

Las asociaciones público-privadas al servicio de una mejor cobertura de seguro

Haití, el país más pobre del hemisferio occidental, ha sido afectado por más desastres naturales o causados por el hombre de lo que le corresponde. En un país como Haití, la microfinanza no sólo ayuda a crear empleo e ingresos, sino que se convierte en una estrategia de ayuda y supervivencia tras los desastres. Sarah Bel, Funcionaria de Información del Fondo para la innovación en microseguro de la OIT, informa sobre el importante papel que las asociaciones público-privadas desempeñan para incrementar la calidad y el acceso de los productos de seguro de calidad dirigidos a los trabajadores de bajos ingresos.

LES CAYES, Haití (OIT EnLínea) – Josette Lazarre es una enfermera de 48 años, madre de tres hijos, que perdió a su esposo en el terremoto de 2010.

Cuando en junio 2011, las fuertes lluvias azotaron Haití, causando derrumbes, inundaciones y destrucciones de propiedad, Josette perdió toda su mercancía: suministros médicos, incluyendo pastillas para purificar el agua, suero para la rehidratación oral y medicinas.

Afortunadamente, ella había comprado Kore W, la expresión criolla que significa “Reforzarte”, una cobertura de seguro para proteger a los pequeños emprendedores en caso de desastres naturales que ofrece Konkoze, la mayor institución de microfinanzas del país. Josette recibió rápidamente un reembolso (de cerca de 125 dólares), su deuda anterior fue cancelada, y obtuvo un nuevo préstamo.

“Me ayudó a comenzar de nuevo”, declaró Josette. “Fonkoze me suministró los productos médicos y la formación para establecer y poner en marcha mi negocio farmacéutico”. Con este apoyo, Josette pudo responder rápidamente cuando la epidemia de cólera afectó a su comunidad.

500 millones se benefician del microseguro

En el mundo, el número de sistemas de seguro que protegen a los pequeños emprendedores como Josette ha aumentado de manera considerable durante los últimos cinco años.

Un [estudio reciente](#) realizado por el Fondo para la innovación en microseguro de la Organización Internacional del Trabajo y la Munich Re Foundation estima que en la actualidad 500 millones de personas de bajos ingresos en el mundo tienen acceso a productos de seguro asequibles y están cubiertos contra accidentes, enfermedades, decesos en la familia, desastres naturales y pérdida de bienes, representando un drástico crecimiento.

A pesar de esta nueva extensión, la distribución regional del microseguro no ha cambiado en la misma medida y Asia encabeza esta tendencia.

En líneas generales, 80 por ciento de los clientes viven en Asia, 15 por ciento en América Latina y 5 por ciento en África. Cerca de 60 por ciento de los clientes de microseguro en el mundo vive en India. Ellos están cubiertos a través de sistemas de salud masivos que ofrecen protección social para más de 50 millones de familias, y más de 160 millones de personas de bajos ingresos tienen seguro de vida, de agricultura o de ganado que, con frecuencia, son subsidiados en parte por el gobierno. En China, al menos otras 40 millones de personas de bajos ingresos podrían tener acceso a seguro, sobre todo a través de empresas de seguro del Estado.

Diversos factores contribuyen con esta expansión exponencial, la más significativa es el compromiso del Gobierno para utilizar el aporte del seguro a fin de apoyar objetivos de las políticas públicas.

El apoyo del gobierno es un factor fundamental de crecimiento

Algunos gobiernos contribuyen al desarrollo del mercado al adoptar una normativa sobre microseguro y al apoyar asociaciones público-privadas (APP).

Como lo expresa Dirk Reinhard de la Munich Re Foundation: “con frecuencia los desafíos son demasiado grandes para ser enfrentados por actores individuales por sí solos. Son necesarios enfoques estratégicos a nivel nacional, como el adoptado por Filipinas en el cual la industria de seguros, el gobierno, los donantes y las organizaciones que representan a los consumidores unen sus fuerzas”.

Diversos países, como Filipinas, India, Perú y Sudáfrica, han creado condiciones normativas dirigidas a la inclusión financiera al remover los obstáculos y crear incentivos que favorezcan la participación en el mercado de los aseguradores. En 2005, por ejemplo, el cuerpo legislativo de India promulgó la

“Reglamentación de Microseguro”, que redujo los requisitos de certificación para ser aceptado como agente de microseguro y definió en qué consiste un producto de microseguro.

Esta reglamentación favorable legalizó canales de distribución alternativos para permitir que los aseguradores diversificaran sus métodos de difusión. El mismo tipo de base legislativa fue aprobada hace poco en Brasil.

Las APP son un buen modo de explotar las fuerzas de diversos actores a fin de impulsar el crecimiento y hacer cumplir las normas de calidad y eficiencia. En líneas generales, los gobiernos pueden obtener financiamiento, atraer reaseguradores para proteger contra sequías o desastres naturales, ofrecer infraestructura (por ejemplo, instalaciones de asistencia sanitaria), mantener un grupo de riesgos estable y promover la educación sobre seguro. Por su naturaleza, el sector privado es percibido como más capaz de innovar, mejorar la eficiencia y responder a las necesidades de los clientes.

En India, una de las mayores asociaciones público-privadas es Rashtriya Swasthya Bima Yojana (RSBY), el programa nacional de seguro hospitalario dirigido a los hogares de bajos ingresos, un sistema que es administrado por las compañías aseguradoras tanto públicas como privadas. En el marco de este sistema, ICICI Lombard, la principal empresa general de seguro del sector privado de India, ofrece cobertura de salud a más de 7 millones de familias.

“Sin el liderazgo del Gobierno de India, la trayectoria del crecimiento sería degradada de extraordinaria a sobresaliente”, señaló Craig Churchill, Jefe del equipo del Fondo para la innovación en microseguro de la OIT.

La calidad frente a la cantidad

La tendencia óptima es que más familias de bajos ingresos tengan un mejor acceso a una mayor variedad de productos de gestión del riesgo eficaces.

Hasta el momento, el crecimiento del microseguro ha sido impulsado por algunos países comprometidos, pero en muchas regiones aún no se ha desarrollado.

A medida que más autoridades ejecutivas y supervisores de seguro sigan el ejemplo de los países pioneros y aprendan de sus experiencias, habrá un nuevo impulso en la difusión del microseguro. Aún en los países donde el microseguro ya registra un crecimiento, podría extenderse más, si las autoridades ejecutivas promueven el subsidio de primas y amplían su compromiso con las APP a fin de alcanzar objetivos de políticas públicas con presupuestos restringidos.

Una de las dificultades decisivas para el desarrollo del mercado reside en la demanda, creando condiciones que estimulen a los hogares de bajos ingresos a recurrir de manera natural al seguro como una de sus herramientas de gestión del riesgo. Es necesario que tanto los gobiernos como las aseguradoras y los proveedores de atención sanitaria (en el caso del seguro sanitario) continúen captando la confianza del mercado a través del pago eficiente de las reclamaciones y el acceso a servicios de calidad a fin de basarse en el efecto demostración emergente.