



**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

# Iniciativa de Acceso a los Seguros

Un programa global de marcos legales sólidos para la regulación y la supervisión

Llamada de consulta de IAIS-A2ii: **23 de marzo de 2017**

**"Medir el desarrollo de los seguros:  
Más allá de la tasa de penetración de los seguros"**





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## Presentadores

### Representante de la IAIS



#### **François Tempé**

Autoridad de supervisión prudencial  
y de resolución , Francia (ACPR)

### Experta técnica



#### **Andrea Camargo**

Micro insurance  
Catastrophe Risk  
Organisation (MiCRO)

### Moderadora



#### **Teresa Pelanda**

Iniciativa de Acceso a los Seguros  
(A2ii)





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## Agenda

1. Penetración de los seguros – ¿qué significa?
2. El valor en los seguros inclusivos
3. Fases de la recopilación de datos
4. Beneficios y advertencias para los reguladores
5. Requisitos
6. Metas de seguros en las estrategias nacionales de inclusión financiera
7. Ejemplo de un país: Ghana
8. Resumen de puntos clave





## 1. Penetración de los seguros – ¿qué nos dice?

### LAC (2013)

Penetración: 3,2%

Densidad: USD 300

MS Penetración: 0,01%

MS densidad: USD 1.39

MS tasa de cobertura: 7,9%

### África (2014)

Penetración: 2,8%

Densidad: USD 61

MS Penetración: 0,03%

MS densidad: USD 0,66

MS tasa de cobertura: 5,4%

### Asia y Oceanía (2012)

Penetración: 5,7%

Densidad: USD 322

MS Penetración: 0,01%

MS densidad: USD 0,21

MS tasa de cobertura: 4,3%

**Penetración** = total de primas de seguros como % del PBI

**Densidad** = primas per cápita en USD

**MS Penetración** = primas de microseguros como % del PBI

**MS densidad** = primas de microseguros per cápita en USD

**MS tasa de cobertura** = % del total de la población con cobertura de microseguros

**Fuentes:** Swiss Re Sigma No 4/2015, No 3/2014, No 2/2013. Landscape of Microinsurance in LAC (2013); Landscape of Microinsurance in Africa (2014); Landscape of Microinsurance in Asia and Oceania (2013); Indicadores de Desarrollo del Banco Mundial; Mapa Mundial de Microseguros



**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

*El Comisionado Funa subrayó que **la importancia de los microseguros no reside en el monto de las primas que generan. “Una inclusión financiera más amplia y un máximo de protección social son elementos críticos para un país vulnerable en desarrollo como Filipinas”.***

Gracias a la implementación de marcos que fomenten el desarrollo de **una gama más amplia de productos de microseguros** y el aumento de la participación del sector privado, la Comisión de Seguros se siente optimista de que **la tasa de penetración de los microseguros aumentará a 48,7%** hacia 2022.





## 2. ¿En qué consiste el valor de los seguros inclusivos y cómo lo medimos los reguladores?

### ¿Qué valor recibe el asegurado?

#### Valor esperado

- a. Incentivos
- b. Tranquilidad
- c. Capacidad para invertir más
- d. Dependier menos de amigos y familia

#### Valor de servicios

- a. Acceso a servicios de salud
- b. Acceso continuo / nuevo al crédito

#### Valor financiero

- a. Ahorro de costos
- b. Flujo de caja más parejo
- c. Menor carga financiera
- d. Efectivo valor de protección
- e. Posibilidad de acceder nuevos tipos de créditos (por ejemplo, agrícolas)
- f. Pago de siniestros según contrato
- g. Valor “justo” del total de primas que se paga como siniestros





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

### 3. Fases de la recopilación de datos

**Valor para el cliente**



**Desarrollo del mercado**

Fase 1

- Tasa de siniestros
- Prontitud en los pagos no. días

Fase 2

- Prima / suma asegurada
- Tasa de retención (solo vol.)
- Tasa de comisión
- Primas por unidad asegurada

Fase 3

- Suma asegurada / costo del riesgo
- Prima / ingresos del cliente
- Indicador de variedad de productos
- Nivel de competencia del mercado

**Indicadores**

- Tasa compuesta
- Tasa de cobertura
- Primas MS / primas totales (Vida y Generales)

- Tasa de crecimiento: personas (Vida y Generales)
- Tasa de crecimiento: primas (Vida y Generales) Costo por unidad asegurada

**DEFINICION CLARA DE SEGMENTOS**



**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## 4. Beneficios y advertencias para los reguladores

### Beneficios

- Permite tomar decisiones basadas en evidencia
- Lecciones sobre la dinámica del mercado inclusivo
- Mide el éxito de las regulaciones
- Determina las expectativas de valor y puntos de referencia de los clientes
- Ayuda a monitorear la protección del consumidor
- Facilita la regulación proporcional basada en riesgos

### Advertencias

- Algunos productos no encajan en este enfoque y requieren indicadores más apropiados (por ejemplo, seguros con índices)
- Exige capacitación (de las aseguradoras y personal de supervisión) y recursos
- Toma tiempo para que el sistema empiece a producir buenos datos. **Hay que empezar ya**
- **¿Por qué no hay puntos de referencia?**





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## 5. Requisitos

- Exige clasificación de los datos a partir de una definición clara y factible
- Recopilación de datos relevantes, precisos y oportunos
- Monitoreo eficiente y continuo
  - recopilar los datos
  - entender que significan (cuando se necesita una intervención), y
  - saber qué hacer si se necesita intervenir
- Comunicación con las aseguradoras
- Tener en cuenta el costo de la carga regulatoria para las aseguradoras
  - Preguntar con qué datos ya se cuenta



**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

Malaysia, through the Maya Declaration, has committed to the following goals and targets:

- Expand the range of products and services, including flexible microfinancing, long-term contractual microsavings and the development of a microinsurance and microtakaful framework (COMPLETED)

- % of adults with deposit accounts
- % of adults with financing accounts
- % of adults with life insurance / takaful policies



# Planes nacionales de inclusión financiera y metas de aseguramiento

**Objetivo 4 – Seguros:** “Fomentar el acceso y uso de productos y servicios de seguros para todos los segmentos de la población de manera confiable, eficiente y adecuada a sus necesidades.”

Peru

Gráfico 11 Líneas de Acción de la ENIF



**TABLE A1. NUMERICAL FINANCIAL INCLUSION TARGETS IN NIGERIA**

	Status at 2010	Target for 2020
Payments	Usage: 21.6% of adults	Usage: 70% of adults
Savings	Usage: 22.4% of adults	Usage: 60% of adults
Credit	Usage: 1.8% of adults	Usage: 40% of adults
Insurance	Usage: 1% of adults	Usage: 40% of adults
Pensions	Usage: 5% of adults	Usage: 40% of adults

India: Misión Nacional de IF (1/6 pilares)

e. **Micro-Insurance:** To provide micro- insurance to all willing and eligible persons by 14<sup>th</sup> August, 2018, and then on an ongoing basis.

Dimensión	Área temática	Indicadores del impacto	Escenario Base (2017)	Meta (2021)	Fuente
Perú	Seguros	% de adultos que tiene al menos un producto de seguro (excluyendo seguro social de salud y EPS)	A la espera de resultados	Por determinar	Encuesta Nacional de Demanda Potencial de Servicios Financieros y Nivel de la Cultura Financiera en el Perú 2015 (SBS)



**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## 7. Ejemplo de un país: Ghana

La penetración de los seguros es solo una parte de la historia

### Convencionales (incluye MS)

- Penetración 2014 (% de primas de seguros / PBI) = **1,08%**
- Densidad 2014 (primas de seguros / población total) = **15,72**

### Microseguros

- Penetración 2014 (% de primas de microseguros / PBI) = **0,01%**
- Densidad 2014 (primas de microseguros / población total) = **0,17**



¿Qué significa?





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF INSURANCE SUPERVISORS

## Ghana: Tamaño del mercado (2014)



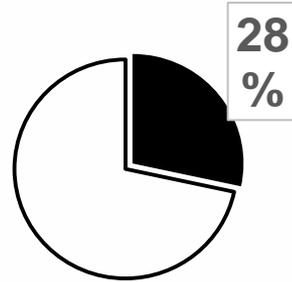
**27**

productos



**7,5 M**

Seguros de vida



2014 población total:  
2,5 M (est.)

**440%** ORM

Crecimiento,  
2013-2014



**140%** total

**36%** no - ORM

**4,5 millones USD**  
**(21,2 millones USD incl. ahorros)**  
Primas brutas de MS suscritas (=0,01% del PBI)

MS son el **1,1%** del total de primas suscritas en Ghana

**Desagregado de primas**

Todo  
s los  
demá  
s  
pro...



Crecimiento,  
2013-2014



**73%** sin ahorros

**32%** con ahorros

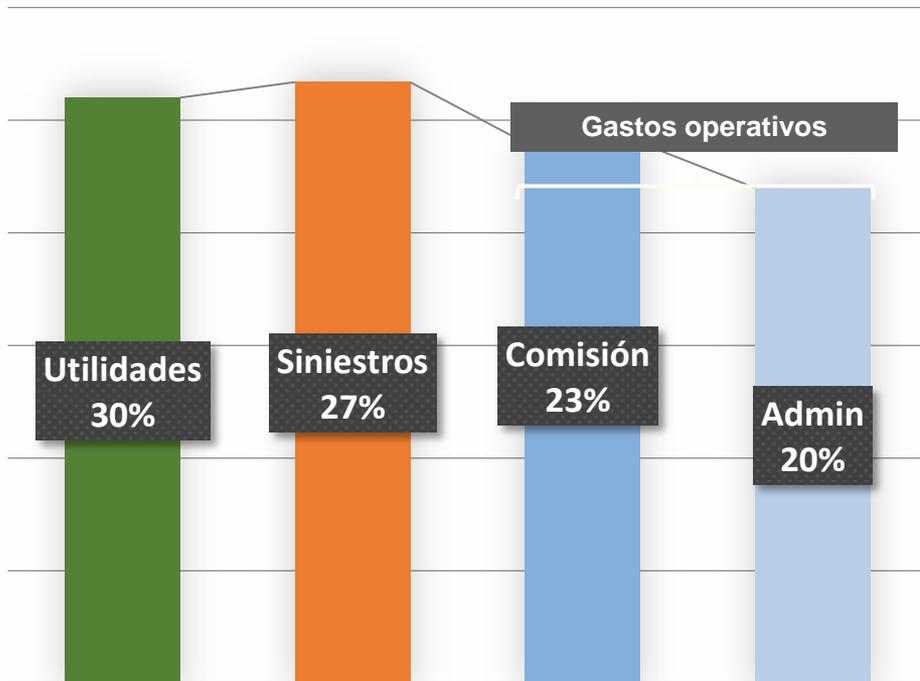


**IAIS**

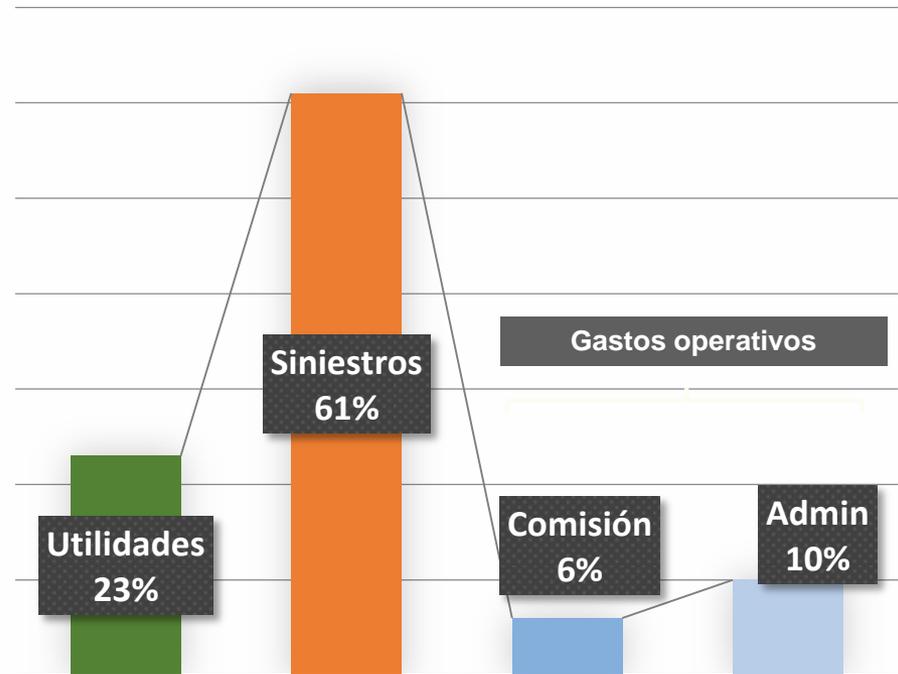
INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## Ghana: Tasas clave (promedios ponderados, 2014)

### Sin ahorros



### Con ahorros



*Nota: KPI según datos de 26 productos*

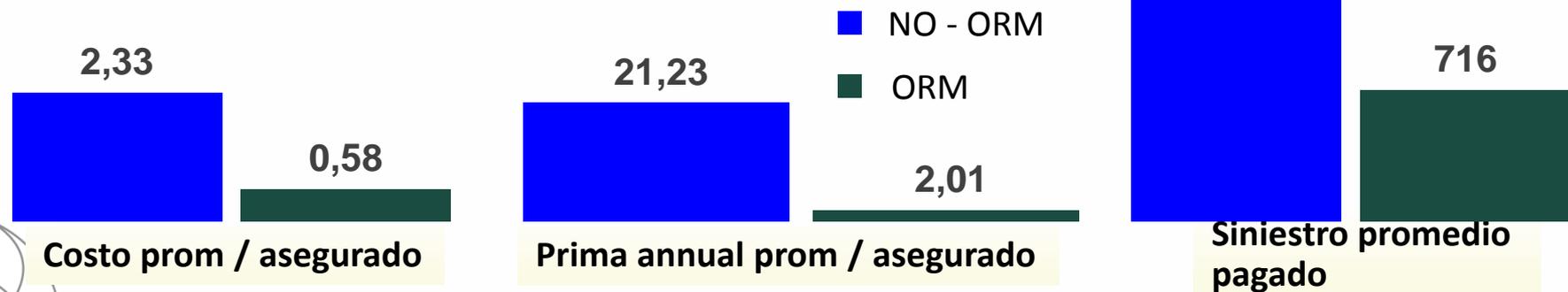
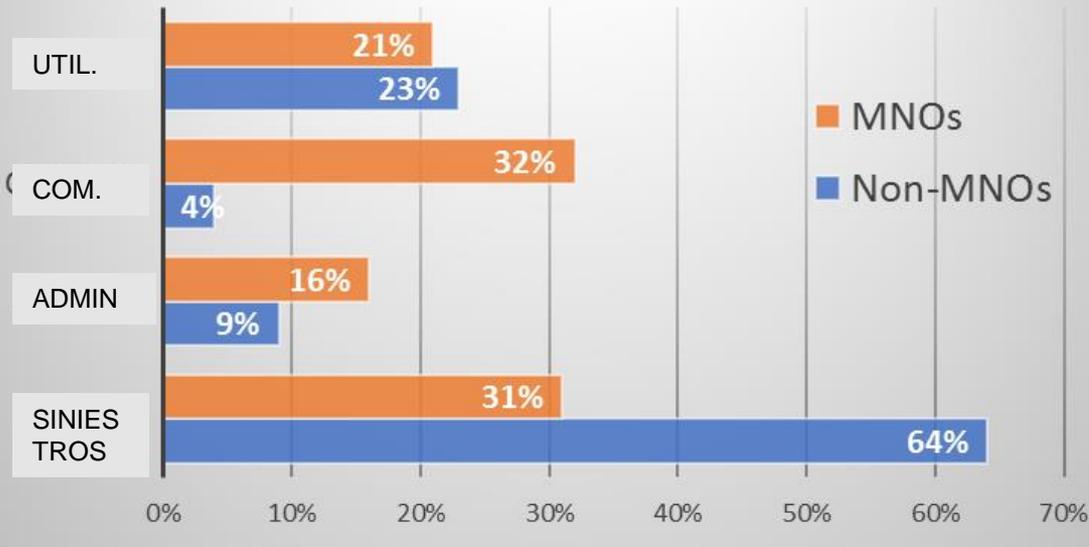


**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

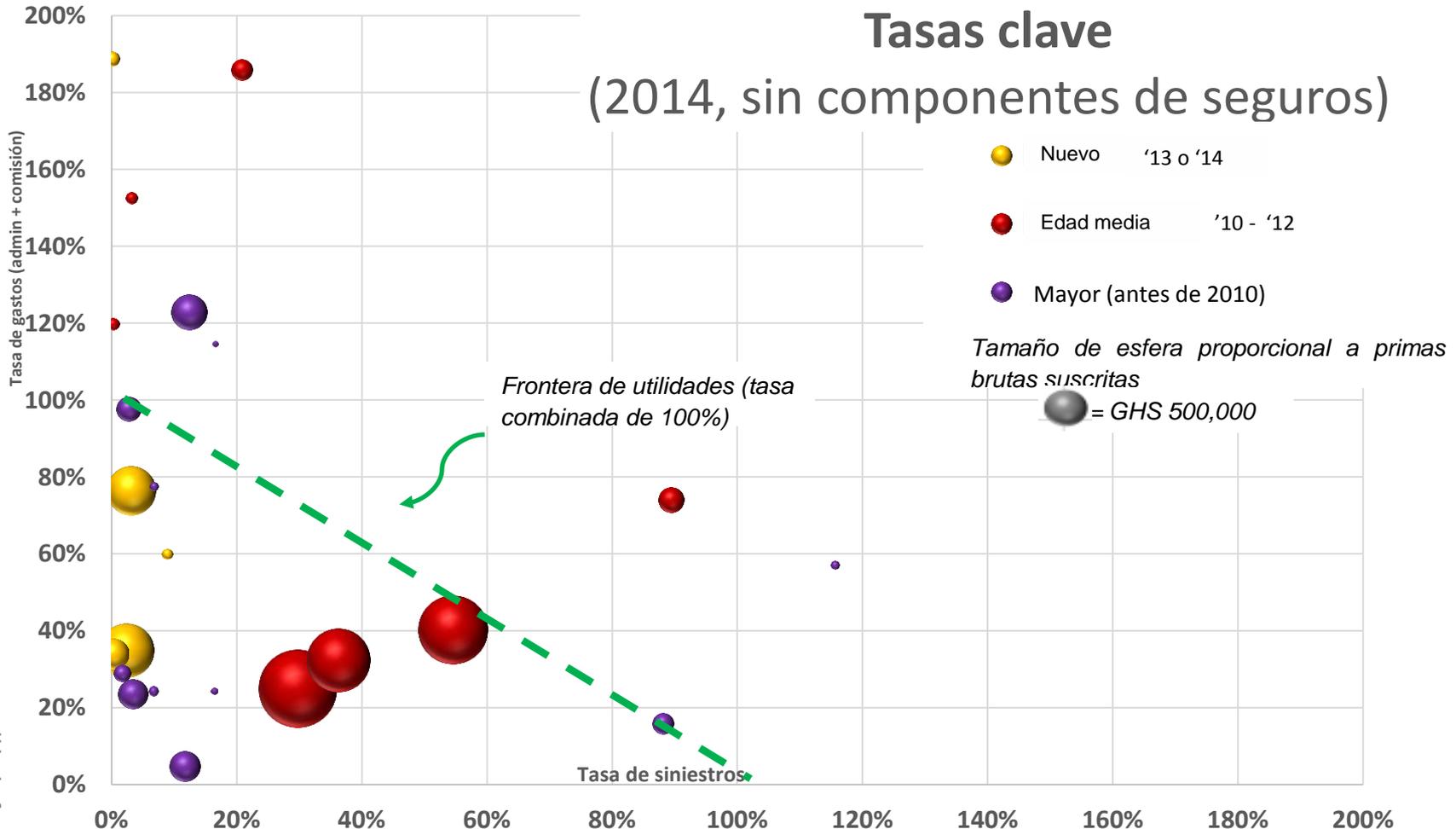
## Ghana: MNO y valor

### Ghana: tasa clave por tipo de MNO





# Ghana: Siniestros y gastos





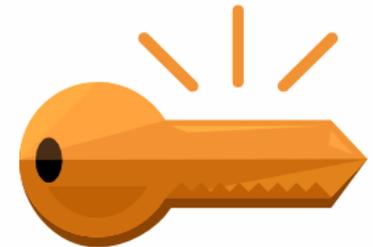
**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## 8. Resumen de puntos clave

- ✓ Ir más allá de la tasa de penetración  
Que nos dice muy poco y además no dice nada sobre el valor
- ✓ Medir tanto el desarrollo del mercado como el valor para el cliente  
Usando los indicadores y otros elementos mencionados
- ✓ Los indicadores y puntos de referencia requieren una definición clara y segregada de los datos
- ✓ Se debe usar metas realistas en las estrategias de inclusión financiera basada en evidencia y relevancia en el contexto de la Supervisión Basada en Riesgo

Esto solo es posible si se recopila datos





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

**¡Gracias!**

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

**Próxima Llamada de Consulta  
18 Mayo 2017**



**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

# La Iniciativa

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



Fondo Multilateral de Inversiones  
Miembro del Grupo BID



Ministry of Foreign Affairs of the  
Netherlands

Hosted by:

