

El seguro al desempleo en Colombia: Una realidad

Colombia, con más de 45 millones de habitantes, cuenta con una población económicamente activa de 23 millones de personas, de los cuales el 90% se encuentran ocupados y el restante 10%, en situación de desempleo.

Por:

Daniel Pinzón

Subdirector Cámara Técnica de Vida

María José Vargas

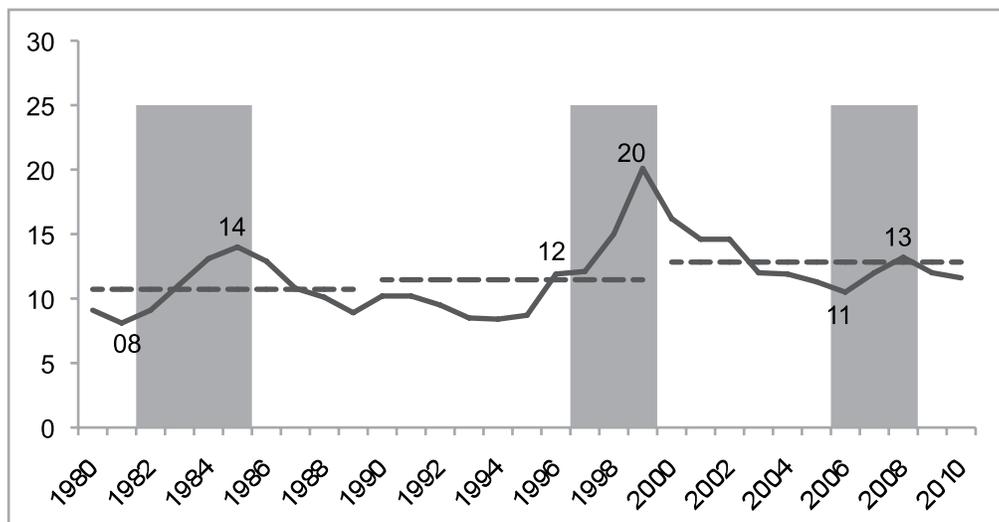
Directora de Estudios Económicos

FASECOLDA

La tasa de desempleo de dos dígitos es la más alta de América Latina y ha permanecido estable durante la última década, aún cuando el crecimiento ha sido dinámico. Por supuesto, tal como se observa en la gráfica 1, las cifras empeoran en épocas de crisis.

Según datos de la Encuesta Longitudinal Colombiana de la Universidad de los Andes – ELCA¹ para 2010, el 33% de los hogares en zonas urbanas y el 37% de los que se encuentran en zonas rurales habían sufrido algún tipo de choque durante el último año.

Gráfica 1. Tasa de desempleo abierto en Colombia – Total Nacional



Fuente: Banco Mundial.

Como se puede observar en la gráfica 2, los choques laborales y de salud fueron los más frecuentes para los hogares urbanos, mientras que aquellos sobre los activos y la salud fueron los más relevantes para hogares rurales. Los choques laborales están asociados con la pérdida de empleo por parte de algún miembro de la familia, los choques de salud se refieren a enfermedades o accidentes, y aquellos de activo incluyen abandono o pérdida de residencia y bienes del hogar, quiebra del negocio familiar y pérdida de remesas, cosechas y animales, es decir que estos últimos se relacionan con riesgos sobre los ingresos de los hogares.

La vulnerabilidad frente al riesgo de desempleo, junto con el carácter catastrófico del mismo, hace que la protección frente a éste haya adquirido especial importancia en el país. Este artículo pretende dar

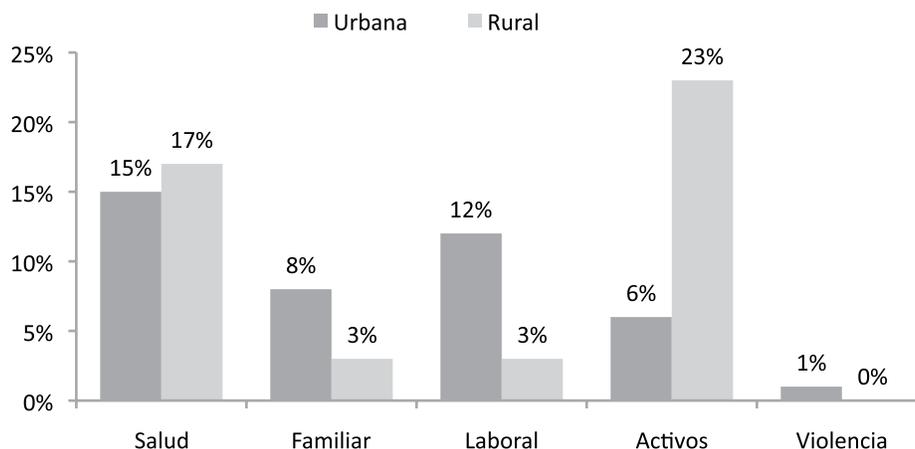
una mirada al mercado de seguros voluntarios de desempleo en Colombia, un ramo que viene adquiriendo una mayor importancia para la industria. Estos seguros son los que adquiere una persona para proteger su ingreso o el pago de una cuota de crédito, en caso de que su flujo de ingresos disminuya por un cambio en su situación laboral.

- » Los choques laborales y de salud fueron los más frecuentes para los hogares urbanos, mientras que aquellos sobre los activos y la salud fueron los más relevantes para hogares rurales.

Referencias Bibliográficas

1 - Encuesta representativa a nivel nacional para sector urbano y para cuatro microrregiones a nivel rural.

Gráfica 2. Porcentaje de hogares que experimentó choques



Fuente: Colombia en Movimiento – ELCA, 2011

Evolución del seguro al desempleo en Colombia

Como se puede observar en la gráfica 3, el ramo se empezó a explotar en el año 2000 con una producción cercana a los 16 mil millones de pesos²; los siguientes cuatro años fue disminuyendo sustancialmente hasta el 2005, año en el cual no se registraron primas emitidas, comportamiento que se observó hasta 2008. En 2009 se da la reactivación del ramo, con una producción de \$10.500 millones de pesos³ y crecimientos reales anuales de 270%, 206% y 46% para los tres años siguientes.

Esto muestra que el mercado de seguros voluntarios al desempleo es muy joven en Colombia y en los últimos años ha venido tomando cada vez más importancia en la industria aseguradora, tanto así que a diciembre de 2012 registró una producción

de 174 mil millones de pesos, con una participación del 1.1% del total de primas de la industria aseguradora. En la actualidad este es un ramo en el cual participan nueve compañías del mercado nacional y el 83% de la producción se concentra en dos de ellas, una de las cuales cuenta con el 54% de la producción.

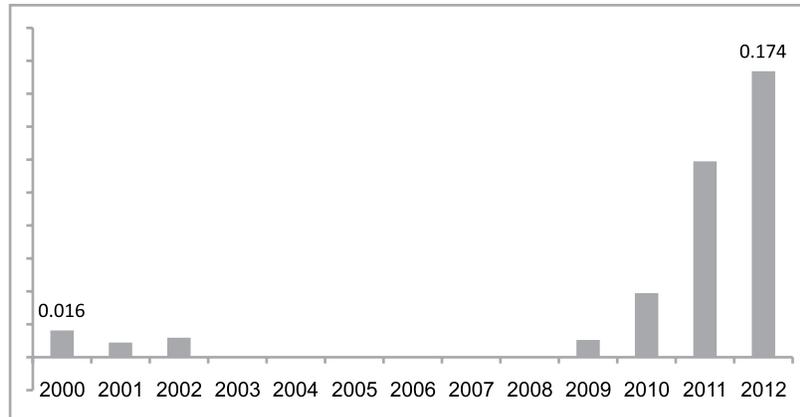
De las nueve compañías que explotan este ramo, todas ofrecen el producto para cubrir una obligación bancaria en caso de quedar desempleado y sólo una de ellas ofrece el producto de restitución del ingreso. En general, estos seguros son ofrecidos a través del sistema bancario como un producto dentro de su portafolio de servicios.

Los productos que ofrecen proteger el ingreso del individuo al momento de quedar desempleado,

Referencias Bibliográficas

2 - Pesos Constantes de 2012.
3 - Pesos Constantes de 2012.

Gráfica 3. Primas emitidas ramo de desempleo



Fuente: FASECOLDA. Millones de pesos de 2012.

entregan al asegurado una renta por un monto y un período de tiempo determinado. En el mercado colombiano se encuentra que este producto entrega el beneficio hasta por 6 meses y por un monto de hasta dos millones de pesos. En cuanto a los beneficios que están destinados a la cobertura de una obligación financiera, éstos cubren las cuotas del crédito por un tiempo determinado, dependiendo del contrato pactado con la aseguradora.

Para poder acceder a los beneficios de este tipo de seguros se debe tener firmado un contrato de trabajo a término definido o indefinido y llevar trabajando por lo menos seis meses continuos; la duración fija de la indemnización busca generar incentivos para que la persona se reintegre al mercado laboral; además de esto, el amparo de este producto se da únicamente si la causa del desempleo no es voluntaria ni despido por justa causa, esto con el fin de mitigar el riesgo moral. Al cumplir con las condiciones, generalmente el pago no es inmediato, sino que el asegurado debe esperar por un periodo cercano a los treinta días para acceder al beneficio, lo que se conoce en la literatura de seguros como un período de espera.

» En Colombia, la mayoría de las compañías que explotan este ramo ofrecen el producto para cubrir una obligación bancaria en caso de quedar desempleado y sólo una de ellas ofrece el producto de restitución del ingreso.

Reflexiones finales

Aunque el seguro voluntario al desempleo en Colombia es una realidad y éste tiene cada vez mayor importancia para la industria, existe aún un mercado potencial que puede ser explotado. Hasta ahora, la mayoría estos seguros se han desarrollado a través de productos de protección de pagos ante una situación de desempleo, protegiendo así al sistema bancario ante una eventual época de crisis de desempleo, y a los asegurados, salvaguardando su patrimonio por algún período. La innovación en la oferta de seguros al desempleo definirá su senda de crecimiento y plantea a la industria el reto del desarrollo de productos novedosos que se ajusten a las necesidades de los consumidores.