



Organización
Internacional
del Trabajo

INFORME ANUAL 2008



FONDO DE INNOVACIÓN EN MICROSEGUROS

FONDO DE INNOVACIÓN EN MICROSEGUROS

PROTECCIÓN DE LOS TRABAJADORES POBRES

INFORME ANUAL **2008**



Organización
Internacional
del Trabajo

FONDO DE INNOVACIÓN EN MICROSEGUROS

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 79 11
Fax: +41 22 799 68 96
Correo electrónico: microinsurance@ilo.org
Web: www.ilo.org/microinsurance

© OIT 2009

ISBN 978-92-2-321948-2

Publicado por la Oficina Internacional del Trabajo (OIT)
Elaborado por Kay Sayce, Words at Work, Londres (Reino Unido)
Diseñado por Paprika, Annecy (Francia)

Las publicaciones de la OIT gozan de la protección de los derechos de propiedad intelectual en virtud de la Convención Universal sobre el Derecho de Autor. No obstante, ciertos extractos breves de estas publicaciones pueden reproducirse sin autorización, a condición de que se mencione la fuente. Para obtener los derechos de reproducción o de traducción hay que formular las correspondientes solicitudes al Servicio de Publicaciones (Derechos de autor y licencias), Oficina Internacional del Trabajo, CH-1211 Ginebra 22, Suiza, o por correo electrónico a la siguiente dirección: pubdroit@ilo.org. La OIT acoge con agrado esas solicitudes. Las bibliotecas, instituciones y otros usuarios registrados en organizaciones que tienen derechos de reproducción pueden hacer copias de acuerdo con las licencias concedidas a dicho efecto. Sírvase consultar el sitio www.ifrro.org para obtener los nombres de las organizaciones que tienen derechos de reproducción en su país.

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.

Í N D I C E

PREFACIO	1
<i>Juan Somavia, Director General de la Oficina Internacional del Trabajo</i>	
APOYO AL PROGRESO DE LOS MICROSEGUROS	2
<i>Craig Churchill, Jefe de Equipo en el Fondo de Innovación en Microseguros de la Oficina Internacional del Trabajo</i>	
FONDO DE INNOVACIÓN EN MICROSEGUROS	6
➤ Actividades	8
➤ Beneficiarios de las subvenciones para la innovación (África, Asia y el Pacífico, América Latina y el Caribe)	17
➤ Divulgación	27
OTRAS INICIATIVAS MUNDIALES SOBRE MICROSEGUROS	29
PUBLICACIONES RELACIONADAS CON LOS MICROSEGUROS	30
COMITÉ DIRECTIVO DEL FONDO	31
EQUIPO DEL FONDO	32
DIRECTRICES PARA SOLICITAR UNA SUBVENCIÓN PARA LA INNOVACIÓN	34
Acrónimos y abreviaturas	36



“Estamos orgullosos de apoyar al Fondo de Innovación en Microseguros de la OIT. Esta iniciativa tiene por objeto proteger del riesgo a las familias de bajos ingresos y velar por que esas familias comprendan qué son los seguros y cuáles son sus derechos, con el fin de poder elegir bien. Consideramos que el Fondo está en posición de encontrar productos de microseguros de bajo coste y gran impacto y de identificar canales de distribución más eficaces que lograrán que los seguros sean más accesibles a los pobres. También servirá como recurso para que los profesionales, encargados de la adopción de políticas y donantes entiendan mejor las oportunidades - y los desafíos - de ampliar los microseguros. Si tienen éxito, estas iniciativas contribuirán a ampliar drásticamente el acceso a los seguros y, de esta manera, podrán servir de lecciones útiles sobre cómo llegar a los pobres con otros servicios financieros que éstos desean, por ejemplo los ahorros.”

Bob Christen, Director de Servicios Financieros para los Pobres
Fundación Bill y Melinda Gates

LOGROS DEL FONDO EN 2008

Enero	Se recibieron los primeros fondos de la subvención de la Fundación Bill y Melinda Gates
Febrero-marzo	Se realizaron entrevistas y se contrató a los miembros del equipo del Fondo
19 de marzo	Se terminaron las directrices sobre las subvenciones para la innovación y el formulario de solicitud
28 de marzo	Se hizo un llamamiento para presentar solicitudes con miras a obtener subvenciones para la innovación (Ronda 1)
15-16 de mayo	Se organizó un retiro de dos días destinado a los miembros del personal para realizar trabajos en equipo, recibir formación y organizar la planificación
16 de mayo	Plazo para la recepción de solicitudes destinadas a obtener subvenciones para la innovación (Ronda 1); se recibieron 127 solicitudes
26-27 de junio	Se celebró una reunión del Comité Directivo para examinar las solicitudes relativas a las subvenciones (Ronda 1)
Julio-agosto	Se informó a los subvencionados de la Ronda 1 y se negociaron los pormenores de la subvención con ellos
10 de julio	Se publicó la primera lista de proveedores de asistencia técnica
8 de agosto	Se hizo un llamamiento para presentar solicitudes con miras a obtener subvenciones para la innovación (Ronda 2)
Mediados de agosto	Se puso en marcha el sitio web del Fondo y el formulario en línea para la solicitud de subvenciones
9-10 de septiembre	Se organizó un taller con la Red Europea de Investigación de Desarrollo (EUDN) para elaborar la estrategia de investigación del Fondo
17 de septiembre	Plazo para la recepción de solicitudes destinadas a obtener subvenciones para la innovación (Ronda 2); se recibieron 79 solicitudes
Octubre	Se concedió la primera subvención de asistencia técnica del Fondo; se seleccionó al primer becario en microseguros del Fondo y a los participantes de la misión conjunta
Principios de octubre	Se contrató a dos personas más para formar parte del equipo del Fondo
2-3 de noviembre	Se celebró una reunión del Comité Directivo para examinar las solicitudes relativas a las subvenciones (Ronda 2)
Noviembre-diciembre	Se informó a los subvencionados de la Ronda 2 y se negociaron los pormenores de la subvención con ellos

PREFACIO

La Organización Internacional del Trabajo (OIT) se preocupa principalmente por las condiciones que permiten que hombres y mujeres puedan beneficiarse de oportunidades de trabajo decente, es decir, trabajo en condiciones de libertad y seguridad, igualdad y dignidad. La ampliación de las oportunidades de empleo y protección social de los pobres, a través de los mercados financieros, es una tarea urgente.

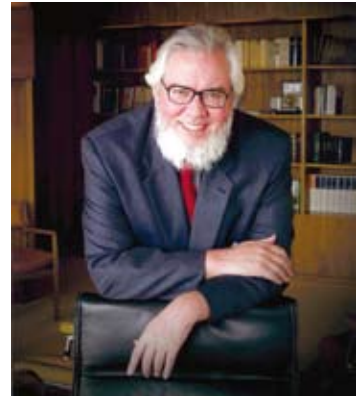
En 2008, la OIT y la Fundación Bill y Melinda Gates pusieron en marcha conjuntamente el Fondo de Innovación en Microseguros. A través de la experimentación y la investigación, el Fondo trata de comprender mejor el entorno de la gestión del riesgo de los trabajadores pobres.

El Fondo apoya la experimentación destinada a concebir productos de seguros adecuados y a fraguar modelos empresariales sostenibles para mejorar de forma significativa la disponibilidad de productos financieros especialmente adaptados a las necesidades y limitaciones de los hogares de bajos ingresos. Se hace especial hincapié en las innovaciones y en el aprendizaje sistemático para estimular nuevos conocimientos y nuevos productos.

Nos complace en particular compartir con la Fundación Gates esta iniciativa, que pensamos que redundará en beneficios tangibles y contribuirá a que se alcancen los compromisos internacionales contraídos en el ámbito de la erradicación de la pobreza. A través del Fondo de Innovación en Microseguros, nosotros, la OIT, los subvencionados y nuestros demás asociados podremos aprender tanto del fondo de la cuestión como de los métodos escogidos.

En calidad de organización tripartita compuesta de gobiernos, empleadores y trabajadores, la OIT tiene un fuerte interés en lograr que el crecimiento económico y los servicios financieros se adapten a los pobres. Los microseguros, a través de nuevas asociaciones que establecen vínculos entre instituciones públicas y privadas, así como gobiernos y organizaciones de empleadores y de trabajadores, disponen del potencial necesario para ampliar la protección y la seguridad a las personas a quienes se suele excluir de los acuerdos oficiales vigentes, mejorando así el acceso de los trabajadores pobres a los servicios financieros.

Creo firmemente que la erradicación de la pobreza y la promoción del trabajo decente para más personas se logrará a través de múltiples alianzas públicas y privadas como la que respalda el Fondo de Innovación en Microseguros. Les invito a leer este primer Informe Anual del Fondo de Innovación en Microseguros de la OIT.



©OIT, Isaac J.

Juan Somavia, Director General de la Oficina Internacional del Trabajo

A handwritten signature in dark ink, which appears to read 'Juan Somavia'. The signature is fluid and cursive.

Juan Somavia
 Director General de la Oficina Internacional del Trabajo



APOYO AL PROGRESO DE LOS MICROSEGUROS

CRAIG CHURCHILL

JEFE DE EQUIPO EN EL FONDO DE INNOVACIÓN EN MICROSEGUROS DE LA OFICINA INTERNACIONAL DEL TRABAJO

Los microseguros son una gran tienda de campaña, debajo de la cual hay muchos tipos distintos de organizaciones, enfoques y riesgos cubiertos. A menudo la cacofonía de los debates acerca del término 'microseguros' puede crear una confusión considerable porque tiene distintos significados para distintas personas. A fin de establecer cierto orden, conviene dividir los microseguros en algunos de sus componentes. Una manera de hacerlo es dividiéndolos en funciones productivas y protectoras:

- **FUNCIONES PRODUCTIVAS:** Algunos productos de microseguros están destinados a apoyar las inversiones en actividades productivas. Por ejemplo, los seguros indexados sobre condiciones meteorológicas permiten que los agricultores puedan obtener créditos para insumos agrícolas porque, de no estar protegidos, los bancos serían más reacios a concederles préstamos. Del mismo modo, los seguros destinados al ganado o a las pequeñas empresas pueden ayudar a los trabajadores pobres a proteger sus bienes de generación de ingresos.
- **FUNCIONES PROTECTORAS:** Aunque todos los seguros son básicamente protectores, en este apartado hacemos referencia concretamente a la protección personal o familiar, en particular los seguros de vida y de salud. Los seguros de salud constituyen una cuestión particularmente delicada porque idealmente las personas deberían tener acceso a una cobertura universal. Sin embargo, ese ideal no existe en los países en desarrollo (ni en muchos países desarrollados), y cuando se dispone de planes de salud públicos, o bien suele ser imposible que se apliquen a los trabajadores de la economía informal, o bien las limitaciones presupuestarias imponen un racionamiento estricto de los beneficios. Por consiguiente, los microseguros pueden desempeñar dos papeles respecto de la protección social de la salud: ayudar a ampliar los beneficios de segmentos desatendidos de la población; y proporcionar beneficios complementarios a quienes desean disponer de cobertura adicional, o acceder a proveedores de atención de salud distintos de los proporcionados por el gobierno.

El Fondo de Innovación en Microseguros está interesado en promover microseguros productivos y protectores porque ambas funciones realizan una importante contribución al alivio de la pobreza y la promoción del trabajo decente. Los pobres son vulnerables a muchos riesgos y a menudo no distinguen entre la cobertura de las necesidades personales o las actividades de generación de ingresos. Como consecuencia, algunas organizaciones proporcionan productos compuestos que combinan elementos productivos y protectores, lo que les permite proporcionar de forma rentable una mayor cobertura exhaustiva que responde a las necesidades del grupo al que se destinan.

Otra forma de organizar el espacio de que se dispone en la tienda de campaña de los microseguros es mediante la estructura de propiedad de los proveedores, que incluye a mutualidades y cooperativas, organizaciones no gubernamentales (ONG) y aseguradoras comerciales. De la experiencia adquirida hasta el momento se deduce que todos los modelos institucionales que proporcionan seguros a los pobres tienen ventajas y desventajas. Por consiguiente, consideramos que es importante trabajar con diversos tipos de instituciones y fomentamos la colaboración entre distintos tipos de instituciones, o bien promovemos modelos híbridos para aprovechar las ventajas y minimizar las desventajas. Por ejemplo, uno de nuestros subvencionados mexicanos, Seguros Argos, una aseguradora comercial, está ayudando a las asociaciones rurales a crear mutualidades aseguradoras, en las que la compañía y la mutualidad comparten los riesgos y los beneficios.



"Las personas de bajos ingresos no quieren productos complicados; quieren un producto que pueda responder a casi todo lo que desean."

Charles Mutua, Oficial Superior de Programas del SCC, Kenya

En el enfoque de nuestra gran tienda de campaña de apoyar la cobertura de distintos riesgos a través de distintos modelos, el Fondo ayuda a los microseguros a salir de la sombra de las microfinanzas. Las instituciones de microfinanzas continuarán siendo canales de distribución decisivos para los seguros pero su alcance es limitado, en particular cuando sólo proporcionan préstamos. Muchas otras organizaciones podrían distribuir potencialmente los seguros a los pobres. Entre los subvencionados del Fondo en 2008, algunos de los canales de distribución eran asociaciones del Perú relacionadas con el agua, cooperativas agrícolas y financieras de México y Kenya, vendedores de tiempo en medios de comunicación de Sudáfrica, juntas de trabajo de China, y plantaciones de té y pequeños minoristas de la India. Prevemos que se propulsen más innovaciones en este ámbito a medida que los sindicatos, las oficinas de correos, las empresas de servicios públicos, los operadores de telefonía móvil y otras entidades entren en la brecha. Existen partes interesadas que se sienten especialmente atraídas por la oportunidad de vincular los microseguros a las transferencias sociales y a las remesas de trabajadores migrantes.

La aparición de los microseguros con su propia identidad es decisiva porque los seguros son un servicio financiero perceptiblemente diferente que tiene su propia lógica. A diferencia de los ahorros y el crédito, no se trata de una intervención específicamente basada en el mercado. De hecho, los microseguros están en la encrucijada entre los seguros comerciales y la protección social. Algunas de las oportunidades más interesantes se encuentran en esa intersección; por ejemplo, a través de las alianzas público-privadas que implican a los aseguradores en la provisión de protección social. El subvencionado del Fondo en Kenya es uno de esos ejemplos, en los que la cooperativa aseguradora (Cooperative Insurance Company (CIC)) colabora con el Fondo Nacional de Seguros Hospitalarios para ampliar la cobertura a los trabajadores de la economía informal.

Todavía hay que afrontar muchos desafíos para lograr la ampliación de los microseguros. Sigue siendo necesario que la industria mejore sus productos para proporcionar un mejor valor a los pobres. Cuando las estructuras de costos y las comisiones consumen la mayor parte de los ingresos obtenidos de las primas, es imposible que los hogares de bajos ingresos obtengan suficientes beneficios. Debería prestarse más atención a la reducción de los costos operacionales y a la mejora de la eficacia para que un porcentaje mayor de la prima sea destinado a beneficios y no a costos. Los primeros experimentos en el ámbito de la tecnología, como las "tarjetas electrónicas" utilizadas por Union des Assurances



du Burkina Vie (UAB) en Burkina Faso y los dispositivos de mano que Max Vijay (iniciativa lanzada por Max New York Life) en la India proporciona a sus agentes, pueden conseguir reducir los costos operacionales y los fraudes y mejorar la asequibilidad y el acceso.

La tecnología no será una varita mágica que resuelva todos los problemas relacionados con los productos. Muchas organizaciones están teniendo problemas para retener a sus clientes, pero las soluciones tecnológicas no ayudan demasiado a ello. Por el contrario, algunas organizaciones están poniendo a



prueba la prestación de servicios adicionales para que sus asegurados vean que están recibiendo algunos beneficios de los seguros incluso si no los han reclamado. Algunos servicios adicionales pueden tener la ventaja añadida de reducir el número de reclamaciones y, en consecuencia, tal vez incluso pueden sufragarlas ellos mismos. En la India, por ejemplo, un plan de seguros conocido como VimoSEWA, lanzado por la Asociación de Mujeres Trabajadoras por Cuenta Propia de la India (SEWA por sus siglas en inglés) está probando el efecto de la educación en materia de salud en la incidencia de las enfermedades más comunes, y Calcutta Kids prevé prestar atención hospitalaria; ambos enfoques podrían mejorar la retención del cliente al tiempo que reducirían los costos de las reclamaciones.

Si bien el creciente interés de los aseguradores comerciales en atender la ‘parte baja de la pirámide’ es prometedor, porque aportan los conocimientos técnicos y los recursos financieros necesarios para lograr un alcance masivo, necesitan algún tipo de motivación para ir más allá del fruto al alcance de la mano. En lugar de proporcionar productos que aborden las necesidades decisivas en materia de gestión de los riesgos de los pobres, los aseguradores comerciales recurren a la cobertura vinculada al crédito en la que los microseguros pueden ser, sin duda, eficaces, pero en lugar de proporcionar un valor significativo, algunos aseguradores generan beneficios importantes. El Fondo proporciona subvenciones para la innovación a organizaciones que se rebelan contra esa tendencia, que tratan de entrar en un nuevo territorio, como los productos de seguros para la propiedad voluntarios de Hollard en Sudáfrica.

Los canales de distribución, como las instituciones de microfinanzas, suelen ser cómplices de esta injusticia. En lugar de negociar arreglos adecuados para sus clientes o miembros, algunas instituciones de microfinanzas han tratado de colaborar con aseguradores que proporcionan el mejor valor para sí mismos, en forma de comisiones o incluso sobornos. Como señaló Michael McCord del Centro de Microseguros, las instituciones de microfinanzas y otros canales de distribución deben actuar más como agentes que representan los intereses de sus clientes que como agentes que representan los intereses de los aseguradores.

Para solucionar este problema, la próxima medida decisiva es tratar de lograr una mayor transparencia con el fin de establecer referencias para los principales indicadores de rendimiento. Todos los subvencionados de la OIT en 2008 han estado de acuerdo en proporcionar sus datos financieros y de desempeño operacional, que constituirán una base de datos de microseguros y se traducirán en una mejor comprensión del desempeño adecuado tanto para los canales



de distribución como para las compañías aseguradoras. Con miras a promover la justicia social, queremos cambiar la perspectiva para que, en lugar de estar eufóricos por el porcentaje de siniestralidad del 5 ó 10%, los aseguradores se enorgullecen de proporcionar valores suficientes a los pobres.

A medida que entramos en el último trimestre de 2008 y la economía mundial empezó a caer en picado, muchos agentes de microseguros se preocuparon, con razón, de que eso afectaría negativamente al desarrollo de los seguros para los pobres. Los aseguradores que tenían balances positivos podrían correr el riesgo de entrar en un nuevo mercado pero si se veían limitados por la escasez de los beneficios



"Los microseguros vienen del corazón, pero son un negocio, no una obra de caridad."
 Dr. Álvaro Uribe Vélez, Presidente de la República de Colombia (en el discurso pronunciado en la inauguración de la Conferencia de la Fundación Munich Re sobre los microseguros celebrada en Cartagena (Colombia) en noviembre de 2008)



de las inversiones sería más probable que se concentraran en su negocio base. Los gobiernos con pocos ingresos podrían restringir lo que consideran que son servicios no esenciales, como los beneficios sociales para los pobres. Sin embargo, consideramos que la crisis brinda una oportunidad para mejorar la comprensión de los microseguros y trataremos de fomentar que algunas organizaciones entren en los microseguros para responder a la crisis, permitiéndoles diversificar su cobertura de riesgo y ampliar sus mercados. Esperamos que la aparición de los microseguros permita mejorar los presupuestos limitados al aprovechar canales de distribución alternativos.

EL FONDO DE INNOVACIÓN EN MICROSEGUROS

Millones de familias de bajos ingresos en los países en desarrollo viven constantemente con el riesgo de perder lo poco que tienen. Desprotegidas, son vulnerables a los fenómenos adversos, tales como la sequía, las inundaciones, los accidentes, las enfermedades o la muerte repentina, y cada nuevo fenómeno erosiona todavía más su capacidad para gestionar el riesgo, crear seguridad financiera y salir de la pobreza.

Los productos de seguros pueden ayudarles a gestionar el riesgo. En los países desarrollados existe una amplia variedad de productos adecuados y asequibles, pero en los países en desarrollo es otra historia. Se estima que menos del 3% de los trabajadores pobres tiene algún tipo de cobertura de seguro y la mayoría de las veces es en forma de seguros de vida-crédito ofreciendo beneficios limitados a las personas de bajos recursos (Roth et al., 2007; véase página 30). Con el fin de hacer frente a esta necesidad se creó el concepto de microseguros en el decenio de 1990 (véase el Cuadro 1) y pronto quedó claro que los microseguros podían ser una herramienta clave en la gestión del riesgo entre los trabajadores pobres.



© OIT, M. Crozet

CUADRO 1 ¿QUÉ SON LOS MICROSEGUROS?

Los microseguros son un mecanismo que sirve para proteger a los pobres de los riesgos (accidentes, enfermedades, muerte de un familiar, desastres naturales, etc.) a cambio del pago de una prima de seguros adaptada a sus necesidades, ingresos y nivel de riesgo. Los microseguros se dirigen principalmente a los trabajadores de bajos ingresos de los países en desarrollo, especialmente los de la economía informal, que tienden a estar menos atendidos por los planes de seguros comerciales y sociales integrados.

El término “microseguro” empezó a utilizarse en los círculos académicos y de desarrollo en el decenio de 1990. Derivado de la antigua expresión “microfinanzas”, comenzó a aparecer en publicaciones en 1999 y 2000, y en marzo de 2002 tuvo lugar una reunión clave, organizada por el Grupo de Trabajo sobre Microseguros del Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre (véase página 29). La primera gran conferencia internacional sobre el tema, organizada por la Fundación Munich Re, se celebró en octubre de 2005. La 4ª Conferencia Anual sobre Microseguros tuvo lugar en Colombia en noviembre de 2008 (véase el Cuadro 9), y al mismo tiempo, el Grupo de Trabajo del Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre se convirtió en la Red de Microseguros.

En este contexto y en el marco del seguimiento de la labor realizada por el Grupo de Trabajo del Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre, la OIT, en colaboración con la Fundación Bill y Melinda Gates, creó el Fondo de Innovación en Microseguros. El objetivo principal del Fondo es alentar a los proveedores de seguros a desarrollar y promover modelos sostenibles de microseguros y productos adaptados a las necesidades de los trabajadores pobres del mundo (véase el Cuadro 2).



CUADRO 2 LA VISIÓN DEL FONDO DE INNOVACIÓN EN MICROSEGUROS

Consideramos que:

- Las personas de bajos ingresos deberían poder beneficiarse de los valiosos servicios de seguros y tomar decisiones informadas para gestionar el riesgo
- Aumentar el acceso a los seguros y fomentar una mejor comprensión de su valor contribuirá a reducir la vulnerabilidad y la pobreza entre las personas de bajos ingresos
- La creación de una cultura de seguros permite que las personas de bajos ingresos aprecien la utilidad de los seguros y exijan servicios de mejor calidad

Los miembros del equipo de trabajo del Fondo que fueron contratados provinieron tanto del sector comercial como de instituciones sin fines de lucro y a principios de 2008 empezaron a desarrollar una estrategia para responder a tres preguntas básicas:

- ¿En qué medida pueden los productos de seguros ayudar a las familias de bajos ingresos a gestionar el riesgo?
- ¿Qué productos de seguros son adecuados y cómo se pueden proporcionar?
- ¿Cómo se puede desarrollar una cultura de seguros entre los pobres?

El Fondo, que trabaja en estrecha colaboración con una serie de personas e instituciones de los sectores público y privado (véase el Cuadro 3), diseñó un conjunto de actividades que se realizarán a lo largo de un período de cinco años. Todas estas actividades están orientadas a que en 2012 se haya ampliado la cobertura de los microseguros a otros 25 millones de personas de bajos ingresos en los países en desarrollo.

CUADRO 3 LOS SOCIOS DEL FONDO DE INNOVACIÓN EN MICROSEGUROS

Consideramos que el Fondo es un catalizador que reúne a una serie de organismos con el fin de que trabajen conjuntamente para obtener más información acerca de los microseguros y para intensificar su capacidad de desarrollar y ofrecer productos de microseguros a una escala importante:

- **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 DE LA INDUSTRIA DE SEGUROS** 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

Deseamos hacer hincapié en el trabajo con las instituciones, tanto comerciales como sin fines de lucro, en África, Asia y el Pacífico, América Latina y el Caribe, y Oriente Medio.

Actividades

Todas nuestras actividades giran en torno al aprendizaje. Si el objetivo de los microseguros es ofrecer protección a un número significativo de trabajadores pobres en todo el mundo, tenemos que aprender mucho más acerca de los productos que se necesitan, cómo hacerlos atractivos y asequibles y cómo suministrarlos y gestionarlos.

Participamos en cuatro grupos de actividades diseñadas para funcionar como un conjunto integrado (véase la Figura 1):

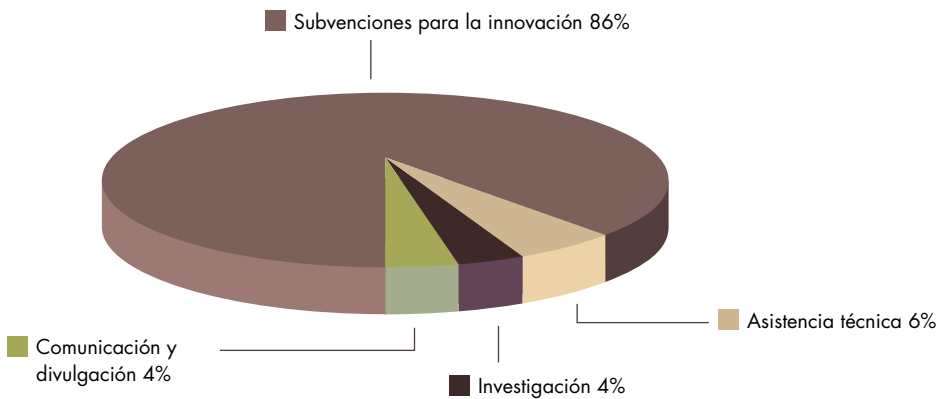
- proporcionar **subvenciones para la innovación** a las instituciones para ayudarlas a concebir y poner a prueba nuevos modelos y enfoques que ofrezcan mejores productos de seguros al mercado de bajos ingresos en los países en desarrollo
- desarrollar un equipo de proveedores de **asistencia técnica** y facilitar el acceso a conocimientos cualificados
- apoyar la **investigación** sobre la evaluación del impacto de los seguros en relación con la gestión del riesgo entre los asegurados de bajos ingresos y sobre la identificación de prácticas exitosas
- difundir la **información** y la experiencia adquirida a las principales partes interesadas

FIGURA 1 ACTIVIDADES PRINCIPALES DEL FONDO, INTERACTUANDO EN UN CONJUNTO INTEGRADO



"Existe un enorme potencial para la creatividad y un amplio espacio para la innovación, pero es importante entender que los microseguros son un negocio totalmente distinto en todas sus dimensiones desde la perspectiva de la entrega, los conocimientos, la financiación, el pago de derecho, la emisión de pólizas y la compilación de primas."
 Luis Huerta Rosas, Director Ejecutivo de Seguros Argos, México, y Presidente del Grupo de Trabajo sobre Microseguros de la Asociación Internacional de Actuarios (IAA)

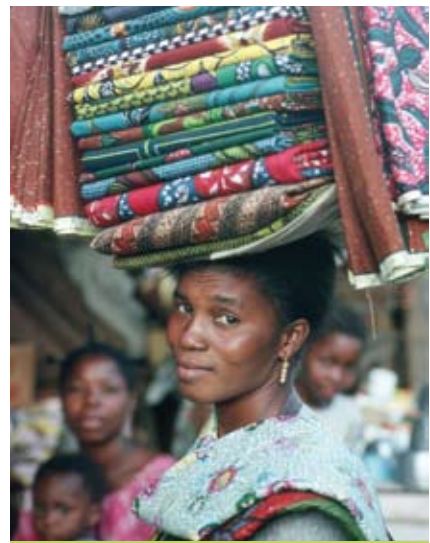
FIGURA 2 ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA PARA LAS ACTIVIDADES DEL FONDO, 2008



CUADRO 4 PARA MÁS INFORMACIÓN SOBRE NUESTRAS ACTIVIDADES...

Este Informe Anual presenta un resumen de nuestras actividades. Para más información sobre lo que hacemos, sírvase consultar nuestro sitio web (www.ilo.org/microseguros) o póngase en contacto con nosotros en:

- Subvenciones para la innovación:** microinsurancegrants@ilo.org
- Investigación:** microinsuranceresearch@ilo.org
- Asistencia técnica:** microinsurancetechassist@ilo.org
- Divulgación:** microinsurancemedia@ilo.org



©OIT, Deloche P.

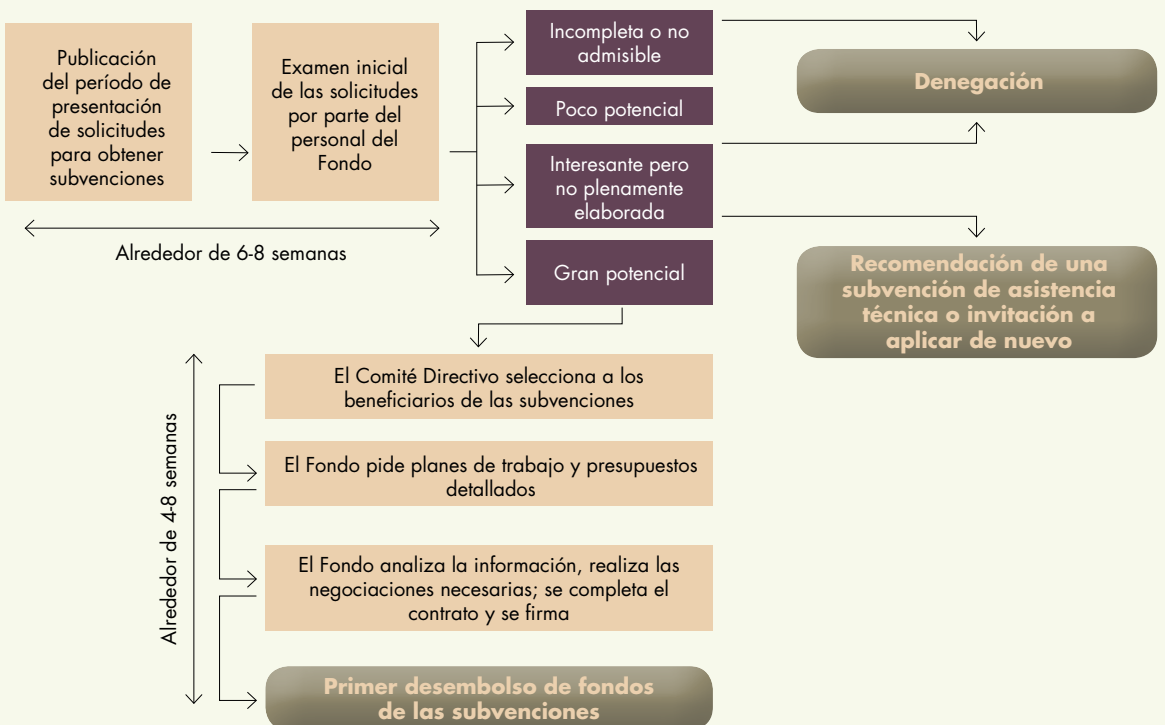
SUBVENCIONES PARA LA INNOVACIÓN

El desarrollo de productos de seguros nuevos, asequibles y de grandes repercusiones y de modelos nuevos, escalables y eficientes para ofrecer y gestionar esos productos exige tiempo y recursos y conlleva riesgos. Los proveedores de seguros, los canales de distribución y otros participantes necesitan ayuda para probar formas innovadoras de, por ejemplo, aumentar la sensibilización de los consumidores, diseñar productos de seguros, cobrar primas, verificar reclamaciones y utilizar la tecnología para mejorar la eficiencia.

A través de nuestro programa de subvenciones para la innovación fomentamos la experimentación destinada a lograr seguros más adecuados y más accesibles a un mayor número de personas de bajos ingresos. Entre 2008 y 2012 concederemos entre 40 y 50 subvenciones para la innovación, por un valor total de 18 millones de dólares de los EE.UU.. Las subvenciones concedidas en 2008 oscilaron entre los 35.000 dólares de los EE.UU. y los 600.000 dólares de los EE.UU., con un promedio de alrededor de 300.000 dólares de los EE.UU..

Las convocatorias para la presentación de solicitudes destinadas a obtener subvenciones se publican dos veces al año por correo electrónico y a través de nuestro sitio web. Después de realizar un proceso de examen y de selección en el que participa un Comité Directivo independiente y dura alrededor de 2 meses (véase la Figura 3), los proyectos seleccionados se afinan en lo que se refiere a objetivos, plan de trabajo, logros, presupuesto y programa de aprendizaje. Los proyectos pueden ser nuevos o estar ya en marcha, pero deberían ser viables al final del período previsto para la subvención (máximo 3 años) ya sea porque

FIGURA 3 PROCESO DE SELECCIÓN DE SUBVENCIONES PARA LA INNOVACIÓN





Oficial superior del Fondo, Jeanna Holtz, con los representantes de SEWA, subvencionado para la innovación en la India

hayan pasado a ser autosostenibles o porque puedan aprovechar otros recursos. Damos prioridad a los proyectos que se centran en los productos de seguros voluntarios, en los que la demanda excede a la oferta, como la agricultura, la salud, la vida y la propiedad.

En 2008, la respuesta al primer llamamiento para la presentación de solicitudes (Ronda 1), publicado el 28 de marzo, fue mucho más allá de las expectativas. El Fondo recibió 127 propuestas procedentes de 41 países que representaban a una serie de organizaciones - aseguradores comerciales, cooperativas, organizaciones no gubernamentales, instituciones académicas y

FIGURA 4 SOLICITUDES DE SUBVENCIONES PARA LA INNOVACIÓN, 2008

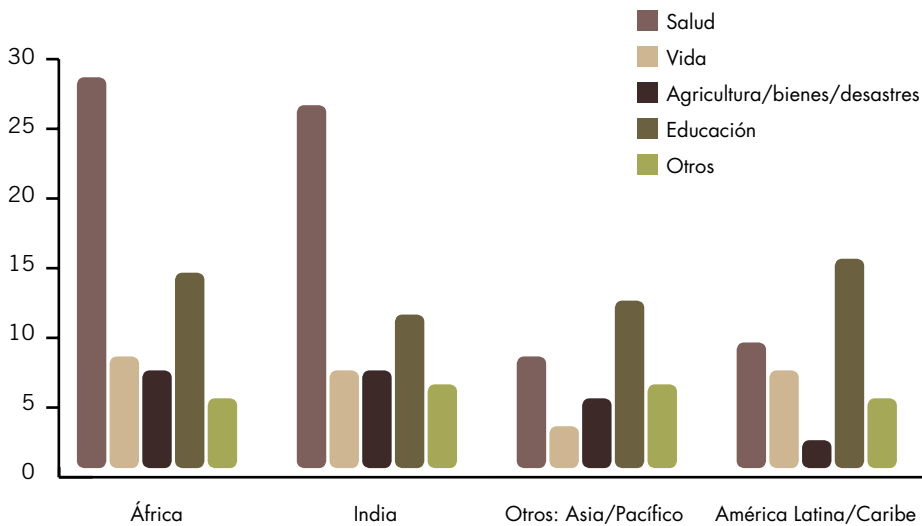
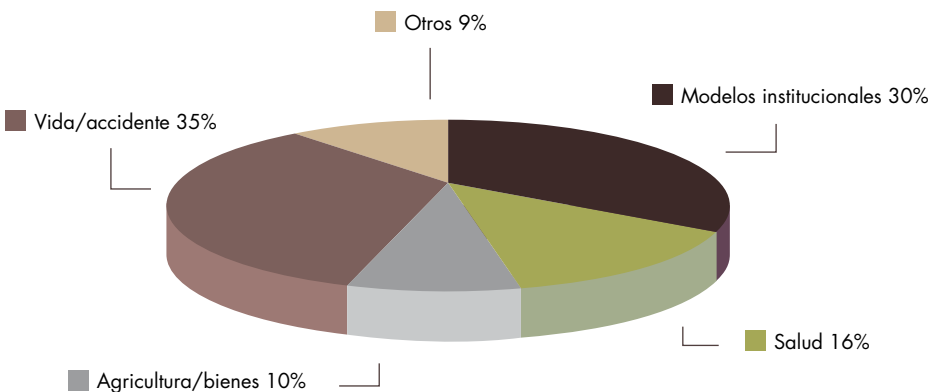


FIGURA 5 SUBVENCIONES PARA INNOVACIÓN CONCEDIDAS POR TIPO, 2008



"Los microseguros son la parte olvidada de las microfinanzas y nos gustaría que aumentara el énfasis que se pone en ellos y el apoyo que se les presta."

Getaneh Gobezie, Director General Adjunto de Amhara Credit & Savings Institution, Etiopía

sindicatos. Elegimos a los beneficiarios de la subvención en parte de acuerdo con la medida en que contribuirían a diversificar las carteras de proyectos, organizaciones y ubicaciones geográficas. El desembolso de las subvenciones empezó en agosto.

La segunda ronda para la presentación de solicitudes se publicó el 8 de agosto, con el lanzamiento de nuestro proceso de presentación de candidaturas en línea que resultó fácil de utilizar tanto para los candidatos como para los miembros del Fondo (véase el Cuadro 5). En esta ronda promovimos las propuestas específicas para poner a prueba ideas concretas en materia de innovación respecto de los seguros de salud. Una vez más se recibieron un número importante y una amplia gama de propuestas de proyectos, a saber 79 propuestas procedentes de más de 40 países. Los beneficiarios de las subvenciones fueron seleccionados en noviembre. La tercera ronda para la presentación de solicitudes de candidaturas se anunciará en enero de 2009.

CUADRO 5 ESTUDIO RELATIVO A LOS SOLICITANTES DE LAS SUBVENCIONES

En octubre se realizó un estudio relativo a los solicitantes de las subvenciones para obtener información sobre nuestro procedimiento de presentación de solicitudes en línea. Más del 83% consideró que el proceso de inscripción era fácil, y más del 90% señaló que las directrices preparadas a dicho efecto eran útiles y el proceso de presentación de solicitudes era sencillo. Muchos de quienes respondieron a la encuesta también proporcionaron valiosos comentarios sobre cómo mejorar el proceso.

Los miembros del equipo del Fondo visitaron a muchos de los beneficiarios de las subvenciones durante el año, por ejemplo, en Burkina Faso, Haití, India, Kenya, México y Sudáfrica. En noviembre se organizó un encuentro de beneficiarios de las subvenciones antes de celebrar la conferencia sobre microseguros que tuvo lugar en Colombia (véase el Cuadro 9). En la reunión, los subvencionados describieron las innovaciones que pusieron a prueba a través de sus proyectos y reflexionaron sobre una serie de temas clave, como la educación de los consumidores, el aprendizaje a través de la investigación con orientación práctica y el modo de controlar el rendimiento.

En las páginas 17 a 26 se enumeran las organizaciones que obtuvieron subvenciones para la innovación en 2008, junto con un resumen de sus proyectos y las lecciones que esperamos obtener de ellos.



Encuentros de beneficiarios de las subvenciones durante la reunión organizada por el Fondo en Colombia en noviembre de 2008



Un proveedor de AT con los beneficiarios de RADOL

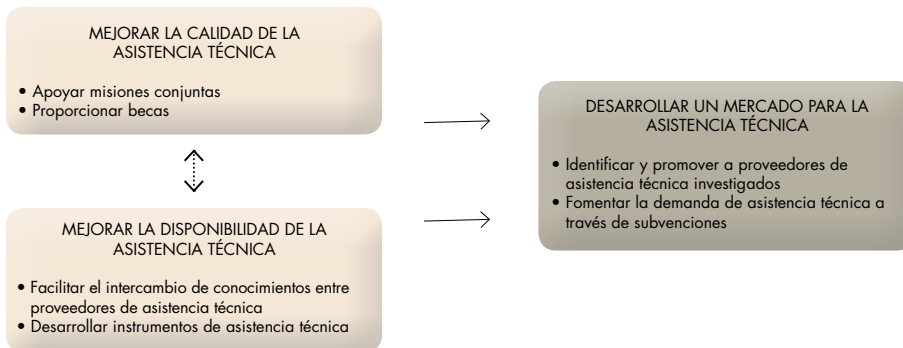
ASISTENCIA TÉCNICA

La asistencia técnica, a saber, la prestación contractual de servicios de expertos, es fundamental en el contexto de los microseguros debido a la escasez de aptitudes necesarias. Aunque las compañías de seguros cuentan con competencia técnica en materia de seguros, a menudo desconocen las características y preferencias de los mercados de bajos ingresos. Por otro lado, los agentes del desarrollo suelen conocer bien este mercado pero es posible que carezcan de conocimientos especializados sobre seguros. La asistencia técnica puede cubrir estas brechas combinando los conocimientos y la experiencia a fin de complementar los puntos fuertes de cada uno y ser útiles para los trabajadores pobres.

Facilitamos acceso a los conocimientos especializados pertinentes mediante:

- la provisión de subvenciones a la asistencia técnica para apoyar parte de la ayuda especializada que brinda el experto
- la publicación de una plataforma de expertos en microseguros que pueden prestar asistencia técnica de forma eficaz a las organizaciones que deseen esas aportaciones

FIGURA 6 PROGRAMA DE ASISTENCIA TÉCNICA DEL FONDO



A finales de 2008, en la lista de personas capacitadas para prestar asistencia técnica figuraban más de 50 expertos y una docena de instituciones, lo que constituye una buena base para poner en práctica nuestras actividades en esa esfera y mejorarlas. No obstante, el número de personas capacitadas en ese ámbito sigue siendo limitado, de ahí nuestros esfuerzos continuos por contribuir a crear una comunidad capaz de prestar servicios valiosos a organizaciones que precisen conocimientos especializados. Para lograrlo, tenemos previsto:

- crear una nueva generación de expertos en microseguros por medio de misiones conjuntas y becas
- dar apoyo al intercambio de experiencias y herramientas en el seno de la comunidad de proveedores de asistencia técnica

En agosto, de forma experimental, invitamos a que presentaran solicitudes de subvenciones para asistencia técnica a 20 de los solicitantes más prometedores, pero no seleccionados, de subvenciones para la innovación y en octubre concedimos nuestra primera subvención para asistencia técnica. El beneficiario, la Organización de Rehabilitación y Desarrollo para los Campesinos sin Tierra (RADOL), una ONG que trabaja con los sectores rurales pobres de Bangladesh, está utilizando la subvención para reforzar la capacidad en materia de microseguros de un consorcio de aseguradores privados y ONG. Se concedió una segunda subvención a Select Africa, que desempeña su labor en siete países africanos y cuyo objetivo es utilizar los conocimientos especializados de una consultora de seguros sudafricana para realizar una investigación de mercado y desarrollar productos ajustados a necesidades específicas en Swazilandia.



La responsable de asistencia técnica del Fondo Mary Yang (*centro*) en una reunión con personal y beneficiarios de RADOL

CUADRO 6 ¿QUIÉN PUEDE FIGURAR EN NUESTRA LISTA?

Los proveedores de asistencia técnica de nuestra lista son, entre otros, instituciones y consultores independientes que van desde actuarios, asesores de reaseguros y consultores en administración de empresas hasta especialistas en mercadotecnia y expertos en TI. Se insta particularmente a los proveedores de países meridionales a adherirse a nuestra lista de expertos, cuya versión más reciente se encuentra en el sitio Web del Fondo (www.ilo.org/microinsurance).

Debido al éxito de estas primeras subvenciones, en noviembre abrimos a todas las organizaciones interesadas el programa de subvenciones y actualmente estamos estudiando las solicitudes para asistencia técnica de forma sucesiva. Se concedieron otras dos subvenciones para asistencia técnica antes del final de año: una fue para District Fishermen's Youth Welfare Association (DFYWA) en Andhra Pradesh (India) y la otra para Action pour le Bien-être de l'Homme (ABIHO) en el Camerún a fin de mejorar su plan de salud.

A fin de crear una nueva generación de proveedores de asistencia técnica, hemos creado nuestros programas de misiones conjuntas y de becas. Las misiones conjuntas permiten que profesionales (no sólo de los sectores de los seguros y las microfinanzas) adquieran experiencia en microseguros realizando tareas de asistencia técnica durante períodos breves junto con expertos de nuestra lista. Los tres participantes en el programa de 2008 realizaron misiones en China, Sudáfrica/Swazilandia y Tanzania. Las becas hacen posible que los profesionales adquieran experiencia en los microseguros trabajando in situ durante períodos de 6 a 12 meses bajo la orientación de un mentor. Estamos manteniendo conversaciones con el Instituto de Educación Internacional para que administre nuestro programa de becas y hemos designado a un Jefe Mentor de asistencia técnica (véase el Cuadro 7). En 2008 el Fondo entrevistó a más de 20 posibles candidatos para recibir las becas, de los que se seleccionaron tres.

CUADRO 7 APLICACIÓN DE NUESTRO PROGRAMA DE BECAS

El **Instituto de Educación Internacional**, una organización independiente sin fines de lucro, es una de las mayores organizaciones de enseñanza y formación del mundo. Administra más de 200 programas (incluido el conocido programa Fulbright), de los que se benefician aproximadamente 20 000 hombres y mujeres de 175 países. Como administrador de nuestro programa, el IIE realizará las tareas administrativas cotidianas una vez que el Fondo haya seleccionado a los becarios y los haya asignado a las organizaciones anfitrionas.

El Fondo nombró a **Michael J. McCord** Jefe Mentor de asistencia técnica. Especialista en desarrollo institucional para microseguros, desarrollo de nuevos productos y análisis de programas de microseguros, la experiencia y los conocimientos especializados que aporta a las actividades de asistencia técnica del Fondo en general, y a nuestro programa de becas en particular, son amplios e inestimables.



Clémence Tatin-Jaleran, primera becaria de asistencia técnica del Fondo; la atención de esta actuario de seguros francesa que trabaja con una ONG boliviana en productos de seguros de vida y agrícolas se centrará en el diseño de un producto de microseguro viable para la ONG

INVESTIGACIONES

Las investigaciones sobre microseguros se encuentran aún en estado embrionario: quedan muchas preguntas por plantear y opciones por probar antes de que comiencen a ofrecerse soluciones sobre cómo proteger contra los riesgos a un gran número de pobres del mundo. El programa de investigación del Fondo brinda una oportunidad para estudiar las posibilidades y las dificultades que plantean los microseguros.

Nuestra estrategia de investigación se ultimó en un taller que duró dos días y tuvo lugar en Ginebra en septiembre. Los debates giraron en torno a un examen de la bibliografía existente y a entrevistas con interesados directos clave de los sectores privado y público. Entre los participantes en el taller había académicos de la Red Europea de Investigación de Desarrollo (EUDN), que nos está ayudando a hacer realidad nuestro ambicioso programa (véase el Cuadro 8). La estrategia, que tiene como objetivo consolidar los conocimientos y estimular el nuevo aprendizaje para ampliar las fronteras de los microseguros, se centra en tres cuestiones principales:

- **IMPACTO:** cómo, y en qué medida, los hogares con pocos ingresos se benefician de los microseguros
- **DEMANDA:** cómo estimular la demanda y crear una cultura de los seguros entre los hogares con pocos ingresos
- **SUMINISTRO:** cómo superar los desafíos fundamentales para suministrar de forma generalizada y sostenible seguros para hogares con pocos ingresos

Estamos aplicando la estrategia mediante una serie de mecanismos, entre ellos las subvenciones para investigación, las asociaciones de investigación, la investigación con orientación práctica, y estudios temáticos y de impacto (véase la Figura 7).

FIGURA 7 PROGRAMA DE INVESTIGACIÓN DEL FONDO



La primera ronda para la obtención de subvenciones para la investigación se puso en marcha en noviembre y se podían presentar solicitudes hasta finales de enero de 2009. Durante los próximos cuatro años, el Fondo tiene previsto conceder 40 subvenciones pequeñas (hasta 10 000 dólares de los Estados Unidos cada una) a académicos, principalmente de países en desarrollo, para que realicen investigaciones que contribuyan a la adquisición de conocimientos sobre microseguros y fomenten el interés en el tema en los círculos académicos.

El marco del programa de investigación con orientación práctica se ultimó a finales de 2008. Este programa invita a los beneficiarios de subvenciones para la innovación a formar parte de él con el fin de mejorar los resultados de los proyectos y hacer posible que el Fondo extraiga de esos resultados conocimientos que podrían ser útiles para la comunidad de los microseguros en sentido amplio.



"(Los microseguros) son un mercado rentable y nos encantaría contar con tanta gente como sea posible para tratar de que sea lo más competitivo posible. Francamente, nunca hay suficiente competencia. Éste será el elemento más importante para crear un mercado real en la base de la pirámide."

Brandon Mathews, Jefe de Microseguros de Zurich Financial Services

En 2008 se iniciaron cuatro estudios temáticos. Los temas que se abarcaron fueron: el uso de la tecnología en el ámbito de los microseguros; los canales de distribución alternativos (como minoristas y empresas de servicios públicos); la gestión de solicitudes de reembolso sin efectivo en el caso de los microseguros médicos; y el seguro del ganado en la India. Los resultados del primer estudio, sobre tecnología, se publicaron durante el año (véase el Cuadro 8).

CUADRO 8 PUBLICACIONES SOBRE LAS INVESTIGACIONES EN 2008

Los resultados de nuestras actividades de investigación se documentan y distribuyen entre la industria de los microseguros y otros interesados directos. En 2008 se publicaron los siguientes documentos:

- Dercon, S.; Kirchberger, M. 2008. *Literature Review on Microinsurance* (EUDN/OIT)
- Gerelle, E.; Berende, M. 2008. *The Use of Technology in Microinsurance: Scoping Study* (OIT)

Estos documentos, así como la estrategia de investigación del Fondo, figuran en nuestro sitio web.

Los universitarios, en representación de la EUDN, que aconsejan el Fondo en su programa de investigación son: Jean-Philippe Platteau (Universidad de Namur), Stefan Dercon (Universidad de Oxford), Jan Willem Gunning (Universidad VU de Amsterdam) y Stephan Klasen (Universidad de Göttingen).

➤ Beneficiarios de las subvenciones para la innovación

A continuación figuran los beneficiarios contratados hasta finales de 2008; otras organizaciones fueron seleccionadas para recibir una subvención pero sus contratos no se habían realizado al momento en que este informe se entregaba para su publicación.

ÁFRICA

Centro de Cooperación de Suecia (SCC)

Institución: ONG

En colaboración con: Cooperative Insurance Company (CIC), Folksam Mutual Insurance Company y National Health Insurance Fund (NHIF)

País: Kenya

Alcance previsto: 200 000 pólizas

La solicitud de SCC se presentó conjuntamente con la solicitud de Cooperative Insurance Company (CIC, Kenya) y la de Folksam Mutual Insurance Company (Suecia). Las tres organizaciones cuentan con experiencia en microseguros, y SCC y Folksam son miembros fundadores del Grupo de Trabajo sobre microseguros del CGAP.

Proyecto: **Lanzamiento de un producto compuesto** a través de nuevos canales de distribución. El producto asegura la atención de salud de pacientes hospitalizados, los accidentes y los funerales. El proyecto tiene un componente de educación e incluirá la generación de capacidades en CIC para la correcta gestión del producto, fortalecer los canales de distribución y crear concienciación acerca del producto.

Aprendizaje: El proyecto podría ayudar a determinar si los productos de seguro compuestos destinados a trabajadores pobres tienen un valor añadido y son populares, fáciles de entender y se utilizan correctamente. También podría aportar información valiosa sobre campañas de educación y sobre cómo “masificar” los microseguros por conducto de organizaciones integradas por miembros, como las cooperativas. La iniciativa ilustrará también la eficacia de las asociaciones publico-privadas para la extensión de los beneficios de la protección social a los trabajadores de la economía informal.

Centro Internacional de Desarrollo e Investigaciones (CIDR)

Institución: Asociación de organizaciones mutuales de salud

En colaboración con: Union des Mutuelles de Santé de Guinée Forestière (UMSGF)

País: Guinea

Alcance previsto: 75 000 personas para el producto para la familia; 21 000 mujeres para el seguro de maternidad; 50 000 escolares para el seguro de accidente

Establecida en 1999 como parte de un programa de seguros médicos por el Centro Internacional de Desarrollo e Investigaciones (CIDR), la UMSGF es una red que dirige 35 organizaciones mutuales de salud de Guinea y les presta servicios técnicos. El CIDR se ocupa de la gestión de servicios de salud desde 1961 y ha implantado planes de microseguros médicos en varios países africanos.

“Si está usted trabajando en la organización de una comunidad, tiene que contar con la colaboración de los líderes principales – los líderes de opinión; si ellos no entienden lo que está haciendo, si no hacen suyo el concepto, no estarán en condiciones de vender la idea a los demás miembros. Sólo cuando hagan suyo el concepto podrá usted seguir avanzando.”

Dr. Gerry Noble, Director General de Microcare (Uganda)

Proyecto: Diversificación de los productos relacionados con la salud y mejora de la eficacia institucional. El proyecto tiene por objeto mejorar el producto existente relativo al seguro médico familiar y añadir dos nuevos productos obligatorios: un seguro de maternidad y, en el caso de los escolares, un seguro de accidente. También tiene por objeto mejorar los aspectos de formación, comunicación y mercadotecnia en las organizaciones mutuales de salud y facilitarles mecanismos de reaseguros.

Aprendizaje: El proyecto debería ayudar a entender mejor cómo lograr un equilibrio adecuado entre el seguro y el precio, y ofrecer un seguro médico eficaz en el contexto de una infraestructura deficiente de servicios de salud. También debería generar información sobre cómo mejorar la sostenibilidad de las organizaciones mutuales de salud.

Fundación para la Asistencia Internacional a la Comunidad (Uganda)

Institución: Institución comercial de microfinanciación

En colaboración con: Microcare Insurance Ltd

País: Uganda

Alcance previsto: 20 000

En el decenio de 1990, la Fundación para la Asistencia Internacional a la Comunidad de Uganda fue una de las primeras instituciones de microfinanciación que facilitó microseguros principalmente para mujeres microempresarias – un producto que cubría el fallecimiento y la invalidez por accidente – en colaboración con American International Group (AIG). Microcare ha creado mecanismos innovadores de procesamiento de reclamaciones de indemnización, en estrecha colaboración con proveedores de atención de salud, y tiene una gran experiencia en la utilización de tecnología para entregar productos de seguros.

Proyecto: Mejora del acceso a los seguros médicos. La Fundación para la Asistencia Internacional a la Comunidad y Microcare facilitan seguros médicos voluntarios a trabajadores del sector informal. En el marco del proyecto se prueban nuevas estrategias para aumentar la adhesión a este programa, entre ellas la reducción del umbral de participación para la inscripción en el grupo, la formación de personal en educación del consumidor y el diseño de un sistema basado en los ahorros para ayudar a los miembros a pagar las primas.

Aprendizaje: De este proyecto deberían derivarse algunos conocimientos valiosos, como los costos de la selección adversa por la inscripción voluntaria en grupo y la medida en que la conexión del seguro con los ahorros, en lugar de con préstamos, ayuda a los clientes a pagar el seguro. También debería aclarar cuáles son los beneficios de que se incluyan enfoques relativos a la educación del consumidor en la formación del personal.

PlaNNet Guarantee

(parte de PlaNNet Finance Group)

Institución: Agente de microseguros

País: Malí

Alcance previsto: n/a

Con 38 oficinas en África, las Américas, Asia, Europa y el Oriente Medio, el PlaNNet Finance Group creó en 2007 una sección de microseguros, PlaNNet Guarantee, para ayudar a instituciones microfinancieras, bancos y compañías de seguros y reaseguros a desarrollar productos de microseguros.

Proyecto: Creación de seguros agrícolas para agricultores. El objetivo del proyecto es proteger a los propietarios de explotaciones algodoneras, sus bienes y cultivos, creando un programa de seguro agrícola basado en un índice meteorológico.



"Antes hubiésemos enviado a un asesor con gran capacidad y muy bien pagado a la casa de alguien para averiguar el monto de la reclamación. Actualmente estamos tratando de enviar a personas poco capacitadas con dispositivos móviles muy sofisticados que les permiten enviar la información a Hollard. De esta forma reducimos los costos."

Bipin Bhagwan, Administrador de proyectos de microseguros en The Hollard Insurance Group (Sudáfrica)

Como primer paso, el Fondo está apoyando un estudio de viabilidad para evaluar la demanda de seguros agrícolas en Malí, individualizar los riesgos que plantean mayores dificultades para los agricultores pobres, y determinar si la infraestructura es suficientemente sólida para sostener un índice fiable.

Aprendizaje: El proyecto debería facilitar información útil sobre cómo elaborar seguros indexados y sobre la función del agente en este tipo de seguro, así como sobre la forma en que se deben dar a conocer entre los agricultores los beneficios de los seguros agrícolas.

The Hollard Insurance Group

Institución: Compañía de seguros

País: Sudáfrica

Alcance previsto: 1 millón en 10 años

Hollard, fundada en 1980, es una empresa familiar conocida por estar comprometida con el mercado de bajos ingresos. Se ha creado fama de ser innovadora, ya que fue la primera en aplicar nuevos métodos de distribución y en poner en marcha el programa AfroGlobal Expansion, destinado a crear asociaciones en otros países de África meridional y en Asia.

Proyecto: **Creación de pólizas de seguros de bienes muebles e inmuebles** para los pobres y su distribución mediante nuevos canales. El proyecto incluirá el uso de teléfonos móviles y tecnología GPS para facilitar las ventas, crear un cuadro de asesores de reclamaciones de indemnización de microseguros y concebir estrategias de educación y reconocimiento de marca.

Aprendizaje: La iniciativa de Hollard ayudará a demostrar si los seguros sobre propiedades son viables en el mercado de bajos ingresos y hasta qué punto pueden ser eficientes las nuevas tecnologías para aumentar las ventas y la eficacia. También debería contribuir a entender cómo diseñar estrategias de educación, formar a asesores de reclamaciones de indemnización de microseguros y tramitar esas reclamaciones.

Union des Assurances du Burkina Vie (UAB)

Institución: Compañía de seguros de vida

País: Burkina Faso

Alcance previsto: 200 000

UAB, que posee una tercera parte del mercado de seguros de vida en Burkina Faso, es una gran empresa de propiedad local. En 2003 comenzó a ofrecer un producto de microseguros a los trabajadores del sector informal destinado a ayudar a las familias a mantener pequeñas empresas tras la muerte del sostén de la familia. Actualmente su programa cuenta con más de 15 000 clientes.

Proyecto: **Mejora de la entrega de un producto de microseguros de vida e incapacidad.** En el marco del proyecto se trabajará con una empresa senegalesa, Ferlo, para dar a conocer el producto a gran escala mediante nuevas tecnologías. El producto se basa en un plan de ahorros contractual con recaudación diaria de las contribuciones de los clientes.

Aprendizaje: La eficacia de dar a los clientes tarjetas electrónicas es uno de los muchos aspectos de este proyecto que facilitarán al Fondo información útil sobre cómo incrementar la penetración en la población objetivo y aumentar la eficacia. También debería aportar información sobre cómo crear confianza entre las personas con ingresos bajos.



ASIA Y EL PACÍFICO

Calcutta Kids

Institución: ONG

País: India

Alcance previsto: 18 000

Calcutta Kids fue fundada en 2003 para dar a los niños y a las madres embarazadas de las zonas muy pobres de Calcuta mejor acceso a los servicios de salud y nutrición. Su foco de atención principal son los programas basados en la comunidad que mejoran la prestación de una buena atención de salud. A medida que ha avanzado su labor, se ha dado cuenta del fuerte vínculo entre el acceso a los servicios de salud y la capacidad para pagar por ellos.

Proyecto: **Mejora y mantenimiento de los microseguros de enfermedad mediante la orientación de pacientes ambulatorios.** Con el apoyo de MicroEnsure, Medicare TPA y United India Insurance, Calcutta Kids va a poner en marcha en 2009 un plan de seguros médicos para pacientes hospitalizados. Destinará la subvención para la innovación a estudiar el valor que tiene para el plan el hecho de ofrecer servicios de orientación de pacientes ambulatorios a no demandantes.

Aprendizaje: El proyecto permitirá demostrar si la prestación de servicios gratuitos a no demandantes mejora la satisfacción de los clientes y se traduce en un mayor número de renovaciones de cobertura del seguro. El proyecto también tiene el objetivo de medir el impacto de las orientaciones a los pacientes ambulatorios sobre el uso y el costo de la hospitalización, así como de evaluar la rentabilidad general de esta intervención y ver si contribuye a la viabilidad financiera del producto de seguro.

Centre for Insurance and Risk Management (CIRM)

Institución: Centro de investigación sin fines de lucro

País: India

Alcance previsto: n/a

El CIRM, que forma parte del Instituto de Gestión Financiera e Investigación (IFMR), una de las principales escuelas de comercio de la India, se creó en 2006 para diseñar y promover productos de seguros innovadores para el mercado de bajos ingresos. Es un importante agente en el marco de las iniciativas de microseguros del país.

Proyecto: **Representación gráfica de productos de microseguros y de mejores prácticas en la India.** En el marco del proyecto se llevará a cabo un ejercicio en línea de inventario y representación gráfica de microseguros entre diversos interesados directos a fin de documentar las innovaciones que se están dando en la India y conocer mejor los agentes que las aplican. El objetivo es ofrecer una imagen clara del sector de los microseguros; las representaciones gráficas ayudarán a las compañías de seguros que se implanten en la India a planificar sus estrategias para acceder al mercado de bajos ingresos.

Aprendizaje: El proyecto debería demostrar la utilidad de un sistema de representación gráfica que permita analizar los productos de microseguros desde el punto de vista de variables como la innovación, las posibilidades de crecimiento y los

"El consumidor de una política de microseguros de hoy será el consumidor de los productos de seguros tradicionales de mañana."

Antonio Cássio dos Santos, Director General de MAPFRE (Brasil)

canales de distribución con el fin de determinar las mejores prácticas, las dificultades y las posibles soluciones para facilitar seguros a los trabajadores pobres.

Développement International Desjardins (DID)

Institución: ONG

En colaboración con: Sanasa Insurance Company (SICL), BASIX y Financière Agricole du Québec-Développement International (FADQDI)

País: Sri Lanka

Alcance previsto: n/a

Establecida en el decenio de 1970 y arraigada en el movimiento cooperativo, DID es una organización con base en Canadá que presta apoyo técnico y realiza inversiones para el sector financiero de los países en desarrollo. Trabaja con BASIX (precursora de los seguros indexados en la India) y Sanasa Insurance Company (que trabaja con más de dos millones de hogares en Sri Lanka), y su objetivo reproducir los exitosos servicios de seguros rurales de BASIX.

Proyecto: Desarrollo de una estrategia de seguros indexados agrícolas. En el marco de este proyecto se realizará un estudio de viabilidad para evaluar la demanda y determinar los riesgos que más problemas suponen para los agricultores pobres, así como establecer si la infraestructura es adecuada para ofrecer seguros indexados.

Aprendizaje: La unión de los conocimientos especializados de los países desarrollados y los países en desarrollo para abordar la necesidad de proteger los hogares rurales pobres debería ofrecer enseñanzas valiosas. El proyecto también brindará la oportunidad de ver si se puede repetir la experiencia de BASIX, cuáles son los canales de distribución más adecuados para las poblaciones rurales y qué mecanismos se pueden emplear para promover la asistencia técnica sur-sur.

ICICI Prudential Life Insurance

Institución: Compañía de seguros

País: India

Alcance previsto: 60 000

ICICI Prudential, una de las mayores compañías de seguros de la India, trabaja con muchas instituciones microfinancieras y cuenta con 250 oficinas rurales. Desde su establecimiento en 2000, ICICI Prudential ha estado comprometida con el desarrollo de actividades de microseguros y actualmente ejecuta esas actividades por medio de dos equipos exclusivos.

Proyecto: Oferta de seguros de vida temporales con un componente de ahorro. El proyecto piloto se centrará en los peones de plantaciones de té del noreste de la India, por medio de agencias intermediarias (las plantaciones de té) para distribuir el producto, y de tecnología para incrementar la eficacia, reducir los costos de transacción y mejorar los servicios al cliente.

Aprendizaje: Gracias al proyecto, se debería adquirir una idea sobre cómo llegar a un gran número de trabajadores con bajos ingresos y crear entre ellos una cultura de seguros. También se debería obtener información valiosa sobre cómo aprovechar los canales de distribución y la tecnología de terceros para mejorar la asequibilidad, el valor y la distribución de los productos.



"Algunas características importantes de los productos impiden una mayor contratación de microseguros. Los productos 'asequibles' que conllevan costos importantes intangibles para la comunidad acaban siendo objeto de poca demanda. La accesibilidad y la confianza son lo más importante cuando los hogares se deciden por un seguro."
Rupalee Ruchismita, Director Ejecutivo de CIRM (India)

Max Vijay

(iniciativa de Max New York Life Insurance)

Institución: Compañía de seguros

País: India

Alcance previsto: 500 000

Max Vijay, iniciativa de Max New York Life (MNYL), una compañía de seguros de vida líder en la India creada en 2001, ha desarrollado un modelo concebido para su aplicación a 100 millones de hogares de bajos ingresos mediante la mejora del acceso a los seguros de vida y la reducción al mínimo de los costos de transacción. MNYL ha logrado una amplia penetración rural por medio de sus 366 oficinas en todo el país.

Proyecto: Reducción de los costos y educación del mercado para hacer llegar los seguros a los pobres.

El modelo se basa en la distribución de un producto de ahorro y seguro sencillo y tangible por medio de canales establecidos (por ejemplo, minoristas y ONG) y el empleo de TI, incluidos los terminales portátiles, para gestionar los pagos, que probablemente sean bajos e irregulares. Max Vijay inició el proyecto piloto de este producto "sin fecha de caducidad" en julio de 2008 y con la subvención del Fondo aumentará el número de terminales disponibles a fin de probar la eficacia de este mecanismo.

Aprendizaje: El proyecto debería facilitar información valiosa sobre la medida en que la tecnología mejora la eficiencia y estimula la confianza de los titulares de las pólizas, sobre la eficacia de segmentar el mercado y de utilizar distintos canales de distribución, y sobre la capacidad de los hogares con ingresos bajos para pagar una prima por adelantado. También debería mostrar cómo lograr que los seguros sean algo que los pobres compran porque quieren, no porque se les vende.

People's Insurance Company of China (PICC)

Institución: Compañía de seguros

País: China

Alcance previsto: 900 000

De propiedad parcialmente estatal, con más de 5 500 sucursales nacionales, PICC pone a disposición todos los tipos de seguro principales. Aproximadamente el 19,8% de sus acciones pertenecen a American International Group (AIG). Cuenta con un gran apoyo de la Comisión reguladora de seguros de China (CIRC), que tiene gran interés en promover los microseguros en ese país.

Proyecto: Oferta a los trabajadores migrantes de seguros personales y médicos contra accidentes.

El proyecto examinará nuevos canales (comités locales de aldeas, puntos de venta y agencias de empleo) para distribuir los productos de seguros, posibilitando así que los trabajadores asegurados puedan presentar sus reclamaciones en regiones distintas de la región en que compraron la póliza. El proyecto también examinará la posibilidad de facilitar a los titulares de las pólizas servicios que no requieran de pago en efectivo por parte del asegurado y tarifas médicas negociadas.



© OIT, Maillard J.

Aprendizaje: Mediante este proyecto se puede aprender mucho sobre las necesidades de los trabajadores migrantes, la mejor forma de llegar a ellos y serles de utilidad, cuál de los tres canales de distribución es más eficaz y cómo prestar servicios transregionales. El proyecto también permitirá aclarar en cierta medida cómo educar mejor a los trabajadores migrantes en relación con las ventajas de estar asegurado.

VimoSEWA

(programa de la Asociación de Trabajadoras por Cuenta Propia [SEWA])

Institución: Unidad de seguro sindical

País: India

Alcance previsto: n/a

Los objetivos principales de SEWA son promover el empleo pleno y la autosuficiencia entre las trabajadoras por cuenta propia que perciben ingresos bajos. En 1992 creó Vimo SEWA para cubrir las necesidades de seguros de los miembros, quienes poseen, gestionan y utilizan sus servicios. Colaborando con varios aseguradores, VimoSEWA ofrece un conjunto integrado que abarca seguros médicos, de vida, de accidente, de bienes muebles y de viudedad.

Proyecto: **Medición del impacto para la comunidad derivado de la integración de actividades de atención de salud con seguros médicos.** A partir del programa de atención de salud para la comunidad de SEWA, en el marco de este proyecto se llevarán a cabo investigaciones con orientación práctica entre hogares asegurados en entornos urbanos y rurales, y se someterá a prueba el impacto que tienen la educación sanitaria y sencillas intervenciones de tratamiento y coordinación de cuidados en relación con enfermedades comunes evitables (como gatro-enteritis y malaria) sobre el rendimiento general del programa de seguros médicos. En particular, por medio del proyecto se evaluarán las repercusiones de las intervenciones en los costos y la frecuencia de las reclamaciones de indemnización de pacientes hospitalizados.

Aprendizaje: El proyecto permitirá obtener un modelo para combinar las actividades de prevención en materia de salud y de tratamiento básico con los seguros médicos. También debería facilitar información valiosa sobre los mensajes educativos que son eficaces en la reducción de la frecuencia y la intensidad de la hospitalización, y sobre si los programas de salud de la comunidad ayudan a reducir las reclamaciones de indemnización y los gastos por enfermedad y contribuyen a la viabilidad de los seguros médicos.



AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE

Alternative Insurance Company (AIC)

Institución: Compañía de seguros

País: Haití

Alcance previsto: 300 000 pólizas

AIC, una destacada compañía de seguros de Haití, comprometida con aprovechar el mercado de bajos ingresos, ofrece toda una serie de productos de seguros de hogar, comerciales, de viajes y médicos. Recientemente ha puesto en marcha un proyecto piloto con una organización microfinanciera, Fonkoze, que descubrió que los funerales son un gasto importante al que se enfrentan los hogares pobres del país.

Proyecto: **Lanzamiento a gran escala de un producto de seguro para funerales.** En el proyecto participará un gran banco minorista, Banque Nationale de Credit, y una red de funerarias de Haití. Se aprovecharán los resultados satisfactorios del proyecto piloto y se realizarán inversiones en una campaña de educación.

Aprendizaje: La amplia investigación de mercado realizada para el proyecto piloto debería ayudar a determinar el valor añadido del seguro para funerales en uno de los países más pobres del mundo. El proyecto también debería contribuir a entender las ventajas de utilizar un banco popular como canal de distribución, enfoques eficaces de enseñanza del consumidor, y qué otros productos se podrían añadir al seguro para funerales.

Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social (AMUCSS)

Institución: Organización sin fines de lucro

País: México

Alcance previsto: 100 000 familias marginadas

Con más de 15 años de experiencia en finanzas rurales, promoviendo redes de microcréditos y créditos rurales, AMUCSS ha acumulado importantes conocimientos especializados sobre microfinanzas. Desde 2005 ofrece microseguros (vida) y distribuye aproximadamente 2 000 pólizas por mes mediante organizaciones rurales.

Proyecto: **Desarrollo de un modelo institucional para facilitar microseguros a comunidades rurales marginadas.** AMUCSS, que trabaja en conjunto con la compañía de seguro y más de 65 organismos rurales, y actúa como coordinador y facilitador entre esos dos grupos, tiene por objeto construir una red de microseguros que integre a agentes clave, componentes de investigación y de enseñanza, y el desarrollo y la distribución de productos.

Aprendizaje: El principal aprendizaje se derivará de la creación de grandes estructuras orgánicas para desarrollar y distribuir microseguros. También es probable que el proyecto genere información valiosa sobre la posibilidad de reproducir el modelo y sobre las necesidades de microseguros y las actitudes de las comunidades rurales marginadas.

Guy Carpenter

Institución: Agente de reaseguros

Región: América Latina

Alcance previsto: 500 000

Empresa global de servicio de reaseguro fundada a principios del siglo XX, Guy Carpenter es, desde hace mucho, líder en enfoques innovadores de reaseguros. La empresa es consciente de que muchas reaseguradoras están indecisas con respecto a los microseguros y desea adoptar un enfoque proactivo, recopilar datos sobre las necesidades de las microaseguradoras y localizar a reaseguradoras que satisfagan esas necesidades.

Proyecto: **Creación de un servicio de microreaseguros.** Mediante el proyecto se trata de alentar a las microaseguradoras, muchas de las cuales son instituciones microfinancieras, a incluir en sus carteras los riesgos catastróficos, así como la transferencia de riesgos específica de microseguros, dándoles acceso a los reaseguros que casi ninguna posee. El mecanismo de acceso será un fondo combinado de microreaseguros que la empresa desarrollará durante un período de 12 meses y que a continuación pondrá en práctica, principalmente en las Américas.

Aprendizaje: El proyecto debería demostrar hasta qué punto la disponibilidad de reaseguros mejora los productos de seguro, amplía el acceso a los seguros y aborda las cuestiones de regulación a que actualmente se enfrentan muchas microaseguradoras. Su labor sobre la estructuración de productos de reaseguros que sean asequibles para las microaseguradoras y rentables para las reaseguradoras también debería facilitar información valiosa.



El Oficial de Subvenciones del Fondo, José Navarro, visita una microempresa rural en México, buen ejemplo de las empresas a las que se dirige el proyecto de AMUCSS

e011

La Positiva Seguros y Reaseguros

Institución: Compañía de seguros

País: Perú

Alcance previsto: 1,6 millones de clientes de empresas rurales de abastecimiento de agua

La Positiva es una de las principales compañías de seguros del Perú y ofrece productos de microseguros desde 1988. Tiene la capacidad necesaria para llegar a un gran número de personas y cuenta con empresas asociadas en Bolivia, Nicaragua y Panamá, donde se podría ejecutar también el proyecto.

Proyecto: **Diseño y distribución de productos de microseguros a agricultores mediante empresas rurales de abastecimiento de agua.** La Positiva colaborará con una empresa de TI y con la asociación nacional de consumidores de agua en zonas rurales a fin de investigar y desarrollar productos de seguro de vida, médicos, de accidentes personales y funerarios para familias de agricultores; los pagos de las primas se añadirán a las facturas del agua de las familias.

Aprendizaje: Se debería sacar mucho provecho de las innovadoras ideas de este proyecto, como su novedoso sistema de cobro de las primas, sus investigaciones sobre las necesidades y la percepción de los agricultores respecto de los seguros, la participación de una empresa de TI y la eficacia de utilizar nuevas tecnologías para transmitir datos y acelerar los pagos de las indemnizaciones.

"Deben tener en cuenta que la gente no tiene experiencia con los mecanismos formales de los seguros. No se trata sólo de vender seguros y cobrar primas, sino de explicar cómo funcionan los microseguros, de traducir un concepto financiero en cosas sencillas que la gente pueda entender."

Isabel Cruz, Directora de AMUCSS (México)

Seguros Argos

Institución: Compañía de seguros de vida

País: México

Alcance previsto: 500 000

Seguros Argos fue fundada en 2002 por un grupo de expertos con más de 25 años de experiencia en el sector de los seguros. En 2006, después de que AEGON Insurance comprara el 49% de la empresa, siguió estando dirigida por expertos locales, aunque actualmente cuenta con apoyo técnico de una compañía multinacional líder en el sector seguros. Su atención se centra en el desarrollo de productos que se ajusten a las clases de ingresos bajos-medio y bajos de México.

Proyecto: **Creación de mutualidades de seguros para mujeres de zonas rurales y semi-rurales.** El objetivo del proyecto es crear 10 mutualidades que ofrezcan un seguro de vida temporal, destinado principalmente a mujeres vulnerables, y que se ponga en práctica por medio de organizaciones que ya trabajen en esas esferas concretas de la población. Los planes incluirían el envío de un doctor a la comunidad para registrar las defunciones y de un abogado para ayudar con las cuestiones administrativas, a fin de garantizar el pago sin demora de las cantidades correspondientes.

Aprendizaje: El proyecto debería demostrar las ventajas y los inconvenientes de los modelos que combinan los seguros comerciales con las organizaciones mutuales, y si esos modelos vencen la desconfianza de los pobres en los seguros comerciales. También aportará información sobre la eficacia del modelo de distribución y sobre las mejores formas de administrar las reclamaciones.

TABLA 1 BENEFICIARIOS DE LAS SUBVENCIONES PARA LA INNOVACIÓN, 2008

	ÁFRICA	ASIA	AMÉRICA LATINA/ CARIBE
MODELOS INSTITUCIONALES	SCC / CIC / NHIF (Kenya)		La Positiva (Perú) AMUCSS (México) Seguros Argos (México)
SALUD	FINCA / Microcare (Uganda) CIDR (Guinea)	Calcutta Kids (India) VimoSEWA (India)	
BIENES / AGRICULTURA	Hollard (Sudáfrica) PlaNet Guarantee (Mali)	DID / SICL (Sri Lanka)	
VIDA / ACCIDENTE	UAB (Burkina Faso)	Max Vijay (India) PICC (China) ICICI Prudential (India)	AIC (Haití)
OTROS		CIRM (India)	Guy Carpenter (América Latina)

➤ Divulgación

Nuestro programa de comunicación y difusión tiene dos objetivos principales:

- crear concienciación acerca del Fondo, sus metas y actividades y las oportunidades que brinda para desarrollar modelos y productos de microseguros
- intercambiar las conclusiones y lecciones generadas por las actividades del Fondo con interesados directos clave del ámbito de los microseguros, desde encargados de elaborar políticas, aseguradores e inversores hasta investigadores, donantes, canales de distribución y agentes del desarrollo

Comenzamos creando una identidad visual para el Fondo y, a continuación, durante 2008, desarrollamos una serie de instrumentos de comunicación, como un folleto, carteles, un sitio web y una boletín electrónico trimestral cuyo primer número se envió a 6 000 destinatarios en noviembre.

El sitio web se inauguró en agosto y en él se presentan información, noticias, anuncios, y acceso para descargar nuestras publicaciones y suscribirse a nuestro boletín, entre otras cosas – sin duda va a ser uno de nuestros instrumentos de comunicación más importantes. Entre agosto y diciembre el sitio web recibió más de 6 400 visitas de 147 países, con aproximadamente el 13% del tráfico procedente de la India.



Algunos de los instrumentos de comunicación del Fondo: un cartel, un folleto, una página del sitio web y la portada del primer número del boletín electrónico



En los próximos cuatro años nuestro trabajo se centrará en tratar de encontrar medios innovadores y eficaces para interactuar con el mayor número posible de interesados directos, y para alentarlos a intercambiar opiniones e información con el Fondo. En 2008 utilizamos diversos mecanismos para fomentar el diálogo, entre ellos dispositivos en línea Web 2.0 para realizar encuestas (véase el Cuadro 5) y reuniones en talleres y conferencias (véase el Cuadro 9). También elaboramos una presentación en Power Point sobre el Fondo, con un servicio integrado de preguntas y respuestas mediante Skype, para utilizarlo como sustituto cuando miembros de un equipo no pueden asistir a las reuniones en persona.



CUADRO 9 CONFERENCIA DE CARTAGENA SOBRE MICROSEGUROS

La 4ª conferencia de la Fundación Munich Re sobre microseguros, celebrada en noviembre en Cartagena (Colombia) nos brindó una oportunidad excelente para dar a conocer el Fondo, promocionar sus actividades e interactuar con interesados clave.

- Por nuestro pabellón pasaron muchos visitantes y celebramos dos reuniones, una en inglés y otra en español, con el fin de hablar sobre nuestras subvenciones para la innovación y para asistencia técnica; ambas reuniones finalizaron con animadas sesiones de preguntas y respuestas.
- Organizamos una reunión con nuestros primeros subvencionados, un desafío habida cuenta del gran número de idiomas, que contribuyó de forma destacada a nuestros esfuerzos por crear una comunidad basada en la práctica (véase la página 13).
- Realizamos entrevistas que grabamos en vídeo con agentes clave de organizaciones de microseguros como MicroEnsure y MicroInsurance Centre, así como con muchos de los subvencionados. Y grabamos en vídeo importantes sesiones de la conferencia a fin de difundirlas mediante nuestro sitio web y en CD-Rom al público más amplio posible.

El trabajo con los medios de comunicación, especialmente a nivel local, es un elemento fundamental de nuestra incipiente estrategia de comunicación. En 2008 presentamos artículos sobre el Fondo en particular y sobre microseguros en general a varios boletines y revistas, entre ellos *Improving Risk Management for the Poor, Prosper, World of Work* y los boletines de Oxfam-Novib, ASKMI y WSBI. A fin de celebrar la concesión de las subvenciones para la innovación convocamos conferencias de prensa en la India, Kenya y la India, y logramos captar la atención de destacados medios del mundo empresarial en los tres casos y buena cobertura en la prensa (y nos consta que al menos uno de los artículos derivados de ello, publicado en una revista de temas empresariales de Kenya, animó a una organización a solicitar una subvención para la innovación - con éxito).



Cobertura de la prensa en Kenya en la presentación del Fondo, y un artículo en la revista *Prosper* sobre uno de nuestros subvencionados para la innovación.

OTRAS INICIATIVAS MUNDIALES SOBRE MICROSEGUROS

En el último decenio se han puesto en marcha muchas iniciativas destinadas a resolver problemas clave en relación con los microseguros. Algunas funcionan a escala local o nacional, otras han abordado el desafío desde una perspectiva mundial. Las organizaciones mundiales líderes son, entre otras:

MICROINSURANCE CENTRE

Creado en 2000 a partir de una iniciativa de MicroSave-Africa y basado en el modelo asociado-agente, este centro crea un vínculo entre planes de microseguros y compañías de seguros comerciales establecidas, y el asegurador se hace cargo del riesgo. Ha participado en proyectos de muchos países, entre ellos Ghana, India, Indonesia, Jordania, Kenya, Laos, Nepal, Perú y Uganda. El centro realiza estudios de casos de países, brinda formación en microseguros y divulga información por medio de su sitio web y la serie de “Notas Informativas” (Briefing Notes) sobre microseguros.

(www.microinsurancecentre.org)

MICROENSURE

Antiguamente conocida como Micro Insurance Agency, MicroEnsure tiene su origen en Opportunity International, una red de microfinanciación que, en 2002, comenzó a desarrollar productos de seguros para cubrir los riesgos a que se enfrentaban sus prestatarios. Se puso así de manifiesto una demanda enorme de microseguros, y en 2005 se creó la agencia como intermediaria para trabajar con redes de microfinanciación y organizaciones humanitarias. Está presente en 10 países de África, Asia y América Latina, tiene filiales en cuatro países y una clientela de más de tres millones de personas.

(www.microinsuranceagency.com)

MICROINSURANCE NETWORK

Uno de los primeros agentes a escala mundial en microseguros fue el Grupo de Trabajo del Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre (CGAP), compuesto de unos 60 donantes, aseguradoras y otras partes interesadas.

En 2003 comenzó a documentar las experiencias en todo el mundo en materia de microseguros. Dos años más tarde, con el patrocinio de la Fundación Munich Re, convocó una gran conferencia para examinar esas experiencias y captó la atención de aproximadamente 100 expertos de 24 países que representaban a organismos de desarrollo y al sector de los seguros. En 2008, el Grupo de Trabajo del CGAP pasó a llamarse Microinsurance Network; el Fondo está representado en varios de sus grupos de trabajo.

(www.microinsurancefocus.org)

FUNDACIÓN MUNICH RE

Establecida en 2005, la Fundación Munich Re participa en un gran número de actividades, entre ellas de educación y formación, ciencia e investigación, prevención de desastres, protección ambiental y salud pública. En los últimos años se ha convertido en un agente importante en la promoción de los microseguros en los países en desarrollo y patrocinó la primera gran conferencia internacional sobre este tema en 2005 (véase arriba Microinsurance Network). Desde entonces, ha organizado una conferencia internacional anual sobre microseguros (véanse los Cuadros 1 y 9).

(www.microinsuranceconference.org)

ESTRATEGIAS Y TÉCNICAS CONTRA LA EXCLUSIÓN SOCIAL Y LA POBREZA (STEP)

Establecido por el Departamento de la Seguridad Social de la OIT, este programa mundial se centra en las poblaciones pobres y excluidas de la economía no estructurada, así como en el medio rural. Trabaja en dos ámbitos complementarios: la extensión de la protección social y la lucha contra la exclusión social, y lleva a cabo actividades de trabajo de campo, investigación, formación y difusión de información. Entre sus instrumentos de difusión figuran el servicio en línea Global Information on Micro-insurance (GIMI), una red de agentes de microseguros e investigadores, organismos de desarrollo, donantes y otros.

(www.microinsurance.org)

PUBLICACIONES RELACIONADAS CON LOS MICROSEGUROS

PUBLICACIONES DEL FONDO, 2008

Dercon, S.; Kirchberger, M. 2008.

Literature Review on Microinsurance. Microinsurance Paper n° 1 (EUDN/ILO)

Gerelle, E.; Berende, M. 2008 *The Use of Technology in Microinsurance: Scoping Study*. Microinsurance Paper n° 2 (OIT)

The Microinsurance Innovation Facility Research Strategy (OIT)



OTRAS PUBLICACIONES DE INTERÉS

Churchill, C. 2006. *Protecting the Poor: A Microinsurance Compendium* (OIT)

Dercon, S. 2005. Risk, insurance and poverty: a review. In Dercon, S. (ed) *Insurance Against Poverty* (Oxford University Press)

Garand, D.; Wipf, J. 2008. *Performance Indicators for Microinsurance – A Handbook for Microinsurance Practitioners* (ADA, BRS y Grupo de Trabajo sobre Microseguros del Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre)

McCord, M.J. 2008. *Visions of the Future of Microinsurance, and Thoughts on Getting There*. Microinsurance Note 9 (USAID)

MicroInsurance Centre. 'Briefing Notes' series

Microinsurance Network. Briefs. *Microinsurance in Focus*

Microinsurance Network. Newsletter. *Microinsurance: Improving Risk Management for the Poor*

Morduch, J. 2006. Microinsurance: the next revolution? In Banerjee, A.; Benabou, R.; Mookherjee, D. (eds) 2006. *Understanding Poverty* (Oxford University Press)

Roth, J.; McCord, M.J.; Liber, D. 2007. *The Landscape of Microinsurance in the World's 100 Poorest Countries* (MicroInsurance Centre)

COMITÉ DIRECTIVO DEL FONDO

El Comité Directivo, cuyo Presidente es un representante de la OIT, asesora a esta organización sobre las actividades del Fondo. Sus principales responsabilidades son asesorar acerca de la utilización de los fondos, promover las actividades del Fondo y recomendar a la OIT receptores de las subvenciones.

El Comité se compone de expertos técnicos, principalmente ajenos a la OIT, que participan a título personal. Actualmente son miembros del Comité dos actuarios, una persona con experiencia en operaciones de seguros médicos, un experto en reaseguros, una persona con experiencia en mutuas/cooperativas, un experto en protección social y un experto en tecnología especializado en seguros.

Los miembros del Comité tienen un mandato de 12 meses renovables. Los miembros del Comité en 2008 eran:

Pauline Barrett (hasta octubre)
Departamento de Seguridad Social, OIT

Richard Leftley
MicroEnsure

Donald G. Canning
Microsoft Corporation

Brandon Mathews
Zurich Financial Services

Craig Churchill
Programa de Financiación Solidaria, OIT

Amolo Ng'weno
Fundación Bill y Melinda Gates

Denis Garand
Actuario y consultor independiente

Gabriele Ramm
Consultora de GTZ

Priya Jaisinghani
Fundación Bill y Melinda Gates

John Woodall (desde octubre)
Departamento de Seguridad Social, OIT



El Comité Directivo del Fondo con el equipo, el Director General de la Oficina internacional del Trabajo (Juan Somavia), el Director ejecutivo del Sector del empleo (J.M. Salazar) y el Director del Programa de finanza social (Bernd Balkenhol)

EQUIPO DEL FONDO

CRAIG CHURCHILL Jefe de Grupo

Craig cuenta con casi dos decenios de experiencia en microfinanciación en países desarrollados y en desarrollo. Es Presidente del Comité Directivo del Fondo y en noviembre fue nombrado Presidente de Microinsurance Network. Trabaja en el consejo editorial de *MicroBanking Bulletin* y es autor y editor de más de 40 artículos, monografías y manuales de formación sobre diversos temas del ámbito de la microfinanciación. Su publicación más reciente, *Protecting the Poor: A Microinsurance Compendium* (véase la página 30), que él mismo editó, se considera en general uno de los libros más autorizados sobre el tema.

SARAH BEL Oficial de Comunicaciones e Información Pública

Sarah tiene gran experiencia en comunicación estratégica, productos de información y medios de comunicación. Tras trabajar en Embajadas francesas en Asia como oficial a cargo de asuntos culturales, y posteriormente en Francia como oficial de comunicaciones y periodista, aceptó un puesto en el Centro Técnico de Cooperación Agrícola (CTA), un organismo ACP-UE, en el que era responsable de la producción de productos informativos para radio y vídeo, de la comunicación entre empresas y de las actividades de difusión pública.

BEATRICE GUILLEMAIN Ayudante de Proyectos

Antes de incorporarse al Fondo, Beatrice trabajó como Ayudante bibliotecaria y de gestión de la información para el Sector de Empleo de la OIT. También ha trabajado en África septentrional y en Europa oriental. Sus esferas de especialización son la gestión de comunicaciones, conferencias/ relaciones, bibliotecas e información, y la producción de documentos.

HEATHER HARRIS Oficial Jurídico y Administrativo

Ha trabajado durante años como oficial jurídico en la OIT antes de incorporarse al Fondo para desempeñar esas mismas funciones.



El equipo del Fondo: (detrás, de izquierda a derecha) Craig Churchill, Jeanna Holtz, José Navarro, Michal Matul y Sarah Bel; (delante, de izquierda a derecha), Caroline Phily, Mary Yang, Heather Harris y Beatrice Guillemain



JEANNA HOLTZ Oficial Superior de Subvenciones

Antes de incorporarse al Fondo, Jeanna trabajó durante cinco años para el grupo Allianz, con base en Alemania, como jefa de un grupo de consultores internos que ofrecían apoyo a iniciativas mundiales en materia de seguros médicos dentro de Allianz. Antes había trabajado para la compañía de seguros médicos estadounidense Aetna, creando redes de proveedores de servicios médicos y dando apoyo a operaciones de planes médicos. Las esferas de especialización de Jeanna son, entre otras, la gestión de costos médicos, el desarrollo de redes de proveedores, la mejora de los procesos institucionales y las operaciones relativas a seguros médicos. Representa al Fondo en el Grupo de Trabajo sobre salud de Microinsurance Network.

MICHAL MATUL Oficial de Investigación

Antes de incorporarse al Fondo, Michal gestionaba el programa de educación financiera en el Centro de microfinanciación para Europa central y oriental y nuevos Estados independientes en Polonia. Ha participado en muchos proyectos de investigación sobre microfinanciación en Asia central, Europa oriental y África occidental. Sus principales esferas de especialización son la enseñanza en materia de finanzas, desempeño social, microseguros, evaluación de impactos, mercadotecnia y desarrollo de productos. Representa al Fondo en el Grupo de Trabajo sobre impactos de Microinsurance Network.

JOSÉ NAVARRO Oficial de Subvenciones

José, actuario certificado con maestría en instrumentos financieros derivados, ha trabajado en compañías de seguro directo y de reaseguro en América Latina y Europa. Fue consultor senior en Watson Wyatt en España, donde prestaba apoyo a compañías de seguros en transición al marco European Solvency II. También ha trabajado en la Unidad de gestión del valor económico en Swiss Re Zurich, elaborando modelos de capital de riesgo y estableciendo el precio de contratos de reaseguros. Representa al Fondo en el Grupo de Trabajo sobre tecnología de Microinsurance Network.

CAROLINE PHILY Oficial Técnico (Subvenciones, Investigación y Asistencia Técnica)

Caroline es actuaría certificada y posee una maestría en estudios de desarrollo. Ha trabajado para el sector privado en Francia y Chile, principalmente en los seguros de créditos y en el desarrollo de instrumentos de gestión de riesgos y establecimiento de precios. Durante dos años trabajó como asistente técnico de un plan de seguro médico para una comunidad en Camboya.

MARY YANG Oficial de Asistencia Técnica

Mary ejerció como actuaría y consultora de prestaciones por jubilación a escala mundial en Towers Perrin durante 10 años antes de incorporarse al Fondo. Es miembro de la Society of Actuaries de los Estados Unidos de América, tiene experiencia en el tratamiento de cuestiones internacionales sobre recursos humanos, y ha realizado proyectos en varios países sobre una serie de temas relativos a los recursos humanos, entre ellos gestión de políticas, diseños y valoración de prestaciones y gestión del riesgo. Representa al Fondo en el Grupo de Trabajo de desarrollo de capacidades de Microinsurance Network.

DIRECTRICES PARA SOLICITAR UNA SUBVENCIÓN PARA LA INNOVACIÓN

El Fondo ha elaborado un conjunto exhaustivo de directrices destinado a las organizaciones que desean solicitar una subvención para la innovación. Las directrices están en nuestro sitio web y también pueden obtenerse contactándonos por teléfono, carta o correo electrónico. Se actualizan antes de cada ronda.

Las directrices tratan de proporcionar información sobre los objetivos, requisitos y procedimientos del Fondo y de responder al tipo de preguntas que podría plantear el solicitante. A continuación figura un resumen de las preguntas y respuestas.

¿QUÉ TRATA DE ABORDAR EL FONDO?

- Productos de gran repercusión, para lograr una cobertura de seguros mayor y más eficiente
- Modelos eficientes y adaptados a distintas escalas, basados en un equilibrio apropiado entre los intereses de todas las partes
- Educación eficaz del consumidor, para disipar ideas preconcebidas entre los pobres sobre los seguros e ilustrar los beneficios

¿QUIÉN PUEDE SOLICITAR UNA SUBVENCIÓN PARA LA INNOVACIÓN?

- Empresas aseguradoras y reaseguradoras, como las compañías de seguros, las microaseguradoras semiformales o las federaciones de microaseguradoras
- Canales de distribución, inclusive organizaciones no gubernamentales (ONG), cooperativas, sindicatos, asociaciones de empleadores, bancos, corredores de seguros y proveedores de atención de salud
- Actores de la industria de seguros, 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

¿QUÉ TIPO DE PROYECTOS SE APOYARÁN?

- Aquellos presentados por organizaciones que cuenten con un historial positivo en materia de seguros destinados a los pobres o que sean nuevos en esta esfera pero tengan buenas posibilidades de obtener resultados satisfactorios
- Aquellos procedentes de países en desarrollo que se centran en productos de seguros voluntarios para los que existe una demanda considerable
- Aquellos que tratan de obtener financiación para el propio proyecto y no para los gastos de funcionamiento generales de la organización que lo ejecuta
- Aquellos que parecen tener un gran potencial y que pueden estar parcialmente financiados por la organización pero necesitan una financiación adicional para poderse ejecutar como corresponde



©OTI, Maillard J.



¿QUÉ ESPERA EL FONDO DE LOS BENEFICIARIOS DE LAS SUBVENCIONES?

- Cumplimiento del mandato del Acuerdo General de Subvenciones, que incluye cláusulas sobre propiedad intelectual, presentación de informes financieros y aplicación de proyectos
- Participación en análisis de sus proyectos y en actividades de documentación y divulgación de las lecciones aprendidas
- Logro de metas acordadas mutuamente para ejecutar el proyecto y presentar los correspondientes informes

¿CUÁLES SON LOS CRITERIOS DE SELECCIÓN?

- Cuestiones relativas al cliente y al mercado (relevantes y potenciales)
- Viabilidad del proyecto (bien pensado y alcanzable)
- Capacidades del solicitante (conocimientos técnicos, comprensión del mercado, viabilidad financiera y capacidad para trabajar en colaboración)
- Pertinencia estratégica (innovador, repetible, a escala y centrado en una de las prioridades del Fondo por lo menos – producto, modelo o educación)

Acrónimos y abreviaturas

ABIHO	Action pour le Bien-être de l'Homme
ACP	África-Caribe-Pacífico
ADA	Appui au Développement Autonome
AIC	Alternative Insurance Company
AIG	American International Group
AMUCSS	Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social
ASKMI	Asian Knowledge Centre for Mutual Insurance
BRS	Belgian Raiffeisen Foundation
CGAP	Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre
CIC	Cooperative Insurance Company
CIDR	Centro Internacional de Desarrollo e Investigaciones
CIRC	Comisión reguladora de seguros de China
CIRM	Centre for Insurance and Risk Management
DFYWA	District Fishermen's Youth Welfare Association
DID	Développement International Desjardins
UE	Unión Europea
EUDN	Red Europea de Investigación de Desarrollo
FADQDI	Financière Agricole du Québec-Développement International
GIMI	Global Information on Micro-Insurance
GPS	sistema mundial de determinación de la posición
GTZ	Gesellschaft für Technische Zusammenarbeit
IAA	Asociación Internacional de Actuarios
IFMR	Instituto de Gestión Financiera e Investigación
OIT	Organización Internacional del Trabajo
TI	tecnología de la información
MAPFRE	Mutua de Accidentes de Propietarios de Fincas Rústicas de España
MNYL	Max New York Life
NHIF	National Health Insurance Fund
ONG	organización no gubernamental
PICC	People's Insurance Company of China
RADOL	Organización de Rehabilitación y Desarrollo para los Campesinos sin Tierra
SCC	Centro de Cooperación de Suecia
SEWA	Asociación de Trabajadoras por Cuenta Propia
SICL	Sanasa Insurance Company
STEP	Estrategias y técnicas contra la Exclusión social y la Pobreza
TPA	third-party administrator
UAB	Union des Assurances du Burkina Vie
UMSGF	Union des Mutuelles de Santé de Guinée Forestière
USAID	Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional
WSBI	World Savings Bank Institute

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

¿QUÉ HEMOS APRENDIDO SOBRE LOS MICROSEGUROS EN NUESTRO PRIMER AÑO DE ACTIVIDAD?

- *Existen muchas organizaciones que tienen ideas excelentes - de hecho, la demanda de asistencia al Fondo rebasa con creces los recursos de los que dispone*
- *En todos los países en desarrollo, pero en particular en la India, hay interés por los microseguros*
- *Los aseguradores comerciales están cada vez más interesados en prestar servicios al sector de bajos ingresos y muchos de ellos elaboran y aplican estrategias dirigidas a "la parte baja de la pirámide"*
- *Los microseguros de salud son una de las mayores necesidades de los pobres y su elaboración plantea uno de los mayores desafíos*



Oficina
Internacional
del Trabajo

TRABAJO DECENTE

Un mundo mejor comienza aquí.

The social dimension of finance

La Organización Internacional del Trabajo (OIT) es el organismo de las Naciones Unidas consagrado a la promoción de oportunidades de trabajo decente y productivo para mujeres y hombres, en condiciones de libertad, igualdad, seguridad y dignidad humana. Sus objetivos principales son promover los derechos laborales, fomentar oportunidades de empleo dignas, mejorar la protección social y fortalecer el diálogo al abordar temas relacionados con el trabajo.

La OIT es el único organismo de carácter "tripartito" de las Naciones Unidas ya que reúne a representantes de gobiernos, empleadores y trabajadores para la elaboración conjunta de políticas y programas. La OIT es la institución mundial responsable de la elaboración y supervisión de las Normas Internacionales del Trabajo. Al trabajar junto a los 182 países miembros, la OIT busca garantizar que las normas del trabajo sean respetadas tanto en sus principios como en la práctica.