

MICROSEGUROS

Mejorar el manejo de los riesgos para las poblaciones pobres

Nº 16
Agosto 2008

El Grupo de Trabajo en Microseguros iniciado por CGAP y compuesto por varios representantes de grupos donantes, agencias multilaterales, ONG (Organizaciones No Gubernamentales), aseguradoras del sector privado y otros participantes, fue establecido en el año 2001, para promover el desarrollo, de servicios de seguros para las personas de bajo ingreso, a través de la coordinación de actividades entre participantes en la industria e intercambio de información. El Grupo de trabajo publica esta carta trimestral para compartir información sobre iniciativas de microseguros. Para pedir más información o contactarnos escriba directamente a Craig Churchill, churchill@ilo.org o uno de los líderes de subgrupo.

Subgrupo ► Impacto: ralf@mia.org.in ► Regulación, Supervisión y Políticas: brigitte.klein@gtz.de ► Difusión: veronique.ada@microfinance.lu ► Indicadores de Desempeño: denis@garandnet.net y johnwipf@yahoo.com ► Seguro de Salud: schmitt-diabate@ilo.org ► Seguro para Agricultura: jroth@leapfroginvest.com ► Fortalecimiento de la Capacidad: gramm25652@aol.com ► Tecnología: fxavierh@gmail.com

CGAP WORKING GROUP ON
MICROINSURANCE

Para inscribirse a MICROSEGUROS en Inglés, Francés o Español, envíe un e-mail a insurance@microfinance.lu
Para **MAYORES NOTICIAS Y ACTUALIZACIONES**, visite <http://www.microinsurancefocus.org>

La traducción de este documento a Español fue hecha por **Centro AFIN**, Bolivia <http://www.centroafin.org/>

Concepto

VISIONES SOBRE EL FUTURO DE LOS MICROSEGUROS Y REFLEXIONES PARA ALCANZARLASR

La edición final de una serie de notas relacionadas con microseguros, publicada por USAID, discute como lograr la masificación o una mejor diseminación de los microseguros.

La visión de productos de microseguros de buena calidad llegando a cientos de millones de personas de bajos recursos en todo el planeta es alcanzable, pero aún se requieren muchos insumos. La nota compila las reflexiones de 18 pensadores y practicantes clave en microseguros que deberían ayudarnos a afinar esta visión y, más importante aún, ayudarnos a entender mejor el camino que debemos tomar para alcanzarla.

Entre estos intelectuales se encuentran los promotores de varios modelos, de diferentes trayectorias y provenientes de un amplio rango geográfico. En la realización de dos preguntas clave: ¿Qué logros son necesarios para generar la masificación?, y, ¿qué cambios o innovaciones son necesarias para lograr estos aciertos durante los diez años siguientes?, ellos identificaron seis niveles clave para lograr la masificación:

Mercado

- Las personas de bajos ingresos tienen habitualmente un bajo nivel de educación, poca experiencia con los seguros y una débil confianza hacia las compañías y agentes.
- Para llegar efectivamente a hogares de bajos ingresos, los aseguradores necesitan desarrollar una relación de confianza plena con las familias para que éstas puedan apreciar los seguros como una herramienta financiera efectiva.
- Otro desafío es el de educar de manera amplia y con métodos variados para lograr difundir el mensaje, pero a través de medios efectivos en costo.

Propiedad

- Para poder crear valor, es necesaria una estructura local de toma de decisiones y propiedad. La masificación requiere entonces, por igual, el fortalecimiento de la capacidad local, acoplada con enlaces a mecanismos para mancomunar el riesgo de forma más amplia.
- La cobertura de alto valor es crucial para hogares de bajos ingresos.
- El éxito con dichas herramientas requiere un mecanismo para educar personas y controles apropiados, proveyendo mejor información a los tenedores de póliza potenciales.

Microseguros comerciales

- Los microseguros pueden ser accesibles, simples y valiosos.
- Para desarrollar y ofrecer productos, los microseguros necesitan mejorar sus canales de distribución usando una mejor tecnología a precio accesible y a través de la inserción de líderes claves, dentro de las comunidades, para ayudar a generar su masificación.
- Los reaseguradores jugarán un papel más importante en términos de datos sobre pérdidas integrales y su capacidad para absorber riesgos masivos.

El futuro de los microseguros	1
Administración de desastres en el contexto urbano.....	2
Microseguros en Haití	3
Información seleccionada	3
Noticias del Grupo de Trabajo	5
Fondo para la Innovación en Microseguros	6

El papel de la infraestructura y la tecnología

- Para hacer que los microseguros estén disponibles en gran escala, un equilibrio entre el nivel de contacto humano y el nivel tecnológico son elementos claves.
- El trasladarse hacia medios menos intensivos en el uso de mano de obra para la venta y prestación de servicios de microseguros en un esfuerzo para bajar costos también es algo esencial.
- El mantener y mejorar los valores del producto para los tenedores de pólizas, para poder cubrir las vidas de millones de personas de bajos ingresos y sus familias.

Gobiernos

- Políticas apropiadas, regulación y supervisión adecuadas ayudarán a facilitar la masificación de los microseguros. Los gobiernos tienen varios papeles en la provisión de protección social para aquellos con ingresos muy bajos. Muy a menudo, existe poca o ninguna consideración sobre cómo la protección social y los microseguros pueden trabajar juntos, para hacer más eficiente el uno al otro y, por ende, hacerse más efectivos.
- El papel del gobierno es el de encarar las necesidades de aquellos que no pueden ser cubiertos razonablemente mediante el uso de estos otros programas.

Donantes

- Los donantes, desde las fuentes públicas bilaterales y multilaterales hasta las fundaciones y otros, son probablemente quienes tienen un rol significativo en la masificación de productos de microseguros de valor para los mercados de bajos ingresos.
- Los donantes tienen un rol importante en juntar a las partes e impulsar procesos y productos hacia el siguiente nivel de valor con eficiencia. Adicionalmente, el dinero público debe apoyar estos esfuerzos y no reemplazar o competir con ellos.

Fuente: http://www.microlinks.org/ev_en.php?ID=22877_201&ID2=DO_TOPIC

Concepto

ADMINISTRACIÓN DE DESASTRES Y MICROSEGUROS EN EL CONTEXTO URBANO

El Tsunami del 2004 en el sur y el sudeste de Asia y los terremotos en Pakistán e Indonesia demuestran que la administración de desastres está adquiriendo una importancia creciente. Con los cambios climáticos, se espera un incremento en eventos extremos en el futuro. Los gobiernos en países menos desarrollados han estado respondiendo ante la creciente frecuencia de eventos desastrosos asignando más fondos para cubrir la gestión de riesgo por desastres y las pérdidas por riesgo de desastre. No obstante, la mayoría de los países en desarrollo no podrán hacer frente a estos costos.

Munich Re (2005) demuestra que entre los años 1985 y 1999, las catástrofes naturales causaron pérdidas iguales al 13,4% del producto interno bruto (PIB) en los países en desarrollo, en comparación con solamente un 2,5% en países industrializados. Tomando en consideración la hipótesis de que el 75% de los pobres está directa o indirectamente empleado en el sector agrícola, los pobres son considerados como los más vulnerables ante desastres relacionados con el clima.

Enfocarse solamente en áreas rurales no es, sin embargo, suficiente. Dos tercios de las mega-ciudades se encuentran en países en desarrollo y, como la mayoría se encuentra en áreas costeras, están extremadamente expuestas a subidas en el nivel del mar e inundaciones. Un número significativo de pobres viven en estas ciudades, notablemente en ciudadelas pobres urbanas. La mayoría de las ciudadelas pobres son asentamientos informales densamente poblados y son muy vulnerables a peligros naturales como inundaciones e incendios.

No obstante, los habitantes urbanos pobres también crean comunidades resistentes y han aprendido a vivir en dichos ambientes peligrosos. Debido a la carencia de capital económico y acceso a recursos naturales en la ciudad, los habitantes urbanos pobres han desarrollado estrategias de adaptación colectivas para enfrentar perturbaciones. Se pueden encontrar sistemas de base popular altamente organizados en la mayoría de las ciudades.

¿Por qué deberían enfocarse los programas también en el contexto urbano?

1. La gestión de riesgo en las (mega) ciudades se convertirá en un interés temático debido a la dinámica de urbanización y el cambio climático.
2. En la actualidad, la mayoría de los esquemas de seguros relacionados con climas y desastres se están enfocando en el contexto rural.
3. Las configuraciones urbanas complejas requieren soluciones de administración de riesgo sensibles por casos y la integración del público objetivo dentro del diseño de productos.
4. La discusión general sobre esquemas de seguros colectivos o individuales debe integrar la perspectiva del grupo objetivo, ya que las organizaciones de base popular juegan un papel importante en las estrategias locales.

Si los microseguros pueden apoyar a los medios de vida urbanos, dependerá de cómo se puedan adaptar los instrumentos de gestión de riesgo como los microseguros dentro de su estilo de vida. Es necesario involucrar al público objetivo en el desarrollo de productos para asegurarse que el esquema esté adaptado a sus necesidades. El seguro colectivo corresponde mejor, en general, a la estrategia de gestión de riesgo de los habitantes urbanos pobres, ya que los grupos de base popular juegan un papel importante en las estrategias de adaptación locales. Para evitar selecciones adversas, el grupo objetivo no debería estar conformado únicamente con el propósito de tener acceso a esquemas de seguros.

Autor: Mario Wilhelm (MarioWilhelm@gmx.net), Institute of Southeast Asian Studies, Alemania, www.iseap.de

Enfoque de Estudio de Caso

MICROSEGUROS EN HAITÍ: FONKOZE Y A.I.C.

En el año 2007, fueron lanzados los microseguros en Haití por la entidad microfinanciera Fonkoze, en colaboración con Alternative Insurance Company (A.I.C.), una compañía de seguros con múltiples líneas. El producto es un seguro de vida de corto plazo que garantiza el pago del crédito, distribuido por Fonkoze, que cubre a la IMF y la familia en caso de muerte del deudor.

La población haitiana cuenta con más de 8.000.000 de habitantes y solamente 200.000 tienen acceso a cobertura de seguros. Uno de los desafíos más grandes para los microseguros en Haití es el hecho que la mayoría de la gente pobre no cuenta con cédulas de identificación y, por lo tanto, no puede acceder a servicios financieros.

Para resolver este problema, Fonkoze creó una tarjeta de identificación para microseguros con fotografía que está siendo distribuida a todos los clientes.

Hoy en día, más de 31.000 clientes se encuentran asegurados a través de este programa. La falta de una legislación de seguros en Haití es también un obstáculo al desarrollo de los microseguros y no facilita el acceso a éstos.

Otro problema es la falta de prevención de riesgo cultural y, por lo tanto, A.I.C. se ha comprometido con la educación financiera e información, y su implicación a nivel del cliente es un proyecto de largo plazo. Los microseguros son un concepto relativamente nuevo en Haití, especialmente en el sector informal. Por lo tanto, antes de lanzar el producto de microseguros, diferentes asociaciones

humanitarias colaboraron con el proyecto y proveyeron capacitación para garantizar que el producto fuera comprendido y aceptado por la población.

También se prepararon sesiones de entrenamiento para los agentes de Fonkoze y se produjo documentación de apoyo, como el manual para agentes crediticios. Se prepararon grupos focales para poder evaluar el producto a nivel del cliente y del agente crediticio.

El plan es introducir otros productos de microseguros con el propósito de institucionalizarlos y hacerlos sostenibles.

Para mayor información, visite: www.fonkoze.org

Información Seleccionada

Nuevas publicaciones

Estudio de caso Healing Fields Foundation (USAID India, Mayo 2008)

El modelo de la Fundación Healing Fields busca lograr sus objetivos jugando el rol de una ONG que funge como organización de administración de salud (HMO), o Integradora de Servicios, la cual crea un "ecosistema" de financiamiento y administración de cuidados de salud para los pobres: Diseño y determinación de precios de productos de seguro colectivo para cuidados de salud, identificación de hospitales con infraestructura apropiada, servicios de administración de reclamos y otros.

Publicación disponible en <http://www.usaid.gov/in/>

Estudio de Caso Evolución del modelo Shepherd socio-agente para microseguros (Abril 2008)

Shepherd lanzó sus actividades de microseguros bajo un modelo socio-agente enlazándose con diferentes aseguradores (Life Insurance Corporation, United India Insurance, Bajaj Allianz etc.). El acuerdo de sociedad firmado entre el socio y el agente detalla los elementos del producto y los roles y obligaciones de ambas partes.

Publicación disponible en <http://www.microfinancegateway.org/content/article/detail/49716>

Nuevas publicaciones

Microseguros para mercados afectados por el VIH/SIDA (USAID, Micronota No. 3, Abril 2008)

Esta nota explora cómo los microseguros pueden ser una estrategia efectiva de gestión de riesgo para establecimientos domésticos pobres afectadas por el VIH /SIDA, cómo diferentes aseguradores han respondido a la pandemia con cobertura apropiada y económica, y los desafíos y riesgos inherentes en servir a estas comunidades.

Publicación disponible en http://www.microlinks.org/ev_en.php?ID=23473_201&ID2=DO_TOPIC

Boletín informativo PROSPER No. 3 (ICMIF, Mayo 2008)

El tercer número del boletín informativo "Prosper" del ICMIF Development contiene actualizaciones de miembros del ICMIF; un informe sobre la Tercera Conferencia Internacional sobre Microseguros que se realizó en la nueva Microinsurance Innovation Facility y la presentación de un esquema micro-takaful (sistema islámico de garantías conjuntas) operado por Amana Takaful en Sri Lanka.

Boletín informativo disponible en www.icmif.org/prosper

G-News No. 3 (ILO/STEP, Marzo 2008)

G-News No. 3, producida por el programa G-NEWS de ILO/STEP, incluye noticias publicadas por usuarios desde Septiembre de 2007 hasta Febrero de 2008, al igual que información sobre entrenamiento, conferencias, recursos, eventos y un artículo sobre "Inventario de organizaciones mutuales y organización de la salud mutua en Camerún".

Boletín informativo disponible en <http://www.ilo.org/gimi/RessShowRessource.do?ressourceId=5215&longTitle=G-News+No.+3&author=ILO-STEP&ressYear=2008>

Otras noticias

Atención especial a microseguros agrícolas en www.microinsurancecenter.org

El Microinsurance Centre ha actualizado su sitio web con un gran número de documentos, enlaces a microseguros agrícolas e información sobre expertos en el tema.

Visite www.microinsurancecentre.org

Reaseguros para la Escuela de esquemas de microseguros

La Micro Insurance Academy organiza la "2da. Escuela de Reaseguros para Esquemas de Microseguros" del 15 al 17 de Octubre en Nueva Delhi, India. Esta escuela apunta a desmitificar los reaseguros para personas involucradas con, o que apoyan al sostenimiento de unidades de microseguros e incluye conferencias, sesiones interactivas y estudio de casos.

Para mayores detalles, contacte info@mia.org.in

Noticias del Grupo de Trabajo

Sub-grupo de tecnología

El sub-grupo de tecnología y la Microinsurance Innovation Facility están compilando un inventario de tecnologías informáticas que son o podrían ser aplicables en la extensión de servicios de seguros a establecimientos domésticos de bajos ingresos.

Los objetivos del estudio son de catalogar e ilustrar todo tipo de tecnologías utilizadas o potencialmente utilizables en el área de los microseguros. Las áreas del estudio incluyen recolección de datos, comunicaciones, sistemas de información administrativa y servicios para apoyar a profesionales en microseguros y para apoyar a grupos de desarrollo de potencial que trabajan con estas organizaciones. Todos los participantes en el estudio están haciendo una contribución material para avanzar en la comprensión común de la tecnología y los microseguros.

Existen tres diferentes cuestionarios disponibles:

1. Cuestionario de **perfil del usuario**

Este cuestionario registra detalles de contacto y está apuntado a personas que tienen un interés general en el tema de la aplicación de tecnología a los microseguros.

2. Cuestionario de **experiencia en campo**

Este cuestionario está apuntado a proveedores y profesionales de microseguros y evalúa el nivel de tecnología informática usado por éstos en el campo.

3. Cuestionario de **sistemas y requerimientos**

Este cuestionario es principalmente para que los proveedores de productos y servicios describan sus ofertas. El objetivo principal es el de informar sobre los diferentes tipos de tecnología disponibles en la actualidad en el mercado.

Visite www.ibex.ch/TM/index.html

Sub-grupo de impacto

El sub-grupo de impacto está desarrollando un **Marco de Evaluación de Impacto**, el cual está basado en una recolección de evidencia documentada sobre investigación de impacto. Este marco debería señalar las diferentes dimensiones de impacto que los microseguros pueden tener en varios niveles y con diferentes tomadores de riesgo. La investigación relevante estará enlazada con las diferentes dimensiones identificadas. El sub-grupo aprecia, por lo tanto, cualquier sugerencia e información que sea compartida sobre investigación dentro del impacto de los microseguros – esté en progreso o ya concluido.

Contacto: ralf@mia.org.in

Sub-grupo de indicadores de rendimiento y de desarrollo de potencial

El sub-grupo de indicadores de rendimiento, junto al sub-grupo de desarrollo de potencial e INAFI India estará llevando a cabo el primer entrenamiento piloto regional sobre **Indicadores de Rendimiento para Proveedores de Microseguros** en Chennai, India, en Julio de 2008. Este taller está basado en el Performance Indicator Handbook (Manual de Indicadores de Rendimiento), publicado a comienzos de este año y utilizará los datos de los participantes como base para la discusión y aprendizaje. Más talleres están planificados para Latinoamérica (Perú) y África (Senegal)

Contacto: denis@garandnet.net o johnwipf@yahoo.com

Sub-grupo de difusión

La **Conferencia sobre Microseguros 2008** se llevará a cabo del 5 al 7 de Noviembre de 2008, en Cartagena, Colombia. Este evento es la cuarta conferencia internacional sobre microseguros, patrocinada de forma conjunta por el Grupo de Trabajo sobre Microseguros CGAP y la Munich Re Foundation, esta vez apoyada por Fasesolda, FIDES, y la Superintendencia Financiera de Colombia. Cerca de 300 expertos de todo el mundo intercambiarán experiencias y tratarán los desafíos de los microseguros.

Los cuatro temas de la conferencia de este año son: Tecnología, desarrollo del potencial, regulación, canales de distribución, supervisión y temas de políticas y productos innovadores.

Programa e información disponibles en: www.microinsuranceconference2008.org

Sub-grupo de regulación, supervisión y política

En el **Making Finance Work for Africa Partnership Forum** en Accra, Ghana, en Junio de 2008, creadores de políticas, profesionales y otros representantes del sector financiero se reunieron para tratar lo que requiere hacerse para apoyar los esfuerzos de los países africanos para acelerar el crecimiento económico y reducir la pobreza facilitando el desarrollo del sector financiero. El desarrollo de una política que confiera capacidades, incluyendo aquellas regulatorias, judiciales, de supervisión y para el entorno legal, fue apuntado como la principal prioridad para lograr que las finanzas funcionen en África.

El sub-grupo de regulación, supervisión y política **organizó una sesión de espacio abierto sobre mercados de seguros inclusivos para los pobres: Desafíos para las instituciones y políticas**. Los participantes enfatizaron la necesidad para el desarrollo del potencial en todos los niveles (Ej. políticas, intermediarios, proveedores y consumidores). El crecimiento es importante, sin embargo, garantizar que los pobres tengan acceso a productos de valor por el precio, requiere concientización y creadores de políticas, reguladores y supervisores con conocimientos en la materia. El desarrollo de potencial para autoridades es, por lo tanto, especialmente relevante cuando se trata de protección del consumidor y gobernabilidad.

Adicionalmente, la gran demanda por seguros agrícolas fue puesta en relieve, Ej. seguros climáticos basados en índices. La falta de datos climáticos confiables es, sin embargo, un cuello de botella en términos de esfuerzos para incrementar la provisión de seguros climáticos basados en índices.

Contacto: brigitte.klein@gtz.de

FONDO PARA LA INNOVACIÓN EN MICROSEGUROS



Segunda Ronda: Llamado para subvenciones para la innovación

El **Fondo para la Innovación en Microseguros** fue establecido en el año 2008 para apoyar la expansión de seguros de calidad para proteger a millones de personas de bajos ingresos en países en desarrollo. Para cumplir este mandato, el Fondo proveerá 40 a 50 subvenciones para la innovación durante los próximos tres años, por un total de US\$ 18 millones, a través de solicitudes semestrales para su aplicación.

Las subvenciones tienen la intención de ayudar a las instituciones a desarrollar nuevos productos y modelos de microseguros cubriendo sus costos de arranque y algunas de las probables pérdidas que se tendrán durante el proyecto. Los proyectos pueden ser nuevos o ya estar en marcha, pero deben ser viables al final del período de subvención (máximo de tres años) ya sea porque se convirtieron en auto-sostenibles o porque pueden aprovechar otros recursos.

Un criterio clave para estas subvenciones es que deben ser para iniciativas innovadoras. Las subvenciones para innovación apoyan investigación de acción, esfuerzos dinámicos para introducir nuevos productos, procesos o modelos o mejorar algunos existentes. La innovación involucra tomar riesgos, aventurarse en terreno desconocido, con la esperanza de lograr algo beneficioso para los consumidores como ser la creación de nuevos mecanismos para la recolección de primas, probar formas de operar para agilizar la verificación de reclamos, usar tecnología para mejorar la eficiencia o experimentar con maneras para educar a los consumidores. Las subvenciones se relacionan con seguros contra cualquier tipo de riesgo, pero se dará la prioridad a productos donde la demanda sobrepase a la oferta, incluyendo agricultura, salud, vida y propiedad.

El Fondo está particularmente interesado en colaborar con instituciones, con y sin fines de lucro por igual, en África, Asia, Latinoamérica y el Medio Oriente. Se alienta a los tomadores de riesgo (compañías de seguros, microaseguradores semi-formales y federaciones de esquemas de microseguros), los canales de distribución como ONGs, cooperativas, sindicatos, asociaciones de empleados, bancos, corredores de seguros y proveedores de cuidados de salud, y a los proveedores a la industria de los seguros a colaborar en el desarrollo de proyectos innovadores.

El Fondo lanza ahora su segundo llamado para subvenciones para la innovación. Los postulantes interesados pueden encontrar las directrices para el formulario de aplicación y el formulario de aplicación en-línea en www.ilo.org/socialfinance

La fecha límite para aplicaciones de la segunda ronda es el 17 de Septiembre de 2008.

Para mayor información, contactar el Fondo en: microinsurance@ilo.org

Para mayor información sobre las actividades del Grupo de Trabajo, hacer clic en la sección "About us" de: www.microinsurancefocus.org