

# Centros y Aceleradores de la Innovación

Llamada de Consulta de la IAIS-A2ii. 22 de marzo de 2018

# Expositores

## Experta Técnicos



### **Antonia Esser**

Investigadora sénior,  
Experta en el papel de  
insurtech en microseguros  
Cenfri

## Representante de IAIS



### **Denise Garcia Ocampo**

Asociación Internacional  
de Supervisores de  
Seguros (IAIS)

Comisión Nacional de  
Seguros y Fianzas  
(CNSF), Mexico

## Moderador



### **Regina Simoes**

Iniciativa de Acceso a los Seguros  
(A2ii)



## Regular para la innovación

¿Cómo fomentar la innovación responsable del mercado?

22 de marzo de 2018



La innovación está cambiando la forma en que se entregan los servicios financieros en el mundo emergente

# Soluciones inteligentes en todas las partes del ciclo del producto de seguro ...

## Desarrollo de productos

Datos de comportamiento de los sensores utilizados en la evaluación de riesgos y los precios

## Ventas

Chatbots para ventas personalizadas y eficientes

## Colección primas de seguro

Pagos flexibles y actualizaciones de cobertura a través de SMS

## Servicio y gestión de riesgos

Empujones y recompensas por un comportamiento menos arriesgado

## Procesamiento de reclamos

Imágenes aéreas para reclamos precisos  
Análisis de cara y de voz para detectar fraudes



# ... y nuevos modelos que desafían la base misma del seguro

¿Qué es un seguro?

Modelos P2P sin un operador de riesgo con licencia

¿Qué puedo regular?

Modelos que operan fuera de la jurisdicción nacional

Uso de criptomoneda

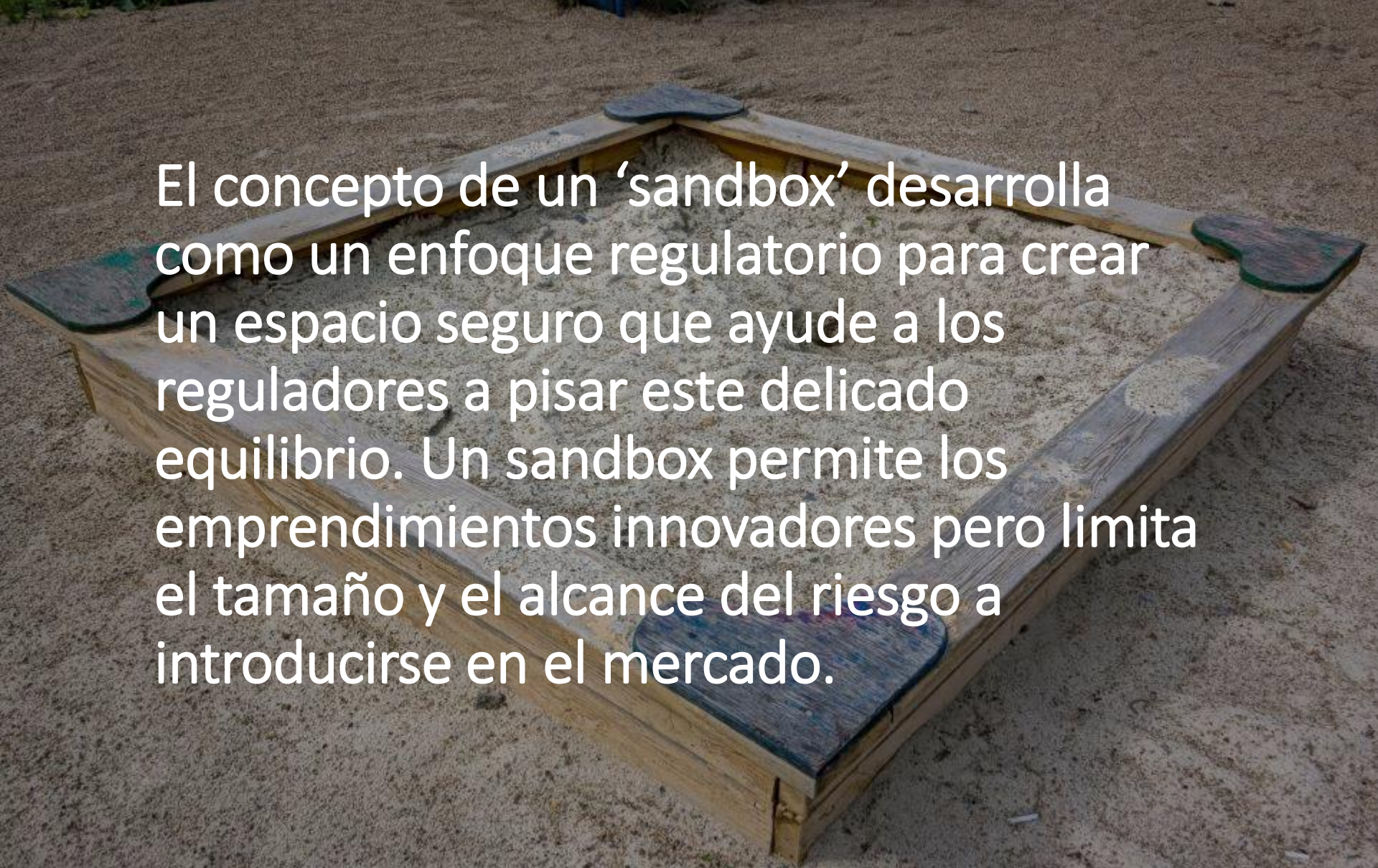
¿Quién es un intermediario?

Nuevos jugadores que no encajan en las categorías tradicionales de corredor o agente

Robo-advisors y algoritmos de caja negra



Apoyar la innovación es una oportunidad para que los reguladores fomenten el desarrollo del mercado. Pero esto implica nuevos riesgos sistémicos y la necesidad para una nueva protección del consumidor.



El concepto de un 'sandbox' desarrolla como un enfoque regulatorio para crear un espacio seguro que ayude a los reguladores a pisar este delicado equilibrio. Un sandbox permite los emprendimientos innovadores pero limita el tamaño y el alcance del riesgo a introducirse en el mercado.



# ¿Qué es un sandbox?

- Los sandbox:
  - Criterios de entrada explícitos y transparentes para los solicitantes
  - Cada sandbox es evaluado individualmente con salvaguardas adaptadas implementadas
- Prueba y Aprendizaje ('Test and Learn') aplica el mismo principio subyacente.
  - Los sandbox tienden a ser más explícitos, transparentes y accesibles para todos los solicitantes posibles. La mayoría de los modelos de Prueba y Aprendizaje dependen de que el proveedor se aproxime al regulador espontáneamente.

***El principio de un sandbox puede tomar muchas formas diferentes. En la práctica, no hay dos sandbox iguales***

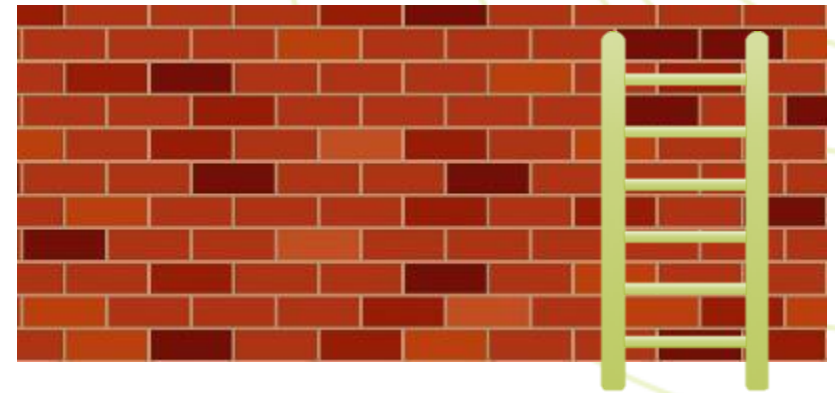
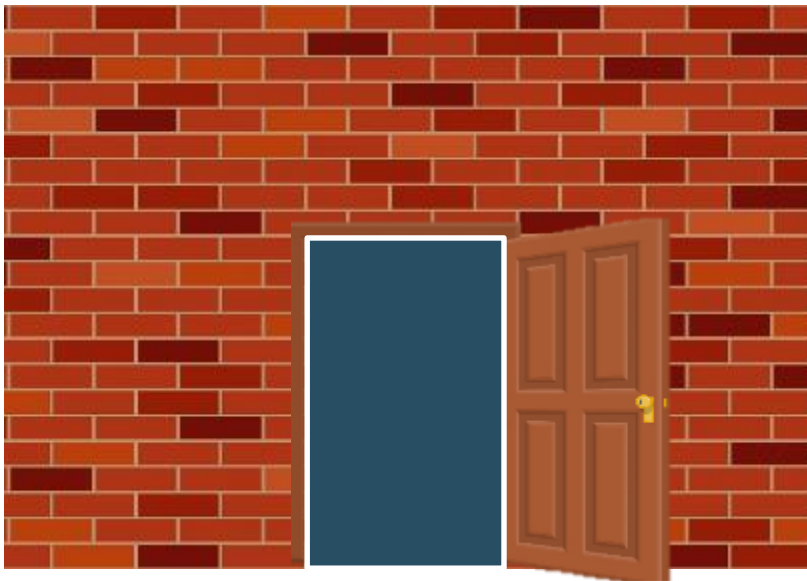
# ¿Cómo encaja el sandboxing dentro de un enfoque de seguro inclusivo?

## Sandbox:

- Medidas temporales para permitir que las innovaciones sean comprobadas
- Los aprendizajes pueden informar la modificación del marco regulatorio si es necesario

## La proporcionalidad:

- Reducción de las barreras indebidas dependiendo del riesgo
- Puede habilitar el punto de entrada y la ruta de graduación para empresas nuevas e innovadoras



# Implementación de un sandbox: herramientas disponibles

Independientemente de la forma exacta o de lo que se llame, en términos generales, existen dos categorías de herramientas de implementación:

- Reducir explícitamente las barreras regulatorias para los innovadores con un **tratamiento regulatorio temporal a medida**
- Reducir implícitamente las barreras regulatorias con **herramientas de comunicación y soporte**

# Desempaquetar las herramientas de implementación de un sandbox: tratamiento regulatorio temporal a medida

## Herramientas regulatorias temporales a medida:

- La restricción de autorización / requisitos de licencia reducidos
- Las exenciones
- Una carta en el que se estipula que no se aplicará ninguna medida coercitiva / una declaración de no objeción
- La participación activa con proveedores, otras autoridades reguladoras; flexibilidad
- Las protecciones apropiadas

## Ejemplos:

- BNM Malasia, CMA Kenia, IPEC Zimbabwe, UCC Uganda, FCA Reino Unido, NIC Ghana, TIRA Tanzania

# Desempaquetar las herramientas de implementación de un sandbox: herramientas de comunicación y soporte

## Actividades de comunicación / soporte:

- El consejo
- El apoyo financiero
- Facilitar la colaboración
- La capacitación
- La señalización

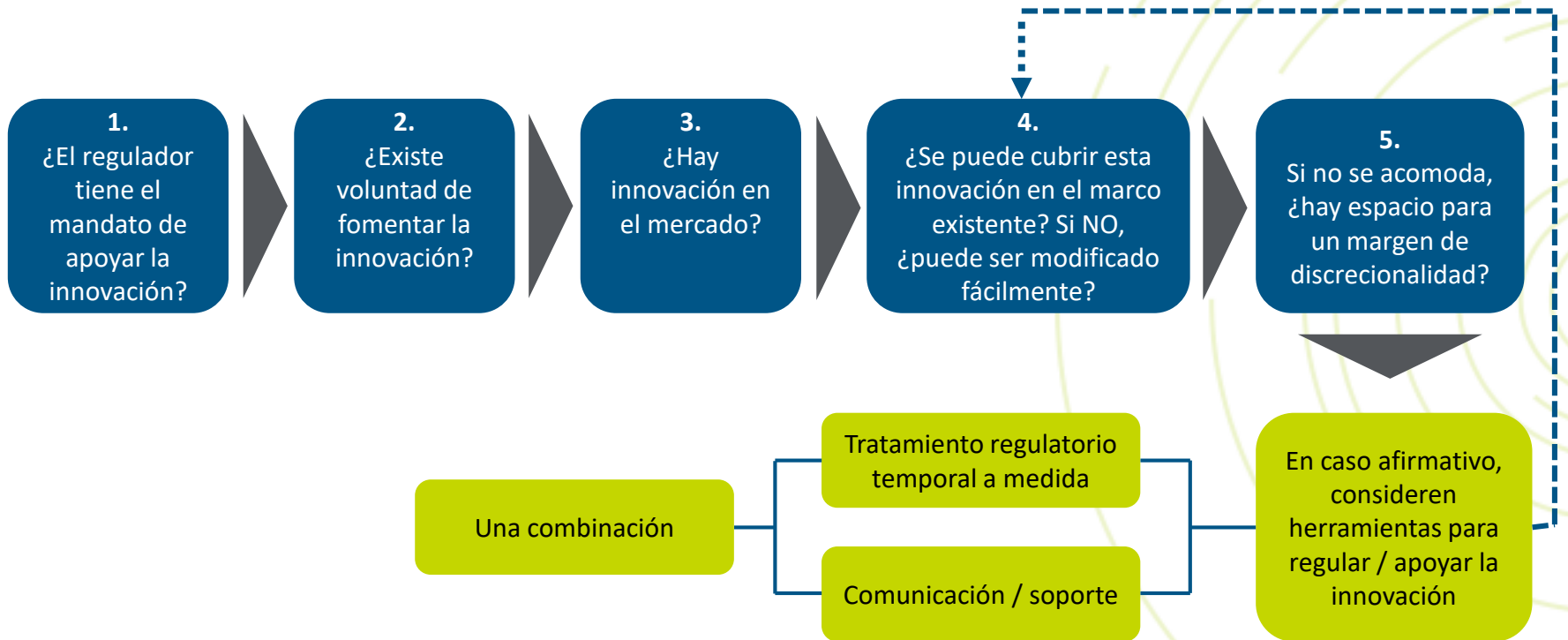
## Ejemplos:

- Australia, Francia, Hong Kong, Japón, Corea y Reino Unido

¿Cuándo es apropiado un sandbox y cuáles son las consideraciones críticas de diseño?



# Navegar la "ruta de decisión"



# Consideraciones críticas en la aplicación de herramientas de soporte de innovación

## La coordinación



- Las innovaciones de menudo caen bajo autoridades diversas
- Las opciones para abordar:
  - Memorandos de entendimiento
  - Aplicación de herramientas limitada por mandatos
  - Un órgano de coordinación de la innovación o marco general de innovación

## La capacidad



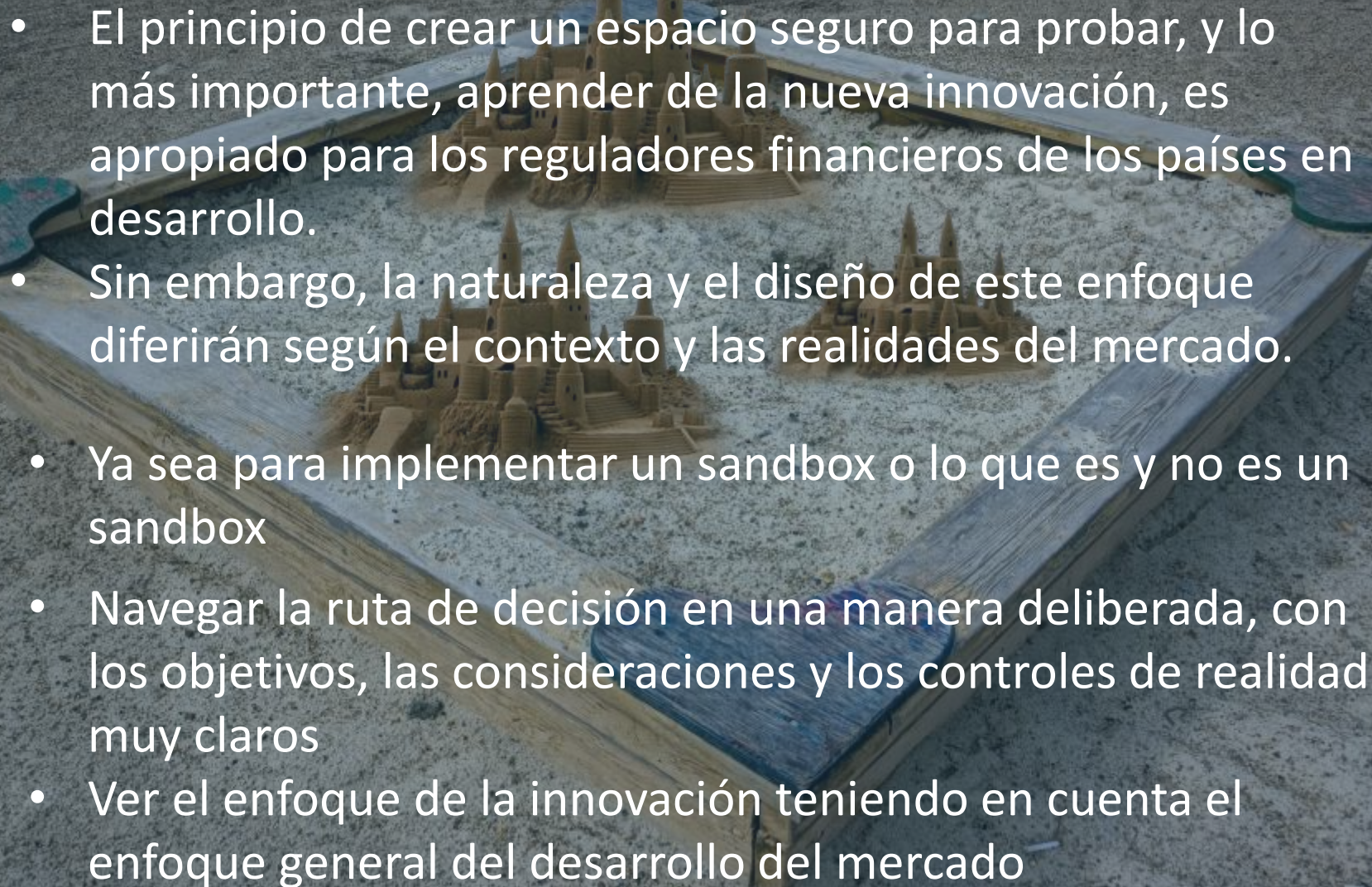
- El requerido para monitoreo, asesoramiento, comprensión de riesgos
- Determina cuales herramientas se pueden implementar y qué tan extensivamente
- Para abordar:
  - Contratar y entrenar para las habilidades apropiadas para los cambios naturales del sector

## La relevancia para los desafíos reales del mercado



- Las herramientas implementadas deben abordar los desafíos reales que enfrentan los innovadores en el mercado
- Para abordar:
  - Consulta con los agentes del mercado para comprender los desafíos principales que enfrentan



- 
- El principio de crear un espacio seguro para probar, y lo más importante, aprender de la nueva innovación, es apropiado para los reguladores financieros de los países en desarrollo.
  - Sin embargo, la naturaleza y el diseño de este enfoque diferirán según el contexto y las realidades del mercado.
  - Ya sea para implementar un sandbox o lo que es y no es un sandbox
  - Navegar la ruta de decisión en una manera deliberada, con los objetivos, las consideraciones y los controles de realidad muy claros
  - Ver el enfoque de la innovación teniendo en cuenta el enfoque general del desarrollo del mercado



# Gracias

The Initiative is a partnership between:



BMZ



Federal Ministry for Economic Cooperation and Development



Ministry of Foreign Affairs of the Netherlands

Hosted by:





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

# Access to Insurance Initiative

Llamada de consulta de IAIS-A2ii

22 de marzo de 2018

Descripción de esquemas  
regulatorios que facilitan  
la innovación





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

1. Antecedentes
2. Definiciones generales
3. Centros de Innovación (innovation hubs)
4. Ambiente de pruebas (regulatory sandbox)
5. Aceleradoras de innovación (innovation accelerator)
6. Consideraciones finales



## Tecnologías emergentes impulsando innovación en seguros



-  Internet de las cosas
-  Vehículos autónomos
-  Drones
-  Aprendizaje automático/análisis predictivo
-  Inteligencia artificial
-  Blockchain

## Cambios en las expectativas de los consumidores de seguros





# 1. Antecedentes

## Oportunidades

- Mejorar la evaluación del riesgo
- Reducción de costos de transacción y operación
- Eficiencias en el proceso de reclamaciones
- Reducción del riesgo de contraparte y fraudes
- Mayor inclusión financiera

## Riesgos potenciales

- Mayor vulnerabilidad a ataques cibernéticos
- Mayor interconexión (proveedores IT)
- Potenciales prácticas discriminatorias
- Mayor dificultad para asuntos que involucran a varias jurisdicciones
- Disminución de la confianza del consumidor ante la falla súbita de nuevos participantes



## Evaluación

Mercado asegurador

Estabilidad financiera

Naturaleza del riesgo

Protección al consumidor

Modelo de negocio

Inclusión financiera



**Evaluación del marco regulatorio y del enfoque de supervisión**  
**Definición de apoyo a la innovación**



## 2. Definiciones generales



### **Centros de Innovación (Innovation Hub or Lab)**

Proporciona apoyo, asesoramiento u orientación sobre las repercusiones normativas de las innovaciones.



### **Ambiente de Pruebas (Regulatory Sandbox or Lab)**

“Espacio” virtual, en el cual se flexibiliza temporalmente el marco regulatorio para que las empresas pueden probar ciertas innovaciones en un ambiente seguro y controlado con límites claros y salvaguardas.



### **Incubadoras/Aceleradoras de Innovación (Innovation Incubator or Accelerator)**

Acuerdo de colaboración entre autoridades, proveedores de FinTech y / o empresas establecidas para proyectos de relevancia directa para las autoridades (ej. Blockchain).





## 3. Centros de Innovación



- Equipo especial dentro de la estructura del supervisor.
- Asesoría para comprensión del marco regulatorio.
- Apoyo para el proceso de autorización o registro.
- Evaluación de modificaciones al marco regulatorio o esquema de supervisión.
- Colaboración con otros centros a través de Memorandos de Entendimiento.

Ejemplos: Australia, Canadá, Francia, Hong Kong, Japón, Reino Unido, Singapur



## 4. Ambiente de pruebas

### Objetivos generales:

- Reducir el tiempo y costo de introducir ideas innovadoras a los mercados.
- Fomentar el acceso al financiamiento para empresas innovadoras.
- Permitir a los supervisores trabajar directamente con los innovadores para asegurar la adecuada protección al consumidor.

### Elementos generales:

- 1) Definición de participantes
- 2) Criterios de elegibilidad
- 3) Parámetros de la prueba
- 4) Requerimientos de información





## 4. Ambiente de pruebas

### Empresas a las que va dirigido

- ❖ Autorización temporal/restringida/especial, para empresas no autorizadas.
- ❖ Orientación/excepciones o excepciones temporales, para empresas autorizadas.
- ❖ Flexibilización de requerimientos específicos acordados caso por caso (sin garantía de cualquier autorización previa especial).

### Criterios de Elegibilidad

- ❖ Alcance
- ❖ Innovación genuina
- ❖ Beneficios para los consumidores o solución a problemas del sector
- ❖ Necesidad de sandbox
- ❖ Etapa de desarrollo

### Parámetros para realizar la prueba

- ❖ Duración
- ❖ Número de Clientes
- ❖ Selección de Clientes
- ❖ Protección a clientes
- ❖ Revelación de información
- ❖ Planes de la prueba: cronograma, fases determinantes, medidas de éxito, parámetros, evaluación de riesgo, estrategia de salida en caso de fracaso.

### Requerimientos de información

- ❖ Informes periódicos sobre las fases determinantes, conclusiones y gestión de riesgos.
- ❖ Informe final con el plan para la autorización definitiva/despliegue a gran escala.

## 4. Ambiente de pruebas: ejemplos





## 4. Ambiente de pruebas: caso FCA

Primer Grupo (julio 2016): 69 recibidos, 24 aceptados de los cuales 1 de seguros: Blink Innovation Limited (blockchain)

Segundo Grupo (enero 2017): 77 recibidos, 31 aceptados de los cuales 4 de seguros: Canlon (producto innovador), FloodFlash (IoT y blockchain), Laka (producto innovador) y YouToggle (IoT).

Tercer Grupo (julio 2017): 61 recibidos, 18 aceptados de los cuales 3 de seguros: Etherisc (blockchain), Sherpa Management Services (producto innovador), Wrisk (producto innovador).

Actualmente se encuentran evaluando los proyectos que entrarán al grupo 4 (enero 2018).

## 4. Ambiente de pruebas: lecciones aprendidas FCA<sup>1</sup>

Figure 1: Sandbox firms by sector

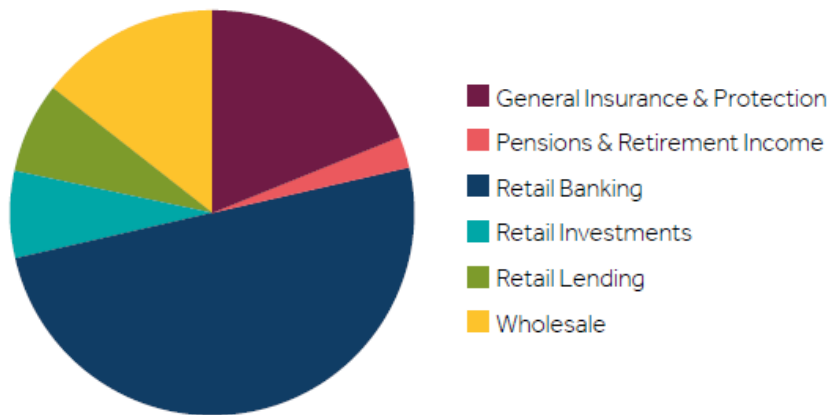
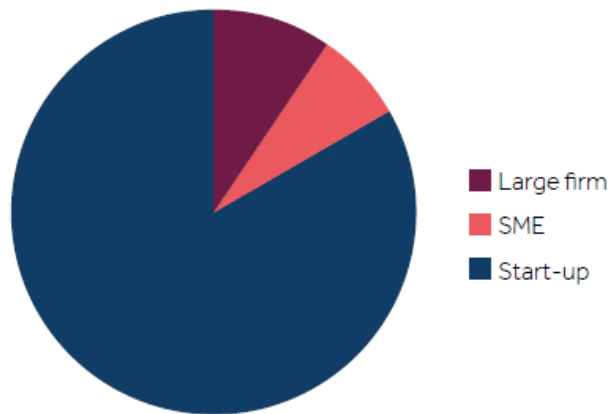


Figure 3: Sandbox firms by size



### Algunas limitantes:

- Acceso a servicios bancarios
- Base de clientes y procesos de gobernanza
- Acceso a datos de consumidores y APIs.
- Cumplimiento de requisitos de autorización.

<sup>1</sup> "Regulatory sandbox lessons learned report", FCA, Oct. 2017.



## 5. Aceleradoras de Innovación: caso de BoE<sup>2</sup>

### Objetivos:











- Mejorar el conocimiento del BoE de los productos, conceptos y empresas FinTech.
- Compartir con las empresas FinTech algunas ideas sobre las necesidades de los bancos centrales como el BoE.

	Private sector accelerators	Bank of England (BoE) accelerator
Purpose	To help ventures define and build initial products and identify consumers and investors	To work with innovative firms, helping them to understand the BoE's needs, and the BoE to understand the technology
Duration of firm engagement	3-6 months	1-3 months
Business model	Investment in successful firms (can also be non-profit)	Non-profit, no equity taken
Selection	Competitive, in cohorts	Competitive, in cohorts
Venture Stage	Early	Generally later stages
Programme	Structured programme similar for all firms in the cohort, culminating in a demo day	PoCs structured according to central bank use cases and success criteria. No comparison between firms
Resourcing and Mentorship	Primary resourcing from start-up staff but with support from mentors	Start-up staff work with BoE subject matter experts
Venture location	On-site	Mostly off-site

<sup>2</sup> "The BoE FinTech Accelerator: what have we done and what have we learned?", BoE, Oct. 2017.



- Han recibido 200 aplicaciones en todo el tiempo desde su inicio.
- Ha finalizado 9 pruebas de concepto en tres grupos.
- Se encuentran en proceso 3 pruebas de concepto del grupo 4.
- Tecnologías utilizadas:
  - ✓ DLT (tipo blockchain)
  - ✓ Almacenamiento y análisis de datos
  - ✓ Aprendizaje automático (ML)
  - ✓ Cyber seguridad

Cohort	Project area
Cohort 1	Cybersecurity 
	Data analysis 
	Distributed ledger techno 
Cohort 2	Machine learning 
	Cybersecurity 
	Data analysis 
Cohort 3	Machine learning 
	Distributed ledger techno 
	Data analysis
Cohort 4	Distributed ledger techno 
	Data analysis
	Machine learning 







**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## 5. Consideraciones finales

El ecosistema Fintech en LA: 703 emprendimientos en 15 países, con una oferta de soluciones que incluye todos los segmentos y las tecnologías emergentes que se observan a nivel global<sup>3</sup>.

La regulación puede impulsar el desarrollo y crecimiento de los mercados aseguradores en LA, así como fomentar las políticas de inclusión financiera, bajo esquemas que faciliten la innovación en un entorno de protección para los usuarios del seguro.

Adicionalmente, las autoridades pueden aprovechar la aplicación de las tecnologías emergentes para los procesos de regulación y supervisión (RegTech y SupTech), incorporando importantes eficiencias en sus procesos.

<sup>3</sup> “Fintech: Innovaciones que no sabías que eran de América Latina y el Caribe”, BID y Finnovista, Mayo. 2017.



**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

**Thank you!**

**[www.a2ii.org](http://www.a2ii.org)**

**Save the date for the next Consultation Call!**





# The Initiative

The Initiative is a partnership between:

