

El Grupo de Trabajo sobre Microseguros, conocido ahora como la Red de Microseguros, comprendido por representantes de donantes, agencias multilaterales, ONGs, compañías de seguros privadas y otras partes interesadas, fue creado el año 2001 para promocionar el desarrollo de servicios de seguros para los pobres a través de una mayor coordinación con las partes interesadas y el intercambio de información. La Red de Microseguros está organizada en Grupos de Trabajo. Para compartir la información sobre iniciativas en microseguros y las actividades de los diferentes Grupos de Trabajo, la Red de Microseguros publica esta hoja informativa tres veces por año.

Contactos en los Grupos de Trabajo ► Impacto: [ralf@mia.org.in](mailto:ralf@mia.org.in) ► Regulación, Supervisión y Política: [brigitte.klein@gtz.de](mailto:brigitte.klein@gtz.de) ► Indicadores de Rendimiento: [denis@garandnet.net](mailto:denis@garandnet.net) y [johnwipf@yahoo.com](mailto:johnwipf@yahoo.com) ► Seguros de Salud: [schmitt-diabate@ilo.org](mailto:schmitt-diabate@ilo.org) ► Seguros Agrícolas: [jroth@leapfroginvest.com](mailto:jroth@leapfroginvest.com) ► Desarrollo del Potencial: [gramm25652@aol.com](mailto:gramm25652@aol.com) ► Tecnología: [fxavierh@gmail.com](mailto:fxavierh@gmail.com) ► Distribución: [brandon.mathews@zurich.com](mailto:brandon.mathews@zurich.com) y [aaron.oxley@microinsuranceagency.com](mailto:aaron.oxley@microinsuranceagency.com)

Para suscribirse a esta hoja informativa en inglés, francés o español, favor enviar un mensaje electrónico a: [insurance@microfinance.lu](mailto:insurance@microfinance.lu)  
Para descargar publicaciones anteriores, visite [www.microinsurancenet.org](http://www.microinsurancenet.org)

## Concepto

### MICROSEGUROS - UN INSTRUMENTO CON GRAN POTENCIAL

Los microseguros ofrecen protección contra peligros naturales a grupos familiares pobres en países en desarrollo y emergentes. La importancia que ha ido tomando este tema se hizo aparente por el gran interés recibido por la 4ta. Conferencia Internacional sobre Microseguros, la cual se llevó a cabo en Noviembre del año 2008 en Colombia. Este evento fue patrocinado de forma conjunta por la Microinsurance Network (conocida anteriormente como el Grupo de Trabajo sobre Microseguros CGAP) y la Munich Re Foundation, apoyadas por Fasescolda, FIDES y la Superintendencia Financiera de Colombia.

Unos 450 expertos y practicantes de cerca de 50 países viajaron a Cartagena para la primera conferencia internacional de este tipo en Latinoamérica. Comparado con el evento del año anterior, hubo un incremento del 50% en número de inscripciones por parte de participantes que buscaban discutir lo último en tendencias y desarrollos y formular soluciones apropiadas. La conferencia se enfocó en temas de regulación, capacitación, soluciones técnicas y canales de venta innovadores. Los representantes de compañías de seguros y los proveedores de servicios financieros fueron la mayor delegación, representando cerca de dos tercios de los participantes – evidencia de que los microseguros han dejado ya de ser vistos como un arma contra la pobreza hace largo tiempo y que más

bien ahora, se los ve cada vez más desde una perspectiva económica por parte de la industria de seguros. El grupo objetivo potencial es enorme: solamente en Centro y Sudamérica, 350 millones de personas viven en la parte baja de la pirámide de ingresos.

En su discurso de apertura, el Presidente de Colombia, Alvaro Uribe, expresó su esperanza que los microseguros continuarán creciendo en popularidad. “Necesitamos introducir el concepto a los miembros más pobres de la sociedad y enfatizar que es la mejor opción para la administración de riesgo personal – ya sea para problemas de salud, épocas e adversidad económica o catástrofes naturales”, explicó Uribe. En vez de recurrir a prestamistas o extorsionistas en el mercado negro, la gente debería usar productos de seguros, dijo. Uribe destacó que los microseguros no son caridad. “Los microseguros son sinceros, pero esto se trata de negocios, no de donaciones.” Incluso las personas de bajos ingresos se alegran de aprovechar ofertas comerciales, continuó.

Colombia es considerada uno de los mercados más importantes para microseguros en Latinoamérica. Los primeros productos de microseguros fueron diseñados aquí hace más de cinco años. Hoy en día 11 compañías ofrecen coberturas en categorías que incluyen vida, accidentes personales y gastos funerarios. En la actualidad, las pólizas de propiedad están en desarrollo en respuesta al incremento en demanda. Los expertos atribuyen el éxito de los microseguros en Colombia a la colaboración íntima entre los aseguradores y las autoridades.

La influencia de la regulación en la propagación de los microseguros ha sido

<b>Lecciones aprendidas y recomendaciones para los donantes .....</b>	<b>2</b>
<b>CIC: Experiencia con seguros post-crisis .....</b>	<b>3</b>
<b>Información seleccionada .....</b>	<b>4</b>
<b>Noticias del grupo de trabajo .....</b>	<b>5</b>
<b>Microinsurance Network .....</b>	<b>6</b>

investigada por la Microinsurance Network (conocida anteriormente como el Grupo de Trabajo sobre Microseguros CGAP) basada en estudios realizados en Uganda, Colombia, India, las Filipinas y Sudáfrica. Estos estudios demostraron que el grupo objetivo para los microseguros surge principalmente del sector informal, el cual a menudo no está regulado: corresponde al 20% en la India; en Colombia, este dato excede incluso el 50%. Esta dificultad se ve agravada por el hecho que esta porción de la población carece de la educación necesaria y de la comprensión sobre cómo funcionan los seguros.

Las estrategias oficiales para tratar estos problemas abarcan desde la regulación moderada, fundamentada en la cooperación entre aseguradores, el gobierno y la industria microfinanciera (Colombia), hasta forzar de hecho al sector privado a ofrecer microseguros (India). Roberto Junguito, Presidente de la asociación de aseguradores de Colombia, Fasescolda, se pronunció en favor del modelo colombiano y enfatizó que no era necesaria una nueva reglamentación. “Incluso sin intervención, el sector privado se encuentra trabajando vigorosamente en el desarrollo de soluciones económicas,

#### ¡Reserve esta fecha!

La 5<sup>ta.</sup> Conferencia Internacional sobre Microseguros 2009 se llevará a cabo del 3 al 5 de Noviembre del 2009 en Dakar, Senegal. Visite: [www.microinsuranceconference2009.org](http://www.microinsuranceconference2009.org)

hechas a medida, para satisfacer la creciente demanda”, explicó. Este solo hecho garantizaría un mayor crecimiento en esta área, concluyó.

Otros expertos se unieron a Junguito en la conferencia en pedir por la oferta de incentivos en vez de la imposición de la difusión de los microseguros. En conexión con esto, es importante convertir los seguros informales en formas más formales (tradicionales) de seguros y apoyo, por ejemplo, soluciones cooperativas para poder proteger los derechos de los más débiles, en particular.

Sin embargo, incluso estando los parámetros y los productos en su lugar, aún permanece la barrera de que la gente no comprende el funcionamiento y los beneficios de los seguros. De este modo, en una encuesta realizada entre 550 grupos familiares en Colombia, la falta de interés y comprensión se encontraban entre las razones más prominentes para no contratar seguros. La razón dada de forma más común, “la falta de dinero”, se relativiza, sin embargo, cuando uno considera que la gente en las regiones de menor ingreso en Colombia gasta casi tanto dinero en seguros como lo hace en loterías. Analizado en un intervalo de tiempo de 30 años, sin embargo, el riesgo de mortalidad es 50 veces más alto que la probabilidad de ganar la lotería. Este ejemplo demuestra cuán importante es explicar el significado de los seguros.

Craig Churchill de la Organización

Internacional del Trabajo (ILO) y Presidente del Microinsurance Network, que co-organizó la conferencia, enfatizó: “Los microseguros son solamente una de las herramientas para apoyar a los pobres. Hemos logrado muchísimo. Ahora es el momento para que los aseguradores comerciales vayan más allá de los simples productos como los seguros para créditos, que desarrollen soluciones más especializadas y las traigan al mercado.»

Los altos costos fijos, en comparación con las primas, son todavía algunos de los mayores obstáculos a ser vencidos. Un ejemplo de cómo los canales de distribución innovadores pueden contribuir a beneficiarse de nuevos grupos de clientes al igual que a reducir costos es dado por el asegurador Mapfre, el cual está cooperando con el proveedor de electricidad Condensa en Colombia. Como resultado de esta alianza, más de 300.000 familias pagan sus primas de seguros a través de sus facturas de electricidad, estando un 90% de estas familias dentro de los grupos de menores ingresos.

El potencial para la mejora de eficiencia ofrecido por soluciones de tecnología de la información está aún por agotarse, pero la introducción de dichos sistemas involucra un esfuerzo y gasto considerables. Cerca de la mitad de todos los proveedores de microseguros encuestados en un estudio realizado por la Microinsurance Network desarrollan su software completamente de forma independiente. Solamente el

10% obtuvo programas de proveedores de terceras partes. Lo que es más, las posibilidades ofrecidas por las soluciones técnicas, como las tarjetas inteligentes, han estado lejos de ser explotadas al máximo. Habiendo establecido esto, el uso de nuevas tecnologías requiere una consideración cuidadosa, ya que las decisiones tomadas en esta área tienen efectos de largo plazo y se deben optimizar los procesos internos para poder apalancar el potencial completo.

La conferencia en Cartagena demostró que en Latinoamérica en particular, el compromiso de la industria de seguros con los microseguros está creciendo. A pesar de todo, quedan aún muchos desafíos, siendo los temas centrales los costos y el diseño de productos a medida de las necesidades. Los datos disponibles son también insuficientes como para poder cuantificar el valor agregado de las respectivas soluciones de seguros para los pobres.

Estos problemas serán tratados no solamente por la Microinsurance Network sino también por la siguiente Conferencia Internacional sobre Microseguros, que se llevará a cabo del 3 al 5 de Noviembre del 2009 en Dakar, Senegal.

Fuente:  
[www.munichre-foundation.org/StiftungsWebsite/Projects/Microinsurance/2008Microinsurance/Microinsurance-Conference\\_Cartagena.htm](http://www.munichre-foundation.org/StiftungsWebsite/Projects/Microinsurance/2008Microinsurance/Microinsurance-Conference_Cartagena.htm)

## Concepto

### LECCIONES APRENDIDAS Y RECOMENDACIONES PARA LOS DONANTES QUE APOYAN LOS MICROSEGUROS

Este artículo es el resumen de una nota reciente sobre el tema, publicada por USAID y la Microinsurance Network. Esta nota ofrece directrices operativas para donantes a medida que éstos construyen una guía para el ingreso o para una participación más profunda en el sector. En él, se reconoce que los donantes tienen diferentes enfoques en el trabajo con el sector – algunos más prácticos que otros – y por lo tanto, ofrece una amplia estructura que puede ser aplicada según sea necesaria. Los donantes incluyen agencias bilaterales y multilaterales, bancos de desarrollo regionales, instituciones financieras de desarrollo, inversionistas sociales y fundaciones.

Al nivel del cliente, la demanda es aún a menudo mal comprendida o simplificada.	Los donantes necesitan acopiar información sobre clientes potenciales de manera que sus necesidades reales sean comprendidas mejor y se desarrollen productos apropiados. Del otro lado, los donantes también necesitan garantizar que los clientes estén informados sobre los beneficios de los seguros.
Al nivel de proveedores micro o minoristas, el mercado está aún subdesarrollado.	Los donantes pueden ayudar mediante el enriquecimiento de la capacidad de los proveedores competentes y medios de entrega alternativos.
Al nivel meso o de infraestructura de mercado, existe una carencia de información de calidad y asistencia técnica disponible.	Los donantes pueden dar asistencia ayudando a crear mayor transparencia en el sector e incrementando el acceso a facilidades de reaseguro.
Al nivel macro o de políticas, los microseguros son pobremente entendidos a menudo.	Los donantes deberían desarrollar el potencial de los estrategias políticas y los reguladores y abogar por mercados inclusivos y marcos legales apropiados.



### Los donantes deberían...

- Garantizar que todos los programas de microseguros tengan un buen valor económico y para el cliente. El buen valor para el cliente significa que el producto cumple con las necesidades del cliente a un precio asequible. Un buen valor económico significa la máxima devolución posible de la prima a los clientes a la par de mantener la viabilidad y buenos niveles de servicio del modelo de seguros.
- Garantizar que hayan sido completadas la investigación de mercado y la diligencia debida institucional antes de financiar un programa de microseguros.
- Garantizar que la estructura organizativa de un proveedor de microseguros que recibe apoyo de donantes sea administrada y monitoreada como un negocio independientemente viable, o con el potencial de convertirse en viable, con operaciones efectivas, un monitoreo de reclamos claro y sólidas políticas de administración financiera y de riesgo.
- Condicionar el apoyo a proveedores de microseguros con respecto a información transparente y estándares de comparación definidos para garantizar un valor real para los clientes y para lograr sostenibilidad.
- Medir la efectividad de la provisión de servicios, incluyendo la comercialización, distribución y recurso del consumidor para garantizar que los clientes comprendan el producto y puedan tomar decisiones informadas.
- Respaldar el costo de estudiar el impacto de los microseguros en el comportamiento de administración de riesgo y estatus socio-económico del cliente.
- Abordar los microseguros con una perspectiva de largo plazo, planificando intervenciones con estrategias de salida claras y con límite de tiempo.
- Coordinar con otros donantes, estrategias políticos, reguladores y supervisores, instituciones públicas y el sector privado para aprovechar fortalezas comparativas y construir un mercado de microseguros inclusivo.

### Los donantes no deberían...

- Subsidiar primas o costos de reclamos directamente. Esto llevará a programas no sostenibles y a una potencial repercusión negativa de los consumidores cuando el subsidio sea retirado. (Una excepción podría ser cuando los subsidios están apuntados a ciertos riesgos y grupos vulnerables).
- Subsidiar aquello que el sector privado estaría dispuesto a hacer por cuenta propia.
- Alentar a una institución o canal de entrega a enfrentar cualquier riesgo de seguros que ésta no pueda administrar. Los seguros son una actividad especializada y de alto riesgo.
- Involucrarse en abogar al nivel macro a no ser que el donante tenga la habilidad técnica correcta, presencia en el campo, una fuerte capacidad de influenciar y la confianza de los

Un puñado de donantes ha estado a la vanguardia de los microseguros, implementando programas, documentando lecciones y desarrollando herramientas para una participación de donantes más efectiva. A pesar que los donantes no serán necesariamente la fuerza impulsora detrás del crecimiento en el acceso a servicios de seguros, éstos tienen un papel importante por jugar. A medida que más donantes participan, éstos pueden contribuir a generar conocimiento, a fortalecer la capacidad de varios actores dentro de la cadena de suministro de microseguros, a servir como agentes comerciales y defensores neutrales y a fijar una agenda de políticas a favor de los pobres.

Los donantes necesitan considerar el mercado de seguros total al momento de diseñar sus intervenciones, a la par de permanecer centrados en la necesidad del cliente. Esta nota analiza el mercado de los microseguros junto con el cliente y los niveles micro, meso y macro. Las Notas examinan 1) cómo los donantes han apoyado a los microseguros hasta la fecha y 2) cómo éstos pueden mejorar su efectividad. La nota ofrece las lecciones aprendidas y recomendaciones.

Finalmente, el apoyo efectivo de los donantes es solamente posible si éstos evalúan sus propias capacidades internas y sus ventajas comparativas antes de decidir sí y cómo apoyar a los microseguros.

*Fuente: Chandani, Taara, 2008: Lessons and Recommendations for Donors Supporting Microinsurance (Lecciones aprendidas y recomendaciones para los donantes que apoyan los microseguros). USAID/Red de Microseguros, [www.microinsurancentework.org](http://www.microinsurancentework.org)*

## Enfoque de Estudio de Caso

### COOPERATIVE INSURANCE COMPANY DE KENIA (CIC): EXPERIENCIA CON SEGUROS POST-CRISIS

La Cooperative Insurance Company (CIC) de Kenia es de completa propiedad del movimiento cooperativo en Kenia. Fue establecida en 1978 y está clasificada como número 7 de 43 compañías de seguros en términos de cuota de mercado. Es el líder de mercado en seguros de vida colectivos y pionera en el desarrollo de microseguros en Kenia y también una de las pocas aseguradoras cooperativas en el país.

La relación íntima de CIC Kenia con el movimiento cooperativo le ha permitido a la compañía desarrollar productos de seguros y estructuras de comercialización apropiados para las cooperativas y ha replicado esta habilidad y experiencia a las microfinancieras y las pequeñas y microempresas.

El mes de Diciembre del 2007 fue marcado en Kenia por protestas y caos a nivel nacional debido a un proceso eleccionario defectuoso. Las disputadas elecciones presidenciales desataron un caos generalizado sin precedentes a lo ancho de todo el país y tuvieron un efecto retardatorio sobre la economía general durante el primer trimestre del año 2008. De igual forma, la destrucción de propiedad y pérdida de vida ocasionadas por la violencia post-eleccionaria tuvieron un efecto adverso sobre las compañías aseguradoras. Siendo en particular CIC uno de los principales actores dentro del sector microfinanciero, fue afectado de forma adversa ya que la

mayoría de las personas afectadas eran pequeños y microempresarios que son clientes de las unidades de microcrédito de bancos cooperativos, las SACCOs y otras instituciones microfinancieras.

Las conmociones y pérdidas políticamente relacionadas que surgen de estos eventos están específicamente excluidas de todos los contratos de seguros, un hecho que puso a los aseguradores kenianos en una posición comprometedoras después del caos post-eleccionario de Diciembre del 2007. No solamente eran los reclamos inadmisibles sino que eran también de naturaleza catastrófica debido a la magnitud de la violencia.

Siendo CIC Kenia una compañía oriunda, de completa propiedad del movimiento cooperativo y el seguro predilecto para el sector microfinanciero, decidió honrar todos los reclamos relacionados con el período post-eleccionario, debido a que éstos afectaban principalmente a grupos familiares de bajos ingresos asegurados ya sea bajo la tutela del movimiento cooperativo o las pequeñas empresas aseguradas bajo la configuración de microseguros única. Esta era una muestra de compromiso con los valores cooperativos.

CIC Kenia recibió un total de Kshs. 81.794.675 (USD 1.049.322,32) en reclamos, desglosados en Kshs. 78.677.230 (USD 1.009.329,44) en seguros generales y Kshs. 3.117.445 (USD 39.992,34) en seguros de vida.

A pesar que CIC Kenia tomó el paso audaz y sin precedentes de resolver estos reclamos, hubo grandes desafíos debido a la naturaleza de los reclamos. Sin embargo, CIC buscó resolver los reclamos cuidando en mantener lo declarado en su campaña “Nosotros honramos nuestra palabra”.

- Del total de los reclamos, reclamos de vida totalmente documentados por valor de Kshs. 2.032.790 (USD 26.000) han sido pagados y se han reservado Kshs. 1.084.655 (USD 14.000) que esperan la documentación completa.
- De los reclamos por seguros generales,

Division	Insured	Paid Out / Reserved Claims	
		KSH	USD*
General Insurance - (Fire, Looting, Domestic, Motor etc)	Institutions	67.239.366,00	862.596,10
	Individuals	11.437.864,00	146.733,34
Life (Savings and Loans)	Institutions (SACCOs, MFIs, Banks covering loanees)	3.117.445,00	39.992,88
Total		81.794.675,00	1.049.322,32

\* 1 USD = Kshs. 77,95

un total de Kshs. 59.103.002 (USD 758.216,85) ya han sido pagados mientras que se han reservado Kshs. 19.574.228 (USD 251.112,61) a la espera de documentación completa.

El pago por los reclamos de vida se facilitó por el hecho que no se requerían informes de los ajustadores ni tampoco había reclamos individuales muy altos que pudieran hacer surgir complicaciones con los reaseguradores. Desafortunadamente, este no fue el caso con los reclamos generales. Aparte de los muchos retos que enfrentan los ajustadores al tratar de establecer la validez y extensión de los daños, había temas mayores con los reaseguradores debido a que las pérdidas estaban asociadas con la violencia post-electoral. Además, los reclamos que eran considerados por los reaseguradores han sido honrados bajo el tratado de exceso de pérdida catastrófico, lo que plantea el desafío de

definir lo que es pérdida catastrófica en este caso, ya que las pérdidas no necesariamente surgieron de un solo evento sino de muchos eventos que se sucedieron durante un período de tiempo. Como resultado, los reaseguradores solamente han acordado hacer un pago ex gratia del 50% en base a un estudio “caso por caso”. Más aún, los reaseguradores trataron las pérdidas de cada ubicación golpeada por la violencia como un solo caso, a pesar de que CIC tenía muchos casos pequeños por un total de hasta Kshs. 50 millones (USD 641.436) especialmente de los clientes de bancos cooperativos diseminados por todo el país.

Fuente: Charles Mutua – Swedish Cooperative Centre, Oficina Regional para África Oriental, [www.sccportal.org](http://www.sccportal.org)  
Mayor información disponible en CIC Kenia: [www.cic.co.ke](http://www.cic.co.ke)

## Información Seleccionada

### Glosario

#### Implementación de Seguros de Salud a través de Microcréditos: Un Estudio de Caso de SKS Microfinance, India

Chen, T., Comfort, A. & Bau, N., 2008, publicado por el Centre for Micro Finance (CMF/IFMR). Este trabajo describe la experiencia de SKS Microfinance, la tercera IMF más grande de la India, en el lanzamiento de una póliza catastrófica obligatoria de seguros de salud en Karnataka, India y su expansión por todas sus sucursales. Este informe documenta el proceso completo en SKS, desde la conceptualización y desarrollo de producto hasta su exposición pública, incluyendo los procesos y retos operativos, y es parte de un proyecto de investigación mayor de evaluación de impacto que busca evaluar el impacto de proveer seguros de salud con microcréditos sobre los resultados económicos, sociales y de salud de grupos familiares pobres.

Descargar de [www.microfinancegateway.com/files/51839\\_file\\_chen\\_et\\_al\\_implementing\\_health\\_insurance\\_through\\_micro\\_credit.pdf](http://www.microfinancegateway.com/files/51839_file_chen_et_al_implementing_health_insurance_through_micro_credit.pdf)

#### Seguros de salud en países de bajos ingresos: ¿Dónde están las pruebas de que funcionan?

Berkhout, E. y Oostingh, H., Mayo 2008, publicado por Oxfam Novib. Un reciente informe conjunto para ONGs describe diferentes mecanismos de seguros de salud y el éxito o fracaso de éstos para entregar derechos de salud, particularmente para personas que viven en la pobreza. El informe demuestra que a pesar de que los seguros de salud pueden tener un efecto positivo en el acceso a servicios de salud y en la reducción (catastrófica) de gastos en salud para algunas partes de la población, también puede plantear una amenaza al patrimonio y eficiencia de los sistemas de salud.

Descargar de [www.oxfam.org.uk/resources/policy/health/downloads/bp112\\_health\\_insurance\\_summ\\_spanish.pdf](http://www.oxfam.org.uk/resources/policy/health/downloads/bp112_health_insurance_summ_spanish.pdf)

#### Innovation Flash 1

Facilidad para la Innovación en Microseguros, Noviembre 2008. Esta hoja informativa publicada por la Facilidad para la Innovación en Microseguros incluye información sobre donaciones, cesionarios y noticias generales sobre microseguros. La hoja informativa está disponible en inglés, francés y español.

Descargar de [www.ilo.org/public/spanish/employment/mifacility/download/news/news1\\_es.pdf](http://www.ilo.org/public/spanish/employment/mifacility/download/news/news1_es.pdf)

Subscríbese a la hoja **informativa Flash** sobre Innovación enviando un correo electrónico a [microinsurancemedi@ilo.org](mailto:microinsurancemedi@ilo.org)

#### **G-NEWS No. 4: Hoja informativa sobre extensión del seguro social y microseguros**

ILO/STEP, Septiembre 2008. El cuarto número de G-News presenta, entre otras, las últimas noticias y recursos emitidos por el Departamento de Seguro Social de la ILO y una amplia gama de eventos próximos a realizarse relacionados con microseguros y seguro social.

Descargar de [www.ilo.org/gimi/RessShowRessource.do?ressourceId=6575](http://www.ilo.org/gimi/RessShowRessource.do?ressourceId=6575)

Subscríbase a la hoja informativa **G-News** enviando un correo electrónico a [gimi@ilo.org](mailto:gimi@ilo.org)

#### **Prosper No. 4**

ICMIF, Noviembre 2008. En este cuarto número de esta hoja informativa Prosper, destaca un artículo sobre la Prevención del VIH/SIDA en la República Dominicana y noticias sobre las actividades de desarrollo y eventos del ICMIF, al igual que actualizaciones de sus miembros.

Descargar de [www.icmif.org/doc\\_store/prosper/Prosper4-SP.pdf](http://www.icmif.org/doc_store/prosper/Prosper4-SP.pdf)

Subscríbase a la hoja informativa **Prosper** enviando un correo electrónico a [sabbir@icmif.org](mailto:sabbir@icmif.org)

### **Nuevas publicaciones de la Microinsurance Network**

#### **Microseguros Agrícolas – Prácticas y prospectos globales**

Roth, Jim y Michael McCord, 2008, publicado por The MicroInsurance Centre, LLC. Este ensayo ha sido realizado con el apoyo de la Ford Foundation y es para personas a quienes les gustaría saber sobre cómo podrían los seguros agrícolas jugar un papel en la mejora de los medios de vida de la población rural pobre. Será útil para los agentes de desarrollo como los donantes, bancos de desarrollo y trabajadores en desarrollo de las ONGs, cooperativas, cooperativas de crédito e instituciones microfinancieras (IMFs). Está escrito para un lector que no tiene ningún conocimiento previo de seguros. El ensayo discute los principios de seguros, presenta cuatro diferentes estudios de casos y una revisión literaria integral y concluye dando una mirada a qué tipos de intervenciones en microseguros son las más probables de tener éxito en la mejora de los medios de vida rurales.

Descargar de [www.microinsurancenetwork.org](http://www.microinsurancenetwork.org)

### **Otras noticias**

El **Banco Mundial** llevará a cabo una conferencia denominada **Expansión del acceso a microseguros para los pobres en África Oriental y Sur**, del 2 al 4 de Marzo del 2009 en Uganda. Contáctese con Colleen Mascenik a [cmascenik@worldbank.org](mailto:cmascenik@worldbank.org)

La **Facilidad para la Innovación en Microseguros** está activamente involucrada en investigación-acción con sus cesionarios y provee subvenciones para investigación a académicos. Para guiar la investigación, la Facilidad ha desarrollado una **estrategia de investigación para los años 2008-2012** con la ayuda de varios protagonistas.

Disponible en [www.ilo.org/public/english/employment/mifacility/activities/research.htm](http://www.ilo.org/public/english/employment/mifacility/activities/research.htm)

## **Noticias del Grupo de Trabajo**

### **Enfoque en... el Grupo de Trabajo de Impacto**

El Grupo de Trabajo de Impacto fue formado en el año 2007 y se enfoca en el impacto de los microseguros en el cliente, especialmente en términos de protección financiera, en el contexto de discusión sobre los microseguros proveyendo un valor real para los pobres.

Se fija en el impacto del **[producto o proceso de]** los microseguros en el **[nivel]** con respecto a la **[dimensión]**

**[producto o proceso de]:** Salud, cosecha, vida del crédito,... microseguros

**[nivel]:** Individual, grupo familiar, empresa, comunidad, institución

**[dimensión]:** Ej. protección financiera, acceso a cuidados,...

El Grupo de Trabajo de Impacto está compuesto, hoy en día, por miembro de la Red de Macif, la Financial Access Initiative (NYU), Facilidad para la Innovación en Microseguros, Microfinance Opportunities, USAID, CGSI – Consulting, IADB y su iniciativa para IMFs, AAC / MIS, SDC, Munich Re Foundation y es liderado por la Micro Insurance Academy.

Sus principales actividades planificadas son: Revisión y levantamiento de inventario de la actual investigación de impacto; compilación del marco de evaluación de impacto; bosquejo de pautas metodológicas para poder proveer un estándar de comparación para una

metodología de calidad en impacto de los microseguros; y abogar por mayor investigación de impacto.

Los primeros hallazgos de una revisión de la literatura disponible sobre Investigaciones del Impacto de los Microseguros son que solamente se pudieron identificar 25 artículos y que la mayoría del trabajo realizado sobre este tema son más bien estudios de evaluación o factibilidad y no estudios de impacto. La revisión final será publicada en el 2009.

Otras actividades para el año 2009:

- Ejercicio de mapeo de estudios de impacto existentes;
- Encuesta de organizaciones involucradas en estudios de impacto para conocer la gama de mejores prácticas;
- Circular un borrador sobre el marco de impacto;
- Establecer una red de expertos para desarrollar pautas metodológicas para todas las dimensiones para poder mejorar la investigación de calidad y servir como estándar de comparación;
- Publicación y disseminación de resultados y estudios.

Para mayor información, contactar a Ralf Radermacher en [ralf@mia.org.in](mailto:ralf@mia.org.in)

### Nueva dirección web y Listserv

**Dirección web:** Asegúrese que sus señales de lectura o enlaces a nuestro sitio web estén actualizados: La dirección del sitio web (URL) de la Microinsurance Network ha sido cambiada a [www.microinsurancenet.org](http://www.microinsurancenet.org)

La Microinsurance Network lanzó un nuevo **listserv** llamado **Microinsurance Focus** con el objetivo de alentar el flujo libre de información y estimular discusiones. El listserv puede ser usado para noticias, anuncios y discusiones relacionadas con microseguros.

Para suscribirse a Microinsurance Focus: <http://lists.microfinance.lu/mailman/listinfo/microinsurancefocus>

Para fijar un mensaje: [microinsurancefocus@microfinance.lu](mailto:microinsurancefocus@microfinance.lu)

Para leer mensajes archivados: <http://lists.microfinance.lu/pipermail/microinsurancefocus/>

## Microinsurance Network

La Microinsurance Network fue lanzada el 8 de Noviembre del 2008 en Cartagena, Colombia. Esta nueva red sustituirá al Grupo de Trabajo sobre Microseguros CGAP, pero busca permanecer como una red, basada en miembros, de proveedores de seguros y protección social, estrategias políticos, financiadores y académicos. A la fecha, cuenta con 76 miembros de todo el mundo.

### Declaración de Misión

La misión de la Microinsurance Network es la de promocionar el desarrollo y la proliferación de productos de seguros de buen valor para personas de bajos ingresos mediante la provisión de una plataforma para el intercambio de información y la coordinación con entidades interesadas con el objetivo de crear bienes públicos.

Para lograr esta misión, la Microinsurance Network:

- Alienta a sus miembros a comisionar y conducir investigaciones;
- Destila y disemina lecciones aprendidas para promocionar seguros orientados al usuario y de buen valor;
- Concientiza sobre la demanda y el potencial para microseguros entre los interesados principales;
- Contribuye al desarrollo de buenas prácticas para la industria.

### Estructura

La Microinsurance Network es gobernada por un Comité ejecutivo, compuesto por Craig Churchill/ILO (Presidente); Brigitte Klein/GTZ; Sabbir Patel/ICMIF; Alexia Latortue/CGAP; Brandon Matthews/Zurich Financial Services; Sabrina Regent/PlanetGuarantee y Dirk Reinhard/Munich Re Foundation. La Secretaría es atendida por Véronique Faber/ADA y está basada en Luxemburgo.

Varios Grupos de Trabajo emprenderán actividades operativas y técnicas específicas que contribuyan a la declaración de misión mencionada anteriormente y a crear bienes públicos. A la fecha, existen ocho Grupos de Trabajo:

- Agricultura = Se enfoca en temas de seguros agrícolas en países en desarrollo
- Desarrollo del Potencial = Responde al aumento en necesidad para desarrollo del potencial a través de la compilación y desarrollo de material de entrenamiento y programas que apunten hacia estándares de calidad básicos coherentes de capacidad en microseguros
- ¡NUEVO! Distribución = Mapea la dinámica de diferentes canales de distribución y sus valores específicos para los usuarios
- Salud = Trabaja en los aspectos específicos de microseguros de salud, su papel en la red de protección social y su relación con los proveedores de salud. También desarrolla herramientas para monitorear el rendimiento e impacto de los microseguros de salud sobre los usuarios y proveedores
- Impacto = Basado en la discusión sobre valor real para los pobres, este sub-grupo se enfoca en el impacto de los microseguros en el usuario, especialmente en términos de protección financiera
- Indicadores de Rendimiento = trabaja para desarrollar indicadores de rendimiento claves estándar para microseguros, mejorando la comparabilidad de esquemas para un mejor rendimiento y una mayor transparencia
- Regulación, Supervisión y Política = Se enfoca en temas regulatorios que afectan el desarrollo de productos de microseguros para los pobres
- Tecnología = Se enfoca en la tecnología como un medio para apalancar la capacidad de alcance, disseminación y escalamiento a la par de reducir costos

Las actividades del Grupo de Trabajo de Disseminación serán incluidas en el plan de trabajo de la Secretaría.

Para mayor información sobre la Microinsurance Network, contáctese con [veronique.ada@microfinance.lu](mailto:veronique.ada@microfinance.lu) o visite [www.microinsurancenet.org](http://www.microinsurancenet.org)