

Información en Microseguros

Alejandra Díaz Agudelo

Panamá, Diciembre 2009

Información en seguros: objetivos principales



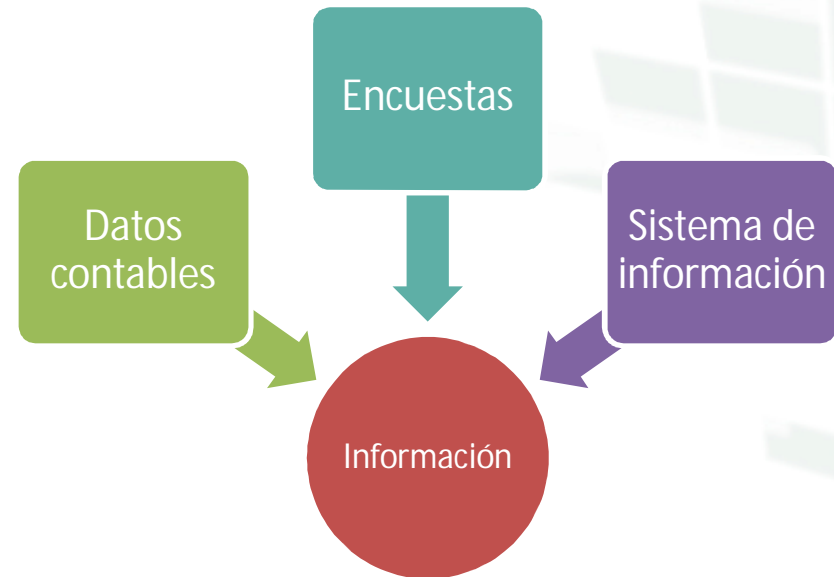
- Monitoreo del **comportamiento** de las variables que determinan frecuencia y severidad.
- Información para tarificación adecuada.

- Conocimiento de las cifras de **mercado** para compararlas con la información de la compañía.

- Sistemas avanzados para disminuir **asimetrías de información** en los procesos de suscripción e indemnización en seguros.

Origen de la Información

- La información para la toma de decisiones proviene principalmente de los datos propios de la compañía.
- Generalmente su origen es **contable**. Los datos detallados del comportamiento de los siniestros son indispensables (frecuencia - severidad).
- Las **encuestas** a las compañías que participan en el mercado, entregan información para Benchmark.
- Los **sistemas de información** son utilizados principalmente para disminuir asimetrías de información.

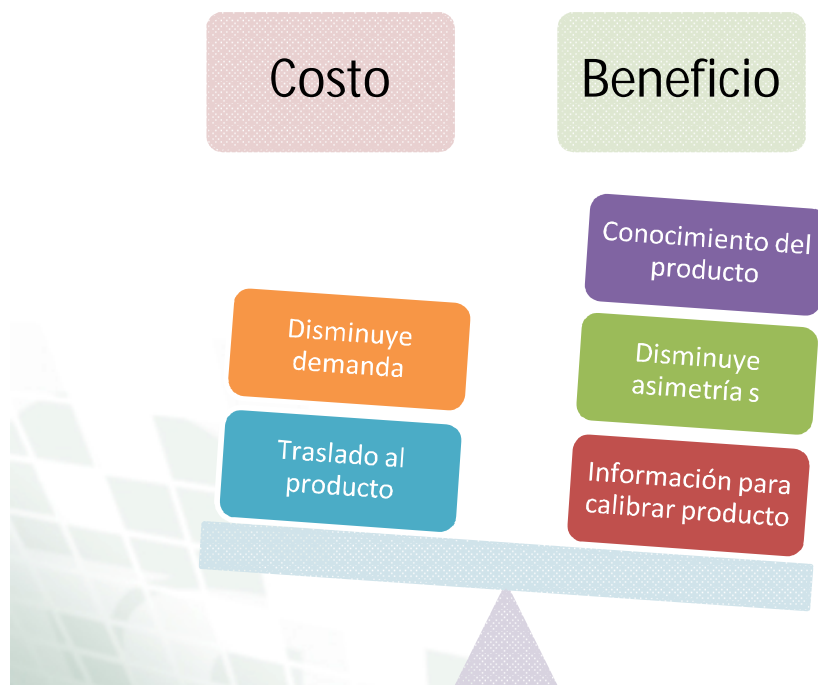


- En **microseguros** existe un trade-off entre la **necesidad** de información vs el **impacto** de la adquisición de la misma en el **producto** y en la **operación** de los productos.

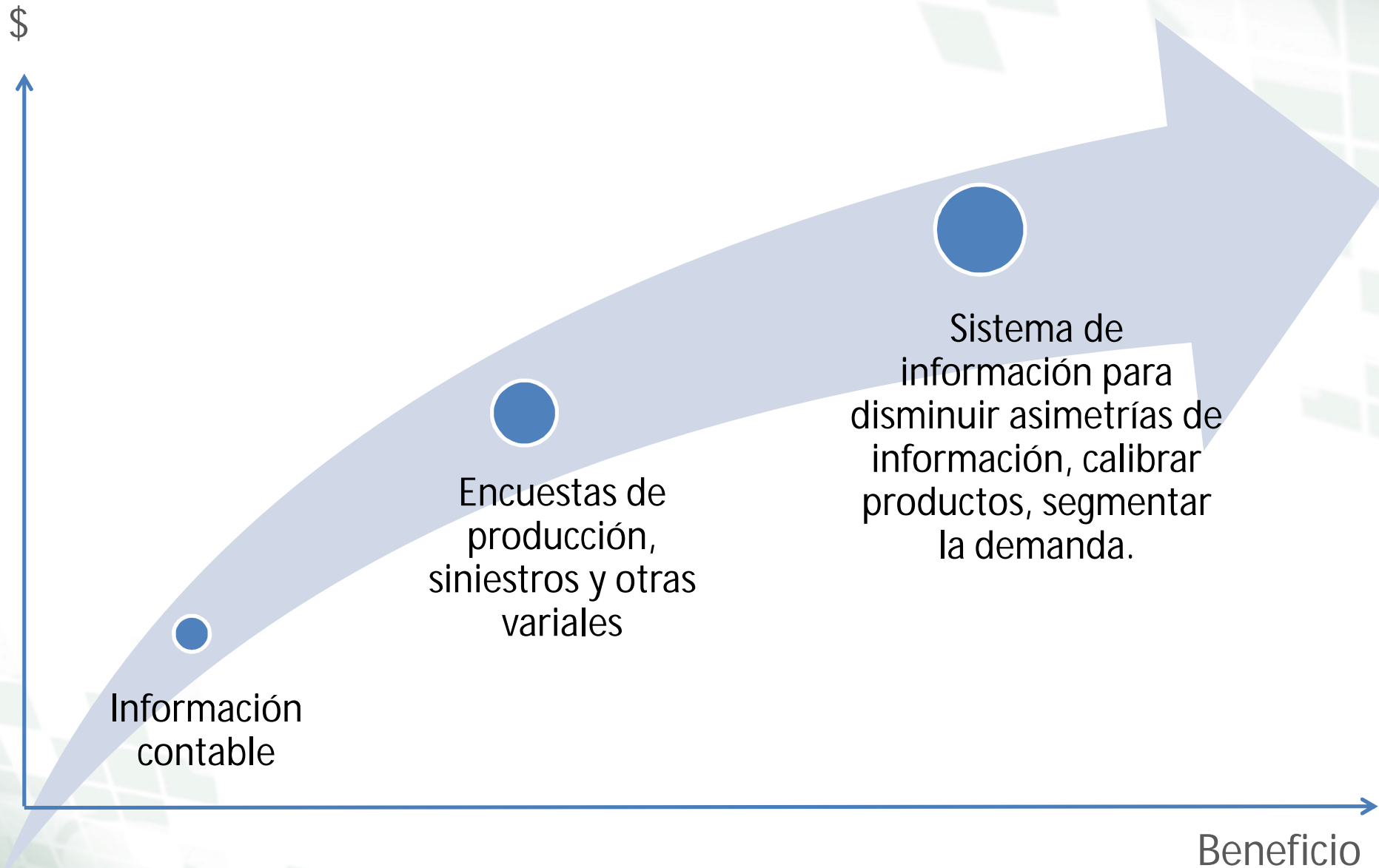
Información en microseguros: costo o beneficio

- Los microseguros son un negocio **masivo**. Dada su naturaleza, **es deseable** información apropiada tanto contable como técnica.
- Se pueden generar **economías de escala** para amortiguar el costo de recopilar la información.

- La reducción de los fenómenos asociados a la asimetría de información deberían **incentivar** la implementación de sistemas de información.
- La experiencia muestra que los sistemas de información se implementan de manera **gradual** y están en un mejoramiento continuo.
- Mejor información: mayor **ventaja competitiva** y un desarrollo más acertado de productos.



Niveles de Información Según Necesidad de la Compañía



Experiencia Colombiana

Encuesta de Demanda de Microseguros

Generalidades: 550 hogares de niveles 1 al 3 en las cuatro principales ciudades.

Objetivos: Identificar riesgos, estrategias de respuesta, percepción y penetración del seguro y posibles canales de venta.

Hallazgos: Riesgo más frecuente el desempleo. Medida de respuesta la deuda. Baja penetración por percepción del seguro como costos.

Encuesta de Producción y Siniestros de Microseguros

Generalidades: Encuesta mensual a las compañías que ofrecen microseguros.

Objetivos: Identificar el comportamiento de las primas, los asegurados y siniestros por ramo y canal.

Hallazgos: Seguro de exequias mayor desarrollo, seguido de vida y accidentes personales. IMF, cooperativas y ESP, canales más exitosos.

Primas Emitidas*

	jul-08		jul-09		Crecimiento
	Primas Emitidas (Millones USD)	%	Primas Emitidas (Millones USD)	%	
Funeral	18,7	49,6%	20,7	45,3%	10,6%
Vida	12,7	33,6%	14,3	31,4%	12,9%
Accidentes P.	4,9	13,1%	8,3	18,2%	68,2%
Otros	1,4	3,6%	2,3	5,1%	68,2%
Total	37,7	100%	45,6	100,0%	21,0%

*No incluye seguros de deudores ni riesgos profesionales.

Incluye: ALFA, ALICO, AURORA, CHARTIS, COLPATRIA, EQUIDAD, ESTADO, LIBERTY, MAPFRE, QBE, RSA, SOLIDARIA Y SURA

Fuente: FASECOLDA 2009

Asegurados

	jul-08		jul-09		Crecimiento
	Asegurados	%	Asegurados	%	
Funeral	759.535	34,2%	824.603	30,4%	8,6%
Vida	936.917	42,2%	776.626	28,6%	-17,1%
Accidentes P.	334.963	15,1%	768.376	28,3%	129,4%
Otros	190.704	8,6%	345.660	12,7%	81,3%
Total	2.222.119	100,0%	2.715.265	100,0%	22,2%

- Prima promedio mes:
 - Exequias: \$3,4 USD
 - Vida Grupo: \$3,2 USD
 - Accidentes Personales: \$1,6 USD

Incluye: ALFA, ALICO, AURORA, CHARTIS, COLPATRIA, EQUIDAD, ESTADO, LIBERTY, MAPFRE, QBE, RSA, SOLIDARIA Y SURA

Fuente: FASECOLDA 2009

Siniestros Incurridos

	jul-08		jul-09		Crecimiento
	Siniestros Incurridos (Millones USD)	%	Siniestros Incurridos (Millones USD)	%	
Funeral	13,3	82,4%	12,3	77,4%	-8,1%
Vida	2,2	13,5%	2,5	15,8%	14,0%
Accidentes P.	0,4	2,7%	0,8	5,3%	92,9%
Otros	0,2	1,4%	0,6	3,6%	157,4%
Total	16,2	100,0%	15,8	100,0%	-2,2%

Incluye: ALFA, ALICO, AURORA, CHARTIS, COLPATRIA, EQUIDAD, ESTADO, LIBERTY, MAPFRE, QBE, RSA, SOLIDARIA Y SURA

Fuente: FASECOLDA 2009

Número de Siniestros Pagados

	jul-08		jul-09		Crecimiento
	Siniestros Pagados	%	Siniestros Pagados	%	
Funeral	11.092	69,5%	11.288	66,5%	1,8%
Vida	2.233	14,0%	2.054	12,1%	-8,0%
Accidentes P.	2.099	13,1%	3.153	18,6%	50,2%
Otros	545	3,4%	480	2,8%	-11,9%
Total	15.969	100,0%	16.975	100,0%	6,3%

- Promedio siniestro incurrido:
 - Exequias: \$1.086 USD
 - Vida Grupo: \$1.216 USD
 - Accidentes Personales: \$264 USD

Incluye: ALFA, ALICO, AURORA, CHARTIS, COLPATRIA, EQUIDAD, ESTADO, LIBERTY, MAPFRE, QBE, RSA, SOLIDARIA Y SURA

Fuente: FASECOLDA 2009

Canales

	jul-08	jul-09	jul-08	jul-09
	Primas Emitidas	Primas Emitidas	Asegurados	Asegurados
Cooperativas	61,6%	52,0%	38,6%	27,9%
Empresas Servicios Públicos	28,5%	35,1%	33,4%	36,6%
IMF	4,8%	6,5%	23,9%	21,6%
Bancos	4,5%	5,2%	3,3%	5,4%
Otros	0,6%	1,2%	0,9%	8,5%
Total	100%	100%	100%	100%

Incluye: ALFA, ALICO, AURORA, CHARTIS, COLPATRIA, EQUIDAD, ESTADO, LIBERTY, MAPFRE, QBE, RSA, SOLIDARIA Y SURA

Fuente: FASECOLDA 2009

Conclusiones

- La información es deseable y necesaria en la operación de seguros. Los microseguros no son la excepción.
- La información permite reconocer los riesgos y caracterizarlos, medir la probabilidad de ocurrencia, estimar las pérdidas, diseñar los productos según el mercado, tarifar, reducir las asimetrías de información y entender el mercado del lado de la oferta y la demanda.
- Dada la naturaleza masiva de los microseguros, los sistemas de información avanzados son deseables y el costo no debería encarecer el producto final.

Conclusiones

- Los sistemas avanzados en microseguros deberían ser utilizados principalmente para calibrar los productos, analizando el comportamiento de los mismos en los segmentos a los que están dirigidos.
- Utilizar el sistema para disminuir asimetría de información (selección adversa y riesgo moral) no debe entorpecer la comercialización del producto ni el pago de indemnizaciones, que deben caracterizarse por ser ágiles.

Muchas Gracias