

Información de Microseguros: La Experiencia de Colombia

Guadalajara, México
Septiembre 29 de 2013



Agenda

1. Antecedentes
2. Información de Demanda
3. Información de Oferta
4. Cifras de Microseguros Voluntarios a Diciembre 2012
5. Desafíos

1. Antecedentes

Pilares de Trabajo del Gremio para Favorecer los MI

Fomento al Mercado de Microseguros

Regulación y Política Pública

- Diagnosticar
- Formular recomendaciones de estímulo a los MI (barreras regulatorias)
- Alianzas PP

Autorregulación Información

- Entender la demanda.
- Estudiar la oferta.
- Benchmark

Capacidad Financiera

- Construcción de capacidades en las compañías
- Formación a Policymakers
- Educación Financiera

2. Información de Demanda

Importancia de la Información de Demanda

Objetivo:

- Riesgos a los que están expuestas las personas de bajos ingresos
- Mecanismos de respuesta
- Costos (económicos y no) de la recuperación
- Conocimiento y percepción del seguro
- Expectativas de aseguramiento
- Disposición a pagar por un seguro
- Canales a través de los cuales estarían dispuestos a adquirir seguros

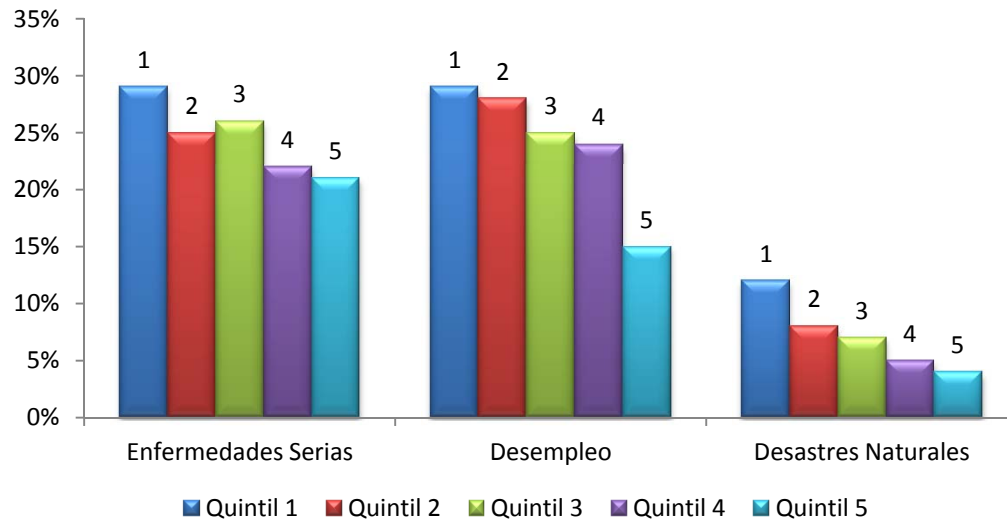
Beneficio:

- Definir los amparos
- Diseñar el producto (prima, valor asegurado, anexos y condiciones)
- Determinar los mecanismos de comercialización
- Generar valor agregado

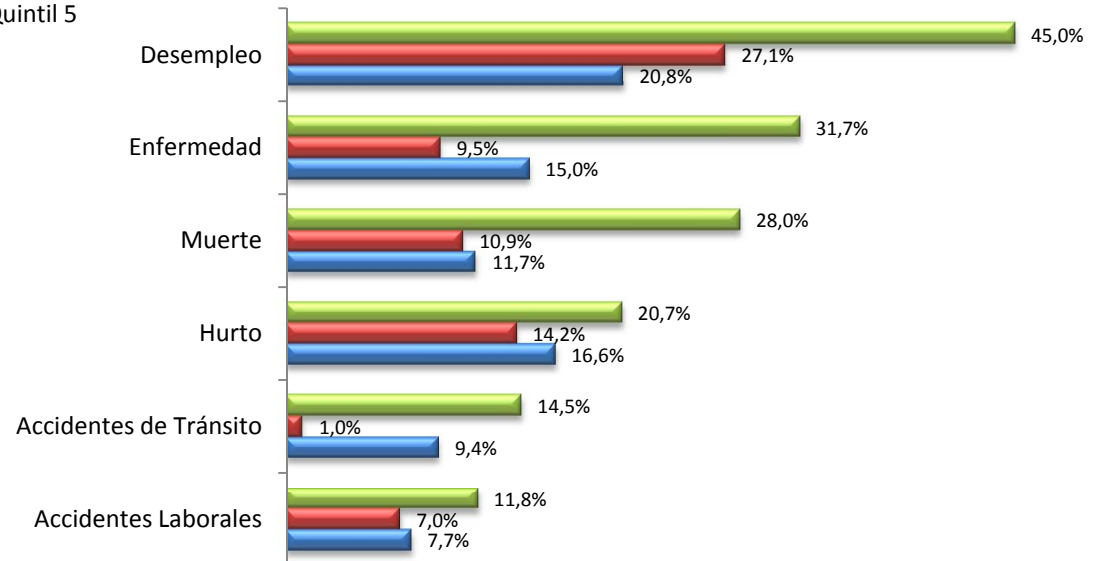
Experiencia:

- Encuesta de demanda de microseguros Yanhass 2008
- Grupos focales
- Evaluación de impacto del programa de educación financiera (línea de base y seguimiento)

Riesgos que Afectan a las Personas



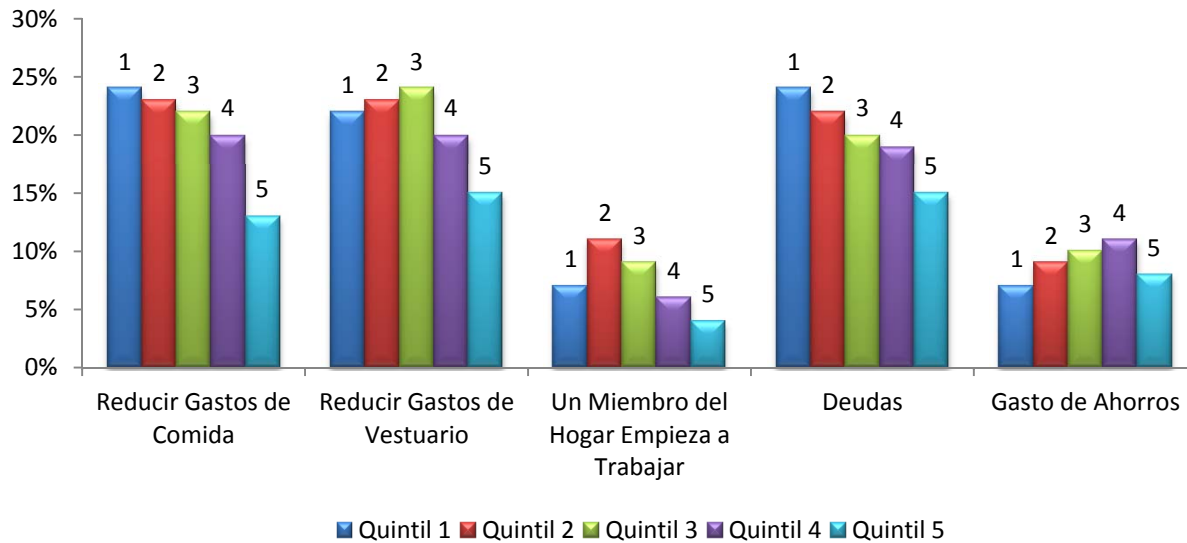
Fuente: Dane. Encuesta de Calidad de Vida, 2003



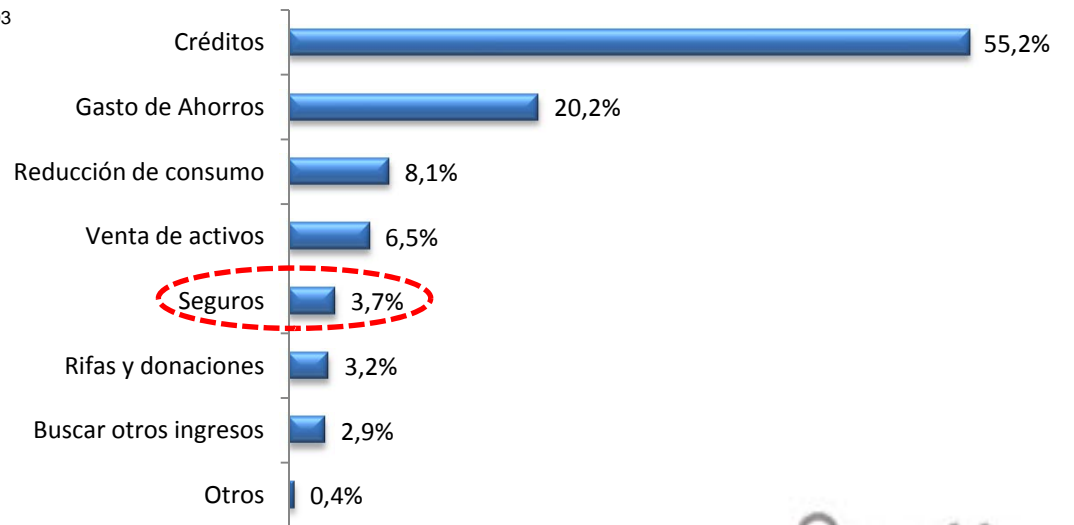
■ Estrato 1 ■ Estrato 2 ■ Estrato 3

Fuente: FASECOLDA – YANHAAS 2008

Estrategias de Respuesta ante Riesgos

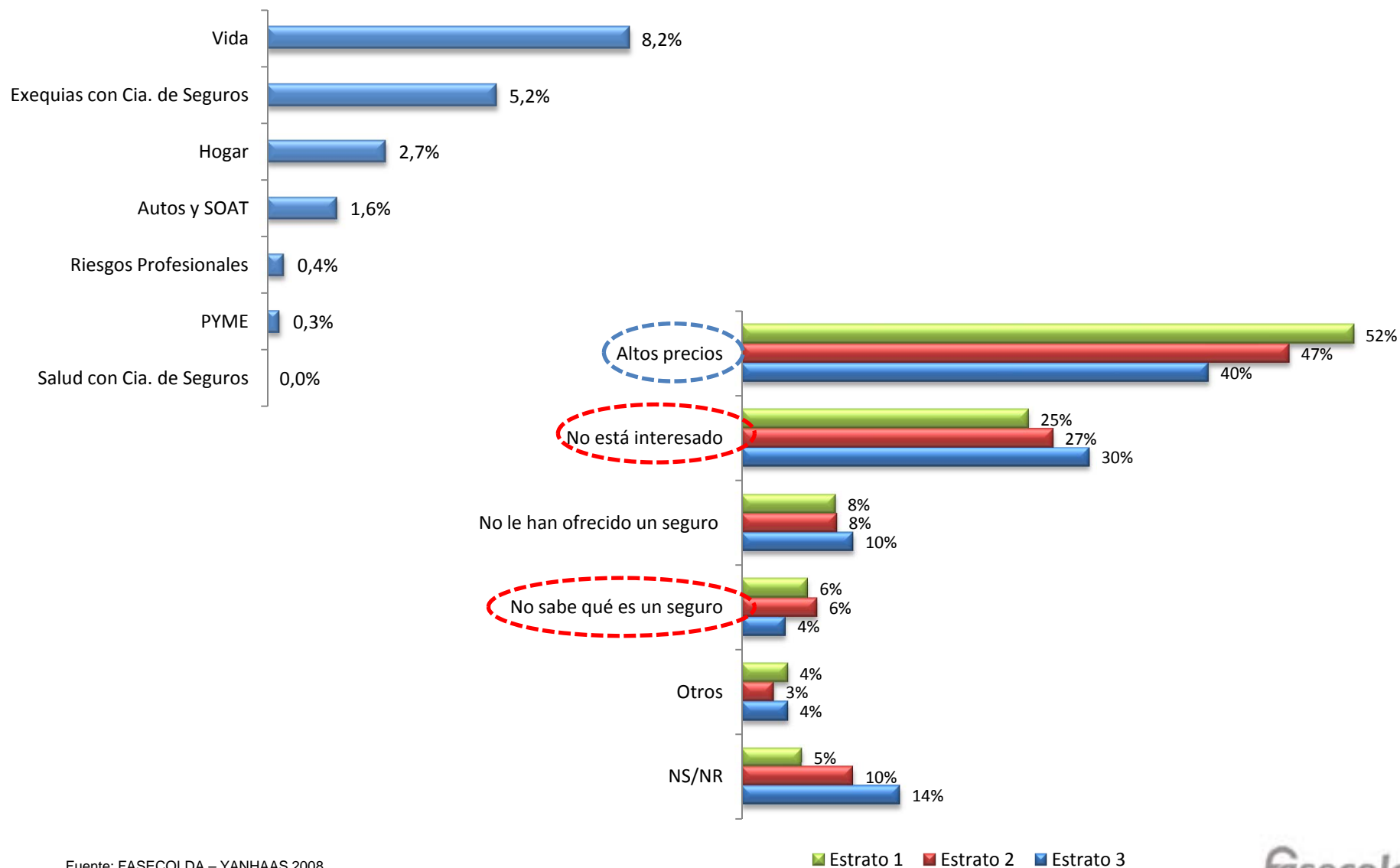


Fuente: Dane. Encuesta de Calidad de Vida, 2003



Fuente: FASECOLDA – YANHAAS 2008

Tenencia de Seguros y Razones para No Tener Seguros



Fuente: FASECOLDA – YANHAAS 2008

■ Estrato 1 ■ Estrato 2 ■ Estrato 3

3. Información de Oferta

Importancia de la Información Gremial de Oferta

- A pesar de que los microseguros no son un ramo sino un producto que se comercializa en ciertos ramos, para la industria es importante contar con información de mercado.
- Para la industria, la información del mercado permite identificar y entender los crecimientos (primas o cantidad) y reconocer el grado de desarrollo e innovación en canales y ramos.
- La información del mercado permite reconocer nuevos jugadores en el mercado, primas promedio, tasas estimadas, valores asegurados, tendencias, etc.
- La información de mercado le permite a las compañías compararse con el mismo.
- En 2006 los riesgos asegurados reportados por las compañías eran 2,7 millones.

Antecedentes de la Definición

- Microseguros no son un ramo y no tienen regulación particular, por lo que la información es reportada de manera voluntaria por las compañías a Fasecolda, con base en una única definición adoptada para este propósito.
- Definición a partir de canal: Inapropiada. Un mismo canal puede ofrecer microseguros y seguros tradicionales.
- Definición a partir de ramos: Inapropiado. Limita la capacidad de innovación.
- Definición por nivel de ingreso o estrato: Inapropiado. Dificultaba el proceso de suscripción y verificación.
- Se acogió la definición del compendio de microseguros y del banco mundial, sin embargo resultó muy amplia.
- Se incorporó a la definición el componente de primas y valores asegurados, de que habla la Circular Externa 026 de 2008 de la SFC sobre riesgo de lavado de activos.

Definición Actual

- Seguros que ofrecen protección a personas de bajos ingresos y sus bienes contra amenazas específicas y que adicionalmente se caracterizan por cumplir con los siguientes requisitos simultáneamente:
 - Ser diseñados, en sus condiciones y procedimientos, pensando en la población objetivo.
 - Ser comercializados a través de canales adecuados para el acceso de la población de bajos ingresos.
 - Tener una prima bimestral (cada dos meses) igual o inferior a la doceava parte de 1 SMMLV. (Cerca \$23.600 pesos mensuales en 2012).
 - Tener un valor asegurado igual o inferior a 135 SMMLV. (Cerca de \$76.5 millones de pesos en 2012).

Campos que Contiene la Encuesta de Oferta

Variable	Por ramo y canal	Información 2007 a la Fecha	Campo Nuevo 2013
Primas emitidas	X	X	
Primas devengadas	X		X
Número de riesgos asegurados	X	X	
Valor asegurado	X	X	
Valor siniestros pagados	X	X	
Número de siniestros pagados	X	X	
Gastos administrativos			X
Gastos de personal			X
Comisión de intermediación			X
Comisión por uso de red			X

Canales

Canal	Información 2007 a la Fecha	Campo Nuevo 2013
Bancaseguros (microcrédito)	X	
Cajas de compensación	X	
Empresas de servicios públicos	X	
Fondos y Cooperativas	X	
IMF	X	
Tiendas y grandes superficies	X	
Ventas uno a uno	X	
Medios electrónicos y dispositivos móviles		X
Remesas		X
Ventas empresariales		X
Otros	X	

4. Cifras Microseguros Voluntarios a Diciembre 2012

*Incluye información de 17 compañías de 32,
las cuales manifiestan tener MI.

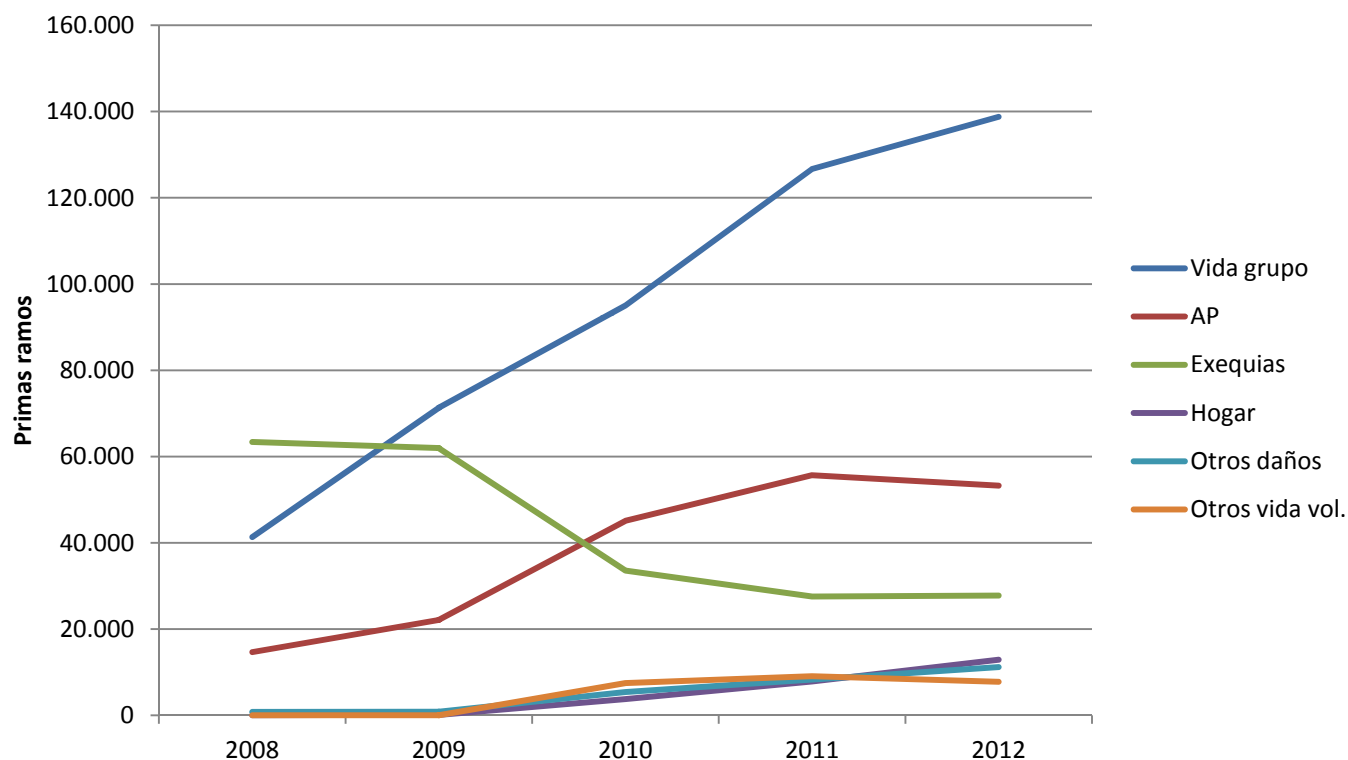
Producción Microseguros por Ramo 2011 - 2012

Ramo	Participación Primas Emitidas	Primas Emitidas Acumuladas			Riesgos Asegurados Vigentes			Prima Promedio Mes Estimada		
		(Millones USD)			a 31 Diciembre (Millones)			(USD)		
		2011	2012	Var.	2011	2012	Var.	2011	2012	Var.
Vida Grupo	55,1%	65	71	9,6%	3,9	3,3	-15,8%	1,4	1,8	30,1%
AP	21,2%	29	27	-4,3%	2,5	2,3	-7,7%	1,0	1,0	3,6%
Exequias	11,0%	14	14	0,8%	0,3	0,3	8,1%	4,0	3,7	-6,8%
Total Daños	9,6%	8	12	49,1%	0,2	0,4	93,4%	3,2	2,5	-22,9%
Otros Vida	3,1%	5	4	-13,9%	0,1	0,1	-5,4%	2,8	2,6	-9,0%
Total	100%	121	129	7,1%	7,0	6,4	-8,3%	1,4	1,7	16,8%

La desaceleración en el crecimiento de las primas puede explicarse por la estabilización del mercado, la caída en el comercio al por menor (25% en 2011 a 3% en 2012), caída en el consumo de los hogares de bajos ingresos (el cual tiene correlación con el ICC (29,8% en 2011 a 21,5% en 2012) y desaceleración del microcrédito (29,5% en 2011 a 13% en 2012).

No incluye vida deudores

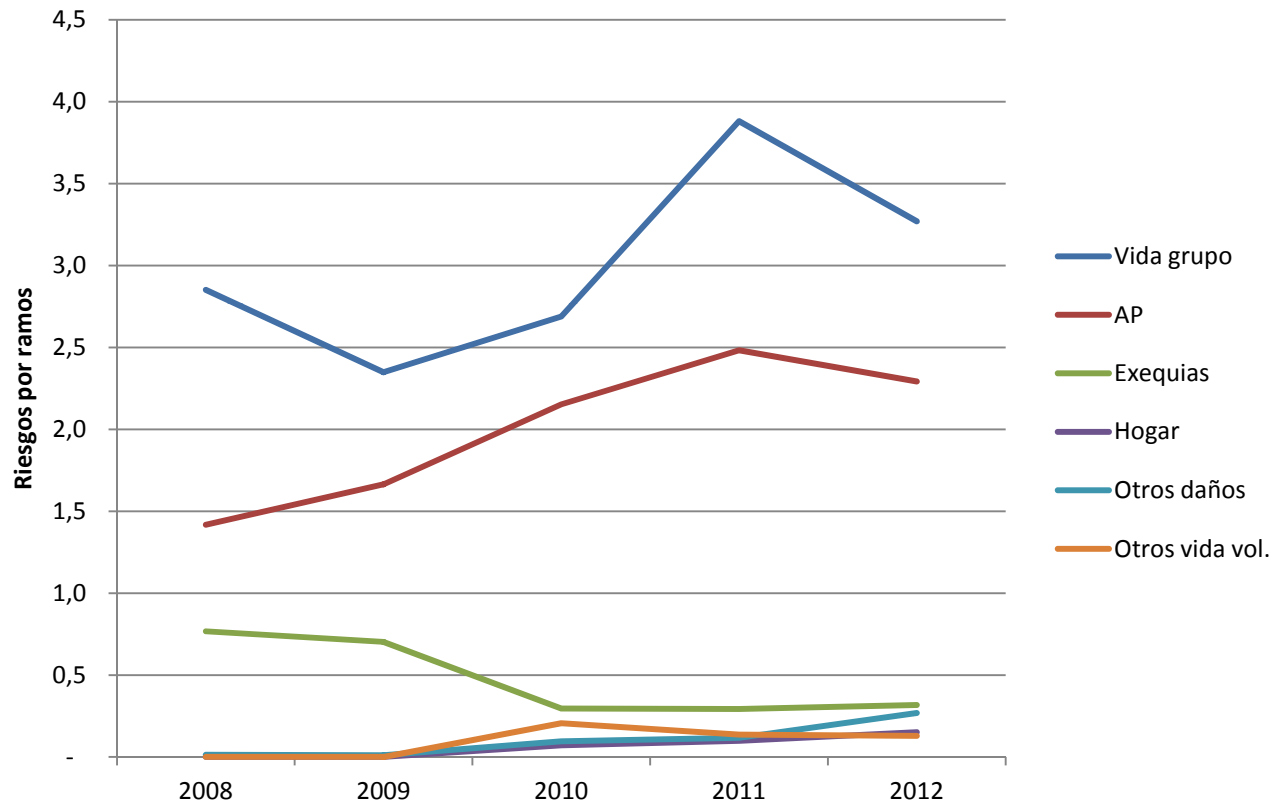
Primas Emitidas por Ramo 2008 - 2012



Aunque de 2008 a 2012 el crecimiento en primas fue del 109%, el 2012 fue el año de menor crecimiento. En 2011 éste fue de 23,5% y en 2010 de 21,7%

Cifras en millones.
No incluye vida deudores

Riesgos Asegurados por Ramo 2008 - 2012



El 2012 fue el año de menor crecimiento. En 2011 el crecimiento fue de 27,2% y en 2010 de 16,6%

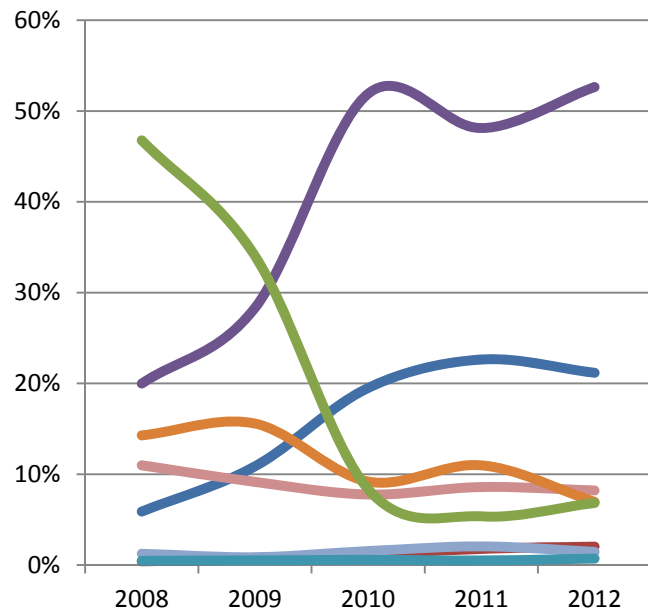
Cifras en millones.
No incluye vida deudores

Producción Microseguros por Canal 2011 - 2012

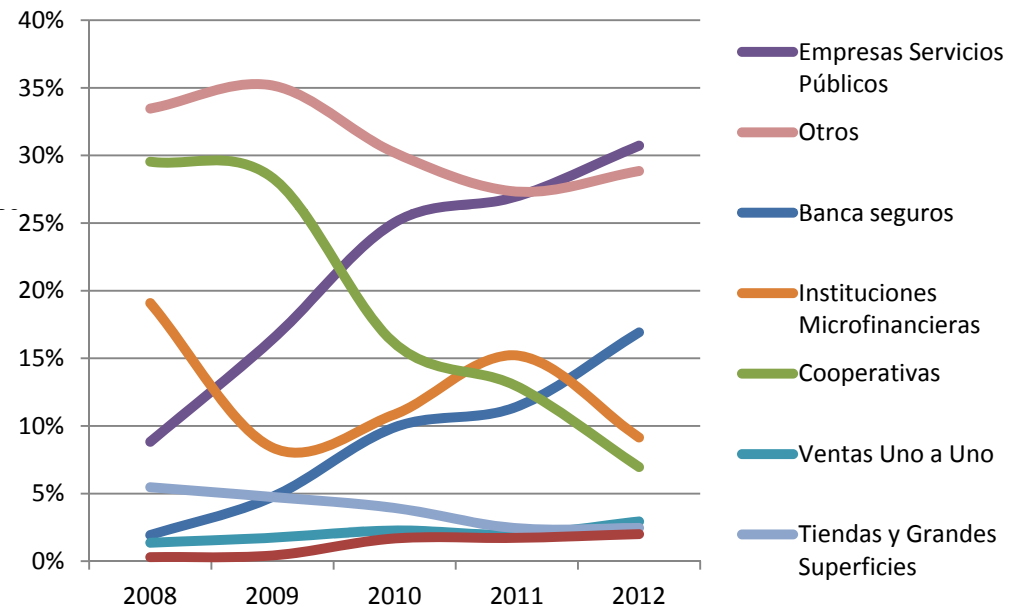
Canal	Primas Emitidas Acumuladas (Millones USD)				Riesgos Asegurados Vigentes a 31 Diciembre (Millones)			
	2011	2012	Variación	Participación	2011	2012	Variación	Participación
Empresas Servicios Públicos	58	65	12,0%	50,3%	1,9	1,9	0,1%	29,4%
Banca seguros	27	26	-4,2%	20,2%	0,8	1	30,1%	16,2%
Instituciones Microfinancieras	13	14	7,6%	11,0%	1,1	0,8	-21,9%	13,0%
Otros (Remesas)	10	10	-2,2%	7,8%	1,9	1,8	-7,3%	27,6%
Sector Solidario	6	8	30,7%	6,5%	0,9	0,4	-52,8%	6,7%
Cajas de Compensación	2	3	16,7%	1,9%	0,1	0,1	2,1%	1,9%
Tiendas y Grandes Superficies	2	2	-27,3%	1,4%	0,2	0,2	-11,3%	2,4%
Ventas Uno a Uno	1	1	41,6%	0,7%	0,1	0,2	30,9%	2,8%
Total	121	129	7,1%	100,0%	7	6,4	-8,3%	100,0%

Participación de Canal por Primas y Riesgos 2008 - 2012

Primas emitidas



Riesgos asegurados



El 2012 fue el año de menor crecimiento. En 2011 el crecimiento fue de 27,2% y en 2010 de 16,6%

Cifras en millones.
No incluye vida deudores

Primas y Valores Asegurados Promedio 2011 - 2012

Ramo	Participación Pe	Prima Promedio Mes Estimada (USD)			Valor Asegurado Promedio (USD)		
		2011	2012	Var.	2011	2012	Var.
Vida Grupo	55,1%	1,4	1,8	30,1%	3.048	3.029	-0,6%
AP	21,2%	1,0	1,0	3,6%	7.085	7.335	3,5%
Exequias	11,0%	4,0	3,7	-6,8%	1.296	1.370	5,8%
Total Daños	9,6%	3,2	2,5	-22,9%	8.001	3.357	-58,0%
Otros Vida	3,1%	2,8	2,6	-9,0%	11.180	9.821	-12,2%
Total	100%	1,4	1,7	16,8%	4.719	4.653	-1,40%

Ranking Primas y Asegurados 2012

No.	Compañía	Primas Emitidas Acumuladas (millones USD)	Participación	Acumulado
1	RSA	\$ 36,3	28,1%	28,1%
2	Mapfre	\$ 29,4	22,7%	50,9%
3	Solidaria	\$ 14,5	11,2%	62,1%
4	Chartis	\$ 13,7	10,6%	72,7%
5	Allianz	\$ 8,8	6,8%	79,5%
6	Sura	\$ 6,8	5,3%	84,7%
7	Chubb	\$ 5,6	4,4%	89,1%
8	Liberty	\$ 5,2	4,0%	93,1%
9	Equidad	\$ 5,1	3,9%	97,1%
10	Bbva	\$ 2,1	1,6%	98,7%
11	Alfa	\$ 1,0	0,8%	99,5%
12	Colpatria	\$ 0,4	0,3%	99,8%
13	Positiva	\$ 0,2	0,2%	99,9%
14	QBE	\$ 0,0	0,0%	100,0%
15	MetLife	\$ 0,0	0,0%	100,0%
16	Previsora	\$ 0,0	0,0%	100,0%
17	Estado	\$ 0,0	0,0%	100,0%
Total		\$ 129,1	100%	100,0%

No.	Compañía	Asegurados (número)	Participación	Acumulado
1	Solidaria	2.064.836	32,1%	32,1%
2	RSA	1.467.478	22,8%	55,0%
3	Mapfre	741.566	11,5%	66,5%
4	Chartis	456.082	7,1%	73,6%
5	Sura	441.707	6,9%	80,5%
6	Equidad	301.506	4,7%	85,2%
7	Chubb	269.935	4,2%	89,4%
8	Liberty	264.690	4,1%	93,5%
9	Allianz	248.251	3,9%	97,3%
10	Bbva	71.050	1,1%	98,5%
11	Positiva	39.746	0,6%	99,1%
12	Alfa	19.151	0,3%	99,4%
13	Colpatria	14.394	0,2%	99,6%
14	MetLife	13.193	0,2%	99,8%
15	Estado	8.417	0,1%	99,9%
16	QBE	4.433	0,1%	100,0%
17	Previsora	76	0,0%	100,0%
Total		6.426.511	100%	100%

Siniestros Pagados 2011 - 2012

Ramo	Siniestros Pagados (Millones USD)				No. Siniestros Pagados (Número)			
	2011	2012	Var.	Participación	2011	2012	Var.	Participación
Vida Grupo	17,8	22,5	26,7%	64,0%	13.198	15.937	20,8%	28,3%
AP	6,5	6,3	-4,1%	17,8%	22.639	24.608	8,7%	43,7%
Exequias	4,0	3,2	-18,5%	9,2%	5.676	4.858	-14,4%	8,6%
Total Daños	1,5	1,9	28,0%	5,3%	4.771	10.342	116,8%	18,4%
Otros Vida	1,3	1,3	3,2%	3,8%	391	537	37,3%	1,0%
Total	31,0	35,2	13,5%	100%	46.675	56.282	20,6%	100%

Siniestros Pagados Promedio 2011 - 2012

Ramo	Siniestro Pagado Promedio (USD)				Siniestralidad Bruta (Porcentaje)			
	2011	2012	Var.	Participación	2011	2012	Var.	Participación
Vida Grupo	1.347,5	1.413,4	4,9%	56,2%	13.198	15.937	20,8%	28,3%
AP	288,3	254,3	-11,8%	10,1%	22.639	24.608	8,7%	43,7%
Exequias	696,5	663,3	-4,8%	26,4%	5.676	4.858	-14,4%	8,6%
Total Daños	305,4	180,3	-40,9%	7,2%	4.771	10.342	116,8%	18,4%
Otros Vida	1,3	1,3	3,2%	0,1%	391	537	37,3%	1,0%
Total	2.640	2.514	-4,8%	100%	46.675	56.282	20,6%	100%

5. Desafíos

Indicadores Sociales de Desempeño de Microseguros

Objetivo:

- Implementar una encuesta semestral, desde diciembre de 2013, para identificar el valor otorgado por los seguros inclusivos a los clientes, es decir, qué tanto de la prima del microseguro retorna a los consumidores como beneficio, y reconocer el valor del servicio, con base en el documento desarrollado por la ADA, BRS, GIZ y el Microinsurance Network.

Beneficio:

- Permite evaluar el desempeño de los seguros inclusivos y la protección de sus clientes a través de indicadores como: Siniestralidad, tasa de objeciones, prontitud en el pago de siniestros, tasas de renovación, inversión en educación y prevención, quejas y alcance.

Avance:

- Socialización del instrumento con las compañías de seguros y creación de instructivo.

Indicadores Sociales de Desempeño de Microseguros

Indicadores	Variables
Índice de renovaciones	No. Renovaciones
	No. Renovaciones potenciales
Prontitud en el pago de siniestros	No. de siniestros pagados (por intervalo de días)
Tasa de objeciones	No. de objeciones
	No. de siniestros radicados
Tasa de quejas	No. de quejas recibidas
	No. de asegurados al cierre del presente año
Crecimiento en asegurados	No. de asegurados al cierre del año anterior
Tasa de asegurados: Bajo la línea de pobreza*	No. de asegurados bajo la línea de pobreza
Tasa de asegurados: Población rural*	No. de asegurados residentes en zonas rurales
Tasa de asegurados: mujeres*	No. de asegurados: Mujeres

Desafíos en la Recolección de Información

- Homogeneidad de criterios
- Voluntad
- Confianza
- Participación de todos (Representatividad)
- Manejo seguro de la información
- Sistematización
- Regularidad
- Formación permanente (alta rotación)
- Valor agregado para las compañías (productos)
- Seguimiento permanente

Muchas Gracias

Carlos Varela

Vicepresidente Técnico

cvarela@fasecolda.com

