



Oficina
Internacional
del Trabajo

INFORME ANUAL 2009



FONDO DE INNOVACIÓN EN MICROSEGUROS

FONDO DE INNOVACIÓN EN MICROSEGUROS

PROTECCIÓN DE LOS TRABAJADORES POBRES

INFORME ANUAL 2009

Copyright © Organización Internacional del Trabajo 2010
Primera edición 2010

Las publicaciones de la Oficina Internacional del Trabajo gozan de la protección de los derechos de propiedad intelectual en virtud del protocolo 2 anexo a la Convención Universal sobre Derecho de Autor. No obstante, ciertos extractos breves de estas publicaciones pueden reproducirse sin autorización, con la condición de que se mencione la fuente. Para obtener los derechos de reproducción o de traducción, deben formularse las correspondientes solicitudes a Publicaciones de la OIT (Derechos de autor y licencias), Oficina Internacional del Trabajo, CH-1211 Ginebra 22, Suiza, o por correo electrónico a pubdroit@ilo.org, solicitudes que serán bien acogidas. Las bibliotecas, instituciones y otros usuarios registrados ante una organización de derechos de reproducción pueden hacer copias de acuerdo con las licencias que se les hayan expedido con ese fin. En www.ifro.org puede encontrar la organización de derechos de reproducción de su país.

ISBN 978 92 2 323050 0 (versión imprimida)
ISBN 978 92 2 323051 7 (versión electrónica – pdf)

Publicado también en francés: *Rapport annuel 2009* (ISBN 978 92 2 223050 1) Ginebra, 2010;
y en inglés: *Annual Report 2009* (ISBN 978 92 2 123050 2) Ginebra, 2010
Datos de catalogación de la OIT

Compilación y producción: Kay Sayce, Words at Work, Londres (Reino Unido); *Diseño:* Paprika, Annecy (Francia);
Foto de cubierta: OIT

Las denominaciones empleadas, en concordancia con la práctica seguida en las Naciones Unidas, y la forma en que aparecen presentados los datos en las publicaciones de la OIT no implican juicio alguno por parte de la Oficina Internacional del Trabajo sobre la condición jurídica de ninguno de los países, zonas o territorios citados o de sus autoridades, ni respecto de la delimitación de sus fronteras. La responsabilidad de las opiniones expresadas en los artículos, estudios y otras colaboraciones firmados incumbe exclusivamente a sus autores, y su publicación no significa que la OIT las sancione. Las referencias a firmas o a procesos o productos comerciales no implican aprobación alguna por la Oficina Internacional del Trabajo, y el hecho de que no se mencionen firmas o procesos o productos comerciales no implica desaprobación alguna. Las publicaciones y los productos electrónicos de la OIT pueden obtenerse en las principales librerías o en oficinas locales de la OIT en muchos países o pidiéndolas a: Publicaciones de la OIT, Oficina Internacional del Trabajo, CH-1211 Ginebra 22, Suiza. También pueden solicitarse catálogos o listas de nuevas publicaciones a la dirección antes mencionada o por correo electrónico a: pubvente@ilo.org. Vea nuestro sitio en la red: www.ilo.org/publns.

ÍNDICE

PREFACIO	1
<i>Juan Somavia, Director General, OIT</i>	
INTRODUCCIÓN	2
<i>Craig Churchill, Jefe del Equipo del Fondo de Innovación en Microseguros de la OIT</i>	
EL FONDO DE LA INNOVACIÓN EN MICROSEGUROS	8
– Programa de subvenciones a la innovación	11
– Beneficiarios de subvenciones a la innovación	16
– Consultoría y Programa de Desarrollo de Capacidades	31
– Programa de Investigación	36
– Disseminación	41
El desarrollo de estrategias regionales	44
Trabajo con el Microinsurance Network	45
Publicaciones y otros recursos	46
Comité Directivo del Fondo	50
Equipo del Fondo	51
Preguntas más frecuentes sobre el Fondo	53
Siglas y abreviaturas	56

"A medida que ganemos una mayor claridad en torno a la demanda y la complejidad del microseguro de salud, el Fondo para el microseguro tendrá un papel clave en el apoyo a proyectos catalizadores destinados a profundizar y a fortalecer el potencial del impacto sostenible."

Cheryl Scott,

Asesor Principal, Programa Global de Salud de la Fundación Bill & Melinda Gates



© Munich Re Foundation

ACONTECIMIENTOS DEL FONDO EN 2009

Enero	Convocatoria de solicitudes de subvenciones para la innovación (Tercera Ronda)
Febrero	Se aprueban las primeras 11 subvenciones de investigaciones El equipo del Fondo participa en la Asamblea General de FANAF en Costa de Marfil
Marzo	Se publica el primer <i>Informe Anual</i> del Fondo El equipo del Fondo participa en una conferencia de los microseguros del Banco Mundial en Uganda Reunión con la Fundación Gates para revisar la estrategia de comunicación del Fondo El Fondo firma contrato con el IIE para administrar su programa de becas
Abril	Rupalee Ruchismita sustituye a Donald Canning en el Comité Directivo del Fondo Reunión del Comité Directivo del Fondo que aprueba 18 subvenciones a la innovación Se informa a los subvencionados en la tercera Ronda, y se inician las negociaciones sobre los detalles de la subvención La cuarta Ronda se aplaza hasta diciembre
Mayo	Retiro del equipo del Fondo Se designa un experto de microseguros para África, adscrito a la Oficina regional de la OIT en África El equipo del Fondo organiza un seminario de microseguros para la reunión de la IAA en Estonia
Junio	Convocatoria de candidaturas para subvenciones de investigación El Fondo patrocina su primera gira de estudio, con BRITAK, de Kenia e ICICI Prudential, de India El Fondo organiza un taller de microseguros en Kenia para las cooperativas de África Oriental El equipo del Fondo participa en la Cumbre Regional de Microcrédito en Colombia
Julio	El equipo del Fondo participa en la conferencia de <i>Asian Insurance Review</i> en China El Fondo desarrolla un manual para su programa de becas Dos nuevos funcionarios se unen al Fondo
Agosto	Se establece la primera asociación estratégica del Fondo, con el CIRM en India El Fondo organiza un taller de introducción a los microseguros en Etiopía El Fondo organiza un seminario en Brasil con sus beneficiarios en el tema de educación al consumidor El Fondo examina la estrategia del Programa de Asistencia Técnica
Septiembre	Taller para revisar la estrategia del Fondo sobre los microseguros de salud Muerte de José Navarro, funcionario del Fondo para las subvenciones, mientras cumplía una misión en Perú El Fondo completa un tercer estudio temático dedicado a género y microseguros
Octubre	El Programa de Asistencia Técnica se convierte en el Programa de Consultoría y Desarrollo de Capacidades (CCB) El equipo del Fondo participa en el Foro de la Concertación para las organizaciones mutuales de salud de África Occidental, en Camerún
Noviembre	Reunión del Comité Directivo del Fondo Foro de Innovación para beneficiarios del Fondo, becarios y proveedores de asistencia técnica El equipo del Fondo participa en la 5.ª Conferencia Internacional de Microseguros en Senegal Un becario de microseguro organiza una visita en el terreno a SKS, India, para los miembros de la IAA Se completa un cuarto estudio temático, sobre el panorama de los microseguros en África Primeras dos Briefing Notes publicadas por el Fondo El segundo grupo de subvenciones de investigación aprobado (10) El equipo del Fondo participa en la mesa redonda de Lloyd sobre microseguros en Reino Unido y la Plataforma Europea de Microfinanzas en Luxemburgo
Diciembre	Convocatoria de solicitudes de subvenciones para la innovación (Cuarta Ronda) El equipo del Fondo participa en la conferencia de microseguros EISA en Egipto, en el foro REDCAMIF en Panamá sobre microseguro en América Central y en la Conferencia Nacional del CIRM/PNUD de Microseguros en India

PREFACIO

El año 2009 conoció turbulencias sin precedentes en los mercados financieros a nivel mundial. Mirando hacia el futuro, la contracción de la demanda llevará a una destrucción sustancial de puestos de trabajo y al aumento de la vulnerabilidad de la población trabajadora y sus familias en la mayoría de los países, pobres o ricos.

La OIT se prepara para enfrentar a los futuros retos. El Pacto Global del Empleo adoptado en junio de 2009 por un fuerte y generalizado consenso tripartito presenta opciones políticas para proteger el empleo, estimular la demanda y consolidar los sistemas de protección social. El Pacto está a favor de las transferencias sociales basadas en impuestos, la seguridad social sustentada en las contribuciones y – como complemento – el ahorro y los seguros preventivos sobre base voluntaria.

La OIT recomienda a sus estados miembros políticas que han demostrado su eficacia. A menudo es difícil decidir cuáles de ellas funcionan y cuáles no, dadas las diferencias en el contexto interno y en las configuraciones de la política alrededor del mundo. Por esta razón, la OIT se ha comprometido a construir una sólida base de conocimientos de donde extraer recomendaciones en materia de políticas.

El Fondo de Innovación en Microseguros de la OIT contribuye de manera significativa a la generación de este conocimiento. Explora las soluciones de gestión de riesgos para proteger la salud, la vida y los bienes de las personas de bajos ingresos. Crea la oportunidad de analizar las sinergias y complementariedades entre las iniciativas públicas y privadas lo que en última instancia, tratar de hacer más social el proceso de las finanzas, atendiendo a las necesidades de la economía real. De hecho, una de las perspectivas más interesantes en el campo de los microseguros es el surgimiento de asociaciones público-privadas donde los gobiernos se unen con el sector privado para proporcionar eficazmente beneficios económicos a los hogares vulnerables y desfavorecidos.

Me complace presentar el segundo informe anual del Fondo. El cuál destaca un trabajo que es significativo como nunca antes para millones de trabajadores pobres.

Como ocurre habitualmente, cualquier iniciativa digna de mención es el fruto de asociaciones innovadoras y del pensamiento original. En este espíritu, deseo expresar el agradecimiento de la OIT a la Fundación Bill & Melinda Gates por su apoyo, colaboración e inspiración.



© OIT

Juan Somavia
Director General, Oficina Internacional del Trabajo



INTRODUCCIÓN

CRAIG CHURCHILL

Jefe del Equipo del Fondo de Innovación en Microseguros de la OIT

El microseguro tiene por objeto proteger a los trabajadores pobres, especialmente los que trabajan en la economía informal. A menudo, los esfuerzos para aliviar la pobreza se centran en aumentar los ingresos, la creación de bienes o de puestos de trabajo – todos los cuales son objetivos importantes. Pero estos esfuerzos deben ser equilibrados con una intervención correspondiente en el aspecto de la protección. Incluso las familias que están saliendo de la pobreza pueden ser vulneradas por la carga financiera ante graves problemas de salud. Las severas condiciones climáticas pueden acabar con los cultivos de la familia y dejarla sin alimentos hasta la próxima cosecha. La muerte del principal sostén de la familia puede obligar a los niños a dejar la escuela y entrar en el mercado de trabajo. El microseguro tiene el potencial para ayudar a familias de bajos ingresos frente a estos y otros riesgos por el costo de una prima razonable.

El microseguro no es realmente nuevo. Algunos de los aseguradores de hoy día iniciaron sus actividades en los seguros de vida durante los dos pasados siglos, vendiendo pólizas de pequeña prima a los trabajadores en las puertas de la fábrica. Muchos de ellos comenzaron también como asociaciones mutualistas de seguros, propiedad de sus asegurados, creadas con el objetivo de ayudar a sus miembros-accionistas a gestionar los riesgos y enfrentarlos en tiempos difíciles. Los microseguros hoy experimentan esencialmente una vuelta a sus premisas básicas, para que los seguros sean pertinentes para la gente que más los necesitan.

Mediante la investigación, la capacitación y las subvenciones a la innovación, el Fondo de Innovación en Microseguros de la OIT, está fomentando esta vuelta a los enfoques originales para ayudar a los microaseguradores, en un sentido amplio, en el perfeccionamiento del diseño del producto y de los mecanismos operacionales con el fin de adaptarse a los hogares de bajos ingresos.

La cuestión clave es el acceso. No todo el mundo quiere utilizar el seguro para gestionar el riesgo, lo cual es comprensible y aceptable, siempre y cuando se tenga el acceso a los seguros. Hay al menos cuatro dimensiones en el concepto de acceso que deben ser abordadas:

- *Pertinencia:* ¿Están los productos diseñados para satisfacer las necesidades del grupo al que van destinados?
- *El acceso geográfico:* ¿Está el seguro disponible en los lugares que son convenientes para los trabajadores pobres?
- *El acceso intelectual:* ¿Entienden las personas de bajos ingresos cómo funciona el seguro y son conscientes de las características principales de los productos de seguros?
- *Asequibilidad:* ¿Es el precio del producto lo suficientemente bajo como para ser accesible, y son los pagos de las primas estructurados para coincidir con el flujo de dinero del presupuesto familiar?

Si se abordan estas cuatro dimensiones, es de esperar que un producto de seguro experimente una importante demanda y retención.

PANORAMA DEL FONDO

Después de casi dos años de operaciones para promover el acceso a los seguros, el Fondo está en vías de hacer una contribución aun más importante. A través de tres rondas de subvenciones a la innovación hemos otorgado fondos a 37 organizaciones o proyectos de asociación que están experimentando con productos mejorados, modelos institucionales alternativos o estrategias de educación del consumidor. Nos sentimos complacidos por haber atraído a muchos tipos de actores de los microseguros – ONGs internacionales y locales, cooperativas, compañías, asociaciones de seguros, y otras entidades interesadas – cuyo profesionalismo y compromiso nos han impresionado.

El principal objetivo del Fondo es aprender: aprender como ofrecer una mejor cobertura de seguros a más personas de bajos ingresos, aprender a desarrollar una cultura del seguro entre los pobres, y comprender hasta qué punto los trabajadores pobres pueden beneficiarse de los seguros como una herramienta de gestión de riesgos. Por lo tanto, los beneficiarios de las subvenciones de innovación, son considerados como socios en la investigación, quiénes "aprenden haciendo" y están dispuestos a compartir sus experiencias para que otros puedan aprovechar sus éxitos y evitar repetir sus errores.

También estamos estimulando el aprendizaje, encargando estudios y ofreciendo subvenciones de investigación. Nos sentimos alentados por el aumento del interés sobre el tema en los círculos académicos. En nuestra segunda ronda de las subvenciones a la investigación recibimos 78 propuestas, en contraste con las 60 recibidas en la primera ronda. La colaboración con *Journal of Risk and Insurance* en la 5ta Conferencia Internacional de Microseguros en Senegal de este año destaca la popularidad del tema entre los académicos. Esperamos que su participación contribuya además a mejorar el desarrollo de seguros accesibles.

Nuestro programa de capacitación para desarrollar nuevos expertos en microseguros despegó realmente en 2009. Hemos prestado apoyo a 13 becarios que ayudan a desarrollar sistemas de microseguro al tiempo que mejoran su propia experiencia bajo la asesoría de un mentor. Hemos propiciado también a 23 nuevos expertos de microseguros su participación en tareas de consultoría con los proveedores de asistencia técnica avalados por el Fondo a través de nuestras misiones conjuntas. No sólo es la demanda creciente de los posibles consultores de microseguros, sino también comenzamos a ver los frutos de nuestro trabajo con una generación nueva y emergente de expertos de los microseguros.

Clémence Tatin-Jalerín (delante a la derecha) durante el viaje de estudio que organizó para los miembros de la International Actuarial Association a SKS, la institución microfinanciera más grande de India, en noviembre





"Los microseguros pueden proteger a las pequeñas empresas y a los trabajadores pobres que son la piedra angular de las esperanzas de un país en desarrollo para el progreso social y el desarrollo económico."

Charles Dan,
Director regional de la OIT para África

Hemos tenido un menor éxito con nuestras subvenciones a la asistencia técnica, en parte porque no ha habido una demanda significativa y porque las organizaciones que requieren de asistencia, necesitan más que una intervención a corto plazo. En consecuencia, hemos reestructurado estos subsidios en un amplio Programa de Consultoría y Desarrollo de Capacidades, que nos permitirá ofrecer más apoyo en profundidad a organizaciones seleccionadas. En la convocatoria a la 4ta Ronda de solicitudes también invitamos a las organizaciones que están buscando apoyo al desarrollo de capacidades.

TENDENCIAS ENTRE NUESTROS BENEFICIARIOS A LA INNOVACIÓN

Las motivaciones de nuestros beneficiarios de innovación son muy divergentes. Algunos se centran principalmente en una agenda social para ayudar a los pobres que trabajan a gestionar los riesgos con mayor eficacia. Otros están más motivados por los beneficios potenciales en la 'base de la pirámide'. El Fondo está interesado en apoyar a todas las organizaciones sin distinción a través de esta diversidad de motivaciones porque creemos que la respuesta está en el justo medio entre ambas posiciones. Una organización con una motivación puramente social va a desaparecer rápidamente si no hay un modelo económico subyacente que apoye sus esfuerzos a largo plazo. Del mismo modo, un enfoque puramente basado en la rentabilidad máxima probablemente tendrá poco éxito en la promoción de una cultura del seguro entre los pobres. Los hogares de bajos ingresos, están con razón, escépticos de las motivaciones de las compañías de seguros comerciales que rápidamente podrían dejar un producto si la tasa de siniestralidad es superior a ciertos niveles especificados.

Los miembros del equipo del Fondo Jeanna Holtz (última fila, centro) y Pranav Prashad (primera fila, izquierda) visitando una de las clínicas de CARE Foundation en India

La OIT está interesada en encontrar el equilibrio adecuado, un enfoque que aproveche la familiaridad de los actores comunitarios con las poblaciones de bajos ingresos, al tiempo que se beneficie también de los conocimientos técnicos de la industria del seguro. En consecuencia, varios de los beneficiarios del Fondo, especialmente los involucrados en los microseguros de salud, son las asociaciones que combinan lo mejor de ambos mundos. Por ejemplo, en India, Swayam Shikshan Prayog (SSP) experimenta un enfoque híbrido en el cual un fondo comunitario cubre los gastos ambulatorios de los pacientes, mientras que la atención hospitalaria está asegurada por una compañía de seguros. La CARE Foundation, también en India, está utilizando tele-medicina para extender la cobertura a las zonas rurales, donde proporciona prestaciones ambulatorias que pueden complementar el régimen gubernamental de hospitalización Rashtriya Swasthya Bima Yojana (RSBY). Del mismo modo, en Kenia estamos apoyando a la Cooperative Insurance Company (CIC), que está colaborando con una ONG internacional, el Swedish Cooperative Centre, y el National Hospitalisation Insurance Fund (NHIF). Mediante la coordinación de sus esfuerzos, esperamos que sean capaces de extender los beneficios de una mejor cobertura a largo plazo a un gran número de hogares que anteriormente estaban desprotegidos.



A pesar de estas innovaciones interesantes, el Fondo quiere hacer más para apoyar el desarrollo de los microseguros de salud, los cuáles son la más alta prioridad para muchos hogares de bajos ingresos y, sin embargo, según la apreciación de los proveedores, los más difíciles de concebir. En consecuencia, con el apoyo de la empresa de consultoría McKinsey, se llevaron a cabo 30 entrevistas con informantes claves y una mesa redonda para comprender mejor los principales problemas y las posibles soluciones. Muchas gracias a aquellos de ustedes que participaron, ya que nos han ayudado a dar forma a nuestras prioridades y a los procesos de la 4ta Ronda. Esperamos que los beneficiarios que emerjan de esta convocatoria nos permitan contribuir significativamente a mejorar el acceso a un seguro de salud óptimo para los hogares de más bajos ingresos.

Varios de nuestros beneficiarios están explorando los vínculos entre los seguros y las remesas. En Filipinas, por ejemplo, Pioneer Life está colaborando con las iglesias y escuelas en la formación de clubes de ahorro para que puedan guardar parte del dinero enviado a casa por los trabajadores migrantes en los ahorros y los seguros de vida. Del mismo modo, Seguros Futuro, en El Salvador está experimentando con un producto de seguro vinculado a las remesas que cubre la muerte y la repatriación de los trabajadores migrantes.

Ahora tenemos un considerable número de beneficiarios que trabajan sobre el seguro para agricultura, incluyendo varios tipos de productos paramétricos. Nuestros asociados en India y Sri Lanka están experimentando diversos enfoques para proteger a los agricultores contra el exceso o la carencia de precipitaciones, y bajos rendimientos. Esperamos que estos beneficiarios generen un valioso conocimiento sobre cómo desarrollar con éxito el seguro agrícola para los pequeños agricultores. Las innovaciones con el seguro de ganado, como IFFCO-Tokio General Insurance (ITGI) en India mediante la identificación electrónica por radiofrecuencia (RFID) para reducir el fraude, y el International Livestock Research Institute (ILRI), utilizando tecnología satelital en Kenia para supervisar los pastizales aptos para la alimentación del ganado, son particularmente interesantes.

Como se mencionó anteriormente, un aspecto clave para facilitar el acceso es asegurar que los clientes entiendan qué producto están comprando. Las personas de bajos ingresos deberían estar en condiciones de tomar decisiones bien informadas acerca de la adquisición de seguros. Mientras mejores sean las decisiones de compra mayor será la influencia sobre el diseño y la calidad de los productos y los servicios accesibles. Para abordar esta cuestión, el Fondo hizo énfasis en la educación del consumidor en la tercera ronda, y seleccionó a tres nuevos beneficiarios para trabajar en esta cuestión. En estos proyectos en Brasil, Colombia y Kenia, las asociaciones nacionales de seguros están activamente involucradas, y esperamos que esto sea un buen augurio para la promoción a largo plazo de la educación de los consumidores. Como las campañas de educación de los consumidores demuestran sus resultados, incluyendo la afiliación más alta de clientes y la renovación de sus primas, esperamos que los miembros de las asociaciones de aseguradores vean los beneficios y apoyen a las inversiones en curso en las actividades de educación del consumidor.

Los microseguros requieren que los proveedores reconsideren cómo los productos son estructurados, comercializados, entregados, accedidos y documentados. Se requiere de mayor eficiencia a través de productos sencillos, de procedimientos y canales de distribución no tradicionales y quizás de tecnologías para las tareas comerciales y administrativas. Aunque varios de nuestros beneficiarios, entre ellos Max Vijay en



"Los pobres han demostrado ser ciudadanos económicamente viables, siempre y cuando usted puede personalizar los productos para satisfacer sus necesidades. Sólo será cuestión de tiempo antes de que se conviertan en un mercado comercial viable y sostenible."

Alex Bernhardt,
Vicepresidente
Asistente,
Guy Carpenter &
Company

India, Alternative Insurance Company (AIC) en Haití y la Union des Assurances du Burkina Vie (UAB) en Burkina Faso, están probando soluciones tecnológicas, tendremos una quinta y última ronda de subvenciones a la innovación que se centrará en lograr escala y eficiencia.

LOS MICROSEGUROS Y LAS POLÍTICAS PÚBLICAS

Para que las innovaciones sean exitosas, necesitan un ambiente de cooperación, por lo que la OIT se enorgullece de patrocinar recientemente el lanzamiento del Access to Insurance Initiative (A2II) (véase el recuadro 1). Debido a la crisis económica, los políticos y los reguladores en muchos mercados emergentes, están con razón centrándose en promover la estabilidad y la seguridad en sus sectores financieros. En el proceso, sin embargo, a menudo no se presta suficiente atención al acceso extendido a los servicios financieros. Un sector financiero bien regulado que presta servicio a menos del 20% de las personas y empresas en un país no será eficaz en la promoción del crecimiento económico, en facilitar las transacciones empresariales y comerciales, y en el aporte a la transparencia de las operaciones del sector privado. Un enfoque complementario es necesario para ampliar el acceso a los servicios financieros, y eliminar los obstáculos jurídicos, políticos, e infraestructurales a esta expansión.

En la mayoría de los países, la regulación de los microseguros pudiera no ser necesaria, esperar y aprender del sector y de otras jurisdicciones podría ser el mejor enfoque para actores políticos y supervisores en lugar de ir rápidamente a regular sin una comprensión clara de los microseguros en el país o de las buenas prácticas que poco a poco van surgiendo a nivel global. Sin embargo, incluso sin una normativa específica, los supervisores pueden usar su autoridad para alentar a los aseguradores para expandirse en los mercados de bajos ingresos. El programa A2II trabajará con los supervisores y participantes de la industria en varios países para encontrar un camino adecuado hacia la inclusión en los mercados de seguros que equilibre la protección de los consumidores con el mantenimiento de la estabilidad financiera.

El Fondo espera colaborar con el A2II para promover un entorno propicio para nuestros beneficiarios y otras partes interesadas en los microseguros.

Recuadro 1 EL ACCESS TO INSURANCE INITIATIVE (A2II)



Patrocinado por la IAIS, CGAP, BMZ, FinMark Trust y la OIT, El A2II es un programa mundial destinado a fortalecer la capacidad y la comprensión de los supervisores de seguros, para facilitar su papel en la expansión del acceso a los mercados de seguros y para apoyar la aplicación de reglamentos coherentes y marcos de supervisión de conformidad con las normas internacionales. Los patrocinadores creen que esta es una

estrategia importante para reducir la pobreza, porque los supervisores de seguros y los responsables políticos pueden desempeñar un papel clave en promover el desarrollo de mercados de seguros más inclusivos, que puede tener una función crítica en la mitigación de la pobreza.

EL EQUIPO DEL FONDO

Hemos ampliado el equipo del Fondo este año, incorporando a Pranav Prashad (de India) y a Miguel Solana (de México) para fortalecer nuestra capacidad y mejorar nuestro alcance. Hemos sufrido la muy lamentable experiencia de perder un valioso

miembro de nuestro equipo, José Navarro, quien murió inesperadamente de una enfermedad, mientras cumplía una misión en Perú durante el mes de septiembre. Estamos contratando un reemplazante para José, aunque sabemos que su bondad y profesionalismo son insustituibles. Igualmente estamos en proceso de contratación de un responsable de los conocimientos que nos ayude a procesar la gran cantidad de información que recibimos de los beneficiarios y de los asociados en el desarrollo de capacidades y a agrupar y clasificar las lecciones clave que esperamos compartir con el emergente sector de los microseguros.



En 2009 también el Fondo se benefició de las contribuciones y el entusiasmo de varios practicantes en pasantías. Quiero expresar mi agradecimiento a Ahmed Camara, Job Harms, Francesca Randazzo y Carys Hughes por su esfuerzo.

Por último, tuvimos la buena fortuna de reunirnos con muchos de nuestros beneficiarios, becarios y proveedores de asistencia técnica en noviembre de 2009, justo antes de la 5ª Conferencia Internacional de Microseguros en Senegal, y fue una excelente oportunidad para conocerse mejor y compartir experiencias. Hemos aprovechado la oportunidad para solicitar retroalimentación a los principales interesados acerca del trabajo del Fondo, y hemos recibido excelentes sugerencias sobre cómo podemos mejorar, en particular con respecto al fortalecimiento de los procesos de aprendizaje, la racionalización en la presentación de informes y en facilitar el intercambio de conocimientos, lo cual pondremos en marcha. Además de las muchas sugerencias, también hubo claros y coherentes comentarios sobre la calidad y el compromiso del equipo del Fondo de la Innovación en Microseguros, lo cual confirma mi propia percepción y nos alienta mucho. Muchas gracias a quienes participaron en el Foro de Innovación y esperamos poder organizarlo nuevamente en 2010.

Caroline Phily,
una de los
oficiales para las
subvenciones del
Fondo (centro) en
una conversación
con Marie
Batienon de la
UAB y Mathieu
Dubreuil de Planet
Guarantee
durante la sesión
de presentación
en la conferencia
internacional
celebrada en
Senegal en
noviembre

EL FONDO DE LA INNOVACIÓN EN MICROSEGUROS

El riesgo es parte de la vida. Para millones de familias de bajos ingresos en los países en desarrollo que carecen de la capacidad para gestionar riesgo las consecuencias de los eventos adversos pueden ser devastadoras. Las inundaciones pueden abrumar a las familias rurales, destruyendo hogares y medios de subsistencia, los cultivos pueden colapsar, dejando a los agricultores sin capacidad de proveer alimentos a sus familias, y la muerte, invalidez o enfermedad del jefe de familia pueden dejar a una familia en condiciones de vulnerabilidad y pobreza extrema.

El concepto moderno de microseguros se ha desarrollado en el final de la década de 1990 y el creciente interés en su potencial como mecanismo de protección social y reducción de la pobreza condujo al lanzamiento del Fondo de la Innovación en Microseguros de la OIT, en 2008, con financiamiento de la Fundación Bill & Melinda Gates. El equipo del Fondo fue reclutado tanto en el sector que trabaja sin ánimo de lucro como en el sector comercial, y desarrolló una estrategia para dar respuesta a tres preguntas fundamentales:

- ¿En qué medida los productos de seguros ayudan a las familias de bajos ingresos a gestionar el riesgo?
- ¿Qué productos de seguros son apropiados para los trabajadores pobres y cómo se proporcionan?
- ¿Cómo desarrollar una cultura del seguro entre los pobres?

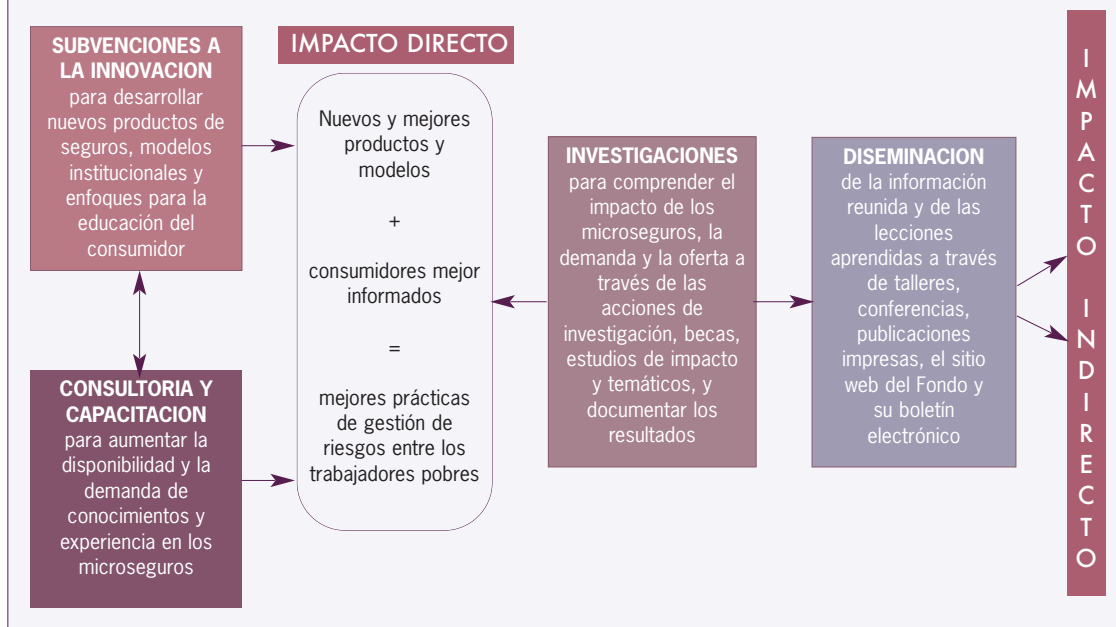
Recuadro 2 LA VISIÓN DEL FONDO DE LA INNOVACIÓN EN MICROSEGUROS DE LA OIT

Creemos que:

- Las personas de bajos ingresos deben tener acceso a servicios de seguros apreciables y poder tomar decisiones informadas para gestionar el riesgo
- Incrementar el acceso a los seguros y la creación de una mejor comprensión de su valor ayudará a reducir la vulnerabilidad y la pobreza entre las personas de bajos ingresos
- La creación de una cultura del seguro permite a las personas de bajos ingresos apreciar la utilidad de los seguros y exigir servicios de mejor calidad

El Fondo cuenta con cuatro conjuntos de actividades, que giran en torno al aprendizaje y al intercambio de conocimientos y se orientan hacia la ampliación de una mejor cobertura de microseguros para los trabajadores pobres. Estas actividades se focalizan en:

- Proporcionar **subvenciones a la innovación** a las instituciones para ayudarles a probar nuevos modelos y enfoques que ofrezcan mejores productos de seguros al mercado de bajos ingresos en los países en desarrollo
- Desarrollar **capacidades** mediante el aumento de la disponibilidad de experiencias técnicas en los microseguros y la creación de una mayor demanda para las mismas

Figura 1 LAS PRINCIPALES ACTIVIDADES DEL FONDO

- Apoyar a la **investigación** para identificar enfoques exitosos y evaluar el impacto de los seguros en los clientes de bajos ingresos
- Difundir **información** y lecciones aprendidas a los principales actores interesados

Las cuatro actividades trabajan en conjunto (ver Figura 1). Para su aplicación, el Fondo actúa como catalizador, alentando a los organismos a que colaboren entre sí para aprender más sobre microseguros y fortalecer su capacidad para desarrollar y entregar productos de microseguros en una escala significativa. Estas agencias incluyen:

- **Empresas aseguradoras**, como las compañías de seguros, las microaseguradoras semiformales o las federaciones de microaseguradoras
- **Canales de distribución**, como las organizaciones no gubernamentales (ONG), cooperativas, sindicatos, asociaciones de empleadores, bancos, corredores de seguros y proveedores de servicios de salud
- **Actores del sector**, como los centros de procesamiento de reclamaciones, los proveedores de asistencia técnica, los centros de formación, las asociaciones de seguros, los proveedores de tecnología de la información y los servicios de gestión de bases de datos
- **Investigadores** que trabajan en institutos, redes, universidades y centros de recursos locales

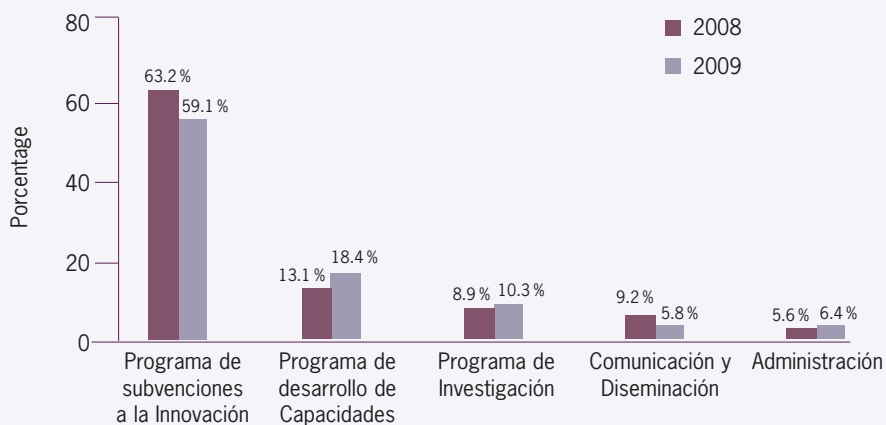
La visibilidad del Fondo dentro de la industria de los seguros y de la comunidad del desarrollo aumentó considerablemente en 2009, no sólo porque muchas más instituciones se involucraron en nuestras actividades, sino también porque estamos



© Fondo

"El microseguro es la frontera de los seguros más alejada. Todavía se está trabajando en cómo mejorar la distribución y mantener los costos bajos. Puede haber otro salto tecnológico en los próximos años, que traerá costos a un nivel aún más bajo y nos permitirá entrar en este mercado y vender a los particulares."

Richard Leftley,
Presidente y CEO,
MicroEnsure

Figura 2 GASTOS (%) SOBRE LAS ACTIVIDADES DEL FONDO, 2008 Y 2009

activamente promoviendo el Fondo a través de la prensa, publicaciones, participación en eventos y redes de microseguros, y visitando a los asociados actuales y potenciales en todo el mundo.

En respuesta a la demanda creciente, el Fondo ha hecho algunas adaptaciones para aumentar su relevancia y eficacia. El Programa de subvenciones para la innovación, por ejemplo, presentó una categoría de pequeñas subvenciones con un proceso más corto y más fácil para aplicar (ver página 11). El Programa de Asistencia Técnica cambió su nombre por el programa de Consultoría y Desarrollo de Capacidades y se elaboró una estrategia para entregar paquetes personalizados de asesoramiento, en lugar de servicios de asistencia técnica a corto plazo (véanse las páginas 31-35). También hemos modificado nuestros enfoques para las distintas regiones (véase la página 44), incluyendo la contratación de un experto regional en África y estableciendo una asociación estratégica en la India (ver página 14).

Recuadro 3 PARA MÁS INFORMACIÓN SOBRE NUESTRAS ACTIVIDADES...

El presente informe anual presenta un resumen de nuestras actividades. Para más detalles sobre lo que hacemos, por favor visite nuestro sitio web www.ilo.org/microinsurance, o póngase en contacto con nosotros en:

- Consultoría y desarrollo de capacidades: microinsuranceccb@ilo.org
- Diseminación: microinsurancemedi@ilo.org
- Subvenciones para la innovación: microinsurancegrants@ilo.org
- Investigación: microinsuranceresearch@ilo.org

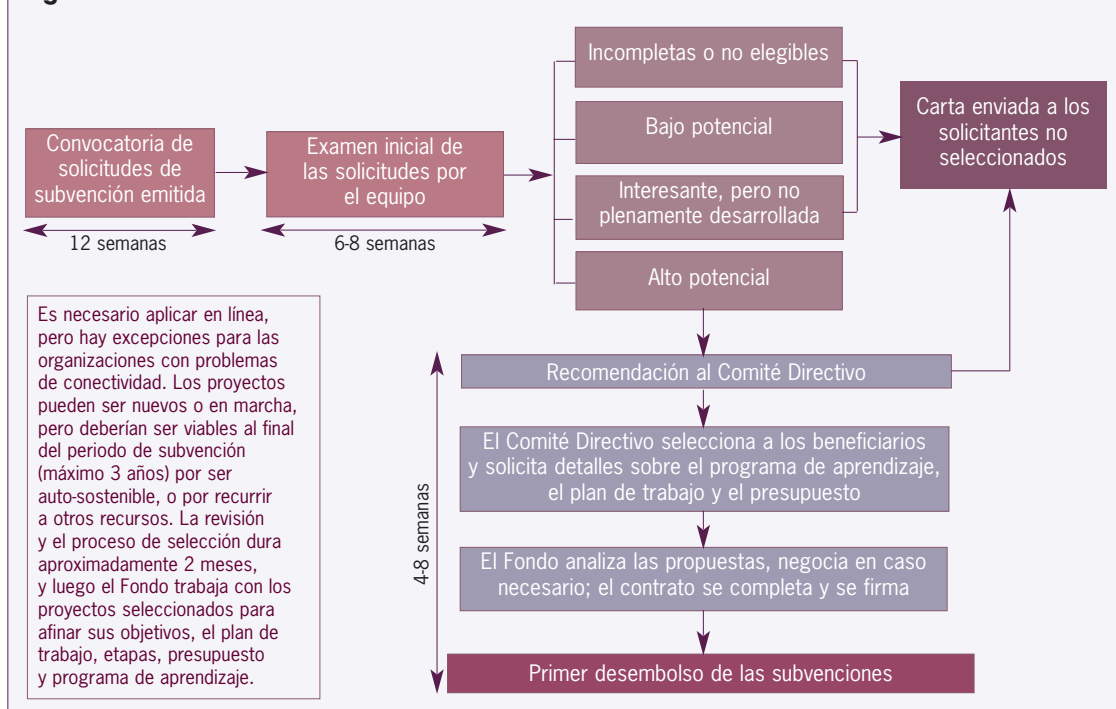
PROGRAMA DE SUBVENCIONES A LA INNOVACIÓN

Desarrollar y distribuir productos de seguros que sean no sólo asequibles y apropiados para hogares de bajos ingresos en los países en desarrollo, sino también atractivos para los proveedores de seguros, requiere una inversión considerable. El Programa de subvenciones del Fondo de la Innovación se inició para apoyar los esfuerzos en la creación de productos de microseguros viables y para fomentar su demanda entre los trabajadores pobres.

A finales de 2009 se habían realizado cuatro convocatorias de solicitudes de subvención. Las dos primeras en 2008 – la primera ronda de marzo 2008 y la segunda de agosto de 2008 – concitaron 207 solicitudes de más de 40 países y una amplia gama de organizaciones (véase Figura 4). Más de 6 millones de dólares de los E.E.U.U. fueron otorgados a los 18 aspirantes que fueron aprobados durante el proceso de selección de ese año.

La primera convocatoria en 2009 (Ronda 3) contó con 150 solicitudes. Atribuimos este aumento a la respuesta a una mayor visibilidad del Fondo, al proceso simplificado de solicitud en línea y, especialmente, a una nueva característica en el programa – pequeñas subvenciones, que representaron 104 de las solicitudes. Esta característica fue introducida para facilitar la solicitud a las organizaciones que no buscaban grandes presupuestos, ya que las propuestas no deben ser tan detalladas como en las grandes

Figura 3 PROCESO DE SELECCIÓN DE SUBVENCIONES A LA INNOVACIÓN





© Fondo

La reunión de beneficiarios que se celebró en noviembre, durante la conferencia internacional en Senegal

subvenciones. La calidad general de las aplicaciones mejoró, por lo cual el Comité Directivo en la Tercera Ronda 3 aprobó el mismo número de proyectos que en las dos primeras rondas en su conjunto.

La tercera Ronda de aplicaciones incluyó 30 propuestas centradas en la educación del consumidor, un tema que ha surgido como una cuestión importante (véase el recuadro 4). Tres de ellas fueron aprobadas, y se celebró un taller de 2 días con estos concesionarios en agosto para reforzar el diseño de sus proyectos incluyendo los temas de la protección del consumidor y del monitoreo y de la evaluación.

El Comité Directivo no ha logrado aprobar muchos proyectos sobre el seguro de salud, aunque hubo más propuestas de este tipo de seguro que cualquier otro. Esta es un área compleja de seguros en los que la oferta de productos adecuados es insuficiente respecto a la demanda, por lo que hemos desarrollado una estrategia para aclarar nuestros objetivos y un nuevo proceso para atraer mejores propuestas de seguros de salud de calidad en la cuarta Ronda (véase el recuadro 5).

Recuadro 4 CENTRARSE EN LA EDUCACIÓN DE LOS CONSUMIDORES

La mayoría de las personas de bajos ingresos no están familiarizadas con el concepto de seguros, y muchos tienen una visión negativa de las compañías de seguros y sus productos. El trabajo actual en el desarrollo de productos de microseguros en consecuencia tiene que ser complementado por los esfuerzos para desarrollar enfoques eficaces de educación de los consumidores.

En la tercera ronda, se seleccionaron varios proyectos que trataban de explorar el impacto y la rentabilidad de la educación de los consumidores, en parte mediante la comparación de las tasas de captación y retención de productos en zonas donde se han implementado campañas de educación de los consumidores con las de otras zonas donde ninguna actividad ha sido desarrollada.

En agosto, se organizó un taller de educación del consumidor en Brasil para perfilar los diseños del proyecto de CNSeg, FUNDASEG y Microfinance Opportunities, así como compartir experiencias con el beneficiario de la segunda ronda Freedom from Hunger (FFH), expertos externos y representantes de organismos reguladores y sindicatos. Los temas incluyeron el diseño y ejecución de campañas de educación, informar a los consumidores sobre sus derechos, persuadir a los proveedores de seguros del valor de la educación del consumidor, y el diseño de las alianzas institucionales para apoyar las actividades de educación del consumidor.

Estamos involucrados en varias actividades de educación en seguros. El Fondo está representado en el grupo de trabajo del Microinsurance Network en materia de educación de seguros y, con ella, hemos contribuido a una encuesta sobre educación del consumidor. También hemos encargado un estudio temático y un estudio de impacto a largo plazo sobre la educación de los consumidores (véase el recuadro 12) y estamos trabajando estrechamente con FFH en el desarrollo de un módulo para la educación de los consumidores de microseguros de salud y determinar su impacto entre los trabajadores pobres.

Debido a la gran cantidad de proyectos que fueron aceptados en la tercera Ronda, El Comité Directivo recomendó el aplazamiento de la próxima convocatoria de solicitudes (4ta Ronda) para diciembre de 2009. Este aplazamiento refleja una transición para el programa que pasa de la concesión de subvenciones a la gestión de los proyectos. También nos ha permitido evaluar la situación de nuestra cartera actual de los beneficiarios antes de añadir otros nuevos, y nos dio tiempo para aplicar las lecciones aprendidas desde que se inició el programa, incluyendo:

- El desarrollo de nuevas estrategias de monitoreo y de evaluación (incluyendo la formulación de indicadores de desempeño; véase el recuadro 8)
- La simplificación de la solicitud de subvención y el proceso de revisión, usando más revisores y, en algunos casos, utilizando revisores con experiencia particular (por ejemplo, el Fondo de Tecnología del CGAP revisó las aplicaciones orientadas a la tecnología, y algunas propuestas sobre agricultura fueron revisadas por el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola [FIDA] y el Programa Mundial de Alimentos [PMA])
- Ser más proactivo en alentar a determinadas organizaciones para solicitar subvenciones, en vez de esperar a que apliquen
- La preparación de la convocatoria a la cuarta Ronda, que a diferencia de las anteriores, tenía tres vías de solicitud por separado: las innovaciones de microseguros de salud, las innovaciones en otros seguros, y el desarrollo de capacidades
- Pasar más tiempo visitando a nuestros beneficiarios (una actividad que está resultando crucial para el éxito del programa) y la construcción de alianzas estratégicas (véase el recuadro 6)

Recuadro 5 PROMOCIÓN DE MICROSEGUROS DE SALUD

En respuesta a la necesidad de más y mejores productos de microseguros de salud para familias de bajos ingresos, en 2009 se llevó a cabo una serie de entrevistas con informantes claves de los microseguros de salud (por ejemplo, investigadores, profesionales, consultores, proveedores). Los participantes expresaron su entusiasmo por el impulso reciente de microseguros de salud, pero reforzaron la opinión de que es intrínsecamente más complejo que otros tipos de seguros, alegando problemas como los volúmenes insuficientes, los modelos de funcionamiento deficiente, los problemas de financiamiento y la limitada documentación del impacto.

En la cuarta Ronda, el Fondo priorizará los microseguros de salud a través de una vía de solicitud de subvenciones de salud separada de las otras solicitudes de subvención. Este nuevo proceso de solicitud, busca un mayor dinamismo en el contacto con posibles socios, y utiliza un proceso de dos fases de selección que incluye una colaboración más estrecha con las organizaciones seleccionadas que serán elegibles para un financiamiento que en el pasado.

Los solicitantes deberán presentar una manifestación de interés y, a continuación, si resultan seleccionados, desarrollarán sus propuestas en forma conjunta con nosotros, después de lo cual vamos a seleccionar entre cuatro y seis beneficiarios. En la cuarta Ronda, se dará prioridad a los enfoques que aumenten el valor para los clientes, especialmente a través de asociaciones público-privadas, los mecanismos de financiamiento alternativos (por ejemplo, el ahorro, junto con el seguro) o las innovaciones de productos que mejoran la eficiencia y el servicio.



© David de Ferranti

"Este es el momento en que muchos donantes internacionales se entusiasman tratando de avanzar en los microseguros de salud. Por ejemplo, Ruanda pasó de un estado post-genocidio a una cobertura de más del 70%. Ahora muchos países están diciendo: 'Tal vez podamos hacer esto también.'"

David de Ferranti,
Presidente, Results 4
Development



© Munich Re Fondion

"Hay una enorme necesidad de tener proyectos que demuestren que el microseguro de salud puede ser rentable y sostenible."

Michael J. McCord,
Presidente,
MicroInsurance
Centre

Hemos visitado más de 25 actuales y futuros beneficiarios durante el 2009. También organizamos una reunión con unos 40 beneficiarios y consultores durante la 5ª Conferencia Internacional de Microseguros en Senegal en noviembre (véase el recuadro 14).

Recuadro 6 EL ESTABLECIMIENTO DE ALIANZAS ESTRATÉGICAS

Las asociaciones estratégicas adquieren una importancia creciente para nuestras operaciones. Como el número de beneficiarios y las actividades crecen, cada vez será más necesario trabajar en estrecha colaboración con las organizaciones líderes en las diferentes regiones para el desarrollo efectivo y la supervisión de las actividades de los beneficiarios.

Hasta la fecha, la respuesta de India a nuestro trabajo ha sido enorme, y es justo por esto que nuestra primera asociación estratégica ha sido con el CIRM, una organización de India. El CIRM, beneficiario de la primera Ronda, es una organización investigadora sin fines de lucro que se centra en el diseño de productos innovadores y la investigación para mejorar la eficacia de las soluciones de gestión de riesgos entre los pobres.



Los miembros del Comité Consultivo de CIRM (de izquierda a derecha): El profesor Bobby Srinivasan (Presidente del IFMR), Craig Churchill (Jefe del Equipo del Fondo), Rupalee Ruchismita (Administradora del IFMR/CIRM), Kshama Fernandes (Directora de IFMR Capital) y el profesor Raghu Sundaram (del Departamento de finanzas de la Universidad de New York)

Mediante nuestra asociación con el CIRM esperamos mejorar la comprensión y el intercambio de innovaciones y de iniciativas en India. El CIRM ayudará al Fondo a implementar el programa de subvenciones en la región, desarrollar estrategias de investigación y construir capacidad en el sector.

Un ejemplo de esta colaboración se refiere a uno de nuestros beneficiarios de la tercera Ronda, ITGI, quién recibió asistencia del CIRM para diseñar un componente de investigación para su proyecto de innovación sobre el seguro de ganado. El CIRM aporta habilidades complementarias al proyecto y ayudará al ITGI a extraer lecciones para ayudar a la comunidad de los microseguros a entender el impacto de la nueva tecnología sobre la eficiencia y el valor del cliente.

BENEFICIARIOS DE SUBVENCIONES DE INNOVACIÓN

La información sobre los beneficiarios del 2009 aparece en este informe anual, la perteneciente a los beneficiarios de 2008 aparece en el informe anterior y nuestro sitio web. Para obtener una visión general de nuestros beneficiarios hasta la fecha, vea la Figura 4.

ÁFRICA

Centre de recherche médecine, sciences, santé et société (CERMES)

Tipo de institución: Organización de Investigación

País: Comoras, Mali, Senegal

Duración: 3 años, a partir de noviembre 2009

CERMES es una unidad especializada en la investigación en ciencias de la salud. Está asociado con la École des Hautes Études en Sciences Sociales a las universidades de París-V y París-XI. Para fortalecer la relación entre medicina, la salud y la sociedad, reúne a investigadores de las ciencias sociales (antropología, economía, psicología, sociología) y ciencias médicas y salud pública.

Proyecto: Desarrollo de productos de seguros para las familias de los emigrantes en sus países de origen

El proyecto está dirigido a los miembros de las diásporas en Francia de las Comoras (alrededor de 15.000 personas), Malí (8.000) y Senegal (20.000). Evaluará la viabilidad del uso de las transferencias de dinero de los emigrantes para pagar el seguro de salud de sus familias en sus países de origen. Esto incluirá la evaluación de la voluntad de los emigrantes a destinar algunos de sus ingresos en las primas de seguros y evaluación de la capacidad de las organizaciones en el país anfitrión y los países de origen para manejar las transacciones.

Aprendizaje

- ¿En qué medida las comunidades de emigrantes consideran que vale la pena utilizar una parte de los fondos que envían a sus familias para el seguro ?
- ¿Hay un modelo que puede ser desarrollado para facilitar el pago de las primas desde las transferencias de dinero?
- ¿Qué factores pueden convencer a los emigrantes de proteger sus familias a través de productos de seguros?

International Livestock Research Institute (ILRI)

Tipo de institución: Centro de investigación sin fines de lucro

En colaboración con: Equity Bank Ltd y UAP Insurance Company Ltd

País: Kenia

Duración: 3 años, a partir de enero 2010

Uno de los centros del Consultative Group on International Agricultural Research (CGIAR), el ILRI trabaja en las regiones tropicales, en particular en África y Asia. Se centra principalmente en las oportunidades de mercado de ganado, el uso de la biotecnología para asegurar los bienes de ganado, la evolución de los sistemas de producción ganadera y el impacto de la innovación de ganado en la pobreza. Equity Bank ofrece servicios financieros en África, con una larga experiencia en microfinanzas, y UAP es uno de los principales grupos de servicios financieros en África oriental.



© Fondo

"El auge de los seguros es muy limitado en África y creo que los microseguros pueden acercarlos a la gente. Los Microseguros, si logramos desarrollarlos bien, ofrecen una oportunidad para todos. Las aseguradoras harán más negocios [y] las personas de bajos ingresos adquirirán mayor capacidad y solvencia."

Prisca Soares,
Secretaría General,
African Insurance
Organization (AIO)

Proyecto: Probando un seguro de ganado indexado

El proyecto se dirige a los pastores en el distrito de Marsabit, Kenia, que tiene cerca de 30.000 hogares y una población de 120.000 de ganado bovino, 1 millón de ovejas y cabras, y 76.000 camellos. Su objetivo es satisfacer las necesidades de los pastores en término de estrategias para gestionar los riesgos climáticos y pondrá a prueba modelos de estimación de la mortalidad del ganado utilizando la tecnología satelital para evaluar el agotamiento de los pastizales. El proyecto también utiliza los juegos de simulación para mejorar la comprensión de los consumidores de seguros.

Aprendizaje

- ¿Cuáles son los factores determinantes que influyen sobre la decisión de asegurarse para los pastores?
- ¿Influye el seguro sobre los cambios de decisiones económicas del hogar y su bienestar?
- ¿Cuáles son los retos y oportunidades que implica la comercialización de seguros para una población relativamente analfabetas y con diversidad étnica en una región remota?
- ¿En qué medida son efectivas las herramientas de marketing para permitir a varios pastores tomar decisiones de inversión en seguros?



© IBI

Microfinance Opportunities (MFO)

Tipo de institución: ONG internacional

En colaboración con: Asociación de Aseguradores de Kenia (AKI)

País: Kenia

Duración: 1 año, a partir de enero 2010

MFO, un centro de recursos que promueve microfinanzas dirigidas por los clientes, inició operaciones en 2002. Diseña y ofrece una gama de productos y servicios de microfinanzas que buscan atender las necesidades y preferencias de los hogares de bajos ingresos. AKI es la asociación de compañías de seguros en Kenia. Su objetivo principal es promover buenas prácticas empresariales y dar a conocer entre el gran público los beneficios del seguro.

Proyecto: La educación del consumidor en los seguros

El objetivo de este proyecto es ampliar el mercado de los microseguros en Kenia, mejorando las capacidades de gestión de riesgos de las personas de bajos ingresos a través de una estrategia de educación de seguros. El proyecto utilizará un enfoque de dos vertientes, respaldado por la asistencia técnica de la MFO. A nivel nacional, AKI dirigirá la campaña de sensibilización de seguros utilizando los medios de comunicación masiva. A nivel minorista, las partes interesadas en microseguros (por ejemplo, las compañías de seguros, las IMF) serán alentadas a fortalecer su capacidad para impartir educación financiera en el mercado de bajos ingresos.

Aprendizaje

- ¿Cómo puede el módulo de formación de gestión de riesgos y seguros de MFO adaptarse a una campaña de radio participativa?
- ¿Puede una campaña radial de educación de seguros atraer de modo sostenido a un número significativo de oyentes de bajos ingresos?
- ¿Qué asistencia técnica necesitan los microaseguradores para implementar iniciativas rentables de educación a los consumidores de seguros?

Figura 4 BENEFICIARIOS DE LAS SUBVENCIONES A LA INNOVACIÓN, 2008-2009



© Fondo



"Vemos el mercado de bajos ingresos como el nuevo punto de crecimiento. Acceder a los clientes en ese nivel y conservarlos, es lo que Old Mutual debe hacer tanto desde una perspectiva comercial decorosa para contribuir a la agenda de transformación del país."

Colette Patience,
Directora principal
de proyecto,
Old Mutual

Old Mutual South Africa

Tipo de institución: compañía de seguros

País: Sudáfrica

Duración: 2 años, desde noviembre 2009

Fundada en 1845 en Sudáfrica, Old Mutual ofrece una amplia gama de servicios financieros, que incluyen la gestión del patrimonio, los productos de inversión, el ahorro de jubilación, y de vida, invalidez y el seguro de salud. Realiza operaciones en muchos otros países africanos, como Kenia, Malawi, Namibia, Suazilandia y Zimbabue.

Proyecto : Ofrecer una amplia gama de servicios financieros

El proyecto trabaja con líderes comunitarios locales para proporcionar una gama de servicios financieros adecuados a personas de bajos ingresos, económicamente activas en zonas rurales y de periferias urbanas. Al colaborar con sus dos empresas del grupo – Nedbank y Mutual and Federal – el proyecto creará una ventanilla única para los servicios financieros, incluyendo soluciones de gestión de riesgo de alta calidad, fácilmente accesibles y sostenibles para este mercado. A través del proyecto, Old Mutual también intenta comprender cómo mejorar la educación financiera del mercado de bajos ingresos.

Aprendizaje

- ¿Cuán efectivos son los modelos de distribución que toman en cuenta el involucramiento de la comunidad, el impacto de la tecnología y las diferencias entre ambientes rurales y periféricos?
- ¿Cuál es el comportamiento financiero de los hogares de bajos ingresos frente a los diferentes modelos de comercialización y de distribución?
- ¿Qué efecto tienen los programas de educación de los consumidores sobre las decisiones de compra?

MEDIO ORIENTE / NORTE DE ÁFRICA (MONA)

MicroFund for Women (MFW)

Tipo de institución: ONG local

En colaboración con: Women's World Banking (WWB)

País: Jordania

Duración: 18 meses, de junio de 2009

MFW trata de aprovechar la capacidad productiva de los microempresarios en Jordania, en especial las mujeres, proporcionándoles servicios financieros y no financieros. MFW actualmente atiende a unos 40.000 clientes. WWB es una red mundial de instituciones microfinancieras en 29 países, alcanzando más de 21 millones de microempresarios, principalmente mujeres.

Proyecto: Experimentando con el producto Caregiver

Este proyecto quiere desarrollar un producto de seguro de salud asequible, "caregiver", diseñado para permitir a los clientes de MFW el recibo de pagos en efectivo para ayudar a compensar el costo de acceso a los servicios de atención de salud privados para emergencias y enfermedades más graves. El producto fue diseñado específicamente para adaptarse a las características de las mujeres, pues son ellas quienes suelen ser las "cuidadoras" de sus familias y quiénes tienen que tomar tiempo libre del trabajo, si un hijo, cónyuge, padre o madre está enfermo.

Aprendizaje

- ¿En qué medida ayudan los seguros a proteger los ahorros en un hogar?
- ¿Cómo los clientes utilizan un producto complementario en dinero para cubrir los costos no asegurados de atención de salud?
- ¿Cómo se comercializa el componente voluntario de un producto de seguro?
- ¿Qué capacidad institucional adicional es necesaria para expandirse más allá de productos de vida crédito?
- ¿Es sustentable y replicable el producto de seguro "Caregiver"?

ASIA

CARE Foundation*Tipo de institución:* ONG local*En colaboración con:* Centre for Insurance and Risk Management (CIRM)*País:* India*Duración:* 3 años, de junio de 2009

Con la encomienda de hacer la atención de salud asequible y accesible a través del uso adecuado de la tecnología, la Fundación CARE lleva a cabo investigaciones, ofrece formación especializada, desarrolla productos médicos rentables y proporciona atención sanitaria a las poblaciones de bajos ingresos. El CIRM es una organización sin fines de lucro comprometida en las iniciativas de investigación con compañías de seguros, ONGs y los reguladores para diseñar y promover productos de seguros innovadores y mejorar la comprensión de los mecanismos de mitigación de riesgo (véase el recuadro 6).

Proyecto: Asegurar la atención primaria: la solución del financiamiento sostenible para la salud primaria rural

Líderes de salud del pueblo (CSPs) ofrecerán servicios de salud y microseguros de salud voluntarios en 50 pueblos (un total de unos 100.000 habitantes). Con el apoyo de un centro de salud primaria y un equipo de consultores médicos a distancia, y el uso de dispositivos de comunicación portátiles, los CSPs se centrarán en la educación sanitaria, prevención de enfermedades, ayuda con las referencias y el transporte a las instalaciones médicas, así como en permitir a los pobladores a tomar decisiones informadas sobre microseguros de salud. Se espera que los costos de tratamiento global se reduzcan mediante la prevención, diagnóstico precoz y la atención oportuna. El tele monitoreo se utilizará para el control de calidad y el servicio post-hospitalario para prevenir la re-hospitalización.

Aprendizaje

- ¿En qué medida la tecnología puede mejorar el acceso a la atención de la salud, facilitar los procesos de reclamación, reducir costos y aumentar el ahorro?
- ¿Cómo funciona el modelo para garantizar la eficiencia en términos de reclamaciones, gestión de los gastos de atención de salud, de los costos operativos y de las tasas de renovación?
- ¿En qué medida son los CSPs eficaces en la prevención de enfermedades y la promoción de estilos de vida saludables?
- ¿En qué medida el modelo contribuye a la prestación de asistencia sanitaria y la satisfacción del cliente y proveedor?

Dhan Foundation*Tipo de institución:* ONG local*En colaboración con:* People Mutuals*País:* India*Duración:* de 3 años, de junio de 2009

Fundada en 1997, Dhan Foundation tiene como objetivo mejorar el desarrollo rural y ampliar las intervenciones para erradicar la pobreza en todo el país. People Mutuals es el brazo de mutualidades de seguros de Dhan, creado en 2003 para facilitar el acceso a los microseguros entre las organizaciones con el apoyo de Dhan.

Proyecto: Adaptación al cambio climático a través de seguros de cosecha

El proyecto está dirigido a los pequeños agricultores que son vulnerables a las irregularidades del tiempo. Su objetivo es el uso de productos de seguros de cosecha indexados sobre

Uno de los oficiales de subvención del Fondo, Pranav Prashad (izquierda), al lado de un pluviómetro instalado por la Fundación Dhan, con el equipo de la Fundación





"El microseguro tiene dos efectos poderosos. En primer lugar, protege: proporciona una red de seguridad que no existe en un nivel adecuado en las economías emergentes. En segundo lugar abre oportunidad, hay muchos casos donde los pobres son demasiado reacios al riesgo lanzarse en una nueva línea de negocio o utilizar una nueva tecnología (como la plantación de un nuevo cultivo o el uso de riego por goteo), ya que un fallo puede ser devastador."

Andrew Kuper,
Presidente,
Leapfrog
Investments Ltd

situaciones climáticas específicas de ciertas regiones como herramienta de adaptación al cambio climático. Para estimular la demanda y fomentar la capacidad, los agricultores recibirán formación en las cuestiones de manejo del agua y de la sequía, y se instalarán pluviómetros a fin de obtener datos de mayor precisión.

Aprendizaje

- ¿Cómo asegurar diferentes cultivos y determinar la probabilidad de los riesgos para cada cultivo, la pérdida asociada a los riesgos individuales y un precio asequible?
- ¿Qué factores determinan la eficiencia y la eficacia de los esquemas de seguro de cosechas?
- ¿Cómo optimizar la ubicación y el número de medidores automáticos de lluvia, y asegurarse de que la precipitación registrada es exacta, fiable y representativa de las condiciones del campo?

IFFCO-Tokio General Insurance Co. Ltd (ITGI)

Tipo de institución: compañía de seguros

País: India

Duración: 2 años, desde agosto 2009

Creada como una empresa conjunta entre Indian Farmers Fertilizer Cooperative Ltd (IFFCO), sirviendo a más de 40.000 cooperativas de agricultores y Tokio Marine and Nichido Fire Inc. de Japón, ITGI sirve las necesidades de seguros de personas de bajos ingresos rurales de India. Tiene experiencia en el diseño y la distribución de microseguros a través de cooperativas de agricultores y cooperativas de crédito.

Proyecto: Utilizar 'chips' electrónicos para reducir las reclamaciones fraudulentas de seguros de ganado

El proyecto se dirige a más de 25.000 los agricultores pobres y sus familias que dependen del ganado como principal fuente de ingresos. Su objetivo es probar un modelo para reducir el fraude mediante el uso de un dispositivo sobre la base de la identificación por radiofrecuencia (RFID), insertado bajo la piel del animal. Esto podría beneficiar a los agricultores en que una reducción en el número de reclamaciones se refleja en el descenso de las primas.

Aprendizaje

- ¿En qué medida la tecnología RFID puede reducir las reclamaciones fraudulentas?
- ¿En qué medida los agricultores podrán aceptar la nueva tecnología, y cómo su introducción mejorar el valor del seguro de ganado para los agricultores?
- ¿Cuál es el impacto de la introducción de la tecnología en los costos, la eficiencia y la rentabilidad?
- ¿El RFID puede facilitar los servicios de manejo de ganado a fin de que la tecnología sirva a un propósito mucho más amplio que el seguro?

Palmyrah Workers' Development Society (PWDS)

Tipo de institución: ONG local

En colaboración con: Centre for Insurance and Risk Management (CIRM)

País: India

Duración: 3 años, desde marzo de 2009

PWDS lleva a cabo proyectos de desarrollo en Tamil Nadu, destinados a mejorar la condición socio-económica de las comunidades de bajos ingresos mediante el desarrollo de la capacidad de las organizaciones de la comunidad, vinculándolos a los recursos y servicios generales, e influenciando en las políticas locales y nacionales. El CIRM es una organización sin fines de lucro comprometida en la acción, las iniciativas de investigación para diseñar y promover productos innovadores de seguro (véase el recuadro 6).

Proyecto: Generalizar el acceso a los servicios de seguros para las comunidades rurales

El proyecto está dirigido a las familias rurales en la economía informal que no tienen acceso a la seguridad social y de salud. Se pilotará un modelo económico para ofrecer servicios de seguros a estas comunidades. El modelo tratará de identificar, fortalecer y potenciar las relaciones y los canales existentes y, comenzando por la salud, desarrollará un sistema de distribución tratando de reducir el costo de ventas, la recaudación de primas y los servicios de reclamaciones.

Aprendizaje

- ¿Qué determina la demanda de seguros?
- ¿Cuál es el impacto de los copagos en la utilización de los servicios de atención de salud?
- ¿Cuáles características del producto los clientes consideran valiosas?
- ¿Cómo se puede entregar de manera efectiva los microseguros a través de un modelo de distribución minorista?
- ¿Cómo se prueba la capacidad de las organizaciones locales para vender diversos productos de servicios financieros y ofrecer un servicio de calidad?

Pioneer Life Inc.

Tipo de institución: compañía de seguros

País: Filipinas

Duración: 3 años, desde junio de 2009

Pioneer Life es una compañía de seguros de vida en Filipinas. Su negocio principal es proveer a los clientes con opciones financieras para garantizarles sus prioridades, centrándose en la identificación de sus necesidades particulares y el suministro de productos / servicios y canales de distribución adecuados a las mismas.

Proyecto: La combinación de educación financiera con productos de microseguros

El proyecto está dirigido a las familias de los trabajadores migrantes - niños y adultos dependientes. Combina la educación en gestión financiera y de riesgos con un producto que vincula ahorros con microseguros de vida y accidente y se llevarán a cabo a través de escuelas e iglesias en todas las provincias de destino. Una red de coordinadores de la escuela y líderes parroquiales actuarán como facilitadores para promover el proyecto y contribuir con la alfabetización financiera.

Aprendizaje

- ¿Qué impacto tiene la formación financiera en la actitud de los clientes hacia el seguro y el ahorro?
- ¿Cuán eficiente es la iglesia como canal de entrega?
- ¿Cuáles son las características del producto de microseguros más importantes para los asegurados?

Prime General Daatgal Insurance LLC (PGI)

Tipo de institución: compañía de seguros

País: Mongolia

Duración: 18 meses, de octubre de 2009

Fundada en 2001, el PGI es propiedad de XacBank, un banco líder en microfinanzas, y Petrovis, un importador y distribuidor de petróleo en Mongolia. Es una de las compañías de seguros más grande en Mongolia, y ha estado desarrollando productos de microseguros para familias de bajos ingresos desde 2006.

Proyecto: Proporcionar a los trabajadores independientes productos de microseguros de salud y accidentes

El proyecto quiere aumentar la disponibilidad y el alcance de los productos de microseguros de salud y de accidentes a los trabajadores autónomos de bajos ingresos.



© Fondo

“Todos los programas de microseguros deben aspirar a ser viables ya que los subsidios de los donantes o del gobierno son sólo temporales.”

Denis Garand,
presidente, Denis
Garand & Associates



© Fonds

El PGI inicialmente realizará investigaciones de mercado en Ulaanbaatar, la capital de Mongolia, para entender este mercado. A continuación, diseñará basado en la demanda productos de microseguros, construirá la capacidad interna, realizará una campaña de educación y formará el personal de XacBank para comercializar y distribuir los productos.

Aprendizaje

- ¿Cuál es la forma más eficiente de utilizar los procesos operativos de las instituciones financieras para llegar a una población dispersa?
- ¿Qué medios de comunicación (teléfonos móviles, radio, televisión, etc.) son más eficaces en la educación de los consumidores?
- ¿Cuál es la prima óptima que dará lugar a una mayor captación de clientes?
- ¿Cuáles servicios / productos pueden ser combinados para satisfacer las necesidades de los diferentes grupos de bajos ingresos?

Rehabilitation and Development of the Landless (RADOL)

Tipo de institución: ONG local

En colaboración con: Development for Ideal Social Association; Integrated Community Development Association; People's Oriented Programme Implementation; Rural Reconstruction Foundation; Srizon Bangladesh

País: Bangladesh

Duración: 2 años, desde agosto 2009

Las actividades de RADOL incluyen la oferta de servicios de microcrédito a los hogares de bajos ingresos. Los otros miembros del consorcio son todas ONGs y, colectivamente, funcionan en 38 distritos en Bangladesh, prestando servicios financieros a más de 560.000 clientes de bajos ingresos.

Proyecto: Desarrollo de seguros a través de la asociación ONGs / asegurador

El objetivo del proyecto es proporcionar cobertura de seguro de vida asequible a hogares de bajos ingresos en Bangladesh. El consorcio trabaja con una compañía de seguros de vida para desarrollar y entregar productos de microseguros, basándose en las diversas áreas de especialización de las ONG y la compañía de seguros. En la fase piloto, se ofrecerá en cinco poblados dos productos dotales y dos temporales, con pagos en efectivo en caso de hospitalización. Después de 2 años se llevará a cabo una evaluación y el proyecto será ampliado.

Aprendizaje

- ¿En qué medida la falta de conciencia y la necesidad de reducción del riesgo en un entorno que suele sufrir desastres naturales pueden superarse mediante la educación de los consumidores?
- ¿Cómo variará el impacto y la adopción de productos de microseguros según las diferentes condiciones económicas?
- ¿Cómo ampliar el mercado de los microseguros en Bangladesh y alcanzar los niveles de alcance que ha logrado el microcrédito?

Seemasahitha Sanasa Rakshana Samagama (Sanasa Insurance Company Ltd; SICL)

Tipo de institución: compañía de seguros

En colaboración con: Development international Desjardins (DID); BASIX

País: Sri Lanka

Duración: 3 años, de septiembre de 2009

La Sanasa Insurance Company opera principalmente como una organización de servicio de apoyo para los miembros de sociedades de ahorro y crédito (alrededor de 3 millones de personas) y realiza transacciones de productos de seguros en la mayoría de las zonas de Sri Lanka. DID es parte del Grupo Desjardins, una red canadiense de cooperativas que ofrece una gama completa de servicios financieros a aproximadamente 6 millones de miembros. BASIX es un grupo de empresas con sede en India que promueve condiciones de vida sostenibles mediante la prestación de servicios financieros y asistencia técnica; en 2003, con ICICI Lombard y el Banco Mundial, probó un producto de seguro climático.

Proyecto: Desarrollar un seguro de cosechas indexado

El proyecto tiene como objetivo proporcionar a los agricultores un producto de seguro agrícola que reduzca al mínimo el riesgo de pérdida de ingresos debido a condiciones climáticas desfavorables. Se basa en las pruebas y la adaptación de un modelo de seguros de cosecha basado en el clima utilizado en India y consiste en el desarrollo de metodologías para simplificar los procesos, mejorar los mecanismos de entrega y aumentar la concientización de los agricultores sobre el seguro climático.

Aprendizaje

- ¿En qué medida los agricultores están interesados en asegurar sus cultivos, y que factores harían que no compren el producto de seguros?
- ¿Qué medios de comunicación (video, folletos, etc.) son más eficaces en la sensibilización acerca del producto?
- ¿Hasta qué punto el canal de distribución (cooperativas versus sucursales de bancos) afecta a la decisión de un agricultor de comprar el producto?

El jefe del equipo del Fondo, Craig Churchill, firmando un acuerdo de subvención en Ginebra con Prema Gopalan, Directora de Swayam Shikshan Prayog, una ONG india

Swayam Shikshan Prayog (SSP)

Tipo de institución: ONG local

En colaboración con: India Swasth Services (SIS)

País: India

Duración: 30 meses, desde junio de 2009

Operando en 10 zonas propensas a desastres en tres estados de la India, SSP transforma los procesos de recuperación de desastres en oportunidades de desarrollo mediante el restablecimiento de los medios de subsistencia, la creación de federaciones y empresas sostenibles, y remediando las deficiencias en el desarrollo comunitario y la gestión a nivel local. SIS trabaja con las comunidades para ejecutar proyectos de atención de la salud dirigidos a los hogares de bajos ingresos rurales y urbanos.

Proyecto: Mejora de la resistencia en los hogares de bajos ingresos

El proyecto está dirigido a las mujeres en los hogares de bajos ingresos en Maharashtra. Su objetivo es robustecer las capacidades de estas familias mediante un mejor acceso a la atención de la salud y la creación de mecanismos de protección económica a través de grupos de mujeres de bajos ingresos. Se desarrollará un modelo híbrido para proporcionar protección en caso de situaciones sanitarias que requieren un tratamiento de alto costo a través de: puesta en común de los ahorros de los socios en un Fondo comunitario de salud autosostenible, una póliza de seguro de salud colectivo y el acceso a servicios hospitalarios sin necesidad de



efectivo, un producto asequible de fácil comprensión destinados a las familias, y asociaciones con los actores del sistema de salud (médicos, hospitales, farmacias, etc.), para aumentar la asequibilidad, la calidad y aceptación de los clientes.

Aprendizaje

- ¿Cuáles son los ingredientes de un modelo de microseguros de salud regulado por una comunidad que asegura su funcionamiento para los pobres?
- ¿Qué hace que la asociación entre los actores de la salud y las asociaciones de seguro comunitario trabajen con eficacia para los clientes de bajos ingresos?
- ¿Qué impacto económico y social tienen los productos de microseguros de salud sobre los clientes de bajos ingresos y sus familias (por ejemplo, reducir la mortalidad infantil, mejorar el estado de salud de la mujer)?

Weather Risk Management Services Ltd (WRMS)

Tipo de institución: los servicios de intermediación de seguros

País: India

Duración: 2 años, desde julio de 2009

A través de su trabajo iniciador en el desarrollo del mercado alternativo de seguro agrícola en India, WRMS ha permitido a más de 250.000 agricultores acceder a una cobertura bajo sus diversos servicios de gestión de riesgo. El trabajo se centra en la implementación de un seguro climático, el desarrollo de tecnología de bajo costo para reducir los gastos de administración y la colaboración con el gobierno.

Proyecto: Desarrollo de soluciones de gestión integral de riesgo para los agricultores

El proyecto está destinado a los agricultores y sus familias en las regiones de Howrah y Kamrup del noreste de India. Su objeto es ayudar a generar un ingreso sostenible, minimizando los efectos de las perturbaciones meteorológicas a través de medidas de gestión financiera y tecnológica de riesgo. Se elaborará un índice híbrido basado sobre clima y rendimiento de producción por área para abordar las necesidades críticas de gestión de riesgos de los agricultores e instalará estaciones meteorológicas automatizadas para recopilar y difundir información meteorológica y facilitar las reclamaciones.

Aprendizaje

- ¿Que impacto puede tener un programa global de gestión de riesgos sobre agricultura a pequeña escala?
- ¿Qué determina la demanda de los pequeños agricultores por seguros climáticos y cómo se puede estimular esta demanda?
- ¿Cómo pueden los seguros climáticos ser comercialmente viables?

AMERICA LATINA

Confederação Federação Nacional das Empresas de Previsões e Vida (CNSeg)

Tipo de Institución: Asociación de Seguros

País: Brasil

Duración: 1.5 año, desde Enero 2010

CNSeg, la Confederación Brasileña de Seguros, reúne a los actores más importantes de la industria aseguradora en el país, coordina las acciones políticas, elabora la planificación estratégica sectorial y realiza actividades de interés común para las cuatro federaciones de seguros: seguros generales, pensiones privadas y vida, suplementario de salud, y de capitalización.

Proyecto: Cambio de la percepción hacia los microseguros

El proyecto está dirigido a hogares de bajos ingresos y pequeñas empresas. Su objetivo es aumentar la conciencia sobre los microseguros. El primer paso será realizar un estudio piloto en Santa Marta, una zona de barrios pobres en Río de Janeiro, para evaluar las actitudes hacia los seguros. Se difundirá información sobre seguros para los destinatarios potenciales a través de los canales interactivos de comunicación y se proporcionará educación utilizando metodologías innovadoras y participativas.

Aprendizaje

- ¿Cuán rentables son los diferentes medios de comunicación que pueden ser utilizados para la educación de los consumidores?
- ¿Qué impacto tienen las herramientas de educación diferentes en el conocimiento, habilidades, actitudes y comportamientos de gestión de riesgos de las personas de bajos ingresos?
- ¿Cuál sería un modelo apropiado de educación de los consumidores para una asociación de seguros?



José Navarro (a la derecha), uno de los oficiales de subvención del Fondo, y Lourdes del Carpio (centro) de la compañía de seguros La Positiva, sostienen un encuentro con los agricultores que se benefician del paquete de microseguros de la empresa en Perú

Fundación de Aseguradores Colombianos (FUNDASEG)

Tipo de institución: Asociación de Seguros

En colaboración con: Federación de seguros de Colombia (FASECOLDA) y el Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA)

País: Colombia

Duración: 3 años, Enero 2010

FUNDASEG implementa programas de educación financiera dirigida a personas de bajos ingresos para ayudarles a mejorar sus medios de subsistencia. Sus actividades incluyen movilizar al sector de seguros de Colombia para comprometerse con los sectores más pobres de la sociedad. FASECOLDA es la federación de seguros de Colombia y el SENA es un organismo del sector público que promueve la formación profesional gratuita para las personas de bajos ingresos.

Proyecto: Promoción de la educación a los seguros

El proyecto implementará un programa de alfabetización financiera a través de asociaciones público-privadas, destinadas a la formación de 27.000 personas a través de talleres y otras 100.000 personas a través de medios masivos de comunicación. El proyecto será desarrollado en tres fases: investigación para identificar los métodos de los medios de comunicación que mejor se adapten al grupo objetivo; materiales de capacitación mediante talleres y difusión de los medios de comunicación, y evaluación del impacto de los diversos enfoques.

Aprendizaje

- ¿Cuáles son los beneficios de la educación financiera para los grupos destinatarios?
- ¿El programa cambia las percepciones de riesgo y seguros, y ¿cómo medir este cambio?
- ¿Cuál enfoque, o combinación de enfoques, es la forma más eficaz para impartir educación financiera?
- ¿Puede una asociación público-privada promover un programa sostenible de educación de seguros?

Seguros Futuro

Tipo de institución: compañía de seguros

País: El Salvador

Duración: 3 años, desde junio de 2009

Seguros Futuro es la primera y única compañía de seguros cooperativos en El Salvador. Comenzó a funcionar en 1996, ofreciendo protección de activos y a la familia a través de productos accesibles, incluidos los microseguros. Recibe asistencia técnica de la Sociedad Canadiense de Cooperación para el Desarrollo Internacional (SOCODEVI).

Proyecto: Mejorar el acceso a los microseguros entre los receptores de remesas

El grupo objetivo del proyecto consiste en personas que reciben remesas, principalmente de miembros de la familia en América del Norte, a través de cooperativas o de puntos de servicio de Seguros Futuro. El proyecto se centrará en el fomento de una cultura de gestión de riesgos entre los receptores de remesas y el desarrollo de un producto de microseguros accesible que satisfaga sus necesidades en el caso de la muerte del trabajador emigrante.

Aprendizaje

- ¿En qué medida los trabajadores emigrantes y receptores de remesas valoran el seguro de vida?
- ¿Es crucial la tecnología para incrementar la eficacia del servicio de la compañía de seguros?
- ¿Qué tan efectiva es la educación de los consumidores en comparación con los enfoques tradicionales de marketing?
- ¿Pueden las compañías de seguros desarrollar un proceso efectivo de oferta de microseguros a través de cooperativas financieras?

Zurich Brasil Seguros

Tipo de institución: la compañía de seguros

País: Brasil

Duración: 3 años, desde diciembre 2009

Zurich Brasil Seguros es parte de uno de los mayores grupos de seguros en el mundo. Fundada en 1982, tiene oficinas en Sao Paulo, Río de Janeiro, Curitiba y Porto y ofrece una amplia gama de servicios financieros.

Proyecto: Mejorar el acceso a productos de microseguros mixtos

El proyecto se centra en una propuesta de seguros, 'Elige por un dólar', que incluye la posibilidad de elegir entre cuatro productos (accidentes personales, pérdida de ingresos, pago en efectivo para hospitalización, protección de bienes) al precio de 1 dólar al mes cada uno. El cliente puede escoger uno o varios productos con un sistema de descuento sobre la prima. El producto se vende a través de canales de distribución alternativos como servicios públicos y tiendas minoristas para personas de bajos ingresos. El proyecto busca encontrar nuevas formas de comercialización y distribución y desarrollar el alcance del producto.

Aprendizaje

- ¿Puede una propuesta de productos combinados, tales como "Elige por un dólar" generar la masificación de los microseguros?
- ¿Es el producto sostenible para la empresa?
- ¿Cuál es el valor para los hogares de bajos ingresos de los productos combinados?
- ¿Cuál es el comportamiento de compra de los hogares de bajos ingresos con respecto a las opciones de cobertura diferentes?

© María Victoria Sáenz



"El Fondo ha sido un instrumento catalizador de la demanda por microseguros en América Latina y de alguna manera también casi que se podría decir que el "descubridor" de entidades que calladamente venían desarrollando productos innovadores. Gracias a su esfuerzo, los que entramos recientemente tenemos el camino más fácil. La idea ahora es aliarse y sumar esfuerzos y aprendizajes."

María Victoria Sáenz,
Especialista señor
de proyectos,
Fondo Multilateral
de inversión (BID)

GLOBAL

Freedom from Hunger (FFH)*Tipo de institución:* ONG internacional*Región:* Global*Duración:* 2 años 8 meses, desde junio de 2009

Fundada en 1946 y trabajando en 17 países de Asia, América Latina y el África occidental, FFH busca soluciones al hambre y la pobreza que sean autosostenibles por las comunidades. Sus actividades incluyen el diseño y la difusión de servicios financieros integrados y la capacitación para ayudar a los campesinos pobres a lograr la seguridad alimentaria.

Proyecto: Diseño de educación de los consumidores a los microseguros de salud

El proyecto se dirige a los "que padecen de hambruna crónica" y no tienen acceso a seguro de salud. Su objetivo es desarrollar un módulo que dará a los proveedores de microseguros una herramienta educativa eficaz para ayudar a personas de bajos ingresos a evaluar y acceder a los productos de seguros de salud. En la primera fase, FFH diseñará y probará en el terreno un módulo adaptable de educación de los consumidores, en el segundo, evaluará el impacto del módulo, en colaboración con un régimen de microseguros de salud.

El seminario sobre la educación de los consumidores en Brasil organizado en agosto por el Fondo (vea el recuadro 4); FFH contó con algunos representantes entre los participantes

Aprendizaje

- ¿Cómo desarrollar un módulo de educación de los consumidores para la salud que incorpore información genérica sobre el valor del seguro de salud y pueda ser adaptado por otros?
- ¿En qué medida la educación sobre la salud que incorpora técnicas de aprendizaje de adultos aumenta el conocimiento de los consumidores de bajos ingresos sobre los microseguros de salud?
- ¿Cuál es el valor añadido de la educación del consumidor para la captación y retención de seguros y para permitir a los consumidores gestionar los riesgos financieros de la enfermedad y la salud de los pobres?



© CNUseg

Recuadro 8 MEDICIÓN DEL DESEMPEÑO EN LOS MICROSEGUROS

Medir el desempeño de los microseguros es clave para supervisar el desarrollo del sector y garantizar que los productos desarrollados atiendan las necesidades de las poblaciones específicas y permitan a las instituciones ser financieramente sustentables. La medición del desempeño requiere analizar e interpretar los datos cuantitativos.

El Grupo de trabajo sobre Indicadores de desempeño de la Microinsurance Network tiene como objetivo fortalecer la conciencia sobre la necesidad de analizar y supervisar el desempeño y desarrollar los necesarios instrumentos de medición. La iniciativa ha elaborado una lista de 10 indicadores clave de desempeño, agrupados en cuatro categorías:

VALOR DEL PRODUCTO

1. *Índice de desempeño neto*: muestra la rentabilidad de un programa de microseguros
2. *Índice de gastos incurridos*: señala la eficiencia en la entrega del microseguro
3. *Índice de siniestros incurridos*: señala el valor que tiene el programa para el asegurado

CONCIENTIZACIÓN ACERCA DEL PRODUCTO Y SATISFACCIÓN DEL CLIENTE

4. *Índice de tasa de renovación*: ayuda a determinar el grado de satisfacción del asegurado
5. *Índice de cobertura*: determina en qué proporción el destinatario está cubierto por el sistema de microseguros en un específico espacio de tiempo
6. *Índice de crecimiento*: refleja el crecimiento de la actividad entre períodos determinados

CALIDAD DEL SERVICIO

7. *Prontitud en la liquidación de siniestros*: indica el tiempo dedicado a la solución de las prestaciones o el tiempo transcurrido entre la fecha del evento reportado y el pago de la prestación
8. *Índice de rechazo de siniestros*: las tasas de proporción de reclamaciones rechazadas sobre el total de los siniestros declarados

PRUDENCIA FINANCIERA

9. *Coeficiente de solvencia*: indica la fortaleza programa de seguro
10. *Coeficiente de liquidez*: determina la cantidad de dinero en efectivo y equivalentes de efectivo en proporción a las obligaciones a corto plazo del programa

El Fondo utiliza esos indicadores en sus análisis de aprendizaje y exige a sus beneficiarios utilizarlos para evaluar el desempeño de sus proyectos.

La OIT también está apoyando una iniciativa del Banco Mundial para construir una base de datos mundial de los microseguros, incluida la información confidencial de las compañías de riesgo que ofrecen productos de microseguros en el mundo. El personal del Fondo se reunió con representantes del Banco Mundial en tres ocasiones durante 2009 (en Washington DC en marzo, en Ginebra, en agosto, y en Dakar en octubre) para examinar el papel del Fondo en este proceso.

PROGRAMA DE CONSULTORÍA Y DESARROLLO DE CAPACIDADES

El objetivo primordial de nuestro Programa de Consultoría y Desarrollo de Capacidades (CCB en sus siglas en inglés) es desarrollar las habilidades necesarias para ofrecer productos de seguros valiosos para los hogares de bajos ingresos, tanto por el aumento de la disponibilidad de experiencia técnica en los microseguros como por la creación de una mayor demanda para la misma.

Conocido anteriormente como el Programa de Asistencia Técnica, hemos cambiado el nombre y la estrategia del programa en octubre de 2009. El término de "consultoría" fue visto como más familiar en el sector privado que el de "asistencia técnica". La combinación de este con el "desarrollo de capacidad" expresa mejor nuestra misión y estrategia, que se basa en adaptar y personalizar la oferta de paquetes de asesoramiento y servicios a los consultores de microseguros existentes y potenciales, a los proveedores y profesionales de terreno, en lugar de ofrecer servicios a corto plazo. El Programa de CCB tiene tres componentes principales: un servicio de asesoramiento, el desarrollo profesional, y un centro de recursos (ver Figura 5).

Durante la mayor parte de 2009, antes del cambio en la estrategia del programa, seguimos ofreciendo subvenciones de asistencia técnica, becas, misiones conjuntas, viajes de estudio y participación en talleres como servicios individuales y no como parte de un paquete.

Figura 5 PROGRAMA DE CONSULTORÍA Y DESARROLLO DE CAPACIDADES (CCB)



Figura 6 BENEFICIARIOS Y BECARIOS, PROGRAMA DE CONSULTORÍA Y DESARROLLO DE CAPACIDADES

BENEFICIARIOS DE LA ASISTENCIA TÉCNICA			BECARIOS		
	Beneficiario	País	Becario	Organización de acogida	País
ÁFRICA	BRITAK	Kenia	Job Harms	SCC/CIC	Kenia
	FANAF	Costa de Marfil	Josephine Muchwezi	MicroEnsure	Uganda
	KIOC	Kenia	Dofèrègouô Soro	CIDR	Benín,
	PMS	Camerún			Comoras,
	Select Africa	Sudáfrica			Guinea
	UAB	Burkina Faso			
MONA	CIC	Líbano	Eamon Kelly	MFW	Jordania
ASIA	CIRM	India	Teresa Chen	MIA	India
	CEFI	India	Kelly Rendek	PGI	Mongolia
	Dhan Foundation	India	Clémence Tatin	CIRM	India
	NACCF	Nepal	Joyce Tong	UpLift	India
	PWDS	India			
	RADOL	Bangladesh			
	Sajida Foundation	Bangladesh			
	SRSP	Pakistán			
AMERICA LATINA	AIC	Haití	Monica De Gyves	AMUCCS	México
	INISER	Nicaragua	Manoj Pandey	Yasiru	Sri Lanka
	RFR	Ecuador	Paloma Perez	La Positiva	Perú
			Paola Romero	INISER	Nicaragua
			Elena Saiz	Seguro Futuro	El Salvador

Uno de los proveedores de asistencia del Fondo, John Wipf (*extrema derecha*), con el personal y los miembros de la Nepal Agriculture Cooperative Central Federation (NACCF)

Otorgadas, según llegan las solicitudes, las **subvenciones** de asistencia técnica se utilizan para adquirir los conocimientos de los consultores de microseguros. Las subvenciones suelen ser pequeñas, pero su efecto puede ser notable – 10, 000 dólares de E.E.U.U. invertidos en mejorar la prestación de servicios puede crear un valor significativo para los asegurados. aprobamos 21 subvenciones en 2009, y la suma total concedida fue de aproximadamente 250, 000 dólares de E.E.U.U. en comparación con los 47, 687 en 2008. Algunos de los solicitantes se convirtieron posteriormente en beneficiarios de nuestro programa de subvenciones para la innovación.



© Fondo

Las becas permiten a los profesionales de seguros obtener experiencia práctica en los microseguros, trabajando in situ en un programa de microseguros, bajo la guía de un tutor y, al mismo tiempo, construir la capacidad institucional de la organización anfitriona. Las misiones, todas ellas basadas en los países en desarrollo, duran de 6 a 12 meses. Dos becas fueron otorgadas en 2008 y otras 13 en 2009, con el 30% de los becarios procedentes de países en desarrollo (véase recuadro 10). A finales del 2009, los becarios del Fondo crearon su propia Comunidad de práctica en línea.

Una **misión conjunta** normalmente implica trabajar con un mentor por un periodo máximo de 4 semanas, recogiendo de datos, analizando programas de microseguros y desarrollando soluciones a los problemas

Recuadro 9 USO DE LA ASISTENCIA TÉCNICA PARA DESARROLLAR LOS MICROSEGUROS EN EL LÍBANO

El Commercial Insurance Lebanon (CIC-Líbano) utilizó una subvención de asistencia técnica concedida por el Fondo con el fin de incorporar a Marc Nabeth, un consultor de microseguros de CGSI (una consultora francesa), para ayudarles a identificar las necesidades de seguros del sector de bajos ingresos en el país y desarrollar una estrategia pragmática y sostenible de microseguros. La misión se dividió en tres fases:

- Recopilar información sobre los seguros y los microseguros en el Líbano, y sobre el contexto socio-económico
- Desarrollar una asociación con la asociación libanesa para el desarrollo Al Majmona la principal institución de microfinanzas del Líbano, para desarrollar un estudio de su clientela
- Elaborar recomendaciones sobre las necesidades estratégicas y técnicas para una exitosa iniciativa de microseguros

La misión se completó con el segundo trimestre de 2009, y sus resultados preliminares se compartieron en la Conferencia anual de Sanabel (la red de los microseguros en los países árabes), en mayo de 2009.

El CIC ha desarrollado entonces productos de préstamos y de seguros para hospitalización e incendio, y planea desarrollar actividades de formación en seguros. Los esfuerzos desplegados para entender mejor las necesidades y capacidades del mercado han reforzado la opinión de que es considerable el potencial para una colaboración entre las compañías de seguros e las instituciones microfinancieras para desarrollar y aplicar los esquemas de microseguros.

identificados (véase el recuadro 11). El número de misiones conjuntas pasó de 3 en 2008 a 20 en 2009. El éxito de este programa se debe al apoyo de varios de los consultores del registro del Fondo, que han contribuido con su tiempo y esfuerzo a la tutoría de los participantes en el programa.

Los viajes de estudio son las visitas realizadas entre proveedores de microseguros con diferentes niveles de experiencia en el sector, a veces con el apoyo de un taller, con el objetivo de facilitar el intercambio de información y el aprendizaje. En junio, hemos apoyado un viaje de estudios hecho a ICICI Prudential (India), que participa desde hace tiempo en los microseguros, por parte de la British-American Insurance Company (BRITAK), una compañía keniana que necesitaba asistencia en la entrega de un producto desarrollado para pequeños agricultores de té. Apreciado como un gran éxito tanto por ICICI y BRITAK, la gira puso relieve la necesidad de la educación de los consumidores.

Tras un seminario en mayo en Estonia para introducir los microseguros a los miembros de la Asociación Internacional de Actuarios (IAA), uno de los becarios del Fondo, Clémence Tatin-Jaleran, organizó un viaje de estudio en noviembre a SKS, la mayor institución microfinanciera de India, y un taller de una media jornada para los miembros de IAA. Una de los participantes señaló que “es impresionante observar como las grandes organizaciones ofrecen seguros de manera efectiva a nivel de base.”

Uno de los mentores del Fondo, Arman Oza (al centro de la mesa) que trabaja con el becario en microseguros Manoj Pandey (a su izquierda) para ultimar el plan de trabajo para asistir Yasiru Mutual Provident Society en la solución de problemas de su esquema de microseguros



El Programa de CCB organizó dos importantes **talleres** en 2009. El primero, en Kenia, organizado con la International Cooperative and Mutual Insurance Federation (ICMIF) y COOPAfrica, ofreció a las cooperativas, compañías de seguros y organizaciones asociadas con las cooperativas una visión general de los productos, los modelos de educación de los consumidores y los métodos utilizados en los países en desarrollo.

El segundo, en Etiopía, se centró en la comunicación con el mercado de bajos ingresos y en el desarrollo de sistemas rentables de microseguro, los participantes incluyen compañías de seguros y cooperativas de ahorro y crédito. También apoyó un taller de microseguro organizado por la Egyptian Insurance Supervisory Authority (EISA), para las compañías de seguros de Egipto, uno de nuestros participantes en la misión conjunta, un actuario de pensiones de IBM, asistió como observador. Varios pequeños talleres fueron organizados a través de nuestro punto focal en África.

Recuadro 10 SIGUIENDO LA LABOR DE LOS NUEVOS EXPERTOS



Entre las becas concedidas en 2009 estuvo la de Dofèrègouô Soro, un nuevo experto en seguros de Costa de Marfil. Dofèrègouô fue ubicado con el CIDR y llevó a cabo un estudio de caso sobre microseguros de salud en Guinea y Las Comoras. Durante la 5ª Conferencia Internacional de Microseguros en Senegal, nos entrevistamos con él acerca de su experiencia. “El microseguro es para mí algo realmente innovador”, dijo, “más dinámico que el sector comercial que dispone de productos y clientes estandarizados. He aprendido a trabajar con las comunidades, también, he aprendido acerca de los mecanismos de indicadores de desempeño para el seguro de salud que no existen en el seguro privado.”

© Fondo

También entrevistamos a Paloma Pérez, quién antes, trabajaba como actuarial para una compañía de seguros en Madrid. Ella descubrió los microseguros en un boletín de un instituto actuarial y decidió que quería aprender más sobre los mismos. Solicitó una de nuestras becas y ahora está trabajando con el IEP en Perú. Está considerando seguir una carrera en los microseguros. “Realmente creo que hay un gran mercado para esto. Muchas personas necesitan de orientación sobre gestión de riesgos y sus fundamentos, cómo hacer frente a los riesgos con su dinero, cómo ahorrar un poco para el futuro.”



© Fondo

En abril, Clémence Tatin-Jaleran completó su beca de 6 meses en Bolivia bajo la dirección de Denis Garand, uno de nuestros consultores de microseguros, su trabajo en Bolivia, se reportó en el periódico canadiense, The Chronicle Herald. Ella pidió otra beca de 12 meses, y ahora está trabajando con el CIRM, nuestro socio estratégico en India (véase el recuadro 6).

Recuadro 11 EXPERIENCIAS DE ALGUNOS PARTICIPANTES DE LA MISIÓN CONJUNTA

En la 5ª Conferencia Internacional de Microseguros en noviembre entrevistamos a Roland Steinmann, un participante en nuestro programa de misión conjunta en 2009, acerca de su experiencia. Roland, ahora un consultor independiente de los microseguros, trabajó en dos misiones en Vietnam, para ayudar a FIDA y el MicroInsurance Centre a implementar un proyecto de microseguros y la otra para ayudar a GlobalAgRisk desarrollar planes para la entrega de los microseguros a la agricultura.

Él dijo: “El Fondo para la Innovación y el programa de misión conjunta son realmente únicos. Es una gran oportunidad de obtener experiencia práctica. Realmente no entiendo por qué no hay más personas que lo aprovechen. Es una gran oportunidad para aprender sobre los microseguros, lo que es y cuáles son las dificultades que enfrentan los proveedores de asistencia técnica.”

Otro participante en el programa en 2009 fue Oliver Zenklusen, un economista del desarrollo que co-fundó la Iniciativa de Fair Trade Insurance Initiative. Él ayudó a evaluar un manual de microseguros y un producto de microseguros en Armenia, luego de lo cual escribió: “Las soluciones de riesgo para los pobres serán un foco de mi trabajo en el futuro próximo. Si bien puedo aprovechar mi experiencia en la gestión de riesgos en el sector financiero y en cuestiones de desarrollo, los servicios de desarrollo profesional del Fondo me permitieron adquirir valiosa experiencia de primera mano de solución de problemas para el mercado de bajos ingresos.”



© Fondo



© Oliver Zenklusen

PROGRAMA DE INVESTIGACIÓN

El objetivo del Programa de Investigación del Fondo es explorar el potencial de los microseguros en ayudar a los pobres que trabajan gestionar los riesgos, y utilizar este aprendizaje para abordar los desafíos en el desarrollo y distribución de productos de microseguros.

Nuestro programa de aprendizaje se divide en cuatro áreas principales: i) el valor para el cliente y el impacto de productos de microseguros, ii) la demanda de microseguros, iii) la oferta de microseguros, y iv) la educación del consumidor en los microseguros (ver Tabla 1). Ponemos en práctica esta agenda :

- Realizando investigación-acción con los beneficiarios de innovación para extraer lecciones de sus proyectos
- Proporcionando subvenciones a la investigación a los académicos para mejorar la comprensión de los microseguros
- Realizando estudios temáticos para llenar las lagunas de conocimientos en los microseguros
- Realizando estudios de impacto a largo plazo para evaluar los beneficios de los microseguros
- Estableciendo asociaciones de investigación para estimular el aprendizaje en los microseguros

Tabla 1 MODELO DE APRENDIZAJE DEL FONDO

El Programa de Investigación ha elaborado un modelo de aprendizaje con el fin de facilitar el análisis de los proyectos de los beneficiarios de las subvenciones a la innovación en términos de su contribución al aprendizaje sobre el valor para el cliente y el impacto, la demanda, la oferta y la educación de los consumidores. Los temas de la agenda de aprendizaje aplicados a los proyectos se muestran aquí, usando a tres subvencionados como ejemplos (Ronda 1/AMUCSS/México; Ronda 2/VimoSEWA/India; Ronda 3/Old Mutual/Sudáfrica).

TEMAS DE LA AGENDA DE APRENDIZAJE

Anexo 1. Factores de éxito y fracaso de la implementación																				
Educación de los consumidores – contenido / canales / modelos				La cadena de valor de la oferta													Las barreras en la demanda			
				Fiación de precios y papel de las subvenciones	Modelos de entrega – eficacia, valor para el cliente y enlaces	Características del seguro agrícola	Características del seguro de salud	Reaseguro	Tecnología de la información	Administración de las reclamaciones	Comercialización y sensibilización	Distribución – incentivos, ventas, colectas	Diseño de producto	Capacidad de pago	Comprensión del seguro	Confianza	Factores determinantes de la demanda y segmentos de mercado específicos			
Impacto sobre el bienestar																				
Resultados y cambio de comportamiento en materia de gestión de riesgos																				
Valor del cliente y de acceso a los productos																				

Recuadro 12 ESTUDIO A LARGO PLAZO SOBRE EL IMPACTO DE LA EDUCACIÓN DEL CONSUMIDOR

La CIC en Kenia es parte de una asociación que aplicó con éxito para una subvención de la innovación en 2008 para lanzar un producto mixto de microseguros que han desarrollado. El producto cubre la atención médica hospitalaria, los accidentes y los funerales. La propuesta de la CIC, incluyó una campaña de educación de los consumidores para crear conciencia sobre el producto y el uso de canales innovadores para entregarlo.

En septiembre de 2008 el Fondo ha encargado a dos investigadores de la EUDN, Stefan Dercon y Jan Willem Gunning, llevar a cabo un estudio de 3 años sobre el impacto de la campaña de educación del consumidor. Los investigadores de la Universidad de Oxford y de la Universidad Libre de Amsterdam, están trabajando en estrecha colaboración con la asociación. El estudio se diseñó como 'una prueba controlada aleatoria' (random control trial) en el que la educación del consumidor y las actividades conexas se llevará a cabo con un grupo seleccionado al azar, otros beneficiarios potenciales sirviendo de grupo de control. El estudio nos ayudará a determinar cómo la educación de los consumidores afecta la acogida del producto y el modo en que el grupo objetivo – los hogares de bajos ingresos - se beneficia de los microseguros.

Ahora estamos atrayendo a académicos de alto nivel para trabajar sobre proyectos de investigación del Fondo y hemos establecido sólidas relaciones de trabajo con varios grupos de investigación. Preeminente entre ellos es la European Development Research Network (EUDN en sus siglas en inglés) que vincula miembros de instituciones de investigación europea de desarrollo, en particular en el ámbito de la economía del desarrollo, con actores clave del desarrollo en el resto del mundo, incluidos actores políticos. Los investigadores de la EUDN tienen una amplia experiencia en la investigación de riesgos, temas de pobreza y vulnerabilidad en los países en desarrollo, y varios de ellos están involucrados en los estudios del Fondo (por ejemplo, véase el recuadro 12).

La investigación-acción es una forma bien reconocida de mejorar el aprendizaje. Invitamos a los beneficiarios de las subvenciones a la innovación para unirse a nuestro programa de investigaciones, tanto para mejorar el rendimiento de sus proyectos como para proporcionar lecciones que podrían ser útiles para el sector de los microseguros. Les ofrecemos orientación sobre el diseño de su agenda de aprendizaje y el marco del programa de investigación, herramientas y asesoramiento sobre el monitoreo del proyecto, y ayuda con la documentación y la difusión de sus resultados. Hasta la fecha, las lecciones extraídas de nuestros socios se han centrado principalmente en la gestión de proyectos en lugar de los microseguros en sí mismos.

Nuestro **programa de subvenciones a la investigación** se inició con la primera convocatoria en noviembre de 2008. Hemos recibido más de 60 propuestas, de las cuales se seleccionaron 10, dirigidas a cuestiones concretas en relación con nuestro programa de aprendizaje y que representan una buena mezcla de temas, ubicaciones y metodologías. En respuesta a los comentarios de algunos de los solicitantes de que el importe de la subvención 10.000 \$ de E.E.U.U.) no era suficiente para recoger datos primarios, en la segunda convocatoria en junio de 2009 ofrecimos dos grandes subvenciones (50.000 \$ de E.E.U.U. cada uno) y ocho más pequeñas 10.000 \$ de E.E.U.U. cada uno (véase el cuadro 2). Se espera de todos los concesionarios que produzcan un artículo sobre su estudio. La próxima ronda de becas de investigación será anunciada en marzo de 2010, con la fecha límite de aplicación a finales de mayo de 2010.



© Stefan Dercon

"Las pruebas más recientes sugieren que muchos de los productos de seguros útiles y de bajo precio no interesan, tanto como sería de esperar, los pobres. Necesitamos entender mejor cómo llegar a los pobres, lo que les ofrecemos, qué tipo de apoyo darles y, en general, cómo ayudarles a entender y a confiar en los microseguros y sus proveedores."

Stefan Dercon,
Profesor de
Economía del
Desarrollo,
Universidad de
Oxford

Tabla 2 BECAS DE INVESTIGACIÓN, 2009

TÍTULO (RECEPTORES)	PAIS	TERMINACION
El seguro de salud		
La utilización de microseguros en Nicaragua: La demanda y los efectos de la afiliación de seguros entre los trabajadores del sector informal (Rebecca L. Thornton, Barbara Magnoni, Anne Fitzpatrick)	Nicaragua	abril de 2010
El valor económico de la disposición a pagar por un sistema comunitario de prepago basado en el Camerún rural (Hermann PP Donfouet, Ephias M. Makaudze)	Camerún	junio de 2010
Obstáculos al acceso de la atención de la salud y la función del seguro de salud subsidiado a los agricultores (Aurélia Lépine, Alexis Le Nestour, Samba Mbaye)	Senegal	julio de 2010
Comprender los efectos de la selección adversa y el riesgo moral en micro-seguro de salud (Andreas Madestam, Erik Grönqvist)	Kenia	diciembre de 2010
La responsabilidad conjunta y la demanda de seguros de salud en los grupos de micro-crédito (Judith Lammers, Wendy Janssens, Lucas Albani Katera)	Tanzania	enero de 2011
Dirigiéndose a los pobres por los sistemas de salud basados en la comunidad en Camerún (Fondo Sikod, Ibrahim Abba)	Camerún	enero de 2011
¿Ayudan los microseguros a los pobres? La evidencia de los programas de seguro de salud orientados en Vietnam 2004-2006 (Tra Pham, Thong Pham)	Vietnam	enero de 2011
La confianza, la alfabetización y la demanda de microseguros en Senegal (Philippe LeMay-Boucher, Olivier Dagnelie, Michel Tenikue, Mohamadou Sall)	Senegal	febrero de 2011
La integración de innovadores sistemas de pago a proveedores de atención de salud en la expansión de seguro de salud para la comunidad en Burkina Faso (Paul Jacob Robyn, Ali Sie, Germain Savadogo, Aurelia Souares, Till Barnighausen, Rainer Sauerborn)	Burkina Faso	junio de 2011
Los impactos de la demanda de la introducción de complejos paquetes de préstamos de microfinanciamiento en India (Esther Duflo, Abhijit Banerjee, Richard Hornbeck)	India	febrero de 2012
Seguro de la agricultura		
Riesgo de pérdida de cultivos de modelización en Ghana (James R. Jones)	Ghana	enero de 2010
¿Aumenta el microcrédito las condiciones de servidumbre del trabajo infantil en la ausencia de los microseguros? (Sayan Chakrabarty, Shahnaz Haque, Mohammad Pradhan)	Bangladesh	abril de 2010
La teledetección en la agricultura de seguros (Mangesh Patankar, Gargi Upadhyay, Kunal Soni)	India	mayo 2010
Experimentar con el diseño del grupo de microseguros (Daniel Clarke, Rocco Macchiavello)	Etiopía	mayo de 2010
Impactos en la confianza en la recogida de seguros agrícolas (Alain de Janvry, Elisabeth Sadoulet, Jing Cai)	China	enero de 2011
Las preferencias de riesgo y la demanda de seguros en virtud de la incertidumbre de precios: un enfoque experimental para el café y el cacao a los agricultores en Costa de Marfil (Kouame Eufrasia, Aka Narcisse Komenen)	Costa de Marfil	febrero de 2011
Examen de la baja inversión en la agricultura (Robert Darko Osei, Isaac Osei-Akoto, Dean Karlan, Christopher Udry)	Ghana	junio de 2011
Las probabilidades subjetivas y la demanda de seguros (Zaki Wahhaj, Ingo Outes-Leon)	Etiopía	enero de 2011
Éducation du consommateur		
Cultura financiera para el seguro del tiempo (Shawn Cole, Sarthak Gaurav)	India	abril de 2010
Impacto de la intervención educativa en el conocimiento, actitud y disposición a pagar por micro seguro de salud entre los trabajadores de bajos ingresos en el sector informal en las zonas urbanas de Bangladesh (Jahangir Khan, Tracey Lynn Pérez Koehlmoos, Ziaul Islam, Rukhsana Gazi, Mohammad Khurshid Alam)	Bangladesh	marzo de 2011

El objetivo de nuestros **estudios temáticos** es llenar las carencias de conocimientos en los microseguros y explorar las cuestiones transversales. Los estudios suelen adoptar la forma de estudios teóricos, ejercicios de inventario o evaluaciones de estudios de caso. Una vez finalizado, se publican como parte de nuestra serie de Microinsurance Papers (véase la página 46).

A finales de 2009 cuatro estudios temáticos se habían finalizado:

- *Literature review on microinsurance*: revisa la investigación actual sobre los microseguros, a fin de identificar las deficiencias de conocimiento (publicado en 2008)
- *Technology for microinsurance*: catálogos de tecnologías de información y de comunicación utilizadas o potencialmente útiles en los microseguros (publicado en 2008)
- *Gender and microinsurance*: se destacan las cuestiones a considerar a fin de que los microseguros sean más específicos en materia de género (terminado 2009, programado para ser publicado en 2010)
- *The landscape of microinsurance in Africa*: un examen detallado de los microseguros en África (terminado 2009, programado para ser publicado en 2010; véase el recuadro 13)

Dentro de los estudios en curso y que serán completados en el año 2010, se encuentran los arreglos de pago por terceros de los microseguros de salud, modelos alternativos de distribución, un inventario de los métodos de la educación del consumidor, una revisión de los retos de seguro de salud, las consecuencias de la economía del comportamiento para los microseguros, el modelo económico de los microseguros, y un análisis de valor para el cliente.

Nuestros **estudios de impacto** a largo plazo tratan de establecer cómo y en qué medida, los hogares de bajos ingresos se benefician de los microseguros. A finales de 2009 se habían encargado dos estudios de impacto. Uno que involucra al Swedish Cooperative Centre (SCC) y Cooperative Insurance Company (CIC) en Kenia, parte de un asociación que aplicó con éxito para una subvención de la 1ra Ronda de la innovación, el estudio está siendo realizado por dos investigadores de la EUDN (véase el recuadro 12). El otro estudio se centra en el impacto sobre el bienestar de un paquete de salud desarrollado en India por Swayam Shikshan Prayog (SSP).



© Paul Jardine

"El microseguro tiene que ser considerado con una visión a largo plazo. Estamos invirtiendo para el futuro y es posible que los frutos no aparezcan a corto plazo ... Hay que invertir, tener paciencia, comenzar poco a poco y crecer, y luego en 5 años los resultados positivos se acumulan."

Paul Jardine,
Director de
Operaciones de
Grupo, Catlin

Recuadro 13 EL PANORAMA DE LOS MICROSEGUROS EN ÁFRICA

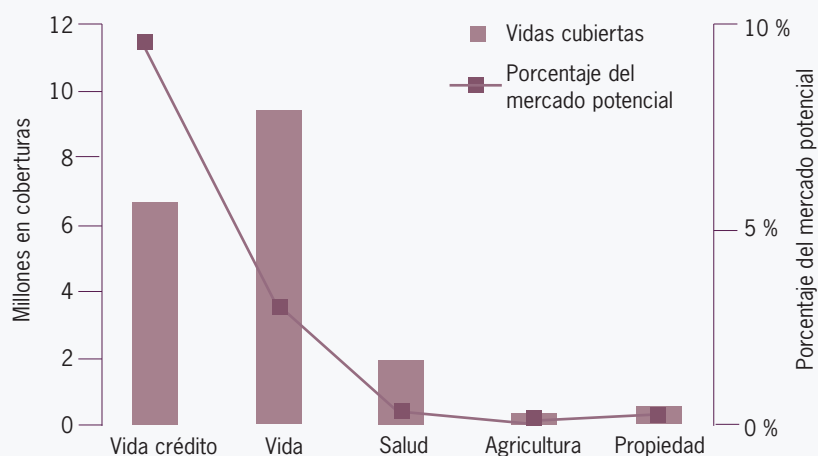
Como seguimiento a una encuesta de los microseguros en los 100 países más pobres del mundo realizado por el MicroInsurance Centre, el Fondo puso en marcha un estudio en mayo de 2009 para obtener una imagen detallada de los microseguros en África. Se llevó a cabo en colaboración con el MicroInsurance Centre, la AIO, FANAF y el Programa STEP de la OIT. Una encuesta en línea se llevó a cabo para recopilar datos sobre las compañías de riesgo, los canales de distribución y las organizaciones de apoyo. De las 252 organizaciones que respondieron, se requirió más detalles a aquellas que tienen más de 5.000 seguros de vida (58 organizaciones, que representan un total de 87 productos de microseguros).

El estudio mostró que 14.2 millones de personas de bajos ingresos (que viven con menos de 2 dólares de E.E.U.U. al día) en 33 países de África están cubiertos por productos de microseguros. Con exclusión de Sudáfrica, que representa 8.2 millones de este total, esto representa un aumento significativo de 70% desde 2005. Sin embargo, la encuesta mostró también que:

- Hay mucho menos cobertura de salud, agricultura y propiedad (1.7 millones, 80.000 y 400.000 personas, respectivamente) que de vida crédito y de seguro de vida (8.1 millones y 4.6 millones, respectivamente)
- Existe un desequilibrio regional importante, entre el sur y el este de África contando con 9.1 millones y 3.7 millones de personas, respectivamente, dejando sólo el 1.4 millones de personas cubiertas en, África septentrional, central y occidental
- Aseguradoras reguladas gestionan un volumen mucho mayor de pólizas que otros tipos de compañías de riesgo

Además de producir resultados valiosos, el estudio también desempeñó un papel importante para la promoción del Fondo, aumentar el contacto con las compañías de seguros a través de África y dar a conocer nuestro trabajo.

Figura 7 COBERTURA Y POTENCIAL DEL MICROSEGURO EN ÁFRICA



DISEMINACIÓN

Después de haber logrado fundamentar una identidad para el Fondo en 2008, y establecer los procedimientos y herramientas de comunicación para crear conciencia de su existencia y difundir información sobre sus objetivos y actividades, en 2009, nuestro trabajo se centró en tres áreas principales:

- Consolidar la estrategia de comunicación, incluyendo el fortalecimiento de canales de promoción y difusión
- Extender las intervenciones desde el sector de los microseguros hacia la industria de seguros en general, para sensibilizar a las compañías de seguros en su apreciación del potencial de los microseguros
- Construir nuestra capacidad a intercambiar conocimientos, alentar a los profesionales de los microseguros para compartir información y facilitar el acceso a la información y los recursos generados por el Fondo y por nuestros socios

El tráfico en el sitio web aumentó considerablemente, de 6.448 visitas en los 6 meses después de su lanzamiento en agosto de 2008 a un total de 45.303 visitas a finales de 2009. Los visitantes procedían principalmente de India, Europa y los Estados Unidos, seguido de Kenia, México, Perú y Sudáfrica, muchos de ellos repiten con frecuencia sus visitas al sitio y pasan más tiempo en él. Hemos producido tres números de nuestro boletín, *Innovación Flash*, en inglés, francés y español, y estamos trabajando en estrategias para aumentar su número de lectores (por ejemplo, mediante la inclusión de elementos que estimulan la participación e incluyendo artículos realizados por los principales actores de microseguros).

Entre los productos de promoción publicados en 2009 estuvieron nuestro primer *Informe Anual* y un folleto sobre el Programa de Consultoría y Desarrollo de Capacidades. La cobertura de prensa incluye artículos sobre el Fondo en revistas,

The screenshot shows the website for the 'Fondo para la innovación en microseguro' (Microinsurance Innovation Facility). The header includes the OIT logo and navigation links: 'Agencia de la OIT', 'Departamentos y oficinas', 'Regiones', 'Temas', and 'Actividades'. A search bar is also present. The main content area is titled 'Fondo para la innovación en microseguro' and includes a 'Mapa del sitio | Contactos' link. The 'Presentación del Fondo' section features the 'microInsurance Innovation facility' logo and a brief description of the fund's purpose. The 'Servicio de Noticias' section offers a sign-up form for email updates. The 'Publicación' section displays a thumbnail of a publication titled 'Panorama del microseguro en África - en inglés - (pdf 408 KB)'. The 'Subvenciones a la innovación' section is prominently displayed, announcing the 'Cuarta ronda de subvenciones para la innovación' and listing the 'Beneficiarios de las Subvenciones a la Innovación'.

Innovation Flash

Número 4, Septiembre 2009

Boletín de información del Fondo de innovación en microseguros

SUMARIO

- Subvenciones a la innovación
- Asistencia técnica
- Investigaciones
- Noticias del Fondo
- Noticias del sector
- Noticias y eventos
- Oportunidades

SUBVENCIONES A LA INNOVACIÓN

Cómo aplicar a la próxima ronda de subvenciones a la innovación

La primera ronda será anunciada en diciembre de 2009 con fecha límite para la aplicación de marzo de 2010. Si usted tiene preguntas acerca de la elegibilidad, los criterios de selección y el proceso de aplicación, contacte a innovation@microinsurance.org. Además, consulte regularmente la sección de subvenciones a la innovación.

Intercambiar experiencias sobre la educación a los consumidores

El Fondo organizará un taller sobre la protección y la educación del consumidor en agosto con [China](mailto:china@microinsurance.org) en Brasil. El objetivo era intercambiar información y crear vínculos entre los beneficiarios de subvenciones que trabajan sobre el tema. ICJH, VITA, Farming, Microfinance, Cooperatives. Entre los participantes se incluyen varios expertos provenientes del grupo de trabajo para educación de los consumidores de Microinsurance Network y [China](mailto:china@microinsurance.org), así como supervisores de seguros y sindicatos de Brasil, Colombia y Kenia.

¿Quiénes son los nuevos beneficiarios?

	África	Latinoamérica Caribe	Asia	Oceania
Modelos innovadores	Old Mutual (África del sur)	Financiera Pina	PGI (Mongolia)	
Salud		PHOS (Brasil)	PHOS (Brasil)	Standard Life (Namibia)
Agricultura			PHOS (Brasil)	
Vida			PHOS (Brasil)	
Accidentes			PHOS (Brasil)	
Educación al Consumidor	Microfinance Opportunities (Kenia)	CHSEG (Brasil)	CHSEG (Brasil)	Frederick Horn (Kenia)

José Antonio Navarro

Can handle transacciones la noticia de nuestro colega y amigo José Navarro, quien falleció víctima de una súbita dolencia en una misión en Perú.

José era un colega de excelentes cualidades, una persona comprometida con el avance del sector, y que defendió la idea de que los microseguros podían ser una opción que permitiera a los pobres enfrentar mejor los riesgos. Entendíamos su lealtad, su comportamiento ético y honesto, y la generosidad con que compartió sus conocimientos técnicos.

Microinsurance Flash es un boletín mensual en línea lanzado en 2008 y disponible en www.microinsurance.org. Para más detalles, contacte a innovation@microinsurance.org.

ASISTENCIA TÉCNICA

Primer viaje de estudio en la India

En 2007, Britak, una compañía de seguros de Kenia, en colaboración con la Kenya Tea Development Agency (KTDA), lanzó un producto dirigido a los agricultores. Una posterior revisión detectó problemas, incluyendo la necesidad de mejorar el volumen de ventas y los procesos de gestión administrativa. El Fondo apoyó un viaje de estudio para que el personal clave de Britak visitara ICJH (India). Una aseguradora en India que desarrolló un producto para trabajadores de plantaciones de té. A parte de esta experiencia, Britak se centra ahora en contratar personal local para supervisar la calidad del servicio y desarrollar un programa de educación a consumidores para dar a su personal en África y a los clientes una visión acerca de la utilidad de los seguros.

INVESTIGACIONES

Un modelo de negocios para microseguros

¿Pueden las compañías de seguros obtener beneficios trabajando con población de bajos ingresos? Esta es una pregunta importante porque, en muchos mercados, la separación masiva de seguros para personas de bajos ingresos requiere el compromiso, los conocimientos técnicos y el capital de la industria de seguros. El Fondo acomete un estudio tentativo para analizar el caso de negocios para compañías de seguros y la oferta de microseguros para entender mejor con cuáles productos, y en qué contextos, las aseguradoras pueden esperar que se generen beneficios.

Panorama de los microseguros en África

Los resultados preliminares de este estudio indican que más de 10 millones de personas de bajos ingresos se benefician de algún tipo de seguro en África. Los productos de vida levemente vienen incluidos con créditos representan un segmento significativo del total. La salud también es importante, pero la agricultura y los seguros de propiedad siguen siendo marginales. El estudio será presentado en la Conferencia Anual de Microseguros en Dakar (3-5 de noviembre) y estará disponible en nuestra [sección de publicaciones](http://www.microinsurance.org).

Apoyando a las cooperativas en África

Para ayudar al movimiento cooperativo y mejorar su acceso a seguros apropiados, ICJH, el Fondo y COOPAfrica de la OIT organizaron un seminario en Nairobi, Kenia, en julio. El objetivo era proporcionar a cooperativas, aseguradoras y otras organizaciones asociadas una visión del sector y los tipos de productos, modelos y métodos de educación a consumidores ya probados en desarrollo. Además, mediante una clínica personalizada, los participantes identificaron sus necesidades de asistencia técnica y las medidas para satisfacerlas.

Subvenciones de asistencia técnica

Una subvención de asistencia técnica se utilizó para fortalecer las capacidades de un microaiguarrador. Y les ayudó a adquirir experiencias que consideraron necesarias para iniciar un proyecto o consolidar uno existente. Varias aseguradoras y microfinancieras se beneficiaron de estas oportunidades. [Contacte la oficina](mailto:innovation@microinsurance.org) y contacte a innovation@microinsurance.org para más detalles.

Aplicar a subvenciones de investigación

El Fondo ofrece subvenciones en bases de competición a investigadores, en particular de países en desarrollo, para analizar temas del sector. Las aplicaciones deben enviarse a innovation@microinsurance.org hasta el 30 de octubre de 2009. Consulte aquí los [proyectos](http://www.microinsurance.org) elegidos en febrero.

PUBLICACIONES

Protecting the floor: A Microinsurance Compendium

publicado por la Murchie Foundation y la OIT, es ahora disponible en francés y portugués. [Contacte a innovation@microinsurance.org](mailto:innovation@microinsurance.org)

Index insurance and climate risk: Prospects for development and disaster management

Esta publicación del International Research Institute for Climate and Society busca acercar los conocimientos más avanzados y la práctica sobre el seguro de índice a un público más amplio. focalizándose en el potencial de los seguros de índices como medio para el desarrollo, la adaptación al cambio climático y la reducción de la pobreza mediante la mejora de la gestión de riesgos. Descargue, en el [sitio de IR](http://www.microinsurance.org).

boletines y periódicos en muchas regiones (véase el recuadro 7) y aprovechamos todas las oportunidades para dar a conocer nuestro trabajo en las reuniones en todo el mundo. Lo cual incluyó la participación a la Asamblea general de la Fédération des sociétés d'assurances de droit national africaines (FANAF) en Costa de Marfil, la reunión de la International Actuarial Association (IAA), celebrada en Estonia, y una conferencia organizada por la Lloyd's de Londres como parte de nuestros esfuerzos para promover el Fondo en el sector de seguros en general.

En agosto comenzamos a usar el sitio web de redes sociales, LinkedIn, para proporcionar un espacio donde la comunidad de microseguros pudiese interactuar en red y compartir información sobre iniciativas, herramientas y metodologías. A finales de año, nuestro grupo de microseguros en LinkedIn tenía cerca de 100 miembros activos y había una red con más de 30 grupos de seguros relacionados, lo que representa un total de 60.000 miembros. Nuestra experiencia con LinkedIn será probablemente útil cuando empecemos a crear nuestra comunidad de práctica.

Nuestra serie Microinsurance Papers, disponible en formato impreso y en línea, está en crecimiento, y hemos añadido una nueva serie de Briefing Notes. Estas notas cortas sobre temas de investigación del Fondo, incluyen resúmenes de documentos extensos (véase la páginas 46-47). También hemos producido más de 30 videos de entrevistas con profesionales de los microseguros (véase la páginas 47-49). Estamos recopilando un glosario de términos de microseguros en inglés, español y francés a fin de facilitar la comunicación entre los principales idiomas utilizados por nuestros socios.

Recaudro 14 LA 5ª CONFERENCIA INTERNACIONAL DE MICROSEGUROS EN DAKAR, SENEGAL

La 5ª Conferencia Internacional de Microseguros tuvo lugar en Dakar, Senegal del 3 a 5 de noviembre. Organizado por la Munich Re Foundation y el Microinsurance Network, el evento consistió en cinco plenarios sobre temas clave, así como sesiones paralelas más pequeñas. Más de 300 expertos de todo el mundo asistieron al evento, incluyendo académicos, políticos y representantes de organizaciones internacionales de desarrollo, organizaciones no gubernamentales, y compañías de seguros y reaseguros.

Entre los principales temas de la conferencia estuvieron los microseguros en África y los microseguros de salud. En su discurso de apertura, Charles Dan, Director Regional de la OIT para África, destacó la necesidad de los gobiernos de los países en desarrollo a crear marcos regulatorios para los microseguros y formular políticas claras sobre la inclusión financiera de los trabajadores pobres.



© Fondo

El Oficial de Investigación del Fondo, Michal Matul (izquierda), y Jefe de Proyecto para África, Yoseph Aseffa (segundo por la izquierda), durante la presentación del informe sobre los microseguros en África (véase el recuadro 13) en la conferencia

Esta conferencia anual ofreció con una excelente oportunidad para interactuar con nuestros socios y para promover nuestro trabajo y recursos.

Antes de la conferencia, el 2 de noviembre, se organizó un Foro de Innovación de Microseguros para nuestros beneficiarios, los becarios y los proveedores de asistencia técnica. El foro incluyó una sesión de exposiciones y tenía por objeto permitir a los participantes a compartir experiencias y en construir su capacidad para extraer lecciones de su trabajo con el Fondo, lo que sería muy útil tanto para ellos como para nosotros. Aprovechamos la oportunidad para evaluar su interés en participar en comunidades de práctica y después de la sesión principal nos dividimos en pequeños grupos para discutir sobre ventas y distribución, retención de clientes y el uso de la tecnología en los microseguros. El día terminó con los participantes facilitando sus opiniones sobre los servicios del Fondo y

cómo podemos mejorarlos. El foro fue un gran éxito, y los participantes nos han pedido considerar la organización de estos eventos con mayor frecuencia.

Otras actividades del Fondo en la conferencia fueron:

- Contribuir a las sesiones en grupo de trabajo (el Fondo está representado en la mayor parte de los grupos de trabajo del Microinsurance Network, véase la página ...)
- Contar con un stand donde se exhibieron las publicaciones de Fondo y otros recursos, y proporcionar información acerca de nuestro trabajo a las numerosas personas que lo visitaron
- Grabar en vídeo las principales ponencias de la conferencia, y realizar entrevistas con los actores de microseguro, así como con nuestros socios (estos videos y audios se añaden a los recursos que ofrecemos a la comunidad de microseguros, vea la páginas 47-49)
- Acoger la reunión del comité Directivo del Fondo donde se discutieron la situación de nuestros beneficiarios actuales, la próxima convocatoria de subvenciones de la innovación, los microseguros de salud, los estudios temáticos en perspectivas y el programa CCB (véase la página 50).



© Fondo

Béatrice Guillemain, Asistente de proyecto del Fondo, habilitando el stand en la conferencia

EL DESARROLLO DE ESTRATEGIAS REGIONALES

El microseguro se desarrolla a ritmos y de maneras diferentes en todo el mundo. En respuesta a esto, estamos diseñando enfoques que equilibren nuestras – subvenciones a la innovación, desarrollo de capacidades, investigación y difusión – de acuerdo a las necesidades de cada región y, según el caso, estamos identificando socios estratégicos que nos ayuden a realizar estas actividades con mayor eficacia.

ÁFRICA

En un estudio sobre los microseguros en África, se identificaron 176 organizaciones que brindan seguro a más de 14.7 millones de personas de bajos ingresos, con África austral y oriental en posición favorable (véase el recuadro 13). El Seguro comercial es menos activo en los países francófonos de África occidental, donde el microseguro está dominado por los programas comunitarios. En general, existe una oferta limitada de seguros de salud, para la agricultura y la propiedad, lo que sugiere un gran potencial para la expansión de los microseguros en África y una importante necesidad de desarrollo de capacidades. La presencia de los organismos regionales como AIO y FANAF nos ofrece una buena oportunidad de promover nuestras actividades en el continente.

ASIA

Hay un auge de los microseguros en India debido a una especial convergencia de factores. La privatización de la industria de seguros ha dado lugar a la aparición de algunas empresas de notable calidad. El requisito de que las aseguradoras privadas tienen una parte de sus carteras en el sector rural y social también ha contribuido, al igual que el apoyo del gobierno, al gran mercado potencial para los microseguros y a la vibrante comunidad de organizaciones que han adoptado el concepto de microseguros. Alrededor del 30% de las solicitudes de subvención de la innovación recibidas por el Fondo hasta la fecha han venido de India. He aquí el motivo de la relación estratégica que hemos establecido en 2009 con el CIRM (véase el recuadro 6).

En otros lugares de Asia hay focos de innovación (por ejemplo, Filipinas), pero en general el Fondo desempeña un papel de promoción, apoyando el desarrollo de capacidades y la organización de intercambios para que los aseguradores locales puedan obtener ideas exitosas desde otras latitudes. Esperamos que el trabajo de nuestros beneficiarios actuales en Bangladesh, China, Mongolia y Sri Lanka, animará aún más la solicitud de innovaciones en estos países. A diferencia de África y América Latina, no existen asociaciones de seguros regionales en Asia que puedan servir como canales para nuestro trabajo, aunque *Asian Insurance Review* ha sido muy útil desde la perspectiva de las comunicaciones.

AMERICA LATINA

La industria de seguros en América Latina está bien desarrollada y está implicada en los microseguros, en particular en los países de mayores ingresos. Los productos de microseguros tienden a centrarse en vida y accidentes personales y ha habido una experimentación considerable con canales de distribución. Hemos recibido menos solicitudes de subvención de América Latina en comparación con Asia y África, y nuestros funcionarios de subvención han pasado más tiempo en la región en 2009 para tratar de abordar esta cuestión. Otra característica interesante de la región es la limitada infraestructura de conocimientos técnicos de los microseguros. Esperamos identificar socios estratégicos para afirmar nuestra presencia en América Latina y ayudar a crear más expertos de los microseguros. Actualmente estamos colaborando con el FIDES, la asociación regional de asociaciones de seguros, y el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), para ayudarnos a coordinar nuestras subvenciones y esfuerzos de investigación.

MEDIO ORIENTE / NORTE DE ÁFRICA (MONA)

Hay muy poca actividad de microseguros en la región de Medio Oriente y el Norte de África, pero eso podría cambiar pronto. En 2009, por segundo año consecutivo, las autoridades de seguros en Egipto organizaron una conferencia regional de microseguros y parece estar generando resultados. El Fondo tiene su primer beneficiario en la región, en Jordania (véase la página 20) y hemos proporcionado apoyo técnico a una compañía de seguros en el Líbano.



© Fondo

Para ayudar al Fondo a interactuar mejor con el mundo de los seguros en África, hemos nombrado a Yoseph Aseffa, con sede en la Oficina Regional de la OIT en Addis-Abeba, como Jefe de Proyecto para África. Antes de incorporarse a la OIT, fue director ejecutivo de AIO durante 24 años, por lo que cuenta con excelentes conexiones con las autoridades de control, centros de formación y profesionales de seguros en toda África.

EL TRABAJO CON MICROINSURANCE NETWORK

El Fondo trabaja en estrecha colaboración con muchos socios para implementar sus actividades. Entre ellas se encuentra El Microinsurance Network, una asociación cuyos miembros son donantes, proveedores de asistencia técnica, investigadores, profesionales de terreno y otras personas involucradas en la promoción de productos de microseguros para los hogares de bajos ingresos.

Acogida por Appui au Développement Autonome (ADA), una ONG con sede en Luxemburgo especializada en microfinanzas, las actividades básicas de la red incluyen la promoción de los microseguros y la generación de debates sobre cuestiones emergentes, principalmente a través de sus grupos de trabajo. Actualmente existen nueve grupos de trabajo, centrándose en: seguro agrícola; seguros de salud; protección social; creación de capacidades; impacto; indicadores de desempeño; regulación, supervisión y política; tecnología; distribución; y la educación al seguro.

El Network fue uno de los primeros actores mundiales de los microseguros. Inició su trabajo en 2002 como el Grupo de Trabajo en Microseguros del Consultative Group to Assist the Poor (CGAP) y en 2003 comenzó a documentar las experiencias de los microseguros en el mundo. En colaboración con la Munich Re Foundation, apoyó una conferencia internacional en 2005 para examinar estas experiencias, con unos 100 expertos de organismos de desarrollo y de la industria de seguros. Su nombre se cambió a Microinsurance Network en 2008, y continúa como co-auspiciador de lo que se ha convertido en la Conferencia Internacional anual de Microseguros (véase el recuadro 14).

La Microinsurance Network está coordinada por un comité Ejecutivo y una secretaria. Desde 2002, El comité ha estado presidido por Craig Churchill, jefe del equipo del Fondo, proporcionando así un fuerte vínculo entre el Fondo y la Red y acentuando nuestra cooperación en varias áreas, incluyendo:

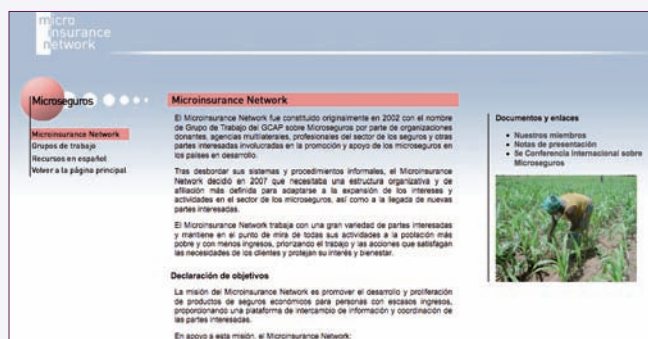
- Difundir las actividades del otro (por ejemplo, el sitio web del Network anuncia las subvenciones a la innovación, al tiempo que el sitio del Fondo promueve la conferencia anual de microseguros)
- Intercambiar noticias sobre la ejecución de las iniciativas particulares (por ejemplo, el Network informó sobre el progreso de nuestra encuesta sobre el panorama de los microseguros en África [véase el recuadro 13], al tiempo que nosotros informamos de la puesta en marcha de la página web de la Red en nuestro boletín de mayo)
- Participar en esfuerzos mutuos para explorar temas de microseguros (por ejemplo, nuestro equipo está representado en la mayoría de los grupos de trabajo del Network, y nuestro sitio web y boletín informan sobre los resultados de estos grupos de trabajo)
- Intercambiar información, y proporcionar enlaces a los sitios web de cada uno



© Véronique Faber

"El Microinsurance Network y El Fondo de innovación en Microseguros trabajan juntos para promover los seguros como una herramienta de gestión de riesgo para los hogares de bajos ingresos. El sistema único de subvención del Fondo ofrece un impulso enorme para el desarrollo de mejores servicios de seguros y consecuentemente adaptados a las personas que más lo necesitan."

Véronique Faber,
Coordinadora de la
Secretaría,
Microinsurance
Network



El sitio web del Microinsurance Network (www.microinsurancenet.org) ofrece información actualizada sobre las últimas novedades y tendencias en el sector. También da detalles sobre las actividades de la Red, las publicaciones (por ejemplo, boletín de noticias y las series Microinsurance In Focus), los miembros y Grupos de Trabajo.

PUBLICACIONES Y OTROS RECURSOS

PUBLICACIONES DEL FONDO

Estudios temáticos

Dercon, S. y Kirchberger, M. 2008. *Literature Review on Microinsurance*. Microinsurance Paper No. 1 (EUDN/OIT)

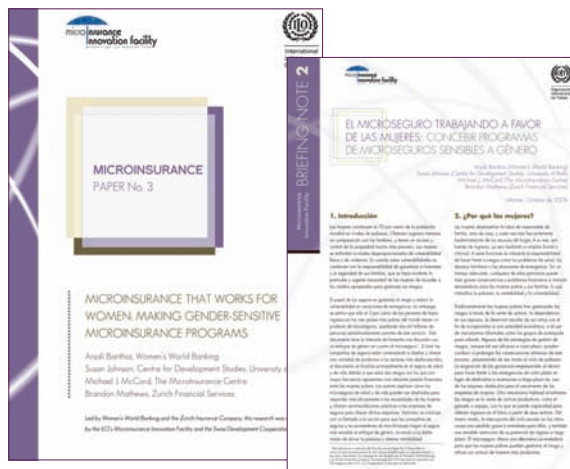
Este documento ofrece una visión general del estado actual de la investigación sobre los microseguros. Su propósito fundamental consiste en identificar las deficiencias de conocimientos que merecen una mayor investigación. Se centra en tres cuestiones fundamentales: la necesidad de una cuidadosa evaluación del impacto de los microseguros en los pobres, la necesidad de mejorar nuestra comprensión de la demanda de microseguros, y la necesidad de investigar más sobre la oferta.

Gerelle, E. y Berende, M. 2008 *The Use of Technology in Microinsurance: Scoping Study*. Microinsurance Paper No. 2 (OIT)

Este documento se centra en tecnologías de la información que son o pueden ser aplicables en la prestación de servicios de seguros a los hogares de bajos ingresos. Clasifica las tecnologías en función de su aplicabilidad a las tareas comerciales (por ejemplo, la identificación del cliente) o las tareas administrativas (por ejemplo, el análisis de riesgos y el diseño de productos). Los estudios de caso ilustran cómo tecnologías específicas se han aplicado en los diferentes niveles de la empresa.

Banthia, A., Johnson, S., McCord, M. y Mathews, B. 2009. *Microinsurance that Works for Women: Making Gender-sensitive Microinsurance Programmes*. Microinsurance Paper No. 3 (OIT)

En el diseño de productos de seguros, es importante considerar las diferencias en las preferencias y prioridades de los distintos segmentos del mercado, y esto es particularmente cierto en cuanto a las preferencias de hombres y mujeres. Basado en una investigación detallada realizada por Women's World Banking, este estudio pone de relieve cuestiones fundamentales que deben tenerse en cuenta a fin de hacer que los microseguros sean más importantes para las mujeres y los hombres.



Briefing Notes

Matul, M., McCord, M.J., Phily, C. y Harms, J. 2009. *The Landscape of Microinsurance in Africa*. Briefing Notes No. 1 (OIT)

Este estudio actualiza el trabajo previo de Roth y un colectivo de autores. (*The Landscape of Microinsurance in the World's 100 Poorest Countries*, publicado por MicroInsurance Centre en 2007) para proporcionar un panorama detallado de los microseguros en África. El informe revela que existe un desequilibrio regional significativo en la cobertura del seguro y que, a pesar de haber un aumento considerable en la cobertura, es todavía de sólo un 2,6% de la población total de África (véase el recuadro 13).

Banthia, A., Johnson, D.S., McCord, M.J. y Mathews, B. 2009. *El Microseguro Trabajando a Favor de las Mujeres: Concebir Programas de Microseguros Sensibles a Género*. Briefing Notes No. 2 (OIT)

Este es un resumen del Microinsurance Paper No. 3.

Otras publicaciones del Fondo

Fondo de la Innovación en Microseguros. 2009. *Informe anual 2008* (OIT)

El Fondo publicó su primer *Informe anual* en marzo de 2009. El informe describe las actividades de desarrollo de capacidades e intercambio de conocimientos en 2008 y ofrece detalles sobre las organizaciones que recibieron subsidios durante el año, así como información sobre el equipo del Fondo y el Comité Directivo.

Fondo de la Innovación en Microseguros. 2009. *Innovation Flash* (OIT)

Innovación Flash es el boletín en línea del Fondo, lanzado en 2008. Proporciona una visión general de las actividades de los programas del Fondo, así como artículos de noticias e información sobre eventos, recursos y oportunidades de empleo en los microseguros.

Fondo de la Innovación en Microseguros. 2009. *Programa de Consultoría y Desarrollo de Capacidades* (OIT)

Con el cambio en la estructura y la orientación de este programa, el Fondo publicó un folleto en septiembre de 2009 para esbozar los nuevos componentes del programa, incluyendo ejemplos de sus actividades.

RECURSOS EN VIDEO DEL FONDO

Para obtener más información, consulte el sitio web de Fondo

Presentaciones sobre microseguros

(grabadas durante la Conferencia Internacional de Microseguros en 2008 y 2009)

2008

Apoyo educativo para el seguro paramétrico: lecciones de un programa piloto en Perú (Steve Boucher, Universidad de California)

Educación para el seguro (Monique Cohen, MFO, y Alejandra Díaz, FASECOLDA/FUNDASEG)

Introducción a los microseguros, una perspectiva histórica (Gabrielle Tomchinsky, Consultor independiente)

Los microseguros, una herramienta para el desarrollo social y económico (*Olivier Barrau, AIC*)
 Productos de microseguros y canales de distribución (*Craig Churchill, OIT*)
 La reducción del riesgo a través de la innovación en canales de distribución y productos (*Pranav Prashad, ICICI Lombard*)
 Perspectivas de los actores del sector (*Michael McCord, MicroInsurance Centre*)

2009

Hacer y no hacer: recomendaciones para las instituciones microfinancieras (*Craig Churchill, OIT*)
 Las experiencias de las compañías de seguros tradicionales en el mercado de los microseguros en África austral y oriental (*Janice Angove, Quindiem Consulting*)
 Ampliación de la cobertura de atención de salud a los pobres a través de vínculos privado / público: Lecciones aprendidas de Card Bank, Filipinas (*Marcia Metcalfe, FFH*)
 ¿Cómo mejorar el servicio para los clientes: Experiencias del WWB (*Anna Gincheran, WWB*)
 Introducción a los microseguros (*Marc Nabeth, CGSI Consulting*)
 Comercialización de los productos de microseguros: Desafíos y soluciones (*Charles Mutua Wambua, SCC*)
 Poner la protección del cliente en el centro de los microseguros (*Alexia Latortue, CGAP*)
 Recomendaciones para avanzar en el financiamiento de la salud (*Cheryl Scott, Bill & Melinda Gates Foundation*)

Entrevistas con profesionales de los microseguros

EXTENDER LOS MICROSEGURO

Atender a los clientes de las zonas rurales a través de una alianza estratégica (*Auri Carrasco Elespuru, La Positiva*)
 Desafíos y oportunidades para los microseguros en México (*Isabel Cruz, AMUCSS*)
 La entrega de seguros a través de líderes comunitarios (*Noel Guzman, Pioneer Life*)
 Potenciar los canales de entrega, condición para llegar a los clientes (*Lourdes Del Carpio, La Positiva*)
 Extender los microseguros a las mayorías (*Michael McCord, MicroInsurance Centre*)
 Innovaciones en el microseguro en India (*Rupalee Ruchismita, CIRM*)
 Desarrollar alianzas con las instituciones microfinancieras (*Luis Huerta Rosas, Seguros Argos*)
 Interiorizando las preferencias del mercado en Sudáfrica (*Colette Patience, Old Mutual*)

CREAR MODELOS ECONÓMICOS

La intermediación como el medio de una mayor eficiencia (*Alex Bernhardt, Guy Carpenter*)
 Diversificar nuestros negocios y servir a los pobres (*Bipin Bhagwan, Hollard Insurance*)
 Lecciones emergentes para la industria: hacer de los microseguros una actividad sostenible (*Thabo Gumbi, Hollard Insurance*)
 Mejoramiento de la protección social a través de asociaciones público-privadas (*Charles Mutua, SCC*)
 Involucrar a la industria de los seguros (*Brandon Mathews, Zurich*)
 Los Microseguros, una apuesta inteligente para preparar a los clientes del futuro (*Antonio Cassio dos Santos, MAPFRE*)
 Un Modelo de negocio rentable en zonas rurales de India (*Sameer Kwatra, ICICI Prudential*)

DESARROLLAR UNA GESTIÓN EFICAZ

Proporcionando apoyo administrativo (back office) a la industria (*Richard Leftley, MicroEnsure*)

Reduciendo el fraude mediante la tecnología (*K. Gopinath, IFFCO-Tokio*)

Tecnología, alcance y eficiencia (*Soumaila Sorgho, UAB*)

PROMOVER LOS MICROSEGUROS DE SALUD

Microseguros de salud - presentación general (*Denis Garand, Denis Garand & Associates*)

Mejorar la relación costo-efectividad en los microseguros de salud (*Gerry Noble, Microcare*)

REFORZAR LAS POLÍTICAS DE REGULACIÓN

Promover los microseguros, el camino para democratizar el acceso al seguro en África (*Papa Ndiaga Boye, FANAF*)

Mejorar la regulación de los microseguros (*Arup Chatterjee, IAIS*)

Los microseguros, una oportunidad para todos (*Prisca Soares, AIO*)

El potencial de los microseguros como herramienta de gestión de riesgos para los pobres (*Priya Jaisinghani, Bill & Melinda Gates Foundation*)

DESARROLLO DE CAPACIDADES

Conectando diferentes culturas (*Marc Nabeth, CSGI Consulting*)

La consultoría para los microseguros, una actividad interesante y sostenible (*Roland Steinman, consultor independiente, previamente participó en el programa de misiones conjuntas*)

Sentirse útil es la mejor recompensa (*Paloma Perez, becario*)

Una alternativa prometedora para los jóvenes profesionales del seguro (*Dofèrègouô Soro, becario*)

Apoyar tanto a la industria como a las necesidades del cliente (*Clémence Tatin-Jaleran, CIRM*)

PROMOVER LA EDUCACIÓN DE LOS CONSUMIDORES

Aumentar los conocimientos de seguros a través de una campaña multimedia (*Alejandra Diaz, FUNDASEG*)

El valor de la educación a los seguros (*Iddo Dror, Grupo de trabajo del Microinsurance Network Working sobre educación al consumidor*)

AUDIO PODCASTS DEL FONDO

Contextualizar el sector (*Mónica Brand, ACCION Internacional, entrevista a Craig Churchill, OIT*)

En exploración: Seguros agrícola indexados sobre el clima en China (*Presentación a cargo de GE Heyou, Guoyuan Agrícola Compañía de Seguros*)

Microseguros, una herramienta vital para el empoderamiento económico de las mujeres (*Brandon Mathews, Zurich Financial Services, entrevista a Mary Ellen Iskenderian, WWB*)

Seguros basados en la indexación al clima: la experiencia de los aseguradores (*Presentación de Pranav Prashad, OIT*)

EL COMITÉ DIRECTIVO DEL FONDO

El Comité Directivo asesora a la OIT sobre las operaciones del Fondo. Sus principales funciones son prestar asesoramiento sobre el despliegue de los fondos, promover las actividades del Fondo y recomendar los beneficiarios de subvenciones de la OIT.

El Comité está compuesto de expertos técnicos, principalmente sin vinculación con la OIT, que participan a título personal. Actualmente sus miembros incluyen a dos actuarios, y un experto para cada uno de estos campos: seguro de salud, reaseguros, mutual / cooperativa, y un experto en protección social. El mandato de los miembros es de 12 meses, sobre una base renovable.

En su reunión celebrada en Dakar, Senegal, el 1 de noviembre de 2009, el Comité examinó una serie de cuestiones, incluyendo:

- Los temas de las subvenciones de la 4a Ronda de subvenciones a la innovación, incluida la estrategia de microseguros de salud
- Los proyectos beneficiarios y los indicadores de desempeño
- El Programa de Investigación y lecciones aprendidas de las actividades de investigación
- Los cambios en el Programa de Consultoría y Desarrollo de Capacidades
- Las cuestiones estratégicas, tales como la dotación de personal, las estrategias regionales y la toma de decisiones directrices

Los miembros del Comité en 2009 fueron:

Craig Churchill
Programa Finanza Social, OIT

Gabriele Ramm
Consultora en GTZ

Denis Garand
Actuario y Consultante Independiente

Rupalee Ruchismita (nombrada en 2009)
CIRM

Richard Leftley
MicroEnsure

Evelyn Stark (reemplaza a Priya Jaisinghani)
Fundación Bill & Melinda Gates

Brandon Mathews
Zurich Financial Services

John Woodall
Departamento Seguridad Social, OIT

Amolo Ng'weno
Fundación Bill & Melinda Gates



© Fondo

El nuevo miembro del Comité Directivo, Rupalee Ruchismita, administradora del Centre for Insurance and Risk Management (CIRM) en India, durante una reunión del comité en abril en Ginebra

EQUIPO DEL FONDO

Los miembros del equipo del Fondo en 2009 fueron:

Craig Churchill
Jefe de equipo

Sarah Bel
*Funcionaria responsable de Información Pública
y Comunicaciones*

Béatrice Guillemain
Asistente de Proyectos

Heather Harris
Funcionaria de asuntos administrativos y legales

Jeanna Holtz
Funcionaria principal para las subvenciones

Michal Matul
Especialista responsable de Investigación

José Navarro
Funcionario para las subvenciones

Caroline Phily
Funcionaria para las subvenciones

Pranav Prashad
Funcionario para las subvenciones

Miguel Solana
Funcionario Técnico

Mary Yang
Funcionaria para la Asistencia Técnica



© Fondo

El personal del Fondo (fila de atrás, de izquierda a derecha) Craig Churchill, Miguel Solana, Mary Yang, Caroline Phily, Pranav Prashad, Béatrice Guillemain, Michal Matul; (primera fila, de izquierda a derecha) Heather Harris, Jeanna Holtz, Sarah Bel, Yoseph Aseffa

LAS RESPONSABILIDADES REGIONALES, FUNCIONALES Y TEMÁTICAS DE LOS MIEMBROS DEL EQUIPO DEL FONDO

FUNCIONAL

Administración

H. Harris*, B. Guillemain

Comunicación

S. Bel*, B. Guillemain

Subvenciones

J. Holtz*, S. Bel, M. Matul,
C. Phily, P. Prashad, M. Solana,
M. Yang

Investigación

M. Matul* y los administradores
de subvención

Asistencia técnica

M. Yang*, J. Holtz, C. Phily,
M. Solana

REGIONAL

África

C. Phily*, Y. Aseffa, M. Matul

Subcontinente Indio

P. Prashad*, J. Holtz, M. Matul

América Latina

M. Solana*, S. Bel,

MONA

J. Holtz*, M. Solana,

Otros países de Asia

M. Yang*, J. Holtz, P. Prashad

TEMATICA

Agricultura

P. Prashad*, J. Holtz

Educación del consumidor

S. Bel*, M. Matul

Salud

J. Holtz*, C. Phily

Indicadores de desempeño

C. Phily*

Técnica y tecnología / creadores de mercado

P. Prashad*

* Jefe de equipo

Cuatro jóvenes profesionales se unieron al equipo en pasantías durante el año:

Ahmed Camara (enero-julio, de Guinea)

Desarrolló una base de datos de contacto para el Fondo y participó en el estudio del panorama africano de los microseguros

Job Harms (abril a septiembre, de los Países Bajos)

Participó en el estudio del panorama africano de los microseguros

Carys Hughes (julio-diciembre, de Reino Unido)

Ayudó a las actividades de comunicación y preparó una estrategia para ampliar el alcance del Programa de Consultoría y Desarrollo de Capacidades

Francesca Randazzo (junio a septiembre, de Italia)

Participó en el estudio del panorama africano de los microseguros

El Fondo también ha nombrado a Yoseph Aseffa como Jefe de Proyecto para África (véase la página 44).



JOSÉ ANTONIO NAVARRO

Con gran tristeza informamos de la muerte de uno de los miembros del equipo del Fondo, José Navarro. José se unió al equipo en octubre de 2008 y falleció mientras laboraba en una misión en septiembre de 2009. Estaba trabajando con Confianza, una institución microfinanciera en Perú, para ayudarles a desarrollar procedimientos de microseguros.

José era un colega maravilloso, plenamente comprometido con la expansión de los microseguros, y un firme creyente de que el seguro debe ser una opción importante para que los sectores más pobres puedan gestionar los riesgos. Echamos de menos su claridad de pensamiento y convicción, su pericia técnica, y su bondad. Le sobreviven su esposa Virginia y su hija Antonella.

Entre los que han trabajado con José en América Latina está Alejandra Díaz en FUNDASEG en Colombia, que escribió: "Su partida será una gran pérdida para todos los que conocían, y los esfuerzos para promover los microseguros se convertirán en una forma de honrarle." Guillermo Aponte, en el Centro Afín en Bolivia, dijo que "el Fondo para la innovación en microseguros había perdido un gran profesional y nosotros un gran amigo."

PREGUNTAS MAS FRECUENTES SOBRE EL FONDO

¿Cuáles son los objetivos del Fondo de la Innovación en microseguros?

El propósito principal del Fondo es aprender cómo el seguro puede ofrecer mejores beneficios a los hogares de bajos ingresos y en qué medida se puede aplicar con éxito por una variedad de compañías de riesgo, incluidas las empresas de seguros y organizaciones de la sociedad civil. Logramos esta meta mediante la estimulación de la innovación, y desempeñando un papel activo en la recopilación, análisis y difusión de los resultados de estas experiencias. Mediante la colaboración con los proveedores de microseguros, el Fondo espera beneficiar indirectamente a más de 25 millones de personas de bajos ingresos en todo el mundo en desarrollo.

¿Por qué el Fondo tiene su sede en la Organización Internacional del Trabajo?

El interés de la OIT en los microseguros viene desde dos perspectivas. En primer lugar, el microseguro es un medio por el cual la protección social puede extenderse a las poblaciones excluidas, como los trabajadores en la economía informal. En segundo lugar, la OIT también está preocupada por los efectos sociales de los mercados financieros, que a menudo excluyen a los trabajadores pobres que sólo tienen su fuerza de trabajo como capital. En consecuencia, para la OIT, los microseguros mejoran el acceso a la protección social y promueven los mercados de seguros inclusivos.

¿Cómo funciona el proceso de subvenciones a la innovación?

- Otorgamos subvenciones a la Innovación para apoyar los esfuerzos para proporcionar mejores productos de microseguros a más familias de bajos ingresos
- El financiamiento de subvenciones a la Innovación varía significativamente dependiendo del proyecto, hasta la fecha, han oscilado entre 20.000 y 600.000 dólares de E.E.U.U
- Las solicitudes de menos de 100.000 dólares de E.E.U.U utilizan un proceso de solicitud simplificado que tiene por objetivo estimular a organizaciones pequeñas y medianas a solicitar subvenciones; las solicitudes de más de 100.000 dólares de E.E.U.U pasan por un proceso de selección y examen más riguroso

¿Cuáles son las principales innovaciones que el Fondo apoya mediante las subvenciones?

Apoyamos las ideas innovadoras para ampliar los productos de seguro que más urgen a las personas de bajos ingresos, incluidos seguros sobre salud, vida y bienes; se les da menos prioridad a los productos vinculados a crédito. Las convocatorias se focalizan sobre tres grandes temas:

- Productos valiosos de seguros que superen los saberes convencionales y aprovechen las nuevas tecnologías
- Modelos institucionales basados en nuevos canales de distribución y alianzas tanto en los sectores comerciales como en aquellos sin fines de lucro
- Enfoques de la educación que vinculan la educación de los consumidores con la entrega del producto

¿Qué espera el Fondo de los beneficiarios de subvenciones a la innovación?

- Implementar las etapas del proyecto y de su programa de aprendizaje, definidas de mutuo acuerdo
- Comunicar regularmente y abiertamente, intercambiar información, y presentar a tiempo reportes de progreso
- Participar en el análisis de proyecto y en los esfuerzos para documentar y difundir lecciones aprendidas
- Cumplir con los términos del Acuerdo de subvención, que incluye cláusulas sobre propiedad intelectual, información financiera y ejecución de los proyectos

¿Qué tipo de servicios de asesoramiento proporciona el Fondo?

Dependiendo de la situación concreta presentada, el Servicio de asesoramiento del Fondo ayuda a construir la capacidad de las organizaciones elegibles, con un paquete personalizado de servicios de apoyo que podría incluir una subvención de asistencia técnica, asesoramiento, ayuda de un joven profesional, formación y / o participación en un viaje de estudios

¿Quién proporciona la asistencia adquirida con una subvención de asistencia técnica?

- La asistencia es proporcionada por un consultor de microseguros que está registrado con el Fondo (el registro está en nuestro sitio web)
- Los consultores en nuestro registro son identificados por recomendaciones de clientes satisfechos, necesitan tener suficiente experiencia en microseguros, tres buenas evaluaciones de clientes, y estar actualmente involucrado en la prestación de servicios de consultoría de microseguros

¿Qué es el programa de becas y quien es elegible para el mismo ?

- El Fondo sostiene un programa de becas administrado por IIE. Los becarios no son contratados por la OIT, sino por IIE y ubicados en una organización de acogida
- Profesionales que están dispuestos a aplicar sus conocimientos en el mercado de bajos ingresos, normalmente, deben haber trabajado en una especialidad técnica en materia de seguros durante al menos 3 años
- Los solicitantes pueden ser jóvenes, a mitad de carrera o en retiro, pero debe ser capaces de pasar entre 6 y 12 meses trabajando en un plan de microseguros en la sede de la organización anfitriona, los solicitantes pueden optar por un máximo de dos becas

¿Qué hace un becario en microseguro ?

- Inicialmente, un becario y su tutor llevan a cabo una evaluación preliminar en el lugar del esquema de microseguros de la organización de acogida o, a distancia si el mentor conoce suficientemente bien la organización
- A continuación, elabora un plan de acción para la duración de la beca, y el becario

trabaja in situ a la ejecución del plan y contacta con el mentor de asesoramiento cuando sea necesario

- Se alienta a los becarios a mantener un diario de fotos de sus actividades y lecciones aprendidas; a interactuar con las comunidades locales y hablar sobre los microseguros; a asistir a la reunión de los asociados del Fondo en la conferencia anual de los microseguros, y a contactar potenciales proveedores de microseguros y informarles de los recursos
- Al final de la beca, el tutor, el becario y la organización de acogida se reúnen para rendir un informe y una evaluación completa de todo el ciclo

¿Qué se obtiene mediante una una misión conjunta?

- Los participantes en la misión conjunta trabajan con un consultor experimentado en microseguros, que actúa como mentor durante la misión
- El trabajo generalmente implica la recogida de datos y el análisis preliminar, la investigación in situ y la redacción de informes a posteriori
- La misión tiene una duración de 2-8 semanas, esto puede incluir de una 1-3 semanas de participación a tiempo parcial, fuera del terreno
- Al final de la misión, una evaluación completa del ciclo se llevará a cabo

¿Quién puede participar en el programa de la misión conjunta?

- Los profesionales que han trabajado en una especialidad técnica en materia de seguros por lo menos 3 años y desean aplicar sus conocimientos en el mercado de bajos ingresos
- Tienen que estar disponibles para trabajar in situ en un país en desarrollo durante 3-8 semanas
- Deben estar comprometidos a seguir una carrera en los microseguros

¿Qué tipos de proyectos son financiados por becas de investigación del Fondo?

- Pequeñas subvenciones de investigación se ofrecen sobre una base competitiva para los académicos y otras personas con un trabajo de investigación solido, en particular de los países en desarrollo
- Damos prioridad a los proyectos que se centran en cuestiones específicas, apliquen una metodología rigurosa que ofrezca resultados creíbles, y respondan a preguntas clave en la agenda de investigación del Fondo de manera que sea útil para la comunidad de microseguros



SIGLAS Y ABREVIATURAS

AIC	Alternative Insurance Company	IAIS	International Association of Insurance Supervisors
AIG	American International Group	ICMIF	International Cooperative and Mutual Insurance Federation
AIO	African Insurance Organization	IEP	Instituto de Estudios de Perú
AKI	Association of Kenya Insurers	IFFCO	Indian Farmers Fertilizer Cooperative
AMUCSS	Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social	IIE	Institute of International Education
ASKMI	Asian Knowledge Centre for Mutual Insurance	ILRI	International Livestock Research Institute
BID	Banco interamericano de desarrollo	IMF	institución de microfinanzas
BMZ	Bundesministerium Für Wirtschaftliche Zusammenarbeit	INISER	Instituto Nicaragüense de Seguros y Reaseguros
BRITAK	British-American Insurance Company	ITGI	IFFCO-Tokio General Insurance
CCB	Consultoría y desarrollo de capacidades	MFW	MicroFund for Women
CEFI	Community Enterprise Forum International	MIA	Micro Insurance Academy
CEO	Chief Executive Officer	MONA	Medio Oriente / Norte de África
CERMES	Centre de recherche médecine, sciences, santé et société	NACCF	Nepal Agriculture Cooperative Central Federation
CGAP	Consultative Group to Assist the Poor	NHIF	National Hospital Insurance Fund
CGIAR	Consultative Group on International Agricultural Research	OIT	Oficina Internacional del Trabajo
CIC	Cooperative Insurance Company	OMS	Organización mutual de salud
CIRC	China Insurance Regulatory Commission	ONG	Organización no gubernamental
CIRM	Centre for Insurance and Risk Management	PICC	People's Insurance Company of China
CNSeg	Confederação Federação Nacional das Empresas de Previsões e Vida	PMA	Programa mundial de alimentos
DID	Développement International Desjardins	PWDS	Palmyrah Workers' Development Society
EISA	Egyptian Insurance Supervisory Authority	RADOL	Rehabilitation and Development Organization for the Landless
EUDN	European Development Research Network	SCC	Swedish Cooperative Centre
FANAF	Fédération des Sociétés d'Assurances de Droit National Africaines	SENA	Servicio Nacional de Aprendizaje
FASECOLDA	Federación de Aseguradores Colombianos	SEWA	Self-Employed Women's Association
FFH	Freedom from Hunger	SICL	Sanasa Insurance Company Ltd
FIDA	Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola	SOCODEVI	Cooperative Society for International Development
FIDES	Federación Interamericana de Empresas de Seguros	SSP	Swayam Shikshan Prayog
FUNDASEG	Fundación de Aseguradores Colombianos	STEP	Estrategías y técnicas contra la exclusión social y la pobreza
GTZ	Gesellschaft für Technische Zusammenarbeit	UAB	Union des Assurances du Burkina Vie
IAA	International Actuarial Association	UMSGF	Union des Mutuelles de Santé de Guinée Forestière
		WRMS	Weather Risk Management Services
		WWB	Women's World Banking



Fondo de Innovación en Microseguros
Programa de Finanzas Sociales – Sector del Empleo
Oficina Internacional del Trabajo (OIT)
4, route des Morillons
CH-1211 Ginebra 22
Suiza

Tel.: +41 22 799 6786

Fax: +41 22 799 6896

Correo electrónico: microinsurancemedio@ilo.org

Web: www.ilo.org/microinsurance



Oficina
Internacional
del Trabajo



Este es el segundo Informe Anual del Fondo de Innovación en Microseguros, puesto en marcha en 2008 por la Organización Internacional del Trabajo con el apoyo de la Fundación de Bill y Melinda Gates.

El microseguro es un mecanismo destinado a proteger a la población pobre contra los riesgos – como son: accidentes, enfermedades, decesos en la familia, desastres naturales y pérdidas de bienes – a cambio del pago de primas de seguros adaptadas a sus preferencias y capacidad de pago.

ISBN 978 92 2 323050 00



9 789223 230500