

## Declaración de Seguros Inclusivos de Ciudad del Cabo

### Objetivo general de la Declaración

El objetivo de la **Declaración de Seguros Inclusivos de Ciudad del Cabo de A2ii** (en adelante, la “Declaración”) es aumentar la resiliencia económica y social mediante el fortalecimiento del acceso y el uso de los seguros por parte de las poblaciones vulnerables y desatendidas.

La Declaración es un compromiso voluntario asumido por los supervisores de seguros para fomentar el aprendizaje mutuo, la cooperación y el intercambio entre pares sobre los retos y oportunidades cambiantes en materia de supervisión con el fin de mejorar el acceso y la inclusión. La implementación de la Declaración será un proceso continuo, impulsado por la demanda y participativo, con el fin de ampliar los límites del conocimiento con y para los supervisores.

Este documento establece los cinco objetivos de alto nivel que los supervisores podrían perseguir en apoyo de la Declaración. Consiste en un conjunto de opciones, no en una guía prescriptiva. Cada supervisor elegirá lo que sea más relevante para su contexto y determinará sus prioridades.

A2ii, auspiciado por CGAP, facilitará el aprendizaje entre pares sobre temas específicos y documentará las lecciones aprendidas de las iniciativas de supervisión para alcanzar los objetivos de alto nivel, con el fin de comunicar y mejorar las prácticas de supervisión.

Objetivos de alto nivel y posibles intervenciones de supervisión:



**OAN 1:** Marcos regulatorios y de supervisión que fomentan la innovación y responden a la evolución de la dinámica del mercado.



**OAN 2:** Datos nacionales sobre el alcance, el desempeño, el uso y el impacto de los seguros inclusivos están disponibles y son utilizados por los supervisores.



**OAN 3:** Las estrategias de seguros inclusivos están alineadas con otros objetivos nacionales de desarrollo.



**OAN 4:** Existe una colaboración constructiva entre los actores del sector público y privado.



**OAN 5:** Las experiencias y aprendizajes en materia de seguros inclusivos se comparten con la comunidad nacional, regional y mundial en general.



## OAN 1: Marcos regulatorios y de supervisión que fomentan la innovación y responden a la evolución de la dinámica del mercado

**Narrativa:** Los supervisores desarrollan e implementan marcos regulatorios proporcionales y prácticas de supervisión adaptadas que fomentan la divulgación y la innovación en los seguros inclusivos. Al mismo tiempo, garantizan la protección de los consumidores, el valor de los productos para el mercado objetivo y prácticas comerciales sostenibles para hacer frente a las nuevas tecnologías (por ejemplo, dinero móvil, criptomonedas, IA), los riesgos emergentes (por ejemplo, amenazas cibernéticas, fraude, lavado de dinero), la evolución de los mercados (por ejemplo, bancos digitales, servicios transfronterizos, fusiones), las crisis mundiales (por ejemplo, pandemias, crisis financieras, guerras, crisis climáticas) y los cambios sociales (por ejemplo, demanda de igualdad de género, privacidad de datos, migración o fondos para el envejecimiento de la población).

### Las posibles intervenciones de supervisión pueden incluir:

1.1 Realizar una evaluación nacional de las brechas de innovación para documentar el estado actual de la innovación e identificar barreras regulatorias y de supervisión que la obstaculizan.

1.2 Definir estrategias y herramientas para fomentar la innovación; estas pueden incluir:

- Flexibilidad para probar innovaciones, por ej., mediante la introducción de entornos de prueba regulatorios, centros de innovación, proyectos piloto y un enfoque de prueba y aprendizaje.
- Trato regulatorio proporcional para microaseguradoras (licencias escalonadas).
- Optimizar procesos de supervisión, por ej., mediante la implementación de procedimientos de aprobación acelerados.
- Desarrollar capacidades en la autoridad supervisora.

1.3 Establecer una unidad de innovación en la autoridad supervisora y capacitar al personal sobre tendencias emergentes.

**Ejemplo:** Programa acelerador de Insurtechs BimaLab – los supervisores participan en un programa regional de innovación financiado por una agencia donante.

La idea nacida en el primer Laboratorio de Innovación en Seguros Inclusivos A2ii (iii-lab) y lanzada en 2020 en Kenia por FSD Africa. El objetivo de BimaLab es crear un ecosistema de innovación que impulse el crecimiento de Insurtechs para alcanzar a mercados,

comunidades y hogares desatendidos. Al participar en el iii-lab, los supervisores se comprometen a diseñar entornos regulatorios favorables y a mejorar el valor para los clientes.

Se espera que los startups participantes contribuyan a mejorar la resiliencia asegurando a unas 200.000 personas. Startups tienen acceso a un entorno de aprendizaje estructurado, mentoría, contactos para obtener financiación y una red de emprendedores, financieros, empresas tecnológicas y reguladores con ideas afines que pueden ayudarlas a expandir sus negocios. Tras su exitosa implementación en Kenia, BimaLab se extendió a otros países como Ghana y Nigeria.



## **OAN 2: Datos nacionales sobre el alcance, el desempeño, el uso y el impacto de los seguros inclusivos están disponibles y son utilizados por los supervisores.**

**Narrativa:** Los supervisores, en consulta con la industria de seguros, diseñan sistemas eficaces de recopilación de datos, que incluyen mediciones/métricas estandarizadas, y aplican estrategias de análisis en seguros inclusivos para desarrollar marcos regulatorios y de supervisión adecuados y basados en la evidencia, así como intervenciones políticas.

### **Las posibles intervenciones de supervisión pueden incluir:**

2.1 Identificar deficiencias en los datos de seguros inclusivos y ajustar las plantillas de informes en colaboración con la industria. Definir indicadores para la recopilación de datos y requerir a las aseguradoras que los presenten.

2.2 Capacitar al equipo de supervisión sobre cómo analizar e interpretar datos para generar información práctica.

2.3 Publicar periódicamente datos sobre seguros inclusivos.

### **Ejemplo: FeMa Meter de A2ii**

Si bien recopilar datos sobre cifras de seguros inclusivos representa un desafío general, los esfuerzos deben centrarse desde el principio en la desagregación por género. Una de las principales barreras para promover el acceso de las mujeres al seguro es la falta de datos desglosados por género. Sabemos que, a nivel mundial, las mujeres representan la mayoría de la población sin seguro. Sin embargo, desconocemos la proporción exacta.

La herramienta FeMa Meter fue desarrollada por A2ii con el apoyo de la Agencia Suiza para el Desarrollo y la Cooperación para contribuir a subsanar la falta de datos de género en el sector asegurador. Se trata de una herramienta de Excel que permite a los supervisores —o

a las propias aseguradoras— recopilar y comparar datos desglosados por género sobre 13 indicadores clave. Estos abarcan dos áreas principales: “acceso al mercado y uso” y “gobernanza”. La herramienta procesa los datos de inmediato y ofrece comparaciones visuales sencillas entre hombres y mujeres en indicadores como la adquisición de productos, los reclamos y la representación en los consejos de administración.

En 2023, la Autoridad de Seguros de Nepal (NIA) se convirtió en la primera autoridad supervisora del mundo en implementar el FeMa Meter. Los datos revelaron que las mujeres tenían una probabilidad significativamente menor de presentar reclamos que los hombres, especialmente de seguros generales, y cuando lo hacían, la indemnización promedio era menor. Esto sugiere no solo problemas de acceso, sino también posibles barreras en la tramitación de reclamos o diferencias en la calidad de la cobertura. Con base en los resultados del FeMa-Meter, la NIA elaboró un plan de acción estratégico para abordar áreas prioritarias clave para lograr una mayor equidad e inclusión de género en los mercados de seguros nepaleses.



### **OAN 3: Las estrategias de seguros inclusivos están alineadas con otros objetivos nacionales de desarrollo**

**Narrativa:** Los supervisores promueven el diálogo y la cooperación con otras autoridades del sector público, como bancos centrales, ministerios de finanzas, de la agricultura, de gestión de desastres, de protección social, etc., para posicionar el sector asegurador y potenciar su contribución a las políticas nacionales de desarrollo más amplias, con el objetivo de aumentar la resiliencia económica y social.

#### **Las posibles intervenciones de supervisión pueden incluir:**

3.1 Establecer contacto y capacitar a funcionarios de otras autoridades del sector público (por ejemplo, el Ministerio de Agricultura) para aumentar la conciencia y la comprensión de la integración de los seguros en las políticas nacionales de desarrollo, como los planes para desastres naturales, las estrategias de inclusión financiera, los planes de desarrollo agrícola, etc.

3.2 Fortalecer las alianzas estratégicas intersectoriales para crear un entorno regulatorio y político que propicie el desarrollo de seguros inclusivos (por ejemplo, compartir datos sobre riesgos climáticos, analizar posibles subvenciones o regular alianzas comerciales innovadoras).

3.3 Aumentar la concienciación pública sobre los beneficios de los seguros y colaborar con otras autoridades públicas, como el Ministerio de Educación, por ejemplo, mediante el

desarrollo de campañas nacionales de sensibilización sobre seguros, incluyendo la educación financiera en los planes de estudio escolares o la capacitación de líderes locales como agentes de cambio.

**Ejemplo:** Fu-Turismo, colaboración del supervisor con el Ministerio de Turismo y el sector asegurador para aumentar la resiliencia ante los riesgos climáticos.

Costa Rica participó en la tercera ronda del Laboratorio de Innovación en Seguros Inclusivos (iii-lab) y co-creó Fu-Turismo, una plataforma web de acceso abierto sobre riesgos climáticos para micro, pequeñas y medianas empresas del sector turístico. El Ministerio de Turismo, junto con la autoridad supervisora y varias compañías aseguradoras, aunaron esfuerzos para fortalecer la resiliencia del sector turístico, uno de los más importantes del país, ante los riesgos climáticos mediante el uso de seguros y otras herramientas para minimizarlos.

Fu-Turismo ayuda a las empresas a comprender los riesgos climáticos a los que se enfrentan, evaluar sus vulnerabilidades específicas a partir de datos geográficos y operativos, e identificar acciones para fortalecer su resiliencia. Estas acciones incluyen la mejora de las prácticas de gestión de riesgos y el acceso a productos de seguros adecuados. Fu-Turismo fue seleccionado como uno de los tres proyectos nacionales que recibirán apoyo de la Alianza Global para la Gestión de Riesgos, integrando datos nacionales sobre riesgo de inundaciones para respaldar la planificación de la resiliencia financiera a largo plazo.



#### **OAN 4: Existe una colaboración constructiva entre los actores del sector público y privado**

**Narrativa:** Los supervisores buscan una interacción estructurada y transparente con el sector asegurador para mejorar la provisión de seguros inclusivos.

#### **Posibles intervenciones de supervisión:**

4.1 Participar en asociaciones público-privadas y proyectos piloto organizados por la industria.

4.2 Promover una política de puertas abiertas que permita a la industria brindar retroalimentación clara y oportuna.

4.3 Establecer foros de diálogo periódicos con la industria (p. ej., un grupo de trabajo sectorial).

**Ejemplo:** “Mejorconseguros” & “Superadoras” son iniciativas conjuntas de actores del sector público y privado para aumentar el acceso a los seguros para mujeres de bajos ingresos.

**"Mejorconseguros"** es una campaña en redes sociales lanzada en Argentina como resultado de la participación en el segundo Laboratorio de Innovación en Seguros Inclusivos (iii-lab). Se trata de un esfuerzo conjunto del sector público y privado para abordar el gran desafío del bajo conocimiento y acceso a los seguros en el país. La campaña, que involucra a múltiples actores, se centra en la importancia de los seguros para las mujeres de bajos ingresos y explica los tipos de productos disponibles. Mediante un lenguaje sencillo, se explican conceptos básicos de seguros y se utilizan cuestionarios con un toque de humor para interactuar con los seguidores.

Tras la finalización del laboratorio, un subgrupo del equipo argentino (el supervisor y cinco compañías aseguradoras) decidió abordar la segunda barrera para el desarrollo del mercado de seguros inclusivos identificada por el equipo: la falta de productos adecuados para mujeres de bajos ingresos. "Superadoras" son productos de seguros desarrollados específicamente para mujeres emprendedoras con el fin de fortalecer su resiliencia ante crisis financieras. Estos productos se ofrecen a través de una plataforma en línea y a precios asequibles. La forma en que el sector asegurador (que incluye una amplia gama de compañías aseguradoras y representantes de corredores) se ha asociado con el supervisor y su continua colaboración hasta la fecha constituye una innovación en el mercado argentino y sigue moldeando las interacciones en el sector.



### **OAN 5: Las experiencias y aprendizajes en materia de seguros inclusivos se comparten con la comunidad nacional, regional y mundial en general**

**Narrativa:** Los supervisores apoyan el intercambio de experiencias y de iniciativas efectivas para aprovechar el amplio conjunto de conocimientos disponibles en su ámbito nacional y entre sus homólogos de diferentes jurisdicciones.

#### **Posibles intervenciones de supervisión:**

5.1 Los supervisores intercambian experiencias y lecciones aprendidas sobre la formulación de políticas, enfoques regulatorios y estrategias de implementación de seguros inclusivos.

5.2 Participación y contribución en seminarios regionales de supervisión y otros eventos del sector para compartir buenas prácticas.

5.3 Contribución a seminarios de asociaciones regionales del sector.

**Ejemplo:** Promoción del intercambio y el apoyo entre pares a través del Laboratorio de Innovación en Seguros Inclusivos (iii-lab).

Un aspecto clave del iii-lab es aprender de la experiencia de colegas de otros países. Tras su participación en el primer iii-lab, el Comisionado de Seguros de Ghana visitó a su homólogo en Kenia. La agenda se definió en gran medida a partir de las conversaciones que mantuvieron los supervisores ghaneses y kenianos durante las reuniones del iii-lab. Pero no solo los supervisores siguieron aprendiendo unos de otros tras la finalización del iii-lab; algunas aseguradoras kenianas aprendieron del mercado de seguros funerarios de Ghana y comenzaron a ofrecer esos productos para atender mejor a la población de bajos ingresos de su país.