

**EMPRENDEDOR**  
**SE ACERCA LA REVOLUCIÓN EN SEGUROS**

El sector asegurador se enfrenta a cambios que cada vez están más ligados a la adopción de nuevas tecnologías y romper con viejos modelos.



# Una nueva era en los seguros

## Las *insurtech* retan a la industria

El cambio apenas empieza, pero estas *startups* van a transformar tarde o temprano el mundo de las pólizas

**U**n huracán devasta la zona costera en tres estados del Pacífico. Miles de construcciones se encuentran dañadas, entre estas, varios miles de casas que cedieron ante las lluvias y los vientos de más de 100 kilómetros por hora. Los daños son incuantificables... hasta que llegan varios drones a la zona, la sobrevuelan, y en pocas horas colaboran con datos lo suficientemente fiables para ofrecer información tanto a las autoridades como a las aseguradoras sobre los daños ocu-

rridos, lo cual les permite plantear las soluciones necesarias para iniciar en pocas horas la reconstrucción de la zona.

El caso no es ficción, sino una solución propuesta por una aseguradora francesa y la cual cobró notoriedad en los Insurance Innovation Awards, unos premios entregados por Accenture y Efma, los cuales buscan reconocer a las iniciativas aseguradoras más innovadoras a nivel mundial.

El sector asegurador se enfrenta hoy a un panorama en el que no será posible visualizarse sin



Fecha <b>07.03.2017</b>	Sección <b>Cartera</b>	Página <b>1-8</b>
----------------------------	---------------------------	----------------------

el desarrollo tecnológico, a pesar de que todavía no está tan abierto a su adopción.

“La mayoría de las compañías de seguros siguen estando vinculadas a un modelo de negocios basado en la creación de *pools* de riesgos, el cálculo de precios promedio y la generación de ingresos a través de primas brutas”, sostiene el estudio *Visión Tecnológica de Seguros*, realizado por Accenture.

Pero esto está por cambiar. En la medida en la que el Internet de las Cosas (Internet of Things), el *big data*, los canales digitales y la inteligencia artificial permitan a las aseguradoras evaluar y cotizar los riesgos directa e individualmente, este modelo está cada vez más amenazado, sostiene este mismo estudio. Y es que las nuevas tecnologías transformarán la manera de operar de esta industria, por lo que su adaptación es esencial.

Pero, ¿cómo adoptar estas tecnologías? Si bien al interior de las aseguradoras existen departamentos de desarrollo tecnológico, las que van a transformar principalmente su forma de operar son las *insurtech* (insurance-seguros-technology), estas *startups* que han tomado a la tecnología y la han desarrollado y orientado para transformar y mejorar los procesos de estas empresas en cualquier área, ya sea en la de personas, autos o salud. El objetivo de las *insurtech* es beneficiar tanto al usuario final como permitir que las aseguradoras reduzcan costos y puedan aumentar sus ganancias.

Estas firmas suponen a la industria una revolución tecnológica y el sector asegurador lo sabe. No sólo lo sabe, sino que la mayoría lo considera un reto, según el estudio *Las oportunidades esperan: Cómo las InsurTech remodelan los seguros*, realizado por la consultora PwC.

Este sector sabe y predice (74%) que habrá una disrupción en sus negocios debido a estas tecnologías, sin embargo, esto no implica necesariamente que estén dispuestos a invertir o a colaborar con estas *startups*. Según lo que arrojó esta encuesta realizada a miembros de esta industria en 46 países, existe una “desconexión” entre la disrupción percibida por el sector asegurador y su disposición de invertir, defenderse o involucrar a las *fintech* (viene de financial-technology) y las *insurtech* se consideran una rama de éstas) en el centro de su estrategia.

Sólo 28% explora alianzas con alguna *fintech* y menos de 14% participa invirtiendo o estableciendo programas de incubación.

Precisamente esta última es una de las formas en las que las empresas colaboran con *startups* y a la vez buscan beneficiarse de éstas a través de la compra de patentes o de la adquisición de las mismas empresas para beneficiarse de la tec-

nología desarrollada.

### Una amenaza...

La realidad es que las *insurtech* despiertan miedo entre el sector asegurador. De acuerdo con el análisis de PwC, 73% se siente presionado porque su margen de ganancia podría bajar y 69% teme perder cuota de mercado.

Pero la realidad es que las aseguradoras necesitan abrirse a la tecnología y sobre todo, adoptar una actitud diferente a este tipo de *startups*, que por su flexibilidad pueden adaptarse a las nuevas tendencias y a las necesidades del mercado de una manera mucho más rápida que cualquier gran empresa.

“Es mejor tener cerca de un potencial competidor y poder colaborar que mirarlo por encima del hombro”, asegura Luis Carlos Tristán, director responsable del sector seguros de Tecnocom. El sector tiene que empezar a mirar a estas empresas si no quiere quedarse atrás.

Las aseguradoras ven la reducción de costos como la principal ganancia que pueden obtener de las *fintech*, pero la realidad es que también pueden ofrecerles otras ventajas, como una mayor diferenciación, retención de clientes, además de más ganancias y de un aumento de su margen.

Para ejemplo un caso mexicano. *Weecompany* automatizó a través de una plataforma varios de los procesos propios de una aseguradora y que antes se hacían en papel, tales como la emisión y suscripción de pólizas. Con esto, logró reducir en 40% el gasto en capital humano.

Jesús Hernández, su director general, asegura que mientras los costos operativos del sector seguros en salud son de entre 8% y 12%, *WeeCompany* es capaz de reducirlos a 3%. “Muchos de los procesos que hoy son manuales y que requieren muchas manos de personas, nosotros ya los embebimos en nuestra plataforma. Somos una ventaja competitiva para nuestros clientes”, asegura.

### La situación mexicana

En el caso de México, mientras el sector *fintech* está en auge, el *insurtech* apenas está empezando a figurar. Según el Fintech Radar México, un conteo de este tipo de empresas realizado por Finnovista, una plataforma dedicada a acelerar estos emprendimientos, 4% de las empresas en el área de *fintech* son del sector de seguros.

¿Por qué hay tan poco desarrollo hasta ahora? Una de las explicaciones —dada por uno de los actores del ecosistema— coincide con lo que el estudio de PwC encontró: El sector conoce la existencia de estas *startups* pero todavía no las incluyen en su estrategia.

“Es la inercia de hacer las cosas como siempre

Fecha <b>07.03.2017</b>	Sección <b>Cartera</b>	Página <b>1-8</b>
----------------------------	---------------------------	----------------------

se han venido haciendo. Hay una curva de adopción tecnológica, ahora estamos trabajando con un par de compañías de seguros para llevarlos al modelo digital”, asegura Jesús.

Y en el camino de WeeCompany ha habido oposición. “Es cierto que las compañías de seguros y la banca tienen muchas resistencias naturales por la forma que tienen de operar”, explica el empresario.

En este sentido, él piensa que la única forma en la que las aseguradoras podrán sobrevivir es a través del uso de la tecnología, debido a los altos costos que los seguros ofrecen y a la alta demanda que van a tener de éstos los asegurados debido a la curva poblacional, la cual apunta a que nos estamos volviendo cada vez más viejos y en consecuencia necesitaremos más servicios de salud.

Y hoy, uno de los retos para el sector asegurador mexicano es justamente desarrollar una estrategia de negocios en el entorno digital, la cual les permita alcanzar un mayor crecimiento y penetración, todo esto en beneficio de los asegurados, según señala la Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (AMIS) en un documento.

El mercado en materia de seguros en México es todavía muy fértil, porque la penetración entre la población es muy baja.

De hecho, esta institución reconoce que este sector ha estado muy ocupado en las nuevas regulaciones y ha dejado de lado la transformación del mundo digital, por lo que también se ha perdido de vista lo que otras aseguradoras han hecho en otras latitudes.

“Algo ya está haciendo México, pero tal vez no estamos yendo al ritmo y a la velocidad que debiéramos, porque toda esta adaptación a la nueva regulación nos ha distraído”, ha reconocido recientemente Recaredo Arias Jiménez, director general de la AMIS.

El caso a nivel global es distinto al de México. De acuerdo con datos de TecnoCom, en los últimos años las aseguradoras a nivel global han invertido más de 160 mil millones de euros en el mundo *insurtech*, superando los mil millones en los últimos dos años.

En España, por ejemplo, en 2016 este sector invirtió 16 millones de euros, lo que representó 1% del total a nivel mundial. Esta empresa del sector tecnológico augura que algunas de las tecnologías que transformarán en materia de seguros –concretamente, en los de vida–, son el internet de las cosas, la biomedicina, el análisis big data y la inteligencia artificial. ●

#### EVOLUCIÓN

74%

#### SABE QUE VIENEN CAMBIOS.

Este porcentaje está consciente de que viene una disrupción tecnológica en su industria.

14%

**APENAS SE INVOLUCRAN.** El sector asegurador no apoya demasiado a través de la incubación de empresas *insurtech* a escala mundial.

**“Muchos de los procesos que hoy son manuales pero nosotros ya los embebimos en nuestra plataforma. Somos una ventaja competitiva para nuestros clientes”**

**JESÚS HERNÁNDEZ**

Director de WeeCompany



ILUSTRACIÓN: ROSARIO LUCAS. EL UNIVERSAL

Continúa en siguiente hoja

Fecha <b>07.03.2017</b>	Sección <b>Cartera</b>	Página <b>1-8</b>
----------------------------	---------------------------	----------------------

# EMPRENDEDOR

Responsable: **MARIANA F. MALDONADO** [mariana.fernandez@eluniversal.com.mx](mailto:mariana.fernandez@eluniversal.com.mx)

## Un sector con enorme futuro

**En México, el sector asegurador todavía tiene mucho** potencial para crecer, porque la penetración de seguros, comparado con otras economías, tiene todavía un amplio margen. Y de hecho, este entorno de la economía digital representa una oportunidad para impulsar el crecimiento sectorial, de acuerdo con apunta el estudio *Oportunidades y desafíos para el sector asegurador en el entorno digital*.



## Y próximamente llegan los seguros personalizados

Existen varias tendencias que transformarán el mundo de los seguros. Y la principal es la personalización de las cosas.

A medida que los objetos diarios pasen a ser *online*, lo serán también las experiencias de los clientes en el sector de los seguros, señala un informe de Accenture.

Lo que sucederá es que estas empresas crearán a través de aplicaciones, productos y servicios, experiencias personalizadas que conectarán a los consumidores y que permitirán analizar sus datos y ofrecerles la satisfacción de sus propias necesidades. Para 73% de las empresas, ésta es una prioridad.



## Pronto se asegurarán los resultados

Con *hardware*, sensores y dispositivos más inteligentes en la periferia de las redes, al punto tal de juntar los mundos físicos y digitales, las organizaciones se transformarán, pasando cada vez de la venta de productos o servicios a la venta de resultados.

El 83% de las compañías de seguros está de acuerdo o completamente de acuerdo, según este estudio de Accenture.

Esto es completamente un cambio de giro en lo que al mundo de los seguros respecta y este sector necesita no sólo abrirse sino realmente adoptar a la tecnología como estrategia.