**INFORME**

**INFORME**
**INF.DS/298/2019**

A : Dr. Carlos David Montenegro Bonadona
**Director de Seguros**

De : Lic. F. Mónica Eguilos Vivado
**Jefe Técnico de Seguros**

Fecha : 03/ Diciembre/ 2019

Tramite Nº : 135901

Referencia : **Participación de la Servidora Pública Lic. F. Mónica Eguilos Vivado-Jefe Técnico de Seguros de la APS en el evento.**

---

1) **Datos de la Capacitación**

**1.1 Nombre de la Capacitación. Curso "PROGRAMA CAPACITACIÓN EN SEGUROS INCLUSIVOS PARA SUPERVISORES DE AMÉRICA LATINA"**

**1.2 Capacitador.**
Asociación de Supervisores de Seguros (ASSAL)
SUGESE Superintendencia General de Seguros Costa Rica,
A2ii Iniciativa de Acceso a los Seguros,
IAIS Asociación Internacional de Seguros y
Toronto Centre.

**1.3 Fecha.** 18 al 22 de Noviembre de 2019

**1.4 Lugar.**
San José de Costa Rica, Instalaciones del Edificio de Superintendencias, Barrio Tournon, Avenida 13 y 17, calle 3a, Barrio Tournon, frente oficinas del Ministerio de Trabajo.

**1.5 Carga horaria real.**
5 días (cada día de 08:00 a 17:00)

2) **Objetivos.**

a) **General.**
El programa está diseñado para ayudar a los participantes a explorar y a discutir con sus pares en la región en temas relacionados con inclusión financiera, supervisión,

b) **Específicos.**
Este programa tiene los siguientes objetivos específicos:

- Promover la importancia de la inclusión financiera.
- Aplicar principios de supervisión sólidos y herramientas de supervisión efectivas para fomentar el desarrollo de un mercado de seguros inclusivos.
- Promover la inclusión financiera, alentando a los reguladores y supervisores a adoptar enfoques proporcionales cónsonos con una mayor innovación financiera, y manteniendo un balance adecuado con los objetivos prudenciales, de estabilidad, integridad y conducta en sus roles para responder adecuadamente a soluciones innovadoras.
- Destacar la importancia de la innovación y de las nuevas tecnologías en el desarrollo de nuevos productos de seguros y canales de distribución alternativos que permiten la inclusión de segmentos de la población típicamente marginados y la cobertura eficiente de riesgos emergentes, como el cambio climático.
- Describir el uso de indicadores (KPI), para evaluar y monitorear el desarrollo del mercado de seguros inclusivos.

## 3) Metodología.

Al tratarse de un curso, la capacitación se basó en un enfoque de enseñanza altamente interactivo para reforzar el aprendizaje en temas técnicos y de habilidades de liderazgo, combinando presentaciones, con estudios de caso, ejercicios y discusiones entre participantes.

## 4) Temas tratados.

En la capacitación se desarrollaron la siguiente temática:

| Día | Sesión | Fecha | Tema | Expositor |
|---|---|---|---|---|
| 1 | | 18/11/19 | **El desarrollo de los Seguros Inclusivos: Proporcionalidad, Innovación y Desarrollo Sostenible** | Tomás Soley Pérez, Superintendente General de Seguros de Costa Rica |
| 1 | SESION 1 | 18/11/19 | **Objetivos y Alcance** | Salvador Chang |
| | | | **La Labor de Access to Insurance Initiative (A2ii) en la región** | Regina Simoes, Coordinadora Regional para América Latina de la A2ii. |
| | | | **El Desarrollo de Seguros Inclusivos: Innovación y Desarrollo Sostenible** | Andrea Camargo y Clémence Tatin-Jaleran |
| | SESION 2 | | **Retos para el Desarrollo y Supervisión de Seguros Inclusivos en la Región** | Clémence Tatin-Jaleran |
| | SESION 3 | | **Regulación y supervisión en apoyo de los mercados de seguros inclusivos**<br>El marco conceptual - microseguros y seguros inclusivos<br>Obstáculos al desarrollo de mercados de seguros inclusivos<br>Directrices de la Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (IAIS) | Andrea Camargo |

| Día | Sesión | Fecha | Tema | Expositor |
|---|---|---|---|---|
| | SESION 4 | 18/11/19 | **Plan de Acción**<br>Metodología de Plan de Acción: de la definición del problema a la meta SMART. | Salvador Chang |
| 2 | SESION 5 | 19/11/19 | **Comprensión del Mercado y el Entorno**<br>Análisis del entorno<br>Análisis de la demanda de seguros, productos y servicios<br>Canales de distribución y nuevas tecnologías | Clémence Tatin-Jaleran |
| | SESION 6 | | **El Papel del Supervisor de Seguros Inclusivos**<br>Objetivos de supervisión<br>La importancia de tener un mercado regulado y supervisado<br>Proporcionalidad e innovación<br>La relación con actores del mercado y otras autoridades | Andrea Camargo |
| | SESION 7 | | **Gestión y Comunicación de las Partes Interesadas**<br>Analice a las partes interesadas: quiénes son, qué les gusta y qué no les gusta de su propuesta, y qué se necesita para obtener su apoyo y superar la resistencia<br>Modelo de cuatro cajas para una persuasión y comunicación efectivas | Salvador Chang |
| | SESION 8 | | **Aspectos Prudenciales en la Supervisión de Seguros Inclusivos**<br>El régimen de licencias y solvencia - La diferencia con los seguros convencionales<br>Aspectos operacionales | Clémence Tatin-Jaleran |
| 3 | SESION 9 | 20/11/19 | **Protección al Consumidor Financiero y Conducta de Mercado en Seguros Inclusivos**<br>La necesidad de un enfoque específico para un seguro inclusivo<br>Principios SMART para la protección del cliente<br>Conducta de mercado a lo largo del ciclo de vida de seguros inclusivos | Andrea Camargo, Clémence Tatin-Jaleran |
| | SESION 10 | | **Uso de Indicadores KPI para el Monitoreo y Desarrollo de Seguros Inclusivos**<br>• ¿Cómo pueden los supervisores implementar la supervisión de indicadores clave de rendimiento (KPI) en su jurisdicción?<br>• Desde la recopilación de datos sobre seguros inclusivos, seguimiento de indicadores clave de rendimiento – KPI, a la acción.<br>• Revisión de algunos casos-país concretos | Clémence Tatin – Jaleran |
| 4 | SESION 11 | 21/11/19 | **Seguros Basados en Índices – Oportunidades y Riesgos para el Desarrollo de Seguros Inclusivos**<br>Definiciones básicas<br>Ventajas y riesgos prudenciales y de conducta<br>Enfoques regulatorios y de supervisión | Andrea Camargo |

| Día | Sesión | Fecha | Tema | Expositor |
|---|---|---|---|---|
| | SESION 12 | | **Uso de la Tecnología en la Cadena de Valor de Seguros Inclusivos**<br>Uso de la tecnología y su potencial en el desarrollo de seguros inclusivos<br>Riesgos prudenciales, de conducta y otros<br>Enfoques regulatorios y de supervisión<br>Algunos ejemplos | Clémence Tatin – Jaleran |
| 5 | SESION 15 | 22/11/19 | **Presentación de planes de acción por parte de los participantes** | Participantes del curso y líderes |
| | SESION 16 | | **Lecciones aprendidas en el desarrollo de mercados de seguros inclusivos en la región** | Regina Simoes |

## 5) Resultados del evento.

Esta capacitación permitió la actualización integral en los aspectos técnicos de seguros, mismos que coadyuvaran al mejor desarrollo de las actividades programadas en la institución y además del desempeño profesional y facilitar la orientación técnica de los servidores públicos que están bajo mi dependencia y que pertenecen a la Jefatura Técnica de Seguros de la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros.
Los conocimientos adquiridos están relacionados con la temática de Seguros Inclusivos, que abarcan temas de regulación y supervisión con un enfoque proporcional para mejorar el acceso a servicios de seguros, Insurtech para que se incluya en la regulación de seguros, utilización de indicadores de Rendimiento, lineamientos para seguros paramétricos y además de la parte conceptual de este tipo de seguros.
Asimismo del Plan de Acción presentado se tendrá una asistencia guiada durante 6 meses que el Toronto Centre efectuará el correspondiente seguimiento.

## 6) Aplicación de lo aprendido en mi puesto de trabajo.

En el desempeño de mi trabajo como Jefe Técnico de Seguros la información actualizada transmitida en la capacitación, además de las lecciones aprendidas servirá para proponer una normativa regulatoria de Seguros Inclusivos, que promueva el desarrollo de este tipo de productos que incluyen características de innovación y tecnología y aspectos relacionados con el cambio climático, lo cual generará un mayor dinamismo en el Mercado de Seguros nacional.
Asimismo, las habilidades aprendidas permitirán ejecutar mis actividades planificadas y la atención de los actores del Mercado de Seguros boliviano de manera más eficiente y acorde a los principios rectores de seguros.

## 7) Detalle del material bibliográfico entregado a Recursos Humanos.

Las presentaciones desarrolladas en el curso se encuentran en el CD adjunto

## 8) Conclusiones.

La capitación recibida del Toronto Centre, permite tener los elementos y conocimientos para:
- implementar en la regulación y supervisión un enfoque proporcional para mejorar el acceso a servicios de seguros.

- establecer las necesidades de regulación de cada país y en base a ello se desarrolle su propio Plan de Acción con problemas específicos de cada país. A la conclusión del evento Bolivia será habilitada para recibir durante 6 meses Asistencia Guiada y Gratuita del Toronto Centre, en la implementación de su Plan de Acción.
- Generar el conocimiento de Insurtech ( incorporación nuevas capacidades digitales en operaciones de seguros) y nuevas tecnologías.
- Aprender la utilización de indicadores de Rendimiento KPI (Indicadores que miden gestión de Seguros).
- Conocer más sobre los lineamientos para Seguros Paramétricos (seguros basados en Índices)

En ese sentido, de la información transmitida en el Programa de Capacitación, se destacan los siguientes aspectos:

**ENFOQUE PROPORCIONAL EN LA REGULACIÓN Y SUPERVISIÓN:**

- Actualización y aplicación de Principios Básicos de Seguros en normativa boliviana.
- Información y material actualizado que servirá como insumo para la nueva Ley de Seguros

**MEJORAR ACCESO A SEGUROS**

- Guía práctica de capacitación de TC que transmite lecciones aprendidas y buenas prácticas de regulación de otros países.
- Diseño práctico de nuevos productos de seguros con innovaciones tecnológicas que requiere Bolivia, bajo supervisión de líderes del Programa.

**PLAN DE ACCIÓN GUIADO**

Bolivia al presentar su Plan de Acción en este Programa, podrá contar el asesoramiento de los líderes del Toronto Centre, lo que incluye aspectos regulatorios y de supervisión que se deben considerar en la normativa de seguros inclusivos.

## 9) Recomendaciones.

La asistencia a este tipo de capacitaciones, gratuitas y además en idioma español, es una gran oportunidad para contar con información actualizada y además de ser plataforma de intercambio de experiencias con reguladores de otros países y de la experiencia de expertos que abordan la temática de los Seguros Inclusivos con alta profesionalidad, por lo que se recomienda continuar conociendo más sobre esta temática sea a través de cursos, seminarios, talleres nacionales e internacionales.

Es cuanto informo para fines consiguientes.

Lic. Mónica Egulos Vivado
JEFA TÉCNICA DE SEGUROS
Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros - APS

cc.Arch.
Adj.: Lo citado
CMB/MEV