



¿Es necesario un entorno especial
para los microseguros?

Foro Centroamericano

“Microseguros: Nueva meta para las
Microfinanzas”.

REDCAMIF

Ciudad de Panamá, diciembre de 2009

Presentación basada en documentos, informes, presentaciones y estudios del **CGAP Working Group on Microinsurance (MIN) Joint Group on Regulation, Supervision and Policy.**

Importancia

- n Potencial para mejorar el ambiente socioeconómico.
- n Instrumento relevante para una parte muy importante de la población.
- n Su desarrollo puede ayudar a la consolidación del mercado asegurador.
- n Necesidad de atender desastres naturales.

Tendencias

- n Cambios tecnológicos en los modelos de negocios y de distribución – corresponsales no bancarias, banca móvil y otros instrumentos de profundización.
- n Donantes e inversionistas con grandes expectativas y deseos de ver resultados e impacto medible.

Tendencias

- n Alta demanda para provisión de pensiones de invalidez, vejez, retiro.
- n Los mercados emergentes están creciendo aceleradamente **P** gran potencial para los microseguros!

Sin embargo,

- § Marcos de política no adecuados
- § El Acceso se mantiene como un gran reto

Oportunidades

- n Los gobiernos han cambiado de paradigma: de proveedor directo de servicios a facilitador del desarrollo de los mercados.
- n De los subsidios a los esquemas de mercado.
- n De enfocarse en la “estabilidad e industrialización” a un enfoque hacia la “inclusión financiera”.
- n La inclusión financiera tiene 4 pilares: banca transaccional, crédito, ahorro y seguros.

Características de la Inclusión Financiera

- n Acceso para todas las personas asegurables.
- n Muchos y diversos proveedores.
- n Proveedores e intermediarios financieramente sanos y sostenibles.
- n Acceso a un costo razonable.
- n Productos diversos.
- n Efectiva protección al consumidor.
- n Los microseguros como parte integral del sector financiero.

Para hacer todo eso posible se requieren:

- n Buenas políticas.
- n Buena regulación.
- n Buena supervisión.

Para incrementar la profundidad, se requieren:

- § Nuevos canales más cercanos a la gente.
- § Formalización de esquemas informales.
- § *Beneficios fiscales.*
- § *Incentivos varios.*

Protección al consumidor

- n Adecuada regulación y supervisión previene fraude y venta equivocada.
- n Incrementa educación al consumidor
- n Incrementa la confianza en el mercado

Herramientas de Política

- n Participación directa como proveedor de servicios.
- n Establecimiento de normas (leyes y regulaciones) y su supervisión.
- n Incentivos.
- n Financiando bienes públicos.

Establecimiento de normas

- n Abolir barreras de entrada desde la oferta
- n No imponer barreras a la expansión.
- n Simplificar las normas relativas a los contratos, reportes y administración.
- n Motivar a la demanda
- n Coherencia con otras normas

Tipos de regulación

- n A. Creación de nuevas reglas para productos y canales de distribución.
- n B. Creación de un nuevo tipo institucional.
- n C. Los microseguros como parte de las regulaciones existentes sin adaptaciones regulatorias.

Ejemplos

Caso A.

India: la regulación trató de vincular a los agentes de microseguros y productos de microseguros con banca comunal, SHG, ONG, IMF usando las fortalezas de los aseguradores con la presencia de estas instituciones en las aldeas.

Perú y México: regulación basada en características del producto, canales y protección al consumidor.

Ejemplos

Caso B

Filipinas: Introdujo un marco regulatorio especializado para microseguro suscrito por mutuales y cooperativas

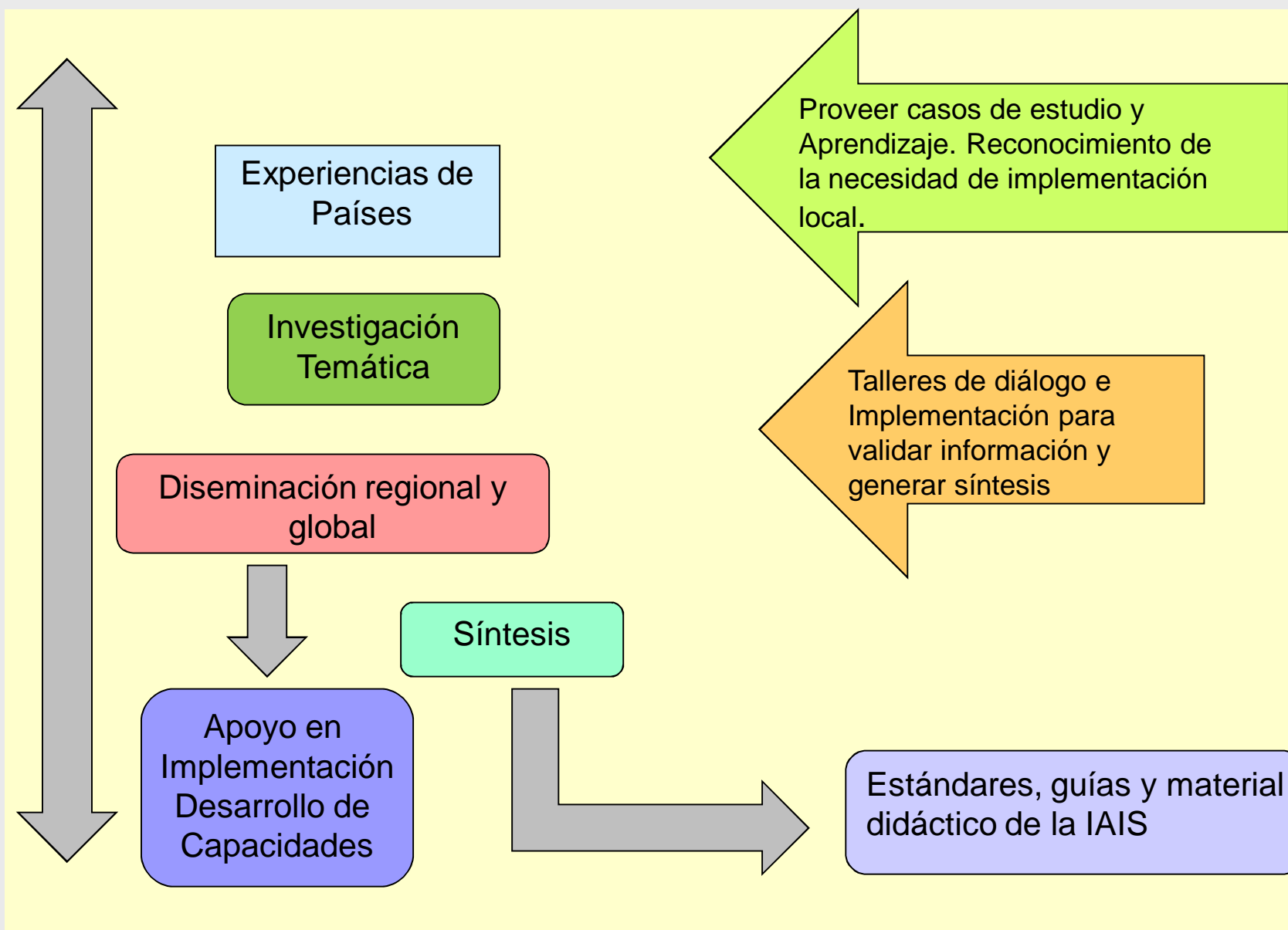
Sudáfrica: está trabajando en un esquema para formalizar a los múltiples proveedores informales de servicios funerarios

Ejemplos

Caso C.

Colombia: Actualmente se está en los primeros pasos para efectuar una regulación comprehensiva de microseguros. No obstante, hasta la fecha se consideró que bastaba una Ley de Seguros amplia y suficiente como la que allí existe para poder operar de manera eficiente e inclusiva. De hecho es el mercado de microseguros con mayor desarrollo en la región.

Metodología Aii



Ejemplo del juego de dados

Number	Possible Combinations	# of possible cases	Probability of occurrence ¹
12	66	1	2,8%
11	65 56	2	5,6%
10	64 55 46	3	8,3%
9	63 54 45 36	4	11,1%
8	62 53 44 35 26	5	13,9%
7	61 52 43 34 25 16	6	16,7%
6	51 42 33 24 15	5	13,9%
5	41 32 23 14	4	11,1%
4	31 22 13	3	8,3%
3	21 12	2	5,6%
2	11	1	2,8%
		<hr/> 36	100,0%

¹ P= # of possible cases for each event/ Total possible cases

Ex: $1/36=2,8\%$