

El papel de los supervisores de seguros en impulsar el acceso de las mujeres a los seguros

Katherine S Miles
Manoj Pandey



EL PAPEL DE LOS SUPERVISORES DE SEGUROS EN IMPULSAR EL ACCESO DE LAS MUJERES A LOS SEGUROS

Katherine S Miles
Manoj Pandey

Publicado por:

Iniciativa de Acceso a los Seguros

Acogido por:

Financial Systems Approaches to Insurance

Deutsche Gesellschaft für
Internationale Zusammenarbeit
(GIZ) GmbH
Dag-Hammarskjöld-Weg 1–5
65760 Eschborn, Alemania

Teléfono: +49 6196 79–7511

Fax: +49 6196 79–80 7511

E-mail: secretariat@a2ii.org

Internet: www.a2ii.org

Responsable:

Secretaría de la Iniciativa de
acceso a los Seguros (A2ii)

Textos y dirección:

Secretaría de la Iniciativa de
acceso a los Seguros (A2ii)

Crédito de la fotografía:

Portada: © GIZ | Martin Godau

Eschborn, julio de 2021

Apoyado por:



Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

**Swiss Agency for Development
and Cooperation SDC**

Esta edición ha sido publicada por el proyecto «Empoderando a los supervisores para mejorar el acceso de las mujeres a los seguros», con el apoyo del Gobierno de Suiza e implementado por la Iniciativa de Acceso a los Seguros. El contenido de esta publicación no refleja necesariamente las opiniones del Gobierno de Suiza.



Resumen ejecutivo

El acceso de las mujeres a los seguros contribuye al mandato de los supervisores de seguros de mantener un mercado de seguros justo, seguro, estable y, en un sentido más amplio, de desarrollo sostenible. Sin embargo, este potencial de los seguros para las mujeres todavía está por alcanzarse, ya que los datos disponibles indican que actualmente las mujeres son desatendidas por el sector de seguros. Esto refleja en gran medida el contexto más amplio de la persistente brecha de género en la inclusión financiera. Si bien en general se entiende que el acceso de las mujeres a los seguros es bajo en los mercados emergentes, la situación no está clara debido a la escasez de datos desglosados por sexo al nivel nacional, regional o internacional. Sin embargo, muchas asociaciones de múltiples partes interesadas están promoviendo el acceso de las mujeres al seguro mediante el aumento de ofertas de soluciones personalizadas.

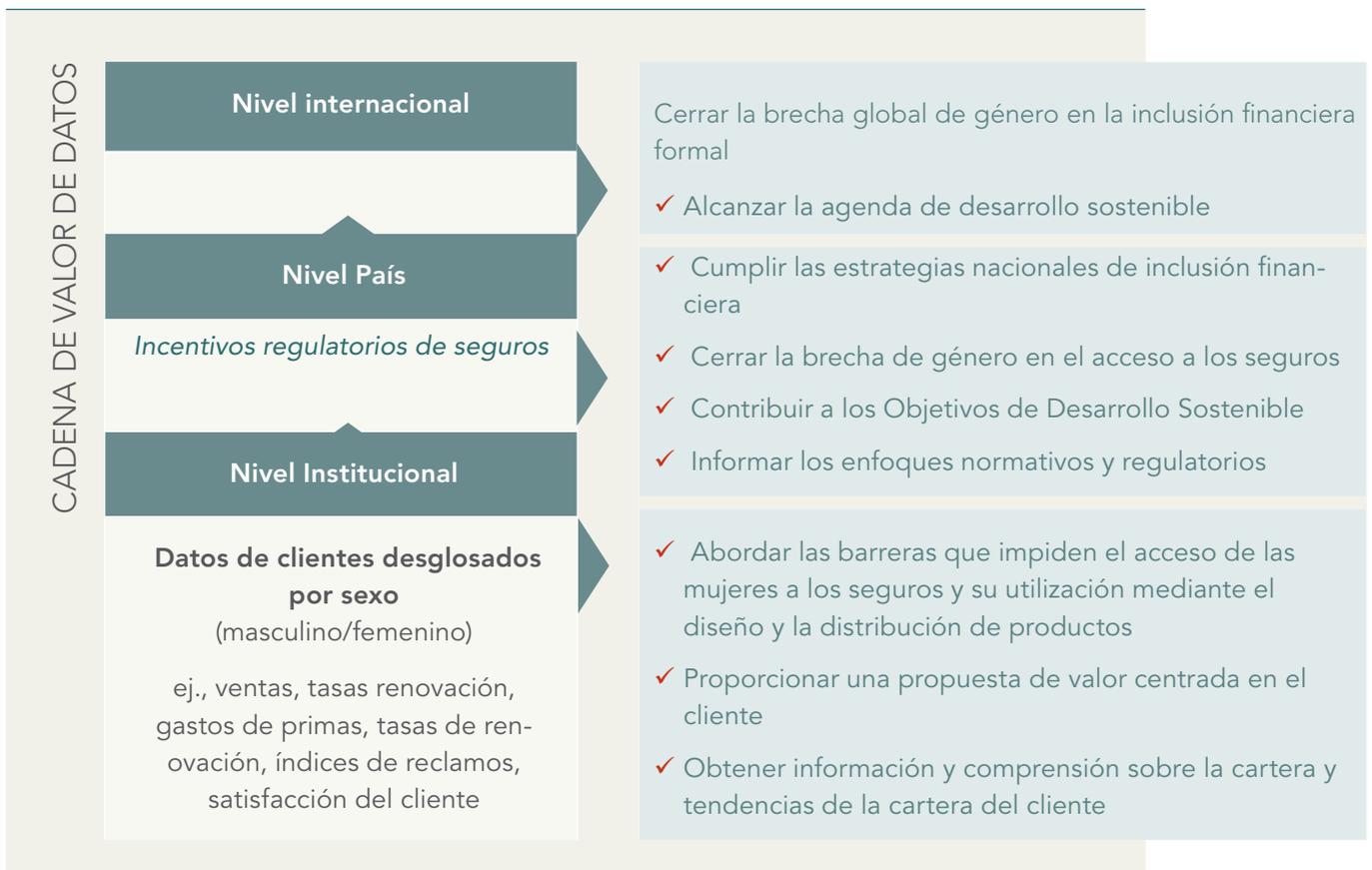


Figura 1: El valor de los datos desglosados por sexo para el sistema de seguros.

Los enfoques de regulación y supervisión de seguros tienen la posibilidad de facilitar el acceso de las mujeres a los seguros inclusivos y, por ende, mejorar su resiliencia financiera e incentivar la causa de la equidad de género. Los supervisores de seguros pueden desempeñar un papel fundamental a la hora de impulsar el acceso de las mujeres a los seguros mediante la recopilación y el uso de datos de seguros de la oferta y la demanda desglosados por sexo. Estos datos pueden utilizarse para rastrear el progreso en el acceso inclusivo y brindar información para la elaboración de políticas basadas en evidencias y resaltar las oportunidades comerciales a las aseguradoras para prestar servicios al segmento de mujeres. Además, las dimensiones de género de los seguros inclusivos pueden integrarse en las estrategias nacionales de inclusión



financiera (ENIF). Los supervisores pueden promover oportunidades de desarrollo de mercado para nuevos tipos de productos de seguros adaptados a las necesidades de distintos grupos de clientes.

Además, también pueden fomentar la innovación inteligente en materia de género en el sector de los seguros mediante una regulación proporcional, la aprobación de productos y sandboxes regulatorios. Además, también es importante que los supervisores desempeñen un papel significativo para aumentar la participación de las mujeres en sus propias operaciones y en el sector de seguros en general. Los supervisores de seguros pueden emprender seis acciones clave para permitir un mayor acceso a seguros de alta calidad para las mujeres:

1. Proporcionar orientación sobre la recopilación y uso de datos sobre seguros desglosados por sexo;
2. Prestar su voz para abogar ante el Fondo Monetario Internacional (FMI) para recopilar datos de seguros desglosados por sexo dentro de sus encuestas piloto de acceso financiero (FAS);
3. Integrar las dimensiones de género de los seguros inclusivos dentro de las ENIF y en los diagnósticos del sector de seguros;
4. Tener en cuenta las necesidades y restricciones diferenciadas por género en los requisitos de debida diligencia del cliente, enfoques regulatorios innovadores para el desarrollo de productos y canales de distribución;
5. Coordinar con las agencias gubernamentales para integrar las dimensiones de género de los seguros inclusivos dentro de otras estrategias nacionales y abordar las barreras estructurales para el acceso de las mujeres a los seguros; y
6. Promover la participación de las mujeres en la industria de seguros como supervisoras de seguros, actuarios y en la cadena de valor de seguros en general.





Índice

RESUMEN EJECUTIVO	1
LISTA DE SIGLAS	5
1. INTRODUCCIÓN	6
2. ¿CUÁL ES EL ESTADO ACTUAL DEL ACCESO DE LAS MUJERES A LOS SEGUROS EN LOS MERCADOS EMERGENTES?	8
3. MERCADO DE SEGUROS DE LAS MUJERES: EVOLUCIÓN DEL LADO DE LA OFERTA.	12
4. EL COVID-19 Y LAS IMPLICACIONES PARA EL ACCESO DE LAS MUJERES A LOS SEGUROS	22
5. EL PAPEL DE LOS SUPERVISORES DE SEGUROS EN LA PROMOCIÓN DEL ACCESO DE LAS MUJERES A LOS SEGUROS	25
6. CONCLUSIÓN Y RECOMENDACIONES.	32
7. REFERENCIAS	35





Recuadros, tablas y figuras

Recuadro 1	El compromiso de la A2ii en el acceso de las mujeres a los seguros	7
Recuadro 2	Orientación internacional para bancos centrales sobre datos del sector financiero desglosados por sexo	9
Recuadro 3	Compromisos con datos de seguros de riesgo climático desglosados por sexo	11
Recuadro 4	Una brecha de género en la inclusión financiera	13
Recuadro 5	Productos de seguros para mujeres en el Women»s World Banking	14
Recuadro 6	Asegurando el futuro de las mujeres en el Reino Unido	15
Recuadro 7	Proyecto de adaptación de las cadenas de valor agrícola al cambio climático de GIZ, Madagascar	16
Recuadro 8	Green Delta Insurance Company, Bangladesh	17
Recuadro 9	RECUADRO 9 AXA Global y AXA Mansard en Nigeria	18
Recuadro 10	ACRE en África (Empresa de Riesgo Climático y Agropecuario)	19
Recuadro 11	Cooperativa Nacional de Seguros VimoSEWA Ltda., India	20
Recuadro 12	Opciones de Políticas de Inclusión Financiera para Mujeres relevantes para los Supervisores de Seguros del G	23
Recuadro 13	Los Efectos de Género en la Regulación del Dinero Móvil	26
Recuadro 14	Ghana	28
Recuadro 15	Argentina	28
Recuadro 16	Chile	28
Recuadro 17	Seguros, Género y los Objetivos de Desarrollo Sostenible	31
Tabla 1	Tabla de la mediana de porcentaje de mujeres clientes de microseguros en cada región	10
Tabla 2	Ejemplos de supervisores de seguros recolectando datos de seguros desglosados por	27
Figura 1	El valor de los datos desglosados por sexo para el sistema de.	1



Lista de siglas

AFI	Alianza para la Inclusión Financiera
A2ii	Access to Insurance Initiative (A2ii) Iniciativa de Acceso a los Seguros
ALD	Anti-lavado de dinero
CDRFI	Financiación y seguros contra riesgos climáticos y de catastrófes
COSUDE	Agencia Suiza para el Desarrollo y la Cooperación (COSUDE)
DDC	Debida Diligencia del Cliente
DI	Documento de Identificación
ENIF	Estrategia Nacional de Inclusión Financiera
FAS	Encuesta de acceso financiero
FIDA	Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola
FMI	Fondo Monetario Internacional
G7	Grupo de los 7
G20	Grupo de los 20
GIZ	Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit (GIZ) GmbH Agencia Alemana para la Cooperación al Desarrollo Internacional
GPII	Alianza Global para la Inclusión Financiera
IFC	Corporación Financiera Internacional
IRDAI	Insurance Regulatory and Development Authority of India
MiN	Microinsurance Network
MMRI	Mobile Money Regulatory Index
NIC	Comisión Nacional de Seguros, Ghana
OCDE	Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos
SSN	Superintendencia de Seguros de la Nación, Argentina
WWB	Women's World Banking



1. INTRODUCCIÓN

Los enfoques de regulación y supervisión de seguros tienen el potencial de facilitar el acceso de las mujeres a seguros inclusivos, mejorar su resiliencia financiera y contribuir al progreso en la equidad de género. El acceso de las mujeres al seguro contribuye al mandato de los supervisores de seguros de mantener un mercado de seguros justo, fiable, estable¹ y, en un sentido más amplio, de desarrollo sostenible. Sin embargo, este potencial de los seguros para mujeres aún está por alcanzarse. Los datos disponibles indican que las mujeres están actualmente desatendidas por el sector de seguros, en un contexto más amplio donde existe una brecha de género persistente de 7% en todo el mundo en cuentas en instituciones financieras, que aumentan al 11% en los países de bajos ingresos.²

Los supervisores de seguros y otras partes interesadas buscan crear un entorno regulatorio propicio para que las mujeres puedan acceder a los seguros. Esto servirá para promover el seguro como un mecanismo de protección financiera tanto para las mujeres como para los hombres para desarrollar su resiliencia y reducir su vulnerabilidad. Esto se basa en la premisa de que los seguros respaldan la estabilidad financiera de las personas, así como de los hogares, de las empresas y de las economías. Los seguros proporcionan una ayuda alternativa a los mecanismos tradicionales de gestión de riesgos como, por ejemplo, la venta de activos, los préstamos informales o sacar a sus hijos de la escuela.³ Al hacerlo, brindan a las personas un colchón frente a las crisis económicas, evitando que caigan en la pobreza o que se empobrezcan aún más, protegiendo los logros⁴ del desarrollo. Como tal, la A2ii, respaldada por la Agencia Suiza para el Desarrollo y la Cooperación (COSUDE), busca identificar las condiciones marco que facilitan un mejor acceso a seguros de alta calidad para las mujeres y brindan a los supervisores de seguros los conocimientos y herramientas que necesitan para promover seguros inclusivos y responsables para mujeres.

Este informe es una evaluación de situación de alto nivel realizada por la A2ii sobre la que definiría sus próximos pasos para promover el acceso de las mujeres a los seguros. Aprovechando el compromiso anterior con el tema (**Recuadro 1**), esta breve nota informativa brinda la oportunidad de reflexionar sobre el progreso alcanzado desde la exploración inicial de la A2ii sobre las dimensiones de género en el acceso a los seguros desde una perspectiva de supervisión. Basada en una investigación documental y entrevistas con informantes clave seleccionados, presenta una instantánea de alto nivel sobre: el estado actual del acceso de las mujeres a los seguros, los desarrollos del lado de la oferta del mercado de seguros para mujeres, incluido el efecto de la pandemia del COVID-19 sobre los riesgos que enfrentan las mujeres con las implicancias para los seguros; y el papel de los supervisores de seguros en impulsar el acceso de las mujeres a los seguros.

¹ A2ii, 2017.

² Demirgüç-Kunt, et al. 2018.

³ AIS, SSN y A2ii, 2019; GIZ, IFC y WWB, 2017.

⁴ GIZ, IFC y WWB, 2017.



RECUADRO 1:

EL COMPROMISO DE LA A2ii EN EL ACCESO DE LAS MUJERES A LOS SEGUROS

El flujo de trabajo de la A2ii sobre el acceso de las mujeres a los seguros y el papel de los supervisores de seguros se basa en sus compromisos anteriores sobre el tema. En 2017, una nota explicativa de la A2ii emitida para supervisores de seguros destacó la importancia de centrarse explícitamente en el acceso de las mujeres a los seguros, examinando cómo los supervisores pueden considerar las dimensiones de género en su trabajo.⁵ La A2ii contribuyó a elaborar un compendio sobre la transversalización y la focalización de las mujeres en los seguros inclusivos: perspectivas y lecciones emergentes.⁶ En 2019, la A2ii y la Superintendencia de Seguros de la Nación de Argentina (SSN) llevaron a cabo una mesa redonda sobre el tema, que resultó en una lista de verificación de lo que la industria de seguros puede hacer para cerrar la brecha de género.⁷ Además, la A2ii también celebró un diálogo de supervisión IAIS-A2ii para explorar cuestiones clave relativas a las barreras al acceso, la transversalización del género y la focalización en las mujeres, y el papel de los supervisores de seguros para cerrar la brecha de género.⁸

⁵ A2ii, 2017.

⁶ GIZ, IFC y WWB, 2017.

⁷ IAIS, SSN y A2ii, 2019.

⁸ A2ii, 2019.



2. ¿CUÁL ES EL ESTADO ACTUAL DEL ACCESO DE LAS MUJERES A LOS SEGUROS EN LOS MERCADOS EMERGENTES?

No existe un conjunto completo de datos del lado de la oferta⁹ o del lado de la demanda¹⁰ sobre el acceso de las mujeres al seguro en los mercados emergentes. El estado actual del acceso de las mujeres al seguro es muy difícil de evaluar debido a la falta de un conjunto amplio de datos, globales o regionales, desglosados por sexo. Por el lado de la demanda, la base de datos de Global Findex más reciente no captura datos de seguros.¹¹ Por el lado de la oferta, mientras que la Encuesta de Acceso Financiero (FAS) del FMI captura el indicador «Titulares de pólizas con empresas de seguros» y tiene subindicadores para seguros de vida y seguros de no vida/patrimoniales, no solicita estos datos desglosados en hombres y mujeres.¹² Además, existen importantes lagunas de datos sobre seguros en el conjunto de datos FAS.¹³

Los compromisos internacionales son un factor que impulsa el aumento de los datos del sector financiero desglosados por sexo. En 2015, el G20 y el G7 colocaron la inclusión financiera de la mujer en la agenda política global. Posteriormente, en 2016 los miembros de la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI) adoptaron el Plan de Acción Denarau (DAP), un compromiso asumido por los bancos centrales para cerrar la brecha de género en la inclusión financiera, que destacó el papel de recopilar, analizar y usar datos desglosados por sexo.¹⁴ Estos esfuerzos han llevado a un aumento en la demanda por más análisis y herramientas para desglosar datos a fin de identificar mejor el progreso hacia la inclusión financiera de las mujeres.¹⁵ El DAP estimuló aún más la orientación y los esfuerzos de los reguladores del sector financiero a nivel nacional para recopilar datos desglosados por sexo (**Recuadro 2**).¹⁶ De hecho, a partir de agosto de 2020, catorce miembros de la AFI recopilan datos desglosados por sexo sobre el lado de la oferta y veintidós miembros de la AFI lo hacen del lado de la demanda.¹⁷

Existe una tendencia prometedora hacia una mayor recopilación de datos financieros desglosados por sexo del lado de la oferta. En la FAS 2020 del FMI, el número de jurisdicciones que informan datos de inclusión financiera desglosados por sexo aumentó a 60 (según datos de 2019), en comparación con 49 del año anterior.¹⁸ Este desarrollo indica una mayor participación de los reguladores del sector financiero en la recopilación de datos desglosados por sexo y una oportunidad para expandirse a los datos de seguros.

⁹ Derivado de proveedores de servicios financieros (FSPs) (ej.: bancos, aseguradoras y otras instituciones financieras, incluyendo proveedores Fintech). Estos datos están basados en transacciones completadas y otras transacciones u operaciones que pueden documentarse a través de los datos administrativos de un FSP. Finequity, 2020.

¹⁰ Se recogen principalmente directamente de los usuarios y usuarios potenciales de servicios financieros a través de encuestas y grupos focales. Finequity, 2020.

¹¹ Demirgüç-Kunt, et al, 2018.

¹² IMF, 2019a, IMF 2019b.

¹³ IMF, 2020a.

¹⁴ AFI, 2016.

¹⁵ AFI, 2020b.

¹⁶ AFI, 2017c.

¹⁷ AFI, 2020.

¹⁸ IMF, 2020b.



RECUADRO 2

ORIENTACIÓN INTERNACIONAL PARA BANCOS CENTRALES SOBRE DATOS DEL SECTOR FINANCIERO DESGLOSADOS POR SEXO

La Alianza para la Inclusión Financiera (AFI) ha publicado tres notas sobre datos desglosados por sexo que argumentan a favor de recopilar estos datos y proporcionar un conjunto de herramientas para brindar apoyo a los esfuerzos regulatorios del sector financiero. La AFI lanzó la nota de orientación sobre Plantillas de datos desglosados por sexo, que brinda una guía a las instituciones financieras reguladas (autorizadas y reguladas por los bancos centrales o por cualquier otra institución financiera reguladora o supervisora), en relación con los diferentes elementos necesarios para completar las declaraciones periódicas de datos financieros o plantillas de información utilizando un enfoque de datos financieros desglosados por sexo. En concreto, incluye un apartado para planes de y microseguros. Sugiere que los datos se segmenten por hombres y mujeres y, separadamente, por empresas, para una serie de indicadores de seguros por tipo de productos, entre ellos: número de asegurados; número de beneficiarios; valor de la póliza de seguro; número y valor de los reclamos pagados; número y valor de los reclamos rechazados, número de quejas recibidas; número de quejas pendientes; número de quejas resueltas.¹⁹ Por separado, la guía de la AFI sobre la integración de género y la inclusión financiera de las mujeres en las estrategias nacionales destaca la importancia de los objetivos y metas desglosados por sexo en las estrategias nacionales de inclusión financiera.²⁰

Existen algunos datos por el lado de la oferta y la demanda desglosados por sexo a nivel de país. Por ejemplo, la metodología de la encuesta de consumidores de Finscope captura algunos datos de la demanda de seguros y otros servicios financieros desglosados por sexo, como en Myanmar, Laos y Camboya. Sin embargo, estos datos no siempre están disponibles públicamente ni se encuentran detallados en los informes. Finscope incluye el porcentaje de la población adulta con acceso a seguro formal, aquellos que acceden a servicios de mitigación de riesgos similares a los seguros, pero de fuentes informales, así como aquellos que no tienen ningún tipo de seguro.²¹ Mientras tanto, hay ejemplos de reguladores, como Nigeria y Ghana (ver sección 5) que recopilan datos por el lado de la oferta. Pero su compilación no es universal, en parte debido a las restricciones que existen en algunas jurisdicciones. Además, no hay una descripción general o datos completos sobre los cuales los bancos centrales o los supervisores de seguros recopilan datos de la oferta o demanda desglosados por sexo.

¹⁹ AFI 2017 a&b; AFI, 2020a.

²⁰ AFI, 2017c.

²¹ FNUDC, 2018.



Al nivel institucional, algunas aseguradoras en mercados emergentes recopilan datos de clientes desglosados. Los proveedores solo informaron datos de género para menos de la mitad (45%) de los productos de la red Microinsurance Network (MiN) para su publicación «*El Panorama del microseguro*» del año 2020.^{22 23} Cabe destacar que la región con el nivel más alto de informes con este tipo de datos fue Asia. Sin embargo, debido a que estos datos son específicos de los microseguros, no pueden considerarse representativos de otros tipos de seguros dada la dependencia de las instituciones microfinancieras (IMF) como canal de distribución, orientado específicamente a las mujeres. Las diferencias regionales en la recopilación de datos sobre el acceso de las mujeres a los seguros pueden deberse a los niveles de inclusión financiera general dentro de regiones específicas. En el caso de los microseguros, la extensión de la provisión por parte de las IMF es un canal de distribución clave dirigido a las mujeres.²⁴

Región	Porcentaje medio de mujeres
África	40%
Asia	60%
América Latina y Caribe	52%
Todas las regiones	50%

Tabla 1: Porcentaje medio de clientes de microseguros mujeres en cada región. Fuente: MIN, 2020.

Existen retos en la recopilación de datos de seguros desglosados por sexo. La mayoría de los canales de distribución tradicionales no recopilan datos desglosados. Esto también se extiende a los canales impulsados por la telefonía móvil, que tampoco suelen recopilar información de género habitualmente en parte debido a la privacidad del consumidor,²⁵ y existe una dependencia sustancial de los socios de distribución para recopilar y compartir datos desglosados por sexo. Otro desafío específico es desglosar datos de seguros para PYMES sobre la base de la propiedad empresarial de las mujeres, según lo identificado por el Programa de Seguros para Mujeres de la Corporación Financiera Internacional (IFC) en su trabajo con los clientes de seguros para desglose por género de su cartera de clientes.²⁶

A pesar de los desafíos, existe un reconocimiento creciente del valor de los datos de seguros desglosados por sexo. Cuando existen datos de seguros desglosados por sexo del lado de la demanda y oferta, estos pueden indicar conocimientos sobre diferencias de género en términos de acceso a diferentes tipos de seguros. Desde una perspectiva regulatoria, esto puede, a su vez, indicar los enfoques de supervisión y las pólizas de seguro basados en evidencias y mejorar la efectividad de los esfuerzos de inclusión financiera a nivel nacional. Desde la perspectiva del proveedor, puede resaltar la oportunidad de mercado de diversos segmentos de clientes y construir el caso de negocios para desarrollar productos y servicios personali-

²² MIN, 2020.

²³ En 2020, MIN agregó datos (de 2019) de 194 proveedores de seguros de 27 países provenientes de tres regiones: África, Asia y América Latina y el Caribe.

²⁴ MIN, 2020.

²⁵ GSMA, 2020b.

²⁶ IFC, 2020a.



zados que satisfagan las necesidades de las mujeres.^{27 28} Por ejemplo, la GSMA²⁹ reconoce que es importante que los proveedores de dinero móvil recopilen y compartan datos desglosados por sexo de acuerdo con la protección de datos y las medidas de seguridad que salvaguarden la confianza de los consumidores.³⁰ Hay cada vez más pedidos de datos de seguros desglosados por sexo por parte de la industria, bancos centrales y socios para el desarrollo, una tendencia respaldada y repetida por la A2ii. Esto podría contribuir en gran medida para servir mejor a las mujeres, brindándoles una propuesta de valor específico para construir un caso de negocio para atenderlas.^{31 32 33}

Varios proponentes han abogado por una gama de indicadores desglosados por sexo para que las aseguradoras identifiquen y atiendan mejor el mercado de mujeres. Esto incluye datos relacionados con ventas, tasas de renovación, gasto en primas, índices de rotación, índices de siniestros, satisfacción del cliente y costo de adquisición.³⁴ Además, los bancos centrales de los mercados emergentes han recomendado indicadores desglosados por sexo para los informes regulatorios de las compañías de seguros. (Recuadro 2).

RECUADRO 3

COMPROMISOS CON LOS DATOS DE LOS SEGUROS DE RIESGO CLIMÁTICO DESGLOSADOS POR SEXO

El Grupo Consultivo de Alto Nivel de InsuResilience Global Partnership aprobó una declaración sobre el género en 2020, que aborda los datos específicos de los riesgos climáticos.³⁵ La Declaración establece los compromisos que aspira asumir la asociación para «Identificar y reproducir las buenas prácticas en la recopilación, el análisis y el uso de datos desglosados por sexo sobre el riesgo climático, el impacto de las catástrofes y los datos de la financiación y seguros contra riesgos climáticos y de catástrofes (CDFRI por su sigla en inglés para Climate and Disaster Risk Finance and Insurance), incluida la documentación de los impactos de género de los pagos a los beneficiarios indirectos en el seguimiento y la evaluación de programas macro, meso y micro». Como tal, va más allá de los datos de acceso para abarcar también datos sobre el impacto de los seguros en la resiliencia de las mujeres.³⁶

²⁷ Finequity, 2020.

²⁸ Data2X, 2020.

²⁹ GSM Association (GSMA) es una organización industrial que representa los intereses de una red de operadores móviles mundiales

³⁰ GSMA, 2020b.

³¹ MIN, 2021.

³² AXA, Accenture e IFC, 2016.

³³ Conocida anteriormente como Global Alliance for Women (GBA).

³⁴ FAW, 2018; AXA, Accenture e IFC, 2016; AFI, 2020.

³⁵ InsuResilience, 2020 a & b.

³⁶ InsuResilience, 2020 b.



Se necesita contar con incentivos regulatorios que fomenten la recopilación de datos desglosados por sexo. Existe un papel claro para los supervisores de seguros en la cadena de valor de datos desglosados por sexo, que consiste en facilitar la recopilación de datos de seguros sobre el acceso de las mujeres a los seguros. Varias partes interesadas reconocen esta función como un paso clave para brindar mejores conjuntos de datos a nivel de mercado y, en última instancia, a nivel internacional en el futuro (Recuadro 3).

3. MERCADO DE SEGUROS DE LAS MUJERES: EVOLUCIÓN DEL LADO DE LA OFERTA

Existe una oportunidad reconocida en el mercado de seguros para mujeres. Si bien el nivel de acceso de las mujeres a los seguros en el contexto más amplio de las brechas de género en la inclusión financiera es bajo, (Recuadro 4), se reconoce cada vez más que las mujeres son un mercado desatendido y subatendido para seguros inclusivos con un alto potencial de crecimiento. De hecho, se estima que la oportunidad de mercado anual de las mujeres para la industria de seguros a nivel mundial representará entre USD 1,45 y USD 1,7 billones para 2030.³⁷ Por ejemplo, en Filipinas la IFC estima que esto corresponde aproximadamente a USD 4 mil millones.³⁸ En términos generales, el Swiss Re Institute sostiene que la igualdad de género es importante para los seguros. Ellos estiman que un aumento en el PIB debido a la paridad de género podría traducirse en USD 2,1 billones adicionales en primas de seguros globales en 2029.³⁹

Existen limitaciones de género en el acceso y uso de seguros. Múltiples limitaciones influyen en el acceso y uso de seguros por el lado de la oferta y la demanda, incluida la falta de un entorno propicio, generalmente mediado por normas socioculturales. Estas pueden ser específicas de género, como leyes discriminatorias de género, pero también debido a normas sociales. Las mujeres también pueden ser más vulnerables a las limitaciones a las que también se enfrentan los hombres, como el acceso a los teléfonos móviles.⁴⁰ Por ejemplo:

- Las diferencias legales de género en el acceso a los documentos de identificación (ID) pueden influir en si una persona tiene la documentación adecuada para los requisitos de debida diligencia del cliente para acceder al seguro. De hecho, en África subsahariana, las mujeres tienen 9 por ciento menos de probabilidades que los hombres de tener una identificación, según los datos de Global Findex-ID4D.⁴¹

³⁷ AXA, Accenture e IFC, 2016.

³⁸ IFC, 2020f.

³⁹ Swiss Re Institute, 2019.

⁴⁰ AXA, Accenture e IFC, 2016; ILO, 2009; InsuResilience, 2018, 2019; IFAD, 2020; GIZ, IFC y WWB, 2017.

⁴¹ GPFI, 2020; AFO 2018.



- Las mujeres tienen menores niveles de acceso a teléfonos móviles, específicamente teléfonos inteligentes y, a su vez, a Internet móvil. Esto puede deberse a problemas de asequibilidad o seguridad respaldada por normas sociales. La GSMA estima que las mujeres tienen un 8 por ciento menos de probabilidades de poseer un teléfono móvil que los hombres y 20 por ciento menos de probabilidades de utilizar Internet móvil y tener un teléfono inteligente.⁴²

RECUADRO 4

LA BRECHA MUNDIAL DE GÉNERO EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA

El informe Global Findex 2017 encontró que mientras que 72 % de los hombres tienen una cuenta financiera, solo el 65 % de las mujeres la tiene, lo que representa una brecha de género de 7 puntos porcentuales. En los países en desarrollo, la brecha de género fue superior en 9 puntos porcentuales. Los datos de Findex sugieren que la diferencia entre las cuentas de dinero móvil ha creado nuevas oportunidades para servir mejor a las mujeres, y que las cuentas de dinero móvil pueden estar ayudando a cerrar la brecha de género. Afirma que, en Kenia, los hombres tienen 18 puntos porcentuales más de probabilidades de tener una cuenta en una institución financiera; también tienen 18 puntos porcentuales más de probabilidades de tener ambos tipos de cuentas. Pero las mujeres tienen 11 puntos porcentuales más de probabilidades que los hombres de tener solo una cuenta de dinero móvil.⁴³

Las mujeres enfrentan riesgos de salud asegurables diferentes a los de los clientes hombres. Las diferencias biológicas entre mujeres y hombres tienen implicaciones particulares para los riesgos reproductivos que enfrentan, que pueden ser abordados por el seguro de salud.⁴⁴ Si se diseña teniendo en cuenta las necesidades de la salud reproductiva de las mujeres, el seguro de salud puede satisfacer las necesidades del mercado y contribuir a los objetivos de desarrollo sostenible (ODS 3).⁴⁵ El Women's World Banking, por ejemplo, tiene un producto de seguro médico hospitalario basado en dinero en efectivo específico para mujeres, que reconoce las necesidades de la maternidad femenina. (**Recuadro 5**).

Las mujeres son más vulnerables a los riesgos climáticos que los hombres, con consecuencias para el seguro. Los riesgos diferenciales de género del cambio climático y las catástrofes están bien establecidos, y sirven para diseñar los productos contra riesgos agrícolas y climáticos.⁴⁶ El Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA) ha elaborado orientaciones sobre cómo se pueden ofrecer planes de seguro climáticos más inclusivos y brindar más valor a las

⁴² GSMA, 2020.

⁴³ Demirgüç-Kunt, et al. (2018).

⁴⁴ A2ii, 2021.

⁴⁵ A2ii, 2021.

⁴⁶ InsuResilience, 2018; InsuResilience 2019.



mujeres.⁴⁷ Mientras tanto, InsuResilience ha puesto de relieve cómo integrar las consideraciones de género en diferentes modelos de seguro contra riesgos climáticos, tales como el enfoque adoptado por el proyecto de la Agencia Alemana para la Cooperación al Desarrollo Internacional (GIZ), en Madagascar, y ACRE, en África Oriental (Recuadro 6 y 8).

Las mujeres no son un segmento de clientes homogéneo. Los riesgos y necesidades de seguro que tienen pueden variar dependiendo de sus estrategias económicas, la etapa de su ciclo de vida y otros factores de identidad que interactúan con su género, como su situación económica, etnicidad, edad o geografía.⁴⁸ (Recuadro 6).

Reconociendo todo esto, las aseguradoras han comenzado a adaptar los productos de seguros a los diferentes segmentos del mercado de mujeres (Recuadro 9).

RECUADRO 5

WOMEN'S WORLD BANKING – PRODUCTOS DE SEGUROS PARA MUJERES

Pionero en el diseño de seguros para mujeres, el Women's World Banking (WWB) ha forjado una reputación a lo largo de la última década con el diseño de su programa de seguros insignia denominado «**Caregiver**». Dirigido a mujeres en el sector informal, su enfoque aborda los riesgos financieros resultantes de emergencias en el área de la salud. En 2006, se asoció con Microfund for Women (MFW) para crear el primer producto de microseguros de salud de Jordania, que proporciona beneficios en efectivo en caso de ocurrir la hospitalización del asegurado. El programa «**Caregiver**» proporciona un beneficio en efectivo fijo por cada noche de hospitalización por toda y cualquier causa, incluida la maternidad, que a menudo está excluida de la gran mayoría de los planes de seguro médico. El beneficiario puede utilizar el dinero de los reclamos de seguros para una gran variedad de necesidades, que incluyen completar el tratamiento médico, pagar la deuda, pagar las tasas escolares de los niños, invertir en su negocio, etc. En base en los aprendizajes y los resultados alentadores del programa de Jordania, el Women's World Banking replicó el Programa «**Caregiver**» en Egipto, Marruecos y Uganda. En 2019, con el apoyo de la fundación Swiss Re, el WWB decidió expandir aún más su solución de microseguros «**Caregiver**» a dos millones de mujeres no aseguradas o infraseguradas en más de diez mercados emergentes.⁴⁹ En 2021, el Women's World Banking comenzó su primera réplica bajo la subvención de la fundación Swiss Re con el Bank of Industry en Nigeria para desarrollar soluciones personalizadas de «**Caregiver**» para sus clientes de microfinanzas.

Sensibilización sobre seguros: un desafío esencial. La investigación del Women's World Banking ha encontrado que las mujeres de bajos ingresos en los mercados emergentes no comprenden bien el concepto del seguro. La gran mayoría no han utilizado un seguro y, en general, la confianza que tienen en una aseguradora es limitada.

⁴⁷ IFAD, 2020.

⁴⁸ IDF, 2020.

⁴⁹ WWB, 2019; Swiss Re, 2019.



Además, también existe una percepción generalizada de que el seguro es muy caro y no da resultado («*el seguro no funciona para nosotras*»). Esto significa que la educación financiera sobre seguros es una prioridad clave, junto con la medición regular de los niveles de sensibilización de los clientes. Las mujeres necesitan obtener más información de un asesor de confianza antes de decidirse a comprar un seguro.

No obstante, una vez inscritas, es fundamental que el intermediario y la aseguradora brinden a las mujeres una experiencia de seguros superior, para generar confianza y convencerlas de que los seguros realmente funcionan para ellas. Una cliente satisfecha es la mejor embajadora de la marca, ya que ella diseminará la buena noticia sobre los seguros en su comunidad y proporcionará referencias. La evaluación de los diversos esquemas de «**Caregiver**» realizados por el Women's World Banking también revela que el producto es comercialmente viable. A pesar de que la maternidad y el parto están cubiertos, esto no produce un impacto adverso en los precios. El programa sigue siendo comercialmente viable con índices de siniestralidad en el rango saludable de 50 a 75 %, rompiendo el sesgo prevaleciente entre las empresas de seguros de que los seguros inclusivos dirigidos a las mujeres no son rentables, especialmente cuando cubren los casos de maternidad. Esto demuestra que un programa de seguros bien diseñado puede generar beneficios para todas las partes interesadas, y brindar una cobertura significativa a las mujeres.

RECUADRO 6

ASEGURANDO EL FUTURO DE LAS MUJERES EN EL REINO

La Iniciativa «Asegurando el Futuro de las Mujeres» («**Insuring Women's Future Initiative**») del **Chartered Insurance Institute (CII) del Reino Unido** ha trazado un mapa de los diferentes riesgos que pueden enfrentar las mujeres en las diferentes etapas del ciclo de vida. Esta iniciativa ha funcionado para comprender los riesgos personales y profesionales que enfrentan las mujeres en la sociedad del Reino Unido, y su experiencia en el uso de seguros y finanzas personales para ayudar a gestionarlos. Sobre la base de este trabajo, ha presentado recomendaciones en un manifiesto para implementar mejoras en la manera en que la profesión aseguradora apoya a las mujeres como clientes y aseguradas.⁵⁰

⁵⁰ Portas, J & CII, 2020.



Hay un número creciente de productos centrados en las mujeres que tratan intencionalmente los riesgos y las limitaciones asegurable de las mujeres. Las aseguradoras en Camerún, Ghana, Nigeria, Sudáfrica, Bangladesh y Filipinas, entre otros, han lanzado programas de seguros para mujeres.⁵¹ Los enfoques incluyen: usar abordajes centrados en el ser humano para comprender las necesidades, preferencias y desafíos que enfrentan las clientas para establecer canales de distribución de seguros adecuados, incluyendo los canales no tradicionales; capacitar a los agentes sobre la sensibilidad de género para que aborden los prejuicios inconscientes; y ofrecer soluciones de seguro personalizadas, como los estipendios por maternidad y conectar a las mujeres emprendedoras con mentoras en redes sociales y comerciales.⁵² Por ende, en algunos mercados emergentes hay un número pequeño pero creciente de productos de seguros diseñados específicamente para mujeres. (Recuadro 7, 8, 9, 10).

Las aseguradoras cuyo objetivo estratégico es atender al mercado de seguros para mujeres tienen éxito si adaptan su propuesta de valor al contexto local. Las diversas limitaciones específicas de género que influyen en el acceso y uso de los seguros varían según el contexto cultural y de mercado, por ejemplo, los niveles relativos de la violencia contra las mujeres o la informalidad del espíritu empresarial y el empleo de las mujeres. Esto significa que se necesita contar con una miríada de enfoques para llegar al mercado. Sin embargo, queda un largo camino por recorrer hasta que todos los mercados cuenten con productos de seguros que reflejen las necesidades de las mujeres y mejoren su control financiero.⁵³

RECUADRO 7

ADAPTACIÓN DE LAS CADENAS DE VALOR AGRÍCOLAS AL PROYECTO DE CAMBIO CLIMÁTICO DE LA GIZ, MADAGASCAR

La Agencia Alemana para la Cooperación al Desarrollo Internacional – GIZ (por su sigla en alemán para «**Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit (GIZ)**») está implementando un proyecto piloto de seguros contra riesgo climático para productores de cacahuets en la región de Androy.

El producto piloto cubre el período de floración de tres meses de los cacahuets. En caso de ocurrir una sequía extrema durante este período, los asegurados recibirían un pago equivalente al monto invertido en el costo de sus insumos.

Para la temporada 2020 – 2021, aproximadamente 40% de los asegurados son mujeres, lo que muestra una fuerte integración de las mujeres en esta cadena de valor. La elección del cacahuete como cadena de valor para la prueba piloto, afectó, por lo tanto, la composición de género de los clientes potenciales.

El equipo del proyecto identificó, a través de una extensa consulta de campo con los posibles clientes masculinos y femeninos, que algunas de las productoras estaban inte-

⁵¹ IFC, 2020a.

⁵² IFC, 2020f.

⁵³ GPFI, 2020



resadas en el seguro, pero no podían pagarlo con los parámetros financieros sugeridos. Como resultado, el equipo adaptó la estrategia de precio de los productos y los niveles de cobertura para cumplir con estas restricciones, de modo que aún pudieran extender el seguro y la protección financiera a este segmento de clientes de bajos ingresos.

Además, existe un bajo nivel de acceso móvil entre las mujeres, por lo que esta ha sido una consideración fundamental en el diseño del abordaje utilizado para distribuir los pagos.

RECUADRO 8

COMPAÑÍA DE SEGUROS GREEN DELTA, BANGLADESH

La IFC estima que, en 2024, el mercado de seguros para mujeres en Bangladesh tendrá un valor de unos 33.000 millones de taka (USD 393 millones). De esta cifra, el sector de los seguros no vida representará 9.600 millones de taka (USD 114 millones). Para aprovechar esta oportunidad, Green Delta Insurance Company (GDIC) de Bangladesh tiene un seguro de accidentes personales centrado en las mujeres llamado Nibedita. Adaptado a las necesidades específicas de las mujeres, compensa a las mujeres por el trauma sufrido por la violación, el acoso sexual, el robo o un ataque con ácido. Además, ofrece una cobertura de seguros ampliada a las mujeres por muerte durante el parto. La compañía trató de entender los retos y riesgos únicos enfrentados por las mujeres para crear productos y servicios que los cubran. Por ejemplo, la oferta de Nibedita incluye una aplicación de teléfono móvil con un botón de pánico (que si se presiona en una emergencia compartirá la ubicación GPS del individuo y enviará una SMS de pánico a los contactos que constan en una lista designada), desarrollo de capacidades y servicios de valor agregado a través de sus alianzas estratégicas con proveedores de educación, servicios financieros, profesionales de la salud servicios de emergencia y abogados. En septiembre 2019, había 45.000 asegurados activos de Nibedita, y la empresa había visto una tasa promedio de crecimiento interanual de Nibedita del 15%, y un promedio de 60% de renovación de las pólizas.⁵⁴

Para más información, ver el estudio de caso de la IFC.

⁵⁴ IFC, 2020^o.



RECUADRO 9

AXA GLOBAL y AXA MANSARD NIGERIA

AXA lanzó su iniciativa global para el mercado de las mujeres en 2016. En 2019 las clientes mujeres eran una prioridad estratégica en 17 unidades de negocio de AXA, y habían desarrollado 26 productos para atender sus necesidades. La empresa de seguros internacional elaboró un amplio estudio de mercado a través de grupos de enfoque en diversos países y no escatimó esfuerzos en recopilar datos para identificar las necesidades de las mujeres en cada uno de sus mercados. Estos datos sirvieron para informar sobre el desarrollo de nuevos productos y servicios, así como para adaptar los servicios existentes. Su programa se ha centrado en dos grupos de clientes mujeres: clientes minoristas y PYMES. A las clientes minoristas les ofrece productos de seguros de Vida y Ahorros, Salud, Asistencia, y Propiedad y Accidentes, que tienen en cuenta preocupaciones de salud específicas de género o el embarazo; a las mujeres propietarias de PYMES les ofrece soluciones como seguros de responsabilidad civil que también ayudan a las mujeres emprendedoras a acceder a la financiación y al apoyo de tutoría y perfeccionamiento.⁵⁵

En 2017, en Nigeria, AXA Mansard decidió convertirse en la aseguradora favorita y el empleador preferido de las mujeres nigerianas y, con el apoyo de IFC, AXA Mansard desarrolló una estrategia para dirigirse mejor al mercado de mujeres. La empresa lanzó la iniciativa «**SuperHero Everyday**» (SHE) con tres enfoques clave: asociaciones innovadoras, una estrategia de ventas y distribución renovada, y soluciones de seguros centradas en mujeres. Este enfoque se basó en una investigación de mercado que proporcionó informaciones clave sobre el mercado de mujeres, que mencionaba el hecho de que las mujeres prefieren un abordaje diferente al de los hombres en el proceso de venta de seguros: ellas desean entablar una relación con su agente y saben que esta persona es alguien en quien pueden confiar. En todos los segmentos económicos quieren tener acceso a cuidados de salud de calidad, con énfasis en la atención preventiva y prenatal para ellas mismas, y controles y vacunas para sus hijos.

Como parte de este enfoque, la empresa dedicó sus esfuerzos inicialmente en mejorar su proceso de venta capacitando a los agentes sobre cómo convertirse en asesores de confianza de las mujeres. Además, también estableció una alianza con Women in Management, Business and Public Service (WImBiz), la red empresarial de mujeres más grande de Nigeria. La iniciativa ha tenido mucho éxito: en 2020 más del 50% de la cartera de AXA Mansard fue de mujeres, frente a 32% en diciembre de 2016. El crecimiento anual promedio de mujeres aseguradas ha sido de 65% desde el inicio del programa y las primas brutas emitidas para la cartera minorista de mujeres han aumentado a N3.4 mil millones (USD 9,4 millones) entre 2016 y 2020. Las lecciones aprendidas incluyen, entre otras, que los aseguradores deben recopilar datos de referencia desglosados por sexo y establecer objetivos determinando lo que desean

⁵⁵ Data2X & FAW, 2020.



lograr con sus programas de seguros para mujeres; además, para evitar obstáculos en el lanzamiento de nuevos productos para mujeres, las aseguradoras deben cooperar con las autoridades reguladoras en las primeras etapas del proceso de desarrollo de los productos.⁵⁶

Para más información, ver el estudio de caso de la IFC.

RECUADRO 10

ACRE AFRICA

Agriculture and Climate Risk Enterprise Ltd. (ACRE Africa) es un agrimensor de seguros registrado en Kenia y un agente de seguros en Ruanda y Tanzania que elabora la evaluación de riesgos, desarrolla productos y ejecuta el seguimiento de riesgos para facilitar el acceso de los pequeños agricultores a los productos de seguros agrícolas y ganaderos. ACRE recopila datos desglosados por sexo sobre sus clientes de seguros, y en 2019 realizó un análisis específico de datos que le permitió encontrar que 66% de sus clientes eran mujeres.⁵⁷ Ha observado que la distribución digital de seguros a algunas mujeres puede ser bastante desafiante, ya que existe una brecha de género en la propiedad de los dispositivos móviles y, específicamente, en la propiedad de los teléfonos inteligentes. Para abordar los desafíos de la distribución, ACRE ha creado una red de agentes llamados «campeones de la aldea» que son personas bien conocidas en la comunidad y que inspiran respeto. Las mujeres son reclutadas de manera proactiva para estos roles para permitir que ACRE llegue a más clientes de ese género. En general, el 57% de los campeones de su aldea son mujeres.⁵⁸

Los hallazgos de uno de los proyectos en ACRE que involucra a los campeones de aldea muestran que reclutar a más campeonas mejoró el alcance y los beneficios para las agricultoras, dado que es más probable que los campeones se dirijan a los agricultores de su propio género. Para las campeonas, el 67% de los agricultores preseleccionados son mujeres. Sin embargo, para los campeones masculinos, esta tasa es significativamente menor, ya que solo el 52% de los agricultores preseleccionados son mujeres. Esto resalta cómo es más probable que las campeonas convoquen a más agricultoras.

⁵⁶ IFC, 2020c.

⁵⁷ ACRE, 2021.

⁵⁸ Consultation des acteurs, ACRE Africa 2020.



RECUADRO 11

COOPERATIVA NACIONAL DE SEGUROS LTDA. (VIMOSEWA), INDIA

La cooperativa VimoSEWA, promovida por la Asociación de Mujeres Autónomas (SEWA), es pionera en promover el concepto de seguro para las trabajadoras del sector informal en India. SEWA comenzó a ofrecer seguros incluso antes de que se pusiera de moda el concepto de microseguros y seguros inclusivos. VimoSEWA brinda protección contra la muerte natural y accidental, la hospitalización y la pérdida de activos a las trabajadoras del sector informal y sus familias. En las últimas tres décadas de su existencia, ha evolucionado como un modelo de negocio sostenible centrado en los miembros, impulsado por la tecnología y que sirve al grupo previsto mediante la adopción de múltiples iniciativas centradas en las mujeres.

VimoSEWA comenzó cubriendo únicamente a sus miembros mujeres, y solo para los riesgos relacionados con vida. Las afiliadas expresaron la necesidad de contar con un seguro de salud y cobertura por la pérdida de activos, ya que también enfrentan vulnerabilidades en estos aspectos. Además, también querían que sus familiares estuvieran asegurados. Al mismo tiempo, les resultaba difícil trabajar con múltiples productos, dadas sus limitaciones económicas y de género. VimoSEWA respondió diseñando productos que cubrían los diferentes riesgos agrupados en un único producto. Otro ejemplo de la capacidad de respuesta de VimoSEWA a las necesidades de sus miembros es el producto denominado «**hospital cash**» (efectivo para hospitalización), que desarrolló en 2011 para cubrir la pérdida de salario provocada por una enfermedad. Este producto se suma al seguro médico basado en indemnizaciones que ya ofrecía.

Existe una brecha de género digital en todo el mundo, ya que las mujeres apenas tienen acceso a la alfabetización y el uso digital. VimoSEWA ha tratado de superar esta brecha, primero educando a sus distribuidores de seguros comunitarios para que usen una aplicación en sus teléfonos para vender seguros y procesar reclamos, y luego capacitando a sus miembros digitalmente para que puedan realizar transacciones comerciales de seguros a través de medios digitales. La introducción de herramientas digitales para seguros a nivel de las trabajadoras comunitarias y trabajadoras del sector informal permite realizar transacciones de seguros más rápidas y simplificadas. También sirve como una estrategia para fortalecer la inclusión digital de las trabajadoras económicamente desfavorecidas.

La actual pandemia de coronavirus ha subrayado la necesidad de dar un gran salto para mejorar el acceso de las mujeres al seguro mediante la reducción de las barreras de entrada, para que las organizaciones de seguros de propiedad comunitaria y lideradas por mujeres ingresen al dominio de los seguros formales y regulados. También es necesario contar con datos de seguros desglosados por sexo, como hacen en India, para los sectores sociales y rurales, para promover la penetración de los seguros en dominios no alcanzados.



El sector de seguros necesita más mujeres líderes para atender mejor a las clientas. Sin embargo, sigue habiendo una baja representación de mujeres en el sector asegurador a nivel mundial. Según datos de «S&P Global Market Intelligence», aproximadamente 21,4 por ciento de los ejecutivos y funcionarios de las grandes aseguradoras que cotizan en la Bolsa de Nueva York o el Nasdaq son mujeres, y solo hay siete directoras ejecutivas femeninas en la industria de seguros de EE.UU.⁵⁹ Swiss Re informa que, en 2019,⁵⁹ las mujeres representaban cerca del 23% de los cargos ejecutivos en las empresas de seguros/reaseguros, el 10% de los directores ejecutivos, y el 8% de los miembros de consejos de administración a nivel mundial; y también descubrió que los equipos ejecutivos tenían más diversidad de género entre las aseguradoras de vida que en las aseguradoras de los sectores de seguro/reaseguro no-vida.⁶⁰ Muchas partes interesadas establecen vínculos entre los bajos niveles de mujeres líderes y tomadoras de decisiones en las empresas de seguros y los bajos niveles de mujeres con seguros en los mercados emergentes.⁶¹ Como tal, las brechas de datos sobre la participación de las mujeres en el sector de seguros en muchos mercados emergentes deben cerrarse como un primer paso para abordar los bajos niveles de participación de las mujeres en el sector.

El liderazgo con diversidad de género en las empresas de seguros puede mejorar el desempeño. Es creciente la evidencia, incluso del FMI, sobre el valor de un liderazgo diverso en términos de género en general, pero específicamente para el sector financiero en lo que atañe al gobierno corporativo.⁶²

Además, la investigación del Swiss Re Institute sobre empresas de seguros/reaseguros ha descubierto que un equipo directivo con mayor diversidad de género se asocia mejor con una rentabilidad financiera (ROE) más elevada. Una empresa que pasa de una baja a una alta proporción de mujeres en puestos de liderazgo obtiene de 3 a 4 puntos porcentuales de rendimiento superior al ROE en relación con el ROE promedio de la industria. De hecho, encontró que los beneficios son más considerables si las (re)aseguradoras añaden una o más mujeres a un equipo de liderazgo que solía estar formado únicamente de hombres, lo que se asocia con un ROE de aproximadamente 3 a 5 puntos porcentuales más alto que el promedio de la industria.⁶³ Dado que los argumentos de negocio son cada vez más claros, los supervisores tienen una base sólida para actuar.

⁵⁹ S&P Global, 2020.

⁶⁰ SwissRe Institute, 2021.

⁶¹ MIN, 2021; GIZ, IFC and WWB, 2017.

⁶² FMI, 2018.

⁶³ Institut Swiss Re, 2021.



4. EL COVID-19 Y LAS IMPLICACIONES PARA EL ACCESO DE LAS MUJERES A LOS SEGUROS

La pandemia del COVID-19 ha presentado diferentes riesgos e impactos para los clientes de seguros mujeres. Las consecuencias económicas de la pandemia mundial han afectado de manera desproporcionada a las mujeres.⁶⁴ Las mujeres han tenido más probabilidades de perder su trabajo que los hombres y se han visto exageradamente impactadas por el aumento de responsabilidades de cuidado, así como por el trabajo no remunerado resultante de los cierres generales y de las escuelas y guarderías infantiles.⁶⁵ Además, las mujeres también han enfrentado un aumento de violencia en incidentes domésticos, descritos por ONU Mujeres como «*la pandemia en la sombra*» [«**a shadow pandemic**»]⁶⁶, así como un aumento de la violencia en línea a medida que los negocios y las comunicaciones se han ido trasladando al mundo digital.⁶⁷ Si bien muchos gobiernos han brindado apoyo fiscal, las mujeres han tenido menores posibilidades de calificar para o acceder a este apoyo debido a que trabajan desproporcionadamente de manera informal como empleadas o emprendedoras.⁶⁸

La pandemia ha aumentado las barreras existentes para el acceso de las mujeres al seguro. Ha exacerbado los perfiles de riesgo de las mujeres y su brecha de protección. La experiencia de ACRE África, un intermediario de seguros que opera en África oriental, indicó que las medidas de distanciamiento social inducidas por el COVID-19 han tenido consecuencias para los canales de distribución alternativos, como los grupos de autoayuda (SHGS, por su sigla en inglés para «**self-help groups**») y las Asociaciones de Préstamos y Ahorro de Aldea (VSLAs, en su sigla en inglés para «**Village Savings and Loan Association**»), utilizados para crear conciencia y distribuir seguros entre las mujeres. Esto dificulta el acceso de las mujeres al seguro y a la capacitación e información. Además, la transición a plataformas en línea para capacitarse y realizar otros procesos operativos debido a la pandemia ha sido una barrera para muchas pequeñas agricultoras de algunas áreas geográficas que no disponen de teléfonos inteligentes. Asimismo, como los ingresos de las mujeres se han reducido, los fondos disponibles para invertir en sus actividades agrícolas, como los seguros e insumos agrícolas, han sido desviados para satisfacer las necesidades básicas. Mientras tanto, en Madagascar, las restricciones impuestas a las mujeres aseguradas les han impedido viajar a los mercados locales para comprar semillas y vender productos, lo que repercute en su capacidad de pago del seguro contra riesgos climáticos (**Recuadro 7**).

Se necesita contar con enfoques orientados a las mujeres que apoyen su recuperación. Varias organizaciones internacionales están pidiendo acciones para mejorar la resiliencia de las mujeres, el acceso a la financiación y los seguros. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) ha declarado que todas las respuestas políticas a la crisis deben incorporar una perspectiva de género y tener en cuenta las necesidades, responsabilidades y

⁶⁴ GPFI, 2020.

⁶⁵ ONU Mujeres, 2020b.

⁶⁶ ONU Mujeres, 2020c.

⁶⁷ ONU Mujeres, 2020e.

⁶⁸ WWW, Banco Mundial, BTCA, UNSGSA, ONU Mujeres y FNUDC, 2021.



perspectivas únicas de las mujeres⁶⁹. La Alianza Global para la Inclusión Financiera (GPFI, por su sigla en inglés para « **Global Partnership for Financial Inclusion**») del G20 ha pedido que se prioricen en las políticas y por respuestas programáticas para hacer frente a las consecuencias de la pandemia, incluidos los esfuerzos para apoyar la resiliencia financiera de las mujeres.⁷⁰ La IFC aboga por que las aseguradoras adopten medidas de socorro, recuperación y resiliencia, y que apliquen una perspectiva de género a sus procesos operativos, inclusive en la forma en que administran, comercializan, comunican, venden y utilizan la tecnología de la información, y cómo apoyan a sus empleadas y agentes y clientes mujeres.⁷¹

La GPFI ha presentado un conjunto de directrices de políticas para promover la inclusión financiera digital de las mujeres. Algunas acciones tienen una relevancia directa para la política y regulación de los seguros (**Recuadro 12**). Mientras tanto, otras acciones necesitan que se establezca una colaboración con otros ministerios para abordar las barreras indirectas que impiden la inclusión de las mujeres en los seguros, incluida la facilitación de la propiedad universal de teléfonos móviles por parte de las mujeres, la reforma de las leyes discriminatorias y la adopción de medidas para promover la plena participación económica y financiera de las mujeres.⁷²

RECUADRO 12

OPCIONES DE POLÍTICAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA PARA MUJERES DE LA GPFI RELEVANTES PARA LOS SUPERVISORES DE SEGUROS

- Apoyar el acceso universal de todas las mujeres y niñas a los sistemas y documentos de identidad oficiales;
- Apoyar las estrategias nacionales de inclusión financiera que abordan las experiencias y necesidades de las mujeres y de los hombres en todos los aspectos;
- Fomentar y proporcionar incentivos apropiados a los proveedores de servicios financieros que puedan aumentar la representación de mujeres que trabajan en instituciones financieras y puntos de acceso financieros, y en puestos de toma de decisiones.
- Apoyar el trabajo de las instituciones financieras y proporcionar datos anónimos desglosados por sexo como parte de los requisitos de presentación de informes, hacer que estos datos estén disponibles públicamente y utilizarlos para abordar las necesidades de las mujeres en el diseño y/o marketing de productos.⁷³

Existe un enfoque político fortalecido en las estrategias digitales para la inclusión financiera de las mujeres como una prioridad en un mundo post-COVID-19. Una coalición de organizaciones lideradas por el Banco Mundial, la ONU y el WWB exige un plan de acción de

⁶⁹ OCDE, 2020.

⁷⁰ GPFI, 2020.

⁷¹ IFC, 2020.

⁷² GPFI, 2020.

⁷³ GPFI, 2020.



10 puntos para que los gobiernos y las empresas se reconstruyan con mayor solidez después del COVID-19, priorizando la inclusión financiera digital de las mujeres para lograr su igualdad financiera.⁷⁴ Las acciones que garantizan el acceso universal a la identificación necesarias para acceder a los servicios financieros y de telefonía móvil son sumamente importantes para los supervisores de seguros, así como para contratar a más mujeres en el sector financiero para atender a las clientas y recopilar, analizar y utilizar datos desglosados por sexo sobre todos los tipos de servicios financieros, junto con datos sobre el acceso a la identidad, la conectividad y los dispositivos. De hecho, existe un llamamiento a los gobiernos para que incentiven a las instituciones financieras y los operadores de redes móviles a proporcionar datos anonimizados desglosados por sexo, como parte de los informes fiduciarios.⁷⁵

Las estrategias de inclusión de las mujeres en los seguros deben tener en cuenta la brecha digital de género. Los servicios financieros digitales han experimentado una mayor adopción como resultado de la crisis. Sin embargo, varias partes interesadas han advertido que el sector financiero de los seguros debe prestar atención para garantizar que cualquier esfuerzo para acelerar la digitalización no agrave la brecha digital de género, ya que muchos no pueden utilizar servicios de Internet basados en dispositivos móviles.⁷⁶ Sin embargo, el mayor énfasis en la digitalización generado por el COVID-19 presenta una oportunidad para recopilar mejores datos de clientes desglosados por sexo, que proporcionen información de los clientes que sirva de base para desarrollar productos.⁷⁷

Las respuestas de los supervisores de seguros a la pandemia no han tomado en cuenta explícitamente los impactos diferenciales de género. La A2ii, la AFI y otras partes interesadas han estado rastreando las respuestas de supervisión al COVID-19.^{78, 79} Los supervisores de seguros de África subsahariana han respondido «alentando o incluso exigiendo a las entidades reguladas que innoven y digitalicen sus procesos internos, los relativos a los reguladores y los orientados a los clientes para cumplir con las restricciones de distanciamiento social implementadas para frenar la propagación del virus»⁸⁰. Sin embargo, hasta la fecha no hay indicios de que los supervisores de seguros hayan integrado consideraciones de género en su respuesta de supervisión al impacto de la crisis de COVID. Esto ocurre en un contexto global más amplio, donde el rastreador de género global frente al COVID-19 de la ONU ha encontrado muy pocas medidas políticas implementadas para fortalecer la seguridad económica de las mujeres.⁸¹

⁷⁴ WWW, Banco Mundial, BTCA, UNSGSA, ONU Mujeres & FNUDC, 2021.

⁷⁵ ID4D, 2018.

⁷⁶ MIN, 2020.

⁷⁷ IFC, 2020.

⁷⁸ <https://a2ii.org/en/COVID-19-Insurance-Supervisory-Response-Tracker>

⁷⁹ <https://www.afi-global.org/covid-19/>

⁸⁰ FSD, 2020.

⁸¹ <https://data.undp.org/gendertracker/>



5. EL PAPEL DE LOS SUPERVISORES DE SEGUROS EN LA PROMOCION DEL ACCESO DE LAS MUJERES A LOS SEGUROS

Las políticas y la regulación de seguros no son neutrales cuanto al género.⁸² Previamente, la A2ii ha articulado el papel de los supervisores de seguros en la promoción del acceso de las mujeres a los seguros. Afirmó que los enfoques regulatorios y de supervisión de los seguros y, más ampliamente, las políticas de inclusión financiera pueden impactar de manera diferencial, positiva y negativa, en mujeres y hombres (**Recuadro 13**). Esto se debe a las diferencias de género en las vulnerabilidades a las restricciones al acceso y uso de seguros, como en los niveles inferiores de posesión de documentos de identificación necesarios para el proceso de debida diligencia del cliente entre las mujeres.⁸³ Estas diferencias se apoyan en barreras estructurales y socioculturales que impactan la participación económica de las mujeres y la acumulación de activos, así como su capacidad para tomar decisiones y hacer elecciones sobre sus propias vida⁸⁴. Las barreras normativas y regulatorias pueden restringir de manera desproporcionada el acceso de las mujeres a los seguros y su participación en la cadena de valor de los mismos. Por ese motivo, el regulador de seguros tiene un papel a desempeñar para promover el acceso de las mujeres a los seguros, un papel que ha quedado más claro desde la consideración inicial del tema por parte de la A2ii debido a los avances en el debate sobre la inclusión financiera de las mujeres y el papel de los reguladores. Estos son los siguientes:

- 1. Abordar las diferencias en el acceso a los documentos de identificación en materia de las regulaciones ALD/CFT y Debida Diligencia del Cliente (DDC).** Los marcos de políticas que implementan estándares globales contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo (ALD/CFT) pueden afectar a mujeres y hombres de manera diferente. Los enfoques para evaluar el riesgo e implementar los requisitos de debida diligencia del cliente durante el proceso de incorporación pueden restringir el acceso de las mujeres al seguro. Esto se debe a que, en algunos países, es menos probable que las mujeres puedan proporcionar varios documentos con fines de identificación y verificación, incluido su comprobante de domicilio.⁸⁵ Desde una perspectiva de supervisión, existe la oportunidad de que las consideraciones de género se integren en las evaluaciones de riesgo de ALD/CFT y en cada paso del proceso de DDC requerido por los estándares globales ALD/CFT. Además, al implementar requisitos proporcionales de identificación y verificación en línea con un enfoque basado en el riesgo, los supervisores de seguros pueden facilitar la inclusión financiera de las mujeres, incluido el acceso a los seguros. Esto se debe a que, donde el riesgo de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo es bajo, el Grupo de Inclusión Financiera Internacional (GAFI) permite la aplicación de la debida diligencia simplificada.⁸⁶

⁸² A2ii 2017; GIZ, IFC y WWB, 2017; AFI, 2017.

⁸³ AFI, 2018.

⁸⁴ AFI 2017c.

⁸⁵ IAIS, SSN y A2ii, 2019; A2ii, 2017; AFI, 2018.

⁸⁶ AFI, 2018; A2ii & IAIS, 2019.



RECUADRO 13

LOS EFECTOS DE GÉNERO DE LA REGULACIÓN DEL DINERO MÓVIL

La GSMA investigó si el impacto de la regulación sobre el uso del dinero móvil era diferente para los hombres en comparación con las mujeres. Elaboró un análisis económico que aprovechó su Índice de Regulación del Dinero Móvil (MMRI, por su sigla en inglés para «**Mobile Money Regulatory Index**») en combinación con los datos de la encuesta Global Findex del Banco Mundial de 2017. El MMRI de la GSMA es una evaluación integral de la regulación del dinero móvil que compara la regulación del dinero móvil utilizando 26 indicadores individuales y cubre 90 países. Considera seis dimensiones: autorización, protección al consumidor, límites de transacciones, KYC, red de agentes e infraestructura de inversión. Esta investigación identificó que un marco regulatorio propicio está asociado aún más fuertemente con el uso del dinero móvil entre las mujeres en comparación con los hombres. Es probable que un aumento en el puntaje de MMRI de un país resulte en un mayor aumento en el uso del dinero móvil entre las mujeres. Sus resultados sugieren que cuando la puntuación del índice de un país aumenta en 10 puntos, la probabilidad de que las mujeres usen dinero móvil aumenta entre 3,5 y 4,5 puntos porcentuales. Esta probabilidad es estadísticamente significativa y mayor que la de los hombres.⁸⁷

- 2. Ayudar a cerrar la brecha de datos de seguros desglosados por sexo.** Los supervisores pueden recopilar datos de seguros del lado de la demanda, como ha ocurrido en Colombia y Perú. Además, pueden requerir datos de seguros desglosados por sexo en los informes. No existe una lista general de países que exigen o incentivan el desglose de los datos de seguros por hombres y mujeres. Pero hay indicios de que un número creciente de países ha ordenado esto en sus informes prudenciales y/o recopilan datos de seguros del lado de la demanda desglosados por sexo (Tabla 2). Por ejemplo, en 2020, el Banco de la Reserva de Fiji introdujo el requisito de solicitar datos desglosados por sexo. Lo ha hecho en el contexto más amplio donde los bancos centrales han aumentado su enfoque en cerrar la brecha de género en la inclusión financiera de manera más amplia y con mayor alcance, tomando medidas para aumentar la recopilación de dichos datos.
- 3. Fomentar el uso de datos de seguros desglosados por sexo.** Pueden estimular los esfuerzos de los proveedores de seguros bajo su supervisión para que comprendan mejor la composición de género de su cartera de clientes y sus diversos riesgos y necesidades, lo que les permitirá diseñar y distribuir productos de seguros. Para respaldarlo, los reguladores pueden proporcionar definiciones estandarizadas, como la definición de una MiPYME de propiedad de mujeres, para apoyar el análisis de cartera. Por ejemplo, la IFC aplica una definición estandarizada a las empresas que pertenecen a mujeres, pero también recomienda observar las definiciones nacionales, ya que es

⁸⁷ GSMA, 2021.



probable que dichas definiciones no siempre se apliquen a un contexto local determinado. De hecho, los reguladores de seguros pueden llegar a utilizar una definición que funciona en su propio mercado y también funciona para los aseguradores. Asimismo, ellos pueden requerir que los aseguradores soliciten a sus clientes PYMES que mencionen el tamaño de su negocio, indicando el número de empleados que tienen, cuántos clientes comerciales, y si es de propiedad y/o gestión mayoritariamente de mujeres, lo que puede respaldar un análisis de género de la cartera de las PYMES. El uso de estos datos se extiende más allá del asegurador y el supervisor de seguros. Por ejemplo, en Perú, se informa que el Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social es el principal usuario de estos datos, y no la Superintendencia de Bancos, Seguros y Pensiones (SBS).⁸⁸

Supervisor de Seguros	País
Banco de la Reserva de Fiji (RBF)	Fiji
Comisión Nacional de Seguros (NAICOM)	Nigeria
Autoridad Reguladora de la Seguridad Social	Tanzania
Banco Central de Samoa	Samoa
Banco Nacional de Camboya	Camboya
Oficina de la Comisión de Seguros (OIC)	Tailandia
Autoridad Reguladora y de Desarrollo de Seguros de Bangladesh (IDRA)	Bangladesh
Comisión Nacional de Seguros (NIC)	Ghana
Autoridad Reguladora de Seguros (IRA)	Kenia
La Comisión Nacional de Seguros y Finanzas (CNSF)	México
Ministerio de Finanzas	Bielorrusia
Ministerio de Economía y Finanzas	Haití
La Superintendencia General de Instituciones Financieras (SUGEF)	Costa Rica
Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF)	Chile
Autoridad Reguladora de Seguros de Uganda	Uganda

Tabla 2: Ejemplos de supervisores de seguros que recopilan datos de seguros desglosados por sexo: Fuente: AFI, 2017; A2ii 2017; UNSGSA, 2020; GBA 2017.

⁸⁸ UNSGSA, 2020.



RECUADRO 14

GHANA

El Banco de Ghana comenzó a recopilar datos financieros del lado de la oferta desglosados por sexo en 2019.⁸⁹ Ha introducido un portal de recopilación de datos que ofrece datos desglosados por sexo en todos los servicios y productos financieros, conocido como el sistema de regulación, análisis y vigilancia en línea.⁹⁰

RECUADRO 15

ARGENTINA

La Superintendencia de Seguros de la Nación (SSN) ha colaborado con el sector asegurador para sensibilizar, crear nuevos productos y mejorar las estrategias de distribución de los productos de seguros que benefician a las mujeres. Ha defendido ante la industria el diseño y la promoción de más productos para mujeres en situación de mayor vulnerabilidad, facilitados por su reglamento de microseguros y, en segundo lugar, ha promovido la creación de productos hechos a medida para las mujeres. Para brindar su apoyo a esta iniciativa, la SSN ha celebrado talleres con múltiples partes interesadas sobre el acceso de las mujeres a los seguros.⁹¹

RECUADRO 16

CHILE

El regulador financiero de Chile, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF), ha estado recopilando datos desglosados por sexo sobre servicios financieros desde 2001, y publicando informes sobre datos desglosados por sexo anualmente. Se fijaron metas para recopilar sistemáticamente datos desglosados por sexo vinculados al desempeño del personal, lo que aseguró que los datos fueron recopilados y analizados.⁹² Sumado a esto, la SBIF también comenzó a recolectar y analizar datos sobre diversidad al interior de instituciones financieras del país y publicó informes al respecto en 2007, 2012 y 2015. El último informe señaló que las mujeres constituyeron el 51% de la fuerza laboral del sector financiero, pero hay una brecha en la participa-

⁸⁹ UNSGSA, 2020.

⁹⁰ AFI 2020b.

⁹¹ A2ii, 2017 mencionada también en GPF, 2020; IAIS, SSN y la A2ii, 2019.

⁹² CGAP (2016).



ción en los directorios y la alta dirección de los bancos (las mujeres constituyen el 15 % de la alta dirección y solo el 7% de los consejos de administración de los bancos).⁹³

- 4. Adaptar las medidas de protección del consumidor para abordar los riesgos diferenciados por género.** Se reconoce que la confianza depositada en la industria de seguros es uno de los mayores desafíos para la compra de productos de microseguros. Se reconoce que los supervisores de seguros pueden desempeñar un papel para fomentar la confianza en el sistema, en parte al abordar los problemas de protección del consumidor mediante el reconocimiento de las diferencias de género en las relaciones de poder entre agentes y clientes potenciales, en habilidades y educación, y en el acceso a la información.⁹⁴ Los supervisores pueden implementar requisitos sensibles al género relacionados con la comunicación de políticas, procesos de reclamos y fijación de precios. Además, pueden reconocer que la capacidad de pago de las mujeres para los seguros suele ser inferior, lo que puede abordarse mediante enfoques de supervisión para gravar primas de seguros específicas. Por ejemplo, en Madagascar, existe un impuesto del 25 % sobre las primas de seguros que corre a cargo del comprador, y que puede tornar los seguros inclusivos demasiado caros para las clientas de bajos ingresos, a quienes estos productos innovadores ofrecen oportunidades para enfrentar los riesgos climáticos y añadir un valor considerable.
- 5. Integrar las dimensiones de género en las estrategias nacionales de inclusión financiera (ENIF) y otras estrategias nacionales de alfabetización financiera y de seguros.** Hoy en día, las estrategias nacionales de inclusión financiera están comenzando a integrar los seguros inclusivos en sus áreas de enfoque.⁹⁵ Paralelamente, hay un enfoque en la inclusión financiera de las mujeres con objetivos, metas, estrategias y acciones explícitos. Una encuesta realizada por la A2ii y la AFI encontró que algo menos de la mitad de los 36 países encuestados tienen un pilar estratégico explícito centrado en los seguros en sus ENIF, que incluye objetivos específicos sobre seguros e indicadores de uso empleados para cuantificar estos objetivos centrados en el acceso y el uso. Sin embargo, los beneficios potenciales de la integración de los seguros en las ENIF no se convierten en realidad.^{96, 97} Asimismo, falta convergencia entre los temas de género y los seguros inclusivos en las ENIF, así como un análisis para determinar si las metas están desglosadas o no por sexo. Existe la oportunidad de integrar consideraciones de género en el componente de seguros de las ENIF, de la misma manera que se ha hecho para los productos de crédito y ahorro. Al hacerlo, las estrategias para mejorar la educación financiera de las mujeres integradas en las ENIF deben extenderse a abordajes sensibles al género en lo que respecta a la educación en seguros.

⁹³ GBA, 2017.

⁹⁴ A2ii et AICA, 2019.

⁹⁵ AFI, 2017.

⁹⁶ A2ii & AFI, 2018b.

⁹⁷ A2ii & AFI, 2018a.



- 6. Promover el desarrollo de mercados y productos hechos a medida para las necesidades de los diferentes grupos de clientes.** Por ejemplo, se solicita a las aseguradoras que se acerquen a las mujeres emprendedoras y diseñen un seguro de continuidad empresarial que aborde sus necesidades específicas, así como su informalidad.⁹⁸ Además, se han identificado oportunidades de seguros para abordar los riesgos de salud específicos de las mujeres relacionados con el cáncer de mama o de ovario⁹⁹, y complicaciones del embarazo como embarazos ectópicos y abortos espontáneos.
- 7. Fomentar la innovación inteligente en materia de género en los seguros mediante una regulación proporcional, una rápida aprobación de productos y sandboxes regulatorios.** Los supervisores pueden habilitar canales de distribución alternativos, como grupos de productores o plataformas de comercio electrónico, que tienen el potencial de llegar a las mujeres como un enfoque para ampliar la incorporación de mujeres emprendedoras a los servicios financieros y el sector formal.¹⁰⁰ Dado que los reguladores permiten el uso de sandboxes para que las aseguradoras prueben los enfoques innovadores, existe una oportunidad emergente para que estos experimentos pongan a prueba abordajes que permitan incorporar mujeres a los seguros. Incentivar estos productos requerirá enfoques proporcionales, por ejemplo, la regulación y desarrollo de los seguros. La Autoridad de Regulación y Desarrollo de Seguros de la India (IRDAI), SUSEP de Brasil, la Comisión Nacional de Seguros (NIC) de Ghana, y la SBS de Perú usan un proceso de registro distinto (como una aprobación más rápida) para productos de microseguros.¹⁰¹
- 8. Fomentar una mayor participación de las mujeres en sus propias operaciones.** Hay ejemplos de supervisores de seguros que buscan mejorar la participación de las mujeres como supervisoras de seguros. La A2ii y la Alianza Global InsuResilience otorgaron becas para supervisoras senior de seguros y mujeres con alto potencial de sus autoridades, para participar en un Programa de Liderazgo y Diversidad para Reguladores dirigido por Women's World Banking (WBB). El programa tiene por objeto construir una línea de liderazgo de mujeres en las organizaciones reguladoras y apoyar a los reguladores financieros para desarrollar políticas que cierren la brecha de género en la inclusión financiera.^{102, 103} Hasta la fecha, los supervisores de seguros de Burundi, India, Mauricio, México, Filipinas y Zimbabue han asistido al programa a través del apoyo de la A2ii y la Alianza Global InsuResilience.
- 9. Impulsar mejoras en la participación de las mujeres en el gobierno corporativo y la fuerza laboral del sector asegurador.** Esto puede ayudar a las aseguradoras en sus propios negocios y gobierno corporativo, pero también mejorar la igualdad de género a través de sus propias prácticas de empleo y recursos humanos, y contribuir a alcanzar los objetivos de desarrollo sostenible (ODS 5)¹⁰⁴ (**Recuadro 17**). Para lograrlo, deben tomarse en cuenta los requisitos para los agentes de seguros desde una perspectiva

⁹⁸ PNUD, 2020; ONU-CESAP, 2021 (próximamente).

⁹⁹ A2ii & IAIS, 2019.

¹⁰⁰ UNESCAP, 2021 (próximamente).

¹⁰¹ A2ii y IAIS, 2019.

¹⁰² <https://www.womensworldbanking.org/womens-leadership-programs/leadership-and-diversity-program-for-regulators/>

¹⁰³ InsuResilience, 2019.

¹⁰⁴ ii, 2021.



de género, y reconociendo las barreras, como el tiempo y las calificaciones formales que pueden existir de manera desproporcionada para las mujeres para acceder a estos roles. Otro enfoque es alentar al sector de seguros a informar sobre la participación de las mujeres en su gobierno corporativo a nivel del directorio y posiciones de liderazgo, así como dentro de la fuerza laboral en general. Además, para apoyar estos esfuerzos, la crisis del COVID-19 ha puesto de relieve que las aseguradoras deben tener planes de continuidad del negocio que tengan en cuenta las diferencias de género, como la mayor carga de atención que puede recaer predominantemente en sus empleadas, y agentes y clientes mujeres.¹⁰⁵

RECUADRO 17

SEGUROS, GÉNERO Y OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE

Un **informe de política de la A2ii** expone por qué los seguros son importantes para lograr los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y destaca que los supervisores tienen el mandato explícito de apoyar los esfuerzos de los gobiernos para alcanzar los ODS. Los seguros están mapeados y pueden contribuir directamente a nueve ODS, a saber: ODS 1, 2, 3, 5, 8, 9, 11, 13 y 17. El ODS 5 se centra explícitamente en la igualdad de género y el empoderamiento de las mujeres. En este sentido, las aseguradoras pueden apoyar la igualdad de género ofreciendo productos y modelos de negocio que tengan en cuenta las diferencias de género, aumentando así la aceptación de los seguros por parte de las mujeres y reforzando la capacidad de éstas para participar en el mercado laboral. Las aseguradoras pueden diseñar modelos de distribución más accesibles para las mujeres y trabajar por la igualdad de género a través de sus propias prácticas de empleo y recursos humanos. Cada una de estas áreas de contribución puede traducirse en métricas específicas para que las aseguradoras demuestren su contribución al ODS 5. Una de estas métricas son las divulgaciones de la composición por género de las juntas directivas, los puestos gerenciales y de liderazgo en las fuerzas laborales de las empresas de seguros, incluidos los intermediarios, InsurTechs y otras entidades en la cadena de valor de los seguros.¹⁰⁶

¹⁰⁵ IFC, 2020.

¹⁰⁶ A2ii, 2020.



6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Hay bajos niveles de acceso de las mujeres a los seguros en los mercados emergentes, pero el nivel exacto no está claro debido a los niveles insuficientes de datos desglosados por sexo a nivel nacional, regional o internacional. Esto sucede en un contexto en donde persiste una brecha de género en la inclusión financiera, así como variaciones significativas entre los niveles de penetración de los seguros formales en los distintos mercados.

A pesar de una brecha de datos de género, las asociaciones de múltiples partes interesadas están impulsando el acceso de las mujeres a los seguros mediante el aumento de la oferta de soluciones personalizadas. Estos productos centrados en el cliente abordan los riesgos, las vulnerabilidades y las limitaciones de acceso específicos de las mujeres. El sector asegurador, las organizaciones internacionales y las agencias de desarrollo están trabajando en colaboración para catalizar el desarrollo de los seguros para mujeres en los mercados emergentes. Las medidas tomadas por estos programas están dando resultado: el aumento de los niveles de protección financiera para las mujeres, por ejemplo, según la experiencia de los socios del Programa de Seguros para Mujeres de la IFC. El efecto de demostración tiene como correlato la creciente demanda anecdótica por parte de las aseguradoras de apoyo para establecer sistemas para recopilar y analizar datos desglosados por sexo, y diseñar y ofrecer seguros de alta calidad para las mujeres.

Se reconoce ampliamente el papel fundamental que pueden desempeñar los supervisores de seguros para recopilar datos de seguros desglosados por sexo. Los datos de seguros desglosados por el lado de la oferta son el punto de entrada clave para que los supervisores de seguros en los mercados emergentes se centren en el acceso de las mujeres a los seguros. El caso de negocio para que los bancos centrales recopilen datos del sector financiero desglosados por sexo es cada vez más evidente, y ahora debe extenderse a los datos de seguros. Este será un punto de partida clave para proporcionar a los supervisores el conocimiento y las herramientas que necesitan para promover seguros inclusivos y responsables para las mujeres.

La pandemia mundial de COVID-19 ha puesto de relieve las lecciones de los seguros para los desafíos globales futuros vinculados con el cambio climático y los riesgos de desastres asociados. Los riesgos e impactos diferenciales de género que enfrentan las mujeres y los hombres fueron bien documentados y discutidos durante la pandemia, que ha proporcionado lecciones importantes para el sector asegurador, ya que buscan desarrollar soluciones de seguros innovadoras en un intento por abordar las dimensiones de género de los riesgos climáticos. Hasta la fecha, solo existen focos de acciones por parte de los supervisores de seguros para implementar abordajes de supervisión sensibles al género.

Los siguientes seis puntos de acción clave son relevantes para los supervisores de seguros y otras partes interesadas que tienen el potencial de facilitar un mejor acceso a seguros de alta calidad para las mujeres y proporcionan a los supervisores de seguros los conocimientos y las herramientas que necesitan para promover seguros inclusivos y responsables para mujeres:



- 1. Proporcionar orientación sobre la recopilación y el uso de datos de seguros desglosados por sexo.** Los supervisores de seguros pueden exigir la presentación de informes con datos desglosados por sexo por parte de las aseguradoras bajo su competencia. Esto tendrá que venir acompañado de inversiones en sistemas y procesos para garantizar que las plantillas de informes y las bases de datos permitan capturar tales datos. En su respaldo, la A2ii puede brindar orientación técnica, aprendizaje entre pares y desarrollo de capacidades sobre la recopilación y el uso de datos de seguros desglosados por sexo para los supervisores de seguros y las aseguradoras bajo su supervisión. Para asistir la creación de esta guía, los miembros de la IAIS pueden ser encuestados para establecer qué supervisores recopilan datos de seguros desglosados por sexo, los indicadores y los desafíos y las lecciones aprendidas.
- 2. Prestar su apoyo a los esfuerzos de promoción en curso con el FMI para que su encuesta de acceso financiero (FAS) lleve a cabo una prueba piloto de recopilación de datos de seguros desglosados por sexo.** Esto requeriría que el FMI proporcione orientación específica en las preguntas de la encuesta FAS para solicitar datos de los clientes sobre los asegurados desglosados por hombres/mujeres de acuerdo con su enfoque de otros indicadores relacionados con la inclusión financiera.
- 3. Integrar las dimensiones de género de los seguros inclusivos dentro de las ENIF y los diagnósticos del sector de seguros.** Existe una clara oportunidad para que los supervisores de seguros colaboren con la autoridad principal en el desarrollo e implementación de las ENIF para garantizar no solo que los seguros inclusivos sean una prioridad, sino que también se tengan en cuenta las consideraciones de género sobre el acceso y uso de los seguros, y que los objetivos, las metas y los indicadores estén desglosados por sexo.
- 4. Tener en cuenta las necesidades y restricciones diferenciadas por género en los requisitos de diligencia debida del cliente, enfoques normativos innovadores para el desarrollo de productos y canales de distribución.** La A2ii puede proporcionar orientación y estudios de caso sobre diferentes enfoques de supervisión de seguros para requisitos proporcionales de identificación y verificación en línea con un enfoque basado en el riesgo para promover el acceso de las mujeres al seguro. Además, existe la oportunidad de generar estudios de caso en los que la regulación proporcional de los supervisores y los sandboxes regulatorios han conducido a un entorno regulatorio favorable para mejorar el desarrollo y la aceptación de productos de seguros innovadores entre las mujeres.
- 5. Coordinar con las agencias gubernamentales para integrar las dimensiones de género de los seguros inclusivos en otras estrategias nacionales y abordar las barreras estructurales al acceso de las mujeres al seguro.** Por ejemplo, como parte de la planificación nacional de adaptación al cambio climático, existe la oportunidad de integrar una perspectiva de género en cualquier mecanismo de financiamiento de riesgos desde una perspectiva de política y regulatoria. Paralelamente, existe la oportunidad de garantizar que se tomen medidas, en colaboración con los principales ministerios de asuntos de la mujer e igualdad de género, entre otros, para abordar cualquier restricción legal y de política identificada relacionada con los documentos de identificación que pueda afectar indirectamente el acceso de las mujeres a los seguros inclusivos.



- 6. Promover la participación de las mujeres en la industria de seguros como supervisoras de seguros y en la cadena de valor de los seguros en general.** En este marco, existe la oportunidad de realizar una encuesta sobre la situación de las mujeres en los reguladores y continuar con la implementación de la capacitación de los supervisores sobre el acceso de las mujeres a los seguros y el empoderamiento de las mujeres supervisoras de seguros como líderes. Esta iniciativa podría extenderse para desarrollar las habilidades actuariales de las supervisoras de seguros para permitir su mayor participación en el aspecto técnico del análisis de riesgos dentro del sector de seguros.¹⁰⁷

¹⁰⁷ <https://a2ii.org/en/project/actuarial>



7. REFERENCIAS

A2ii (2017) El papel de la regulación y supervisión de seguros en la promoción de seguros inclusivos para las mujeres

A2ii & AFI (2018) Informe de la encuesta sobre seguros inclusivos en las Estrategias Nacionales de Inclusión financiera

A2ii (2019) Cerrando la brecha de género: El papel del supervisor de seguros – Llamada de Consulta A2ii-IAIS, mayo de 2019

A2ii (2020a) Resultados preliminares de la encuesta Covid-19 de la A2ii

A2ii (2020b) Monitor de respuesta de supervisión al Covid-19

A2ii (2021) Nota de política: Objetivos de seguros y desarrollo sostenible – Por qué son importantes y cómo los datos pueden ayudar

ACRE Africa (2020) Evaluación de Clientes 3-D para ACRE Ruanda, productos maíz y ganaderos

ACRE (2021) ACRE Africa Farmer Insights – Kenia

AFI (2016) Plan de acción Denarau: Compromiso de la red AFI con el género y los esfuerzos financieros de inclusión financiera de las mujeres

AFI (2017a) Nota de orientación 25: Aprovechamiento de los datos desglosados por sexo para acelerar el progreso hacia la inclusión financiera de las mujeres

AFI (2017b) Nota de orientación 26: conjunto de herramientas de datos desglosados por sexo

AFI (2017c) Integrar el género y la inclusión financiera de las mujeres en las estrategias nacionales

AFI (2018) Consideraciones de género para equilibrar la inclusión financiera y la lucha contra el lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo (ALD/CFT)

AFI (2020a) Nota de orientación sobre plantillas de informes de datos desglosados por sexo

AFI (2020b) Los datos desglosados por sexo reducen la brecha de género en la inclusión financiera

AFI (2020) Por qué la política económica de la respuesta al COVID-19 debe ser financieramente inclusiva y sensible al género

AXA (undated) Liberando el poder de las mujeres



AXA Accenture et IFC (2016) «She for Shield: Insure Women to Better Protect All» (Asegurar a las mujeres para protegernos mejor a todos)

CGAP (2016) Catalizando la inclusión financiera de las mujeres: El papel de los datos

CGAP (2020) Cómo la nueva política financiera digital de Ghana impulsa la inclusión financiera de las mujeres

CGAP (2021) Cómo las normas sociales para hombres restringen la inclusión financiera de las mujeres en productos centrados en mujeres

Data2X y FAW (2020) Un camino impulsado por datos hacia la inclusión financiera de las mujeres: Conocimientos de proveedores de servicios financieros

Demirgüç-Kunt, Salí, Leora Klapper, Dorothe Singer, Saniya Ansar y Jake Hess (2018) La base de datos Global Findex 2017: Midiendo la inclusión financiera y la revolución Fintech

FSD (2020) ¿Cómo se ven afectados los reguladores de seguros en África subsahariana, y cómo están respondiendo al COVID-19?

FinEquity (2020) FinEquity Informe sobre datos de género en la inclusión financiera

Alianza Financiera para las Mujeres (2018) En resumen: El mercado de seguros de mujeres: Una oportunidad de negocio emergente

Alianza Financiera para las Mujeres (2019) Habilitar la inclusión financiera de las mujeres a través de los datos: El caso de México

Alianza Financiera para las Mujeres (2020) Serie de diálogos de acción para mujeres en base a los datos: El poder de los datos de género: Servicios financieros digitales inclusivos de género

FSD (2020) ¿Cómo se ven afectados los reguladores de seguros en África subsahariana, y cómo responden al COVID-19?

GIZ, IFC y WWB (2017) Incorporación de la perspectiva de género y focalización de las mujeres en los seguros inclusivos: Perspectivas y lecciones emergentes: Un compendio de notas técnicas y estudios de caso

GIZ (2019) Ficha informativa sobre seguros inclusivos: Un enfoque sensible al género para promover seguros

GPFI (2020) Promoción de la inclusión financiera digital de las mujeres

GSMA (2020a) Informe sobre la brecha de género móvil 2020

GSMA (2020b) Abordar las necesidades financieras de las mujeres: Garantizar la protección de los datos en el uso de datos desglosados por género



Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (IAIS), Superintendencia de Seguros de la Nación (SSN) y la A2ii, 2019. **Mesa redonda sobre seguros para mujeres: Necesidades específicas e inclusión, para autoridades supervisoras de seguros, profesionales de seguros y formuladores de políticas**

IFAD (2020) **Asegurados: Seguros para resiliencia rural y desarrollo económico**

IFC (Alison Buckholtz) (2020) **IFC Insights: ¿Qué se viene en el mercado de seguros para mujeres?**

IFC (2018) **Mujeres y seguros: La próxima frontera**

IFC (2020a) **Ficha informativa: Programa de seguros para mujeres**

IFC (2020b) **Green Delta Bangladesh – El caso para asegurar las mujeres para un mañana mejor** IFC (2020c) **AXA Mansard, Nigeria – El caso para asegurar las mujeres para un mañana mejor**

IFC (2020c) **AXA Mansard, Nigeria – El caso para asegurar las mujeres para un mañana mejor**

IFC (2020d) **1st for Women – El caso para asegurar las mujeres para un mañana mejor**

IFC (2020e) **El COVID-19 y la industria aseguradora – La importancia de un enfoque sensible a cuestiones de género**

IFC (2020f) **IFC Insights, ¿Qué le espera ahora al mercado de seguros para mujeres?**

FMI (2019a) **Manual y directrices para la encuesta sobre acceso financiero – Marzo de 2019**

FMI (2019b) **Cuestionario para la encuesta sobre acceso financiero**

FMI (2020a) **Datos de la Encuesta sobre acceso financiero (FAS)**

FMI (2020b) **Tendencias y desarrollos de la Encuesta sobre acceso financiero 2020**

IDF (2020) **El impacto del desarrollo de la analítica de riesgos**

InsuResilience (2018) **Aplicación de una perspectiva de género a la financiación y los seguros contra riesgos climáticos**

InsuResilience (2019a) **Integración del género en diferentes modelos de seguros contra riesgos climáticos**

InsuResilience (2019b) **Beca programa de liderazgo y diversidad para reguladores**



InsuResilience, (2020a) **Anuncio: el grupo consultivo de alto nivel de la Alianza Global Insu-Resilience respalda la declaración sobre género**

InsuResilience (2020b) **Declaración sobre género**

Kellet, J. (2020) **La solución de seguros del PNUD: La resiliencia al clima y el desarrollo a través de la participación de los países a largo plazo**

Micro Insurance Network (MIN) (2020) **Panorama de los microseguros 2020**

Micro Insurance Network (MIN) (2021) **Por qué las mujeres importan más de lo que las aseguradoras piensan**

OCDE (2020) **Las mujeres en el centro de la lucha contra la crisis del COVID-19**

PARM (2019) **Género en la gestión de riesgos agrícolas – Marco analítico y lineamientos operativos**

Portas, J & CII (2020) **Viviendo una vida financieramente resiliente en el RU – Los momentos que importan para mejorar el futuro financiero de las mujeres y de todos nosotros**

S&P Global (2020) **Las mujeres líderes en seguros trabajan contra viento y marea para abrir puertas a otras mujeres**

Superintendencia de Seguros de la Nación (SSN), Iniciativa de Acceso a los Seguros (A2ii), Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (IAIS) (2019) **Mesa redonda sobre seguros para mujeres: Necesidades especiales e inclusión**

Swiss Re Institute (2021) **Diversidad de género en la industria de (rea)seguros: Por un futuro sostenible**

Swiss Re Institute (2019) **¿Por qué la igualdad de género es importante para los seguros?**

Swiss Re Foundation **Oportunidades de acceso a la salud e ingresos**

PNUD (2020) **Seguro de continuidad del negocio: Un eslabón perdido en la protección mundial**

FNUDC (2018) **Panel de inclusión financiera**

PNUD **Mecanismo de financiación de riesgos y seguros**

ONU Mujeres (2020a) **El COVID-19 y el monitoreo de género**

ONU Mujeres (2020b) **«Whose time to care: Unpaid care and domestic work during COVID-19» (Tiempo de atención: cuidados no remunerados y trabajo doméstico durante el COVID-19)**



ONU Mujeres (2020c) **El COVID-19 y la violencia contra las mujeres y las niñas: Abordar la pandemia en la sombra**

ONU Mujeres, (2020d) **En línea y TIC facilitaron la violencia contra las mujeres y niñas durante el COVID-19**

UNSGSA (2020) **Recopilación y uso de datos desglosados por género para la formulación de políticas financieras. Hallazgos clave de 11 países.**

Women's World Banking (2019) **Women's World Banking, AID: Fundación de caridad de Tech y Binance Charity para ampliar los microseguros a dos millones de mujeres**

WWW, Banco Mundial, BTCA, UNSGSA, ONU Mujeres y FNUDC (2021). **Alcanzar la igualdad financiera para las mujeres. Un plan de acción de 10 puntos para que los gobiernos y empresas se reconstruyan más robustos después del COVID-19 al priorizar la inclusión financiera digital de las mujeres**

Socio de Implementación:



Auspiciado por:



Ministerio Federal de
Cooperación Económica
y Desarrollo



Ministry of Foreign Affairs of the
Netherlands

Acogidos por:



Iniciativa de Acceso a los Seguros
Acogido por: GIZ Sector Project
Financial Systems Approaches to Insurance
Deutsche Gesellschaft für Internationale
Zusammenarbeit (GIZ) GmbH
Dag-Hammarskjöld-Weg 1–5
65760 Eschborn, Alemania

Teléfono: +49 61 96 79–7511

Fax : +49 61 96 79–80 7511

E-mail : secretariat@a2ii.org

Site web : www.a2ii.org

 [a2ii_org](https://twitter.com/a2ii_org)

Promover el acceso a un seguro responsable e inclusivo para todos.