

# Iniciativa de Acceso a Seguros (A2ii)

Mecanismos para facilitar el acceso a seguros  
y algunas experiencias de mercado

Patricia Inga  
Coordinadora del Proyecto FOMIN (BID)/A2ii

Conferencia Anual de ASSAL  
23 Abril 2014  
Asunción, Paraguay



1. ¿Qué es la Iniciativa de Acceso a Seguros?
2. ¿Por qué es importante el tema de acceso a seguros?
3. Los retos que tienen los supervisores: barreras de acceso
4. Guía de la IAIS para apoyar mercados de seguros inclusivos
5. Algunas observaciones a partir de nuestro proyecto en la Región
6. Herramientas que la Iniciativa pone a su disposición



The Initiative is a partnership between:



Hosted by:

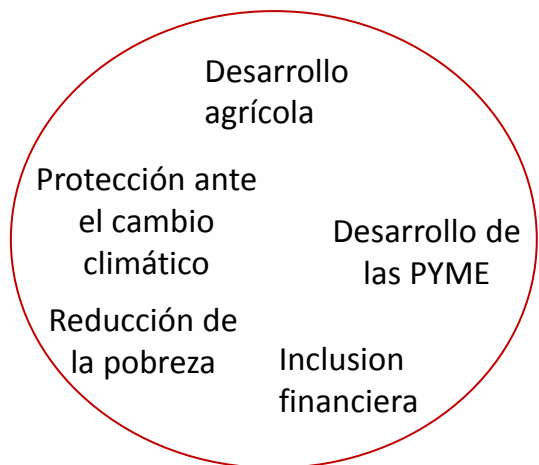


# Estableciendo un marco para el Acceso a Seguros : el rol de la regulación y la supervisión

Los seguros apoyan un amplio rango de objetivos de política

El desarrollo del mercado requiere

Regulación y supervisión



**Regulación:** un entorno regulatorio promotor

**Demanda:** Productos apropiados y de valor

**Fuente:** Modelos de negocios innovadores y viables.



**IAIS:** Establece estándares globales para la supervisión de la industria de seguros

**Supervisores:** papel crucial en salvaguardar la calidad de los seguros, motivando a la industria a atender a los no-atendidos a través de la eliminación de las barreras de acceso ,mientras garantizan una industria bien supervisada.



El Seguro es una de las opciones en la amplia y compleja gama de **herramientas financieras y de mecanismos para afrontar riesgos**, disponibles para los clientes de bajos recursos.

Los Microseguros han pasado de cubrir a **78 millones de personas** en los 100 países más pobres en el 2006 a más de **500 millones de personas** en 2011, y siguen creciendo rápidamente.

Desarrollar y mantener un mercado de seguros **justo, seguro y estable** para el **beneficio y protección** de los **asegurados**, y contribuir a la **estabilidad financiera mundial**.

# IAIS, la Iniciativa y la Inclusión financiera: Mecanismos para una regulación promotora

## Por qué el Acceso a Seguros?

- Seguros: críticos para proteger contra las pérdidas inesperadas y para la mitigación de riesgo
- Actualmente 4 billones de personas en todo el mundo no tienen acceso a seguros



## Rol del supervisor:

- Salvaguardar la calidad de los seguros
- Garantizar las experiencias de los asegurados
- Motivar a la industria a atender a los no-atendidos



## Mision/Vision de la A2ii:

- Inspirar y apoyar a los supervisores a promover seguros inclusivos y responsables, reduciendo la vulnerabilidad
- Socio implementador de la IAIS



## IAIS Principios Básicos de Seguros, Materiales de Orientación y Formación

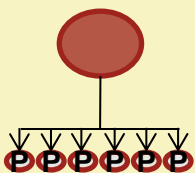


## Objetivos de la A2ii

- Proveer el conocimiento que los supervisores necesitan
- Desarrollar las capacidades de los supervisores
- Divulgación



## Variedad de proveedores



Tradicional, no-tradicional, nuevos negocios, formal e informal

## Nuevos productos



Seguros atados a otros servicios, seguros basado en índices/Ahorros, etc.

## Diversidad de clientes



Formación educativa, mayor vulnerabilidad al riesgo, la falta de conocimiento sobre los seguros

## Modelos innovadores de intermediación



Ventas a través de teléfonos móviles, tiendas minoristas, empresas de servicios, redes sociales, etc



- **Menos que la plena inclusión, significa que hay algunas barreras que llevan a algunas personas a ser sub-atendidas o no-atendidas.**
- Varias formas y tipos;
- De ambos lados;
- No sólo el costo - los problemas no son sólo acerca de las versiones "pequeñas" de pólizas.
- **Se necesitan innovaciones para superar, eliminar o evitar las "barreras".**



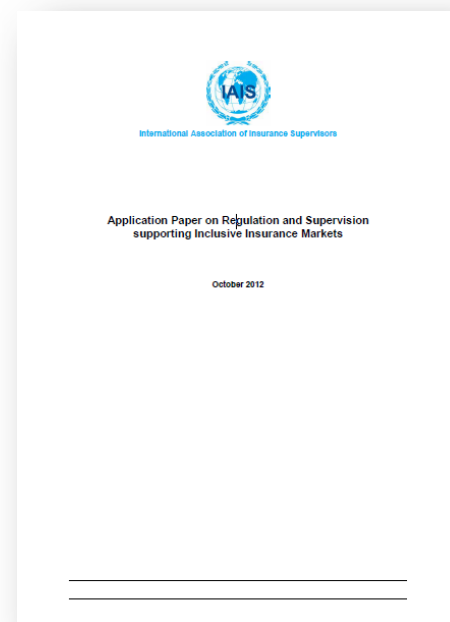
Innovaciones	Ejemplos
<b>Productos</b>	Pólizas más cortas, pocas o ninguna exclusión. Productos atados a otros productos financieros
<b>Servicios</b>	Pago del reembolso simple y rápido. Uso de la tecnología para la inscripción, educación, valor de la prima almacenado en el móvil o pago del siniestro
<b>Canales de distribución</b>	Bancos, Microfinancieras, corresponsales bancarios, empresas de servicios públicos, cooperativas agrícolas y otras, proveedores de servicios de salud, grupos comunitarios, grupos religiosos
<b>Aseguradoras</b>	Grandes y pequeñas, dedicada a los microseguros o no, dedicada a los seguros o no, dedicada a financiar o no, ONGs, instituciones microfinancieras, pilotos registrados.





Documento de Aplicación sobre Regulación y Supervisión en apoyo a mercados de seguros inclusivos (IAIS), cubre 5 amplios temas:

- ✓ El seguro debería ser **formal**
- ✓ **Innovaciones** tienen que ser facilitadas
- ✓ **Proporcionalidad** en práctica
- ✓ Roles y **responsabilidades** deben ser asignadas y definidas - las necesidades de protección de los consumidores son más altas
- ✓ **Definiciones** de microseguros



Paso I

**Diagnóstico y evaluación de ICP (PBS) :**  
evaluar las oportunidades y barreras para la inclusión financiera

Paso II

**Hoja de ruta regulatoria para la autoridad supervisora:** identificar actividades para fortalecer las capacidades de los supervisores y para eliminar barreras regulatorias

Paso III

**Difusión regional:**  
Compartir el aprendizaje de 3 países con otros en la región

## Resultados iniciales de los diagnósticos de País: Oferta y demanda

### Análisis de la demanda

- La educación financiera es una necesidad: una tarea para los sectores público y privado
- DESCONFIANZA en las instituciones financieras
- Baja conciencia sobre los mecanismos de protección a favor de los consumidores en materia de seguros
- La supervisión de la industria juega un papel clave

### Análisis de la oferta

- Conocimiento limitado por las compañías de seguros sobre el mercado objetivo y sus necesidades
- Uso limitado de canales de intermediación alternativos (cuando es permitido)
- Productos masivos con divulgación inadecuada de condicionado
- Índice de siniestralidad baja en los productos obligatorios o de amplio uso en el mercado (como el seguro de vida de crédito)
- Las empresas de servicios públicos y las IMF entre los principales canales de distribución

## Análisis del marco regulatorio y de supervisión

PREGUNTA MARCO:

¿Hay necesidad de una regulación específica para microseguros?

Definir objetivos y elementos de una regulación

Otros aspectos:

- impacto de los productos masivos en el futuro desarrollo de los seguros –hoy: poco conocimiento de los clientes y bajos índices de reclamación-
- Equilibrio entre las innovaciones y la protección del asegurado
- Innovaciones requieren mucha coordinación y cooperación entre distintas autoridades de supervisión (bancos centrales, supervisores de banca e IMF, supervisores de empresas de telefonía móvil, entre otros)



### Herramientas y traducciones



Desarrollo de capacitaciones, planes de implementación regional, diagnósticos temáticos alineado a los ICP, traducciones de las herramientas y los materiales de supervisión y estudios de caso.

### Investigación y difusión



Estudios temáticos, documentos de síntesis, resúmenes de innovación, hojas de datos, llamadas de consulta, página web, contribuciones a otros sitios web.

### Intercambio y diálogo entre pares



Diálogos nacionales, regionales o mundiales o seminarios temáticos, conferencias, intercambios de personal, llamadas de consulta.

### Evaluaciones



Evaluaciones del ICP, autoevaluaciones, evaluaciones temáticas, evaluaciones de impacto regulatorio

### Entrenamientos



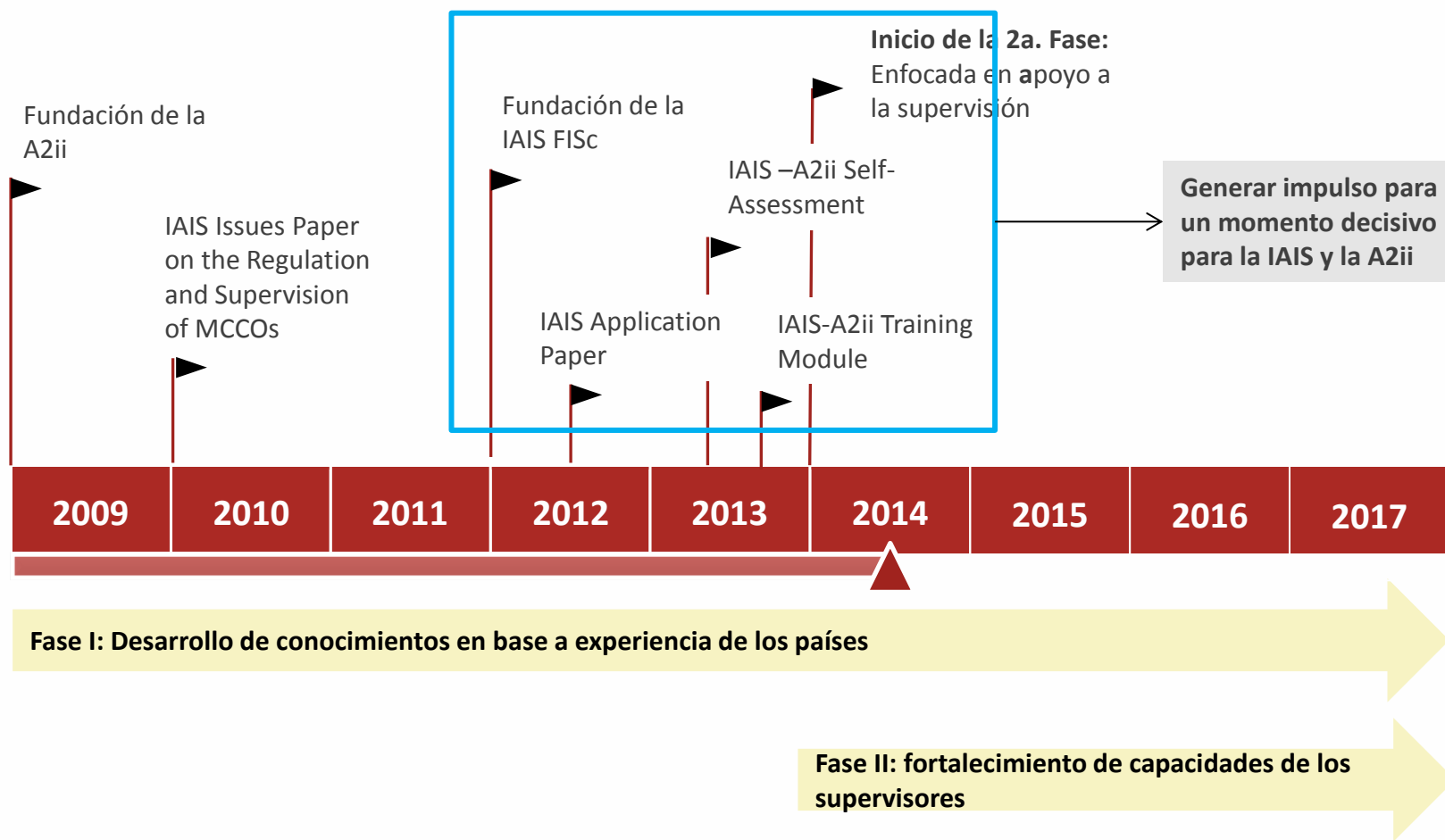
Talleres, seminarios regionales, entrenamiento On-line, entrenamiento, on-site, trabajo de campo

### Apoyo a la medida

Coaching para aspectos específicos de regulación y supervisión, con el apoyo de un equipo experimentado de expertos.

# Mirando hacia el futuro: IAIS y la Iniciativa 2.0

## Momento decisivo para la IAIS y la A2ii



¡GRACIAS POR SU ATENCION!

The Initiative is a partnership between:



BMZ



Federal Ministry for Economic Cooperation and Development



International Labour Office



Ministry of Foreign Affairs of the Netherlands

Hosted by:

