



**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

# Access to Insurance Initiative

A global programme for sound regulatory and supervisory frameworks

**9<sup>th</sup> Consultation Call: 26 Marzo 2015**

“Mutuales, Cooperativas y Organizaciones de Base Comunitarias  
(por sus siglas en ingles MCCOs)”

**Martina Wiedmaier-Pfister**, Especialista en Inclusión Financiera  
**Andrea Camargo**, Gerente de Regulación y Protección  
al Consumidor de la Microinsurance Catastrophe Risk  
Organisation (MiCRO)

Moderado por Patricia Inga, A2ii





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## Agenda

1. Su rol en un contexto de seguros inclusivos
2. Formas de organización
3. Regulación y supervisión
4. Áreas que requieren análisis
5. Estudio de país
6. Discusión: preguntas y contribuciones





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## 1. Su rol en un contexto de seguros inclusivos

- Las MCCOs pueden mejorar la oferta de productos de seguros a segmentos de la población que de no ser por éstas no tendrían acceso, o tendrían acceso deficiente al mismo, toda vez que las MCCOs pueden superar obstáculos:
  - geográficos
  - culturales
  - de modelos de negocio de diseño y
  - socio-económicos
  - de valor
  
- Las MCCOs no solamente pueden operar como tomadores de riesgo sino también pueden ofrecer servicios administrativos, de distribución y educación





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## 2. Formas de organización

- **Formas de organización:**
  - Mutuales
  - Organizaciones de beneficio mutual
  - Cooperativas
  - Sociedades de beneficencia
  - Sociedades funerarias
  - Sociedades fraternas
  - Organizaciones basadas en la comunidad
  - Organizaciones de riesgo compartido
  - Planes de auto-seguro
- **Características:**
  - propiedad de los miembros, democracia, solidaridad, creadas para satisfacer un propósito o grupo definido y derecho a beneficio.





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## 3. Regulación y supervisión

- Los retos de regulación y supervisión varían dependiendo del país, la forma de organización y otras características especiales de país.
- El punto clave es contar con un régimen regulatorio y de supervisión efectivo que promueva el acceso y uso al seguro por parte de la población vulnerable y que al mismo tiempo minimice el riesgo de desprotección a consumidores e inestabilidad del sistema de seguros, por ejemplo un país en donde:
  - se presentan retos de formalización – integrar las MCCOs al sistema formal
  - haya amenaza de un arbitraje regulatorio – favorezca a las MCCOs en comparación a aseguradores comerciales
  - se desee incentivar y fomentar las MCCOs toda vez que son las que tienen acceso a la población que no tiene acceso o cuenta con acceso deficiente





## 4. Áreas que requieren análisis- Formalización

- **El IAIS application paper recomienda que:**
  - todos los tomadores de riesgos deben estar licenciados para ello;
  - sin embargo se debe considerar “la naturaleza proporcional de los métodos y procesos para otorgar licencias, la posibilidad de usar una opción de registro y el potencial de otorgar licencias para un objetivo limitado”
  
- **Preguntas que requieren análisis:**
  - ¿Qué diferencias relativas al nivel de supervisión y otorgamiento de licencias entre MCCOs y aseguradores convencionales podría permitirse? ¿Para qué tipo de MCCOs?
  - ¿Qué umbral debería exigirse a las MCCOs para que éstas se formalicen?
  - ¿Cómo se puede asegurar un plan de transición, y qué nivel de esfuerzo requiere para el supervisor y su staff?





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## 4. Áreas de análisis- Temas técnicos

- **Gobernabilidad:** Las MCCOs pueden necesitar de diferentes requerimientos con respecto a su composición corporativa
- **Requerimientos financieros:** retos y opciones de MCCOs para obtener capital; garantizar fondos como herramienta transicional hasta que se obtenga capital necesario; requerimientos de capital en etapas de transición;
- La oportunidad de contar con federaciones de MCCOs puede apoyar el proceso de supervisión y desarrollo de las MCCOs
- **Otorgamiento de licencia** a una cooperativa de seguros como aseguradora comercial





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## 5. Ejemplo de país







**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## 5a) MCCOs en El Salvador

- **1967:** departamento de protecciones del Sistema Cooperativo Financiero FEDECACES ofreciendo planes de seguros.
- **1994:** ofrecimiento de seguros por asociación cooperativa Seguros Futuro.
- **Decreto Legislativo 844 del 4 de noviembre de 1996 – Ley de Seguros (vigencia enero 1997):** Artículo 120 reconoce aplicación de Ley de Seguros a asociaciones cooperativas ofreciendo seguros:
  - ✓ Adaptación gradual de sus operaciones en dos años.
  - ✓ Capital social similar al exigido a sociedades de seguros de personas.
  - ✓ Supervisión SSF.





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## 5a) MCCOs en El Salvador

- **Seguros Futuro – líder de microseguros en El Salvador y Centroamérica:**
  - ✓ Única cooperativa de seguros en El Salvador.
  - ✓ Única aseguradora que califica sus productos como microseguros: 10 de 25 productos de seguros son microseguros. Seguros de vida, salud, quirúrgico y repatriación.
  - ✓ De los 300.000 asegurados, 65% son asegurados de productos de microseguros (sector cooperativo y no cooperativo).
  - ✓ Mercado potencial: asociados de las CAC parte de FEDECACES – cerca de 150.000 personas.
  - ✓ Líder de innovación en diseño de productos en Centroamérica!





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## 5b) MCCOs en Perú

- **1966-1993:** SEGUROSCOOP – cooperativa de seguros.
- **1993:** cooperativas no pueden seguir operando como aseguradoras, solo sociedades anónimas.

SEGUROSCOOP cede portafolio de seguros a La Positiva –convenio de beneficios recíprocos.

- **1994:** SERVIPERÚ es creada como central cooperativa de servicios –78 cooperativas integrando cerca de 450.000 miembros de sectores populares de la población. En Perú más de 800 cooperativas de diverso tipo, integrando cerca de 1'100 individuos.
- **1997:** SERVIPERÚ crea “Cooperadores Corredores de Seguros”. En 2013, cerca de 264.000 asociados del sector cooperativo con seguros gracias a intermediación de Cooperadores.





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## 5b) MCCOs en Perú

- **2008:** Artículos 106 y 105 de los Proyectos de ley 2824 /2008-CR y 2652/08 respectivamente prevén creación de cooperativas de seguros para ofrecer seguros y “microseguros”:
  - ✓ Régimen prudencial diferenciado (capital mínimo siguiendo criterios de entidades financieras ofreciendo servicios a PYMES)
  - ✓ supervisión y regulación por SBS.
- **2010:** Proyecto de Ley 2824/2008 archivado.
- **2011:** Proyecto de Ley 2652/2008 archivado.
- Al no autorizarse las cooperativas de seguros se está estudiando la creación de una empresa de seguros por SERVIPERÚ.





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## 6. Discusión: preguntas y contribuciones I

La IAIS está interesada en conocer los retos que los supervisores confrontan con respecto a:

### 1. Formalización:

- Experiencias sobre la forma en que las MCCOs están reguladas.
- Cuentan con niveles de supervisión y otorgamiento de licencias diferentes?
- Potencial de mercado? Cuál relevante es la naturaleza de sus actividades y su modelo de negocios? Cuál relevante es la escala de negocios?

### 2. Gobernabilidad:

- Experiencias relativas a la forma en que las MCCOs son tratadas.
- ¿Cuál es el tratamiento de los cuerpos de representación con respecto a la gobernabilidad de las MCCOs?





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## 6. Discusión: preguntas y contribuciones II

### 3. Requerimientos financieros:

- Experiencias relativas a la solvencia y otros requerimientos financieros.
- ¿Qué tipo de excepciones son aplicables a las MCCOs?
- ¿Cuál es el tratamiento de las características típicas de la mutualidad –ie. descuento de primas de las cuentas de los asociados?

### 4. Reportes:

- Hay diferencia de tratamiento para reportes de MCCO's y entidades comerciales de seguros?

### 5. Aspectos grupales:

- Tratamiento regulatorio de grupos cooperativos significativos.
- Expansión de MCCO's en más de una jurisdicción.
- El potencial de las federaciones para facilitar la supervisión.





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

[www.a2ii.org](http://www.a2ii.org)

The Initiative is  
a partnership  
between:



**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS



**BMZ**



Federal Ministry  
for Economic Cooperation  
and Development



FINMARK TRUST  
Making financial markets work for the poor



International  
Labour  
Office



UN  
CDF  
Microfinance • Capital Development



Fondo Multilateral de Inversiones  
Miembro del Grupo BID



Ministry of Foreign Affairs of the  
Netherlands

Hosted by:



Deutsche Gesellschaft  
für Internationale  
Zusammenarbeit (GIZ) GmbH

