

Reduciendo la Brecha de Género: el papel del supervisor de seguros

Llamada de Consulta - A2ii-IAIS
23 de mayo de 2019

Oradoras

Experta



Maria Sanchez-Smith

Specialist, Leadership and Diversity
Womens World Banking

Experta



Andrea Camargo

Experto independiente,
Director "Inspowering"

Orador de estudio de caso



Maria Augusta de Queiroz Alves

Superintendência de Seguros Privados –
SUSEP, Brasil

Orador de estudio de caso



Malena Kramer

Superintendencia de Seguros de
la Nación , SSN – Argentina

Representante de IAIS



Natalia Escobar International
Association of Insurance Supervisors
(IAIS)

Moderadora



Regina Simoes

Iniciativa de Acceso a los Seguros
(A2ii)

Seguros y Regulaciones Inclusivas de Género

Mayo 2019

A photograph of a woman sitting on the floor, holding a baby wrapped in a cloth on her back. She is surrounded by other women in a traditional setting, possibly a community center or a home. The background shows a brick wall and a patterned cloth hanging on the wall. The text is overlaid on the image.

*Cada 90 minutos, una
mujer muere durante un
embarazo o parto.*

FUENTE Organización Mundial de la Salud



*Las mujeres y las niñas son más afectadas
por el cambio climático*

*80% de las personas desplazadas por el
cambio climático son mujeres*

**FUENTE: Organización Mundial de
la Salud**

Agenda

**Sobre
Banco
Mundial
de la
Mujer**

**¿Por qué
importa el
género?**

**Barreras de
género que
abordamos**

**¿Qué
pueden
hacer los
reguladores
para
ayudar**

USD25 M

en inversiones de instituciones miembro financiadas por donantes en 2017

53
instituciones
in
32
países

Red

29
Miembros
centrales
y

24,5M
clientes

atendiendo **70%** mujeres

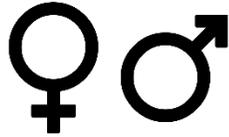
**Sobre
Banco
Mundial
de la
Mujer**

**¿Por qué
importa el
género?**

**Barreras de
género que
abordamos**

**¿Qué
pueden
hacer los
reguladores
para
ayudar**

¿Qué es Género – por qué es importante?



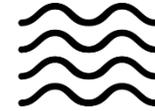
Roles de género

*Los roles, responsabilidades
y deberes de las mujeres
vs. hombres*



Roles y dinámica

*Estos roles cambian con el
pasar del tiempo a medida que
cambian la construcción social*



Incorporación de la perspectiva
de género
*Los estereotipos de género
influyen en las políticas y la
legislación*



Empoderamiento de las mujeres

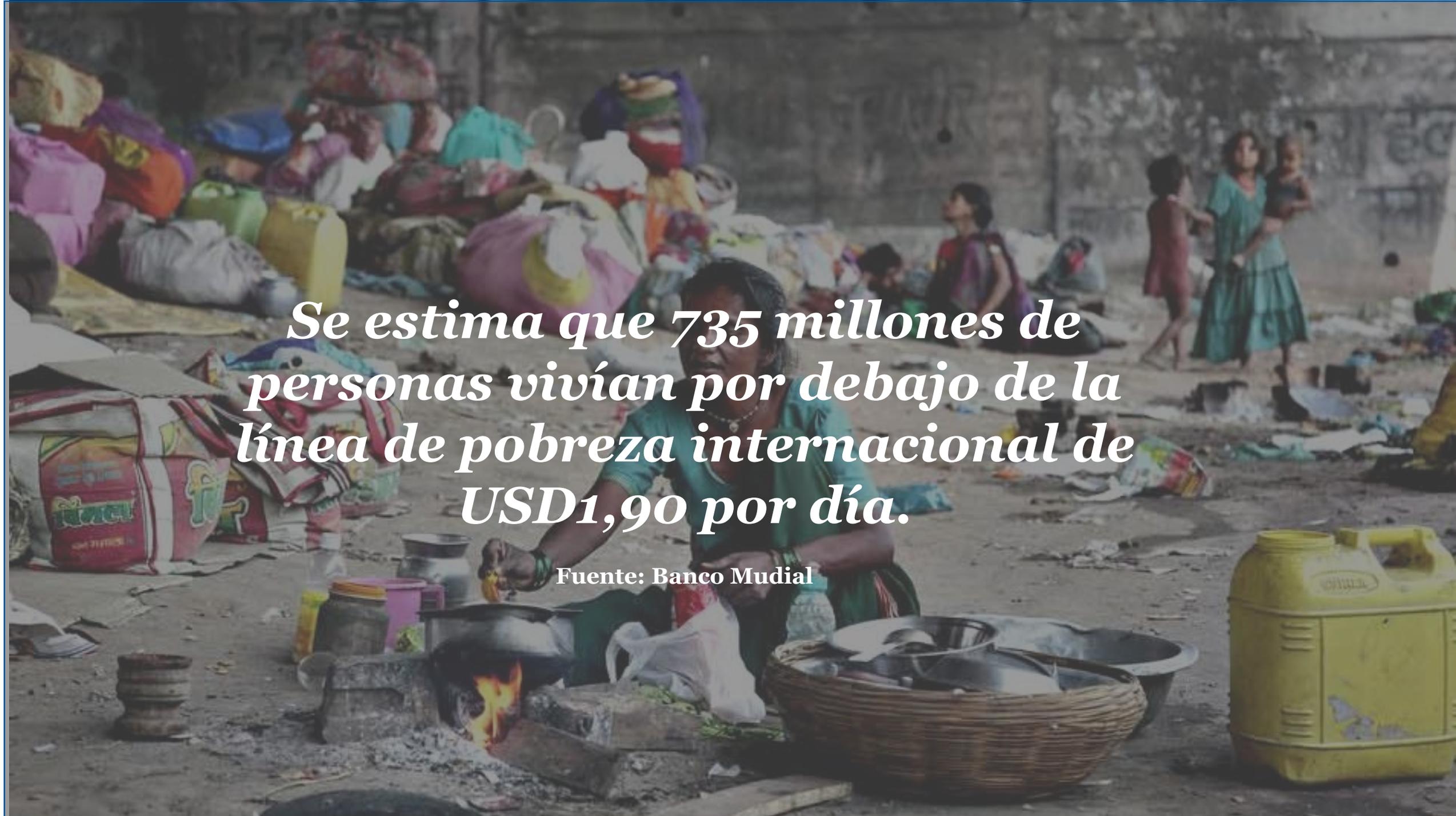
*La igualdad de género conduce a un mayor empoderamiento de
las mujeres*

El objetivo de igualdad de género es un factor habilitador para otros objetivos



Los objetivos de Desarrollo Sostenible de la ONU están conectados



A woman in a green shirt is cooking over a small fire on a brick stove in a slum. She is surrounded by a large amount of trash and debris. In the background, other people are visible, including a woman holding a child. A yellow water container is on the right. The scene is set in a dilapidated, unpaved area with a concrete wall in the background.

Se estima que 735 millones de personas vivían por debajo de la línea de pobreza internacional de USD1,90 por día.

Fuente: Banco Mundial

A woman wearing a white lace hijab and glasses is shown in profile, looking thoughtfully to the right with her hand resting on her chin. She is wearing a leopard-print top with blue accents. The background is a solid pinkish-purple color.

Hay aproximadamente 750 millones de adultos analfabetos en el mundo – dos tercios de los cuales son mujeres



Las mujeres representan 50% de todos los refugiados y desplazados. Los instrumentos de genocidio como la violencia sexual y la violación suelen dirigirse a mujeres y niñas.

FUENTE: UNICEF

A woman with dark hair, wearing a patterned dress with orange and green designs, is bent over a large grey tub, washing clothes. She is in an outdoor setting with a concrete wall and a table with various items in the background. The text is overlaid on the left side of the image.

Las mujeres pasan cerca de dos veces y media más horas que los hombres haciendo trabajo doméstico y de cuidados no remunerados

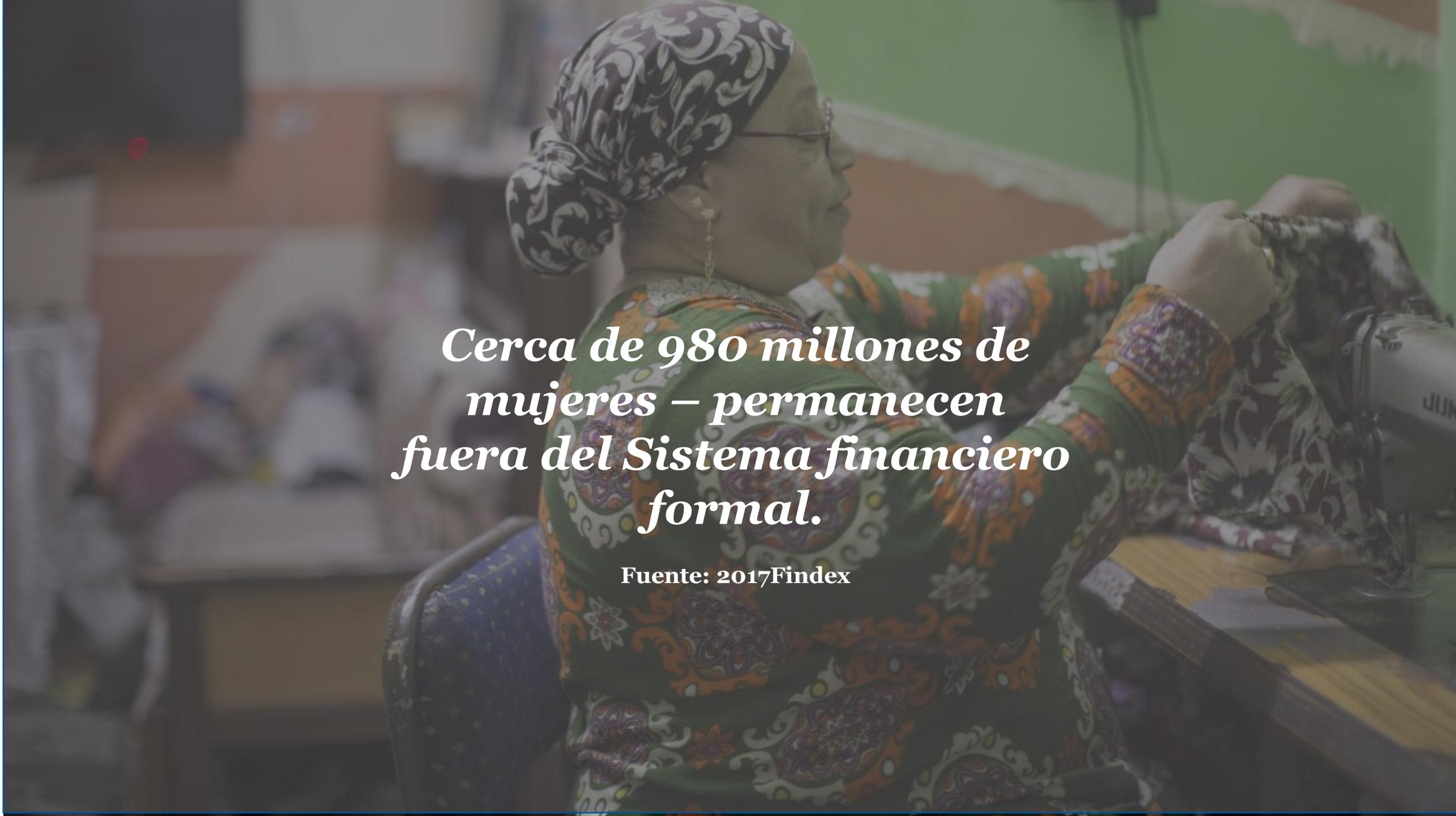
FUENTE: ONU Mujeres

**Sobre
Banco
Mundial
de la
Mujer**

**¿Por qué
importa el
género??**

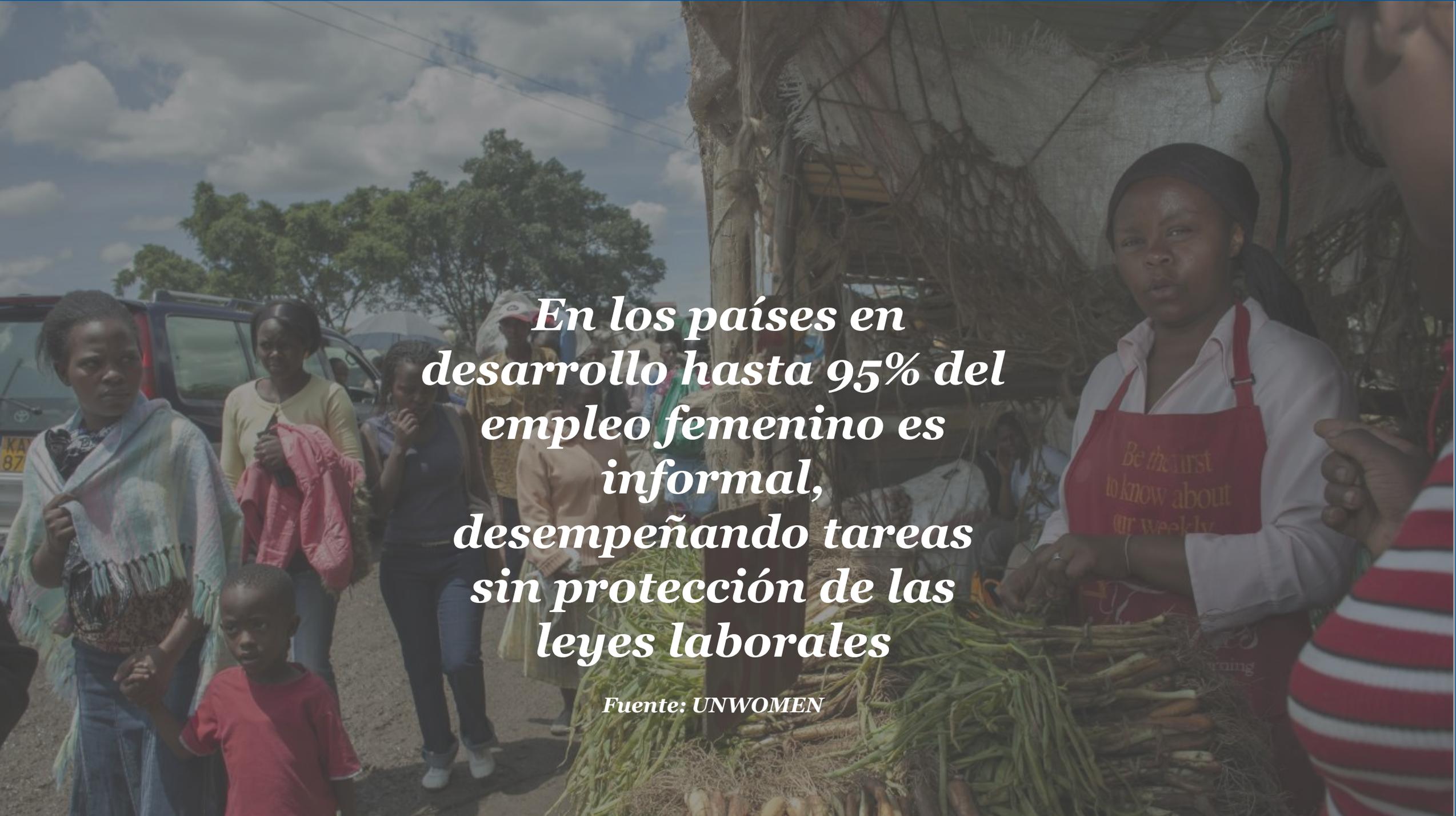
**Barreras de
género que
abordamos**

**¿Qué
pueden
hacer los
reguladore
s para
ayudar?**

A woman wearing a colorful, patterned dress and a matching headscarf is seated at a sewing machine in a factory. She is focused on her work, with her hands positioned near the machine. The background shows other workers and sewing machines, indicating a busy industrial environment. The text is overlaid on the image in a white, serif font.

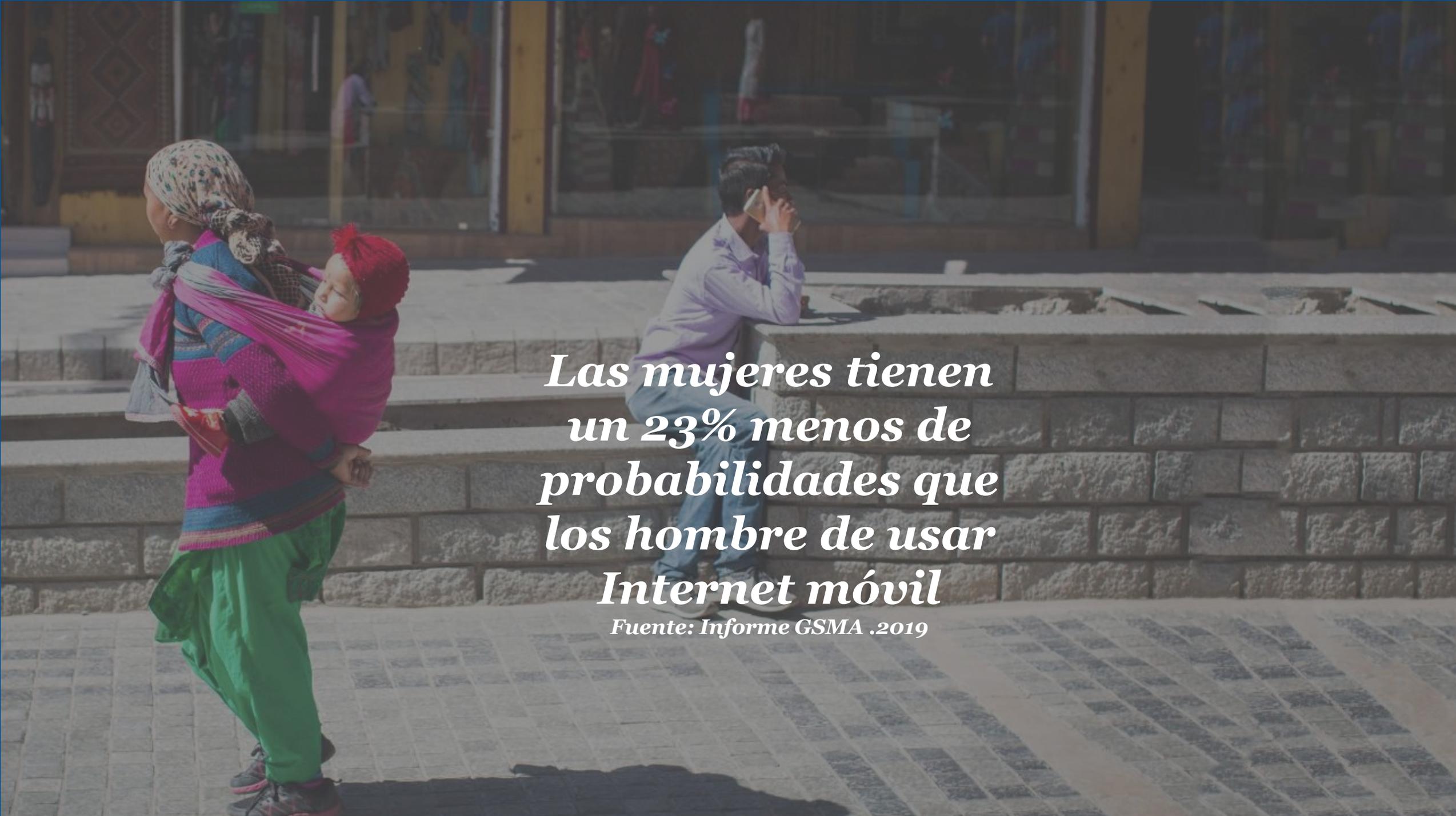
*Cerca de 980 millones de
mujeres – permanecen
fuera del Sistema financiero
formal.*

Fuente: 2017Findex



En los países en desarrollo hasta 95% del empleo femenino es informal, desempeñando tareas sin protección de las leyes laborales

Fuente: UNWOMEN

A photograph of a public square. In the foreground, a woman wearing a patterned headscarf and a pink and blue striped sweater carries a young child on her back. The child is wearing a red hat and a pink sweater. In the background, a man in a light purple shirt and blue jeans is sitting on a stone ledge, talking on a mobile phone. The square is paved with grey and white tiles, and there are stone steps leading up to a building with large windows in the background.

*Las mujeres tienen
un 23% menos de
probabilidades que
los hombre de usar
Internet móvil*

Fuente: Informe GSMA .2019

Seguro Caregiver - ¿qué ofrece a las clientas?

Caregiver es el principal programa de seguros de salud del Banco Mundial de las Mujeres que satisface las necesidades específicas de las mujeres de bajos ingresos. Como su nombre lo indica, este programa es un tributo al rol que juegan las mujeres en sus familias y comunidades.



Significativo

Caregiver proporciona un monto fijo de dinero en efectivo por noche de hospitalización, lo que otorga flexibilidad a la mujer para usarlo como lo desee



Pertinente

Todas las condiciones están cubiertas desde el primer día (incluidas las condiciones de maternidad y otras preexistentes), sin ningún período de carencia



Asequible

Con una prima mensual nominal, la asegurada puede recibir un monto en efectivo de hasta 30 veces su valor por noche de hospitalización, lo que garantiza su rentabilidad para las mujeres de bajos ingresos

“Cuidador”: Modelo inclusive simple que funciona para mujeres



2 millones de vidas aseguradas



1.03 millón de mujeres con cobertura



>120.000 reclamaciones pagadas

Commercially viable solutions creating win-win for all

**Sobre Banco
Mundial de la
Mujer**

**¿Por qué
importa el
género??**

**Barreras de
género que
abordamos**

**¿Qué
pueden
hacer los
reguladore
s para
ayudar?**

¿Qué pueden hacer los reguladores para ayudar?



Para los bancos y otros socios de distribución:

El desarrollo de seguros tiene un alto costo y a menudo no pueden adaptarse fácilmente a su regulación

- . Revisar la regulación desde la perspectiva del segmento de la mujer (ejemplo, títulos de propiedad, requisitos de identificación, pagos transferidos a su cuenta)
- . No dejar de recopilar, analizar y publicar datos desglosados por género
- . Permitir la agrupación de productos de alto valor alineados con el desarrollo sostenible
- . Permitir acuerdos basados en servicios para mejorar la experiencia del cliente y bajar los costos
- . Permitir archivo sin papeles
- . Eliminar el IVA de los productos digitales
- . Pensar sobre tiempo de emisión = dinero



Para las aseguradoras

A menudo las aseguradoras ven a la regulación como la fuente de problemas

- . Penalizar exclusiones innecesarias
- . Aprobación silenciosa o plazos de aprobación más cortos, permitir la innovación en sandboxes.
- . Crear un diálogo entre “pares” con las aseguradoras (para evitar el miedo “al otorgamiento de licencias” que pone en peligro la transparencia). Incluir a otros reguladores.
- . Evitar la regulación basada en reglas (p.ej. 5 días para pagar los reclamos), lo que puede asustar a la industria
- . Permitir y reconocer los planes grupales de microseguros dentro de las regulaciones existentes
- . Romper el mito de que “práctica de mercado” es sinónimo de regulación.



Los microseguros permiten a las mujeres de bajos ingresos aliviar las dificultades financieras causadas por eventos inesperados que afectan a su familia. También pueden proteger la primera capa de activos que han creado a medida que salen de la pobreza



Creemos que los productos de seguros se pueden diseñar de manera tal que puedan ofrecer un valor significativo para los clientes y soluciones sostenibles para las aseguradoras.

*Gender equality in insurance is what we need to do
to offer women and girls the same fair chances to
protect their future*

Insurance regulators can make it happen!



Sus contactos:

Gilles Renouil - Director, Microinsurance (CET Time)

gr@womensworldbanking.org

Shilpi Shastri - Microinsurance Specialist (EST Time)

ss@womensworldbanking.org

Maria Sanchez –Leadership and Diversity Specialist (CET Time)

mss@womensworldbanking.org

Twitter: @womensworldbnkg



CÓMO REDUCIR LA BRECHA DE GÉNERO – EL ROL DEL SUPERVISOR DE SEGUROS

23 de mayo de 2019





Esta presentación fue preparada exclusivamente para un programa del Toronto Center. Su resumida información está disponible solo para fines de aprendizaje. No debe considerarse que la información presentada como ejemplos o estudios de casos está completa, es objetiva o exacta, ya que puede contener información ficticia. Las discusiones o Conclusiones alcanzadas sobre cualquier parte mencionada en los ejemplos o estudios de caso solo deben considerarse como material de estudio.

Esta presentación no se puede reproducir, difundir, almacenar en un sistema de recuperación, usar en una hoja de cálculo o transmitir en cualquier otra forma, ya sea en todo o en parte, sin la autorización previa por escrito del Toronto Center.

Los ejemplos y estudios de caso que constan en esta presentación se basan en información que estaba en el dominio público en los momentos en que fue mencionada, o que se tornó pública después de que se resolvieran los problemas. No incluye información confidencial sobre ninguna de las partes involucradas. Toronto Center y el logotipo de Toronto Center son marcas comerciales de Toronto Leadership Center. © Copyright Toronto Leadership Center 2019. Todos los derechos reservados.



**NO SE DEBATE EL VALOR SOCIAL Y
ECONÓMICO Y EL POTENCIAL DEL NEGOCIO
PARA AMPLIAR LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE
LAS MUJERES**

COMPATIBLE CON NUESTRO MANDATO DE SUPERVISIÓN



- Promover la preservación de un sector asegurador justo, seguro y estable para beneficiar y proteger a los asegurados y beneficiarios.
 - Garantizando la seguridad y solidez de las entidades supervisadas y el trato transparente y justo de los clientes
- Contribuir a la estabilidad financiera
- Desarrollar el mercado de seguros
- Promover la competencia
- Promover la inclusión financiera
- Contribuir al Desarrollo económico
- Garantizar el cumplimiento ALD/LFT

PUNTOS CLAVE



La inclusión financiera no puede cumplir su promesa si no cuenta con un marco regulatorio habilitador y una industria bien administrada y supervisada.

Consecuencias involuntarias – ciertas políticas neutrales de género tienen un sesgo intrínseco con respecto a este tema.

Si bien se ha progresado en el cumplimiento de los objetivos de inclusión financiera, la brecha de género ha aumentado en algunos países (Pakistán y Bangladesh).

EL PERFIL DE CLIENTE DE LAS MUJERES ES DIFERENTE QUE EL DE LOS HOMBRES



EN GENERAL LAS MUJERES DE BAJOS INGRESOS SON MÁS VULNERABLES

- Responden a los riesgos de manera diferente.
- Esperanza de vida más prolongada.
- Riesgos de salud específicos de la mujer, como el embarazo y el parto.
- Es más probable que trabajen por cuenta propia, y que lo hagan en una economía informal con gastos discrecionales limitados.
- Expectativas y restricciones de la sociedad, tales como costumbres sucesorias, restricciones a la propiedad de tierras y activos, y prácticas de divorcio.
- Sus problemas se agravan porque a menudo poseen menos activos y su flujo de caja sufre oscilaciones.
- Su participación en la fuerza laboral es limitada debido a que tienen responsabilidades asistenciales no remuneradas
- Menores niveles de educación y alfabetización.

BARRERAS A LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS MUJERES



- Falta de Identificación / Documento de Identidad
- Falta de Garantía
- Brecha de datos
- Vulnerable a los riesgos ej. Enfermedad, cambio climático/ huracanes
- Pobreza
- Alfabetización
- Normas, problemas culturales y de otro tipo (propiedad de móviles, restricciones a la movilidad, ubicación rural)
- Enfoques de regulación y supervisión

NUESTRO ROL COMO SUPERVISORES DE SEGUROS



Cómo institucionalizar una mentalidad de género

Diseño e implementación consistente de políticas de inclusión de género basadas en evidencias

CONTINUUM DE LOS ENFOQUES REGULATORIOS



Source: A2ii paper "Regulatory Approaches to Inclusive Insurance Market Development February 2014"



Figura 2. Continuum de los enfoques regulatorios identificados

CÓMO LOS REGULADORES PUEDEN MARCAR UNA DIFERENCIA



ENFOQUES PROPORCIONALES

SUPERVISIÓN BASADA EN RIESGOS

ESTAR ABIERTOS A LA INNOVACIÓN Y EXPERIMENTACIÓN

FORMACIÓN DE POLÍTICAS DETERMINADAS POR DATOS

ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA SENSIBLES AL GÉNERO

CÓMO LOS REGULADORES PUEDEN MARCAR UNA DIFERENCIA



ENFOQUES PROPORCIONALES

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

“...los supervisores deben tener la flexibilidad necesaria para adaptar los requisitos y acciones de supervisión para que sean proporcionales con/ a los riesgos que representan las aseguradoras individuales, así como los posibles riesgos que representan las aseguradoras para el sector de seguros o para el sistema financiero como un todo.”

Párrafo 8 de los Principios Básicos de Seguros de la IAIS

CÓMO LOS REGULADORES PUEDEN MARCAR UNA DIFERENCIA



ENFOQUES PROPORCIONALES

Reconocer que ciertas políticas neutrales de género pueden tener un sesgo intrínseco con respecto a este tema, ejemplo:

- Aprobación del producto
- Licenciamiento

CÓMO LOS REGULADORES PUEDEN MARCAR UNA DIFERENCIA



SUPERVISIÓN BASADA EN RIESGOS, enfoque basado en riesgos ALD/LFT

PASAJE DE LAS RECOMENDACIONES DEL GAFI

“NOTA INTERPRETATIVA DE LA RECOMENDACIÓN 10 (DEBIDA DILIGENCIA DEL CLIENTE)”

“Riesgos más bajos

16. En algunas circunstancias el riesgo de lavado de dinero o financiamiento del terrorismo puede ser más bajo. En esos casos, y siempre y cuando el país o su institución financiera hayan analizado debidamente el riesgo, podría ser razonable que el país permita a sus instituciones financieras a aplicar medidas de CDD simplificadas”.

PASAJE DE LAS RECOMENDACIONES GAFI (CONT.)



“17. Al evaluar los riesgos del lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo relacionados con tipos de clientes, países o áreas geográficas, y con productos, servicios, transacciones o canales de distribución específicos, algunos ejemplos de situaciones con riesgos que pueden ser más bajos son:

“(b) Factores de riesgo de Productos, servicios, transacciones y canal de distribución:

- Pólizas de seguros de vida cuya prima es baja (por ejemplo, una prima anual inferior a USD/EUR 1,000 o una prima única inferior a USD / EUR 2.500).
- Pólizas de seguro para planes de pensión si no existe una opción de rescate anticipado y la póliza no se puede entregar en garantía.
- Una pensión, jubilación o plan similar que proporciona beneficios jubilatorios a los empleados, cuyos aportes se descuentan de los salarios, y las reglas del plan no permiten la cesión de los intereses de un miembro del plan.
- Productos o servicios financieros que brindan servicios claramente definidos y limitados a ciertos tipos de clientes, con el propósito de aumentar el acceso y lograr la inclusión financiera.”

• **GAFI (2012-2018), Normas Internacionales para Combatir el Lavado de Dinero y el Financiamiento del Terrorismo y Proliferación, GAFI, Paris, Francia, www.fatf-gafi.org/recommendations.html**

CÓMO LOS REGULADORES PUEDEN MARCAR UNA DIFERENCIA



ESTAR ABIERTOS A LA INNOVACIÓN Y EXPERIMENTACIÓN

“Hace apenas un año, el tema de las discusiones eran los criptoactivos: Bitcoins y sus múltiples evoluciones. Desde ese entonces hemos avanzado, y ahora debemos considerar el eMoney, una nueva forma de moneda digital que tiene el potencial de ser mucho más disruptiva.”

Criptomonedas estables, monedas digitales de los bancos centrales y los pagos transfronterizos: Una nueva percepción del Sistema Monetario Internacional

Comentarios de Tobias Adrian durante la Conferencia del Banco Nacional Suizo-FMI, Zurich, 14 de mayo de 2019

CÓMO LOS REGULADORES PUEDEN MARCAR UNA DIFERENCIA



FORMACIÓN DE POLÍTICAS DETERMINADAS POR DATOS

Recopilación y análisis de datos de seguros inclusivos desglosados por sexo (ejemplo, datos de productos y clientes, desarrollo del sector, datos de desempeño, y datos sobre la demanda)

Métricas para evaluar la efectividad regulatoria

CÓMO LOS REGULADORES PUEDEN MARCAR UNA DIFERENCIA



ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA SENSIBLES AL GÉNERO

- Basadas en investigación y resultados
- Lenguaje simple y llano, imágenes amigables para la mujer
- Incluir a los seguros entre otros temas relacionados a la educación financiera y capacitación en temas de salud y seguridad
- Crear conciencia de cómo el seguro puede brindar seguridad y un cierto grado de certeza, y adaptar el contenido a temas importantes para las mujeres
- Canales de distribución que tomen en cuenta la movilidad de las mujeres y las normas sociales

CÓMO LOS REGULADORES PUEDEN MARCAR UNA DIFERENCIA



ENFOQUES PROPORCIONALES

SUPERVISIÓN BASADA EN RIESGOS

ESTAR ABIERTO A LA INNOVACIÓN Y EXPERIMENTACIÓN

FORMACIÓN DE POLÍTICAS BASADAS EN DATOS ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN
FINANCIERA SENSIBLES AL GÉNERO

FACTORES CLAVE DEL ÉXITO



ES ESENCIAL CONTAR CON COLABORACIÓN

EXPERIENCIAS BENCHMARK DE OTROS LUGARES – TRATAR DE NO REINVENTAR LA RUEDA

LOS SUPERVISORES DEBEN EXPRESAR CLARAMENTE QUÉ RESULTADOS DESEAN OBTENER

LOS ARREGLOS ORGANIZACIONALES DEBEN REDUCIR LA POSIBILIDAD DE TENER OBJETIVOS CONFLICTIVOS

INVOLUCRAR A LOS HOMBRES



Referencias Clave

Mainstreaming Gender and Targeting Women in Inclusive Insurance: Perspectives and Emerging Lessons - A Compendium of Technical Notes and Case Studies. BMZ, GIZ, International Finance Corporation, Women's World Banking. Abril 2017.

https://a2ii.org/sites/default/files/reports/fullwomeninclusiveinsurancebmz_web.pdf

Advancing Women's Digital Financial Inclusion. Toronto Centre. Enero 2018

<https://res.torontocentre.org/guidedocs/Advancing%20Womens%20Digital%20Financial%20Inclusion%20FINAL.pdf>

Bridging the gender gap: promoting women's financial inclusion. Alliance for Financial Inclusion. Agosto 2017

https://www.afi-global.org/sites/default/files/publications/2017-11/AFI2017_Gender_full_AW_ISBN_digital.pdf

Application Paper on Regulation and Supervision Supporting Inclusive Insurance Markets. IAIS. Octubre 2012

<https://a2ii.org/en/application-paper-regulation-and-supervision-supporting-inclusive-insurance-markets>

Application paper on Product Oversight in Inclusive Insurance. IAIS. Noviembre 2017

<https://www.iaisweb.org/file/70163/application-paper-on-product-oversight-in-inclusive-insurance>

Application Paper on Use of Digital Technology in Inclusive Insurance. IAIS. Noviembre 2018

<https://www.iaisweb.org/file/77815/application-paper-on-the-use-of-digital-technology-in-inclusive-insurance>

FATF (2012-2018), *International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation*, FATF 2012-2018, Paris, France, www.fatf-gafi.org/recommendations.html

•



Materiales de Lectura Adicionales

INVISIBLE WOMEN Data Bias in a World Designed for Men. Caroline Criado Perez. 2019

Financial Access Survey.IMF.2018

<https://data.imf.org/?sk=E5DCAB7E-A5CA-4892-A6EA-598B5463A34C>

Sablecoins, Central Bank Digital Currencies, and Cross-Border Payments: A New Look at the International Monetary System. IMF Speech. May 2019

<https://www.imf.org/en/News/Articles/2019/05/13/sp051419-stablecoins-central-bank-digital-currencies-and-cross-border-payments>

Ensuring financial education and consumer protection for all in the digital age.OECD. April 2017

<http://www.oecd.org/finance/g20-oecd-report-on-ensuring-financial-education-and-consumer-protection-for-all-in-the-digital-age.htm>

<https://www.cgap.org/blog/series/microinsurance-key-managing-risk>

<https://www.bain.com/insights/many-consumers-trust-technology-companies-more-than-banks-snap-chart/>

<https://www.cgap.org/sites/default/files/researches/documents/Focus-Note-Basic-Regulatory-Enablers-for-DFS-May-2018.pdf>

<https://clearbridgemobile.com/how-fintech-is-transforming-the-insurance-industry/>

<http://news.ambest.com/articlecontent.aspx?refnum=284674&altsrc=43>



Materiales de Lectura Adicionales

Inclusive Insurance: A missing piece in many National Financial Inclusion Strategies. A2ii. August 2018

https://a2ii.org/sites/default/files/reports/nfis_policy_note_20180821_web.pdf

Evolving Microinsurance Business Models and their Regulatory Implications – cross country synthesis note 1. A2ii. February 2014

<https://a2ii.org/en/report/about-industry-country-diagnostics-and-synthesis-notes-policy-regulation-and-supervision-0>

Regulatory Approaches to Inclusive Insurance Market Development – cross country synthesis note 2. A2ii. August 2014

<https://a2ii.org/en/report/about-industry-country-diagnostics-and-synthesis-notes-policy-regulation-and-supervision>

Proportionate regulatory frameworks :Lessons from a decade of microinsurance regulation. A2ii. November 2016

https://a2ii.org/sites/default/files/field/uploads/lessons_from_a_decade_of_microinsurance_regulation_a2ii_nov_2016.pdf

Gender considerations in balancing financial inclusion and anti-money laundering and countering the financing of terrorism (AML/CFT). AFI. November 2018

https://www.afi-global.org/sites/default/files/publications/2018-11/AFI%20GSP_laundering_stg7.pdf

Bridging the gender gap: promoting women’s financial inclusion. AFI. November 2017

https://www.afi-global.org/sites/default/files/publications/2017-11/AFI2017_Gender_full_AW_ISBN_digital.pdf

OECD (2013), *Women and Financial Education: Evidence, Policy Responses and Guidance*, OECD Publishing

https://read.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/women-and-financial-education_9789264202733-en#page90



Materiales de Lectura Adicionales

<http://www.worldbank.org/en/news/press-release/2018/04/19/financial-inclusion-on-the-rise-but-gaps-remain-global-findex-database-shows>

<https://www.cgap.org/blog/do-regulatory-sandboxes-impact-financial-inclusion-look-data>

<https://www.fca.org.uk/publication/research-and-data/regulatory-sandbox-lessons-learned-report.pdf>

<https://www.cgap.org/blog/why-people-dont-buy-microinsurance>

<https://www.bain.com/insights/better-together-increasing-male-engagement-in-gender-equality-efforts-in-australia/>



Toronto Centre – Centro de Recursos

Las referencias clave pueden encontrarse aquí. El TCRC es una biblioteca en línea que selecciona y recopila publicaciones de interés para los supervisores y reguladores, provenientes de más de 50 fuentes en todo el mundo.

The screenshot shows the Toronto Centre website header. The logo on the left reads "TORONTOCENTRE Global Leadership in Financial Supervision". The navigation menu includes "Home", "About", "Programs", "News", "Resource Centre", "Jobs", "Contact", and "Login". A red circle highlights the "Resource Centre" link, with a red arrow pointing to it from the text below. To the right of the navigation is a "Register Now!" button. Below the navigation is a large banner with the text "GLOBAL LEADERSHIP IN FINANCIAL SUPERVISION" and a quote from Arya Yogasati, Indonesia: "I learned a lot of new things. I also learned from other countries' experience, especially the lecturers, they were very good. I'm thinking of bigger objectives here for the institution itself, not only from the central bank perspective, but also how we can improve our systems nationwide." Below the banner are two sections: "EXCITING NEWS" and "What's New".



Thank you

Program Funded by:



Global Affairs
Canada

Affaires mondiales
Canada

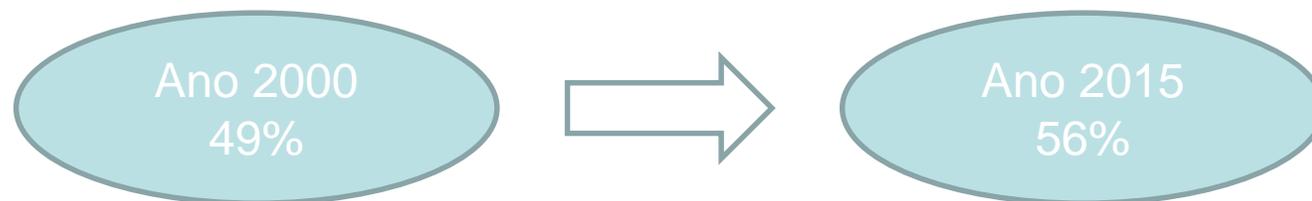


“Reduciendo la Brecha de Género: el papel del supervisor de seguros.”

Maria Augusta de Queiroz Alves
Superintendência de Seguros Privados – SUSEP, Brasil

Panorama

□ Participación de las profesionales em el sector de Seguros*



la mayor participación de mujeres fomenta la creación de productos de nicho (se organizan en Asociaciones "Club das Luluzinhas")

□ Potencial de crecimiento es de US\$ 100 mil millones de dólares até 2030**

* FUENTE: Cnseg -Confederação Nacional das Empresas de Seguros, Previdência, Saúde e Capitalização

** FUENTE: SHEforshield, Insure women to protect all

Productos

Las coberturas, los servicios y los descuentos especiales suelen aparecer en los seguros de Vida, Automóvil y Salud

- ❑ **Automóvil** - estadísticamente las mujeres tienen menores tasas de siniestralidad y precios finales más bajos en los productos. La diferenciación también ocurre en los servicios: locomoción, en caso de accidente con el vehículo, acompañamiento hasta la comisaría (robo del vehículo), cambio de neumáticos, solicitud de conductores por incapacidad de dirección, extensión en el horario de las centrales de atención (gran parte tiene doble jornada o triple)

Productos

- ❑ **Salud** - productos que cubren las enfermedades o eventos más comunes ligados a la mujer (por ejemplo, embarazo), además de beneficios en la compra de medicamentos más utilizados por el público femenino

- ❑ **Vida** - productos que ofrecen coberturas para el diagnóstico de cáncer de mama, ovario y útero. Además de servicios adicionales, que ofrecen, por ejemplo, exámenes de salud exclusivos para la mujer, descuentos especiales en clínicas de estética, academias, farmacias, asesoría deportiva, dentistas, laboratorios, entre otros servicios.

¡Gracias!

Maria Augusta Q. Alves
www.susep.gov.br

Gracias!

Reserve la Fecha!

Próxima llamada de consulta: 18 de julio de 2019

Síguenos en Twitter @a2ii_org, Youtube y LinkedIn

Con el apoyo de



La iniciativa es una asociación
entre:

The Initiative is a partnership between:



BMZ



Hosted by:



EL SEGURO Y LA MUJER



Inclusión Financiera Microseguros



La inclusión financiera es fundamental para lograr un desarrollo económico sostenible.

77%

En el mundo la mujer accede únicamente a un 77% de los servicios financieros en comparación con el hombre.



Existencia de barreras legales, económicas y socioculturales relacionadas con el género.

Productos exclusivos para las MUJERES



Falta de productos que respondan a sus necesidades específicas.



Empoderamiento a través del control de sus riesgos y la protección de su economía familiar.



OPORTUNIDAD PARA EL MERCADO

HOY

U\$s 770 MILLONES



PROYECCIÓN 2030

U\$s 1.7 BILLONES



¿Qué hacer y cómo hacerlo?

Es necesario un **trabajo en conjunto entre el sector público y el mercado asegurador:**

- Expandir el mercado de seguros mediante la creación y/o adecuación de productos y servicios que respondan a las necesidades específicas de la mujer.
- Generar conciencia aseguradora como herramienta para la inclusión financiera.
- Desarrollar los canales adecuados en función de proporcionar, de manera efectiva, dichos productos y/o servicios.

Además, **la SSN llevará a cabo tareas de:**

- Capacitación y concientización sobre inclusión social y financiera.
- Comunicación de los nuevos productos y sus beneficios.

¡Muchas gracias!



@ssn_ar

www.argentina.gob.ar/ssn

