Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

JULIO 2013 - DICIEMBRE 2013

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Desarrollo del microseguro en Latinoamérica

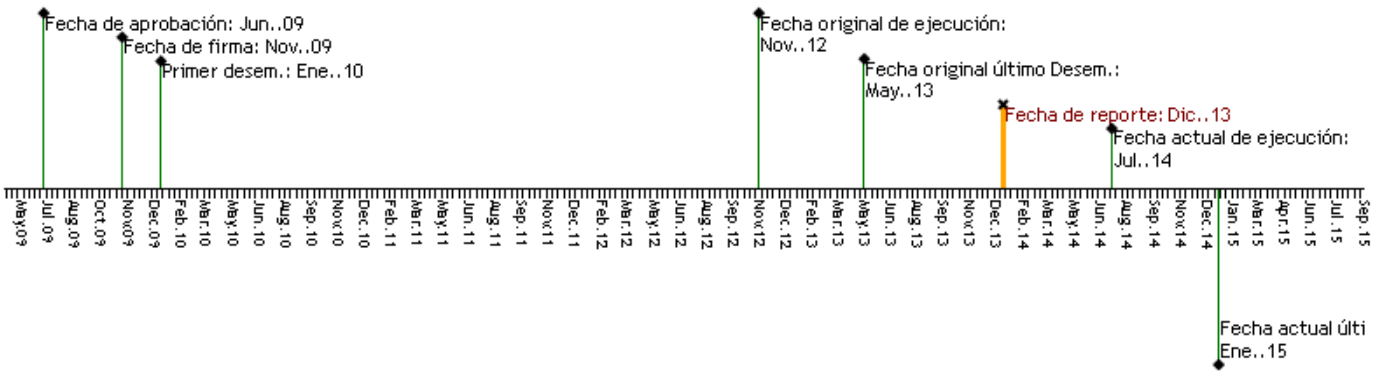
Nro. Proyecto: RG-M1150 - Nro. Operación: ATN/ME-11675-RG

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

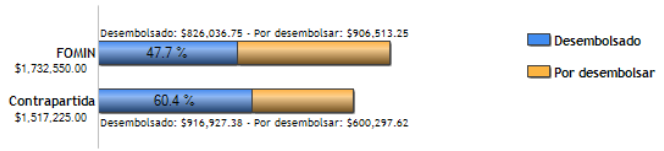
País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
MÉXICO	BRASIL, CHILE, COLOMBIA, MÉXICO, VENEZUELA	MIC - Desarrollo de la microempresa	MFIN - Microfinanzas

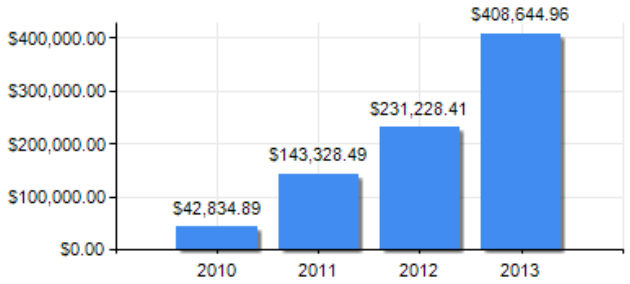
Agencia Ejecutora:	Federacion Interamerciana de Empresas deSeguros	**Líder equipo de diseño:**	Saenz-Samper, Maria Victoria
		Líder equipo de supervisión:	Bucardo, Alberto

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

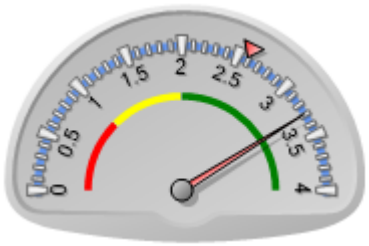


RECURSOS

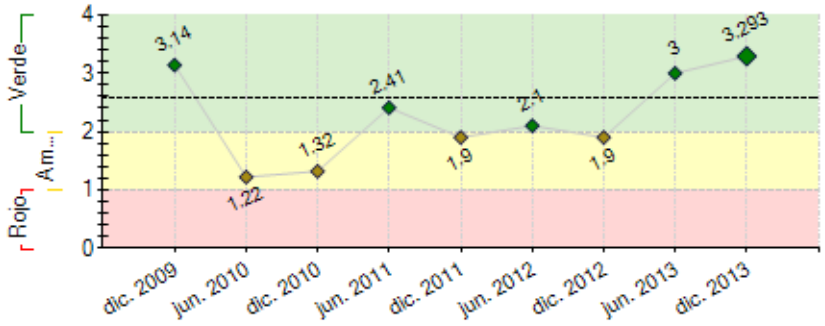




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.293
Promedio FOMIN: 2.588

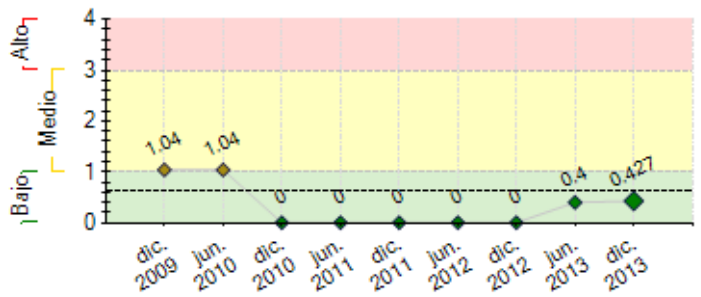


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.622

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

1. Se han desarrollado 3 productos en 2 países (2 Brasil y 1 Perú), se han vendido 213,789 pólizas (129,595 de Agroamigo, 16 de Voce Tranquilo y 84,178 de ProtegeMas), con una prima anual acumulada de 3,224,436 dls, beneficiando a 855,156 personas en dichos países.

En marzo próximo se lanzaran 4 productos nuevos de Atlas, La Positiva, Rural y Zúrich, así como un sistema de administración de pólizas de Mapfre-Tepeyac.Se le consiguió canal de distribución a La Positiva Perú y se analizan otras opciones.

Cabe señalar que varias de las aseguradoras ya están desarrollando otros microseguros de forma paralela, aprovechando los conocimientos adquiridos durante el desarrollo de sus proyecto.

Las autoridades y asociaciones se han dado cuenta de su importante participación para impulsar el creciente mercado.

Por lo anterior se puede afirmar que se ha logrado el principal propósito del programa de crear productos y mercados.

2. La dificultad más importante es encontrar un aliado para la distribución masiva de los productos, por lo que se han buscado nuevas alternativas, incluso por medios móviles.

3. Que cambien a los directivos de las aseguradoras y los proyectos queden inconclusos.

4. Las perspectivas son medianamente positivas, ya que se lanzarán 8 nuevos productos en 5 países y se crearán mercados sostenibles y más competitivos en beneficio del usuario.

5. Brindar mayor apoyo para agilizar las contrataciones de consultorías y lograr en tiempo los objetivos.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
El proyecto ha logrado posicionar el tema de los microseguros en las paises participantes, no solo a nivel de dar a conocer el tema a los beneficiarios sino tambien a traves del desarrollo de productos especificos.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

1. Se concluyeron los programas de las 6 Asociaciones que van de desde estudios de mercados, canales, regulación hasta sistemas de registro de resultados y programas de educación financiera, reembolsando hasta 2013 un 75% de los recursos designados.

Los 3 productos que se están comercializando en Brasil y Perú han tenido un gran éxito, pues el incremento ha sido de un 50% con respecto al semestre anterior.

Los 6 proyectos restantes lanzarán sus productos en el primer cuatrimestre de 2014.

Se han capacitado a 920 personas y sensibilizado a más de 57,000 a través de los diversos programas de educación financiera,por radio, videos, seminarios, talleres, cuadernillos, etc.

2. Existen 2 proyectos retrasados Positiva Colombia y La Positiva (Perú), por dificultan para encontrar un aliado que distribuya su producto, en ambos casos se les concertó reuniones con IMF´s , en el caso de Perú ya cerraron un convenio con Caja Solidaria y se buscan otras opciones, en el caso de Colombia hay 3 IMF interesadas que estiman poder firmar convenio a principios de 2014.

3. Lanzar al mercado 5 productos más, 3 en México, 1 en Perú, y 1 en Guatemala, Da puntual seguimiento al de Colombia, pues el constante cambio de directivos en la cía. afectan el proyecto se espera concluirlo en julio.

Logrando al menos 8 productos y 1 sistema de administración de pólizas que minimizará costos y primas, beneficiando aproximadamente a 2,000,000 de usuarios de 35 IMF´s, además de los nuevos ptos.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
Se está en proceso de conclusión de actividades del proyecto para su cierre este año, a través de la participación en un evento internacional en México en el cual se presentarán los logros alcanzados.

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.	**R.1**	Numero de clientes participantes de bajos ingresos repartidos en los países.	0				1500000 Jul. 2014	213789 Dic. 2013	
	R.2	Montos anuales en primas recibidas.	0				15000000000 Jul. 2014	3224436 Dic. 2013	
	R.3	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 Jul. 2014	3 Dic. 2013	
	R.4	Pólizas vendidas	0				1500000 Jul. 2014	213789 Dic. 2013	
	R.5	Las entidades participantes generarán indicadores de desempeño financiero que servirán de base para incentivar a otras a participar en este mercado.	0				1 Jul. 2014	0.75 Dic. 2013	
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	12 Oct. 2010	
	C1.I2	Se cuenta con un "benchmark" operativo y financiero para microseguros en la Región.	0				1 Feb. 2010	1 Jun. 2011	
	C1.I3	Numero de experiencias de otras regiones, compatibles, recopiladas para análisis.	0				5 Feb. 2010	5 Oct. 2010	
	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 Oct. 2010	
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 Jun. 2011	
	C2.I2	Resultados de la confrontación de la MRM con las experiencias recogidas en el componente anterior.	0				1 May. 2010	1 Jun. 2011	
	C2.I3	Plan de acción para la financiación de proyectos en cada país participante	0				1 May. 2010	1 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 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	2.5 Dic. 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 Ene. 2012	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 Dic. 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 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 Jun. 2011	Finalizado

	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	Jul. 2010	Logrado
H4	Linea de base entregada	14	May. 2011	14	Ene. 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	14	Dic. 2012	Logrado tarde
H7	[*] Primer informa anual de las CS: al menos 1 producto nuevo en al menos 5 paises.	5	Ene. 2014	3	Dic. 2013	
H8	[*] Informe de 18 meses: incremento de 20% en clientes y primeros benchmarks generandose en al menos 5 paises.	5	Jun. 2014			
H9	[*] Taller de lecciones aprendidas y diseminacion de la experiencia.	1	Jun. 2014	1	Sep. 2013	Logrado

[*] 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. El tiempo que tenemos para el lanzamiento de los productos, pues nos quedan 6 meses para concluir y la vigencia ha sido ampliada ya.	Bajo	Se han agilizado los procesos de selección y contratación de consultores para facilitar el avance de los proyectos, con lo que se estima que se pueda concluir el lanzamiento de productos a finales de marzo de 2014. Se ha realizado reuniones con posibles canales y las aseguradoras para crear alianzas de distribución y sólo se ha logrado 1 (La Positiva-Caja Solidaria) Se han hecho seminarios de aprovechamiento de la tecnología para la distribución y operación pólizas, para que lo usen las aseguradoras como alternativa.	Coordinador del proyecto
3. 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:** 5 **RIESGOS VIGENTES:** 3 **RIESGOS NO VIGENTES:** 0 **RIESGOS MITIGADOS:** 2

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:

Actualmente, el sector asegurador, está más consciente de la importancia del mercado de microseguros y están interesados en participar por lo que ahora, hasta pagan por asistir a conferencias especificas de microseguros y si antes existía un evento al año en que asistían 35 personas hoy se hace 4 comerciales con 200 asistentes en promedio, lo que puede dar una clara idea de la importancia que a tomado el tema.

Cabe selañar que las cías. que se les apoya, varias de ellas, están aprovechando los conocimientos adquiridos durante el desarrollo de sus proyectos para crear otros ptos. en paralelo, precisamente por el potencial del mercado.

Así mismo gracias a las conferencias internacionales, las Asociaciones y Autoridades se dieron cuenta de su importante participación en la difusión de lecciones y experiencias regulatorias para incentivar crecimiento del mercado que cada vez existen más productos, más competitivos con reglas claras que protegen al consumidor.

Por lo anterior, se puede asegurar que se ha logrado garantizar la sostenibilidad de los ptos y del mercado no sólo en los países participantes en el programa, si no en toda la región que nos piden se les apoye con seminarios

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Es muy importante tener previamente firmados con el canal y con todo los involucrados en la cadena de valor un convenio de colaboración en el que se detalle las responsabilidades de cada una de las partes para evitar los malos entendidos o dificultades posteriores de operación, que impidan distribuir los productos una vez que se tiene listo para su comercialización y contar con alternativas de operación que en caso de que por algún motivo no se pudieran comercializar con el canal previamente negociado se haga con otro de manera expedita.	Implementation	RUIZ, PABLO LUIS