Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2011 - JUNIO 2011

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Desarrollo del microseguro en Latinoamérica

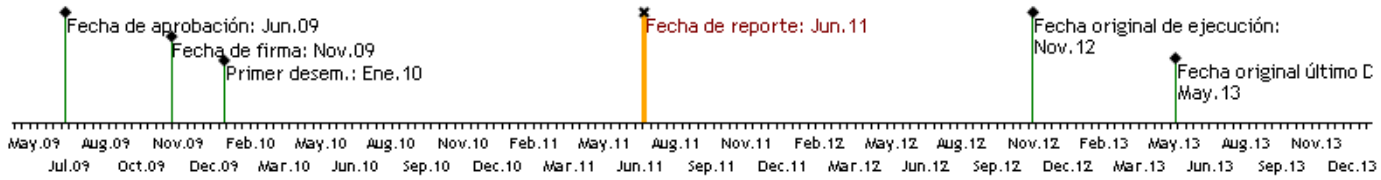
Nro. Proyecto: RG-M1150 - Nro. Operación: ATN/ME-11675-RG

Propósito: El objetivo específico es desarrollar un modelo piloto de productos y mercados de microseguros para las personas de bajos ingresos.

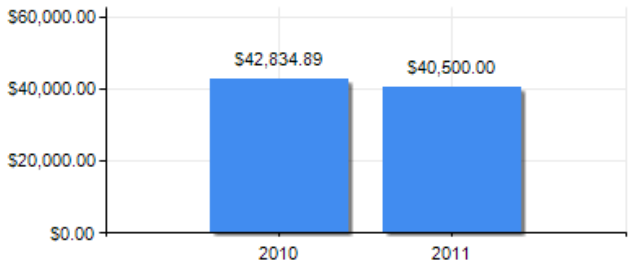
País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
MÉXICO	BRASIL, CHILE, COLOMBIA, MÉXICO, VENEZUELA	MIC - Desarrollo de la microempresa	MFIN - Microfinanzas

Agencia Ejecutora:	Federacion Interamerciana de Empresas deSeguros	**Líder equipo de diseño:**	Saenz-Samper, Maria Victoria
		Líder equipo de supervisión:	Bucardo, Alberto

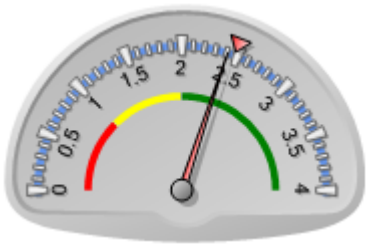
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



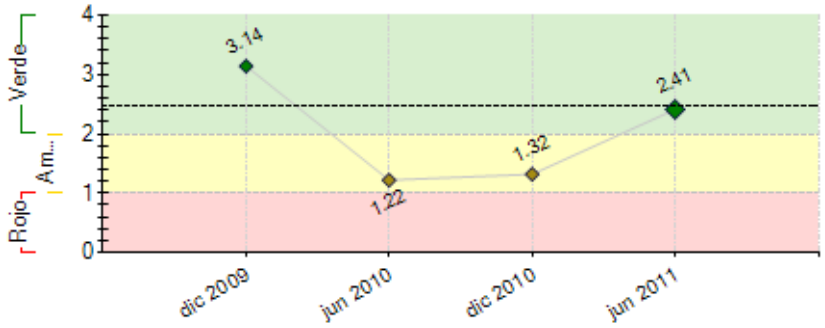
RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO

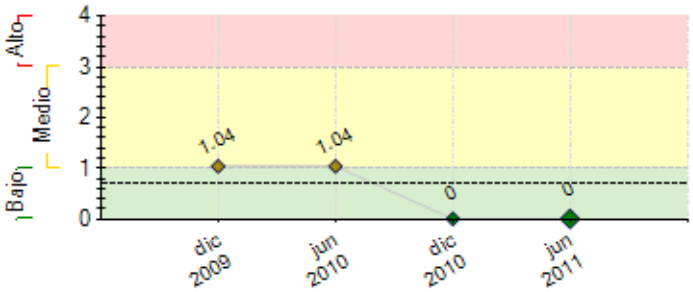


Puntaje actual: Satisfactorio: 2.41
Promedio FOMIN: 2.476



----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.698

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

	Riesgo
Administración Financiera:	Alto
Adquisiciones:	Medio
Capacidad Técnica:	Medio

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

1. Se concluyeron **i)** la recopilación de casos destacados de microseguros en ALC y otras regiones del mundo como Asia y África, **ii)** en las que de detectaron los principales factores de éxito cualitativos y **iii)** con ello se diseño un ideal de marco regulatorio, **iv)** la matriz de requerimientos mínimos y **v)** un plan de acción institucional por país.En breve se desarrollan proyectos y productos.
2. Estamos retrasados 6 meses, ya que pretendemos que las solicitudes de las Aseguradoras interesadas en competir por los US$100,000 para el desarrollo de proyectos pilotos se hiciera con el apoyo de la Organización Internacional del Trabajo (OIT), sin embargo nos indicó que desafortunadamente podrían apoyarnos hasta septiembre lo cual nos retrasa aún más, motivo por el cual se están analizando otras opciones, que no teníamos presupuestado y por ello se tiene que hacer otros tramites para contar con las autorizaciones y recursos, se estima que para finales de agosto se lance la convocatoria para las Aseguradoras puedan competir y en octubre inicien sus proyectos.
3. El tiempo para contar con los VoBo de los miembros de la Junta Directiva, y ase acordó que si esta en presupuesto no hay problema se puede avanzar tanto como sea posible.
4. Medianas porque aún existe escepticismo sobre las bondades del mercado por parte de la mayoría de las Aseguradoras.
5. Reducir al máximo los tiempos de respuesta y de control y seguimiento para avanzar lo´más rápido posible y recuperar el tiempo perdido.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

Parcialmente de acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Se deben cuidar los procesos y evitar perder calidad o credibilidad por tratar de recuperar el tiempo perdido. En su momento se analizará la posibilidad de un prorroga, si es necesaria para concluir las actividades desfasadas.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

1. Logros:
i) Se concluyó el componente 1 Estudio de casos destacables de microseguros en ALC y comprados con Asia y África
ii) Se identificaron factores claves de las características de los microseguros,
III) Sugerencias de tipo de regulación apropiada para impulsar los microseguros,
Iv) Matriz de requerimientos mínimos,
v) Plan de acción por país participante.

2. La dificultad para conseguir la información cualitativa y cuantitativa de las aseguradoras para realizar el benchmark operativo y financiero,se tuvo que realizar con la información con la que se contaba y poner como un requisito en el cuestionario para el concurso de los US$100,000

3. Lanzar la convocatoria para la selección de los proyectos pilotos a apoyar y que inicien de inmediato el desarrollo.
- Contar con el programa de cuestionario den línea vía internet para que las Aseguradoras interesada puedan participar con mayor tranquilidad y transparencia.
- Que las Asociaciones de los 6 países participantes inicien sus planes de acción que impulse el desarrollo de los microseguros.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

Parcialmente de acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Es importante tener en tiempo el PSR, a fin de poder redactar adecuadamente todas las actividades realizadas en el semestre.

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
Propósito: El objetivo específico es desarrollar un modelo piloto de productos y mercados de microseguros para las personas de bajos ingresos.	**P.I1**	Numero de clientes participantes de bajos ingresos repartidos en los países.	0				1500000	0	
							Nov 2012	Jun 2011	
	P.I2	Montos anuales en primas recibidas.	0				15000000000	0	
							Nov 2012	Jun 2011	
	P.I3	Nuevos productos: seguro de vida individual en variantes de cobertura por muerte del titular, de su cónyuge o hijos, y seguro de gastos funerarios. Se tienen proyectos de seguros de salud, de vida y repatriación de restos (para migrantes) y de daños para micronegocios.	0				1	0	
							May 2010	Jun 2011	
	P.I4	Pólizas vendidas	0				1500000	0	
							Nov 2012	Jun 2011	
	P.I5	Las entidades participantes generarán indicadores de desempeño financiero que servirán de base para incentivar a otras a participar en este mercado.	0				1	0	
							Nov 2012	Jun 2011	
Componente 1: Evaluación experiencias exitosas sostenibles en Latinoamérica, el Caribe y otras regiones. **Peso:** 20% **Clasificación:** Satisfactorio	**C1.I1**	Numero de experiencias recopiladas para análisis.	0				12	12	Finalizado
							Feb 2010	Jun 2011	
	C1.I2	Se cuenta con un "benchmark" operativo y financiero para microseguros en la Región.	0				1	1	Finalizado
							Feb 2010	Jun 2011	
	C1.I3	Numero de experiencias de otras regiones, compatibles, recopiladas para análisis.	0				5	5	Finalizado
							Feb 2010	Jun 2011	
	C1.I4	Estudio detallado sobre productos con potencial en el sector de las remesas y otras innovaciones las que podrían incorporarse al benchmark desarrollado a fin de ser utilizado en los programas a financiar.	0				1	1	Finalizado
							Feb 2010	Jun 2011	
Componente 2: Elaboración de Matriz de Requerimientos Mínimos (MRM) por país. **Peso:** 20% **Clasificación:** Insatisfactorio	**C2.I1**	Matriz de Requerimientos Mínimos elaborada.	0				1	1	Finalizado
							May 2010	Jun 2011	
	C2.I2	Resultados de la confrontación de la MRM con las experiencias recogidas en el componente anterior.	0				1	1	Finalizado
							May 2010	Jun 2011	
	C2.I3	Plan de acción para la financiación de proyectos en cada país participante	0				1	1	Finalizado
							May 2010	Jun 2011	
	C2.I4	Numero de países las Asociaciones han logrado que las CS diseñen sus planes de microseguros basándose en la MRM.	0				5	1	Atrasado
							May 2010	Jun 2011	

Componente 3: Plan de Construcción de Capacidades (PCC) para el sector privado. **Peso:** 40% **Clasificación:** Satisfactorio	**C3.I1**	Numero de productos nuevos diseñados e implementados en cada CS participante, de acuerdo con los aportes recibidos.	0				1 Nov 2011	0.05 Jun 2011	En curso
	C3.I2	Numero de personas capacitadas in situ y extra situ en temas de microseguros en cada CS participante.	0				10 Nov 2011	0.05 Jun 2011	Atrasado
	C3.I3	Numero de Compañías de Seguro que entrenaron a sus respectivas cadenas de distribución de microseguros.	0				5 Nov 2011	0 Jun 2011	En curso
	C3.I4	Número de personas en cada entidad que forma parte de la respectiva cadena de distribución de la CS es entrenada en temas de microseguros.	0				5 Nov 2011	0 Jun 2011	En curso
	C3.I5	Numero de programas de concientización de riesgo para poblaciones de bajos ingresos, diseñado e implementado en cada zona piloto, llegando a al menos el 50% de los clientes potenciales de las CS interesadas en atender a la población en la base de la pirámide. (+/- 1MM).	0				1 Nov 2011	0 Jun 2011	En curso
Componente 4: Fortalecimiento institucional y diseminación de lecciones aprendidas. **Peso:** 20% **Clasificación:** Satisfactorio	**C4.I1**	Sistema de monitoreo y seguimiento de proyectos.	0				1 Nov 2010	0.5 Jun 2011	Atrasado
	C4.I2	Número de personas informadas sobre el modelo de capacitación, la matriz de requerimientos y los resultados piloto de las CS a través de una conferencia internacional realizada en alguno de los países participantes.	0				750 Nov 2012	0 Jun 2011	En curso
	C4.I3	Información de los estudios sobre las experiencias recopiladas en América Latina y el Caribe y otras regiones, desiminada a través de los boletines de FIDES y su webpage a la cual tienen acceso todas las compañías afiliadas y el público en general.	0				1 Nov 2012	1 Jun 2011	En curso

	Hitos	Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H0	1. Informes de los expertos en microfinanzas, canales alternativos y aspectos tributarios y regulatorios. 2. Web page del proyecto en funcionamiento. 3. Informe experiencias de microseguros en ALC y otras regiones.	1	Feb 2010	1	Jun 2011	Logrado tarde
H1	Previous Conditions	1	May 2010	1	Ene 2010	Logrado
H2	1. Matriz de Requerimientos Minimos. 2. MRM consensuada con la industria y reguladores.	25	Ago 2010	25	Jun 2011	Logrado tarde
H3	1. Taller de presentacion de resultados de la MRM realizado. 2. Concurso publicado llamando a presentar propuestas para financiar CS. 3. Adjudicacion de los recursos a al menos 5 CS>	4	Nov 2010	4	Oct 2010	Logrado
H4	Linea de base entregada	14	May 2011	14	Jun 2011	Logrado
H5	Primer Informe Semestral de Avance	1	Ago 2011	1	Ene 2011	Logrado
H6	Sistema de monitoreo y segumiento de proyectos en FIDES	14	Nov 2011	6	Jun 2011	
H7	Primer informa anual de las CS: al menos 1 producto nuevo en la menos 5 paises.	26	Ene 2012	0	Jun 2011	
H8	Informe de 18 meses: incremento de 20% en clientes y primeros benchmarks generandose en al menos 5 paises.	16	May 2012			
H9	Taller de lecciones aprendidas y diseminacion de la experiencia.	1	Ago 2012			

FACTORES CRÍTICOS QUE HAN AFECTADO EL DESEMPEÑO

[X] Capacidad institucional de la Agencia Ejecutora

[X] Falta de un sistema de seguimiento y evaluación

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS MÁS RELEVANTES QUE PUEDEN AFECTAR EL DESEMPEÑO FUTURO

	Nivel	Acción de mitigación	Responsable
1. Que en algunos países existan obstáculos en materia de regulación para el desarrollo de los microseguros.	Bajo	Talleres para consensuar los elementos de la MRM con los reguladores.	Project Coordinator

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Bajo **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 2 **RIESGOS VIGENTES:** 1 **RIESGOS NO VIGENTES:** 1 **RIESGOS MITIGADOS:** 0

SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

Probabilidad de que exista sostenibilidad después de terminado el proyecto: P - Probable

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

[No se reportaron factores para este período]

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Se invito en Medellin durante un evento de microseguros a las Compañías de Seguros asistentes a participar en el concurso por el apoyo de los US$100,000 para proyecto piloto de microseguros, habiendo mucho interés de diversas instituciones se estima que sean al redor de 20 los proyectos que se inscriban y que seguramente será todos muy interesantes, ya incluso sean hecho vinculaciones entre diversas instituciones que han desean incursionar en este segmento del mercado, por lo que cada vez hay más interés en participar de una u otra forma.
- Se ha tenido acercamiento a través de las Asociaciones con diversas Aseguradoras que están en espera de que se haga la convocatoria para que presenten sus proyectos, estimamos que para octubre se pueda tener ya seleccionado los proyectos a apoyar.
-Nos hemos vinculado con diversos organismos privados y públicos a nivel internacional para recoger experiencias y poder compartirlas con las Asociaciones e interesados que pueden ingresar libremente a nuestra pag-web.
Con estas acciones tratamos de mantenernos actualizados y el interés de los posibles participantes del concurso, que seguramente se han apoyados o no, continuarán con sus proyectos.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. . Es indispensable saber muy claramente que se desea obtener como producto final para determinar que tipo de insumo se requiere y cual es el proceso que se debe seguir para lograr el objetivo e identificar el tipo de proveedor más apropiado, y contar con una alternativa adicional para que en caso que el primero falle por alguna contingencia, tenga un respaldo que no te retrase en el desarrollo del programa, siempre es importante prevenir	Implementation	RUIZ, PABLO LUIS
2. 1. Es indispensable saber muy claramente que se desea obtener como producto final para determinar que tipo de insumo se requiere y cual es el proceso que se debe seguir para lograr el objetivo e identificar el tipo de proveedor más apropiado, y contar con una alternativa adicional para que en caso que el primero falle por alguna contingencia, tenga un respaldo que no te retrase en el desarrollo del programa, siempre es importante prevenir.	Implementation	RUIZ, PABLO LUIS