



**CORREDORES
BANCASEGUROS**
ASOCIACIÓN GREMIAL



2021

MEMORIA

ASOCIACIÓN DE
**CORREDORES
BANCASEGUROS**

www.bancasegurosag.cl

A photograph of two hands holding several wooden puzzle pieces that form a circular shape. The puzzle pieces are light brown and have a unique shape with a central figure. The background is a dark, textured wooden surface.

ÍNDICE

03 PRESENTACIÓN

04 QUIÉNES SOMOS

05 NOSOTROS

06 PRINCIPALES HITOS



PRESENTACIÓN

Estamos viviendo una inédita y compleja transformación de la industria financiera, donde la sociedad en su conjunto nos exige ser más abiertos, transparentes y digitales. Esto no sólo nos plantea desafíos relevantes para el rubro desde lo operativo, sino que también nos da cuenta de una transformación cultural que deberá adoptar la industria para responder, activa y proactivamente, a las exigencias del mundo globalizado, donde surgen cada vez más actores, nuevas estructuras de dinero y cambios normativos y regulatorios que nos obligarán a estar a la altura.

Estamos frente a una agenda más compleja lo que, como instituciones, nos obliga a poner al consumidor en el centro de manera de entregarle soluciones y asesoría financiera customizadas, transparentes, abiertas, ágiles y con mayores competencias e inclusión financiera. En resumen ofrecer más que productos y servicios financieros.

Hoy la industria financiera, en especial la bancaseguros, juega un rol clave para liderar este camino y se encuentra en un momento estratégico para abrir nuevas oportunidades de transformación con miras a potenciar la industria, a fin de entregar mayor valor a los ciudadanos y consumidores, gestionando relaciones de transparencia, confianza y solidez que impulsen el crecimiento del sector.

Como Asociación, continuaremos trabajando en pos de una mejor industria, a través del relacionamiento con nuestros asociados y grupo de interés, con el fin de seguir construyendo un negocio que responda a los desafíos que enfrentamos de cara a las transformaciones de la sociedad.

María Isabel Aranda
Gerente general CBS



QUIÉNES SOMOS

La Asociación de Corredores Bancaseguros A. G. nació el 25 de junio de 1998 y reúne a la mayoría de las corredoras de seguros filiales de bancos. Somos uno de los principales actores en materia de seguros y, a diciembre de 2021, intermediamos el 27% de las primas del mercado. Destacamos el valor de la actividad de los corredores para el desarrollo del sector asegurador, con el objetivo de proteger el patrimonio y el bienestar de los chilenos.

Nuestro propósito es ser un referente en la industria de seguros del país, que promueva el trato justo a los clientes y la libre competencia difundiendo una conducta ética y transparente.

Nuestros principales objetivos son ser para nuestros asociados y grupos de interés, un espacio de encuentro para el desarrollo de iniciativas que ayuden al desarrollo de la industria aseguradora; Promover la libre competencia; Facilitar información simple, clara y transparente a los clientes para la toma de decisiones informada; y Promover entre los asociados una conducta ética en la gestión de sus negocios y la relación con los clientes.



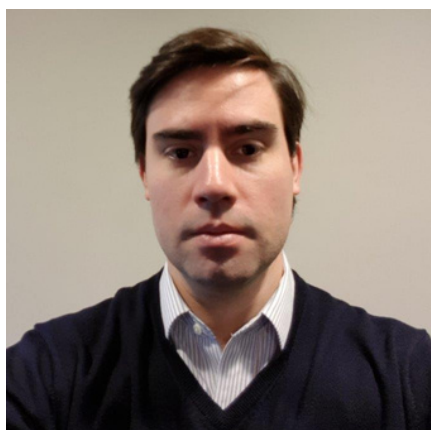
27%

**PARTICIPACIÓN DE
MERCADO**

NOSOTROS



NUESTRO DIRECTORIO



SEBASTIÁN HAMILTON
Presidente



ALEJANDRA LÓPEZ
Secretaria



GERARDO EDWARDS
Tesorero

NUESTRO EQUIPO



MARÍA ISABEL ARANDA
Gerente General



ANTONIO VILLALOBOS
Asesor legal



AMÉRICA RODRÍGUEZ
Periodista



PRINCIPALES HITOS

Con una Asociación más adaptada a los cambios y nuevas formas de relacionarse que impuso la pandemia, este 2021 se caracterizó por ser un año de consolidación para CBS, donde se realizó un fuerte trabajo de relacionamiento con el regulador a partir de la entrada en vigencia de la Ley de Agentes de Mercado, que ha marcado la forma en que se desarrolla el mercado asegurador.

Asimismo en CBS impulsamos actividades con miras al futuro. Vemos cómo esta industria no sólo está cambiando por nuevos marcos normativos, sino que también por las transformaciones digitales que enfrentaremos como mercado y las nuevas oportunidades que esto implica para nuestros asociados. Desde conversatorios, hasta nuevos contenidos en nuestro newsletter, han sido parte de este trabajo.

ADMINISTRACIÓN

Cambios en el directorio de CBS

Fue a fines del tercer trimestre de 2021, que CBS tuvo cambios en su directorio, luego de que los entonces representantes de Scotia Corredora de Seguros y BCI Corredores de Seguros, Viviana Kaschel y Eric Recart, iniciaran un nuevo camino en sus carreras profesionales.

De esta forma, a nuestro tesorero Gerardo Edwards, gerente general de Bice Corredores de Seguros, se sumaron Sebastián Hamilton (Scotia Corredora de Seguros) y Alejandra López (BCI Corredores de Seguros).

Sebastián Hamilton, quien asumió la presidencia del directorio de CBS en reemplazo de Viviana Kaschel, cuenta con más de 15 años de experiencia liderando equipos de productos, marketing y negocios a nivel local y en Latinoamérica. Es Ingeniero Comercial de la Universidad Diego Portales y cuenta con varios diplomados en el ámbito del negocio de seguros, comercio electrónico, y análisis de proyectos, entre otras especializaciones.

En cuanto a su experiencia laboral, ha sido Gerente Comercial en Itaú Corredores de Seguros, Gerente de Seguros Vida y Salud en Seguros Falabella Corredores, Subgerente de Negocios Masivos en Itaú Compañía de Seguros, Subgerente de Negocios en Chubb, y previamente desempeñó roles en Santander Seguros y en Banco Security.

Por su parte, Alejandra López asumió el cargo de secretaria de nuestra asociación. Posee más de 20 años de experiencia tanto en Chile como en Colombia, países donde ha liderado equipos de negocios en diferentes instituciones financieras. Es Ingeniera Industrial de la Universidad Tecnológica Metropolitana, cuenta con un MBA de la Universidad Adolfo Ibáñez, y cursó el Programa Comunicación de Negocios en la Universidad de Harvard, en Boston, Estados Unidos. Se ha desempeñado como Gerente de Negocios y Sucursales en Seguros Falabella, Subgerente Canales de Banco Falabella Chile, Gerente de Canales en Banco Falabella en Colombia, y como Gerente Comercial Pyme – Corredora de Seguros y Gerente de Desarrollo de Productos en el Banco de Crédito e Inversiones.

COMUNICACIONES E IMAGEN CORPORATIVA

Desarrollo de curso para asociados

Con el fin de poder entregar nuevas herramientas a todos los ejecutivos que tienen a cargo la promoción, canalización de documentación y post venta de seguros y lograr una certificación a quienes deban ofrecer este tipo de productos a sus clientes, es que nuestra Asociación está desarrollando el curso “Promoción de Seguros”.

La iniciativa tuvo su punto de partida en diciembre de 2021 y hoy se encuentra en etapa de desarrollo. Este nuevo proyecto facilitará la entrega de conocimientos a todos los asociados, en la modalidad de e-learning y de forma asincrónica. El curso contempla una serie de módulos de aprendizaje que abordarán los temas relacionados a la industria de seguros del país, que promueven el trato justo a los clientes y la libre competencia difundiendo una conducta ética y transparente.

Entre los temas que se abordarán en este nuevo curso, que estará disponible a fines del primer semestre de 2022, están el de identificar el marco regulatorio para proteger los derechos y deberes de los asegurados; Comprender en detalle las conductas del Mercado (Norma N° 420-CMF) promoviendo y fortaleciendo las buenas prácticas; Valorar la importancia de los seguros para prevenir el impacto económico y las posibles situaciones que provocan y Analizar algunos tipos de seguros y sus pólizas,

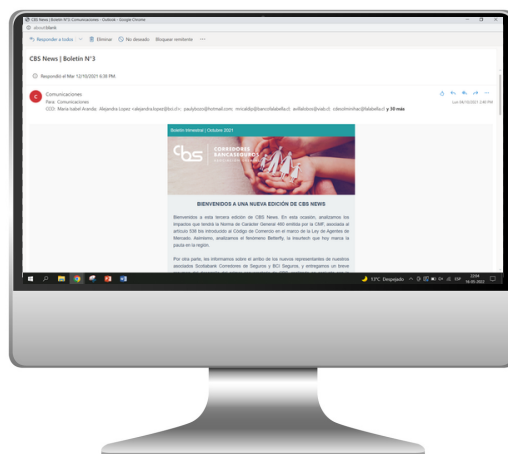
tanto en el ramo de vida como en el de generales.

Nuevo video corporativo

Para relevar el trabajo que realizamos como organización, junto al estudio de diseño BajBuj, creamos un video corporativo. La pieza audiovisual, que se encuentra disponible en nuestro sitio web, resume la labor de CBS, sus objetivos y valor para la sociedad.

Nuevo formato CBSNews

Desde el área de comunicaciones se trabajó un nuevo formato de CBSNews, el newsletter de la asociación, dejando atrás el formato PDF. De esta forma, y manteniendo el estilo gráfico de la marca y web de CBS, se trabajó en un formato que facilita la lectura de las distintas noticias que se pretenden relevar.



CBSNews es enviada a una base de datos de ejecutivos de bancaseguros que han participado en las distintas instancias de encuentro organizadas por la Asociación. Cada contenido es redactado en exclusiva para los asociados y tanto este como su diseño están a cargo de nuestra periodista, América Rodríguez. Las noticias, entrevistas y reportajes se encuentran disponibles en el sitio web de CBS.

Consolidación de Reporte Trimestral CBS

Ya con más de un año de existencia, el proyecto de Reporte Trimestral de CBS a cargo de René Arriagada, continúa manteniendo a los asociados al tanto de toda la información emanada por los corredores de seguros, específicamente sus Estados Financieros y FECUs. Este reporte es enviado a los asociados de forma trimestral.

RELACIONAMIENTO Y ARTICULACIÓN

Conversatorios CBS

Dada la contingencia sanitaria, CBS priorizó la realización de encuentros virtuales con sus asociados. En ese contexto, es que durante el primer semestre del año, se realizó una encuesta entre los representantes de las

entidades asociadas, para definir temas de interés, duración de los encuentros y posibles speakers.

El primero de estos encuentros llamado “Transformación Digital Bancaseguros”, se realizó el 12 de agosto, y contó con la participación de expertos de la consultora internacional Deloitte tanto de Chile como del extranjero. La charla se centró en los desafíos de la incorporación de nuevas tecnologías para la entrega de un mejor servicio, analizando las experiencias de distintas entidades en el mundo.

La primera parte de este encuentro estuvo centrada en experiencias internacionales y estuvo a cargo del senior manager del área de seguros y bancaseguros de Deloitte Portugal, Bernardo Sacadura. La segunda parte de la charla, se centró en el desempeño del sector a nivel nacional con la presentación de la socia de Servicios Financieros Consulting, Bianca Santillana, además de la participación del socio de Servicios Financieros Agustín Alcaide.



El segundo encuentro se realizó el 25 de noviembre, titulado “Evolución digital en bancaseguros: Los desafíos que enfrenta la industria”, la que estuvo a cargo del socio del área de seguros de la consultora internacional EY, Rogerio Galveas.

La charla se centró en los desafíos que vislumbra la consultora para este sector como lo son la tecnología, la gobernanza, los productos, los canales y los clientes, donde los corredores necesitarán adaptarse y actuar de forma consultiva y especializada, participando activamente en la entrega de la propuesta de valor a los clientes.

Relacionamiento con grupos de interés

Frente a los nuevos cambios legislativos asociados a la Ley de Agentes de Mercado, que entró en vigencia en 2021, la Asociación de Corredores de Bancaseguros realizó varias reuniones con el fin de dar a conocer sus preocupaciones en torno a la nueva legislación.

Es así como durante el mes de abril se realizó una reunión con la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), para hacer una revisión de las modificaciones introducidas por la Ley de Agentes de Mercado con foco en el nuevo artículo 538 bis del Código de Comercio y el nuevo artículo 40 del DFL 251 de la ley de seguros.

En junio se realizó una nueva reunión donde la gerente general de la Asociación, María Isabel Aranda, realizó una presentación al equipo de dirección de regulación prudencial de la CMF, encabezado por Luis Figueroa, donde además se hizo una revisión de los pasos a seguir en normas administrativas que debía dictar la entidad por los cambios legales revisados en reunión de abril.

En agosto se realizó una revisión de comentarios enviados al proyecto de Norma de Carácter General asociada a nuevo Artículo 538 bis Código de Comercio y que finalmente se dicta bajo el número 460.

Para finalizar, durante el mes de septiembre la organización planteó ante el regulador su preocupación por la inclusión de operaciones de leasing en la norma de carácter general 460, la que no considera la cobertura de responsabilidad civil dentro de aquellas que no requieren ratificación para su contratación.

En abril 2021 CBS fue citada a reunión con Andrés Pavón, Subdirector de Consumo Financiero de Sernac, para plantear la incorporación de los asociados en la plataforma MQS. La postura de CBS fue que no parecía apropiada a esta industria dada la complejidad de estos productos y eventuales impactos negativos a los clientes.

Asimismo, se informó permanentemente a los asociados de los resultados de estas conversaciones, a través de reuniones virtuales y minutas informativas.

En definitiva, durante 2021, se continuaron profundizando las relaciones con CMF, la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras, la Asociación de Aseguradores de Chile y el Comité de Retail Financiero.