Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2013 - JUNIO 2013

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Desarrollo del microseguro en Latinoamérica

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

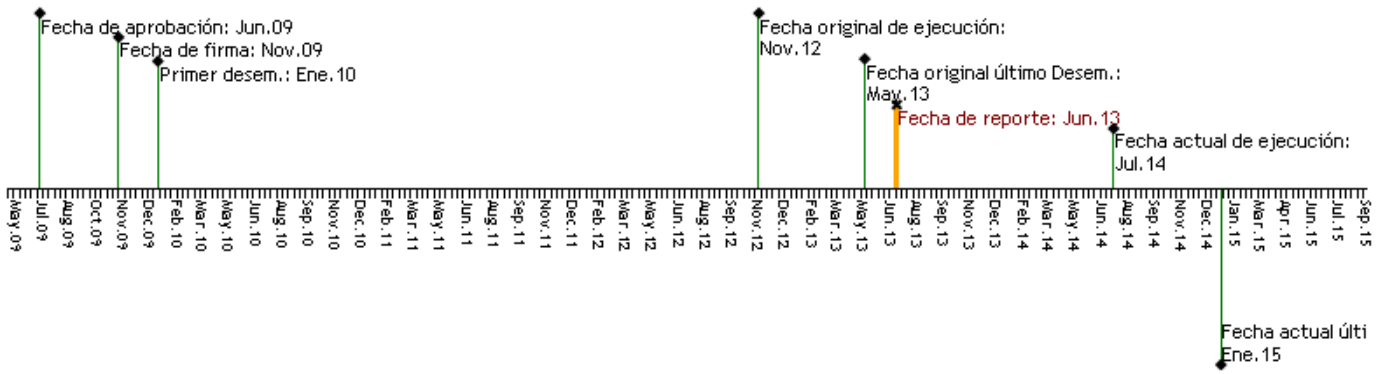
Resultado: El objetivo específico es desarrollar un modelo piloto de productos y mercados de microseguros para las personas de bajos ingresos.

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

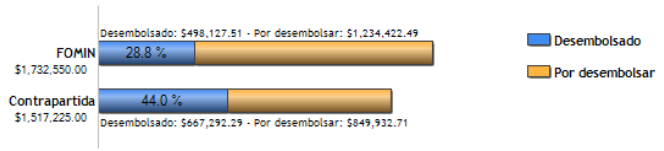
Agencia Ejecutora:

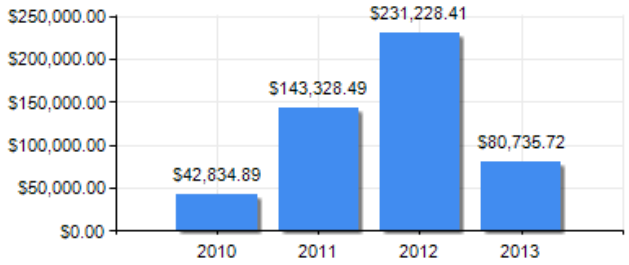
Líder equipo de diseño: Saenz-Samper, Maria Victoria
Líder equipo de supervisión: Bucardo, Alberto

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

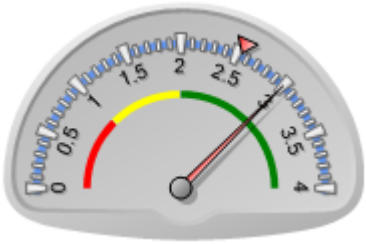


RECURSOS

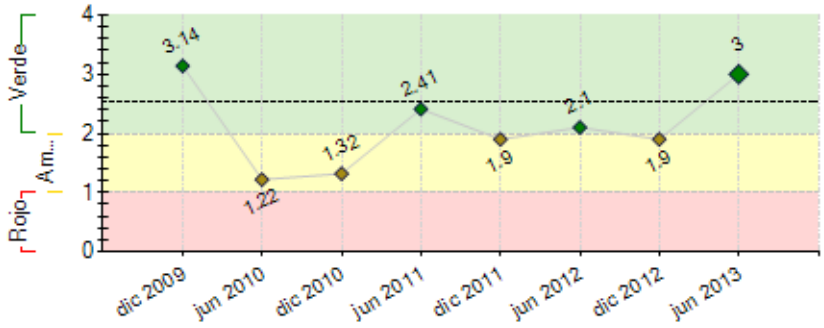




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3
Promedio FOMIN: 2.544

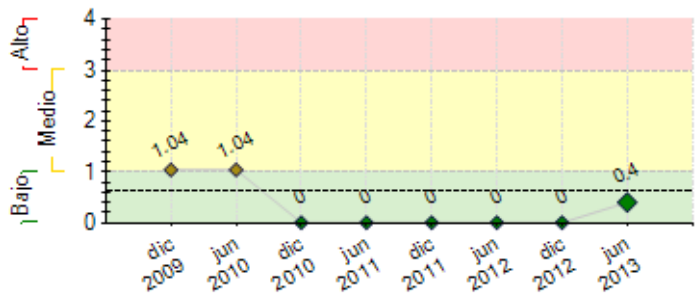


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.631

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

1.Libro de análisis de casos sobresalientes para identificar las lecciones aprendidas en varias regiones y divulgarlas para adaptarlas a cada país
-M**atriz del marco regulatorio** de los 6 países para identificar estatus, tendencias y posibles propuestas para microseguros.
-**Concurso regional y selección** de **10** proyectos piloto de microseguros en **6** países, firmándose convenios con Aseguradoras para apoyarlas y **crear 13 productos nuevos**, desafortunadamente 2 desistieron posteriormente, por lo que hoy en día son **8 proyectos en desarrollo, que crearán 9 productos, en 5 países**, lo cual cumple con el propósito y dado que hasta el momento, se están comercializando **3 productos en 2 países**, se tiene un **avance de poco más del 50%** de los indicadores del propósito, del marco regulatorio y de los hitos.
-**Con las Asociaciones** se **apoyo proyectos de educación financiera, sistema de recopilación de datos, estudio de mercado, propuesta regulatoria y canales alternativos**
2.Existe un retraso en la evolución de algunos proyectos, ya que empezaron hasta el 2013, debido a que se firmaron los convenios a finales del 2012 y muchos no tenían el presupuesto programado, ni habían designado a los responsables de la operación, mientras tanto se les apoyó desde la unidad ejecutora central
3.Que cambien al DG de las empresas
4.**Medianamente optimista**, pues no se lograrán 2 millones de pólizas
5.Acompañar a las Aseg. en los procesos de selección y contratación para agilizar avances en todos los proyectos

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. **Con relación al propósito** se lanzaron **3 microseguros nuevos al mercado en 2 países y se están desarrollando 6 más**, con lo que se cubrirán los objetivos e indicadores cabalmente, aún cuando no se logren los 2 millones de pólizas en el tiempo que resta del programa, sin embargo si se llegarán. **Los componente 1° y 2° del marco lógico están concluidos**, el **3° está en desarrollo al 30%** y el **4° lleva un avance del 50%**, Con **respecto a los hitos** se han **concluido 7 de los 10,** aún cuando se tuvieron que ajustar las fechas, dado el retraso que sufrió el programa.

2. El cambio de Director Gral. en 2 de las Aseguradoras afecto seriamente los proyectos, **en Positiva-Colombia produjo un retraso y replanteamiento** del mismo, que esperamos subsanar en breve con el apoyo que se le brinda a la nueva unidad ejecutora local, en el caso de **HIR las prioridades cambiaron y desistieron** del programa **y por último La Oriental, quien desistió dado los cambios en la regulación** que hacen inviable su proyecto. Los 2 últimos casos están fuera de nuestro alcance las soluciones.

3. Concretar el lanzamiento de los 5 productos en desarrollo, para ello se requiere acompañarlos en los procesos de selección y contratación con el fin de agilizarlos y poder disponer de los recursos y no se atrasen los proyectos más, además de solicitar un anticipo de fondo rotatorio por comprobar, logrando así los resultados que se buscan y los más sobresalientes los presentaríamos en un evento internacional a finales del año.

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
Resultado: 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	75631	
							Jul 2014	Jun 2013	
	P.I2	Montos anuales en primas recibidas.	0				15000000000	669432	
							Jul 2014	Jun 2013	
	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	3	
							Jul 2014	Jun 2013	
	P.I4	Pólizas vendidas	0				1500000	75631	
							Jul 2014	Jun 2013	
	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	
							Jul 2014	Jun 2013	
Componente 1: Evaluación experiencias exitosas sostenibles en Latinoamérica, el Caribe y otras regiones.	**C1.I1**	Numero de experiencias recopiladas para análisis.	0				12	14	
							Feb 2010	Jun 2013	
	C1.I2	Se cuenta con un "benchmark" operativo y financiero para microseguros en la Región.	0				1	1	

Peso: 20% **Clasificación:** Satisfactorio								Feb 2010	Jun 2013	
	C1.I3	Numero de experiencias de otras regiones, compatibles, recopiladas para análisis.	0					5 Feb 2010	5 Jun 2013	
	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 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 May 2010	1 Dic 2011	
	C2.I2	Resultados de la confrontación de la MRM con las experiencias recogidas en el componente anterior.	0					1 May 2010	1 Dic 2011	
	C2.I3	Plan de acción para la financiación de proyectos en cada país participante	0					1 May 2010	1 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 May 2010	5 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 Jul 2014	3 Jun 2013	Finalizado
	C3.I2	Numero de personas capacitadas in situ y extra situ en temas de microseguros en cada CS participante.	0					10 Jul 2014	40 Jun 2013	Finalizado
	C3.I3	Numero de Compañías de Seguro que entrenaron a sus respectivas cadenas de distribución de microseguros.	0					5 Jul 2014	2 Jun 2013	
	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 Jul 2014	410 Jun 2013	Finalizado
	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 Jul 2014	1 Jun 2013	Finalizado
Componente 4: Fortalecimiento institucional y diseminación de lecciones aprendidas. **Peso:** 20% **Clasificación:** Satisfactorio	**C4.I1**	Sistema de monitoreo y seguimiento de proyectos.	0					1 Jul 2014	1 Jun 2013	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 Jul 2014	1200 Jun 2013	Finalizado
	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 2012	

	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 2012	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 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 tarde
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	14	Jun 2013	Logrado tarde
H7	[*] Primer informa anual de las CS: al menos 1 producto nuevo en al menos 5 paises.	5	Ene 2014	0	Jun 2013	
H8	[*] Informe de 18 meses: incremento de 20% en clientes y primeros benchmarks generandose en al menos 5 paises.	5	Jun 2014	0	Jun 2013	
H9	[*] Taller de lecciones aprendidas y diseminacion de la experiencia.	1	Jun 2014	0	Jun 2013	

[*] Indica que el hito ha sido reformulado

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. El posible cambio de Directivos en las Aseguradoras	Bajo	En caso de que se dé nuevamente, se hará un acercamiento directo para identificar la prioridad del proyecto dentro de la nueva directiva y en su momento coadyuvar a que no sea declinado.	Coordinador del proyecto
2. Que se caigan las pre-negociaciones con los canales de distribución porque no estén de acuerdo con las comisiones o las características del producto, lo cual puede afectar el desarrollo del proyecto en que se busca otra alternativa	Bajo	Prever algunas posibles canales alternativos que puedan sustituir al canal idóneo para hacer frente en caso de contingencia de cualquier índole. Buscar la asesoría de consultores locales que conozcan las posible alternativas del mercado local y tengan los contactos necesarios para crear las alianzas estratégicas adecuadas que permitan avanzar con el proyecto.	Invitado Proyecto

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Bajo **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 4 **RIESGOS VIGENTES:** 2 **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 todos los casos se ha revisado el avance de los proyectos con el objeto de ver la viabilidad de los mismo, así como su sostenibilidad en el tiempo pues lo importante es que dicho productos sea autosustentables y brinden una verdadera alternativa de mitigar los riesgos a la población más vulnerable impidiendo así que caigan en mayor pobreza.
En virtud de lo anterior es que se ha revisado el proyecto de Positiva Colombia y estamos trabajando en conjunto con un grupo interdisciplinarios de participantes para mejorar el mismo y hacerlo sustentable a lo largo del tiempo, al ser más competitivo y atractivo para el consumidor. En el caso de Venezuela quienes tuvieron que desistir por problemas de normatividad se pretende realizar un evento para orientar a sus superintendencia con respecto a las tendencias mundiales para ver si así reacciona en pro de los microseguros, en el caso de los demás proyectos su situación es autosustentable.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. En cada proyectos se debe: 1. Establecer de inicio quienes serán los responsables de la operación, ya que en muchas ocasiones al no haber designado a nadie, se retrasan sensiblemente y aún cuando se les brinde el apoyo desde la unidad ejecutora central, no se recupera el tiempo perdido. 2. De igual forma, que en caso de cambio de Director General, se debería comprometer a continuar con el desarrollo del proyecto en los mismos términos y condiciones. 3. Determinar el canal anticipadamente y si es posible negociar previamente la firma del convenio comercial y/u operativo, pues en caso de no concretarse la alianza, a veces esto puede acabar con el mejor producto. 4. Realizar reuniones periódicas, con los responsables de los proyectos para darles seguimiento y compartir entre ellas las experiencias adquiridas, de tal forma que puedan ayudar los proyectos más avanzados a los que están rezagados. 5. Constante actualización y vinculación con los nuevos posibles integrantes de la cadena valor	Implementation	RUIZ, PABLO LUIS