Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2012 - JUNIO 2012

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Desarrollo del microseguro en Latinoamérica

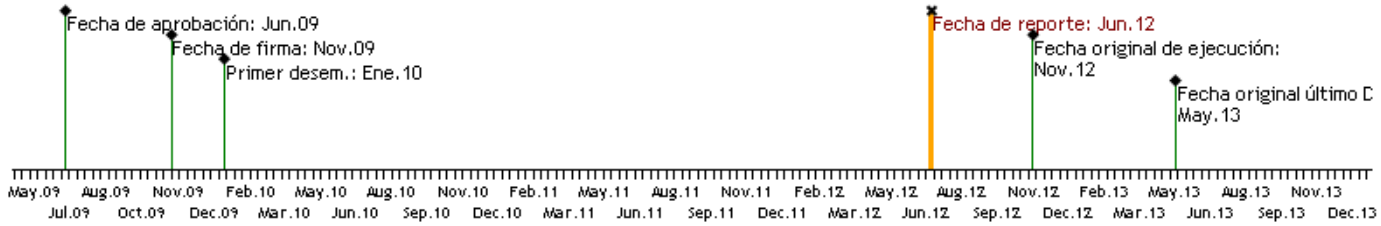
Nro. Proyecto: RG-M1150 - Nro. Operación: ATN/ME-11675-RG

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

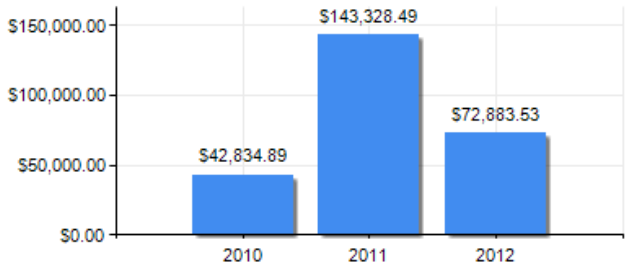
País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
MÉXICO	BRASIL, CHILE, COLOMBIA, MÉXICO, VENEZUELA	MIC - Desarrollo de la microempresa	MFIN - Microfinanzas

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

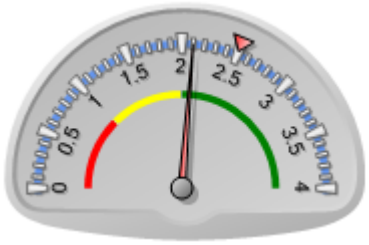
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



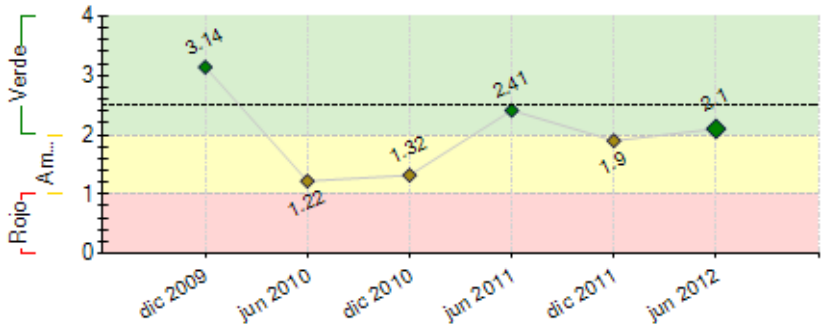
RECURSOS



PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 2.1
Promedio FOMIN: 2.501

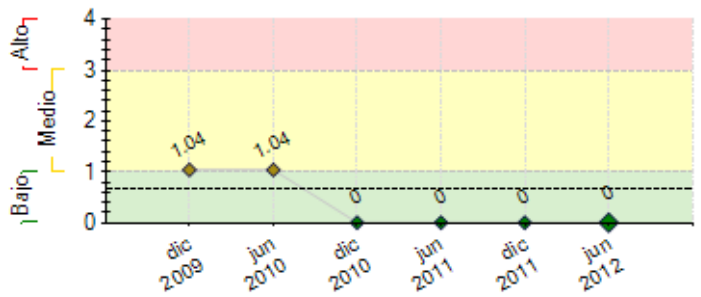


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.654

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

1. Se ha logrado los siguiente puntos:

1 Se concluyo el rediseño del estudio de casos destacados y matriz de requerimientos,
2 Se editaron más de 1250 ejemplares en español e inglés,
3 Se distribuyeron los 1250 ejemplares físicos en más de los 6 países participantes del programa y vía electrónica se envió al resto de los miembros de FIDES (12 más)
4 Se seleccionaron 10 proyectos pilotos en 6 países,
5 Que representan una inversión de más de 2.5 millones de dólares,
6 Con lo que se crearán 16 productos de salud, vida, pensión y daños,
7 Se realizó el estudio de línea base en los 6 países participantes,
8 Se desarrollo un micro sitio en la web de microseguros con el que se dará seguimiento a los proyectos y se diseminarán las lecciones aprendidas.

2. El retraso del estudio fue por rediseño de la presentación para la edición del mismo en formato de libro que no se tenia contemplado originalmente.

3. El riesgo es la distancia para el oportuno seguimiento de los avances de cada proyecto, sin embargo como se dijo se mitiga con el micrositio.

4. Las perspectivas de cumplimiento de objetivos finales son muy buenas (altas).

5. El seguimiento oportuno de cada proyecto, de los avances del mismo y de sus propios riesgos para buscar las posibles soluciones a través de un micro foro entre los representantes de cada proyecto que intercambien experiencias y dudas, buscar apoyos con las Asociaciones de cada país para que en caso de que se les dificulte algo puedan apoyarnos localmente, etc.

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 lograron los siguiente puntos:
- Se replantearon los 2 proyectos pilotos que se requerían de Guatemala y Venezuela,
- Se hicieron ajustes a los proyectos de Brasil, Colombia, Guatemala y uno de México,
- Se realizó el convenio de colaboración con las 10 Aseguradoras para el desarrollo de los proyectos pilotos de microseguros.
- Se obtuvo la no objeción a los proyecto locales de impulso de microseguros de cada Asociación de los 6 países participantes.
- Se concluyo el desarrollo del micrositio de microseguros para la debida administración de los proyectos.

2. La mayor dificultad es lograr firmar los convenios con las Aseguradoras, ya que cada una representa un reto diferente y su soluciones son distintas, pero ya se han subsanado todas sólo falta que las áreas jurídicas aprueben los convenios para sus firmas.

3. El debido seguimiento a los avances de cada proyecto a través del micrositio web, pues eso permitirá lograr los objetivos en tiempo y forma, con lo que se lograr colocar más de 5 microseguros en el mercado,

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora

SECCIÓN 3: INDICADORES E HITOS

		Indicadores	Línea de base	Intermedio 1	Intermedio 2	Intermedio 3	Planeado	Logrado	Estado
Propósito:	**P.I1**	Numero de clientes participantes de bajos ingresos repartidos en los paises.	0				1500000	25	
							Nov 2012	Jun 2012	
El objetivo específico es desarrollar un modelo piloto de productos y	**P.I2**	Montos anuales en primas recibidas.	0				15000000000	0	
							Nov 2012	Dic 2011	

mercados de microseguros para las personas de bajos ingresos.	**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 May 2010	0.05 Jun 2012	
	P.I4	Pólizas emitidas	0				1500000 Nov 2012	0.05 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 Nov 2012	0.75 Jun 2012	
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 Feb 2010	14 Jun 2012	Finalizado
	C1.I2	Se cuenta con un "benchmark" operativo y financiero para microseguros en la Región.	0				1 Feb 2010	1 Dic 2011	Finalizado
	C1.I3	Numero de experiencias de otras regiones, compatibles, recopiladas para análisis.	0				5 Feb 2010	5 Dic 2011	Finalizado
	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 Feb 2010	1 Dic 2011	Finalizado
Componente 2: Elaboración de Matriz de Requerimientos Mínimos (MRM) por país. **Peso:** 20% **Clasificación:** Satisfactorio	**C2.I1**	Matriz de Requerimientos Mínimos elaborada.	0				1 May 2010	1 Dic 2011	Finalizado
	C2.I2	Resultados de la confrontación de la MRM con las experiencias recogidas en el componente anterior.	0				1 May 2010	1 Dic 2011	Finalizado
	C2.I3	Plan de acción para la financiación de proyectos en cada país participante	0				1 May 2010	1 Dic 2011	Finalizado
	C2.I4	Numero de países las Asociaciones han logrado que las CS diseñen sus planes de microseguros basándose en la MRM.	0				5 May 2010	5 Nov 2011	Finalizado
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 Nov 2011	0.15 Jun 2012	Atrasado
	C3.I2	Numero de personas capacitadas in situ y extra situ en temas de microseguros en cada CS participante.	0				10 Nov 2011	1 Jun 2012	Atrasado
	C3.I3	Numero de Compañías de Seguro que entrenaron a sus respectivas cadenas de distribución de microseguros.	0				5 Nov 2011	0.5 Jun 2012	Atrasado
	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	1 Jun 2012	Atrasado
	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 Nov 2011	1 Jun 2012	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	0.9 Jun 2012	Finalizado
	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	30 Jun 2012	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 Dic 2011	Finalizado

	Hitos	Planeado	Fecha de cumplimiento	Logrado	Fecha alcanzada	Estado
H1	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 2012	Logrado tarde
H0	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 2012	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 2012	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	13	Jun 2012	No Logrado
H7	Primer informa anual de las CS: al menos 1 producto nuevo en la menos 5 paises.	26	Ene 2012	0	Jun 2012	No Logrado
H8	Informe de 18 meses: incremento de 20% en clientes y primeros benchmarks generandose en al menos 5 paises.	16	May 2012	1	Jun 2012	No Logrado
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 DE RIESGO DEL PROYECTO: Bajo **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 2 **RIESGOS VIGENTES:** 0 **RIESGOS NO VIGENTES:** 1 **RIESGOS MITIGADOS:** 1

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:

En los 6 países participantes, se han realizado varios eventos de difusión con respecto al potencial de los microseguros en los que participan diversos exponentes de casos sobresalientes de otras partes del mundo que compartan con los asistentes sus experiencias con el objeto de que estás sean aprovechadas por los presentes para el desarrollo de nuevos productos con la ventaja de correr menos riesgos lo que hace cada vez más sencillo la posibilidad de incursionar en este nicho de mercado que hará mas atractivo que el día de mañana otras aseguradoras que no les interesa ahora participar lo hagan, dada la seguridad de inversión.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Para que los proyectos pilotos de microseguros con apoyo del FOMIN se desarrollen en tiempo y forma, cada uno de las Aseguradoras (beneficiados) requieren contar con una estructura especifica para el proyecto, pues de lo contrario los responsables del proyecto le dan la última prioridad, lo que ocasiona rezagos y contratiempos pues no le dan la importancia debida, pues no se dedican de lleno al desarrollo del mismo.	Implementation	RUIZ, PABLO LUIS
2. Se debe prever en los proyectos regionales el buscar herramientas de comunicación y seguimiento electrónicas que se puedan usar desde un principio pues la dificultad de la comunicación hace que se más difícil el seguimiento de los avances y desde luego de los objetivos, probablemente este tipo de sistemas y debido a sus alto costo de inversión, podrían ser facilitados por el FOMIN, como una herramienta que puedan accesar vía internet los participantes y que por medio de un agenda puedan pedir permiso de uso.	Implementation	RUIZ, PABLO LUIS
3. Es importante considerar en las proyecciones y presupuesto de cualquier proyecto un rubro de imprevistos con un 1.5% al menos de la inversión total, pues siempre surgen y no se cuenta con el recursos necesario, hoy hemos erogado US$73,699 adicionales y todavía tenemos que ampliar el proyecto al menos un año más, por lo que tendremos una insuficiencia para cubrir los gastos fijos de contrapartida de US$50,000 aproximadamente, adicionales a los cerca de US% 80,000 que se requieren aporte el FOMIN, recurso que deberemos conseguir para cumplir con los objetivos del programa en tiempo y forma, esto es debido a los deslazamientos que ha tenido el programa por las adecuaciones y mejoras, así como por las dificultades de la distancia que ha veces retrasa más los avances, dado que el seguimiento es por correo, teléfono, y las reuniones son virtuales (videoconferencias).	Implementation	RUIZ, PABLO LUIS