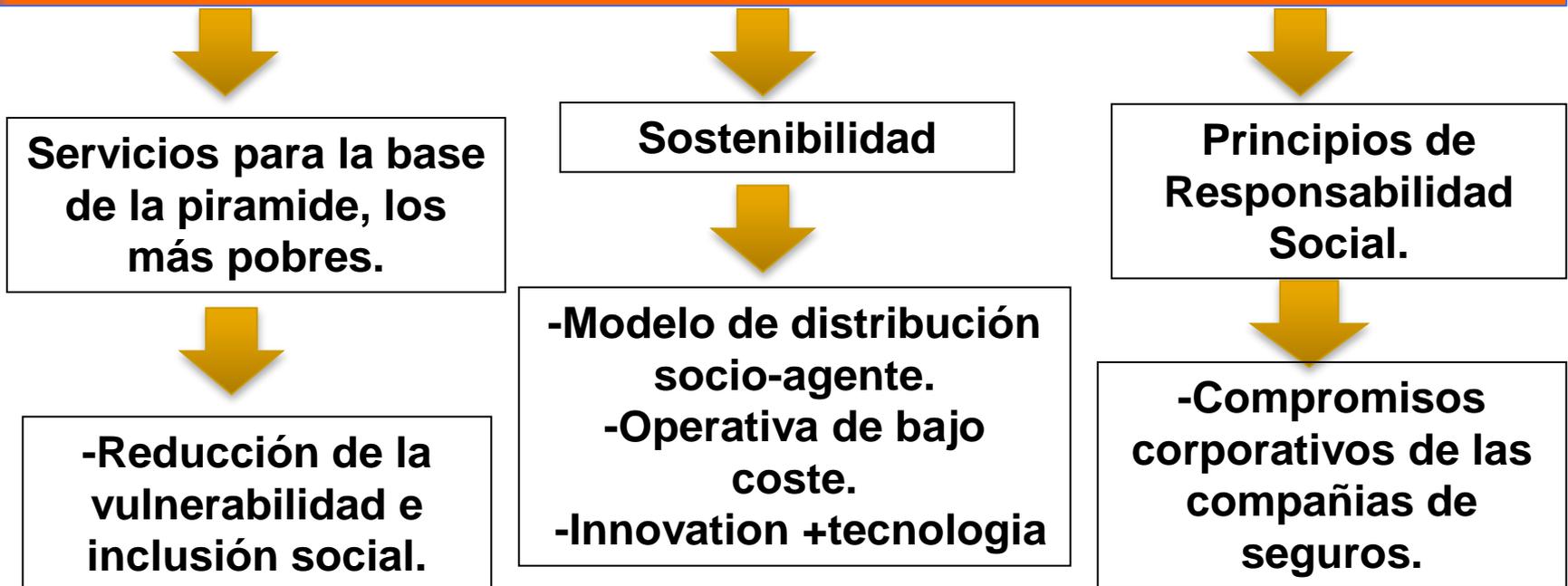


Equilibrio entre la performance social y económica en los programas de microseguros. Dr. Francisco Javier Garayoa Arruti

■ LO QUE SABEMOS:

Los objetivos sociales definen la actividad microaseguradora.



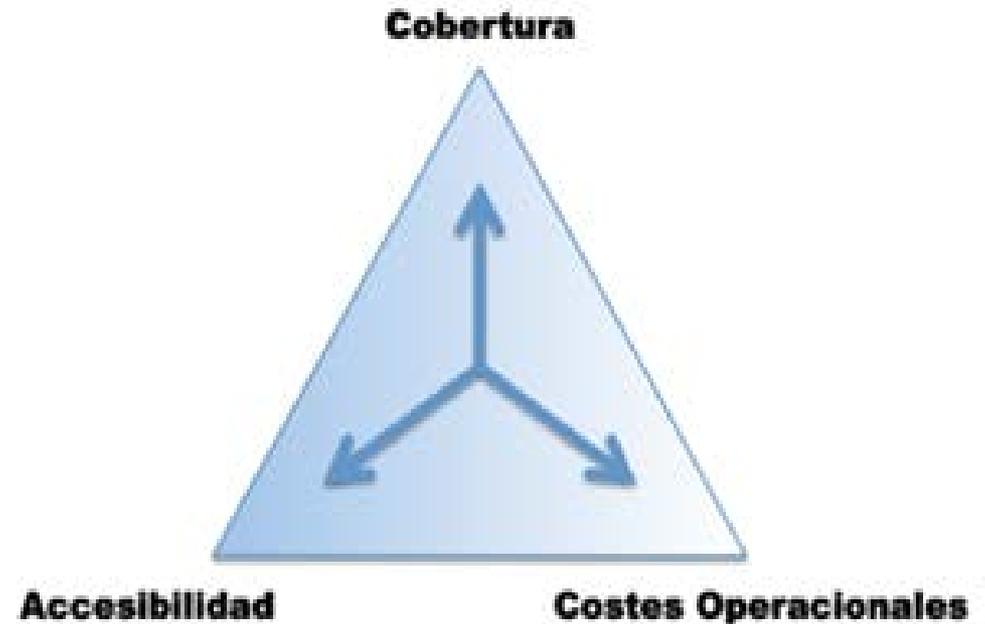
■ **LO QUE SABEMOS:**

□ **Barreras de la Actividad Microaseguradora:**

- **Dificultades en la demanda y oferta.**
- **Operadores informales.**
- **Falta de cultura financiera y confianza.**
- **Rentas irregulares y economía informal.**
- **Complejidad en el tratamiento del riesgo.**
- **Problemas para la masificación y escalabilidad.**
- **Carencia de Canales de distribución formales.**
- **Escasa percepción del riesgo.**

■ LO QUE SABEMOS:

- Costes operativos.
- Coberturas.
- Accesibilidad.



Sources: "Strategies for Sustainability" (C. Churchill, 2006)

■ LA PREGUNTA: ¿Como lograr la...?

- Sostenibilidad.
- Rentabilidad.
- Mercado y competencia.

Inclusión financiera y social

● ¿Cuáles consideras como posibles causas del desequilibrio entre la performance económica y social?:

- Estrategia comercial no diferenciada entre productos del seguro tradicional y los microseguros (los microseguros son tratados como los seguros masivos).
- Planteamientos técnicos de provisiones de mayor riesgo en los microseguros.
- Dificultades para asumir el concepto de inclusión financiera y social en los microseguros.
- Enfoque del mercado de los microseguros como potencial de negocio a corto plazo.

■ Respuestas del mercado: casos.

- Experiencias de microseguros en Colombia, Perú y Brasil.
- Operadores más representativos en estos mercados.
- Selección de los programas.
- Encuesta semiestructurada y cuestionario detallado.
- Indicadores de desarrollo económico y social (Wipf y Garand).

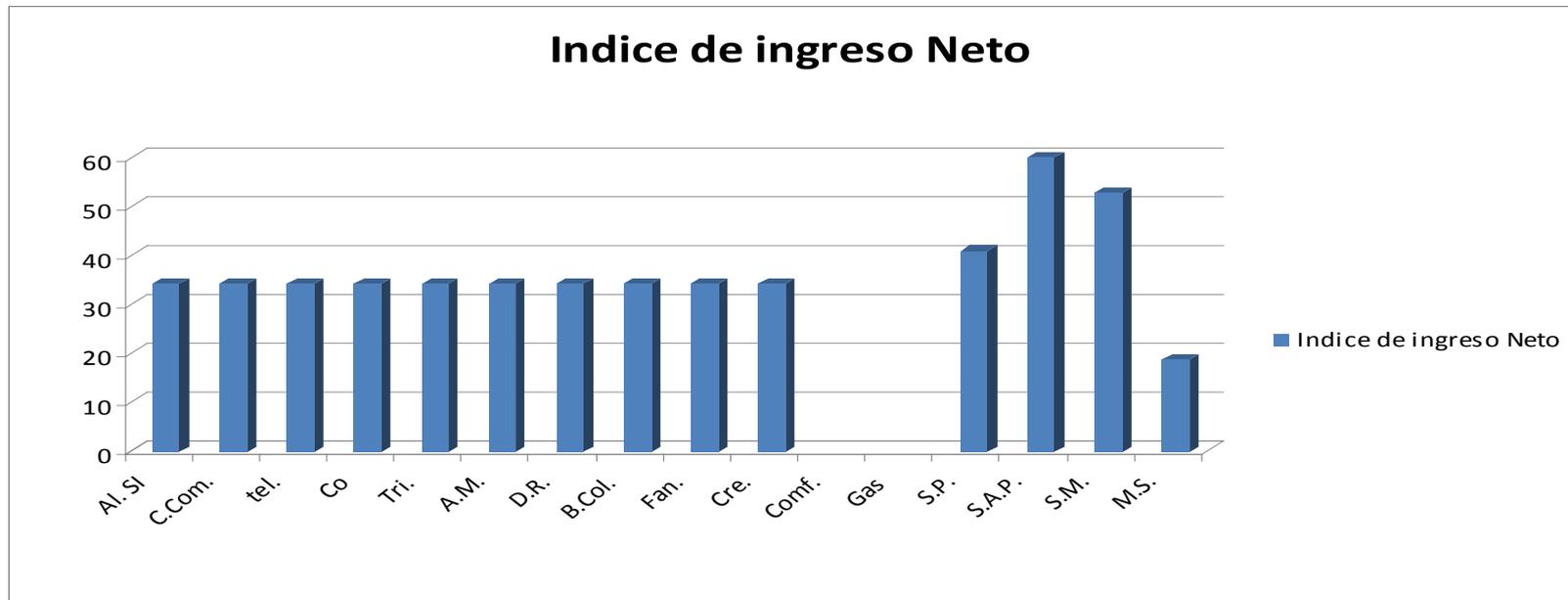
Colaboración con el regulador nacional, las asociaciones de aseguradores y Mapfre en cada país.

Operadores e instituciones visitadas.

Colombia	Peru	Brazil
Mapfre	Mapfre	Mapfre
FASECOLDA	Superint. B. Seguros	SINAF
Seguros Liberty	Pacífico	CNSeg
Aseguradora Solidaria	La Positiva	Susep
Seguros Colpatria	Invita	Chubb
Aseg. Colseguros	Caja Nuestra Gente	Marítima Seg.
		Sul América
		Bradesco
		Cardiff
		ACE

■ Indicador de sostenibilidad.

Índice de ingreso Neto (*Índice de Ingreso Neto = Ingreso Neto / Prima ganada*).



Regla general, Wipf y Garand (2008), el índice neto positivo refleja la sostenibilidad del programa.

Si el programa supera el rango del 10% el valor para el cliente es escaso.

■ Claves de Éxito.

- Inversión en tecnología y medios: **Innovación +tecnología.**
- Comercialización: **Canales no convencionales.**
- Ajustes de los Costes, operativos y comerciales: **Eficiencia.**
- Respuesta a la demanda: **Venta, no colocación, y retorno de valor.**
- Masa crítica de primas y volúmenes: **Sostenibilidad en el tiempo.**
- Masificación y escalabilidad: **Ahorro de costes y dilución del riesgo.**
- Orientaciones ante problemas de mercado. **Confianza, cultura,..**

■ Valoraciones

Cada programa un esquema singular



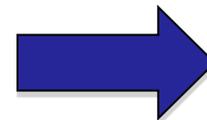
Sin modelos generales.

Modelos cercanos de referencia



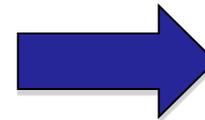
**Seguros masivos.
Seguros populares.**

Cambio de mentalidad en la industria



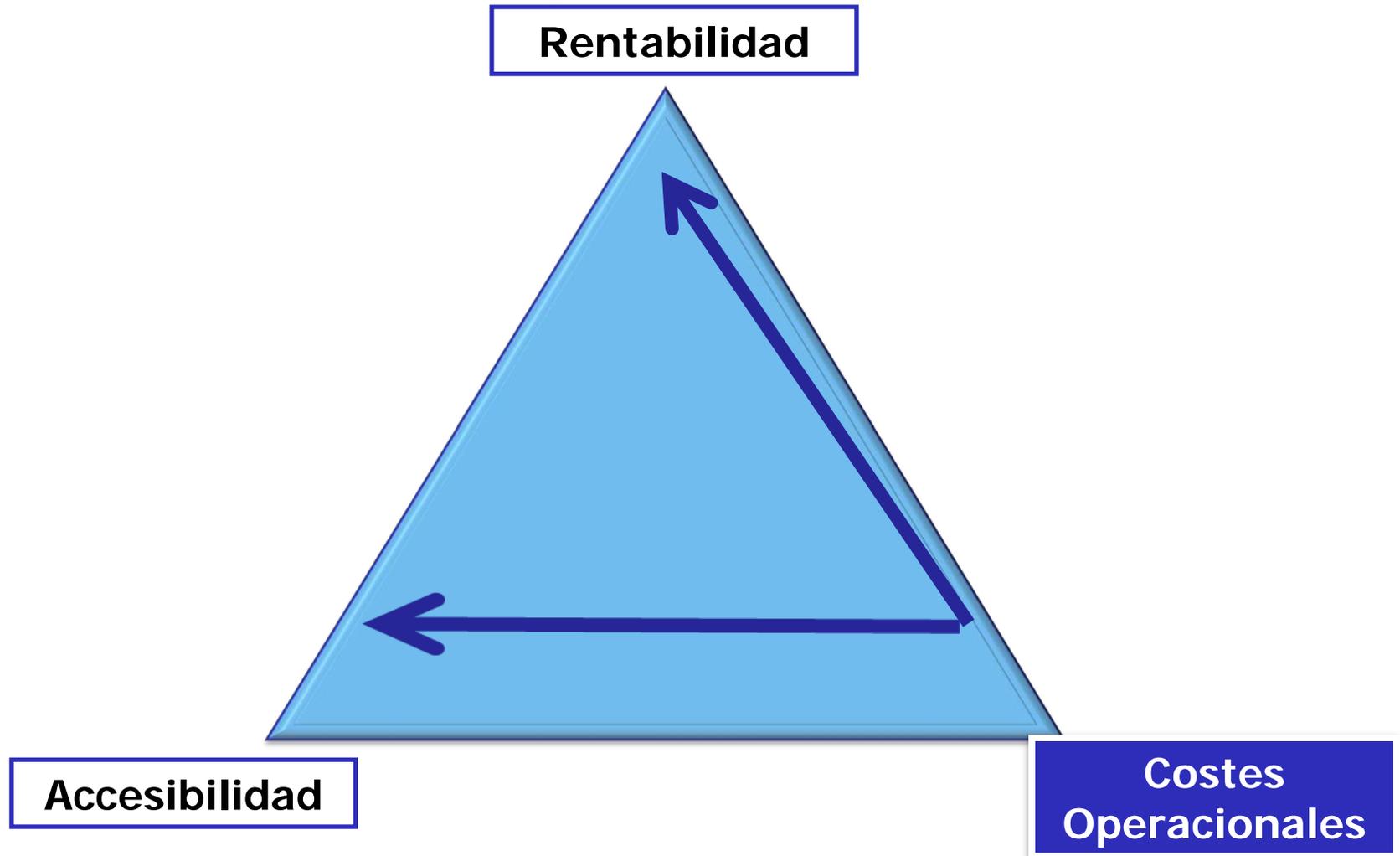
**Producto inclusivo.
No rentabilidad de mercado en el C.P.**

Equilibrio entre en performance económico y el social

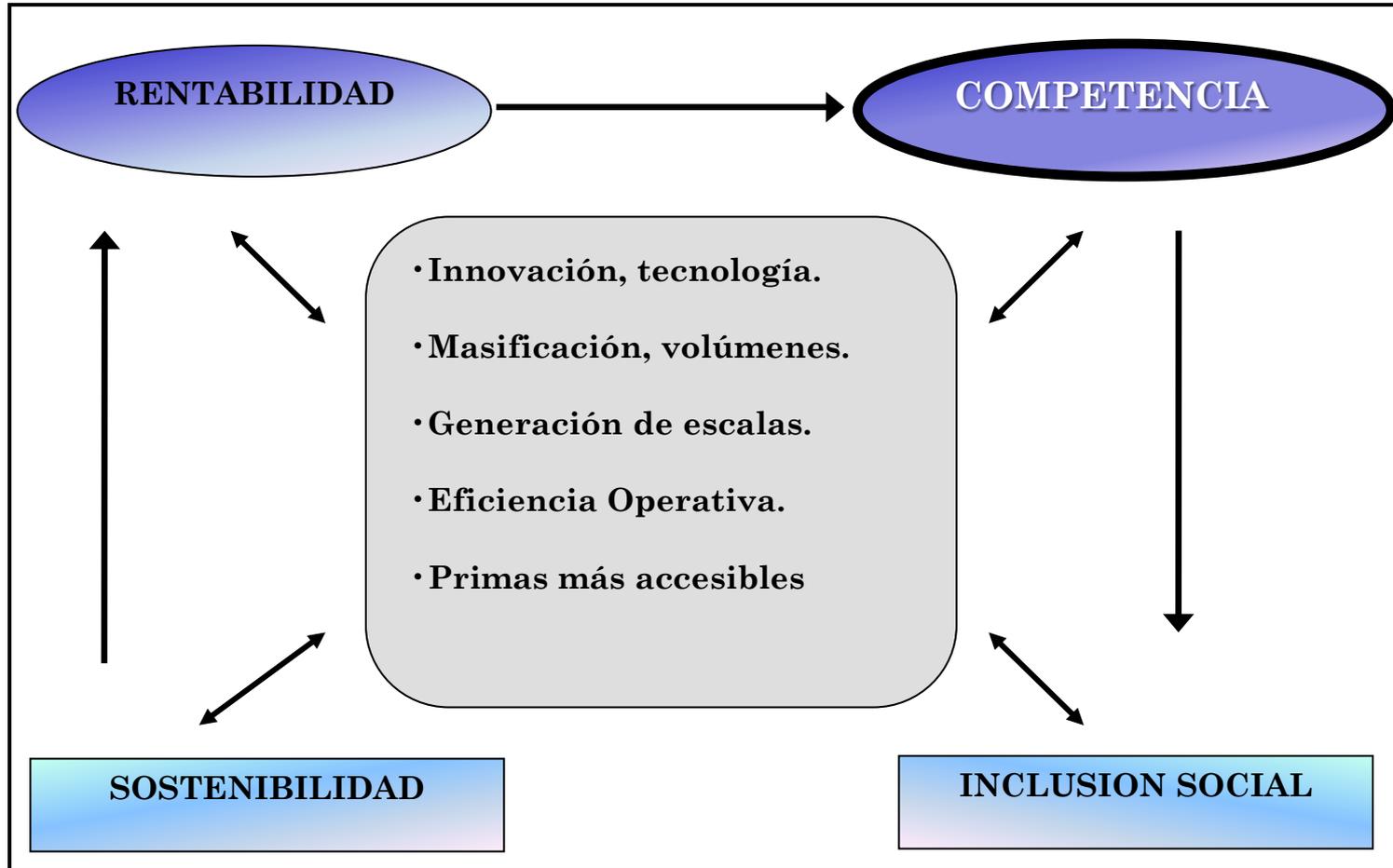


Masificación y volumen/escalabilidad

■ Ajustes del equilibrio necesario.



■ Esquema de mercado.



**GRACIAS POR SU
ATENCIÓN**