	<b>FIE S.A.</b>	<b>ECOFUTURO S.A.</b>
¿Cuáles son los requisitos básicos que debe cumplir una persona para adquirir una póliza de seguro masivo?	Ser boliviano, tener carnet de identidad y entender para qué sirve el seguro	Que sea mayor de 18 años, tener su carnet de identidad más una fotocopia
¿Una persona puede adquirir un seguro masivo en cualquier punto de atención de la entidad bancaria?	Si	Sí, siempre y cuando estén autorizadas por la empresa aseguradora
¿Cómo se puede adquirir una póliza de seguro masivo de la entidad bancaria?	Acercándose a la institución financiera	Acercándose a plataforma con su documento de identidad
¿Cuál es el seguro masivo que más oferta la entidad bancaria?	Seguro de vida	El seguro más vendido son aquellos aptos al bolsillo de cada cliente
¿Qué beneficios trae a la entidad población adquirir un seguro masivo de la entidad bancaria?	Beneficio social para bien común, como por ejemplo adquirir un seguro de salud tiene atención hospitalaria.	La tranquilidad en cuanto a gastos de sepelio
¿Los seguros masivos ofertados por la entidad bancaria incluyen a todas las personas?	Si	Si, mayores de 18 años
¿Considera que existe una cultura en adquirir una póliza de seguros masivos por parte de la población paceña?	No hay cultura	Muy bajo y esto es por falta de conocimiento y por la importancia de adquirir una póliza de seguro
¿Qué debe motivar a las personas en adquirir un seguro masivo de la entidad bancaria?	Si tiene un seguro de salud debe motivar a la gente su salud	La tranquilidad de sus familias
En la oferta de seguros masivos, ¿La entidad bancaria está sujeta a normativas ASFI y APS?	Si	Si

<b>ENTIDAD BANCARIA</b>	<b>CARGO DEL ENTREVISTADO</b>
Banco Pyme Ecofuturo S.A.	Encargada de plataforma
Banco Fie S.A.	Jefe de agencia

ANEXO 3

ENCUESTA

	<p style="text-align: center;"><b>UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRÉS</b> <b>FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y FINANCIERAS</b> <b>CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS</b> <b>ENCUESTA</b></p>	
<p>El objetivo es recopilar información, la cual permitirá conocer la inclusión financiera de los seguros masivos comercializados por las entidades bancarias en la ciudad de La Paz en la gestión 2022.</p> <p>La información que proporcione será muy valiosa para dar pie a la presente investigación, por tal motivo, su identidad se mantendrá en anonimato.</p>		

**INSTRUCCIONES:** marque con una "X" en la casilla correspondiente a su respuesta.

**DATOS PERSONALES**

- Género:**  Femenino  Masculino
- Edad:**  De 18 a 26 años  De 27 a 34 años  De 35 a 42 años  De 43 a 50 años  De 51 a 59 años
- Ocupación:**  Estudiante  Trabajo dependiente  Trabajo independiente  Otros
- ¿Cuál es su estado civil?**  Casada(o)  Soltera(o)  Divorciada(o)  Viuda(o)  Concubinato
- ¿En qué macro distrito vive?**  Mallasa  Periferica  Sur  Max Paredes  
 Centro  Cotahuma  San Antonio

**DATOS GENERALES**

- ¿Usted utiliza los productos de una entidad bancaria?  
 Sí  No
- ¿Cuál es el producto que utiliza? (Puede seleccionar más de una opción)  
 Cuenta de ahorro  Crédito  Otros productos  Ninguno
- El grado de confianza que tiene usted con una entidad bancaria es:  
 Muy alto  Alto  Regular  Bajo  Muy Bajo
- ¿Cómo considera el acceso a las agencias o sucursales de las entidades bancarias?  
 Muy accesible  Accesible  Poco accesible  Nada accesible
- ¿Usted considera que existe facilidad al acceder a un producto financiero a través de una agencia o sucursal de una entidad bancaria?  
 Sí  No
- Durante el último mes, ¿Cuántas veces frecuentó una agencia o sucursal de una entidad bancaria?  
 1 vez al mes  2 veces al mes  3 o más veces al mes  Ninguno
- ¿Usted conoce los seguros masivos que ofrecen las entidades bancarias?  
 Sí  No
- El seguro de vida, seguro accidentes personales, seguro múltiple, etc., son algunos de los seguros masivos. ¿Usted cuenta con algún tipo de seguro masivo de una entidad bancaria?  
 Sí  No
- ¿Usted considera que el monto de la prima de una póliza del seguro masivo es un monto elevado?  
 Sí  No  No sabe
- ¿Usted estaría interesado en adquirir un seguro masivo de una entidad bancaria?  
 Sí  No
- De las opciones que se presentan a continuación, ¿Con cuál tipo de seguro masivo quisiera contar de una entidad bancaria?  
 Seguro de vida  Seguro accidentes personales  Seguro médico  Seguro de salud  Seguro múltiple  
 Seguro de vivienda  Seguro oncológico  Seguros contra incendios  Otros  Ninguno
- ¿Cuál es la razón por la que no cuenta con un seguro masivo de una entidad bancaria?  
 No tiene conocimiento sobre el mismo  Falta de confianza  Ya tiene seguro  
 Mala experiencia  Otros
- La información que tiene usted respecto a los seguros masivos de las entidades bancarias es:  
 Mucho  Regular  Poco  Ninguno

## ANEXO 4

## CUADRO RESUMEN DE LOS SEGUROS MASIVOS DE LOS BANCOS MULTIPLES

ENTIDAD		BANCO NACIONAL DE BOLIVIA S.A.		
SEGURO MASIVO		DESCRIPCIÓN		
Seguro de vida con atención de telemedicina	Descripción	Seguro de vida con atención de telemedicina, es una solución para recibir atención médica desde donde uno se encuentre, sin necesidad de acudir a un centro médico.		
	Prima	Alternativa 1	Alternativa 2	Alternativa 3
		Anual: 411.60 Bs Mensual: 34.30 Bs	Anual: 740.88 Bs Mensual: 61.74 Bs	Anual: 1090.74 Bs Mensual: 89.18 Bs
Requisito básico	Contar con una cuenta de ahorro.			
Seguro salud senior	Descripción	Seguro que brinda consultas de medicina general ilimitadas, ambulatorias por especialidad, estudios médicos, hospitalización, asistencia médica telefónica y asistencia hogar 4 en 1.		
	Prima	Mensual: 65 Bs		
	Requisito básico	Contar con una cuenta de ahorro.		
Seguro vida + enfermedades graves	Descripción	Seguro en caso de fallecimiento o enfermedades graves		
	Prima	Alternativa básica	Alternativa 1	Alternativa 2
		Anual: 246.96 Bs Mensual: 20.58 Bs	Anual: 576.24 Bs Mensual: 48.02 Bs	Anual: 740.88 Bs Mensual: 61.74 Bs
Requisito básico	Ser cliente con caja de ahorro y/o cuenta corriente, (solo personas naturales).			
Seguro accidentes personales	Descripción	Seguro por muerte accidental o invalidez total y/o parcial permanente por accidente		
	Prima	Alternativa básica	Alternativa 1	Alternativa 2
		Anual: 83.32 Bs Mensual: 6.86 Bs	Anual: 222.26 Bs Mensual: 18.52 Bs	Anual: 296.35 Bs Mensual: 24.70Bs
Requisito básico	Contar con una cuenta de ahorro.			
Seguro activa	Descripción	Seguro de vida para toda la familia		
	Prima	Anual: 420 Bs Mensual: 35 Bs		
	Requisito básico	Clientes comprendidos a partir de los 36 y 59 años de edad. Para ser asegurado debes ser: cliente BNB persona natural con caja de ahorros o cuenta corriente.		

ENTIDAD		BANCO ECONÓMICO S.A.			
SEGURO MASIVO		DESCRIPCIÓN			
Seguro de vida económico	Descripción	Un seguro de vida acorde con las necesidades, brindando la mejor solución para proteger a la familia. Cubre la muerte o invalidez total y permanente por enfermedad o accidente y un pago adicional por gastos de sepelio, según el plan elegido.			
	Prima	Alternativa A	Alternativa B	Alternativa C	Alternativa D
		Mensual: 21 Bs Anual: 252 Bs	Mensual: 29 Bs Anual: 348 Bs	Mensual: 46 Bs Anual: 552 Bs	Mensual: 86 Bs Anual: 1032 Bs
Requisito básico	No requiere de exámenes médicos, únicamente responder a un cuestionario de seguros.				
Seguro de vida salud	Descripción	El seguro cuenta con planes individuales y familiares de hasta un titular + 5 dependientes con beneficios a su medida, servicios de asistencias médicas (incluye cobertura para covid – 19) y una amplia RED de centros médicos a nivel nacional.			



	Prima	Titular solo	Titular + 1	Titular + 2	Titular + 3	Titular + 4	Titular + 5
		Anual: 680 Bs	Anual: 1300 Bs	Anual: 1820 Bs	Anual: 2140 Bs	Anual: 2420 Bs	Anual: 2740 Bs
	Requisito básico	No requiere de exámenes médicos, únicamente responder a un cuestionario de seguros.					
Seguro de vida premiun	Descripción	Plan de protección completo en caso de fallecimiento o invalidez. Cuenta además con un beneficio de reembolso de gastos médicos en caso de accidente					
	Prima	Mensual: 50 Bs Anual: 600 Bs					
	Requisito básico	No requiere de exámenes médicos, únicamente responder a un cuestionario de seguros.					
Seguro de vida Max	Descripción	Plan de protección en caso de fallecimiento por cualquier causa, con beneficio de indemnización adicional por muerte accidental					
	Prima	Anual: 550 Bs					
	Requisito básico	No requiere de exámenes médicos, únicamente el llenado del formulario de solicitud.					
Seguro de vida plus	Descripción	Plan de protección completo en caso de fallecimiento por cualquier causa. Cuenta además con cobertura de desempleo (para dependientes) o incapacidad temporal (para independientes).					
	Prima	Anual: 300 Bs					
	Requisito básico	No requiere de exámenes médicos, únicamente el llenado del formulario de solicitud.					
Seguro de vida 180	Descripción	Plan de protección completo en caso de fallecimiento por cualquier causa, además cuenta con cobertura de incapacidad temporal por accidente o enfermedad					
	Prima	Semestral: 70 Bs Anual: 140 Bs					
	Requisito básico	El presente seguro no requiere de exámenes médicos, únicamente el llenado el formulario de solicitud.					
Mi primer seguro	Descripción	Seguro inicial para aquellas personas que desean ser partícipe de un seguro a precios módicos para una cultura aseguradora					
	Prima	Anual: 84 Bs al contado					
	Requisito básico	El presente seguro no requiere de exámenes médicos, solo la firma de la declaración jurada de salud/formulario de solicitud de seguro masivo sepelio individual y entrega de una copia del c.i. del titular.					
Seguro contra accidentes personales	Descripción	Este seguro cubre la muerte o invalidez total y/o parcial permanente por accidente y el reembolso de gastos médicos por accidente, según el plan elegido.					
	Prima	Plan A Anual: 108 Bs	Plan B Anual: 120 Bs	Plan C Mensual: 15Bs Anual: 180 Bs	Plan D Mensual: 21 Bs Anual: 252 Bs		
	Requisito básico	No requiere de exámenes médicos, únicamente el llenado del formulario de solicitud.					
Seguro de incendio y robo	Descripción	"Si tu hogar y negocio es un asunto de familia este seguro te garantiza la reposición de los bienes para que ningún imprevisto haga peligrar tu esfuerzo"					
	Prima	Plan A Mensual: 30 Bs Anual: 360 Bs	Plan B Mensual: 40 Bs Anual: 480 Bs	Plan C Mensual: 70 Bs Anual: 840 Bs	Plan D Mensual: 130 Bs Anual: 1560 Bs		
	Requisito básico	Contar con una cuenta de ahorro o una cuenta corriente.					
Seguro de primeros gastos exequiales	Descripción	Un seguro que apoya con los primeros gastos de sepelio en caso de muerte por cualquier causa, con una cobertura de hasta Bs.5.000					
	Prima	Anual: 84 Bs al contado					
	Requisito básico	El presente seguro no requiere de exámenes médicos, solo la firma de la declaración jurada de salud/formulario de solicitud de seguro masivo sepelio individual y entrega de una copia del c.i. del titular					

ENTIDAD		BANCO GANADERO		
SEGURO MASIVO		DESCRIPCIÓN		
Seguro de vida integral	Descripción	Se trata de una póliza que fusiona dos seguros, vida y accidentes personales, los cuales otorgan una doble indemnización protegiendo la estabilidad económica de la familia		
	Prima	Mensual: 70 Bs Anual: 840 Bs		
	Requisito básico	Edad entre 14 a 70 años y edad de permanencia con cobertura: hasta los 75 años		
Seguro de vida Slim	Descripción	Vida slim es la fusión de dos seguros que juntos buscan dar una doble protección, cuidando la vida con el seguro contra accidentes personales y protegiendo la estabilidad económica adicionando un seguro de vida en caso de fallecimiento.		
	Prima	Anual: 370 Bs		
	Requisito básico	Edad entre 14 a 70 años y edad de permanencia con cobertura: hasta los 75 años		
Seguro Sepelio	Descripción	El seguro de sepelio contribuye con la familia ayudando a cubrir los gastos funerarios del asegurado en caso de fallecimiento.		
	Prima	Mensual: 7 Bs Anual: 96 Bs		
	Requisito básico	Edad entre 14 a 70 años y edad de permanencia con cobertura: hasta los 75 años		
Multihogar	Descripción	Es un seguro creado para proteger tu vivienda frente a los peligros los que se encuentra expuesta, las 24 horas del día y durante todo el año.		
	Prima	Plan A	Plan B	Plan C
		Anual: 156 Bs	Mensual: 38 Bs Anual: 456 Bs	Mensual: 60 Bs Anual: 720 Bs
Requisito básico	Contar con cuenta de ahorro u cuenta corriente			
Hogar seguro	Descripción	Es un seguro creado para proteger tu vivienda frente a los peligros los que se encuentra expuesta, las 24 horas del día y durante todo el año.		
	Prima	Anual: 230 Bs		
	Requisito básico	Contar con una cuenta de ahorro o cuenta corriente		

ENTIDAD		BANCO DE CREDITO DE BOLIVIA		
SEGURO MASIVO		DESCRIPCIÓN		
Seguro oncológico	Descripción	Es un seguro que brinda: el pago automático en caso de fallecimiento, indemnización en caso de detección de cáncer, consultas ilimitadas en medicina general a través de la aplicación medical y exámenes anuales para prevenir el cáncer.		
	Prima	Anual: 420 Bs		
	Requisito básico	Seguro exclusivo para clientes del BCP.		
Seguro de vida + salud preventiva	Descripción	Es un seguro con cuatro coberturas para toda la familia además brinda asistencia médicas de salud preventiva		
	Prima	Anual: 650 Bs por todo el grupo familiar		
	Requisito básico	Seguro exclusivo para clientes del BCP.		
Seguro múltiple	Descripción	Es un seguro de triple protección en un solo seguro (vida, accidentes y salud) y un solo paquete de 8 coberturas.		

	<b>Prima</b>	El seguro tiene una tarifa mensual de US\$ 3.5 o su equivalente en bolivianos Bs 24.10.-, el mismo será debitado de la cuenta de ahorro afiliada.
	<b>Requisito básico</b>	Seguro exclusivo para clientes con cuentas de ahorros en el BCP.
<b>Seguro a tu medida BCP</b>	<b>Descripción</b>	Seguro que cubre muerte por cualquier causa, gastos médicos por accidente, renta hospitalaria por enfermedad o accidente y gastos de sepelio
	<b>Prima</b>	<b>Anual:</b> Desde Bs. 60 hasta Bs. 4,150 dependiendo de la edad y las coberturas y montos que a elegir.
	<b>Requisito básico</b>	Seguro exclusivo para clientes con tarjeta de débito o crédito del BCP.
<b>Seguro deporte a tu medida BCP</b>	<b>Descripción</b>	Muerte por cualquier causa y gastos de sepelio, gastos médicos por accidente y renta hospitalaria por enfermedad o accidente
	<b>Prima</b>	Desde Bs. 2 hasta Bs. 20 dependiendo el tiempo de cobertura y monto, prima por el periodo y monto elegido.
	<b>Requisito básico</b>	Seguro exclusivo para clientes con tarjeta de débito o crédito del BCP.

ENTIDAD		BANCO FIE S.A.	
SEGURO MASIVO		DESCRIPCIÓN	
<b>Seguro de Covid</b>	<b>Descripción</b>	El seguro de vida Covid protege en caso de muerte por cualquier causa, incluido Covid-19. Además de tener cobertura de muerte por cualquier causa y descuento en farmacias de la Red de ADIUVVA.	
	<b>Prima</b>	<b>Alternativa I</b>	<b>Alternativa II</b>
		<b>Prima anual: 280 Bs</b>	<b>Prima anual: 420 Bs</b>
<b>Requisito básico</b>	Tener o aperturar una cuenta de ahorro o cuenta corriente.		
<b>Seguro de protección accidental</b>	<b>Descripción</b>	Cobertura accidental o por muerte natural con descuento del 20% en farmacias.	
	<b>Prima</b>	No especifica el monto de la prima.	
	<b>Requisito básico</b>	Tener un crédito vigente con Banco FIE.	
<b>Micro seguro vida familia</b>	<b>Descripción</b>	Se puede obtener un seguro con sólo Bs 20 y no se necesitan presentar certificados médicos o llenar formularios.	
	<b>Prima</b>	<b>Alternativa</b>	
		<b>Titular</b>	<b>Prima anual: 123.48 Bs</b>
		<b>Titular conyugue</b> +	<b>Prima anual: 189.34 Bs</b>
<b>Requisito básico</b>	Tener una cuenta de ahorro con un mínimo de Bs 10 de saldo		
<b>Seguro Oncológico</b>	<b>Descripción</b>	El seguro de vida oncológico, brinda apoyo económico para aliviar la carga financiera que implica el proceso de recuperación ante un diagnóstico de cáncer, así como una cobertura adicional de muerte por cualquier causa	
	<b>Prima</b>	<b>Anual: Bs 672</b>	
	<b>Requisito básico</b>	Carnet de identidad y tener o aperturar una cuenta de caja de ahorro o cuenta corriente.	

ENTIDAD		BANCO SOLIDARIO S.A.		
SEGURO MASIVO		DESCRIPCIÓN		
Sol vida	Descripción	El seguro de vida más accesible del mercado y sin exclusiones.		
	Prima		Alternativa I	Alternativa II
		Titular	Mensual: 6.96Bs	Mensual: 10.46 Bs
		Titular y conyugue	Mensual: 13.80 Bs	Mensual: 20.91 Bs
Requisito básico	Tener una caja de ahorro activa en banco sol.			
Sol protección	Descripción	El más completo de todos. 100% cubierto con seguro de vida, gastos por accidentes, gastos por hospitalización y adelanto del capital asegurado por enfermedades graves		
	Prima	Sol Protección	Alternativa I	Alternativa II
		Titular	Mensual: 8.50Bs	Mensual: 12.06 Bs
		Titular y conyugue	Mensual: 17.01 Bs	Mensual: 24.12 Bs
		Prima por dependiente	Mensual: 1.60 Bs	Mensual: 1.60 Bs
		Sol Protección Plus	Alternativa I	Alternativa II
		Titular	Mensual: 24.56Bs	Mensual: 24.12 Bs
		Titular y conyugue	Mensual: 41.12 Bs	Mensual: 48.23 Bs
		Prima por dependiente	Mensual: 11.52 Bs	Mensual: 11.92 Bs
	Requisito básico	Tener una cuenta de ahorro en Banco Sol.		
Sol futuro	Descripción	Seguro de vida con devolución de prima, devuelve un porcentaje entre 32% o 42% del monto asegurado en caso de no ocurrir un siniestro en el periodo de vigencia anual		
	Prima	Sol vida futuro	Alternativa I	Alternativa II
		Titular	Anual: 382.35Bs	Anual: 731.85 Bs
		Titular y conyugue	Anual: 766.70Bs	Anual: 1463.70 Bs
		Sol futuro	Sol generación	Sol mayor
		Titular	Anual: 60Bs	Anual: 70 Bs
		Sol protección futuro	Alternativa I	Alternativa II
		Titular	Anual: 402.59 Bs	Anual: 751.09 Bs
		Titular y conyugue	Anual: 805.17 Bs	Anual: 1502.17 Bs
	Prima por dependiente	Anual: 19.24 Bs	Anual: 19.24 Bs	
Requisito básico	Tener una cuenta de ahorro en Banco Sol.			

ENTIDAD		BANCO BISA S.A.		
SEGURO MASIVO		DESCRIPCIÓN		
Seguro todo riesgo	Descripción	Es un seguro amplio e integral que brinda protección contra daños accidentales a edificaciones, instalaciones y bienes dentro de la propiedad.		
	Requisito básico	Presentación del avalúo del bien que es parte del trámite del crédito.		
Seguro vida en grupo	Descripción	Seguro de vida exclusivo para clientes del Banco BISA que te ofrece protección y estabilidad económica para los que tu más quieres. Cuenta con cobertura en casos de muerte, muerte accidental, enfermedades graves y asistencia en viajes.		
	Requisito básico	Ser cliente del Banco BISA con caja de ahorro y/o cuenta corriente		

<b>Renta hospitalaria</b>	<b>Descripción</b>	El seguro de Renta por Hospitalización es un producto de La Vitalicia exclusivo para clientes del Banco, que garantiza un respaldo económico diario, en caso de sufrir algún accidente o enfermedad que obligue al asegurado a permanecer hospitalizado, por un periodo superior a las 24 horas.
	<b>Requisito básico</b>	Ser cliente del Banco BISA con caja de ahorro y/o cuenta corriente y tener saldo en la caja de ahorro/ cuenta corriente para realizar el débito automático de la prima, según la frecuencia elegida, para contar con la cobertura.
<b>Seguro automotor</b>	<b>Descripción</b>	Es un seguro amplio e integral que brinda protección contra daños accidentales a vehículos, y las personas dentro él.
	<b>Requisito básico</b>	Presentación de la factura de la casa automotriz que es parte del trámite del crédito, en caso de vehículos usados el valor comercial y fotos.

ENTIDAD		BANCO MERCANTIL SANTA CRUZ
SEGURO MASIVO		DESCRIPCIÓN
<b>Seguro todo riesgo</b>	<b>Descripción</b>	El seguro todo riesgo inmueble y todo riesgo construcción, cubre el inmueble en caso de destrucción o daño por cualquier causa física, súbita y accidental.
	<b>Prima</b>	El costo del seguro es 0,2% por valor comercial del inmueble (mínimo \$us. 30). El costo del seguro es 0,45% por valor comercial del inmueble (mínimo \$us. 30).
	<b>Requisito básico</b>	Contar con un crédito de la entidad bancaria.
<b>Seguro automotor</b>	<b>Descripción</b>	Es un seguro que cubre los daños que sufre el vehículo en territorio boliviano como consecuencia de cualquier accidente.
	<b>Prima</b>	<b>Vehículos livianos:</b> 2.70% del valor del vehículo. El costo mínimo anual es: 4x4: \$us. 180 y 4x2: \$us. 150. <b>Vehículos pesados:</b> es 4.20% del valor del vehículo (mínimo \$us. 300).
	<b>Requisito básico</b>	Contar con un crédito vehicular de la entidad bancaria
<b>Seguro para equipos y maquinas</b>	<b>Descripción</b>	Lo más importante es tu seguridad y la de tu negocio, por eso ¡Protege tu equipo de trabajo!
	<b>Prima</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Costo anual de 0.45% sobre el valor de reposición a nuevo</li> <li>• Costo 0.45% anual sobre el valor de reposición a nuevo.</li> <li>• El costo del seguro anual es de 0.45% sobre el valor de reposición a nuevo.</li> </ul>
	<b>Requisito básico</b>	Contar con un crédito de la entidad bancaria


ENTIDAD		BANCO PRODEM S.A.
SEGURO MASIVO		DESCRIPCIÓN
<b>Prodem vida</b>	<b>Descripción</b>	Se puede obtener el seguro con sólo Bs 20 y no se necesita presentar certificados médicos o llenar formularios.
	<b>Prima</b>	<b>Anual:</b> 100 Bs
	<b>Requisito básico</b>	Para clientes, usuarios y personas interesadas
<b>Prodem bienes</b>	<b>Descripción</b>	Seguro de incendio y coberturas adicionales, cuya póliza viene a asegurar los bienes y/o patrimonio de las personas.
	<b>Prima</b>	De US\$ 1.- a 25.000.-, costo prima anual 6.0 por mil (0,6%)
	<b>Requisito básico</b>	Para clientes, usuarios y personas interesadas
<b>Prodem salud</b>	<b>Descripción</b>	Seguro de salud que le brinda la oportunidad de contar con cobertura de salud los 365 días del año. Cuenta además con el respaldo y cobertura de la empresa aseguradora Nacional Seguros y RED salud empresa que brinda el servicio de salud
	<b>Prima</b>	<b>Anual:</b> 420 Bs
	<b>Requisito básico</b>	Para clientes, usuarios y personas interesadas

Fuente: Páginas web de las entidades financieras y compañías de seguro - **Elaboración:** Propia

## CUADRO RESUMEN DE LOS SEGUROS MASIVOS DE LOS BANCOS PYMES

ENTIDAD	BANCO PYME ECOFUTURO				
SEGURO MASIVO	DESCRIPCIÓN				
Eco riesgo	Descripción	Producto que brinda una indemnización por muerte por cualquier causa, inversión única y económica, fácil accesibilidad al seguro y libre elegibilidad del beneficiario			
	Prima	Anual: 90 Bs			
	Requisito básico	Tener cualquier tipo de cuenta de ahorro en Banco pyme Ecofuturo.			
Eco protección	Descripción	Brinda una indemnización por muerte natural, accidental y sepelio, cobertura adicional para enfermedades graves, indemnización por cáncer y el cliente no requiere pasar todos los meses a cancelar su cuota, ya que este monto es posible debitarlo de su cuenta mensualmente			
	Prima	Anual: 176 Bs			
	Requisito básico	Tener cualquier tipo de cuenta de ahorro en Banco pyme Ecofuturo.			
Eco vida	Descripción	Producto que brinda una indemnización por muerte natural, accidental y gastos de sepelio, inversión única y económica, fácil accesibilidad al seguro, libre elegibilidad del beneficiario y no necesita de exámenes médico			
	Prima	Anual: 100 Bs			
	Requisito básico	No es necesario tener una cuenta, ya que el pago se realiza en cajas una vez cada año por lo que no se requiere hacer débitos.			
Eco medic V	Descripción	Es un seguro de vida que cubre indemnización por muerte por cualquier causa, incluido covid 19, asistencias, renta hospitalaria y asistencia ambulatoria: medicina general, consultas ilimitadas en red, enfermería, colocación de inyectables, curaciones simples, toma de presión, prescripción de medicamentos.			
	Prima	Anual: 100 Bs			
	Requisito básico	Tener una caja de ahorro Economista o Ecomaestro en Banco Pyme Ecofuturo.			
Eco covid plus	Descripción	Es un seguro de vida innovador, que se encarga de brindar toda la atención y cuidado que necesitas en caso de que tengas percances por COVID-19.			
	Prima	Plan I Anual: 180 Bs	Plan II Anual: 200 Bs	Plan III Anual: 228 Bs	
	Requisito básico	Contar con una cuenta de ahorro en Banco PYME Ecofuturo S.A.			
Ecoampara	Descripción	Producto que brinda una indemnización por muerte por cualquier causa, inversión única y económica, fácil accesibilidad al seguro, libre elegibilidad del beneficiario, no necesita de exámenes médicos.			
	Prima	Anual: 100 Bs			
	Requisito básico	Apertura de una caja de ahorro en Banco Pyme Ecofuturo.			
Eco resguardo	Descripción	Es un seguro de vida con cobertura por muerte de cualquier causa e incluye muerte por COVID-19.			
	Prima	Mensual: 56 Bs			
	Requisito básico	Ser cliente de créditos, tener una operación crediticia en el banco y contar con un seguro Eco Accidente.			
Eco assist	Descripción	Es un seguro de vida que incluye asistencias que se encargan de brindar toda la atención y soporte necesario para: odontología y mediphone, hogar mascota, ecoassist sepelio y ecoassist hospitalario. además incluye indemnización por covid.			
	Prima	Alternativa I	Alternativa II	Alternativa III	
		Odontología y mediphone	Hospitalaria	Sepelio	Hogar y mascota
		Mensual: 12.35 Bs	Mensual: 27.44 Bs	Mensual: 24.70 Bs	Mensual: 28.81 Bs

	<b>Requisito básico</b>	Contar con una cuenta de ahorro en Banco Pyme Ecofuturo S.A.
<b>Eco accidente</b>	<b>Descripción</b>	Brinda una indemnización por muerte accidental, y natural, brinda un descuento del 20% en farmacias acumulable hasta Bs 1.000 al mes; cuando la prima mensual es Bs. 56.
	<b>Prima</b>	<b>Mensual: 56 Bs</b>
	<b>Requisito básico</b>	Estar en proceso de adquisición de un crédito. (Excepción tarjetas de crédito).

ENTIDAD	BANCA PYME DE LA COMUNIDAD S.A.		
SEGURO MASIVO	DESCRIPCIÓN		
<b>Seguro de incendios</b>	<b>Descripción</b>	El inicio de la cobertura es inmediato, a la firma y la entrega del certificado de cobertura y no se requiere verificación in situ (para el seguro de incendio), ni tampoco inventario de bienes a asegurar, cuota fija durante la vigencia de la póliza y no requiere de inspecciones ni detalle de inventarios.	
	<b>Prima</b>	<b>Plan A</b>	<b>Plan B</b>
		<b>Anual: 95 Bs</b>	<b>Anual: 150 Bs</b>
<b>Requisito básico</b>	Cédula de identidad vigente		
<b>Seguro de vida</b>	<b>Descripción</b>	El inicio de la cobertura es inmediato, a la firma y la entrega del certificado de cobertura, está protegido en cualquier parte de Bolivia las 24 horas del día, los 365 días del año, libre elección de beneficiarios y la prima anual se paga al contado.	
	<b>Prima</b>	<b>Plan A</b>	<b>Plan B</b>
		<b>Anual: 80 Bs</b>	<b>Anual: 240 Bs</b>
<b>Requisito básico</b>	Cédula de identidad vigente		
<b>Seguro de vida Covid</b>	<b>Descripción</b>	El inicio de la cobertura es inmediato, a la firma y la entrega del certificado de cobertura y no requiere exámenes médicos, únicamente responder la declaración de salud, está protegido en cualquier lugar del mundo, las 24 horas del día los 365 días del año y libre elección de beneficiarios y la prima anual se paga al contado.	
	<b>Prima</b>	<b>Plan A</b>	<b>Plan B</b>
		<b>Anual: 220 Bs</b>	<b>Anual: 380 Bs</b>
<b>Requisito básico</b>	Cédula de identidad vigente		

**Fuente:** Páginas web de las entidades financieras y compañías de seguro - **Elaboración:** Propia