



IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Iniciativa de Acceso a los Seguros

Programa global de marcos de regulación y supervisión sólidos

Llamada de consulta de IAIS-A2ii. 19 de mayo de 2016

“Definición Regulatoria de Microseguros II”

Andrea Camargo

Martina Wiedmaier-Pfister





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Agenda

1. Objetivo y elementos claves para una definición regulatoria
2. Ejemplos
3. Acciones complementarios
4. Retos & recomendaciones
5. Casos de estudio: Perú & Ghana





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

1. ¿Por qué es importante una definición regulatoria?

- **Aclarar** en qué consiste el “**negocio de los microseguros**”
→ **Demarcar** el negocio de los microseguros separadamente de otras líneas de negocio
- Permite un **tratamiento diferenciado**
- Con “**incentivos**”. Por ejemplo, nuevos canales de distribución o menores cargas para este negocio de bajos riesgos del sector seguros
- Mejor **protección al consumidor** que proteja eficazmente a los consumidores de este segmento
- **Establece requisitos proporcionales** (incentivos o reglas más estrictas) para este negocio





2. Elementos clave- ¿qué se debe definir?

- 1) Descripción general de la naturaleza de los microseguros
- 2) Grupos de clientes objetivo
- 3) El negocio de los microseguros
- 4) Compañía de microseguros
- 5) Agentes o canales de distribución de microseguros
- 6) Productos de microseguros
- 7) Contrato de microseguros





3. Ejemplos de límites cuantitativos (~USD)

	India	Filipinas	Perú	Pakistán	Brasil	Ghana
Insured Amount						
Actualización de norma	80-800 (2005) 3.500 (2016) vida- variable para otros productos	4.000 (2006) 4.200 (2010) 11.000 (2013)	3.300 (2007) N/D (2009) N/D (2016)	Dependiendo del tipo de producto (5-40 veces el salario mínimo mensual)	Depende del tipo de producto (14-17.400 USD)	Ninguno
Prima de seguro						
Actualización de norma	N/D 90 (2015) anual para seguros de vida	5% del salario mínimo diario	3.3 (2007) N/D (2009) A definir (2016)	N/D	N/D	N/D





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

4. Ejemplos de definición del mercado objetivo

India	Filipinas	Perú	Pakistán	Brasil	Ghana
Población de bajos ingresos	Población de bajos ingresos	Población de bajos ingresos y microempresarios sin referencia cuantitativa	Personas con ingresos mensuales por debajo del ingreso mínimo imponible o según establezca la comisión	Población de bajos ingresos y microempresarios individuales. Las personas de bajos ingresos son las que reciben un ingreso mensual inferior a 2 salarios mínimos	Población de bajos ingresos, tipos específicos o descripciones de personas de bajos ingresos o personas de bajos ingresos en áreas geográficas específicas





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

5. Ejemplos de elementos cualitativos relacionados con el producto (SCAVE)

- Simple – contrato, redacción, cobertura, procesos
- **Comprensible**, herramientas educativas personalizadas, capacitación para canales
- **Accesible** – distribuido por canales a los que tienen acceso los consumidores; a los que tienen acceso de manera oportuna; capaces de recibir los beneficios
- **Valioso** – el producto responde a las necesidades de los clientes, el precio justo, solución rápida de siniestros
- **Eficiente** – procesamiento de siniestros, pago de primas, manejo de reclamos

Referencia: Microinsurance Centre (2011) “SUAVE Checklist for Microinsurance Products: Enhancing the potential for success”





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

6. Acciones complementarias de la autoridad supervisora

- **Herramientas y técnicas de supervisión reajustadas**
 - Proceso de aprobación y registro de los productos diferenciado
 - Informe y análisis de datos separados(monitoreo)
 - Enfoques innovadores para la supervisión del cumplimiento con las reglas de conducta del mercado de los canales de distribución de microseguros (supervisión delegada, diálogo con otros supervisores, etc.)
- **Orientación adicional**
 - Para implementar el requisito de proporcionalidad





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

7. Retos / fallas en las definiciones inadecuadas

- **Monto cuantitativo demasiado bajo**
 - No se motiva a la industria, no se da suficiente cobertura a los clientes, se limita la innovación
- **Características del producto demasiado estrictas:**
 - No se motiva la industria, no se puede cumplir con las reglas
 - Insuficiente flexibilidad para la innovación
- **Insuficiente consideración de otras normas y alternativas para distribuir o registrar productos;**
 - Registrar un producto como seguro masivo o tradicional





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

8. Consecuencias negativas

- La industria no tiene incentivos para innovar o para ofrecer los productos necesarios al segmento de la población que lo necesita
- El régimen de excepción creado no se emplea
- Arbitraje regulatorio con otros marcos regulatorios
- Débil protección al consumidor – las fallas en la conducta del mercado en un mercado caracterizado por sus consumidores vulnerables





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

9. ¿Seguros inclusivos, seguros masivos o microseguros?

- Algunos países han avanzado en la agenda sobre los seguros inclusivos a través de lo que denominan “**seguros masivos**” (por ejemplo, algunos países de América Latina).
- En general, **la regulación para los seguros masivos** los define como productos universales, sencillos y estandarizados y, por dicha razón, pueden ser distribuidos usando canales de distribución alternativos.
- **Si los productos de seguros masivos:**
 - i. Son adquiridos por los segmentos priorizados de la población;
 - ii. Son proporcionados de manera responsable; y
 - iii. Los productos ofrecidos bajo este paraguas crean valor, probablemente no sea necesario instaurar una nueva categoría de productos como los microseguros.





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

10. ¿Qué se requiere? (1)

Lograr un equilibrio entre los incentivos y las obligaciones tomando en cuenta la totalidad del entorno regulatorio (por ejemplo, peso de los informes, requisitos de protección a los consumidores)

Flexibilidad de la regulación para los microseguros:

- Decidir si es necesario establecer un límite cuantitativo y, de ser así, éste deberá ser flexible
- Características flexibles de los productos – no se necesita incluir todos los criterios en la norma





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

10. ¿Qué se requiere? (2)

El supervisor requiere establecer herramientas y técnicas de supervisión adecuadas:

- Requisito de informes, monitorización y análisis de datos para actuar
- Verificación de los productos
- Supervisión del canal con el apoyo de otras autoridades de supervisión o a través de la delegación de la supervisión

Actitud flexible del supervisor:

- Para responder a los desafíos que surjan en el proceso
- Para actualizar la normatividad y las herramientas de supervisión
- Para complementar la regulación con orientación
- Diálogo con el sector





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Iniciativa de Acceso a los Seguros

Programa global de marcos de regulación y supervisión sólidos

Llamada de consulta de IAIS-A2ii. 19 de mayo de 2016

“Definición Regulatoria de Microseguros II”

- Caso de estudio: Perú -

Carla Chiappe

Superintendencia de Banca,
Seguros y AFP





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Caso de estudio: Perú

1. Regulación de 2007:

- » Promover el desarrollo de un mercado de seguros dirigido al sector de bajos recursos:
 1. Seguros sencillos con pocas exclusiones.
 2. Seguros de bajo costo: límites de suma asegurada y prima.
 3. Permitir uso de nuevos canales de distribución.

2. Regulación de 2009:

- » Introducir mejoras en la regulación:
 1. Precisar definición de microseguro.
 2. Precisar características: Seguros con valor para el cliente.
 3. Requerir identificación del comercializador.
 4. Eliminar límites de suma asegurada y prima.
 5. Corregir disposiciones referidas a vigencia indefinida, pago de la prima y anulación del contrato.





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Caso de estudio: Perú

Nueva regulación para microseguros

1. Regulación universal
 - » Para todos los productos que cumplan las características establecidas para el microseguro.
2. Definición y características del microseguro
 - » Productos que cumplan características de público objetivo, comercializador y límite de prima.
 - » Reporte de información para todos los productos inscritos como microseguros o que presenten dichas características.
3. Incorporar nuevas disposiciones
 1. Pago de la prima y consecuencias de su incumplimiento.
 2. Comprobante de pago como prueba del contrato.
 3. Nuevos mecanismos de comunicación: correo electrónico y telefonía.
 4. Proceso rápido para registro de nuevos productos.
 5. Regulación de comercializadores: capacitación, comunicación y sistemas.
 6. Uso de la póliza electrónica, cajeros corresponsales, venta a distancia, y dinero electrónico.





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Caso de estudio: Perú

Siguientes proyectos:

Estrategia Nacional de Inclusión Financiera

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.

Plan de Acción para microseguros:

- » Nuevo marco regulatorio.
- » Promover uso de canales innovadores.
- » Facilitar desarrollo de nuevos productos.
- » Promover estandarización de condiciones de pólizas.
- » Incorporación de seguros en programas sociales.
- » Desarrollo de indicadores de inclusión financiera.





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Iniciativa de Acceso a los Seguros

Programa global de marcos de regulación y supervisión sólidos

Llamada de consulta de IAIS-A2ii. 19 de mayo de 2016

“Definición Regulatoria de Microseguros II”

- Caso de estudio: Ghana -

Michael Kofi Andoh

NIC Ghana





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Caso de estudio: Ghana

- 1. Objetivos:** ¿Por qué se preparó una definición regulatoria?
Para ofrecer certidumbre legal, poder monitorear eficazmente los avances y minimizar el arbitraje regulatorio.
- 2. Proceso:** Qué se hizo para preparar la definición regulatoria y apoyar su implementación?
 - Evaluación de muchas otras definiciones
 - Participación de la industria y otras partes interesadas
 - Emisión de Reglas de Conducta de Mercado + Nota explicativa + Nota de orientación
- 3. Elementos clave:** ¿cuáles son los principales elementos de la definición que emplea?
 - Satisfacer las necesidades de un mercado específico
 - Asequibilidad
 - Acceso





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Caso de estudio: Ghana

4. ¿Qué retos enfrentan usted o la industria?

- Evaluación respecto de determinados criterios
- Evaluación de un informe de evaluación
- Informes independientes para microseguros (sólo dos veces al año; se programó un taller sobre preparación de informes)

5. ¿Cuáles son los resultados?

- 13 de las 48 compañías de seguros están ofreciendo productos de microseguros
- Se han registrado 27 productos que están desempeñándose adecuadamente hasta el momento
- Casi 30% de la población cubierta a 12/2014

6. ¿Qué nuevos planes se tiene?

- Aprobación de productos más rápida, menores comisiones por registro de producto

