



IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Iniciativa de Acceso a los Seguros

Un programa global de marcos regulatorios y de supervisión

Llamada de Consulta de la IAIS-A2ii: **16 de noviembre de 2017**

Respaldo a los seguros responsables para las micro, pequeñas y medianas empresas

Alice Merry

Martina Wiedmaier-Pfister

Andrea Camargo





Presentadores

Expertos técnicos



Alice Merry
Organización Internacional
del Trabajo (OIT)

Representante de IAIS

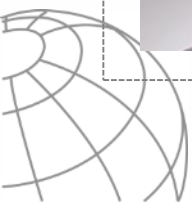


Yoshihiro Kawai
Asociación Internacional de
Supervisores de Seguros (IAIS)

Moderadora



Teresa Pelanda
Iniciativa de Acceso a los
Seguros (A2ii)





1. ¿Qué son las MPyME y por qué son importantes?
2. ¿Qué riesgos enfrentan las MPyME?
3. ¿Qué tipo de cobertura de seguros necesitan las MPyME?
4. Características de los seguros para las MPyME
5. Consideraciones para los supervisores
6. Conclusiones preliminares
7. Preguntas para los participantes



1.1 ¿Qué son las MPyMEs?

En un esfuerzo conjunto con encargados de formular políticas nacionales, AFI investigó las definiciones de MPyME en 28 jurisdicciones:

- El 60% de los países han **definido legalmente** sus MPyME
- Criterios utilizados: La mayor parte se basa en las **cifras de ventas y número de trabajadores**

Fuente: Alliance for Financial Inclusion (AFI); Survey Report: Defining Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) in the AFI network, Marzo 2017

FIGURE 2: TOP CRITERIA USED TO DEFINE MSMEs BY REGION



Source: AFI



1.2 ¿Qué son las MPyMEs?

Las **Micro, Pequeñas y Medianas Empresas** presentan una gran variedad de formas:

- **Micro** empresas: 1 – 9 trabajadores
- **Pequeñas** empresas: generalmente de 10 a 50 trabajadores
- **Medianas** empresas: son negocios generalmente formales y relativamente sofisticados con 50-100 trabajadores (Un tercio de los 132 países definen como empresas “medianas” las de hasta 250 trabajadores; IFC)

Abarcan una **amplia gama de tipos de negocios**, desde el comercio hasta la producción y los servicios.

Los negocios informales son varias veces más numerosos que los formales. Por ejemplo, la India cuenta con 1,6 millones de MPyME registradas y 26 millones de no registradas.



1.3. ¿Por qué son importantes las MPyME?

Para el crecimiento económico y el empleo:

- Las PME formales aportan hasta el 60% de los puestos de trabajo y hasta el 40% del ingreso nacional (PBI) de las economías emergentes. (Banco Mundial)
- Esta proporción se incrementa significativamente cuando se incluye las PyME informales. (Aproximadamente el 80% de las empresas son informales; IFC)
- En los países de bajos ingresos, las PyME crean el 90% de los empleos formales (OIT)
- Cuando se incluye las microempresas y los auto-empleados, el 95% de los puestos de trabajo proviene de las MPyMEs.

Para el desarrollo del mercado de seguros:

- Las MPyME involucran a una gran proporción de la población de propietarios, trabajadores y micro-emprendedores. (Una gran parte de los microseguros son seguros de vida y muchos de estos los detentan los propietarios de microempresas informales que reciben micro-créditos.)
- Las MPyME son una vía de gran potencial para proyectarse a una amplia población y hacer que los mercados de seguros sean más inclusivos





2.1 ¿Por qué son más vulnerables las MPyME?

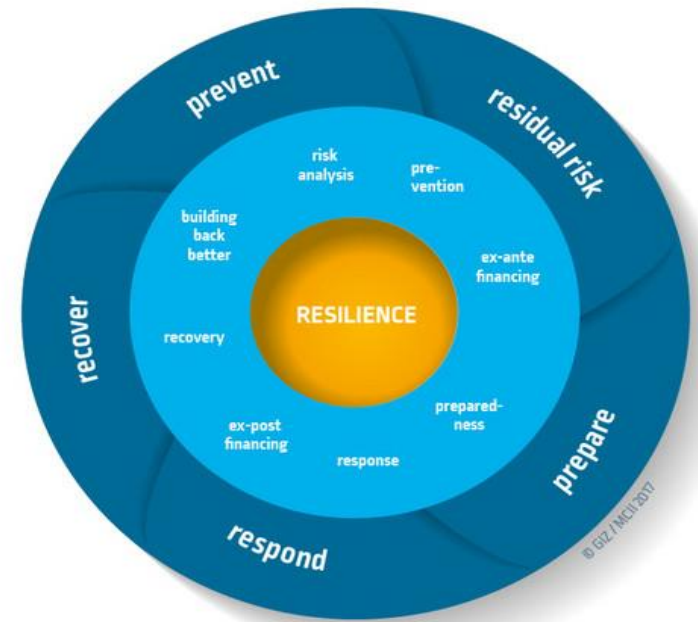
Las MPyME son comparativamente vulnerables

- Debido a la alta rotación de sus negocios y su fuerte apetito por el riesgo
- Porque estos empresarios enfrentan riesgos personales como propietarios, trabajadores y dueños de negocios
- Porque carecen de acceso a servicios financieros adecuados; aproximadamente 70% de todas las MPyME de los países emergentes carecen de acceso al crédito formal
- Ya que se encuentran sumamente expuestas a peligros y desastres
- Debido a que este sector está poco familiarizado con los servicios financieros, inclusive con los seguros



2.2 ¿Por qué la resiliencia de las MPyME es importante ?

1. Fomentar la resiliencia de las MPyME contribuye al logro de ODS clave y de las políticas públicas, por lo cual deben ser una prioridad política



2. Los seguros son una pieza de un rompecabezas que puede sustentar la resiliencia de las MPyME

→ La resiliencia de las MPyME es clave para fomentar el desarrollo sostenible

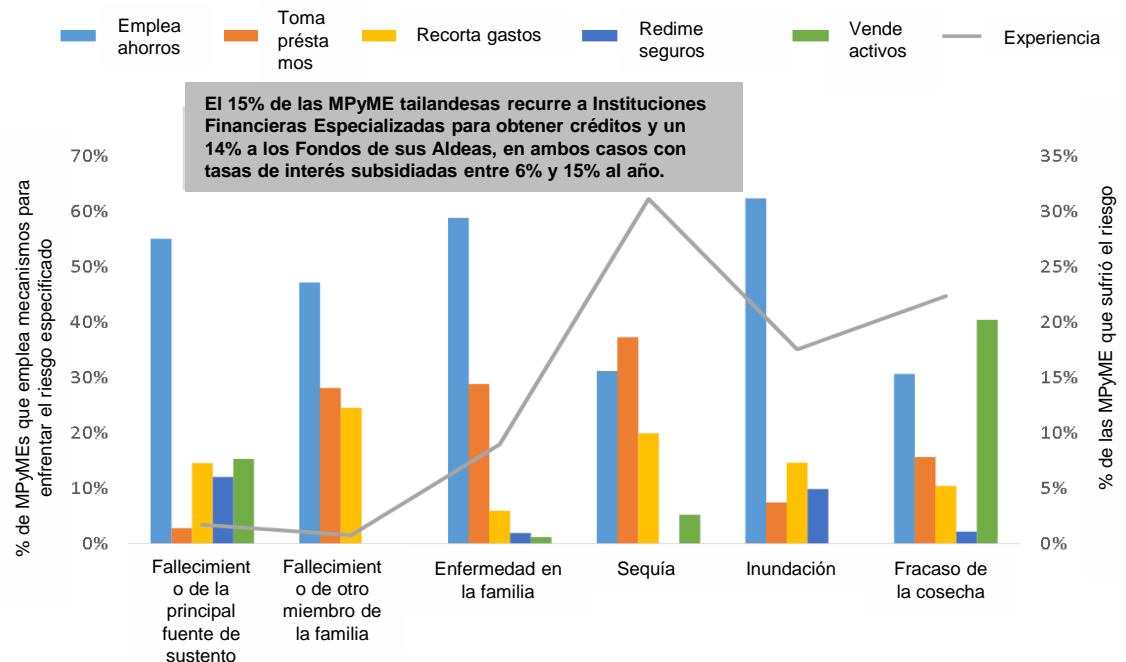


2.2 ¿De qué manera las MPyME enfrentan los shocks?

Sin embargo, las MPyME apenas están usando los seguros para enfrentar los shocks

Cuando no hay seguros, las MPyME emplean otras medidas para enfrentar los shocks, como **ahorros, endeudamiento o venta de activos**

El papel de los seguros para facilitar las iniciativas de crecimiento de las MPyME: ejemplo de Tailandia





3.1 Tipos de riesgos que enfrentan las MPyME

Riesgos aleatorios	El seguro es particularmente relevante
Riesgos financieros	El seguro juega un papel junto con otras intervenciones, como por ejemplo, capacitación en gestión financiera
Riesgos operativos	Otras intervenciones son más adecuadas, como por ejemplo, programas de capacitación e iniciativas en materia de políticas y normatividad
Riesgos estratégicos	

Fuente: (OIT, 2016) Merry: *Insurance For Small Businesses* (Documento OIT No 43) [\(enlace\)](#)



3.2 Tipos de riesgos que enfrentan las MPyME (OIT)

	Riesgo	Posible producto de seguro
Riesgos por amenazas	Incendios y otros daños a la propiedad	Seguro contra incendios Seguro multi-riesgo para la propiedad
	Tormentas y otros riesgos naturales	Seguro ante peligros climáticos
	Robos y otros delitos	Seguro contra robos Seguro contra violencia política Seguro monetario Seguro de honestidad
	Daños personales	Seguro contra accidentes personales Seguro de compensación para trabajadores
	Lucro cesante	Seguro contra lucro cesante
	Enfermedad y discapacidad	Seguro de salud Seguro contra discapacidad permanente
	Responsabilidad civil	Seguro de responsabilidad ante terceros Seguro de responsabilidad por productos
	Riesgo financiero	Liquidez
Crédito		Seguro de desgravamen

Fuente: (OIT, 2016) Merry: Insurance For Small Businesses (Documento OIT No 43) ([link](#))



4. Características de los seguros para las MPyME

¿Qué productos de seguros demandarán las MPyME?

- **Seguro para su stock de activos:** contra incendios, desastres naturales, robo
- **Seguro grupal** para sus trabajadores: accidentes, hospitalización

Téngase en cuenta que el tipo de requerimiento varía significativamente dependiendo del tipo de negocio

¿Qué características deben tener estos productos?

- **SUAVE** (“Sencillo, Comprensible, Accesible, Valioso y Eficiente”; ver criterios de calidad de los buenos microseguros; Microinsurance Centre 2012)





5.1 Consideraciones para los supervisores – enfoques proporcionales

(1) Necesidad de enfoques proporcionales: Asegurar que las MPyME se beneficien de los enfoques proporcionales destinados a asegurar el acceso a los seguros

Algunos retos:

- **Las normas convencionales de seguros no se adecuan a las características de las MPyME:** Algunas normas de seguros no distinguen entre las grandes empresas y las MPyME cuando definen los riesgos importantes
- **Las regulaciones inclusivas para seguros no bastan:** Algunas normas sobre los seguros inclusivos (microseguros o seguros masivos) y sus definiciones tienen como objeto un mercado objetivo específico que excluye a las MPyME





5.2 Consideraciones para los supervisores – enfoques proporcionales

Algunas propuestas de solución:

- Los seguros para las MPyME deben incluir muchas de las mismas consideraciones que los **microseguros individuales** (sobre ventas masivas, protección del consumidor, etc.); por lo tanto, deben quedar excluidos de las normas para grandes riesgos e incluirlos en las normas de seguros inclusivos.
- **Las peculiaridades de las MPyME** deben tenerse en cuenta al proponer normas y ejecutar la supervisión:
 - ✓ Permitir canales de distribución y plataformas transaccionales específicos y accesibles para las MPyME y que cuenten con su confianza (proveedores de insumos, instituciones financieras, redes de agentes)
 - ✓ Permitir modelos de negocios innovadores





5.3 Consideraciones para los supervisores – productos

(2) Asegurar que se ofrezca efectivamente a las MPyME productos innovadores y que ofrezcan un valor real

Algunos desafíos:

- Los procesos de registro de productos pueden demandar mucho tiempo cuando los productos son innovadores; esta situación puede impedir que el sector diseñe productos innovadores
- Los indicadores planeados para medir el desempeño de los productos de microseguros ¿tienen en cuenta las peculiaridades de las MPyME?

Algunas propuestas de solución:

- Los procesos de registro de productos de los productos innovadores que tienen como objeto las MPyME deben ser más flexibles
- Cuando se establece los indicadores de desempeño para los productos destinados a las MPyME





5.4 Consideraciones para los supervisores

(3) Los marcos de protección para los consumidores deben proteger efectivamente a las MPyME:

Algunos desafíos:

- **Los productos convencionales de seguros** para negocios a menudo ofrecen un menor nivel de protección a los consumidores en el supuesto de que ambas partes contractuales son suficientemente sofisticadas
- **Los productos de microseguros** generalmente presentan mejores niveles de protección al consumidor que también serían importantes para las MPyME; no obstante, existe la posibilidad del arbitraje regulatorio
- Los propietarios y trabajadores de las MPyME carecen de experiencia en seguros y suficiente educación y, por tanto, presentan vulnerabilidades en tanto consumidores por lo que requieren un nivel efectivo/igual de protección





(3) Los marcos de protección para los consumidores deben proteger efectivamente a las MPyME :

Algunas propuestas de solución:

- Asegurar que los mecanismos de pedidos de compensación sean eficaces y accesibles
- Fijar plazos para liquidar reclamos
- Las medidas de educación en seguros para las MPyME deben ofrecerse como un bien público
- Se debe monitorear el valor para el cliente (datos cuantitativos de desempeño)





Mensajes iniciales para los supervisores. Puntos de debate para la Llamada de Consulta:

- Asegurar que se tenga en cuenta específicamente a las MPyME en los marcos y definición de seguros inclusivos
- Asegurar salvaguardas de protección al consumidor MPyME
- Flexibilizar el diseño de productos y ampliar la cobertura de riesgos
- Permitir mecanismos innovadores de distribución
- Concentrarse en los enfoques proporcionales para fomentar el sector
- Fomentar que el sector aborde las necesidades de las MPyME y apoyar estos esfuerzos en principio
- ...





7. Temas de discusión

- a. ¿Cómo se considera a las MPyME en su jurisdicción?
- b. Los formuladores de políticas ¿toman en cuenta el potencial de las MPyME? De ser así, ¿este potencial se ha traducido en iniciativas de desarrollo del mercado de seguros?
- c. ¿Algún agregador de su mercado ha demostrado eficiencia en la oferta de seguros a las MPyME?
- d. ¿Los negocios informales de su mercado tienen acceso a los seguros? ¿Su acceso plantea problemas? ¿Se puede hacer algo para mejorar esta situación?





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

¡Gracias!

www.a2ii.org

**Reserve el 18 de enero para la próxima
Llamada de Consulta**





La Iniciativa

La Iniciativa es resultado de la asociación entre:





Bibliografía y lecturas adicionales

- (BIS, 2012) von Peter, von Dahlen, Saxena: Unmitigated disasters? New evidence on the macroeconomic cost of natural catastrophes (BIS working paper No 394) ([link](#))
- (Wiedmaier-Pfister and Chatterjee, 2006) “An enabling regulatory environment for microinsurance” in Churchill (ed), Protecting the Poor: A Microinsurance Compendium, Volume II, International Labour Organization and Munich
- (ADB, 2017) Chatterjee, Wehrhahn: Insurance for Micro, Small, and Medium-sized Enterprises (ADB Briefs) ([link](#))
- (OECD, 2015) New Approaches to SME and Entrepreneurship Financing: Broadening the Range of Instruments ([link](#))
- (OECD, 2017) Financing SMEs and Entrepreneurs 2017, An OECD Scoreboard ([link](#))
- (OECD, 2016) Entrepreneurship at a Glance 2016 ([link](#))
- (ILO, 2016) Merry: Insurance For Small Businesses (ILO paper No 43) ([link](#))
- (IFC, 2013) Closing the Credit Gap for Formal and Informal Micro, Small, and Medium Enterprises
- (Cenfri 2015)
<http://cenfri.org/documents/11%20IMC/Understanding%20the%20opportunity%20for%20MSME%20insurance.pdf>

