Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2012 - DICIEMBRE 2012

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Desarrollo del microseguro en Latinoamérica

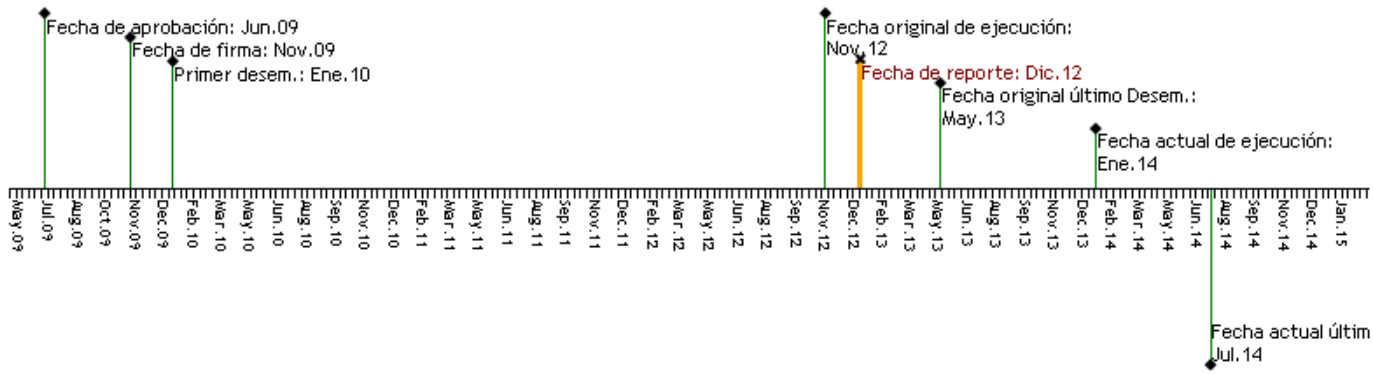
Nro. Proyecto: RG-M1150 - Nro. Operación: ATN/ME-11675-RG

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

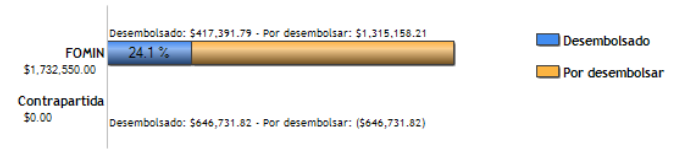
País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
MÉXICO	BRASIL, CHILE, COLOMBIA, MÉXICO, VENEZUELA	MIC - Desarrollo de la microempresa	MFIN - Microfinanzas

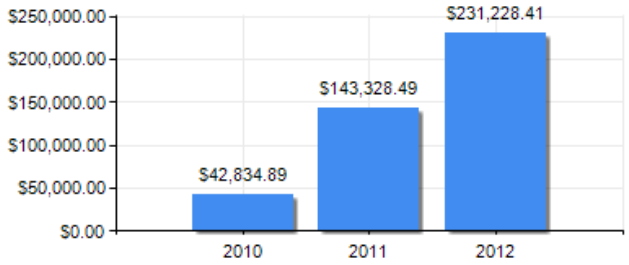
Agencia Ejecutora:	Federacion Interamerciana de Empresas deSeguros	**Líder equipo de diseño:**	Saenz-Samper, Maria Victoria
		Líder equipo de supervisión:	Bucardo, Alberto

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

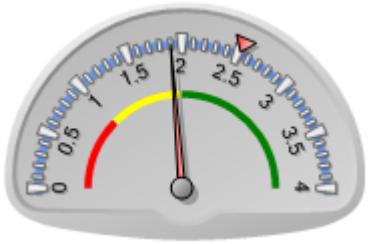


RECURSOS

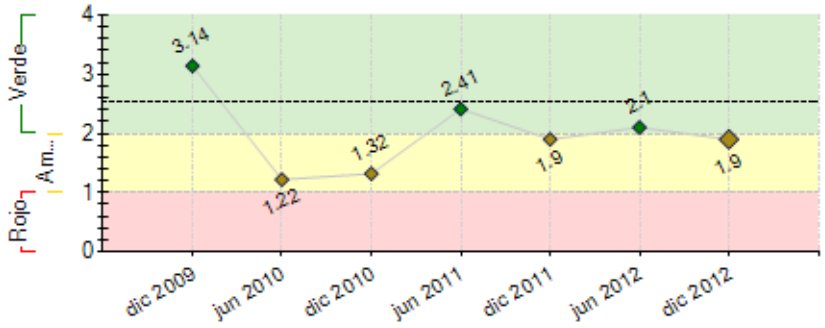




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Insatisfactorio: 1.9
Promedio FOMIN: 2.52

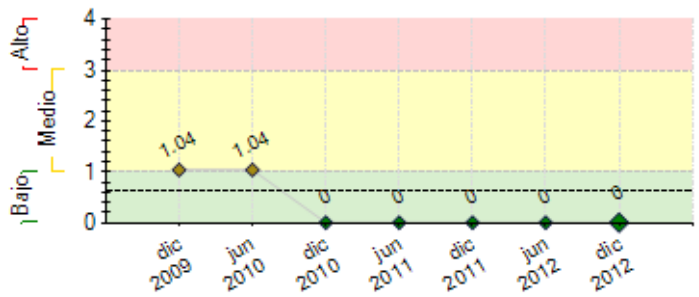


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.641

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

1.- Sean firmado con 10 aseguradoras un convenio para desarrollar productos nuevos de microseguros,

2.-Se van a crear 12 productos nuevos, en los 6 países participantes (Brasil, Colombia Guatemala, México, Perú y Venezuela).

3.- Se tuvo retraso en el lanzamiento del estudio de casos sobresalientes de microseguros que incluye la matriz, posibles canales planes acción y otros datos interesantes que coadyuvan al desarrollo del producto y mercado, sin embargo fue bien acogido por la industria y los supervisores, pues tiene mucho más valores.

4.- El riesgo actual son los posibles cambios en las directivas de las Aseguradoras que por resultados puede ser removidos de sus cargo y esto afecte a los proyectos, como nos sucedió en el caso de la Positiva de Colombia, o en el caso de HIR en México, en donde se tendrán que revisar los proyecto con los nuevos directivos y re-definir los objetivos.

5.- Se dará mayor énfasis en el seguimiento de los proyectos más atrasados, así como los que estén en proceso de implementación para que cumplan con lo pactado y más aún se logre con gran éxito el objetivo de cada uno y del programa en general, coadyuvando en dos ejes principales:
a) Gestionar la autorización de todas las consultarías requeridas por cada proyecto, validando que cumpla con los requisitos del BD/FOMIN y
b) Visitando a los proyectos dentro del periodo intermedio de desarrollo de cada uno de los mismos para evaluar su evolución y en su caso sugerir medidas correctivas, 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.- El BID/FOMIN reviso el proceso de contratación y los anexos al dicho convenio para validar que se cumpliera con los requisitos de su reglamento, y una vez aceptado autorizo la firma utilización de dicha documentación para los convenios.

2.- Se firmaron los convenios de colaboración con las 10 Aseguradoras que desarrollaran proyectos piloto de 12 productos en 6 países. con fecha máximo del 30 de noviembre 2012.

3.- Se tuvo que gestionar una ampliación o prorroga en la vigencia del convenio con el BID/FOMIN, ya que apenas se iniciaba el desarrollo de los proyectos, por lo que se requiere de más tiempo para dar resultados.

4.- Se ha retrasado el inicio de algunos proyectos dado que el mismo no es prioridad de la Aseguradoras, sin embargo se logró acordar que se les dará mayor atención y seguimiento
para que en el 2013 se cumplan los objetivos en tiempo y forma.

5.- Dar puntual seguimiento al cumplimiento de los acuerdos de cada convenio y coadyuvar al logro de los mismos en la medida de lo posible.

6.- Diseminar las lecciones aprendidas por los proyectos que van más avanzados para evitar retrasos y complicación en los demás.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
El proyecto ha sido prorrogado a fin de dar tiempo a que los proyectos especificos tengan oportunidad de madurar y consolidarse. En terminos generales el proyecto tiene una marcha satisfactoria aun y cuando es factible que dos proyectos sean cancelados; el de venezuela por cuestiones politico-economicas y uno de Mexico por cambios en la vision de la direccion general de una de las empresas participantes.

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 paises.	0				1500000	25	
							Nov 2012	Dic 2012	
	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	0.5	
							May 2010	Dic 2012	
	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	0.75	
							Nov 2012	Dic 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	14	Finalizado
								Feb 2010	Dic 2012	
	C1.I2	Se cuenta con un "benchmark" operativo y financiero para microseguros en la Región.	0					1	1	Finalizado
								Feb 2010	Dic 2012	
	C1.I3	Numero de experiencias de otras regiones, compatibles, recopiladas para análisis.	0					5	5	Finalizado
								Feb 2010	Dic 2012	
	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 2012	
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	0.5	Atrasado
								Nov 2011	Dic 2012	
	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 2012	
	C3.I3	Numero de Compañías de Seguro que entrenaron a sus respectivas cadenas de distribución de microseguros.	0					5	0.5	Atrasado
								Nov 2011	Dic 2012	
	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	1	Atrasado
								Nov 2011	Dic 2012	
	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	1	En curso
								Nov 2011	Dic 2012	
Componente 4: Fortalecimiento institucional y diseminación de lecciones aprendidas. **Peso:** 20% **Clasificación:** Satisfactorio	**C4.I1**	Sistema de monitoreo y seguimiento de proyectos.	0					1	1	Finalizado
								Nov 2010	Dic 2012	
	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	35	Atrasado
								Nov 2012	Dic 2012	
	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 2012	

Hitos		**Planeado**	**Fecha de cumplimiento**	**Logrado**	**Fecha alcanzada**	**Estado**
H2	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
H1	Previous Conditions	1	May 2010	1	Ene 2010	Logrado
H3	1. Matriz de Requerimientos Minimos. 2. MRM consensuada con la industria y reguladores.	25	Ago 2010	25	Jun 2012	Logrado tarde
H4	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
H5	Linea de base entregada	14	May 2011	14	Jun 2012	Logrado tarde
H6	Primer Informe Semestral de Avance	1	Ago 2011	1	Ene 2011	Logrado
H7	Sistema de monitoreo y segumiento de proyectos en FIDES	14	Nov 2011	14	Dic 2012	Logrado tarde
H8	Primer informa anual de las CS: al menos 1 producto nuevo en la menos 5 paises.	26	Ene 2012	1	Dic 2012	No Logrado
H9	Informe de 18 meses: incremento de 20% en clientes y primeros benchmarks generandose en al menos 5 paises.	16	May 2012	1	Dic 2012	No Logrado
H10	Taller de lecciones aprendidas y diseminacion de la experiencia.	1	Ago 2012	0	Dic 2012	No Logrado

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:

Como es sabido dentro del componente 3, existe un apoyo para las Asociaciones de los países participantes, con el objeto de que realicen actividades que promuevan en el desarrollo del mercado de los microseguros, en ese sentido 3 de las Asociaciones (Brasil, Colombia y México) realizaron una campaña de educación financiera que fueron muy exitosas y derivado de ellas cada una pretende continuar con dicho programa e incluso acrecentarlo a nivel nacional. En el caso de Perú, están desarrollando un sistema para recabar la información sobre el comportamineto del mercado que se estima sirva para crear el benchmark financieron y desde luego se pretende continuar para que sea utilizado por todas las Asosiaciones miembros de FIDES. Las demás Asociaciones (Guatemala y Venezuela) están más atrasadas en sus programas respectivos que son muy interesante y completos pero iniciaran hasta el 2013 ya que así lo tiene previsto dado sus prioridades.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Durante la implementación de los proyectos sea visto que el mayo rento de las Aseguradoras es administrar las pólizas que venda el canal que elijan y por ello se ven limitadas, ya que los canales que cuenta con la herramienta o la infraestructura necesaria cobran altas comisiones o son muy competidas por todas las Aseguradoras lo que encarece el costo de operación y se puede minimizar y mejorar en mucho el mercado si se desarrollará un sistema general de administración de pólizas con el que se podría ampliar la alternativas de canales	Implementation	RUIZ, PABLO LUIS