Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

REPORTE DE ESTADO DEL PROYECTO (FINAL)

JULIO 2014 - DICIEMBRE 2014

SECCIÓN 1: SÍNTESIS DEL PROYECTO

NOMBRE DEL PROYECTO: Desarrollo del microseguro en Latinoamérica

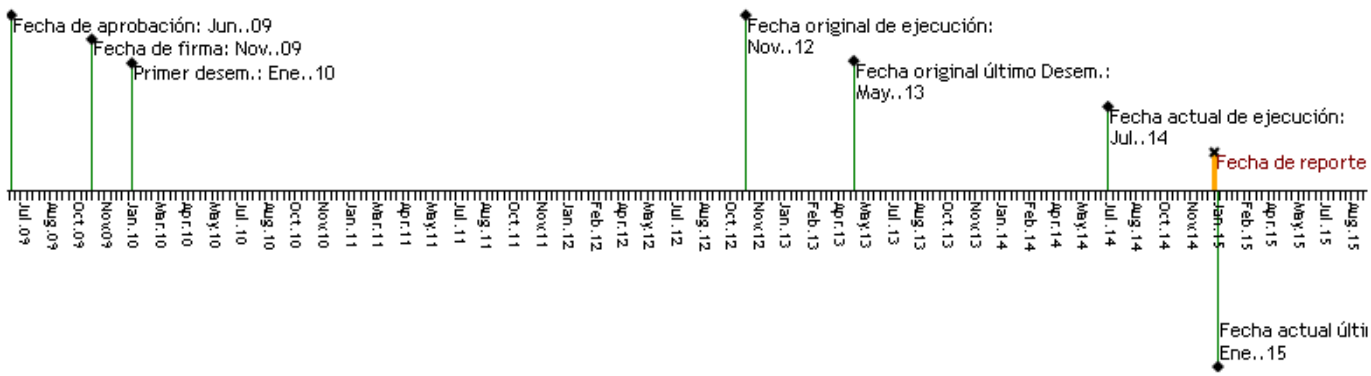
Número de proyecto: RG-M1150 - Nro. Operación: ATN/ME-11675-RG

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

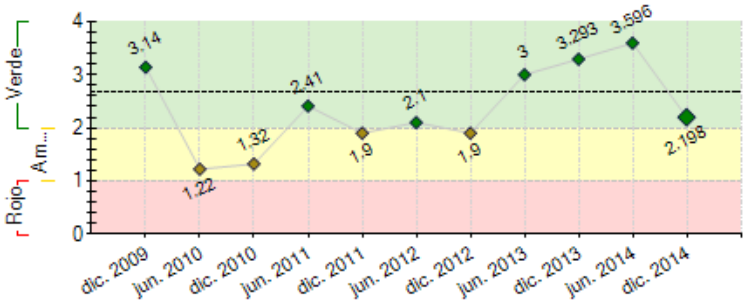
CRONOLOGÍA DE EVENTOS



RECURSOS

	Aprobado	Cancelado	Desembolsado
FOMIN	$1,741,256.00	$343,580.25	$1,387,575.75
Contrapartida	$1,517,225.00	$0.00	$2,132,901.00

PUNTAJE DE DESEMPEÑO



----- Promedio desempeño FOMIN

SECCIÓN 2: RESULTADOS Y LOGROS

Desempeño del proyecto una vez terminado

Principales Resultados

1 Se lograron más de **305,042 clientes** y con el tiempo se lograra la meta
2 Se obtuvieron primas por **3.5 millones de dólares,**
3 Se crearon **8 productos de microseguros nuevos en 5 países** y **un sistema de administración integral de pólizas,**
4 Se vendieron más de **305 mil pólizas,**
5 No se logro generar indicadores de desempeño financiero pues lo productos aún son muy recientes con el tiempo conforme madures se podrán obtener,

Principales actividades

Se trabajo en 4 vertientes:

a) Sector Asegurador, Se les demostró el potencial de mercado, la importancia de generar indicadores financieros de desempeño, y las lecciones aprendidas de casos sobresalientes,los canales alternativos, el uso y beneficio de herramientas tecnológicas, etc.

b) Consumidor, Educación e inclusión financiera sobre microseguros, mayor diversidad de productos, etc.

c) Reguladores, La importancia de su participación para impulsar el desarrollo de los microseguros con normativas promotoras y supervisión de la protección al consumidor en equilibrio a la madures del producto, etc.,

d) Canales, el potencial de los microseguros aprovechando su cartera actual, esquemas alternativos de comercialización, estudios de viabilidad, sistema de administración integral de microseguros, etc.,

Se logró **mayor participación de Aseguradoras** en el mercado en **un 25%**, en la región **se crearon 46 productos,** siendo 8 aportados por el programa lo que

representa el 20%, sin considerar el sistema.

Principales riesgos

Que las Aseguradoras cambiaran de personal durante el desarrollo de los proyectos, **por lo que se tuvo que capacitar a todos los miembros de la agencia ejecutora** y que una vez terminado el producto la negociación con el canal se cayera y se tuviera que buscar un nuevo distribuidor, **como se hizo en un par de ocasiones con aseguradoras de Perú y Colombia.**

Sostenibilidad del proyecto

En todos casos los productos diseñados cubren necesidades y brindan beneficios reales, que han sido bien aceptados en le mercado por lo que bastó con el apoyo inicial en su implementación de distribución y hoy por si solos son autosustentables.

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

Evaluación final

1. La Cámara de Aseguradoras de Venezuela, expresó que las características de la subvención actual no se ajustaban a sus necesidades, debido a su contexto político actual. Todas, menos ella, manifestaron ser ésta una experiencia positiva y la intención de continuar trabajando en proyectos de esta naturaleza, aunque reconocen que sus proyectos se encuentran en una fase de maduración y aún requieren fortalecer sus procesos para poder garantizar la viabilidad del mismo.
2. El nivel técnico de investigación y análisis aplicados en la concepción de mecanismos de seguimiento y monitoreo al Proyecto, presentaron debilidades desde su inicio.
3. El proceso de evaluación externa se enfrentó a una fase de resultados no concluida debido a que los proyectos no llegaron al estado de madurez esperado, por lo tanto, se corre el riesgo de no lograr su sostenibilidad ni la capitalización del conocimiento y las capacidades hasta ahora desarrolladas. De igual forma la evaluación sostuvo una débil respuesta de algunas compañías en la entrega oportuna de cuestionarios y soportes físicos como evidencia de las actividades desarrolladas por éstas, pese a una reiterada solicitud, tanto del consultor como de la Unidad Ejecutora, situación que incidió en el cronograma de actividades planteado para la evaluación y análisis de la información recopilada.
4. La Gestión General del Proyecto se cumplió con la totalidad de indicadores de los componentes 1 y 2, parcialmente con los indicadores de los componentes 3 y 4. Y no se logró dar cumplimiento al objetivo general del proyecto a nivel cuantitativo debido al estatus actual de los proyectos y la necesidad de alcanzar un mayor grado de madurez de estos, lo cual requiere de un mayor tiempo, quizás cuando los proyectos hayan alcanzado un grado de maduración alta(3 años), estos puedan arrojar resultados más cercanos a la meta .
5. ? Todos los productos diseñados están alineados con la definición de microseguros, establecida en el marco conceptual de este documento. De igual forma, todos los productos fueron diseñados a partir de estudios de mercado específicos para la población meta, que incluyeron el análisis de la oferta actual de productos similares y de esta forma incorporar elementos que ofrecieran una ventaja competitiva e innovación en el mercado.
6. Se resalta la necesidad de capitalizar las capacidades desarrolladas en este proyecto y fortalecer las estrategias de seguimiento a los proyectos por ambas partes

Comentarios del líder de Equipo de Supervisión

De acuerdo con los comentarios del evaluador

Se considera que el proyecto fue exitoso en terminos de que se generaron nuevos productos en la mayoria de los paises participantes. En aquellos paises donde existe un mercado mas desarrollado de seguros, el impacto fue mayor debido al apoyo de las asociaciones respectivas. En paises con un menor desarrollo, el proyecto ha contribuido ha despertar el interes en el sector, aunque sin duda se hubiera requerido mas tiempo para poder consolidar un crecimiento sostenido de los microseguros.

Evaluación final http://mif.iadb.org/file.aspx?DOCNUM=39454778

SECCIÓN 3: INDICADORES

Resultado:

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

Clasificación: Satisfactorio

	Indicadores	Línea de base	Planeado	Logrado	Porcentaje
R.1	Numero de clientes participantes de bajos ingresos repartidos en los países.	0	1500000	305042	20 %
R.2	Montos anuales en primas recibidas.	0	15000000000	3522046	0 %
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	8	800 %
R.4	Pólizas vendidas	0	1500000	305042	20 %
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	75 %

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	117 %
C1.I2	Se cuenta con un "benchmark" operativo y financiero para microseguros en la Región.	0	1	1	100 %
C1.I3	Numero de experiencias de otras regiones, compatibles, recopiladas para análisis.	0	5	5	100 %
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	100 %

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	100 %
C2.I2	Resultados de la confrontación de la MRM con las experiencias recogidas en el componente anterior.	0	1	1	100 %
C2.I3	Plan de acción para la financiación de proyectos en cada país participante	0	1	1	100 %
C2.I4	Numero de países las Asociaciones han logrado que las CS diseñen sus planes de microseguros basándose en la MRM.	0	5	5	100 %

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	500 %
C3.I2	Numero de personas capacitadas in situ y extra situ en temas de microseguros en cada CS participante.	0	10	950	9,500 %
C3.I3	Numero de Compañías de Seguro que entrenaron a sus respectivas cadenas de distribución de microseguros.	0	5	5	100 %
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	20,400 %

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	150 %

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	100 %
	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	200 %
	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	100 %

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

[X] Capacidad institucional de la Agencia Ejecutora
[X] Falta de un sistema de seguimiento y evaluación
[X] Desempeño inadecuado de consultores
[X] Demoras en el cumplimiento de condiciones contractuales

SECCIÓN 4: RIESGOS

RIESGOS CRÍTICOS GESTIONADOS DURANTE LA IMPLEMENTACIÓN

NIVEL DE RIESGO DEL PROYECTO: Baja **NÚMERO TOTAL DE RIESGOS:** 5 **RIESGOS VIGENTES:** 0 **RIESGOS NO VIGENTES:** 0 **RIESGOS MITIGADOS:** 5

SECCIÓN 5: SOSTENIBILIDAD

Probabilidad de que exista sostenibilidad después de terminado el proyecto: P - Probable
Comentarios de Maria Victoria Saenz:Me parece que hay que hacer énfasis es en el hecho de que FIDES como institución creó un comité de microseguros, el cual se encuentra operativo y con todo el soporte de las nuevas autoridades de FIDES en Brazil. También creo que el papel de las asociaciones de aseguradoras quedó demostrado como elemento importante en el involucramiento de la industria y desarrollo del mercado, todo lo cual es elemento indispensable para la sostenibilidad de un proyecto cuyo objetivo era apoyar el desarrollo del mercado.

FACTORES CRÍTICOS QUE PUEDEN AFECTAR LA SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO

Factor	Comentarios
[X] Falta de capacidad organizacional, gerencial y de gestión financiera para **continuar** y sustentar el programa una vez terminada la fase de ejecución	Este proyecto fue exitoso fundamentalmente por la participacion de la AMIS como apoyo al organismo ejecutor. FIDES no cuenta con una estructura corporative ni con los recursos que le permitan dar seguimiento al proyecto y consecuentemente a las acciones necesarias para la consolidacion del tema a nivel regional. Los logros que se obtengan en el future seran por acciones propias de las aseguradoras y de las asociaciones mas que por un trabajo coordinado por FIDES.
[X] Ausencia de un **plan de sostenibilidad** o inadecuada implementación del mismo	Dado lo comentado en el parrafo previo, no existe por parte de FIDES una estrategia de continuidad al proyecto, situacion que se les hizo ver con oportunidad pero al no contar con recursos no es factible para ellos establecer o asegurar la sostenibilidad del proyecto como tal.

Acciones implementadas relativas a la sostenibilidad:

Aun cuando se logro colocar en le mercado 5 productos nuevos, de los 8 que ya están creados y diseñados, los 3 restantes están por salir pero para ello se está trabajando en capacitar los promotores de los canales, así como haciendo campañas de difusión entre los posibles usuarios de las ventajas y beneficios de los microseguros, en la que además se les explica como funcionan y como pueden solicitar sus indemnizaciones.

Esto mismo se hizo con los 5 productos que hoy se comercializan con gran aceptación en el mercado y sabemos que es fundamental para que los usuarios conozcan los producto y los demanden como hasta ahora que cada vez es mayor, lo que generará la sustentabilidad del mismo.

Por ello, aun cuando concluyo el programa, se están apoyando el desarrollo de estas consultorías que permitirán consolidar en el mercado a los 3 nuevos

microseguros.

Plan de Sostenibilidad

SECCIÓN 6: CONOCIMIENTO

Lecciones Aprendidas	Relativa a	Autor
1. Se debe realizar un cronograma de los objetivos y compromisos, de cada una de las partes que involucran un proyecto en sus distintas fases, en que ese establezca claramente los tiempos de entrega de cada una de sus corresponsabilidades, de tal forma,que se pueda ver con claridad, en cualquier momento los desfasamientos que pudieran darse durante el desarrollo del proyecto y con ello tomar las medidas preventivas necesarias y especificas para no caer en mayores retrasos, que afecten al final el programa.	Risk	RUIZ, PABLO LUIS
2. Para la sostenibilidad de los productos es muy importante el lanzamiento ya que es el momento de mayor impacto y por ello deben de estar muy bien capacitados los promotores del canal y hacerse campañas muy serias de difusión de los ventajas y beneficios que tienen los microsguros, para que al momento que el usuario desee comprar elija el más apropiado a sus necesidades y que comprenda perfectamente su uso para que aproveche al máximo el producto, lo que generara una mayor demanda y asegurará la sostenibilidad del mismo	Sustainability	RUIZ, PABLO LUIS
3. En los proyectos, se debe dar seguimiento tanto a los avances de resultados y conforme vayan madurando, se debe ir orientando los procesos en sus distintas etapas, pues a veces damos por asentado que con una vez basta que se den a principios del proyecto, la unidad de la agencia co-ejecutora comprenda todo los procesos de las distintas fases del programa y por ello a veces se olvidan detalles o se caen en incumplimiento por falta de conocimiento y no de negligencia.	Implementation	RUIZ, PABLO LUIS

Indique cuáles son los principales productos, dónde se encuentran y cómo podrían aplicarse o "compartirse" con otras entidades o proyectos similares.

El analisis de experiencias en LAC es un document que recoge en una forma muy amplia la situacion de los microseguros en la Region. Seria recomendable difundir a traves del boletin de microseguros del FOMIN la existencia de este documento a fin de que los interesados en el tema tengan una referencia en español de un tema que esta en crecimiento fuertemente en la mayoria de los paises.

Productos principales del proyecto

[Ago. 2010] Estudio de linea base (Case studies)
Autor: Juan Carlos Robles

[Ago. 2011] Análisis de experiencias destacables en LAC (Case studies)
Autor: Luisa Montoya y Andrea Camargo

SECCIÓN 7: DOCUMENTOS

21/MAY./2009	Memorando de Donantes	[http://www.fomin.org/file.aspx?DOCNUM=2002022]
22/MAY./2009	Memorando de Donantes	[http://www.fomin.org/file.aspx?DOCNUM=2005333]
26/MAY./2009	Memorando de Donantes	[http://www.fomin.org/file.aspx?DOCNUM=2007820]
02/JUN./2009	Memorando de Donantes	[http://www.fomin.org/file.aspx?DOCNUM=2015942]
02/JUN./2009	Memorando de Donantes	[http://www.fomin.org/file.aspx?DOCNUM=2015953]
09/JUN./2009	Memorando de Donantes	[http://www.fomin.org/file.aspx?DOCNUM=2023677]
06/MAR./2015	Informe de Evaluación Final	[http://www.fomin.org/file.aspx?DOCNUM=39454778]

Ficha del proyecto http://apps.fomin.org/public/psr/projectprofile.aspx?proj=RG-M1150&lg=SP