Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO

ENERO 2014 - JUNIO 2014

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Desarrollo del microseguro en Latinoamérica

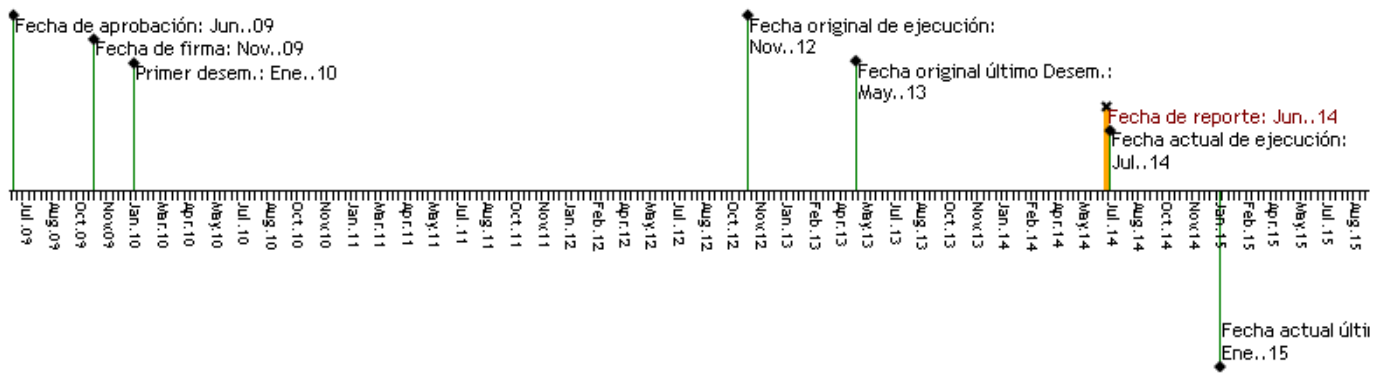
Nro. Proyecto: RG-M1150 - Nro. Operación: ATN/ME-11675-RG

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

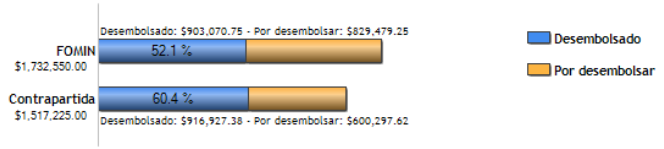
País Administrador	País Beneficiario	Grupo	Subgrupo
MÉXICO	BRASIL, CHILE, COLOMBIA, MÉXICO, VENEZUELA	MIC - Desarrollo de la microempresa	MFIN - Microfinanzas

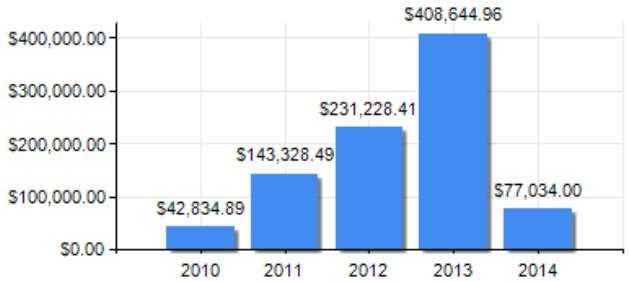
Agencia Ejecutora:	Federacion Interamerciana de Empresas deSeguros	**Líder equipo de diseño:**	Saenz-Samper, Maria Victoria
		Líder equipo de supervisión:	Bucardo, Alberto

CRONOLOGÍA DE EVENTOS

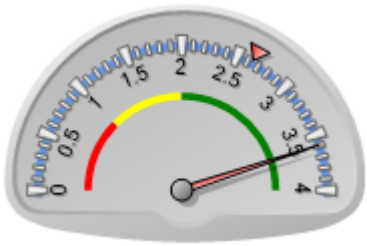


RECURSOS

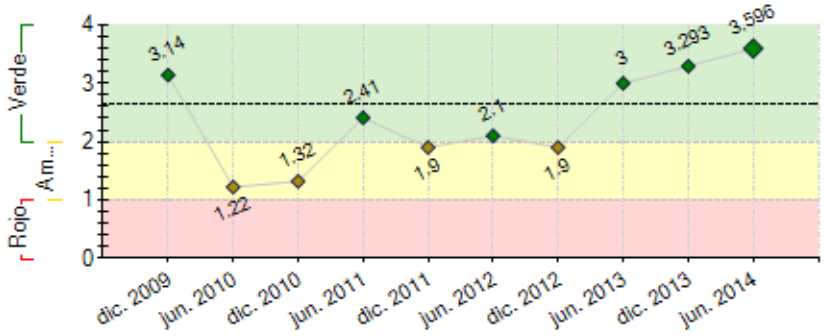




PUNTAJE DE DESEMPEÑO



Puntaje actual: Satisfactorio: 3.596
Promedio FOMIN: 2.644

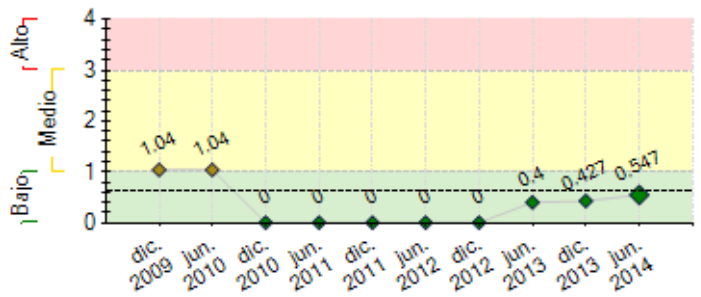


----- Promedio desempeño FOMIN

RIESGOS EXTERNOS

CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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



---- Promedio de riesgo FOMIN: 0.615

SECCIÓN 2: DESEMPEÑO

Resumen del desempeño del proyecto desde el inicio

1.- Se han desarrollado 5 productos en 4 países (2 Brasil, 1 Colombia, 1 México, y 1 Perú) se han vendido más de 217,901 pólizas, con una prima anual acumulada de $3'082,932 dls, beneficiando a 940,000 personas aproximadamente.
En Agosto Mapfre-Tepeyac lanzará su sistema de adminIstración de pólizas, a finales de septiembre Zurich y La Positiva lanzaran sus productos y para finales de año la Rural lanzara su producto de daños, con lo que habrá mayor competencia en los mercados beneficiando a los usuarios finales.
2.- Se logró conseguir canales de distribución para Positiva Colombia, La Positiva Perú y Atlas México, en algunos otros casos por cambios en las directrices de las cías ha existido un retraso, lo cual implicó renegociar con los nuevos titulares para que continuaran con el proyecto.
3.- Slempre existe el riesgo que el canal quiera renegociar las comisiones o características de los productos y no se lleguen a cuerdos entre las partes, lo que además de requerir de un nuevo canal se tiene que rediseñar el producto en la mayoría de las ocasiones, lo que retrasa la comercialización del microseguro.
4.- Para finales del programa se habrán lanzado 8 productos nuevos y un sistema de administración de pólizas en el mercado de 5 países, con lo que se cumplirán los propósitos por arriba de la meta en 80%, aun cuando la no se coloquen lo 2 millones estimados se lograran en 2 años más.
5.- Se dará puntual seguimiento a los proyectos para lograr en tiempo y forma las metas.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
En general el proyecto ha logrado impactar positivamente en el mercado de microseguros en al menos 5 países, estando generando productos y lecciones aprendidas importantes que permitirán lograr el crecimiento de un mercado incipiente en beneficio de un mayor numero de beneficiarios en la base de la piramide.

Resumen del desempeño del proyecto en los últimos seis meses

1.- Se han lanzado 2 productos más uno en Colombia y otro en México ambos son microseguros de salud, los cuales han tenido buena aceptación ya que se han colocado al rededor de 8,000 y 100 pólizas en el corto plazo que llevan en el mercado beneficiando al rededor de 24,400 personas, en el mes de septiembre se lanzará 2 productos y 2 más para finales de noviembre.

Aún cuando las asociaciones concluyeron los programas que se les apoyo, han continúan con los mismos como una política interna logrando capacitar entre todas 3,500 personas más, logrando un total de 60,500 personas.

A las asociaciones se les ha reembolsado el 79% de recursos invertidos y a las aseguradoras el 40% aún a cuando el avance de los proyectos es mucho mayor .

2.- Se ha retrasado la operación reembolso a las asociaciones y aseguradoras dado los problemas con la cuenta bancaria que estimamos se resuelva en agosto.

Algunos proyectos han presentado retrasos por dificultades con el canal, rediseño del producto, tramite de registro, etc., ya se resolvieron 3 se les consiguió un nuevo canal, 2
(Positiva Colombia y Atlas México) ya salieron al mercado, 1 más (Positiva Perú) en proceso de firma del convenio de comercialización y 2 más que se encuentran en procesos de registro lo que está fuera de nuestro alcance.

3.- Al termino del programa se estima colocar 9 productos nuevos en 5 países, beneficiar al rededor de 1'000,0000 de personas y colocar 300,000 pólizas que en poco tiempo llegarían a 2´000,000

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios de la Agencia Ejecutora
El proyecto practicamente está terminando, por lo que el próximo semestre se concluiran las consultorías en ejecución, se realizará la evaluación final y la revisión financiera acordada. Se aprovechará un evento mundial sobre microseguros a realizarse en Mexico en noviembre, para fines de difundir los resultados obtenidos con el proyecto.

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	217901	
							Jul. 2014	Jun. 2014	
	R.2	Montos anuales en primas recibidas.	0				15000000000	3082932	
							Jul. 2014	Jun. 2014	
	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	0				1	5	

		de daños para micronegocios.						Jul. 2014	Jun. 2014	
	R.4	Pólizas vendidas	0					1500000	217901	
								Jul. 2014	Jun. 2014	
	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	0.75	
								Jul. 2014	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	14	Finalizado
								Feb. 2010	Jun. 2013	
	C1.I2	Se cuenta con un "benchmark" operativo y financiero para microseguros en la Región.	0					1	1	Finalizado
								Feb. 2010	Jun. 2013	
	C1.I3	Numero de experiencias de otras regiones, compatibles, recopiladas para análisis.	0					5	5	Finalizado
								Feb. 2010	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	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:** Muy Satisfactorio	C3.I1	Número de productos nuevos diseñados e implementados en cada CS participante, de acuerdo con los aportes recibidos.	0					1	5	En curso
								Jul. 2014	Jun. 2014	
	C3.I2	Numero de personas capacitadas in situ y extra situ en temas de microseguros en cada CS participante.	0					10	950	En curso
								Jul. 2014	Jun. 2014	
	C3.I3	Numero de Compañías de Seguro que entrenaron a sus respectivas cadenas de distribución de microseguros.	0					5	5	En curso
								Jul. 2014	Jun. 2014	
	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	1020	En curso
								Jul. 2014	Jun. 2014	
	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	1.5	En curso
								Jul. 2014	Jun. 2014	
Componente 4: Fortalecimiento institucional y diseminación de lecciones aprendidas. **Peso:** 20% **Clasificación:** Muy Satisfactorio	C4.I1	Sistema de monitoreo y seguimiento de proyectos.	0					1	1	Finalizado
								Jul. 2014	Jun. 2013	
	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	1500	En curso
								Jul. 2014	Jun. 2014	
	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
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	5	Ene. 2014	Logrado
H8	[*] Informe de 18 meses: incremento de 20% en clientes y primeros benchmarks generandose en al menos 5 paises.	5	Jun. 2014	5	Jun. 2014	Logrado
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 tiempo que tenemos para el lanzamiento de los productos, pues nos quedan 6 meses para concluir y la vigencia ha sido ampliada ya.	Medio	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 septiembre de 2014. Se ha realizado reuniones con posibles canales y las aseguradoras	Coordinador del proyecto

		para crear alianzas de distribución y se han logrado 4, (Atlas-Modelo), (Positiva-Banco Mundial de la Mujer y Global Communitys), (La Positiva-Caja Solidaria y Caja Trujillo) Se han hecho seminarios de aprovechamiento de la tecnología para que las aseguradoras lo usen como alternativa de reducción de gastos operativos. Se continua vinculando a las aseguradoras y posibles canales para potencializar el volumen de operación, están por cerrarse 3 nuevos canales que pueden generar nuevos productos incluso, pues cada canal requiere que sean a la medida de sus necesidades. Actualizar cronogramas y presupuestos para determinar prioridades y agilizar las autorizaciones y disponer lo necesario.	
2. 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
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:

Se realizara un evento de difusión de los alcances del programa con el objeto de diseminar las lecciones aprendidas en cada uno de los proyecto e incentivar a los demás actores de la cadena de valor que participen activamente en pro de los microseguros, así como que vena la bondad del mercado otros aseguradores y posibles canales que se puedan integrar al mercado para crear mayor competitividad en beneficio de todos.

Pues en realidad hoy en día ya saben que es un mercado con mucho potencial y sólo falta que haya mayor apoyo de parte de la autoridades regulatorias en algunos países y que faciliten la comercialización masiva para que se más atractivo para los inversionistas que conforman la cadena de valor.

SECCIÓN 6: LECCIONES PRÁCTICAS

	Relativa a	Autor
1. Se debe preveer el posibole cambio de canal y estas dispuesto a hacerles pequeños cambios al producto para adecuarlo a las necesidades o habitos de operación del canal como puede ser la fomra de pago o el nombre del producto o la imagen pues cada canal tiene sus características particulares por lo que siempre se debe estar buscando nuevos distribuidores y más aun alianzas con proveedores de servicios que se puedan brindar como beneficios colaterales que los usuarios aprecian mucho y a veces estos son los que hace la diferencia entre la adquisición de uno y otro producto, asi mismo se deben buscar canales innovadores de tal forma que el mismo producto se pueda distribuir a través de distintos medios de tal forma que se pueda lograr el punto de equilibrio más rapidamente. Tambie es muy importante que se evite en la medida de lo posible el depender de un sólo canal pues los constantes y vertiginoso cambios del mercado global hace que sea muy riesgoso el trabajar con sólo un canal.	Sustainability	RUIZ, PABLO LUIS
2. Es muy importante que una vez que se tiene el convenio de colaboración con el canal que distribuirá el microseguros se selecione el metodo de capacitación, tanto para los promotores como para usuarios, ya que de esta forma el producto se podrá desplazar rápidamente y el usuario comprobar los beneficios, pues de lo contrario puede suceder dos cosas, que se pierda el interés de las partes que lo distribuyen o que el usuario por fal ta de conicimiento no sepa usar el producto o el benefiocio no sea el que esperaba y esto sería muy dificil de revertir, ya que el mercado puede perder interes en los microseguros e incluso la confianza en el canal y no adquirir más productos.	Implementation	RUIZ, PABLO LUIS