Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2011 - DICIEMBRE 2011

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Desarrollo del microseguro en Latinoamérica

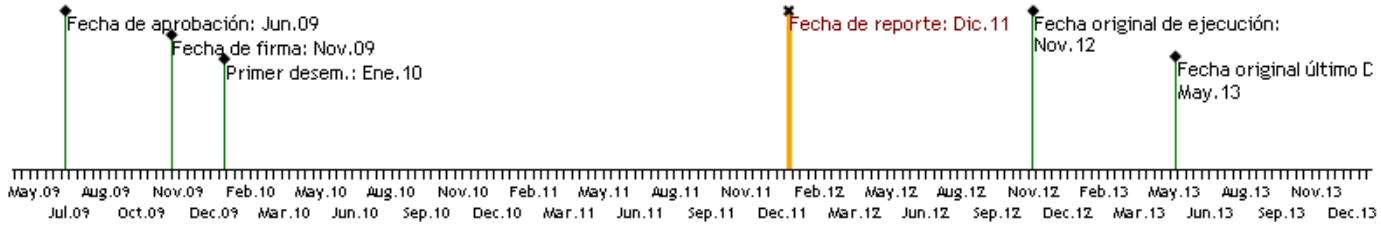
Nro. Proyecto: RG-M1150 - Nro. Operación: ATN/ME-11675-RG

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

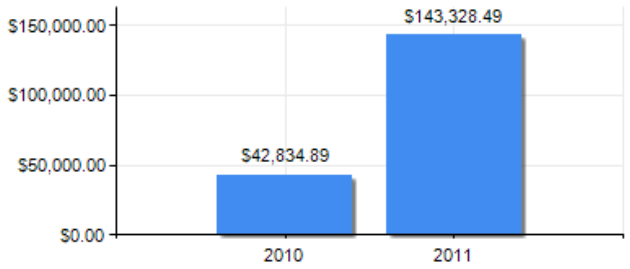
País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
MÉXICO	BRASIL, CHILE, COLOMBIA, MÉXICO, VENEZUELA	MIC - Desarrollo de la microempresa	MFIN - Microfinanzas

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

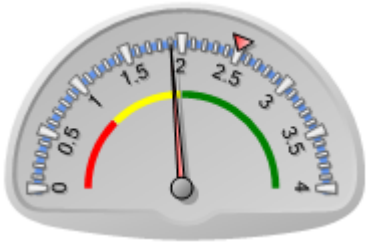
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



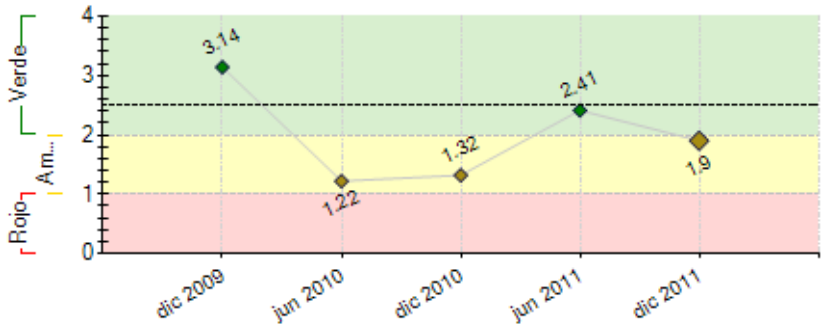
RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Insatisfactorio: 1.9
Promedio FOMIN: 2.497

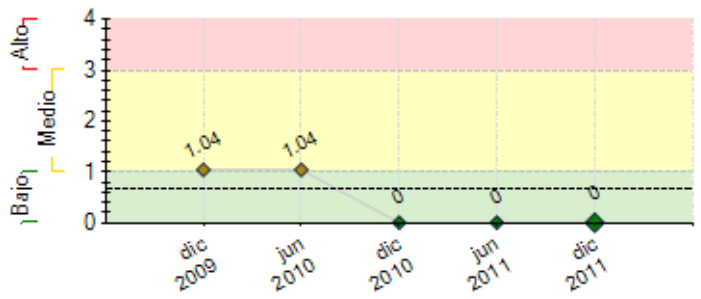


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.672

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

- Se logró despertar el interés de las Asociaciones de los 6 países participantes, mismas que han invitado a sus miembros, quienes han participado activamente proporcionando la información para los estudios y además presentaron diversas propuestas de proyectos de microseguros.
- Se confrontó los resultados de los estudios con la industria y el sector regulatorio, teniendo muy buena aceptación.
- Se elaboró la línea base de los 6 países.
- Se refinó el análisis de casos sobresalientes y se publicó en español 1,000 libros, se tradujo un resumen en inglés editando más de 250 ejemplares, repartiendo más de 400 en el evento internacional de microseguros de noviembre 2011 en Brasil.
- Se llevo a cabo la selección de 10 proyectos que se apoyaran para mayor penetración de producto en el mercado, se estima inicien la comercialización en marzo 2012 con lo que a finales del año podríamos tener un importante avance en este sentido.
- Los10 hitos se han cumplido 7 aún cuando ha sido un poco desfasado, están pendiente el sistema de monitoreo que esta retrasado pero se concluye a finales de enero 2012, los productos-clientes nuevos se verán hasta finales de 2012.
- El retraso que más nos afecto fue concluir el estudio de microseguros, se contrato a otro consultor para que lo puliera y concluyera.
- La dificultad es el alto costo de la comunicación por la distancia pero se ha minimizado a través de internet, incluso se creó una plataforma electrónica para dar puntual seguimiento a los proyectos y objetivos.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

1 Se concluyó el refinamiento del estudio de microseguros y se editó un libro, el primer traje fue de 1,000 ejemplares en español y 250 en inglés, de los cuales 400 se distribución en el evento internacional de microseguros de noviembre'11 en Brasil.
2 Se hizo el concurso para convocar a las Aseguradoras a presentar sus proyectos.
3 Se seleccionaron los 10 proyectos más factibles, innovadores, sustentables y replicables en los 6 países participantes.
4 Está por concluir el sistema de monitoreo y seguimiento de proyectos.
5 La dificultad y costo de comunicación por la distancia entre los participantes que pretendemos minimizar al crear el sistema de monitoreo y seguimiento por internet así como el uso de skipe o tarjetas prepagadas.
6 Se prevé darle mejor seguimiento a cada proyecto para lograr los objetivos en tiempo y forma, de comercializar nuevos productos, y acrecentar la cartera de clientes, generar indicadores financieros y mostrar buenos resultados a finales del año.
7 Coadyuvar con las Aseguradoras asesorandolas y proporcionándoles todos los elementos necesario para el avance de sus proyectos.
8 Se pretende que se diseñen nuevos productos, que se puedan comercializar y más aún se generen los indicadores que se plantearon desde un principio y crear una base de datos que permita orientar a la industria en un futuro.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
El proyecto esta desarrollandose a un buen ritmo; se estima que se alcanzaran las metas previstas.

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	1	
							Nov 2012	Dic 2011	
	P.I2	Montos anuales en primas recibidas.	0				15000000000	0	
							Nov 2012	Dic 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	0.05	
							May 2010	Dic 2011	
	P.I4	Pólizas vendidas	0				1500000	0.05	
							Nov 2012	Dic 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	0.05	
							Nov 2012	Dic 2011	
Componente 1: Evaluación experiencias	**C1.I1**	Numero de experiencias recopiladas para análisis.	0				12	14	Finalizado

exitosas sostenibles en Latinoamérica, el Caribe y otras regiones. **Peso:** 20% **Clasificación:** Satisfactorio							Feb 2010	Dic 2011	
	C1.I2	Se cuenta con un "benchmark" operativo y financiero para microseguros en la Región.	0				1	1	Finalizado
							Feb 2010	Dic 2011	
	C1.I3	Numero de experiencias de otras regiones, compatibles, recopiladas para análisis.	0				5	5	Finalizado
							Feb 2010	Dic 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	Dic 2011	
Componente 2: Elaboración de Matriz de Requerimientos Mínimos (MRM) por país. **Peso:** 20% **Clasificación:** Satisfactorio	**C2.I1**	Matriz de Requerimientos Mínimos elaborada.	0				1	1	Finalizado
							May 2010	Dic 2011	
	C2.I2	Resultados de la confrontación de la MRM con las experiencias recogidas en el componente anterior.	0				1	1	Finalizado
							May 2010	Dic 2011	
	C2.I3	Plan de acción para la financiación de proyectos en cada país participante	0				1	1	Finalizado
							May 2010	Dic 2011	
	C2.I4	Numero de países las Asociaciones han logrado que las CS diseñen sus planes de microseguros basándose en la MRM.	0				5	5	Finalizado
							May 2010	Nov 2011	
Componente 3: Plan de Construcción de Capacidades (PCC) para el sector privado. **Peso:** 40% **Clasificación:** Satisfactorio	**C3.I1**	Número de productos nuevos diseñados e implementados en cada CS participante, de acuerdo con los aportes recibidos.	0				1	0.05	Atrasado
							Nov 2011	Dic 2011	
	C3.I2	Numero de personas capacitadas in situ y extra situ en temas de microseguros en cada CS participante.	0				10	1	Atrasado
							Nov 2011	Dic 2011	
	C3.I3	Numero de Compañías de Seguro que entrenaron a sus respectivas cadenas de distribución de microseguros.	0				5	0.05	Atrasado
							Nov 2011	Dic 2011	
	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	0.1	Atrasado
							Nov 2011	Dic 2011	
	C3.I5	Número 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	0.05	Atrasado
							Nov 2011	Dic 2011	
Componente 4: Fortalecimiento institucional y diseminación de lecciones aprendidas. **Peso:** 20% **Clasificación:** Satisfactorio	**C4.I1**	Sistema de monitoreo y seguimiento de proyectos.	0				1	0.75	Atrasado
							Nov 2010	Dic 2011	
	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	25	En curso
							Nov 2012	Dic 2011	
	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	1	Finalizado
							Nov 2012	Dic 2011	

	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	Dic 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	Dic 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	Dic 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	8	Dic 2011	No Logrado
H7	Primer informa anual de las CS: al menos 1 producto nuevo en la menos 5 paises.	26	Ene 2012	0	Dic 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

[No se reportaron factores para este período]

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

Factor	Comentarios
[X] Ausencia de un **plan de sostenibilidad** o inadecuada implementación del mismo	Se esta en la fase de identificacion de acciones para la sostenibilidad de tema en los diferentes paises.

Acciones realizadas o a ser implementadas relativas a la sostenibilidad:

Se estima que una vez que se demuestre comercialmente la factibilidad de diversos proyectos que hoy apenas son ideas y estos se divulguen entre los miembros del sector atraerá el interés de otros que hasta ahora no han querido participar, en esencia sabemos que dichos proyectos son atractivos pero se debe probar sus operatividad y que sean lucrativos lo cual de entrada es difícil pero el que demuestren que son sosteniblemente viables ya es un buen principio.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Es muy importante que en los contratos con firmas consultoras o consultores individuales se deje muy claro, que de acuerdo con el avance de cada fase del proyecto o el entregable de dicha consultoria se hace el pago respectivo pues de otra forma, existe la alta posibilidad de incumplimiento y con lo anterior se minimiza, de igual forma se debe realizar los convenios de colaboración con los agencias ejecutoras.	Implementation	RUIZ, PABLO LUIS