



# Máster en Tranquilidad Pymes

II Temporada

SEGUROS  
BOLÍVAR



# Agenda



**Lina Avellaneda**

**Prospección en Pymes**



**Milena Viana/Claudia Díaz**

**Oferta de Valor diferencial**



**Juan Daniel Oviedo**

**Oportunidades de las pymes**



# Máster en Tranquilidad Pymes

II Temporada

## DÍA 2

**GERENCIA DE PYMES  
VICEPRESIDENCIA DE NEGOCIOS  
PATRIMONIALES**

SEGUROS  
BOLÍVAR





Máster de Tranquilidad Pymes

# ***PERFILES Y PROSPECTOS***



SEGUROS  
BOLÍVAR





# CONOCE AL CLIENTE PYME

Clientes vinculados a Tranquilidad pymes

PERSONA NATURAL CON NEGOCIO



58%

PERSONA JURÍDICA



42%



## Quién es mi cliente Persona Natural con Negocio



**Juan**

Mayor de 35 años

Con productos -  
historial financiero

Con seguros

11% 11



Ventas anuales superiores  
a 100 millones

Actividad económica

- Centros médicos
- Comercio Ferreterías
- Fábricas
- Comercio Ropa
- Taller automotriz y autopartes
- Oficinas
- Comercio de alimentos

SEGUROS  
BOLÍVAR





## Conozco a mi cliente

Adaptabilidad



Rentabilidad

Microdatos



# Prospección tradicional

Referidos



Tronador  
Venta cruzada

Manzaneo en frío



Bases de datos





Instagram <

Aplicación



Buscar

restaurante



argentabq

Restaurante Argentina



oyebonitarestaurantebar

OYE BONITA RESTAURANTE BAR



ebano\_col

ÉBANO restaurante/cóctel bar



piso\_26

Piso 26 Restaurante Bar



lolarestbar

LOLA Restaurante Bar



azuldelprado.baq

RESTAURANTE AZUL



restaurante

Alro Ai



restaurantemallorquin



Máster de Tranquilidad Pymes

Facebook <

Aplicación



asociaci



Asociación amarillos vip

Servicio de transporte



Asociación Colombiana de

Egresados de Comunicaciones y...

Tu grupo



asociación de protección animal



asociación cristiana deportiva



asociacion nacional de industriales



asociación endometriosis



Asociación Kusuto

Arte y entretenimiento



asociación de ayuda a las mascotas



Buscar asociaci

Teléfonos  
Correos  
Nombres

# Prospección digital

LinkedIn



Lusha

[https://dashboard.lusha.com/prospecting/companies?source=search\\_bar&platform=dashboard&subPlatform=prospecting](https://dashboard.lusha.com/prospecting/companies?source=search_bar&platform=dashboard&subPlatform=prospecting)



*Consulta en páginas*

[www.rues.org.co](http://www.rues.org.co)

[siis.ia.supersociedades.gov.co](http://siis.ia.supersociedades.gov.co)

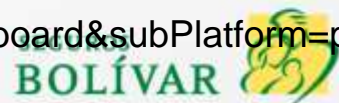
[https://dashboard.lusha.com/prospecting/companies?source=search\\_bar&platform=dashboard&subPlatform=prospecting](https://dashboard.lusha.com/prospecting/companies?source=search_bar&platform=dashboard&subPlatform=prospecting)

empresas

portafolio

informa

Informes sectoriales





# Máster en Tranquilidad Pymes

II Temporada

## Oferta de Valor



SEGUROS  
BOLÍVAR





## Generador de ganancia



### Proceso

- ✓ No inspección
- ✓ Emisión en línea
- ✓ Sin inventarios
- ✓ Póliza multi coberturas



### ¿Qué gana nuestro cliente?

- ✓ Diseño de protección según su necesidad y su bienes.
- ✓ Ahorro de tiempo
- ✓ Protección inmediata



### ¿Yo qué gano?

- ✓ Ahorro de tiempo y oportunidad
- ✓ Mejora el Servicio de intermediación
- ✓ Evita trámites.
- ✓ 1 sola póliza varios productos (ingresos)



### ¿Qué gana Bolívar?

- ✓ Fidelizar clientes e intermediarios





## Generador de ganancia



### Producto

- ✓ Robo o Daño a los bienes de los empleados
- ✓ Amparo nuevos bienes
- ✓ Accidentes que ocasione el trabajador, que afecten los bienes del negocio
- ✓ Movilización sin cobro de prima.
- ✓ Pérdida de utilidad sin cobro prima
- ✓ Cobertura de ferias y Exposiciones
- ✓ Cobertura de prueba de ruta.
- ✓ Servicios de asistencia ilimitados
- ✓ Robo con violencia que afecten a los clientes
- ✓ Ofertas diferenciadas por actividad económica



### ¿Qué gana el cliente?

- ✓ \*Reducción de costos en algunas coberturas
- ✓ \*Protección integral que de su Negocio



### ¿Qué gano yo?

- ✓ \*Portafolio coberturas diferencial que me hace más competitivo
- ✓ \*Nicho de mercado más amplio
- ✓ \* Mayor productividad



### ¿Qué gana Bolívar?

- ✓ crecimiento y participación de mercado



## Generador de ganancia



### Ventajas competitivas

- ✓ Sin garantías
- ✓ Deducible único
- ✓ Sin sub límites en RC
- ✓ Sin tablas de demérito
- ✓ Sin Prima mínima
- ✓ Herramientas de administración riesgo Datasheet



### ¿Qué gana el cliente?

- ✓ \*Mejor expectativa de pago de un siniestro
- ✓ \*Ahorro económico
- ✓ \*Experiencia de cobertura sencilla



### ¿Qué gano yo?

- ✓ \*Mayor oportunidad de cierre de negocios (productividad)
- ✓ \*Profesionalización de la venta



### ¿Qué gana Bolívar?

- ✓ Mayor posibilidad de mercado. Innovación e Inclusión financiera





# Garantías *(Competencia)*

### GARANTÍAS

Queda expresamente acordado y convenido que este seguro se realiza en virtud del compromiso que adquiere el asegurado consistente en mantener en perfecto estado de funcionamiento las protecciones o medidas de seguridad que a continuación se enuncian, durante la vigencia de la póliza, así:

#### MÓDULOS INCENDIO / EE / MAQUINARIA / SUSTRACCIÓN:

Las estipuladas por la Compañía de seguros una vez verificado el estado del riesgo. Sin embargo, se establecen como mínimo:

1. Para equipos eléctricos y electrónicos deberán contar con reguladores de voltaje o reductores de picos.
2. Las instalaciones deben contar con Extintores de 20 lbs. tipo A, B o C (de acuerdo al tipo de riesgo). Deben permanecer visibles en sitios 100 % despejados y a alturas adecuadas con su debida señalización.
3. Todas las instalaciones eléctricas deben estar 100% entubadas y deben contar con los tacos (breakers) suficientes en correcto estado y buen funcionamiento.
4. Las áreas de almacenamiento deben permanecer aseadas, ordenadas y la mercancía apilada de forma segura.
5. Los líquidos inflamables o derivados del petróleo deben ser ubicados en un área única destinada para este tipo de sustancias con su respectivo dique de contención, por ningún motivo cerca de materiales combustibles (Materia prima y producto terminado).

#### MÓDULO MANEJO GLOBAL:

Practicar un arqueo o corte de cuentas por lo menos anualmente. Para cobradores, vendedores y pagadores ambulantes, el arqueo será diario; para los demás pagadores el arqueo se hará mensualmente.

Verificar los datos contenidos en la solicitud de empleo del aspirante, en forma previa a su inclusión en la presente póliza.

Efectuar en forma mensual la conciliación de los extractos bancarios.

#### MÓDULO TRANSPORTE DE VALORES:

Las solicitadas en el condicionado de la cobertura.





## **Deducible** (Competencia)

COBERTURA	SUBLÍMITE EVENTO	SUBLÍMITE VIGENCIA	DEDUCIBLE
Cobertura básica	100%	100%	15% de la pérdida, mínimo 3 SMMLV
Empleados no identificados	30%	30%	15% de la pérdida, mínimo 3 SMMLV
Bienes de terceros	50%	50%	15% de la pérdida, mínimo 3 SMMLV







### **RCE Sublimitada** (Competencia)

COBERTURA	SUBLÍMITE EVENTO	SUBLÍMITE VIGENCIA	DEDUCIBLE
Responsabilidad civil contratistas y subcontratistas	100%	100%	10% de la pérdida, mínimo 2 SMMLV
Responsabilidad civil cruzada	50%	50%	10% de la pérdida, mínimo 2 SMMLV
Responsabilidad del empleador	75%	75%	10% de la pérdida, mínimo 3 SMMLV
Gastos de Defensa (Civiles)	100%	100%	10% de la pérdida, mínimo 2 SMMLV
Gastos de Defensa (Penales)	10%	10%	10% de la pérdida, mínimo 2 SMMLV
Gastos médicos	2%	4%	0% de la pérdida, mínimo 0 SMMLV
Parqueadero	10%	10%	Daños 10% de la pérdida, mínimo 3 SMMLV Hurto total 15% de la pérdida Hurto parcial 15% de la pérdida, mínimo 4 SMMLV
Predios y operaciones	100%	100%	10% de la pérdida, mínimo 3 SMMLV
Daños al inmueble arrendado	40%	40%	10% de la pérdida, mínimo 2 SMMLV





## Tabla de demérito

### TABLAS DE DEMÉRITO PARA PÉRDIDAS TOTALES

#### TABLA DE DEMÉRITO EQUIPO ELECTRÓNICO

EDAD DEL EQUIPO*	DEMÉRITO
0 A 3 AÑOS	0% anual
MAS DE 3 A 6 AÑOS	5% anual
MAS DE 6 AÑOS	10% anual máximo 60%, (Aplicado a partir del primer año, de acuerdo con la edad del equipo)

#### TABLA DE DEMÉRITO ROTURA DE MAQUINARIA

EDAD DEL EQUIPO*	DEMÉRITO
0 A 5 AÑOS	0%
MAS DE 5 A 10 AÑOS	6% anual
MAS DE 10 AÑOS	10% anual máximo 60%, (Aplicado a partir del primer año, de acuerdo con la edad del equipo)

\* AÑOS DE USO DESDE FECHA DE FABRICACIÓN O COMPRA EN CASO QUE HAYA SIDO ADQUIRIDO NUEVO.





# Master de Tranquilidad Pymes



## DATASHEET

### Restaurantes

Actividad / Economía

#### ¿CUÁLES SON LOS RIESGOS DE SU ACTIVIDAD?

Existen un alto número de peligros a los que está expuesto su negocio. Sin embargo, basados en nuestra experiencia, revisión de cifras de la actividad y análisis de pólizas ya diseñadas, a continuación le mostramos cuáles son los riesgos más representativos.

"A través del conocimiento de Ingenieria Bolívar, ponemos a su disposición esta información que le orienta cómo controlar sus riesgos."

#### TRATAMIENTO DE RIESGOS CRÍTICOS

Aplicando unas medidas y prácticas recomendaciones, reducida su nivel de riesgo asociado a un menor vulnerable. No obstante y ante situaciones más impredecibles que se salen de control, tendrá el respaldo de su póliza Tranquilidad Pymes.

Entre las causas más comunes de afectación se encuentran las sobrecargas eléctricas, instalaciones eléctricas inadecuadas o en mal estado y acciones en área de cocina.

#### RIESGOS REPRESENTATIVOS DE LA ACTIVIDAD



#### PREVENCIÓN

**Extinción.** Evite acumulación de grasas y sobrecargas de aceite en campanas, revise que estos sistemas, a altas temperaturas no estén en alto riesgo de incendio.

**Instalaciones.** Revisar eléctricas, agua y gas deben mantenerse en buenas condiciones. Cierre las llaves de paso en horas no laborales.

Una de las actividades de mayor probabilidad de siniestro para la empresa es el sector de alimentos y comestibles.

Por eso es importante que usted conozca los riesgos a los que está expuesto su negocio y sus trabajadores.



Los procesos de cocción abierta así como los freidores a presión no están... son instalaciones... partes importantes de fuego que no son... al descomponerse.

El personal debe conocer las medidas de prevención y control para evitar la ocurrencia de un evento adverso.

#### TRATAMIENTO DE RIESGOS CRÍTICOS

**Personal.** La adecuada capacitación al personal sobre los riesgos a los que están expuestos, es relevante en una valiosa herramienta de prevención.

**Entrenamiento.** Mantenga las buenas prácticas de...

## RIESGOS REPRESENTATIVOS DE LA ACTIVIDAD





# Lista de chequeo



Máster de Tranquilidad Pymes



## Producto

- ✓ Robo o Daño a los bienes de los empleados
- ✓ Amparo nuevos bienes
- ✓ Accidentes del trabajador a los bienes del negocio
- ✓ Movilización sin cobro de prima.
- ✓ Pérdida de utilidad sin cobro prima
- ✓ Cobertura de ferias y Exposiciones
- ✓ Cobertura de prueba de ruta.
- ✓ Servicios de asistencia ilimitados
- ✓ Robo con violencia que afecten a los clientes
- ✓ Ofertas diferenciadas por actividad económica



## Proceso

- ✓ No inspección
- ✓ Emisión en línea
- ✓ Sin inventarios
- ✓ Póliza multi coberturas



## Ventajas competitivas

- ✓ Sin garantías
- ✓ Deducible único
- ✓ Sin sub límites en Rc
- ✓ Sin tablas de demérito
- ✓ Sin prima mínima
- ✓ Herramientas de administración riesgo



Máster de Tranquilidad Pymes

# ***RECORDAMOS LA OFERTA POR SECTOR***

SEGUROS  
BOLÍVAR





# **! Estrategia de oferta por sector !**

**Investigación  
y análisis del  
mercado  
Pymes**

2020

**Pymes, pero  
diferentes en  
sus  
necesidades!**

2021

**Actividades  
de mayor  
venta**

2021/2022

**¡ Sinergia del grupo Bolívar al servicio del cliente !**



## Cómo vamos..



**Primas por \$ 1.397.000.000**  
**Agos-Sept-Oct**



**# 992 Negocios Vendidos.**  
**49 % en comercio de alimentos**  
**33% Oficinas**  
**19% Restaurantes**

**12%**



**Prima promedio \$1.400.000**

# Nuevos beneficios

## Alimentos

### Horario

LUNES A VIERNES DE 8 AM A 5 PM  
Y SÁBADOS DE 8 AM A 12M

SEGUROS  
BOLÍVAR  |  Jelpit



### Fumigación

Plagas Tales Como  
Ratas, Pulgas,  
Cucarachas,  
Gorgojos, Zancudos  
y Moscas

Eventos: 1\*



### Mantenimiento de neveras y refrigeradores

Diagnóstico y  
Mantenimiento,  
dentro del perímetro  
urbano.



### Mensajería pequeños paquetes

Envío De Algún Objeto  
Pequeño Y/O  
Documentos, Se  
Coordinará Y Pagará El  
Servicio De Mensajería  
Para Pequeños Paquetes.  
Hasta 5Kg.

Eventos: 1



# Nuevos beneficios

## Alimentos

### Horario

LUNES A VIERNES DE 8 AM A 5 PM  
Y SÁBADOS DE 8 AM A 12M

SEGUROS  
BOLÍVAR



## Asesoría telefónica

### 1. En el manejo y control de inventarios

a nuevos bienes de su Información Útil Para Optimizar Sus Procesos De Almacenamiento, Ingreso O Salida De Mercancía Según La Necesidad De La Empresa Afiliada

### 2. Orientación contable

En manejo de Facturación, Impuestos y Declaraciones De Renta.

### 3. Actualización en normatividad para pymes

Actualización en Normatividad Vigente para la Reglamentación o Beneficios Para Pymes en el País

### Plus

- Robo para clientes en mesa.
- Indemnización por Muerte accidental del dueño del comercio (Restaurante y comercio de alimentos).
- Valor asegurado \$3.000.000.

Eventos: 1

Eventos: 2\*

## Nuevos beneficios

### Alimentos

Asistencia	Monto Máximo	Vigencia Anual
Coberturas Empresas de Alimentos	Monto Máximo	Máximo de Eventos
Fumigación del establecimiento (Carencia de 30 días )	\$ 120.000	1 evento
Mantenimiento para neveras y refrigeradores (Carencia de 30 dias )		
Mensajería pequeños paquetes	\$ 50.000	1 Evento
Asesoría telefónica en el manejo y control de inventarios	\$ 50.000	1 evento
Orientación contable telefónica	Sin límite	2 eventos
Asesoría telefónica en actualización en normatividad vigente para pymes		
Armado de estantería	\$ 120.000	1 evento

# Nuevos beneficios

## Oficinas

### Horario

LUNES A VIERNES DE 8 AM A 5 PM  
Y SÁBADOS DE 8 AM A 12M

SEGUROS  
BOLÍVAR



### Ayudante instalador

Sustitución de grifos, instalación de cortinas, colocación de cuadros o artículos de decoración, instalación de lámparas o apliques de luz, armado de muebles.

**Eventos: 1\***



### Mensajería pequeños paquetes

Envío de algún objeto pequeño y/o documentos, se coordinará y pagará el servicio de mensajería para pequeños paquetes. hasta 5kg.

**Eventos: 1**

# Nuevos beneficios

## Oficinas

### Horario

LUNES A VIERNES DE 8 AM A 5 PM  
Y SÁBADOS DE 8 AM A 12M

SEGUROS  
BOLÍVAR



### Reinstalación de sistemas operativos

Técnico especializado a domicilio para brindar el servicio de reinstalación del sistema operativo y/o software

**Eventos: 1**



### Aseo general por incapacidad

Si el colaborador de servicios generales se incapacita, se pondrá a su disposición una empleada doméstica que realizará aseo general de la pyme.

**Eventos: 1**

# Nuevos beneficios

## Oficinas

### Horario

LUNES A VIERNES DE 8 AM A 5 PM  
Y SÁBADOS DE 8 AM A 12M



## Asesoría telefónica

### 1. Orientación contable

En manejo de facturación, impuestos y declaraciones de renta.

### 2. Actualización en normatividad para pymes

Actualización en normatividad vigente para la reglamentación o beneficios para pymes en el país.

Eventos: 2\*

### Plus

- Cobertura portátiles en casa-Home office para daños y robo.
- Antivirus empresarial 10 pc\* Solo si tiene la cobertura de ciberseguridad

# Nuevos beneficios oficinas

Asistencia	Monto Máximo por Evento	Vigencia Anual
Coberturas para Oficinas	Monto Máximo	Máximo de Eventos
Ayudante instalador (carencia 30 días)	\$ 120.000	1 Evento
Orientación contable telefónica	Sin límite	2 eventos
Asesoría telefónica en actualización en normatividad vigente para pymes		
Mensajería pequeños paquetes	\$ 50.000	1 Evento
Re-instalación de sistemas operativos.	Sin límite	1 evento
Servicio de empelada domestica para aseo general por incapacidad	\$ 120.000	1 Evento (max.4 horas)

# Propuesta 4

## #322

