

Publicado por:
La Iniciativa de Acceso a Seguros

Patrocinado por:
Proyecto de GIZ para el Sector
Enfoques de los Sistemas Financieros
al Seguro

Deutsche Gesellschaft für
Internationale Zusammenarbeit
(GIZ) GmbH
Dag-Hammarskjöld-Weg 1-5
65760 Eschborn, Alemania

Teléfono: +49 61 96 79-6176
Fax: +49 61 96 79-80 6176
E-mail: secretariat@a2ii.org
Internet: www.a2ii.org

Responsable:
Secretaría de la Iniciativa de Acceso
a Seguros

Redacción y edición:
Secretaría de la Iniciativa de Acceso
a Seguros

Fotografías e ilustraciones: © GIZ

Eschborn, Oct. 2016

1. Prólogo



Mensaje del Presidente

El panorama global en los seguros inclusivos está cambiando rápidamente debido a los desarrollos de nuevas tecnologías, el mayor involucramiento de entidades no financieras, innovaciones en el diseño de productos y crecimiento en las alianzas público-privadas. Por un lado, estos cambios presentan una oportunidad real para el sector, ayudando a hacer que los seguros sean más asequibles y más accesibles, pero al mismo tiempo, han aumentado la escala y complejidad de los riesgos para el consumidor y en algunos casos, la estabilidad del sistema de seguros. En respuesta a estos desarrollos hemos observado un cambio de paradigma en los enfoques de los supervisores de seguros buscando crear un entorno habilitante para los seguros inclusivos en su jurisdicción: desde la regulación de los microseguros hasta el fomento de los mercados de seguros inclusivos. En este cambio de paradigma hacia el desarrollo del mercado también se ha visto una ampliación en el rango de temas y tipos de apoyo que los supervisores solicitan a la A2ii.

Un desarrollo clave es el mayor interés de los formuladores de políticas nacionales y los donantes en el importante papel que pueden desempeñar los seguros en el manejo del riesgo de desastres y la resiliencia. Contar con regulación y supervisión correctas e implementadas es un pre-requisito fundamental para asegurar que el sector pueda avanzar y brindar apoyo en esta área. En este contexto, la A2ii participa activamente en el Foro de Desarrollo de Seguros (IDF), una alianza público-privada liderada por la industria de seguros, cuyo objetivo general es optimizar y expandir el uso de los seguros. La A2ii alienta a los supervisores y reguladores para asumir el liderazgo en este tema y respalda no sólo la creación de un entorno regulatorio habilitante sino también busca asegurar que los supervisores tengan la capacidad de implementarlo.

Asimismo, quisiera resaltar la nueva e interesante dinámica de transferencia de conocimiento entre pares Sur-Norte, dado que el crecimiento de los modelos empresariales habilitados por la tecnología que comenzó con las economías en desarrollo también está alterando los mercados de seguros en las economías desarrolladas. Vemos que las lecciones sobre supervisión de los seguros con soporte digital en las economías emergentes y en desarrollo son de relevancia práctica a las economías más desarrolladas. La estrecha relación de la A2ii con los supervisores en el campo ha ayudado a asegurar que las lecciones se aprovechen y diseminen entre todos los miembros de la organización global de seguros, la Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (IAIS).

Como socio de implementación de la IAIS para la inclusión financiera, la A2ii ha sido vital en asegurar que los cambios en el panorama de seguros inclusivos globales también se vean reflejados en el establecimiento de estándares globales y actividades de implementación. Esto ha ayudado a asegurar que la IAIS siga siendo relevante para su amplia membresía y que atienda las necesidades de sus miembros.

En el último año la A2ii ha realizado un sólido progreso en su trabajo conjunto con los coordinadores regionales de la IAIS para apoyar los objetivos de implementación regional de la IAIS. En mi calidad de Coordinador Regional de la IAIS para África Subsahariana, respaldé el establecimiento del primer centro regional de la A2ii en setiembre con la designación de un coordinador de proyecto regional. Con sede en la Junta de Servicios Financieros de Sudáfrica en Pretoria, el coordinador regional apoyará las actividades de implementación y las necesidades de desarrollo en la supervisión de la región. Espero que se establezcan cargos similares en otras regiones de la IAIS en los próximos años.

El trabajo a nivel nacional, regional y global, con un enfoque de abajo hacia arriba, orientado a la demanda y basado en evidencia ha permitido que la A2ii genere y disemine el conocimiento y habilidades que los supervisores necesitan para tener éxito en su deseo para respaldar mercados de seguros más inclusivos. Me inspira la energía y entusiasmo que se ha generado a través de estos compromisos y espero la expansión continua de la Iniciativa – de manera que se traduzca esta demanda supervisora en un respaldo sostenible en 2017 y los años venideros.

Finalmente, quisiera agradecer al Ministro Federal Alemán de Cooperación y Desarrollo Económico (BMZ) y al Ministerio de Relaciones Exteriores de Holanda (DGIS) por su apoyo continuo a la A2ii. Su compromiso financiero y socio estratégico nos han permitido avanzar en nuestra misión.

Hasta una próxima oportunidad

Jonathan Dixon

Índice

1. Prólogo	
Mensaje del Presidente	3
Mensaje de la Secretaría	5
2. Puntos importantes	6
3. Perfil de la A2ii	8
4. El panorama regulatorio de los seguros inclusivos	10
5. Impacto y logros 2015-2016	12
Implementación regional	12
Guía para la supervisión	16
Construcción de capacidades	18
Productos de conocimiento	23
6. Visión a futuro	24
7. Estructura de gobernanza	26
8. Calendario de eventos	28



1. Prólogo

Mensaje de la Secretaría

Este ha sido un año productivo para la A2ii. Hemos organizado y participado en más eventos que en oportunidades anteriores y hemos expandido nuestro alcance a nuevas regiones, organizando eventos en el Medio Oriente y el Norte de África (MENA) y el Caribe por primera vez. En todos nuestros compromisos hemos continuado trabajando incluso más estrechamente con la IAIS, apoyando y convirtiendo sus objetivos de implementación en una realidad. Además de haber desarrollado nuestro plan de trabajo de 2016 en consulta con los comités relevantes de la IAIS, tuvimos el agrado de asociarnos con la IAIS para realizar una encuesta de las necesidades de capacitación de los miembros de la IAIS. Los resultados de esta encuesta brindarán un aporte muy valioso al planeamiento de las actividades futuras de capacitación de la A2ii e IAIS.

El año pasado también se ha observado un cambio en la estructura de la Secretaría para apoyar mejor nuestras actividades de implementación regional y los objetivos estratégicos de la IAIS en esta área. El primer paso clave en esa dirección ha sido construir infraestructuras regionales más fuertes. Así tuvimos el gusto de establecer un centro regional en África Subsahariana en setiembre y planeamos otro en América Latina, el próximo año.

En consecuencia, este año también ha habido cambios significativos en el equipo de la Secretaría de la A2ii. A medida que se acerca el cierre de nuestro proyecto de tres y medio años en América Latina y el Caribe vemos con tristeza la partida de nuestro asistente

administrativo del proyecto José Aliaga, y la gerente de proyecto Patricia Inga Falcón. Queremos expresar nuestro mayor agradecimiento por su gran trabajo y dedicación. Sin embargo, estuvimos contentos de ver el equipo fortalecido con nuevos miembros: Anke Green como líder de capacitación e implementación regional de MENA y África Occidental de habla francesa; Stefanie Zinsmeyer como líder de diálogo sobre políticas de G20 y recaudación de fondos y Janice Angove, nuestra primera coordinadora regional en el campo en África Subsahariana. También nos alegra dar la bienvenida a Hui Lin Chiew, colaboradora provisional del Banco Negara de Malasia quien ha estado apoyando nuestro trabajo de implementación regional en Asia.

Ahora que la A2ii ingresa en una fase crítica de su desarrollo, en este último año se ha formulado nuevos planes y actividades interesantes para el futuro. Creada originalmente con horizonte de siete años, la A2ii se ha transformado en un concepto sostenible donde resalta la necesidad de reflexionar

sobre la idoneidad de su estructura institucional, base de financiamiento y estructura de gobernanza. Además, se vienen realizando las preparaciones para una evaluación externa de nuestro enfoque estratégico que debe ayudar más a asegurar que la A2ii permanezca bien posicionada para reaccionar frente a los desarrollos del mercado y brindar el apoyo que necesitan los supervisores.

Hacia el futuro, la A2ii continuará ampliando sus mecanismos de apoyo, haciendo uso de metodologías nuevas e innovadoras y la guía y herramientas de la IAIS. El desarrollo de nuevas formas de capacitación para supervisores basadas en evidencia continuará estando al centro de nuestras actividades.

Esperamos otro año ocupado en el 2017 trabajando con la IAIS y nuestros socios para respaldar la construcción de capacidades supervisoras, facilitar el diálogo supervisor y el aprendizaje entre pares para fortalecer más nuestras actividades de implementación en el campo.



2. Puntos importantes

Del conocimiento a la implementación

de octubre de 2015 a setiembre de 2016



El trabajo de la A2ii se expande a nuevas regiones – la A2ii lleva a cabo actividades en el Caribe y MENA, así como en Asia, América Latina y África Subsahariana.



Al 2016, **18** países cuentan con marcos regulatorios de microseguros mientras que **23** países están preparando actualmente nuevos marcos regulatorios.



Conectados a **250** supervisores en **18** eventos



Contribuyó a preparar cinco documentos de supervisión de IAIS



Organizó seis llamadas de consulta con **296** supervisores de **54** países



90% de supervisores concuerdan en que el trabajo de la A2ii ha dado realce a los temas de seguros inclusivos



XVII Conferencia sobre Regulación y Supervisión de Seguros IAIS-ASSAL en América Latina
[Rio de Janeiro, Brasil]



50º Foro de Consulta de A2ii-MIN-IAIS
[Casablanca, Marruecos]



8ª Alianza para la Inclusión Financiera (AFI) Foro de Política Global
[Nadi, Fiyi]



Seminario de Educación Financiera al Consumidor
[Sandton, Sudáfrica]



CIMA-A2ii Taller sobre Regulación de los Seguros Móviles
[Abiyán, Costa de Marfil]



11ª Reunión del Foro Asiático de Reguladores de Seguros (AFIR)
[Taipéi, Taiwán]



Asociación Global para la Inclusión Financiera (GFPI) Foro y Plenaria
[Chengdu, China]



5º Foro de Consulta de AIO-A2ii-MIN-IAIS
[Marrakech, Marruecos]

3. Perfil de la A2ii

La Iniciativa de Acceso a los Seguros (A2ii) es una alianza global única que tiene la misión de servir de fuente de inspiración y apoyar a los supervisores a promover los seguros inclusivos y responsables, reduciendo así la vulnerabilidad.

La iniciativa se estableció en respuesta a la demanda de los formuladores de políticas, reguladores y supervisores de seguros de contar con lecciones y guías sobre cómo fortalecer el acceso a los seguros inclusivos. En nuestra calidad de socio de implementación del ente de establecimiento de estándares globales para la supervisión de seguros, la Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (IAIS), nuestro objetivo es fortalecer la capacidad de los formuladores de políticas, reguladores y supervisores que buscan desarrollar los mercados de seguros inclusivos en base a los estándares de IAIS.

Nuestra estrecha relación con los supervisores de seguros y nuestros socios a nivel mundial nos permite evaluar mejor el panorama de los seguros, identificar las áreas en las cuales no se satisface

adecuadamente la necesidad de contar con seguros y apoyar de manera apropiada a los supervisores en sus esfuerzos por crear un marco regulatorio habilitador para el desarrollo del mercado de seguros inclusivos.

La importancia de los seguros

En muchas partes del mundo, las personas y empresas viven y operan sin la seguridad de un seguro. La protección brindada por un seguro es de vital importancia para protegerse contra las pérdidas inesperadas y mitigar el riesgo, ya sea para el bienestar de un hogar, las operaciones de un negocio o la salud de una comunidad. La pérdida puede golpear en cualquier momento, sin importar la sociedad o ubicación por lo que el seguro tiene que estar disponible para todos. Sin seguro, las personas más vulnerables en el mundo carecen de redes de seguridad esenciales para ayudarlas a romper el ciclo vicioso de la pobreza. Sin seguro, incluso las personas en una posición relativamente segura pueden llevarse arrastrados a circunstancias

difíciles y retroceder en su progreso. El acceso a los servicios de seguros puede desempeñar un papel importante en la mitigación de riesgos que surgen de shocks no previstos y vulnerabilidad financiera.

El seguro es una herramienta transversal que tiene como objetivo mitigar los shocks de múltiples magnitudes y en diversos sectores. En áreas como la agricultura, los productos de seguros innovadores pueden brindar soluciones para afrontar el impacto del cambio climático y eventos catastróficos, al tiempo que se reduce la posibilidad de crisis de alimentos y económicas. A nivel nacional, el seguro puede brindar una fuente de liquidez después del desastre para los gobiernos, brindando así a contar con medios más confiables de alivio financiero y reconstrucción que tener que confiar en la ayuda de emergencia. La necesidad de un seguro es particularmente importante en economías en desarrollo y emergentes cuyos ciudadanos son más vulnerables y necesitan apoyo. La regulación y supervisión puede facilitar que los mercados de seguros se tornen más accesibles e inclusivos para los hogares de bajos ingresos.





¿Por qué es importante la regulación de los seguros?

La regulación y la supervisión son clave para hacer que los mercados de seguros sean más accesibles e inclusivos, especialmente para hogares de bajos ingresos. Un marco supervisor y regulatorio sólido facilita el desarrollo de un mercado de seguros saludable creando incentivos para la participación de la industria y el diseño de productos innovadores que satisfagan las necesidades de los clientes. La regulación también desempeña un papel vital en crear confianza entre los consumidores y en asegurar la protección del consumidor mediante la protección efectiva del titular de la póliza y parámetros para los demás eslabones de la cadena de valor de seguros.

Sin embargo, con mucha frecuencia los reguladores y supervisores enfrentan retos cuando tratan de establecer un marco regulatorio para el desarrollo de mercados de seguros inclusivos. Ya sea por una falta de interés de la industria para atender a los clientes en alto riesgo y de bajos ingresos, la ausencia de infraestructura apropiada, la falta de capacidad técnica para implementar una regulación sólida o falta de comprensión de los beneficios de los seguros en conjunto, los supervisores son el punto focal vital para superar estas barreras y alentar a las partes interesadas privadas y públicas a

trabajar juntas para fortalecer el acceso a los seguros para todos. Aquí es donde interviene la A2ii.

Nuestra solución

La meta de la A2ii es fortalecer la capacidad de los formuladores de políticas, reguladores y supervisores que buscan ampliar los mercados de seguros inclusivos promoviendo una regulación sólida, efectiva y proporcional y supervisión en base a estándares de seguros aceptados globalmente. Creando un marco regulatorio habilitante, los mercados de seguros pueden tornarse más accesibles e inclusivos, especialmente para los segmentos más vulnerables de la población y así contribuir a la reducción general de la pobreza.

Actividades centrales

Las actividades centrales de A2ii son generación y diseminación de conocimiento, comprometer a expertos en el diálogo y aprendizaje, aportar al desarrollo de estándares y guías de la IAIS, respaldar los procesos de implementación regional y de los países en el área de reforma regulatoria y supervisora y desarrollar la capacidad de los supervisores de seguros.

Alianzas estratégicas

La relación cercana de la A2ii con la organización de determinación de estándares globales, la IAIS, así como con los supervisores de seguros, organizaciones internacionales y otros socios en el terreno, nos permite identificar las áreas en las cuales no se está satisfaciendo la necesidad de proteger mediante seguros e identificar las razones respectivas. En tanto brazo de implementación de la IAIS para la inclusión financiera y el acceso a los seguros, trabajamos directamente con los supervisores para ayudar a fortalecer su capacidad para promover los seguros inclusivos y reducir la vulnerabilidad en sus jurisdicciones.

Nuestro trabajo reposa en un enfoque caso por caso para el cambio, en base a la investigación y conocimiento a niveles local, regional e internacional. Dada la inmensa heterogeneidad del contexto de cada país y capacidad de los supervisores, brindamos orientación basada en la investigación para ayudar a desarrollar recomendaciones a la medida de cada país o región particulares. La retroalimentación se realiza mediante los diálogos regionales y globales regulares mientras que los estudios de impacto permiten un proceso continuo de aprendizaje orientado al acceso.



4. El panorama regulatorio de los seguros inclusivos

El panorama global de los seguros inclusivos está cambiando rápidamente. El surgimiento de nuevos participantes, nuevas tecnologías y nuevos productos ha alterado la composición tradicional de la cadena de valor de los seguros y el cambio de los modelos empresariales ha transformado la escala y complejidad de los mercados de maneras que han hecho que los diseños y supuestos regulatorios convencionales sean cada vez menos relevantes. Estas capas adicionales de complejidad han creado un entorno cada vez más desafiante para los consumidores y generan nuevas preocupaciones para los supervisores que necesitan respuestas regulatorias apropiadas.

Tendencias clave

En gran medida como resultado de estos factores, hemos observado las siguientes tendencias clave y los retos supervisores en los mercados de seguros inclusivos alrededor del mundo:

➤ **Inclusión de emisores de dinero electrónico (e-money), operadores de redes móviles (ORM) y uso de tecnología digital**

El aumento de los seguros móviles y la digitalización es el desarrollo más significativo del nuevo mercado que la A2ii ha observado en su colaboración con los supervisores. La velocidad real a la cual los productos de seguros móviles pueden alcanzar escala ha terminado cambiando las reglas del juego de la industria, planteando nuevos retos para los supervisores. El mayor involucramiento de intermediarios no tradicionales y plataformas digitales en la distribución, como facilitadores de pagos y en el desarrollo del producto ha tenido un impacto significativo en

los modelos de negocios de seguros ya que las aseguradoras llegan a grandes números de clientes de formas más efectivas y económicas. Los reguladores están bajo mayor presión para mantenerse al ritmo de los cambios del mercado y reaccionar rápidamente para asegurar que los clientes estén protegidos y que los productos brinden valor al cliente.

➤ **Aumento de la presencia de canales de distribución masiva**

Muchos de los nuevos retos que enfrentan los supervisores han surgido de una mayor participación de los canales de distribución no tradicionales. Aparte de los ORM, agentes no tradicionales como las compañías de servicios públicos, vendedores minoristas y plataformas de pago electrónicas distribuyen cada vez más seguros a sus bases de clientes, permitiendo que personas previamente excluidas tengan acceso a los seguros. Estos nuevos canales cuentan con un significativo poder de negociación sobre las comisiones que con frecuencia transmiten al consumidor de bajos ingresos. Con la aparición de los canales masivos, que tienen considerablemente más poder que las aseguradoras tradicionales, los supervisores tienen que adaptarse a la cambiante dinámica de poder de la cadena de distribución.

➤ **Incremento en la diversidad y complejidad de los productos de seguros inclusivos en el mercado**

Se ha ampliado la gama de cobertura (aparte de los seguros de vida, por ejemplo, para cubrir salud y propiedad) así como un incremento en los productos más complejos como seguros incorporados, en los cuales el seguro se vende junto con otro servicio no financiero. Asimismo, hemos visto el surgimiento de productos

innovadores como seguros basados en índices, parcialmente dirigidos por desarrollos en la tecnología digital y parcialmente por el deseo de los formuladores de políticas de usar el seguro para tratar problemas de desarrollo más amplios, como el cambio climático y la seguridad alimentaria. Los supervisores tienen que asegurar que estas innovaciones de productos ofrezcan valor a sus clientes de bajos ingresos y que los nuevos consumidores sean financieramente alfabetos.

➤ **Aumento de los subsidios del gobierno y participación del estado en los seguros**

Los seguros se han integrado a las estrategias nacionales de inclusión financiera ante la mayor presión que enfrentan los encargados de formular políticas por parte de los donantes y del mercado. Al reconocer los gobiernos el importante papel que los seguros pueden desempeñar para contribuir a alcanzar los objetivos de desarrollo, los supervisores de seguros se encuentran cada vez más involucrados en debates y campos de política más amplios por lo que tienen que expandir su campo de acción más allá de la protección de los titulares de pólizas e interactuar más estrechamente con las entidades gubernamentales y otros actores interesados clave.

Respuestas supervisoras

Como resultado de estas tendencias y dado que los reguladores son más conscientes de su papel en los problemas como el valor para el cliente y la protección del consumidor, cada vez más los supervisores están adoptando enfoques supervisores que tienen como objetivo fomentar un mercado de seguros

robusto para los excluidos o poco atendidos. Por ejemplo:

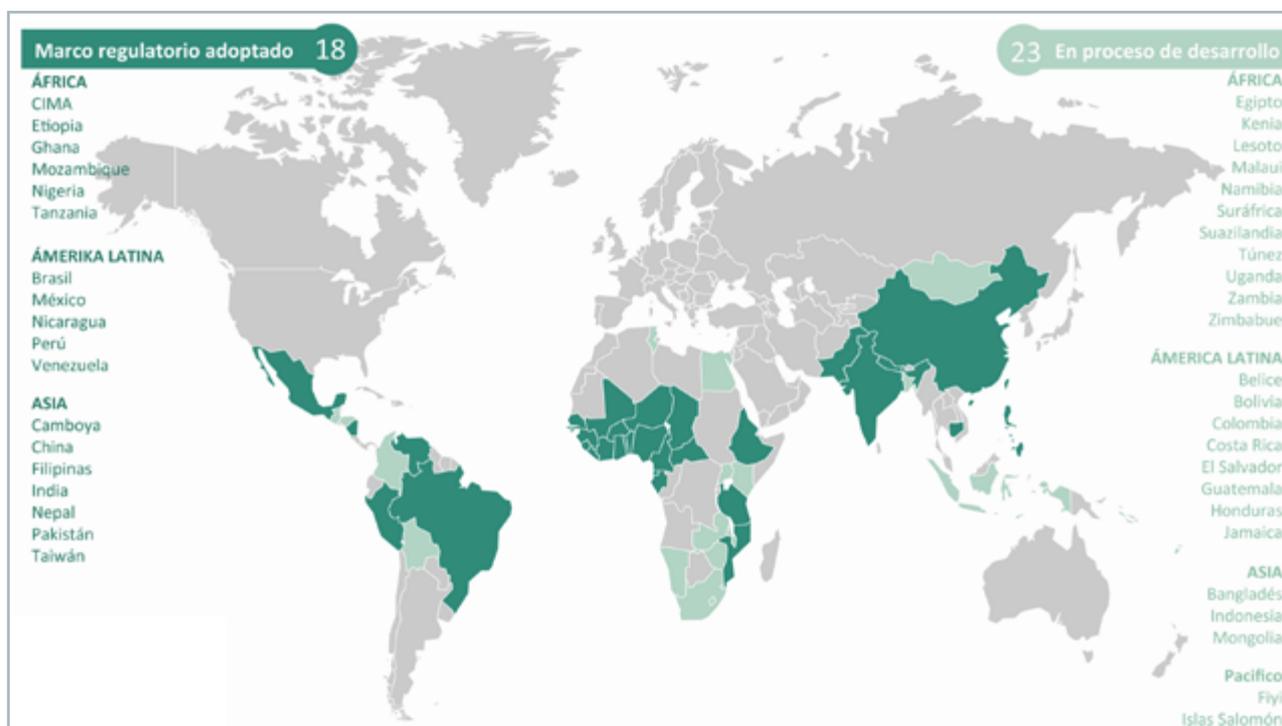
- En octubre de 2015, las Filipinas emitió nuevos marcos de microseguros para complementar y fortalecer la regulación existente. Estas nuevas regulaciones incluyeron nuevas normas sobre los roles y funciones de los agentes, corredores y canales de distribución de microseguros así como el agrupamiento de productos. Además, se introdujo un nuevo marco de micro-agriseguros, con una definición de seguros basados en índices y normas para regir su uso.
- En abril de 2016, el Banco Negara de Malasia publicó un artículo de discusión sobre los seguros inclusivos. El artículo brinda una guía sobre la regulación proporcional de productos de microseguros / microtakaful y el entorno de operación que se prevé para los microseguros / microtakaful en Malasia.

- En mayo de 2016, después de una exhaustiva consulta con la industria, el Perú emitió una regulación de microseguros revisada que incluyó un proceso más eficiente de registro de productos, revisiones a la definición de microseguros y nuevos requerimientos de distribución y protección al consumidor.
- Otros países están en proceso de redactar nuevas regulaciones para abordar los retos de supervisión y regulación únicos de los seguros móviles (por ejemplo, Ghana, Tanzania). En África Occidental y Central, la Conferencia Inter-Africana sobre Mercados de Seguros (CIMA), el ente regulador de seguros regional, planea publicar regulaciones para tratar los seguros móviles en el futuro cercano.
- Kenia finalizó sus regulaciones preliminares para los seguros basados en índices.

- Uganda propuso una nueva regulación de microseguros con requerimientos de capital mínimos para las micro-aseguradoras.

Durante los últimos doce meses, numerosas otras autoridades también estuvieron activamente involucradas en la redacción preliminar de nuevas regulaciones o la revisión de las pre-existentes. Además, la regulación de seguros inclusivos se esparció a nuevas regiones incluyendo el Caribe y las Islas del Pacífico, como Jamaica y Fiyi, respectivamente, que han estado preparando sus primeras normas de seguros inclusivos.

A nivel mundial, al menos 18 países han adoptado un marco regulatorio de microseguros y al menos 23 países han propuesto alguna forma de regulación específica de microseguros. Esto es un progreso significativo. Hace una década, en 2006, la India fue el primer país en implementar regulaciones de microseguros.



5. Impacto y logros 2015-2016

Implementación regional

La IAIS, con apoyo de la A2ii, ha continuado evidenciando su compromiso con la implementación regional mediante el apoyo a los supervisores para que se involucren en temas importantes y respondan a las tendencias del mercado emergente a nivel local.

África Subsahariana

La A2ii, junto con la IAIS, ha continuado trabajando hacia el desarrollo de un plan de implementación regional para África Subsahariana. Trabajando a través de las estructuras regionales de IAIS y colaborando estrechamente con las asociaciones subregionales y supervisores nacionales, el plan de implementación regional busca identificar las necesidades de construcción de capacidades con el fin de brindar una asistencia de implementación a la medida a los supervisores para que puedan impulsar los seguros inclusivos en sus jurisdicciones. Para implementar esta estrategia, a inicios del año se completó una revisión analítica del desempeño de los supervisores respecto de los Principios Básicos de Seguros (PBS) de la IAIS. El análisis de brechas respecto de los PBS, junto con el ejercicio de mapeo desde la base realizado el último año, actuará como cimiento para desarrollar y buscar un plan de construcción de capacidades estructurado en la región.

En base a nuestras discusiones con los supervisores en el terreno, la educación del consumidor financiero y los seguros móviles se identificaron como las áreas comunes que requieren atención para los seguros inclusivos. Para satisfacer estas necesidades, la A2ii facilitó un taller sobre regulación de seguros móviles en Costa de Marfil en mayo y organizó

un seminario de educación al consumidor financiero en Sudáfrica en setiembre. Para guiar mejor nuestras actividades de implementación regional y construir lazos más fuertes con los supervisores de la región, se reclutó un coordinador regional para África Subsahariana que se instaló en Sudáfrica a inicios de setiembre de 2016.

Medio Oriente y África del Norte (MENA)

Por primera vez la A2ii también estuvo activa en la región MENA, organizando un seminario de capacitación de seguros inclusivos de una semana para los supervisores regionales en Egipto en abril. Además, A2ii facilitó el diálogo entre los supervisores y la industria organizando dos “foros de consulta” en Marruecos, en noviembre de 2015 y mayo de 2016 sobre educación del consumidor y productos innovadores para el consumidor emergente, respectivamente.

Asia

En Asia, el enfoque ha sido en construir relaciones y fomentar las alianzas para respaldar los esfuerzos de construcción de capacidades de supervisores colaboradores en la región para los próximos años. Al respecto, la A2ii ha participado activamente en las reuniones del Foro Asiático de Reguladores de Seguros (AFIR) y da la bienvenida al progreso que se está realizando en transformar AFIR en una estructura formal que, entre otras cosas, buscará brindar una plataforma para las actividades de construcción de capacidades futuras en la región. Para respaldar más a los supervisores, la A2ii facilitó un seminario de capacitación de seguros inclusivos de una semana para los supervisores regionales en Tailandia en marzo. Asimismo, apoyamos al Banco Asiático de Desarrollo (ADB) y la capacitación sobre los PBS de la IAIS, organizada en

Taiwán en abril. Este evento se concentró en el tema de “fintech” e innovaciones en seguros, así como problemas clave alrededor del cambio climático, financiamiento de riesgo de desastres y el papel de los entornos regulatorios habilitantes para la resiliencia ante el riesgo.

América Latina y el Caribe

El proceso de implementación regional en América Latina ha sido guiado por las actividades de diseminación de conocimiento que surgen del proyecto A2ii-BID¹ sobre la implementación de estándares regulatorios para los seguros inclusivos, que se completó en mayo de 2016. Los hallazgos, resultados y aprendizajes del proyecto se presentaron en la XVII Conferencia IAIS-ASSAL² sobre Regulación y Supervisión de Seguros en Brasil en abril y la Conferencia Anual CAIR³ 2016 en Surinam en junio. Para facilitar un compromiso regional más estrecho, estamos trabajando para colocar un coordinador regional en el terreno en América Latina el próximo año. Se prevé que la designación de un coordinador regional haga que el Memorando de Entendimiento firmado con ASSAL en abril de 2015 cobre vida y así se incremente nuestro apoyo general a la región.

1 Banco Interamericano de Desarrollo

2 Asociación de Supervisores de Seguros de América Latina

3 Caribbean Association of Insurance Regulators (Asociación Caribeña de Reguladores de Seguros)



5. Impacto y logros 2015-2016

Punto resaltante: Proyecto para implementar estándares regulatorios y de supervisión para el acceso a los seguros en América Latina y el Caribe

Después de 45 meses de arduo trabajo, el proyecto conjunto entre la A2ii y el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) finalizó en mayo de 2016. Concentrado en Perú, Colombia y Jamaica, el proyecto tenía como objetivo incrementar la disponibilidad de los productos de microseguros sostenibles respaldando a los países socios en el desarrollo de un entorno regulatorio facilitador para los seguros inclusivos en su jurisdicción. Se tiene previsto

que a lo largo de este proceso se produjese aprendizaje regional y que se inspirase más acciones en ese sentido.

El proyecto consistió de tres componentes: en primer lugar, se realizó un diagnóstico nacional analizando los retos regulatorios que impiden el desarrollo de los mercados de seguros inclusivos en cada jurisdicción. En base a estos hallazgos los supervisores desarrollaron autónomamente una estrategia de desarrollo regulatorio (u“Hoja de

Ruta Regulatoria”) detallando las actividades específicas que se implementarán en base a las necesidades y capacidades supervisoras identificadas en el diagnóstico de país. Finalmente, se organizaron eventos de diseminación de conocimientos a lo largo del proyecto para alentar el interés y esfuerzos para la replicación en la región. La implementación se complementó con capacitación y construcción de capacidad interna para asegurar la sostenibilidad del resultado del proyecto.

Hallazgos clave de país y estrategias de implementación

	Barreras clave	Actividades de implementación
Perú	<p><i>Un mercado de microseguros en crecimiento al borde de la diversificación</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Cultura de seguros débil, poco conocimiento financiero - Canales de distribución limitados, mal diseño de producto - Arbitraje regulatorio 	<ul style="list-style-type: none"> - Nueva regulación para abordar el arbitraje regulatorio - Construcción de capacidad interna - Educación financiera
Colombia	<p><i>Un mercado auto-regulado que está expandiéndose y se diversifica lentamente</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Costo elevado, falta de confianza, poco conocimiento financiero - Canales de distribución limitados, valor bajo para los clientes - Negocio de microseguros poco claro 	<ul style="list-style-type: none"> - Propuesta regulatoria para promover los microseguros dentro del marco regulatorio existente - Construcción de capacidades para el personal e industria
Jamaica	<p><i>Un mercado de microseguros naciente sin regulación</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Débil cultura de seguros, poco conocimiento financiero - Falta de conocimiento sobre el segmento objetivo - Canales de distribución limitados 	<ul style="list-style-type: none"> - Propuesta regulatoria para promover los microseguros dentro del marco regulatorio existente - Construcción de capacidades para el personal e industria

El proyecto logró que los supervisores pudiesen identificar las barreras principales que impiden el acceso a los seguros en su jurisdicción y facilitar

el diálogo entre las partes involucradas. A través de la Iniciativa, cada autoridad social pudo diseñar su propia hoja de ruta regulatoria para abordar los problemas inmedia-

tos prioritarios que generan más presión. Esto resultó en impactos directos en las normas y políticas. En el Perú, en mayo de 2016 se publicó una regulación revi-

sada sobre microseguros, además de una nueva regulación preliminar de comercialización. En Colombia, se ha redactado una propuesta regulatoria para promover los canales de correspondencia bancaria para los seguros inclusivos y la Superintendencia Finan-

ciera de Colombia (SFC) está estudiando actualmente la necesidad y viabilidad de crear una categoría legal específica y una definición de microseguros. En Jamaica, se ha publicado un artículo de pólizas de microseguros y la Comisión de Servicios Financieros (FSC) está en proceso de redac-

tar la primera regulación de microseguros del país.

Se ha organizado eventos regionales de diseminación para compartir con otros países en la región las experiencias y conocimiento obtenidos del proyecto.

Logros del proyecto

Medidas de implementación				
	Regulación	Construcción de capacidad	Educación financiera	Otras medidas
Perú	Regulación de microseguros revisada publicada en mayo de 2016, actualizó la regulación de 2009 previa, incorporando muchas recomendaciones de diagnóstico de país.	Personal de SBS capacitado en temas relacionados a microseguros (por ejemplo, procesos de registro nuevo). Capacitación de A2ii- Toronto Centre sobre seguros inclusivos para supervisores de América Latina se realizó en Lima en junio de 2015.	Desarrollo de material para diferentes grupos de edad incluyendo audio-visual así como contenido gráfico como parte del programa de educación financiera de SBS.	Plan de acción de monitoreo para los seguros inclusivos incorporado en la Estrategia Nacional para la Inclusión Financiera.
Colombia	Normas de Lucha contra el Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo simplificadas para productos con primas baja con el fin de permitir firmas electrónicas. Asimismo, se establecieron requerimientos de idoneidad para los intermediarios de seguros. Se viene desarrollando una propuesta regulatoria para permitir la distribución de seguros mediante correos electrónicos no bancarios	Capacitaciones sobre cómo monitorear el valor del seguro para los clientes para el personal de SFC y la industria.		Se viene analizando alternativas para el monitoreo y control de productos de microseguros.
Jamaica	Documento sobre políticas para el desarrollo del mercado de microseguros (MS). Se desarrolló una propuesta para la regulación de MS específica dentro del marco de seguros existente.	Capacitación del personal de FSC sobre conceptos de microseguros básicos y cómo monitorear el valor para el cliente; capacitación de la industria sobre el producto de microseguros. Jamaica será la sede de la capacitación de la A2ii-Toronto Centre sobre seguros inclusivos para supervisores del Caribe en enero de 2017.	Incremento del apoyo a la educación financiera mediante campañas regulares en los medios.	Se estableció una plataforma permanente para el diálogo con la industria denominada Comité de Seguros Inclusivos.

5. Impacto y logros 2015-2016

I Guía supervisora

La A2ii ha participado activamente en el trabajo del Comité de Implementación de la IAIS y su Grupo de Trabajo de Inclusión Financiera. Mediante nuestra participación hemos buscado asegurar que las lecciones aprendidas en el terreno se incluyan en las actividades de implementación y establecimiento de los estándares de la IAIS. Esto ha conllevado a que la A2ii contribuya al desarrollo del material de supervisión en los siguientes temas:

➤ **Documento sobre temas de microseguros takaful**

Publicado en noviembre de 2015, el documento brinda una perspectiva de los problemas alrededor del micro-takaful y el papel de micro-takaful en el fortalecimiento de la inclusión financiera.

➤ **Documento sobre la conducción de negocios en los seguros inclusivos**

Publicado en noviembre de 2015, el documento brinda una perspectiva de los problemas que afectan la medida en la cual los clientes son tratados justamente, antes de firmar un contrato y hasta el punto en el cual se han satisfecho todas las obligaciones bajo dicho contrato.

➤ **Documento de aplicación práctica sobre mutuales, cooperativas y organizaciones basadas en la comunidad**

Este documento brinda una guía para la aplicación práctica para los supervisores sobre cómo se pueden implementar los PBS de la IAIS de manera proporcional para apoyar la inclusión de estas organizaciones de base para que ofrezcan seguros inclusivos. Se tiene programada la adopción de este documento para el último trimestre de 2016.

➤ **Seguros basados en índices**

El trabajo sobre este tema se inició el último trimestre de 2015 con el objetivo de identificar y comprender mejor los problemas de supervisión asociados con los seguros basados en índices. Los resultados se usarán para desarrollar material de lineamientos para supervisores sobre el tema en el transcurso de 2016 y 2017.

➤ **La tecnología digital en los seguros inclusivos**

En respuesta a solicitudes por parte de los supervisores de una mayor orientación sobre el uso de nuevas tecnologías en los seguros inclusivos, la IAIS creó un equipo de redacción para examinar el tema durante el primer trimestre de 2016. El equipo de redacción se encuentra en una etapa inicial de su trabajo y debe continuar con sus tareas durante 2017.

➤ **Supervisión de productos** Como consecuencia del documento sobre Conducción de los Negocios en los Seguros Inclusivos, en el primer trimestre de 2016 se creó un grupo de redacción para examinar el tema de la supervisión de productos. El documento resultante tendrá como propósito orientar a los supervisores sobre la manera de poner en práctica la supervisión de productos para promover un trato justo a los clientes, reducir el riesgo de insolvencia y facilitar la innovación para incrementar el acceso a los seguros. Las tareas respecto de este tema continuarán en 2017.

La A2ii también ha sido miembro activo del Grupo de Trabajo de Revisión de Materiales para Supervisores de la IAIS. Este grupo de trabajo tiene una responsabilidad predominante para supervisar todas las revisiones de los PBS de IAIS así como los cambios en curso a la introducción de los PBS y los criterios de evalua-

ción. La participación en este grupo de trabajo brinda a la A2ii la oportunidad de asegurar que los cambios de los PBS permitan una aplicación proporcional.

Con el objetivo de apoyar a los supervisores en la implementación proporcional de los PBS, la A2ii ha continuado trabajando en dos estudios de caso sobre la proporcionalidad en la práctica. Estos estudios de caso brindarán a los supervisores ejemplos de buenas prácticas entre sus pares en la implementación proporcional de los PBS de la IAIS. Para ayudar a dar forma al desarrollo de la proporcionalidad en los estudios de casos prácticos y determinar exactamente en qué problemas enfocarlos, se realizó una encuesta en el sector. La encuesta recogió las respuestas de 101 aseguradoras en 46 países en África, Asia y América Latina y el Caribe y preguntó a los participantes qué factores influenciaron su decisión de ingresar (o no) en un mercado particular. La encuesta identificó los cinco factores regulatorios principales y los cinco factores de mercado principales que llevan a los proveedores a ingresar y permanecer en el mercado de seguros inclusivo. Como resultado de la encuesta, se seleccionaron los temas “documentación y divulgación” y “distribución” para los dos estudios de caso.

Para el estudio de caso sobre documentación y divulgación, se realizaron entrevistas con la autoridad supervisora así como aseguradoras en Brasil, El Salvador, Paquistán y Perú. Para el estudio de caso sobre distribución, se realizaron entrevistas con los supervisores y aseguradoras en Ghana, Malasia, las Filipinas, Sudáfrica y Tanzania.

Para mantener a los miembros de la IAIS al tanto de nuestras actividades, la A2ii publica una sección en el boletín mensual de la IAIS.



5. Impacto y logros 2015-2016

Construcción de capacidades

Apoyar la capacidad de los encargados de políticas, reguladores y supervisores para facilitar el desarrollo de los mercados de seguros inclusivos en sus jurisdicciones es fundamental para la misión de la A2ii de promover los seguros inclusivos responsables. Para lograrlo organizamos varios eventos de aprendizaje entre pares y de capacitación para diseminar el conocimiento a nivel regional y global.

Nuestros eventos el último año se han realizado en diferentes regiones y han abarcado un amplio rango de temas. La clave para su éxito ha sido la estrecha cooperación y colaboración con nuestros socios, incluyendo la IAIS, la Red de Microseguros (Microinsurance Network, MIN), el Grupo Consultor para ayudar a los Pobres (CGAP), el Toronto Centre, la Organización Internacional del Trabajo (OIT), FinMark Trust, la Organización de Seguros de África (AIO) y la Conferencia Inter-Africana sobre Mercados de Seguros (CIMA), entre otros.

Durante los últimos 12 meses hemos organizado seis Llamadas de Consulta, dos Foros de Consulta, dos Seminarios de Capacitación sobre Seguros Inclusivos, un Taller sobre Regulación de Seguros Móviles así como un Seminario sobre Educación Financiera. Nuestro calendario de eventos donde aparecen otros eventos en los que hemos participado durante el último año, se incluye en el capítulo 8.

I. Llamadas de Consulta

Las Llamadas de Consulta que la A2ii organiza cada dos meses en coordinación con la IAIS sirven como plataforma de intercambio virtual para que los supervisores de seguros discutan los temas de supervisión y regulación de actualidad y las tendencias en el acceso a los seguros. Las llamadas comienzan con el aporte de un experto técnico sobre un tema seleccionado seguido por los estudios de caso de país y una sesión de discusión en la cual los participantes intercambian sus experiencias y reciben guía de los expertos. La participación en estas llamadas está restringida a los supervisores y reguladores para ofrecer un espacio seguro para el aprendizaje entre pares.



Las llamadas se realizan en inglés, francés y español con informes en resumen disponibles en los tres idiomas. A la fecha, las Llamadas de Consulta han tenido gran éxito registrando **840** participantes en dieciocho llamadas de **98** jurisdicciones diferentes.

Durante los últimos 12 meses los temas solicitados por los supervisores incluyeron:

13ª Llamada de A2ii-IAIS

“Respuestas de los supervisores a los riesgos del consumidor en los seguros móviles”

| noviembre de 2015

- La 13ª llamada se organizó en respuesta a las solicitudes de los supervisores de un mayor apoyo en el tema de la inclusión financiera digital. Los participantes compartieron sus experiencias y los retos que encontraron en la supervisión de los seguros móviles. En la llamada se discutieron las medidas para tratar los riesgos de protección al consumidor, entre ellas cómo tratar los abusos en los canales de distribución, cómo controlar los riesgos potenciales que surgen de la inclusión de terceros en la cadena de valor y cómo asegurar que los consumidores reciban información relevante sobre su contrato y derechos.



14ª Llamada de A2ii-IAIS

“Incentivos regulatorios para el desarrollo del mercado de seguros”

| enero de 2016

- La 14ª llamada tuvo como objetivo compartir con los supervisores las perspectivas de la industria. Se discutió con los supervisores los resultados de una encuesta que investiga cuándo la regulación proporcional es más importante desde el punto de vista de la industria. Se presentó la contribución de expertos sobre la necesidad de implementar una regulación proporcional para incentivar a la industria a participar en los microseguros, fortaleciendo así la disponibilidad de los productos de seguros inclusivos y promoviendo el desarrollo del mercado.



15ª Llamada de A2ii-IAIS

“Enfoques proporcionales para la supervisión de intermediarios” | marzo de 2016

- Los participantes discutieron cómo abordar la supervisión de los intermediarios de manera proporcional. Se trató la importancia de identificar los intermediarios y sus roles, comprender los riesgos de las actividades de los intermediarios e incluir los mitigadores de riesgos potenciales mediante la regulación existente o desarrollando nuevos marcos regulatorios.

16ª Llamada de A2ii-IAIS

“Definición regulatoria de microseguros II” | mayo de 2016

- La 16ª llamada volvió a tocar el tema de la primera Llamada a Consulta de la A2ii – ‘Una Definición de Microseguros sobre Regulación’ – que se realizó en marzo de 2014. En base a sus experiencias, los participantes discutieron los objetivos para demarcar el negocio de microseguros, los elementos clave involucrados en el desarrollo de una definición y los retos de establecer una definición regulatoria de microseguros. Asimismo, se abordó las consecuencias negativas potenciales de una definición errónea así como las recomendaciones para el diseño de la definición.

17ª Llamada de A2ii-IAIS

“Experiencias en la implementación de marcos de trabajo regulatorios para los seguros inclusivos” | julio de 2016

- Implementar efectivamente una regulación favorable a la inclusión es un serio desafío en la práctica. En la llamada los participantes discutieron los aspectos clave que deben considerarse para la implementación con éxito de un marco regulatorio proporcional. Los expertos técnicos brindaron recomendaciones sobre los elementos esenciales de la estrategia de implementación regulatoria y plantearon los retos potenciales que surgen en el proceso. La A2ii compartió sus numerosos recursos de implementación con los supervisores.

18ª Llamada de A2ii-IAIS

“Cómo los supervisores pueden ayudar a facilitar el acceso a los seguros a los migrantes” | setiembre 2016

- Los migrantes de bajos ingresos empleados en países extranjeros son típicamente más vulnerables que los ciudadanos locales y enfrentan riesgos singulares debido a su condición de migrantes. Los expertos técnicos compartieron cómo el acceso a los seguros podría ayudar a mitigar estos riesgos, por qué los supervisores deben preocuparse y cómo puede ayudar la regulación. La discusión giró alrededor de las vulnerabilidades particulares que confrontan los migrantes de bajos ingresos; los modelos potenciales para brindar seguros relacionados a los migrantes; los problemas de implementación correspondientes y las barreras políticas, regulatorias y legales transfronterizas únicas que los supervisores deben luchar por superar.



5. Impacto y logros 2015-2016

II. Foro de consulta

Durante el período de este informe, la A2ii una vez más se unió con la Red de Microseguros (Microinsurance Network, MIN), la IAIS y otros socios regionales para organizar dos Seminarios del Foro de Consulta sobre los problemas importantes en el campo de los seguros inclusivos. Los Foros sirvieron de plataforma dinámica para las discusiones e intercambio entre los reguladores y la industria con el objetivo de promover el conocimiento y comprensión de los temas relacionados al desarrollo del mercado de microseguros.

5º Foro de consulta de A2ii-MIN-IAIS “Educación del consumidor: Preguntas antiguas, nuevas ideas”

| 3 noviembre 2015 | Casablanca, Marruecos

- El foro reunió más de 70 representantes de alto nivel de las autoridades supervisoras de seguros y la industria para discutir la justificación para la educación financiera del consumidor y para reflexionar sobre los diferentes modelos y canales para brindar educación financiera. Asimismo, se compartieron las mejores prácticas recientes así como los retos. Una lección clave del Foro fue que los sectores público y privado deben jugar un rol activo en los esfuerzos de educación.



6º Foro de consulta de A2ii-MIN-IAIS “Productos innovadores para el consumidor emergente”

| 11-12 mayo de 2016 | Marrakech, Marruecos

- Más de 70 representantes de la industria, autoridades supervisoras e intermediarios se reunieron en Marrakech para discutir el panorama de los productos de microseguros, innovaciones en los productos y retos relacionados en los mercados de seguros emergentes en la región MENA y África Subsahariana. En sesiones plenarias interactivas, los participantes exploraron la pregunta de “cómo asegurar que las innovaciones de productos proporcionen valor al cliente” y se les pidió que participasen en una lluvia de ideas de recomendaciones para desarrollar productos innovadores exitosos. Se debatió vivamente sobre los seguros móviles y los problemas de la educación del consumidor financiero, la división de las ganancias entre las partes involucradas y la protección de datos en relación al valor para el cliente.



En nuestra página web se encuentran disponibles las notas de resumen con las lecciones clave de los Foros .

Dado el éxito de los Foros a la fecha, A2ii y sus socios han acordado realizar tres de dichos eventos anualmente, llevando el Foro en cada una de las tres regionales principales: América Latina y el Caribe, África y Asia.

III. Seminarios de capacitación de seguros inclusivos

En asociación con la IAIS, el Toronto Centre y socios locales, la A2ii organizó seminarios de capacitación de una semana sobre la regulación de seguros inclusivos para los supervisores. La capacitación se basa en el Módulo de A2ii-IAIS sobre “regulación y supervisión que apoya los mercados de seguros inclusivos” y emplea herramientas interactivas y estudios de caso para fortalecer las capacidades de los supervisores de seguros para abordar el desarrollado de mercados de seguros inclusivos. A lo largo de la semana, los participantes trabajaron en el desarrollo de planes de acción para abordar retos específicos para el apoyo de los mercados de seguros inclusivos en sus jurisdicciones locales. Estos planes de acción son un componente esencial para la capacitación y están diseñados para asegurar que las lecciones aprendidas durante la capacitación se pongan en práctica.

La capacitación tiene como objetivo ayudar a los supervisores de seguros a comprender mejor:

- La importancia de promover la inclusión financiera en sus jurisdicciones locales
- Cómo se pueden aplicar principios sólidos de supervisión de manera que fomenten la integración en los mercados financieros
- La importancia de la innovación para los mercados financieros inclusivos
- Las diferencias entre los seguros regulares y los microseguros
- La necesidad de que los supervisores adapten sus roles de autorización y supervisión para responder apropiadamente a las innovaciones
- Cómo promover la inclusión financiera, alentando a los supervisores a adaptarse en respuesta a las innovaciones.

“La capacitación se organizó muy bien. La teoría y las aplicaciones se complementaron realmente entre sí y reforzaron el aprendizaje”

“El programa brindó muchos recursos y espero asistir a más de estos programas e interactuar sobre cuestiones de regulación con los organizadores de mi país”
- Participantes

Se realizaron dos eventos de capacitación en el período de este informe:

Programa de Capacitación de Seguros Inclusivos para Supervisores en Asia

| 14-18 marzo de 2016 | Bangkok, Tailandia

- En el programa de capacitación que fue organizado por la Oficina de la Comisión de Seguros de Tailandia participaron 32 supervisores de seguros de 12 países. La capacitación fue organizada conjuntamente por la A2ii, IAIS, el Toronto Centre, el Instituto de Investigación y Capacitación de Seguros ASEAN (AITRI) y el Programa RFPI Asia de la GIZ⁴



Programa de Capacitación de Seguros Inclusivos para Supervisores en el Medio Oriente y el Norte del África y África Subsahariana

| 3-7 de abril de 2016 | El Cairo, Egipto

- Participaron en el programa de capacitación 28 supervisores de seguros de 9 países. La capacitación fue organizada por la Autoridad de Supervisión Financiera de Egipto y organizada conjuntamente por la A2ii, IAIS, el Toronto Centre, el Programa de GIZ “Promoción del sector de microfinanzas en la región MENA” y la Autoridad Supervisora Financiera de Egipto.



⁴ Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit GmbH

5. Impacto y logros 2015-2016

IV. Seminarios regionales temáticos

Taller de A2ii-CIMA sobre regulación de seguros móviles

16-17 de mayo de 2016 | Abiyán, Costa de Marfil

Los reguladores en todo el mundo están luchando por responder a los retos supervisores y regulatorios únicos de los seguros móviles. Para transmitir el desarrollo de una regulación nueva sobre seguros móviles en África Occidental, la Conferencia Inter-africana sobre Mercados de Seguros (CIMA) realizó un taller sobre la regulación de seguros móviles en asociación con la A2ii. Los reguladores de seguros nacionales, las autoridades del banco central y los reguladores de telecomunicaciones nacionales de la región participaron en el taller.

La creciente prevalencia de los seguros móviles fue el tema dominante de la capacitación. Los participantes estuvieron de acuerdo en que los seguros móviles ofrecen una oportunidad significativa para aumentar el acceso a los seguros y convertir los seguros inclusivos en una realidad, aunque muchos también resaltan los riesgos asociados que surgen de esta tarea. Los operadores de redes móviles (ORM) tienen amplias bases de clientes a las cuales las aseguradoras pueden acceder pero la posibilidad del riesgo aumenta debido al involucramiento de entidades externas al rubro de seguros, la novedad de la plataforma así como el gran número de personas afectadas por estos riesgos. No obstante, dado que los ORM son fundamentales en el desarrollo del mercado, numerosos participantes resaltaron la necesidad de una regulación flexible para permitir un enfoque de prueba y aprendizaje mientras que se implementa medidas para proteger a los consumidores y mitigar los riesgos.

Se reconoció como de importancia central la cooperación entre las diferentes autoridades regulatorias presentes así como la industria. El taller estableció el tono para la colaboración futura entre las diferentes partes interesadas supervisoras quienes coincidieron en su totalidad en la necesidad de establecer una plataforma de comunicación trans-sectorial.

Seminario sobre educación financiera: retos, tendencias y medidas de éxito en el respaldo de la inclusión financiera en África Subsahariana

29-30 de setiembre de 2016 | Sandton, Sudáfrica

Se ha encomiado la educación financiera como una herramienta clave para empoderar a los ciudadanos hacia los objetivos de desarrollo nacional. El seminario, organizado por la A2ii y la IAIS en colaboración con la Junta de Servicios Financieros (FSB) y FinMark Trust, abarcó temas clave en educación financiera como la protección del consumidor, el argumento empresarial a favor de la educación financiera, las buenas prácticas, estrategias nacionales específicas y cómo medir el impacto. El evento reunió más de 150 delegados de 15 países de África y otros puntos. Los participantes representaron una amplia sección transversal de partes interesadas involucradas en la educación financiera incluyendo ministerios de gobierno, bancos centrales y reguladores, asociaciones del sector, los sectores académicos y organizaciones internacionales y ONGs. Los delegados se contactaron con una gama amplia de ponentes que presentaron los avances de la investigación empírica así como las lecciones aprendidas en la implementación práctica.

En el curso de los dos días, se discutieron temas emergentes y algunas veces con-

troversiales como el uso de tecnologías digitales, cómo ellas afectan el cambio de comportamiento y la delgada línea que separa la educación financiera del marketing. Estas discusiones mostraron que los retos en educación financiera son similares en toda el África Subsahariana y que se pueden aprender lecciones importantes de las experiencias actuales. El seminario reforzó la noción de que la educación financiera es una parte integral de la inclusión financiera y que para tener éxito debe:

- Recibir respaldo de las altas esferas de los gobiernos nacionales
- Ser un esfuerzo coordinado que incluya todas las partes interesadas en el sector financiero
- Enfocarse en las necesidades del consumidor y enfocarse en su público objetivo
- Integrar el monitoreo y evaluación y aprender de los resultados.

Los resultados del seminario conformarán una Declaración Global sobre Conocimiento Financiero, que viene considerando la Red Internacional sobre Educación Financiera de la OCDE (OCDE/INFE) para alentar el intercambio de ideas y mejores prácticas transfronterizas, así como la recolección de datos relacionados y evidencia para respaldar el desarrollo e implementación de políticas de educación financiera efectivas.

Productos de conocimiento

I. Informes

Marzo 2016: Nueva hoja informativa de la A2ii

La Secretaría de la A2ii ha publicado una [hoja informativa](#) actualizada sobre su trabajo, la importancia de los seguros y el poder de la regulación para promover mercados de seguros inclusivos. La hoja informativa también resalta los logros de la A2ii a la fecha y está disponible en inglés, francés, español y árabe.



Junio 2016: Nota de política: ¿De qué manera el seguro agrícola puede mejorar la seguridad alimenticia- y por qué importa la regulación?

Esta [publicación](#) fue la primera de una nueva serie de “notas de política” que tienen como fin informar a los encargados de política, la comunidad de desarrollo internacional y otros interesados sobre la importancia de la regulación de seguros para alcanzar los objetivos de desarrollo internacional. Esta nota de política en particular resalta el importante papel de los seguros agrícolas en el contexto de la seguridad alimenticia, explica el papel de la regulación en la protección efectiva contra el riesgo y esboza algunos de los retos de la regulación de los innovadores productos de seguros basados en índices.

Junio de 2016: “Implementación de estándares regulatorios y de supervisión para el acceso a los seguros en América Latina y el Caribe” En: Red de Microseguros (Microinsurance Network, MIN) “El Estado de los Microseguros”

Este [artículo](#) documenta el proyecto de la A2ii-BID de 45 meses que culminó recientemente y que se realizó en Perú, Colombia y Jamaica. Esboza el marco teórico y la metodología empleados para implementar la regulación de seguros inclusivos en los países del proyecto y examina los resultados del proyecto para cada jurisdicción así como para la región.

II. Boletines informativos

La A2ii publicó [boletines informativos](#) mensuales que mantienen a los supervisores al día sobre sus actividades y contribuyó a los [boletines informativos mensuales de la IAIS](#). Además, publicamos regularmente “[alertas informativas](#)” en nuestro sitio web que tienen como objetivo crear consciencia de los cambios en la política de seguros inclusivos y la regulación por parte de las autoridades supervisoras.



6. Mirando hacia el futuro

En 2017, nos enfocaremos aún más en expandir nuestros servicios de apoyo a los supervisores basados en las necesidades a nivel global, regional y nacional y tomar un enfoque cada vez más temático a nivel regional, por lo que probablemente nos concentraremos en temas como la gestión y financiamiento del riesgo de desastre, tecnología innovadora en seguros y la proporcionalidad en la práctica.

Para identificar como concentrar mejor nuestros recursos y qué temas seleccionar, la A2ii empleará los resultados de la reciente encuesta conjunta de IAIS-A2ii sobre necesidades de los supervisores que evalúa las capacidades y necesidades de capacitación de los miembros de la IAIS. Este enfoque ascendente para identificar las necesidades de los supervisores encuestados brindará ideas valiosas sobre dónde los supervisores carecen de recursos actualmente y donde consideran que sería más apreciado darles apoyo. Esto se complementará con la segunda auto-evaluación y revisión entre pares de la encuesta de la IAIS sobre los seguros inclusivos, en tanto evaluación de la medida en que los supervisores apoyan la inclusión financiera. Esta encuesta no sólo brindará retroalimentación útil a los supervisores sobre cómo la regulación y supervisión se comparan con los lineamientos globales de IAIS sino que brindará una invaluable oportunidad para que los supervisores midan su progreso reciente comparando los resultados con los del 2013 cuando se realizó la encuesta por última vez. Los resultados también orientarán el trabajo de A2ii a nivel global, regional y nacional.

Nuestro trabajo se concentrará en gran medida en un mayor compromiso regional a medida que implementamos nuestros planes de acción regionales lo más cercanamente posible con la IAIS, sus miembros supervisores y socios en

el terreno. En África Subsahariana, con un coordinador regional en el terreno, podremos construir lazos más fuertes con los supervisores de la región. Ayudaremos a construir su capacidad para supervisar nuevos seguros móviles innovadores para responder a las iniciativas relacionadas a la mitigación del riesgo del cambio climático y utilizar la tecnología para ayudar en la supervisión.

Para fortalecer nuestra generación de conocimiento global y complementar nuestros esfuerzos de implementación regional, planeamos realizar diversos pilotos nacionales durante el próximo año para ayudar a los supervisores a implementar marcos de trabajo regulatorios facilitadores. Estos pilotos nacionales tienen como objetivo generar una herramienta de diagnóstico global que pueda utilizar una comunidad supervisora más amplia y apoyar a las jurisdicciones en la implementación de la regulación que permite innovaciones a la vez que protege a los asegurados y protege el sistema financiero en general.

Construiremos un modelo de transferencia de conocimientos entre pares en el cual los supervisores pueden ayudar a sus colegas en áreas particulares, no sólo de norte a sur sino también de sur a norte y de sur a sur.

Finalmente, modernizamos y expandimos nuestra caja de herramientas de capacitación. En 2017, planeamos iniciar un Laboratorio de Innovaciones de Seguros Inclusivos, un enfoque nuevo para probar innovaciones de productos en un ambiente seguro. Concentrándonos no sólo en la construcción de capacidades supervisoras sino también en incluir otras partes interesadas como la industria, el laboratorio ayudará a estimular el desarrollo del mercado fomentando el pensamiento innovador sobre los productos y enfoques regulatorios. Más

aún, nuestras capacitaciones de seguros inclusivos con el Toronto Centre se actualizarán con estudios de caso nuevos para asegurar que los materiales de capacitación sean relevantes y registren las tendencias del mercado clave así como los retos contemporáneos de la supervisión.



7. Estructura de gobernanza

Nuestros socios fundadores

» La A2ii se creó como una alianza entre las siguientes organizaciones:

- Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (IAIS)
- Ministerio Federal Alemán para Cooperación y Desarrollo Económico (BMZ)
- Grupo Consultor para Ayudar a los Pobres (CGAP)
- FinMark Trust
- Organización Internacional de Trabajo (OIT)
- Fondo de las Naciones Unidas para el Desarrollo de Capital (UNCDF)

» Otros socios brindaron financiamiento básico y respaldaron las actividades regionales y de país mediante contribuciones en efectivo o en especie:

Banco Interamericano de Desarrollo a través del Fondo Multilateral de Inversiones (BID/FOMIN), Banco Asiático de Desarrollo (ADB), Iniciativa FIRST, Making Finance work for Africa (MFW4A).

Financiadores actuales

Desde 2014, la A2ii ha recibido financiamiento del BMZ y DGIS con contribuciones en especies adicionales de la IAIS y el FinMark Trust.

Además, BID/FOMIN cofinanciaron nuestro proyecto conjunto para implementar los estándares regulatorios y supervisores para los mercados de microseguros en América Latina y el Caribe.

Las alianzas siguen siendo clave para el trabajo de la A2ii en muchos de nuestros eventos, publicaciones y actividades organizados en colaboración con otras organizaciones.

La Secretaría de la A2ii tiene su sede en la Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit (GIZ) en representación del Ministerio Federal Alemán para Cooperación y Desarrollo Económicos (BMZ).

Estructura de gobernanza de la A2ii

- 1. Consejo Directivo:** Es el ente principal de toma de decisiones de la A2ii, encargado de aprobar la estrategia de la Iniciativa y vigilar al más alto nivel todas sus actividades; puede incluir entre sus miembros una amplia gama de partes interesadas. Es presidido por un representante de IAIS.
- 2. Comité Ejecutivo:** Monitorea y orienta las actividades cotidianas de la A2ii y aconseja al Consejo Directivo sobre decisiones estratégicas. Un representante de la IAIS preside el Comité Ejecutivo.
- 3. Secretaría:** Maneja la administración diaria de la Iniciativa.

Miembros del Consejo Directivo

» Representantes designados por la IAIS

- Jonathan Dixon, FSB, Sudáfrica
- Peter Braumüller, FMA, Austria
- Sekayi Campbell, FSC, Jamaica
- Peter van den Broeke, IAIS
- Gita Timmerman, NAIC, EE.UU.

» Representantes del anfitrión

- Brigitte Klein, GIZ

» Representantes designados por cada uno de los patrocinadores fundadores

- Craig Churchill, OIT
- Katharina Spiess, BMZ (reemplazada por Volker Hey en julio de 2016)
- Tim Lyman, CGAP
- Prega Ramsay, Fondo FinMark



Miembros del Comité Ejecutivo

» Representantes designados por la IAIS

- Jonathan Dixon, FSB, Sudáfrica
- Peter van den Broeke, IAIS
- Sekayi Campbell, FSC, Jamaica

» Representantes designados por otros miembros del Consejo Directivo

- Katharina Spiess, BMZ (reemplazada por Volker Hey en julio de 2016)
- Tim Lyman, CGAP

» Jefe de la Secretaría de A2ii, miembro sin voto

- Hannah Grant, A2ii

» Miembros de la Secretaría

- Hannah Grant, Jefa de la Secretaría
- Janice Angove, coordinadora regional para África Subsahariana
- Janina Voss, asesora, jefa de implementación regional en Asia
- Anke Green, asesora, jefe de implementación regional de MENA y África Occidental de habla francesa
- Teresa Pelanda, asesora, funcionaria de comunicaciones, jefa de implementación regional en América Latina y el Caribe
- Stefanie Zinsmeyer, asesora, jefa de actividades de G20 y recaudación de fondos
- Hui Lin Chiew, asesora junior
- Panayiota Kastritis, pasante
- Mariya Ivato-Kolodziejski, gerente financiero
- Kirsten Maier, gerente de oficina

8. Calendario de eventos Octubre 2015 a setiembre 2016

EVENTO	TEMA	FECHA
<p>Sesión de un día sobre Acción para Definición operacional de Microseguros Washington, D.C., EE.UU.</p>	<p>A2ii presentó los enfoques regulatorios para definir los microseguros</p>	<p>Octubre 2015</p>
<p>Reunión del Grupo de Redacción de IAIS sobre los seguros indexados Washington, D.C., EE.UU.</p>	<p>Aporte a las actividades de implementación y material supervisor de IAIS A2ii presentó un documento de trabajo sobre problemas regulatorios en el seguro agrícola</p>	<p>Octubre 2015</p>
<p>Grupo de Trabajo para la Revisión del Material de Supervisión de IAIS Basilea, Suiza </p>	<p>Aporte a las actividades de implementación y material supervisor de IAIS</p>	<p>Octubre 2015</p>
<p>5o Foro consultor de A2ii-MIN-IAIS Casablanca, Marruecos </p>	<p>Proyectos de Implementación y Coordinación Regional: África Subsahariana y MENA A2ii organizó un evento de diálogo entre supervisores y la industria sobre educación al consumidor financiero</p>	<p>Noviembre 2015</p>
<p>Reuniones del Comité de IAIS Marrakech, Marruecos </p>	<p>Aporte a las actividades de implementación y material supervisor de IAIS Participación en la reunión del Grupo de Trabajo de Inclusión Financiera, Grupo de Trabajo de Desarrollo Supervisor y Comité de Implementación A2ii hizo presentaciones en los grupos de supervisión regional de las regiones de África Subsahariana, Europa Central Transcaucásica, América Latina y Asia</p>	<p>Noviembre 2015</p>
<p>Seminario de seguros de vida AIO Lomé, Togo </p>	<p>A2ii participó en dos paneles en esta conferencia regional sobre los temas conocimiento financiero y protección al consumidor y los retos regulatorios y perspectivas para un crecimiento positivo</p>	<p>Noviembre 2015</p>
<p>Seminario de Capacitación Regional para Supervisores de Seguros ASSAL Santiago, Chile </p>	<p>A2ii moderó en un panel sobre 'Objetivos, poderes y responsabilidades del supervisor en los seguros inclusivos'</p>	<p>Diciembre 201</p>

EVENTO	TEMA	FECHA
CGAP almuerzo de trabajo sobre ‘Mercados de seguros inclusivos: Un cambio de paradigma en los enfoques regulatorio y supervisor’ Washington, D.C., EE.UU.	A2ii presentó las tendencias clave en mercados de seguros inclusivos y los retos regulatorios	Enero 2016
Grupo de Trabajo para la Revisión del Material de Supervisión de IAIS Dubai, Emiratos Árabes Unidos	Aporte a las actividades de implementación y material supervisor de IAIS Revisiones a la introducción de PBS y cómo aplicar el principio de proporcionalidad	Enero 2016
Reunión del Comité de Implementación y Grupo de Trabajo de Inclusión Financiera de IAIS Basilea, Suiza	Aporte a las actividades de implementación y material supervisor de IAIS A2ii presentó sus actividades recientes y futuras	Febrero 2016
A2ii-Toronto Centre de capacitación sobre la regulación de seguros inclusivos. Evento apoyado por AITRI y GIZ RFPI Asia Bangkok, Tailandia	Herramientas e Instrumentos de Aprendizaje entre pares en la A2ii A2ii co-organizó un seminario de capacitación sobre la implementación de estándares regulatorios y de supervisión en los mercados de microseguros en Asia	Marzo 2016
XVII Conferencia sobre Regulación y Supervisión de Seguros IAIS-ASSAL en América Latina Rio de Janeiro, Brasil	A2ii presentó las lecciones del proyecto de A2ii-BID sobre el desarrollo de los mercados de seguros inclusivos en Perú, Colombia y Jamaica	Abril 2016
Foro de Problemas de los Líderes Regulators – América Latina Rio de Janeiro, Brasil	A2ii presentó las consideraciones regulatorias y supervisoras con respecto a Mutuales, Cooperativas y Organizaciones basadas en la Comunidad (MCCO) desde una perspectiva de los seguros inclusivos y el rol que MCCO puede desempeñar en fortalecer el acceso a los seguros	Abril 2016
11º Foro Asiático de Reguladores de Seguros (AFIR) Reunión Taipei, Taiwán	A2ii se presentó en un panel sobre ‘FinTech y los Seguros – Innovación, Inclusión y Supervisión de Seguros’; la A2ii se concentró en el papel de los seguros móviles como canal de distribución y punto de acceso para los mercados de seguros inclusivos	Abril 2016

8. Calendario de eventos Octubre 2015 a setiembre 2016

EVENTO	TEMA	FECHA
<p>A2ii-Toronto Centre Capacitación sobre la regulación de seguros inclusivos Evento respaldado también por la Autoridad de Servicios Financieros de Egipto y GIZ Egipto Cairo, Egipto </p>	<p>Herramientas e Instrumentos de Aprendizaje en pares de A2ii A2ii co-organizó un seminario de capacitación sobre la Implementación de Estándares Regulatorios y Supervisores en los Mercados de Microseguros en Medio Oriente y el Norte de África y África Subsahariana</p>	<p>Abril 2016</p>
<p>5º Foro consultor de AIO-A2ii-MIN-IAIS Marrakech, Marruecos </p>	<p>Proyectos de Implementación y Coordinación Regional: región de África Subsahariana y MENA A2ii co-organizó un evento de diálogo entre supervisores y la industria sobre los productos innovadores para el consumidor emergente</p>	<p>Mayo 2016</p>
<p>CIMA-A2ii Taller sobre Regulación de los Seguros Móviles Abiyán, Costa de Marfil </p>	<p>Proyectos de Implementación y Coordinación Regional: región de África Subsahariana A2ii co-organizó un taller de seguros móviles</p>	<p>Mayo 2016</p>
<p>Sesión de aprendizaje de microseguros – Preparándose para la Inclusión Financiera Cairo, Egipto </p>	<p>A2ii moderó un panel sobre “El Papel de la Regulación en el Apoyo al Desarrollo del Mercado de Microseguros”; A2ii también participó en un panel de Cooperación de múltiples partes interesadas</p>	<p>Mayo 2016</p>
<p>2016 Asociación de Reguladores de Seguros del Caribe Conferencia y reunión anual Paramaribo, Surinam </p>	<p>A2ii moderó un panel sobre lecciones aprendidas del proyecto A2ii-IADB</p>	<p>Junio 2016</p>
<p>Reunión de los miembros de la red de microseguros Koenigstein, Alemania </p>	<p>A2ii participó en un debate del panel sobre la importancia de la formalización y supervisión de los intermediarios no tradicionales</p>	<p>Junio 2016</p>
<p>Reunión del Comité de Implementación de IAIS Budapest, Hungary </p>	<p>Aporte a las actividades de implementación y material supervisor de IAIS</p>	<p>Junio 2016</p>
<p>9º Seminario Global Anual de IAIS Budapest, Hungría </p>	<p>A2ii presentó los retos supervisores en los mercados de seguros inclusivos en un panel que revisaba “Problemas de Seguros Seleccionados en las Economías Emergentes y Mercados de Seguros en Desarrollo”</p>	<p>Junio 2016</p>

EVENTO	TEMA	FECHA
<p>Asociación Global para la Inclusión Financiera (GPI) Foro y Plenaria Chengdu, China </p>	<p>A2ii presentó el impacto de las innovaciones digitales sobre los seguros inclusivos en un panel sobre “Innovación, Gestión de Riesgo y Regulación de la Inclusión Financiera Digital”</p>	Julio 2016
<p>Reunión del Grupo de Redacción de IAIS sobre Mutuales y Cooperativas Manila, Filipinas </p>	<p>Aporte a las actividades de implementación y material supervisor de IAIS Participación en el grupo de redacción para el Papel de Aplicación de IAIS sobre la ‘Regulación y supervisión de Mutuales y Cooperativas</p>	Agosto 2016
<p>8a Alianza para la Inclusión Financiera (AFI) Foro de política global Suva, Fiji </p>	<p>A2ii hizo una presentación ante el grupo de trabajo de AFI sobre proporcionalidad y determinación de estándares sobre los desarrollos de la proporcionalidad en la práctica en el sector seguros. A2ii se presentó en un Panel en el Foro de Política Global sobre los retos supervisores en los seguros móviles</p>	Setiembre 2016
<p>Seminario de Educación al Consumidor Financiero A2ii-IAIS respaldado por el Fondo FinMark y la Junta de Servicios Financieros de Sudáfrica Pretoria, Sudáfrica </p>	<p>Proyectos de Implementación y Coordinación Regional: África Subsahariana A2ii co-organizó el seminario regional sobre la educación del consumidor financiero</p>	Setiembre 2016



La Iniciativa de Acceso a Seguros
Patrocinado por:
Proyecto de GIZ para el Sector
Enfoques de los Sistemas Financieros al Seguro

Deutsche Gesellschaft für Internationale
Zusammenarbeit (GIZ) GmbH
Dag-Hammarskjöld-Weg 1-5
65760 Eschborn, Alemania

Teléfono: +49 61 96 79-6176
Fax: +49 61 96 79-80 6176
Correo electrónico: secretariat@a2ii.org
Internet: www.a2ii.org

La Iniciativa es posible gracias al esfuerzo conjunto de las siguientes instituciones:



Patrocinado por:

