

# Seguros Inclusivos

XX Conferencia sobre Regulación y Supervisión de  
Seguros en América Latina IAIS-ASSAL

Regina Simões  
Santa Cruz de la Sierra, April 2019

# Agenda

## 1. Definiciones y Conceptos

## 2. La IAIS y los Seguros Inclusivos

## 3. Cambio de enfoque: del microseguro al seguro inclusivo

## 4. El Rol de la A2ii

# Definiciones

## **Microseguros**

*Seguros al que tiene acceso la **población de bajos ingresos**, proporcionado por una diversidad de entidades diferentes, pero que se maneja según las practicas de seguros generalmente aceptadas*

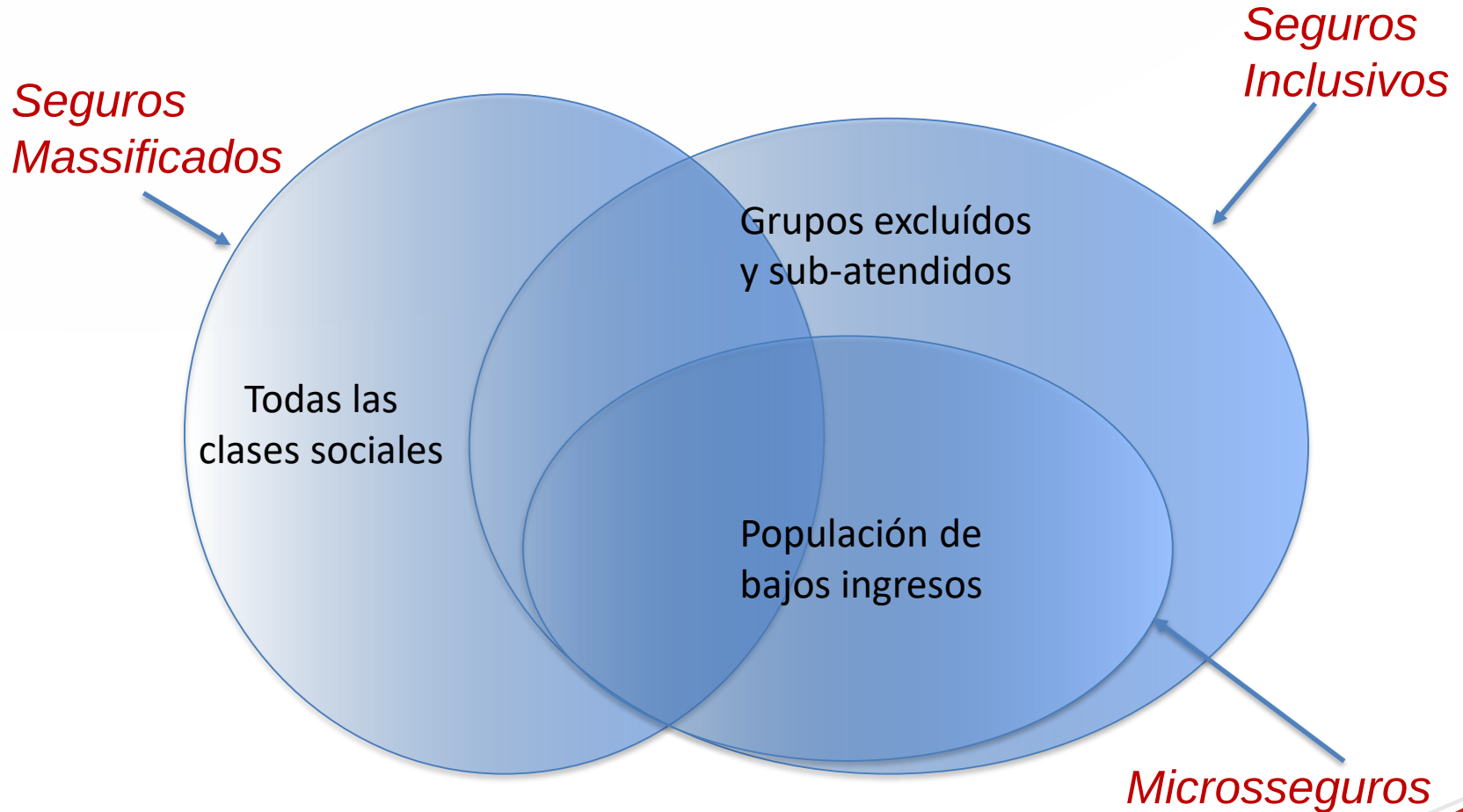
## **Seguros Inclusivos**

*Seguros destinados al **mercado excluido o sub-atendido**, y no solo a los destinados a los pobres o a un segmento de mercado de bajos ingresos concebido estrechamente*

## **Seguros Masivos**

*Seguros con importes asegurados y primas de pequeños valores, direccionados **a todo tipo de consumidores***

# Microseguros X Seguros Inclusivos X Seguros Masivos



# Proporcionalidad

***“... las medidas de supervisión deben ser apropiadas para alcanzar los objetivos de supervisión de una jurisdicción y no deben ir más allá de lo necesario para alcanzar esos objetivos.***

*..... los supervisores deben adaptar ciertos requisitos y acciones de supervisión de acuerdo con **la naturaleza, escala y complejidad de los aseguradores individuales**. En este sentido, los supervisores deben tener la flexibilidad de adaptar los requisitos y acciones de supervisión para que sean acordes con los riesgos planteados por los aseguradores individuales, así como los riesgos potenciales planteados por los aseguradores para el sector de seguros o el sistema financiero en su conjunto.”*

# Agenda

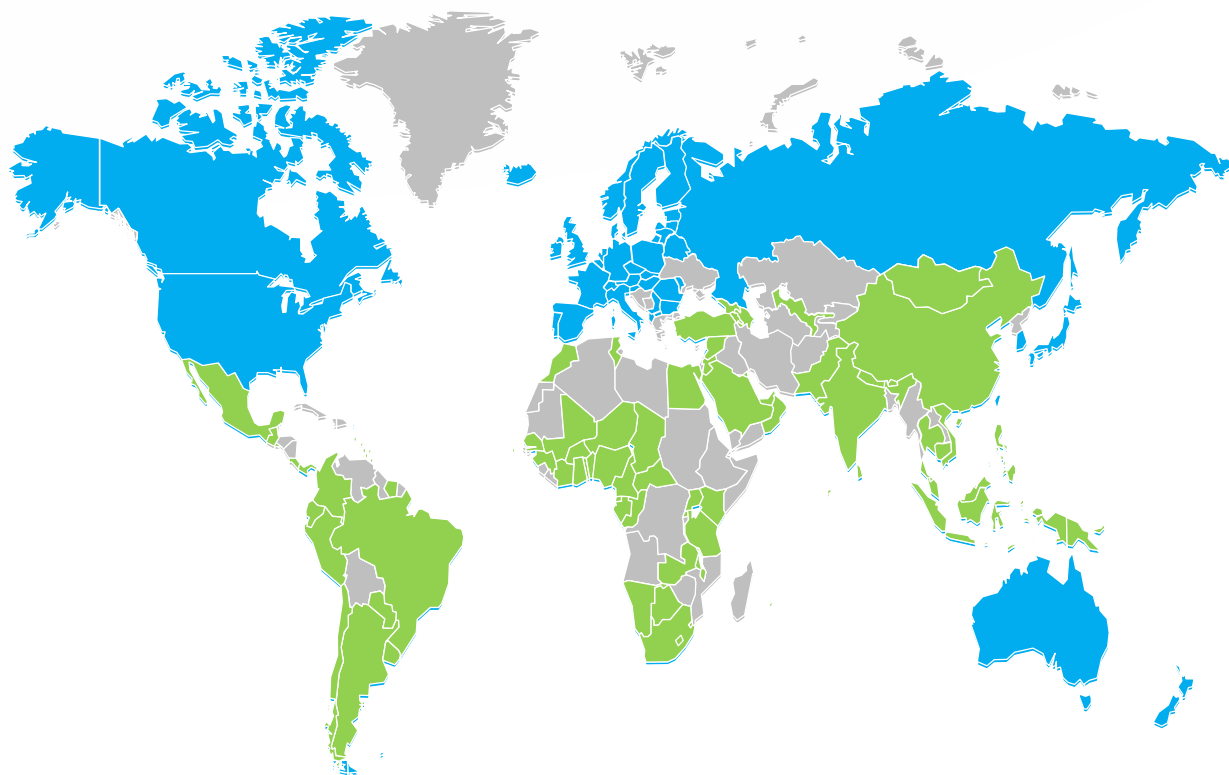
1. Definiciones y Conceptos

2. La IAIS y los Seguros Inclusivos

3. Cambio de enfoque: del microseguro al seguro inclusivo.

4. El Rol de la A2ii

# La IAIS y los Seguros Inclusivos



➔ Miembros de la IAIS: **140 países**

➔ Más de la mitad se encuentran en **economías emergentes y en desarrollo** con baja penetración de seguros

**La mayoría de los miembros de la IAIS necesita equilibrar cuestiones de: protección a los asegurados X desarrollo del mercado**

# La IAIS y los Seguros Inclusivos

- Seguros inclusivos - parte de estrategias globales y nacionales de **inclusión financiera**
  - Los seguros contribuye a la **reducción de la pobreza** y al **crecimiento económico** – **estabilidad financiera**
  - Los proveedores de seguros necesitan un **entorno de apoyo** y los consumidores de seguros necesitan **protección**
  - Supervisores **calificados y conscientes** impulsan el desarrollo del mercado y promueven el acceso a los seguros
- 



# La IAIS y los Seguros Inclusivos

2005

- colaboración de IAIS con CGAP/OIT - documento sobre microseguros - primera encuesta IAIS sobre el tema

2006

- IAIS-CGAP(MIN) JWG de microseguros
- Subcomité de MS (GT inclusión financiera – IAIS FIWG)

2007

- primeros diagnósticos de países: Colombia, Uganda, Filipinas, India y Sudáfrica

2009

- Iniciativa de Acceso a los Seguros - A2ii

# Agenda

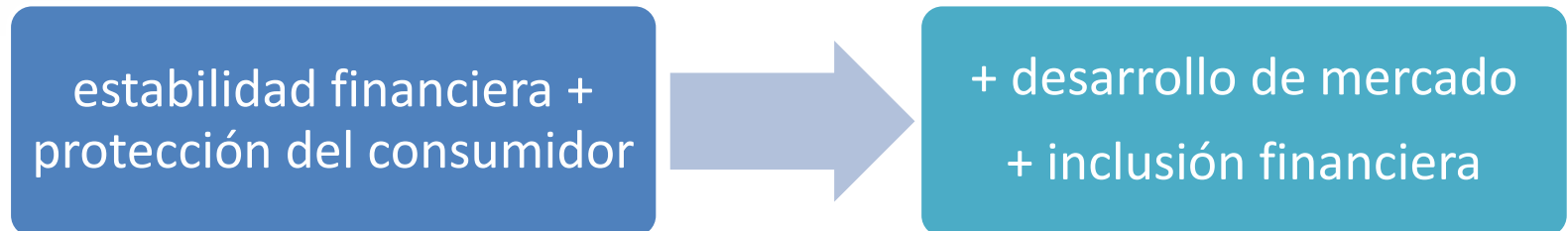
1. Definiciones y Conceptos
2. La IAIS y los Seguros Inclusivos
3. Cambio de enfoque: del microseguro al seguro inclusivo.
4. El Rol de la A2ii

# Cambio de enfoque: del microseguro al seguro inclusivo.

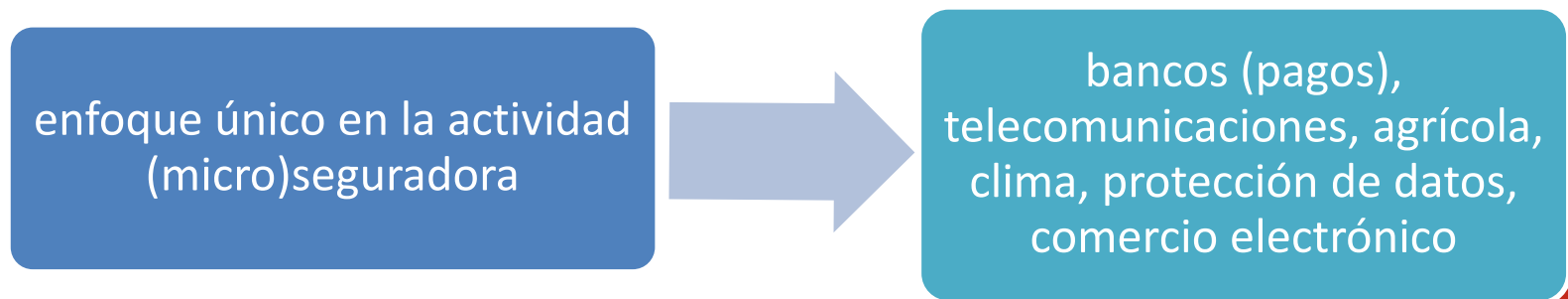
## Enfoque de la regulación



## Objetivos y mandatos del supervisor

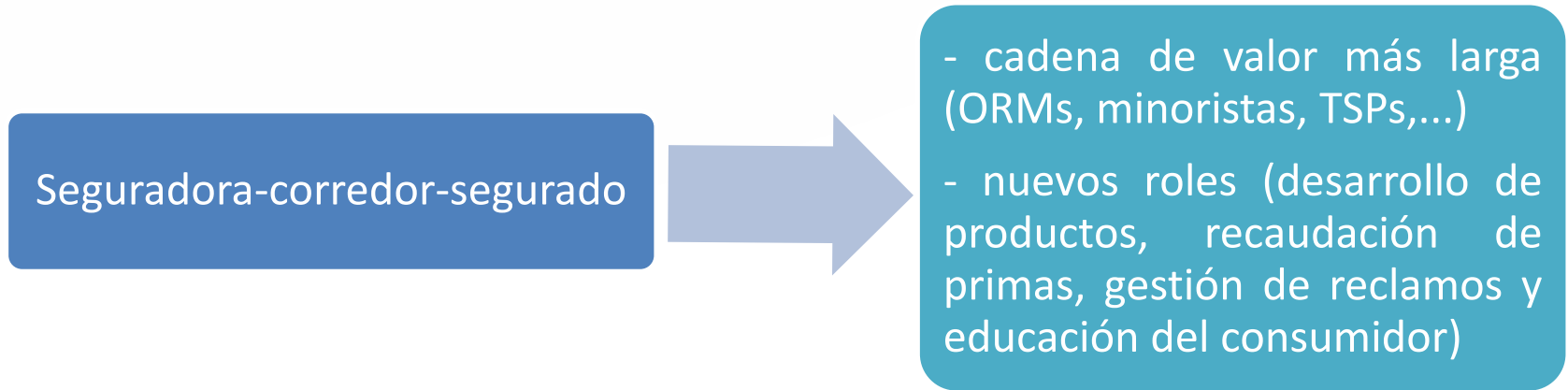


## Interacción con (supervisores de) otros sectores – regulación transversal

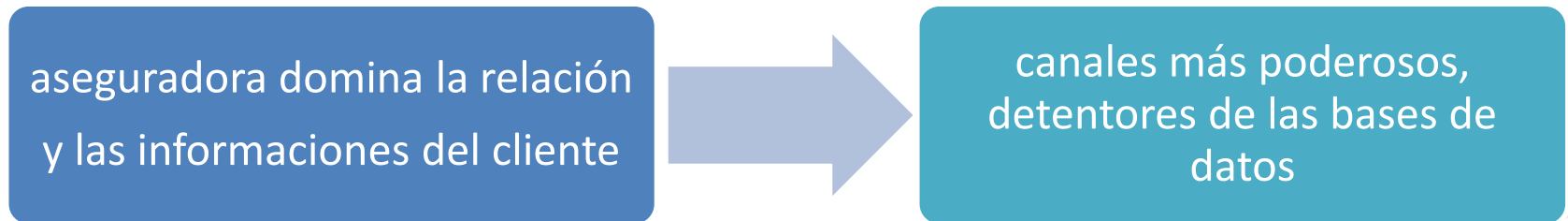


# Cambio de enfoque: del microseguro al seguro inclusivo.

## Cadena de valor/canales de distribución



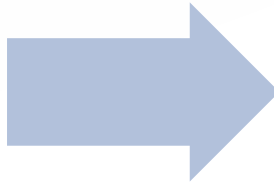
## Dinámica de mercado



# Cambio de enfoque: del microseguro al seguro inclusivo.

## Perfil del consumidor

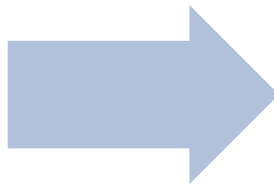
falta de datos, poco  
conocimiento, baja nivel  
educacional, más vulnerable



- mercado impulsado por consumo, generación de *millennials*
- cambio en el lenguaje de comunicación

## Nuevos productos

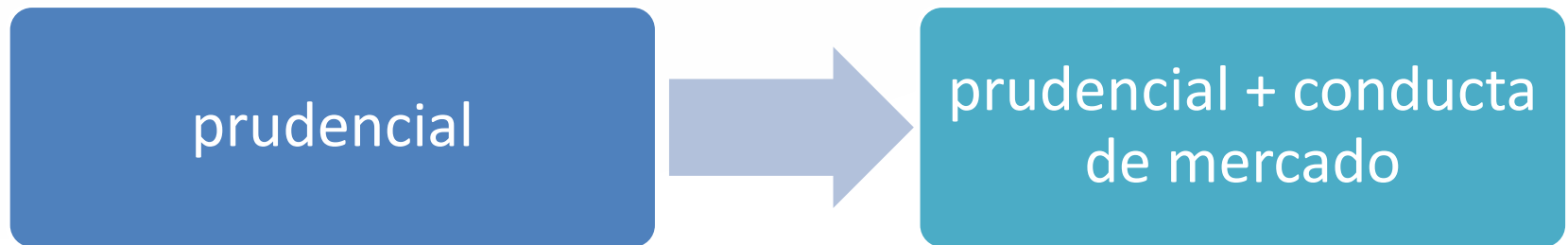
sepelio y vida, desgravamen



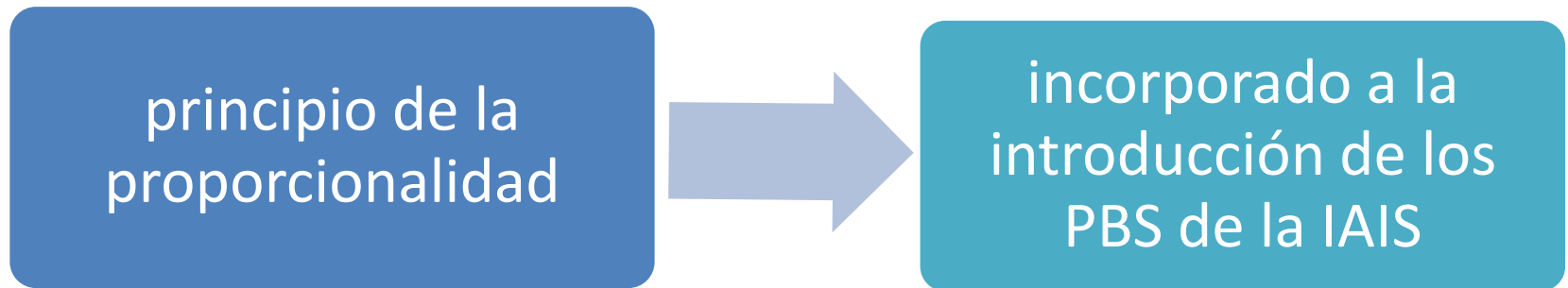
seguros de índices (agrícola y clima), salud (campañas de vacunación y prevención) y propiedad, “empaquetados” con servicios, seguros “gratuitos” ofrecidos por ORM para atraer clientes, seguros para mujeres

# Cambio de enfoque: del microseguro al seguro inclusivo.

## Enfoque de supervisión



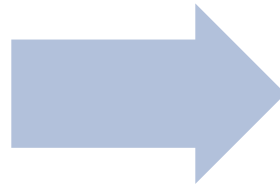
## Aplicación del Principio de la Proporcionalidad



# Cambio de enfoque: del microseguro al seguro inclusivo.

## Innovaciones tecnológicas y digitales

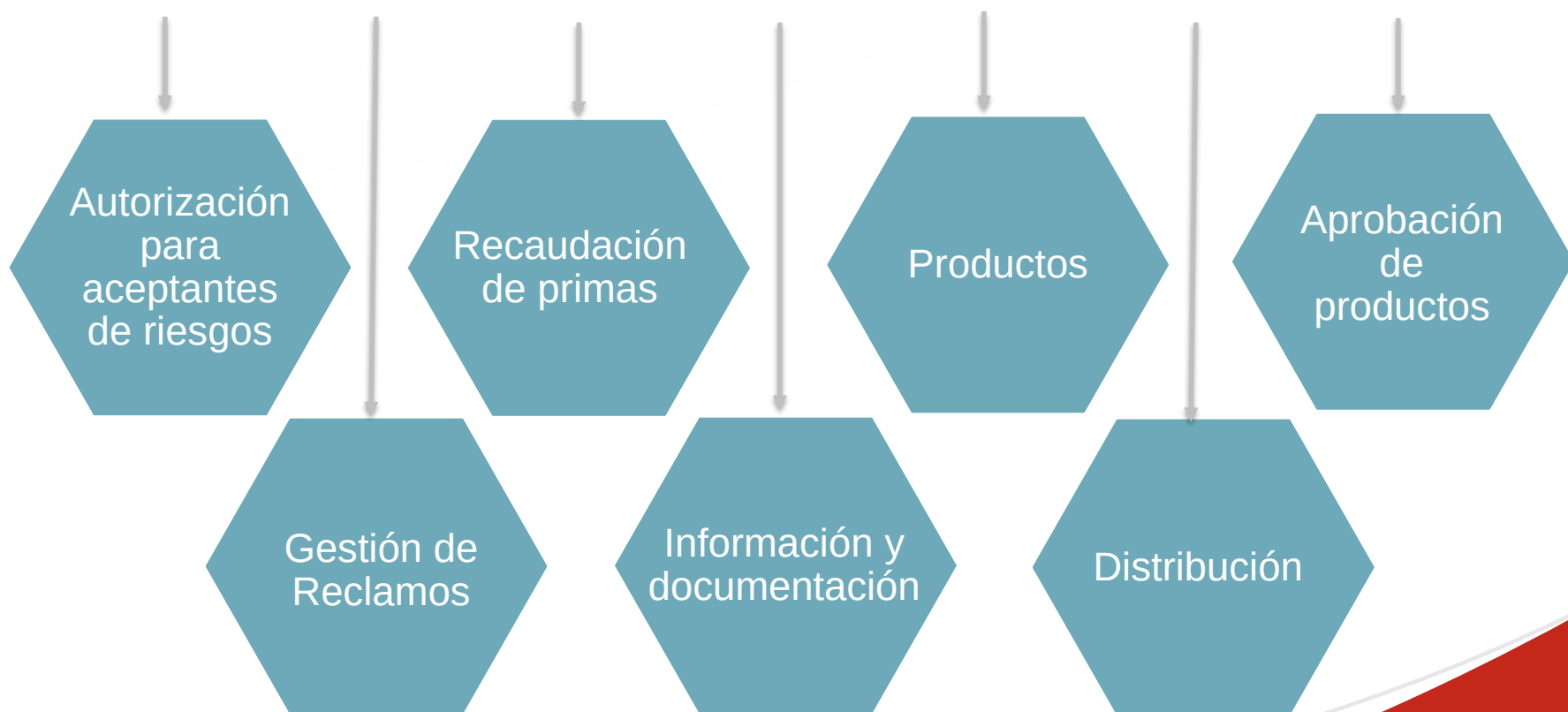
- automatización de procesos como, procesamiento y presentación de reclamos en línea
- emisión de pólizas y códigos de barras para asegurados



- uso de la tecnología móvil y satelital para: identificación de clientes, ventas, gestión, comprobación y pagos
- ventas impulsadas por ORMs; seguros bajo demanda y basado en uso
- InsurTechs, Peer-to-Peer, blockchains, IA, Big Data, Sandbox
- RegTechs y SuperTechs ...

# Elementos centrales del trato regulatório

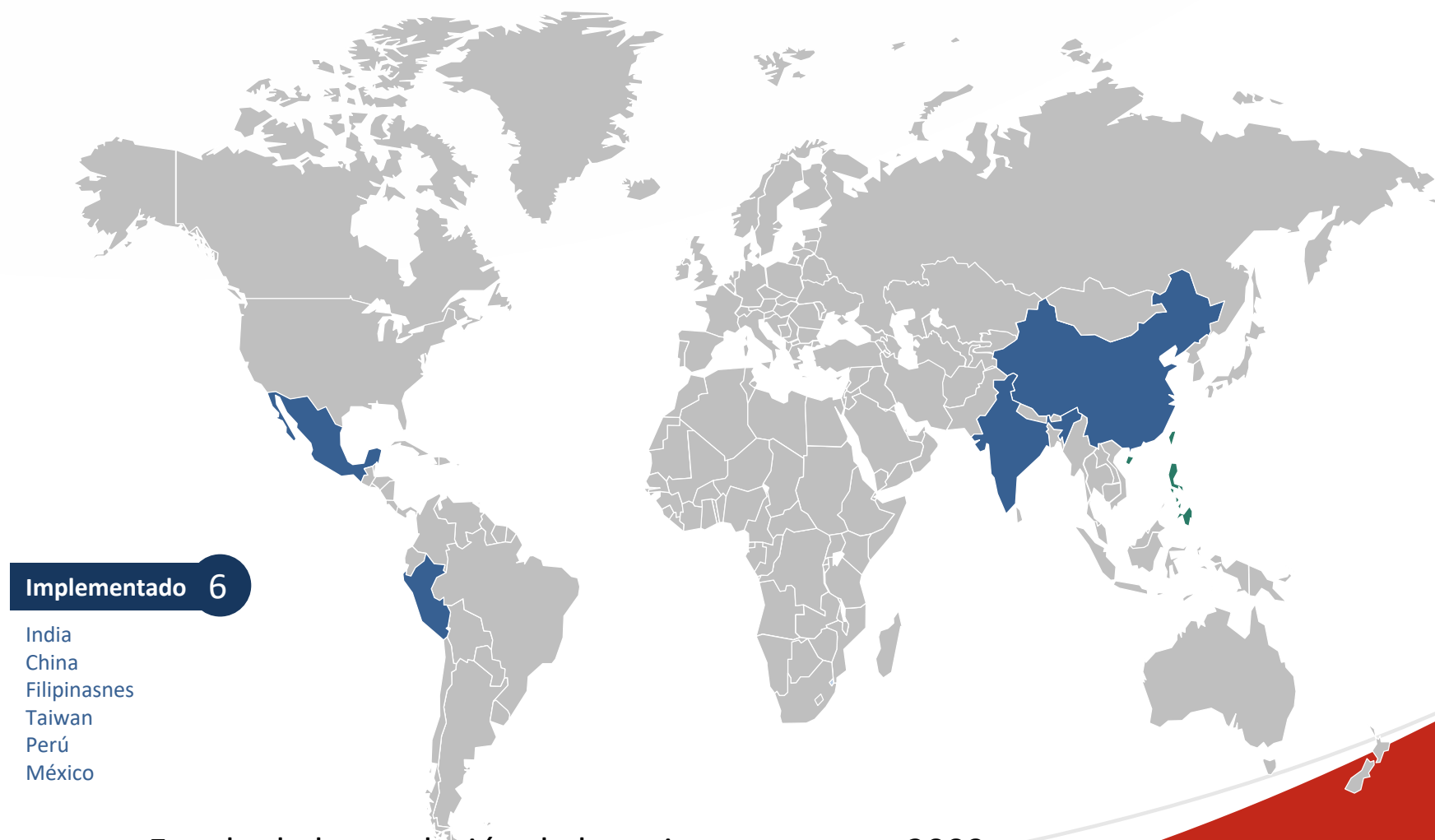
## *Marco regulatorio para los microseguros/seguros inclusivos*



\*Ver productos A2ii: (1) Lecciones de una Década de Regulación de Microseguros (2) Proporcionalidad en la Práctica: Distribución (3) Proporcionalidad en la Práctica: Divulgación de Información



# ¿Cómo ha evolucionado el panorama regulatorio del seguro inclusivo?



Estado de la regulación de los microseguros en 2009

# Estado de la Regulación de los Microseguros - 2018

22

## IMPLEMENTADO

ÁFRICA  
CIMA\*  
Egipto  
Etiopía  
Ghana  
Mozambique  
Nigeria  
Sudáfrica  
Tanzania  
Zimbabue

AMÉRICA LATINA y  
CARIBE  
Argentina  
Brasil  
México  
Nicaragua  
Perú  
Venezuela

ASIA  
Camboya  
China  
India  
Nepal  
Pakistán  
Filipinas  
Taipei Chino

25

## EM DESARROLLO

ÁFRICA  
Kenia  
Malawi  
Lesoto  
Namibia  
Ruanda  
Suazilandia  
Túnez  
Uganda  
Zambia

LATIN AMERICA  
Belice  
Bolivia  
Colombia  
Costa Rica  
El Salvador  
Guatemala  
Honduras  
Jamaica  
Paraguay

ASIA  
Bangladesh  
Indonesia  
Mongolia  
Sri Lanka  
Tailandia  
Vietnam

PACIFIC  
Fiyi  
Papúa Nueva Guinea



\* Benín, Burkina Faso, Camerún, República Centroafricana, Chad, Congo, Guinea Ecuatorial, Gabón, Guinea Bissau, Costa del Marfil, Mali, Níger, Senegal, Togo.

# Agenda

1. Definiciones y Conceptos
2. La IAIS y los Seguros Inclusivos
3. Cambio de enfoque: del microseguro al seguro inclusivo.
4. El Rol de la A2ii

Como socio de **implementación** de la **IAIS**, fortalecemos la **capacitación** y la comprensión de los supervisores para facilitar la promoción de **seguros inclusivos y responsables**, reduciendo así la vulnerabilidad.



# Contactos Regionales



**Hannah Grant**

Jefa del Secretariado -  
Enlace con la IAIS



**Teresa Pelanda**

Contacto Regional de la A2ii  
CEET y Caribe



Contacto Regional  
de la A2ii  
MENA



**Hui Lin Chiew**

Contacto Regional de la A2ii  
Asia



**Regina Simões**

Coordinadora Regional de la A2ii  
Latino América



**Janice Angove**

Coordinadora Regional de la A2ii  
África Subsahariana

# ¿Cómo la A2ii puede apoyar los supervisores?



conciencia



conocimiento



desarrollo de habilidades



cambio de comportamiento

# Actividades de la A2ii

## Conciencia

- Participación de la A2ii en paneles/eventos de socios
- Notas Informativas
- *Newsletter*, Hoja Informativa, etc.

## Conocimiento

- Productos de Conocimiento: documentos técnicos, estudios, notas políticas, informes (CCs y eventos), *Toolkits*, etc.
- Contribución para documentos de la IAIS
- Foros Consultivos

## Desarrollo de Habilidades

- Capacitación en Seguros Inclusivos (con Toronto Center)
- Programa de capacitación actuarial (IAA)
- Becas para participación de supervisores en entrenamientos, organizados por nuestros socios en capacitación (p.ej., Entrenamiento en Liderazgo Femenino del Banco Mundial)
- Apoyo de implementación en el país/nacional (futuro próximo)

## Cambio de Comportamiento

- Laboratorio de Innovación en Seguros Inclusivos



# Generación de conocimiento, publicaciones y *toolkits*

## Publicaciones para generación de conocimiento sobre temas emergentes

### Publicaciones recientes de la A2ii:

- Regulación para la *innovación responsable de datos*
- El papel de los reguladores de seguros en el tratamiento de los riesgos de *protección de datos del consumidor*
- Regulación de *seguros móviles*: retos regulatorios y enfoques emergentes
- *Seguro de Índice*: estado y desafíos regulatorios







# Capacitación, seminarios, talleres regionales herramientas de aprendizaje entre pares



\*Las Llamadas de Consulta se realizan a cada 2 meses, en inglés, francés y español. Informes están disponibles en el sitio web de A2ii.

# ¡Gracias!

Síguenos en Twitter [@a2ii\\_org](#), Youtube y LinkedIn