



I TALLER DE MICROSEGUROS

“Implementación de los servicios de microseguros en FOLADE”



24 y 25 de abril de 2008, Managua, Nicaragua

INDICE DEL DOCUMENTO

- 1.- ANTECEDENTES
- 2.- OBJETIVOS
 - Objetivo General
 - Objetivo Específico
- 3.- PARTICIPANTES
- 4.- PROGRAMA
- 5.- DESARROLLO
 - Primer día
 - Segundo día
 - Conclusiones
- 6.- ANEXOS
 - Exposiciones Magistrales:
 - Servicios de Microseguros en Bolivia
CENTRO AFIN
Expositor : Lic. Marcelo Díaz Q.
La Paz – Bolivia
 - Centro de Cooperativas de Ahorro y
Crédito Financieras de Nicaragua,R.L.
 - Principios Básicos de Microseguros
Expositor : Erick Schulze
La Paz – Bolivia
 - Expositor : Cristophe Pauquette de Amucss
México
 - Expositor : Diego Fernando Concha
Perú

1.- ANTECEDENTES.-

La prestación de servicios de microseguros para los clientes de servicios de microfinanzas es una necesidad urgente de los clientes de estas instituciones, por lo que FOLADE ha asumido el reto de proponer una alternativa para poner a disposición de sus miembros el servicio de microseguros.

El presente documento propone la realización de un taller para intercambio de experiencias y generar un interés entre las asociadas para la implementación de un proyecto de microseguros a largo plazo.

FOLADE, es una red a nivel de América Latina que agrupa 52 entidades de la región con una cobertura de 435 oficinas en 16 países que tienen una clientela de 290.000 clientes del cual el 65 % son rurales y un 68 % mujeres.

Cuenta con dos programas el Fondo Semilla y Remesas con cobertura a nivel regional y de proporciones corporativas es decir que esta muy relacionado unas entre otras para brindar este tipo de servicios.

Actualmente existen varias iniciativas a nivel de los países en desarrollo en Asia, África y América Latina, buscando proteger a los clientes de servicios de microfinanzas, de los principales riesgos a los que se enfrentan en su condición de población en extrema pobreza.

Las familias pobres de todo el mundo tienen dos desventajas: La primera es su dificultad para generar ingresos razonables y la segunda es la vulnerabilidad hacia desgracias físicas o económicas. Desafortunadamente, estas dos desventajas se refuerzan una a otra: La pobreza es fuente de incremento de la vulnerabilidad a las desgracias económicas y el efecto de éstas incrementan la pobreza.

Productos Microfinancieros como el crédito y el ahorro, para los pobres se constituyen en una herramienta muy efectiva para disminuir la pobreza, ayudando a brindar seguridad social y económica.

No obstante, este sector es muy vulnerable a los siguientes riesgos:

- a) relativos a las necesidades del ciclo de vida.
- b) de Fallecimiento.
- c) de Propiedades.
- d) de Salud.
- e) de Incapacidad.
- f) del Negocio
- g) Covariante o Masivo (desastres naturales).

Para contrarrestar estos riesgos, las personas de bajos recursos recurren a estrategias que pueden Prevenir, Mitigar o Enfrentar el Riesgo.

Para prevenir el riesgo, las personas toman las siguientes medidas:

- a) Seguridad en el Trabajo.
- b) Adecuada alimentación e higiene. Para mitigarlo hacen lo siguiente: a) Almacenamiento de provisiones.
- c) Ahorro en especies o dinero.
- d) Microseguro. Y para enfrentarlo pueden:
 - a) Buscar asistencia social o donaciones.
 - b) Cooperación entre integrantes de la comunidad.
 - c) Préstamos entre familiares, amigos, etc.

El micro seguro se ha convertido en una herramienta muy importante para el manejo de estos riesgos por parte de las familias de bajos ingresos, porque es un tipo de seguro diseñado para atender este grupo. Busca reducir la vulnerabilidad de los usuarios (ONG y el prestatario), reemplazando la incertidumbre de grandes pérdidas, por la certidumbre de que al hacer un pago pequeño de una prima, se aseguran la recuperación de todo el monto o una parte de este, en caso de una eventualidad.

2.- OBJETIVOS.-

Objetivo General :

- *Promover, ampliar y fortalecer la cultura e industria del microseguro en América latina y El Caribe, para facilitar el acceso de población vulnerable de manera incluyente y sostenible.*

Objetivos específicos :

- Proveer capacidades de microseguros en las IMFs
- Propiciar investigaciones, estudios de mercado, líneas de base, innovación en productos integrales y otros
- Definir los roles de FOLADE, de las IMFs y de las compañías aseguradoras
- Facilitar el acceso a la población de los sectores populares a este servicio
- Sensibilizar a los actores involucrados en la industria de microseguros
- Lograr un marco regulatorio adecuado para la industria del microseguro, que le permita dar confianza al sistema

Temas :

Experiencias de Microseguros de Sudamérica.
Experiencias de Microseguros en Centro América
Principios Básicos de Microseguros
Fundamentos de los Seguros
Operaciones de Seguros y Microseguros.

Expositores

La presentación de Directores y Gerentes de áreas de microseguros.

Metodología

El taller se realizó bajo la modalidad de conferencia, en las cuales los expositores presentarán su experiencia en los temas de microseguros e intercambiarán conocimientos entre los asistentes.

3.- PARTICIPANTES.-

Se contó con la participación de 33 personas, entre los que se encuentran Directores y Gerentes asociados a FOLADE, de acuerdo al detalle Adjunto en los Anexos :

4.- PROGRAMA.-

(Documento Adjunto en los Anexos)

5.- DESARROLLO.-

1er . Día

Se inició el evento a Hrs. 8,30 con las inscripciones de los 33 participantes, con las palabras de inauguración a cargo de FOLADE, representada por su Director Ejecutivo Lic. Edgar Zurita.

Seguidamente se inicio con las exposiciones del Panel I con las Experiencias de Microseguros de Sudamérica con la disertación de:

PRISMA – Perú, representada por el Lic. Diego Fernández Concha.

AMUCCS – México, representada por el Lic. Cristophe Paquette de Amucss.

2do. Día

A continuación se inicio las disertaciones del Panel II :

CENTRAL DE COOPERATIVAS – Nicaragua.

CENTRO AFIN - Bolivia, representada por el Lic. Marcelo Díaz Quevedo

CONSULTOR Lic. Erick Schulze de Bolivia, Exposición Magistral : Principios Básicos de Microseguros.

Seguidamente, se inicio intercambiando ideas respecto a lo que se deba tratar en la realización de los talleres de Políticas y Estrategias y de Metodología y Tecnología con el propósito de que ambos talleres estén orientados hacia un mismo objetivo.

En base a todo lo visto el día anterior en cuanto a algunas experiencias reales de casos de microseguros, a la tarea que ha realizado el Centro AFIN para el desarrollo en Bolivia de los microseguros que originaron la implementación del Programa de Promoción de Microseguros para Microempresarios (PPMM) y, finalmente, la presentación sobre Introducción a los Microseguros, donde se vio los aspectos conceptuales se intercambiaron ideas para determinar cual debería ser el papel del FOLADE dentro de este nuevo proyecto.

Algo que en un inició se analizó para determinar el trabajo posterior a realizarse por ambos talleres es el de establecer que debería desarrollar el FOLADE, dentro de las siguientes alternativas:

- La creación de una compañía de seguros
- Desarrollar un programa de apoyo a las socias o de aquellas que están desarrollando o quisieran desarrollar microseguros para lo que deberían establecerse áreas de capacitación, investigación y asesoramiento.

Sin descartar la posibilidad de crear una compañía de seguros, se determinó que esta idea debería manejarse posteriormente, una vez que se haya consolidado un programa de apoyo y desarrollo de microseguros para las asociadas.

Se tomó de determinación de que se trabaje considerando que el objetivo general es contribuir a la creación de un mercado sostenible de microseguros en la región. El objetivo específico es incrementar el uso de servicios de microseguros en el mercado atendido por las instituciones microfinancieras (IMF) socias del FOLADE.

Posteriormente trabajaron ambos grupos, habiendo llegado a la conclusión de la siguiente estrategia a seguir:

Rol FOLADE

- Hacer un cabildeo para delinear el marco regulatorio
- Sensibilización
- Desarrollo integral de productos
- Generación de compromiso
- Generación e intermediación en las negociaciones
- Alianzas estratégicas con IMFs, aseguradoras, brokers, redes y gremios locales
- Compromiso de coadyuvar en el desarrollo de la industria
- Diseño de un modelo adaptable, flexible y eficiente de capacitación y asistencia técnica

Rol IMFs

- Cooperación en el desarrollo de productos
- Compromiso de aplicar y brindar microseguros básicos

Rol Compañías aseguradoras

- Desarrollo de productos de microseguro

Rol de Fuente de Fondo

- Transferencia de buenas prácticas
- Fondar y permitir que la industria del microseguro se desarrolle de manera independiente

Comentarios

- Juntos debemos construir los cimientos de la industria de los microseguros, es decir, se debe generar la CULTURA de seguro. Esto se constituye en un beneficio general para todos los que participan de la red, esto se apoya con un marco regulatorio estándar y, por último, con un estudio del estado actual de la industria y asimismo, un seguimiento continuo para mejora de los productos que se ofrecen en la misma.
- Dentro de la red se debe buscar un bien común, pero se debe hacer una diferencia entre el bien común y el propio, porque al momento en el que se lleva a cabo un negocio se busca un beneficio para la IMF por efectos de la competencia.
- Tenemos claro que trabajando en bloque se logra mayor apoyo y cobertura.
- No todos tienen las mismas capacidades y facilidades, es por ello que se debe dividir a las IMFs de acuerdo a su volumen de cartera, gobernabilidad y otros aspectos. Es decir se debe hacer un mapeo para elaborar productos de acuerdo a las diferentes dinámicas que tiene cada institución.

II Taller de Metodología y Tecnología

Se consideró que FOLADE debe constituirse en un ente articulador, facilitador, coordinador entre:

- IMF asociadas
- Entidades Aseguradoras
- IMF no asociadas
- Entidades de Cooperación
- Otros

Se propuso que FOLADE debería enfocar sus esfuerzos en tres áreas como base para preparar una propuesta:

1ra. Área

- Que se está haciendo – Sistematización de lo que existe,
- Que productos existen en el mercado para tener un mapeo de lo que se está realizando
- Quienes lo están haciendo entre entidades que pertenecen como de las que no pertenecen al FOLADE, conocimos la experiencia en México, del Perú y una en Nicaragua.
- Analizar cuales fueron experiencias exitosas y no exitosas
- Que falta en la temática de microseguros
- También consideramos importante considerar que publicaciones existen sobre la temática de microseguros.

2da Área

En una segunda etapa, de la metodología conocimos toda la población que requiere de servicios de microseguros, pero ese no es el mercado, lo que se debería hacer:

- Estudio de Mercado para determinar la población meta, conocer a la población de los clientes, sus necesidades, como se los está atendiendo y como se los debería atender.
- Diseño o adaptación de Productos a las necesidades de nuestro clientes que podrían tener nuestro clientes.
- Diseño o adaptación de sistemas de control informático para la IMF, aquí se desea ver como la IMF debe contar con información para conocer la marcha de sus productos, como se los está atendiendo y poder medir el riesgo.
- Este trabajo no debe ser desarrollado íntegramente por FOLADE, necesitamos también contar con la cooperación y colaboración, de otro tipo de entidades.

3ra. Área

- Capacitación las compañías de seguros, de la población de clientes y a nosotros mismos que no conocemos el tema de microseguros.
- Convencer de que los microseguros son una herramienta que les sirve a los clientes para mejorar su calidad de vida.
- Divulgación para transmitir
- Incentivos
- Portal que se pueda conocer lo que son microseguros, ver de traducción de información importante.
- Preparar talleres y conseguir becas para asistentes.
- Fondo

CONCLUSIONES :

El taller efectuado satisfizo las expectativas en virtud a la calidad de los casos presentados y a lo completo de los Principios Básicos de Microseguros.

El FOLADE debe efectuar un plan de trabajo, que contemple:

- Definición del objetivo del proyecto.
- Elaboración del presupuesto.
- Nombramiento de un responsable para lograr hacer el seguimiento correspondiente.
- Promover la realización de un estudio de mercado para tener una pauta acerca de la oferta y la demanda.
- Acopio de documentos de trabajo y estudios que sobre la temática existen en la región.
- Adelantar estudios e investigaciones relacionadas con los microseguros.
- Interesa saber que países y que instituciones están interesados
- Desarrollar una Metodología para impulsar el uso de los microseguros.
- Formular recomendaciones, iniciativas y/o acciones de estímulo de los microseguros
- Recomendar las reglas, usos y prácticas aplicables a los microseguros
- Impulsar la regulación en aquellos países donde existan barreras para el desarrollo de los microseguros.
- Incentivos para divulgación.
- Analizar los resultados de los microseguros y producir los indicadores de gestión respectivos
- Factibilidad de traducción de documentación actual.
- Portal de microseguros.
- Promover este tipo de espacios.

Compromiso de todos los participantes de llenar un cuestionario sobre distintos aspectos relacionados con los microseguros, información que servirá de base para el desarrollo del programa.

El compromiso de apoyo del Centro AFIN en lo que significa la transferencia de información, lecciones aprendidas, buenas prácticas, aciertos y desaciertos, conocimiento de la marcha del “Programa de Promoción de Microseguros para Microempresarios” que viene desarrollando.

Los microseguros son algo complejo, por lo tanto el desafío de desarrollarlo es muy grande.

Colocar en la página WEB del FOLADE las presentaciones.

Se invito a las instituciones que no pertenecen al FOLADE que se integren a la misma.

6.- ANEXOS.-

Presentaciones Magistrales

Lista de Participantes

Programa del I Taller de Microseguros

Presupuesto Ejecutado.