

Conferencia Internacional sobre el Seguro Inclusivo (ICII) Edición Digital: Día 1

La primera ICII digital se inauguró con el **lanzamiento del estudio Panorama del microseguro 2020** y, durante cinco días, sirve de plataforma para celebrar debates e intercambiar información. Durante su discurso de bienvenida dirigido a los 2.000 participantes registrados, **Dirk Reinhard, Vicepresidente de la Fundación Munich Re**, destacó que la conferencia se celebra en un momento muy difícil, tanto para el ámbito privado de miles de personas como también para el sector de seguros en su conjunto.

En el período pospandémico seguiremos viéndonos ante el desafío aún mayor del cambio climático. El seguro puede y debe prestar ayuda a los colectivos vulnerables a la hora de gestionar el riesgo climático e informarles sobre los beneficios y las limitaciones del seguro, así como alentar al entorno regulador a crear canales de distribución más eficientes. La clave también radica en recabar y compartir datos fiables.

El portavoz principal **Achim Steiner, Administrador del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUP)**, también destacó los desafíos duales del COVID-19 y del cambio climático. Según explicó, este año se prevé por primera vez en una generación un retroceso del desarrollo humano a nivel global. Sin embargo, el seguro inclusivo puede jugar un papel vital en la recuperación de los Objetivos de Desarrollo Sostenibles (ODS) al amparar las vidas y sus medios de sustento, reducir la pobreza, incrementar la inclusión financiera y facilitar la capacitación de la mujer.

Puede acceder al discurso inaugural completo de Achim Steiner, en la [página web de la conferencia](#).

Katharine Pulvermacher, Directora Ejecutiva de Microinsurance Network, presentó una introducción al estudio «Panorama del microseguro 2020», el cual ofrece la información tan necesaria sobre los mercados en desarrollo. Según ella, los resultados dan que pensar: solamente una persona de cada cuatro dispone de un seguro y, de 5.400 millones de consumidores emergentes a nivel mundial, solamente 500 millones tienen algún tipo de seguro que les protege de riesgos cotidianos y catastróficos.

La **autora del informe, Alice Merry**, señala que hay cuatro tendencias emergentes: el aumento continuado de seguros de salud de bajo coste, las perspectivas cambiantes respecto a los riesgos climáticos, la combinación de digitalización y calidad humana, así como la preocupación en torno al valor para el cliente, marcado por una siniestralidad alarmantemente baja en los productos del seguro de bajo coste. Una tercera parte de todos los productos en todas las regiones denotan índices de siniestralidad inferiores al diez por ciento, que se eleva a la mitad en Latinoamérica y el Caribe. El informe íntegro se puede [descargar aquí](#).

Ambos ponentes **Garance Watez-Richard, Jefa de AXA Emerging Customers**, y **Craig Churchill, Director del Programa de Finanzas Solidarias de la OIT y de su programa Impact Insurance** hicieron referencia a la relevancia del estudio Landscape y a la importancia de los datos sólidos.

Garance comentó que para ella fue una sorpresa positiva ver cómo los «servicios básicos esenciales» ya en funcionamiento ayudaron a los países a afrontar el COVID como, por ejemplo, en la India, donde 200 millones de mujeres recibieron apoyo de emergencia a través de canales existentes. «El mundo ha asistido a un curso intensivo sobre el seguro de vida y de salud», afirmó Grance. «¿Cómo podemos convertir todo ello en algo positivo?»

«El cambio climático y el COVID nos muestran que todos somos vulnerables y que las aseguradoras han ser capaces de dar una respuesta a estas oportunidades», señala Craig. «Sin embargo, por otra parte, nos vemos ante enormes desafíos - los datos sobre los siniestros son profundamente preocupantes. En definitiva, el panorama que se nos presenta no es bueno».

La segunda parte, presentada por **Craig Thorburn, Especialista Principal en el Sector Financiero del Banco Mundial**, trató del tema de las **respuestas que da el seguro inclusivo a la pandemia de COVID**. Una encuesta en línea realizada antes de comenzar la conferencia mostró que la mayoría de los participantes (el 40 por ciento) creía que el mayor desafío resultante de la pandemia eran la distribución y el suministro, seguidos por una cobertura ineficaz para los clientes (el 32 por ciento). Según **Shilpi Shastri, Asesora Estratégica de Women's World Banking**, la pandemia ha mostrado las debilidades del sistema. La mayoría de las mujeres trabajan en el sector informal, no tienen protección de la seguridad social y han sido las más afectadas por el virus. Los hombres tienen más probabilidades de morir, pero las mujeres supervivientes corren el riesgo de volver a caer en la pobreza.

Rehan Butt, Director Comercial de MicroEnsure en Pakistán, identifica el acceso y el suministro como los retos más importantes. Las Instituciones Microfinancieras (MFI) y los centros de atención telefónica cerraron, dificultando el servicio y el suministro. La demanda de seguro de salud aumentó de forma significativa, pero la mayoría de las personas no podían permitírselo. La gente quiere tener un seguro pero no lo pueden pagar.

Ocurre casi lo mismo en el Caribe, dice **Jordon Tait, Subdirector General de GK General Insurance** en Jamaica, donde muchas personas han perdido su fuente de ingresos regular. También para Jordon, la distribución es el mayor reto, junto con obstáculos regulatorios. Con más de 30 reguladores en la región, llegar a un consenso sobre una reforma para impulsar la agenda de la inclusión social es un problema importante.

Gilles Renouil, Director Mundial de Productos de Seguro de Women's World Banking, hizo referencia a un «Modelo de obstáculos parecido a un queso suizo» que presenta problemas para las mujeres en cada nivel. Es posible que tengan miedo de ir al hospital e incluso si lo hacen, les resulta difícil presentar reclamaciones y procesarlas - lo que muestra la necesidad de la inclusión digital para las mujeres y así tener acceso a servicios en línea o desde su teléfono móvil.

Desde el punto de vista del regulador, **Syed Nayyar Hussain, Director de Pakistan's Securities and Exchange Commission**, informó cómo la pandemia ocupó a los reguladores con nuevas formas de trabajo y con demandas por parte de la industria para flexibilizar las regulaciones. Un aspecto positivo fue que debido a la pandemia los procesos de aprobación se aceleraron y se desarrollaron más productos de salud.

Craig comentó que la pandemia ha destacado el debate sobre la interrupción del negocio, y la encuesta en línea mostró que más de dos terceras partes de los participantes son optimistas de que, de una forma u otra, vaya a haber una cobertura de epidemias y pandemias en el futuro; una quinta parte cree que los aseguradores prepararán el camino, mientras que un 20% es de la opinión que se dejará a los gobiernos que busquen coberturas para este riesgo.

El Grupo de Trabajo Microseguro de la Asociación Internacional de Actuarios presentó la parte 3 y se concentró en **la tarificación del seguro inclusivo en una pandemia**. Se les recordó a los participantes los procesos básicos a la hora de tarificar un seguro: realizar encuestas de mercado, recopilar datos, establecer suposiciones sobre siniestros esperados, calcular el valor y la distribución de siniestros, añadir un margen para cubrir costes extra y obtener beneficios y, finalmente, calcular la prima. El mismo proceso también rige para un seguro de Covid, aunque hay recientes estudios de Swiss Re y Women's World Banking que hacen hincapié en la necesidad de monitorear el mercado y de estar bien preparados para ajustar las primas en el futuro, dada la elevada incidencia de problemas de salud psíquica causados por el estrés financiero y de salud.

Jeff Blacker, Consultor Actuarial Independiente, habló del reto de encontrar datos apropiados de seguro inclusivo y señaló soluciones que comprenden conceptos básicos de tarificación, fuentes alternativas de datos, grupos destinatarios y encuestas, así como modelos estocásticos o de variables aleatorias. Diferentes tipos de productos, tales como no vida, salud o vida, pueden implicar datos diferentes, pero el proceso es el mismo. La falta de datos o datos incompletos no deberían ser ningún obstáculo para obtener una tarificación precisa.

Denis Garand, de Denis Garand and Associates, identificó el tema del «riesgo de evento excepcional (tail risk)» - una pandemia es un evento muy poco frecuente, quizá una en cien años, y es más difícil obtener un reaseguro si se compara, p.ej., con una catástrofe natural. Este aspecto hay que tenerlo en cuenta a la hora de la tarificación, de forma que los siniestros se puedan pagar de los activos.

El facilitador **Nigel Bowman, Cofundador de Inclusivity Solutions** resumió: Supervisa los datos en contra de tu experiencia y luego plantea las preguntas - y prepárate a adaptarte rápidamente.