

Retos de los microseguros en América Latina

El dilema entre la penetración, el acceso al mercado y la informalidad.

Por:

Rebeca Herrera Díaz

Directora Jurídica
FASECOLDA

La primera sesión de la IV Conferencia Internacional de Microseguros, celebrada entre el 5 al 7 de noviembre de 2008, en la ciudad de Cartagena de Indias, Colombia, contó con la participación de los doctores César Prado Villegas, Superintendente Financiero de Colombia, Jorge Claude, Secretario General de FIDES, Mark Wenner, Representante del BID, Antonio Casio Dos Santos, Presidente de Mapfre Brasil, y Roberto Junguito Bonnet, Presidente Ejecutivo de FASECOLDA, quienes se refirieron a los retos que enfrenta el desarrollo de los microseguros en la región.

Estado actual de la región en materia de microseguros

Actualmente, América Latina presenta un desarrollo significativo de los microseguros. En el caso de México

y Perú este desarrollo ha venido impulsado por iniciativas regulatorias para establecer un marco de acción claro sobre qué se entiende por microseguros, con sus principales características y las normas que se deben observar de protección al cliente

Según Antonio Casio, en Brasil el desarrollo inició hace casi cuatro décadas, pero el trabajo regulatorio inició en 2005 con la expedición de normas especiales sobre seguros populares de vida y automóviles de más de 10 años de antigüedad. Con la inflación sufrida por el país carioca y la sofisticación en el mercado asegurador se llegó a que los esquemas de aseguramiento colectivo tuvieran un desarrollo masivo que empezó a generar traumatismos por el hecho de que estos seguros excedieron los mercados populares. Así, el regulador tuvo que intervenir

El mercado brasileño cuenta con pólizas muy sofisticadas como seguros de odontología, seguros de vida de bajo costo (USD \$500 como valor asegurado), seguros de paro, seguros de prestaciones, seguros para empleadas domésticas y costureras y seguros exequiales, entre otros. Incluso, en el mercado rural, se cree que hay más de dos millones de casos de aseguramiento en vida, patrimonio y seguros agrícolas. Este mercado es atendido por alrededor de 87 compañías de seguros.

Países como Colombia, Bolivia y Venezuela han logrado avanzar de manera significativa en el mercado de los microseguros, siendo el caso de Colombia el más revelador en la región andina, ya que, según el Presidente Ejecutivo de FASECOLDA, cuenta con alrededor de seis millones de personas aseguradas en más de tres millones de riesgos. Centroamérica es la subregión que cuenta con menos avances en la materia.

Barreras del mercado

Según Mark Wenner, Representante del BID, la región enfrenta las siguientes barreras:

- Falta de educación financiera y de suficientes profesionales en la industria.
- Regulación: En la mayoría de los países de la región, el marco regulatorio no establece beneficios para la explotación de los microseguros, sino que, por el contrario, impone barreras considerables o presenta vacíos importantes. Lo anterior ocasiona que en aquellos casos en que existe incertidumbre jurídica, las compañías de seguros prefieren ser conservadoras y no entrar al mercado.
- Información: En casi ningún país de la región existen estudios sobre la demanda, la oferta y los asuntos técnicos del negocio, lo que dificulta la evaluación del riesgo para crear un producto eficiente. En el área agrícola es donde mayores problemas se presentan en este sentido.
- Barreras culturales al interior de las compañías de seguros.
- Canales eficientes de distribución.

El reto de la informalidad

El mayor reto que presenta la región en el desarrollo de los microseguros es lograr esquemas formales de aseguramiento y evitar las figuras informales bajo las cuales, entidades sin capacidad financiera, técnica, operativa y humana, toman riesgos de la población de los estratos más pobres.

Por el momento, no existe consenso entre la industria aseguradora, los reguladores y supervisores sobre este aspecto. Sin embargo, se cree que lograr avanzar hacia la formalidad es uno de los pasos más significativos para proteger a los clientes de ese mercado y en general, a la economía de los países que no se vería afectada por el riesgo sistémico que podría generar el incumplimiento de una entidad informal que tenga asegurada a una parte importante de la población pobre.

» El mercado de microseguros de Brasil es atendido por alrededor de 87 compañías de seguros.



Microseguros

En el caso colombiano, se propone que la regulación y la supervisión de los seguros debería migrar hacia un esquema institucional, en el cual se busque la conversión de las entidades que ofrecen seguros informales en aseguradoras, y un esquema funcional o por tipo de actividad en el cual se regulen y supervisen las entidades que ejerzan la actividad de asegurar .

En Brasil, por ejemplo, uno de los casos que ratifica esta necesidad de formalizar, es el de Mapfre Brasil. Hace 5 años Mapfre inició con un producto novedoso para las clases bajas, en donde se pretendían vender 20 mil pólizas por mes que cubrirían un capital asegurado de USD\$500 en vida. Cuatro meses después, la compañía ya tenía una pérdida de USD\$9 millones. El problema fue que la frecuencia de la siniestralidad de las clases bajas es muy alta. Una vez inició la pérdida, la compañía inyectó más capital a la operación y modificó su tasa

técnica incrementándola en un 300%, lo cual frenó las pérdidas y se lograron vender más de 500 mil pólizas.

La experiencia brasileña mostró que si no se hubiera tratado de una compañía de seguros sometida a una estricta regulación y supervisión prudencial, como lo es Mapfre Brasil, el prestador informal podría haber quebrado dejando a los miles de clientes desamparados. Por ello, se ha pensado en que se debería fortalecer el modelo de solvencia aplicable a los microseguros, mientras se cumple la curva de aprendizaje en el negocio.

Es muy peligroso frente al cliente y la estabilidad del sistema que se fomente el desarrollo del mercado de los microseguros sin la formalidad necesaria en términos de solvencia, idoneidad y protección al consumidor.

PREVENIMOS



LA PREVENCIÓN
ES UNA CULTURA

ASISTIMOS



LA ASISTENCIA
ES NUESTRA VOCACIÓN

RESPONDEMOS



EL ASEGURAMIENTO ES
UNA RESPONSABILIDAD


SURATEP
Administradora de Riesgos Profesionales
SURAMERICANA