

# MICROSEGUROS

## Mejorar el manejo de los riesgos para las poblaciones pobres

Nº 13  
Agosto 2007

El Grupo de Trabajo en Microseguros iniciado por CGAP y compuesto por varios representantes de grupos donantes, agencias multilaterales, NGO (Organizaciones No Gubernamentales), aseguradoras del sector privado y otros participantes, fue establecido en el año 2001, para promover el desarrollo, de servicios de Seguros para las personas de bajo ingresos, a través de la coordinación de actividades entre participantes en la industria e intercambio de información. El Working Group publica esta carta trimestral para compartir información sobre iniciativas de Microseguros. Para pedir más información o contactarnos escriba directamente a Craig Churchill, [churchill@ilo.org](mailto:churchill@ilo.org) o uno de los líderes de subgrupo.

Contactos del Subgrupo ► Subgrupo Operaciones y Directrices para Donantes: [mjmccord@microinsurancecentre.org](mailto:mjmccord@microinsurancecentre.org)  
► Subgrupo Demanda: [moniquec@mfopps.org](mailto:moniquec@mfopps.org) ► Subgrupo Regulación, Supervisión y Políticas: [brigitte.klein@gtz.de](mailto:brigitte.klein@gtz.de)  
► Subgrupo Difusión: [veronique.ada@microfinance.lu](mailto:veronique.ada@microfinance.lu) ► Subgrupo Indicadores de Desempeño: [denis@garandnet.net](mailto:denis@garandnet.net) y [johnwipf@yahoo.com](mailto:johnwipf@yahoo.com) ► Subgrupo Seguro de Salud: [bruno.galland@groupecidr.org](mailto:bruno.galland@groupecidr.org) ► Subgrupo Seguro para Agricultura: [jroth@microinsurancecentre.org](mailto:jroth@microinsurancecentre.org) ► Subgrupo Fortalecimiento de la Capacidad: [gramm25652@aol.com](mailto:gramm25652@aol.com)



Para inscribirse a MICROSEGUROS en Inglés, Francés o Español, envíe un e-mail a [insurance@microfinance.lu](mailto:insurance@microfinance.lu)  
La traducción de este documento a Español fue hecha por Centro AFIN, Bolivia <http://www.centroafin.org/>  
Para MAYORES NOTICIAS Y ACTUALIZACIONES, visite <http://www.microinsurancefocus.org>

## Concepto

### DESARROLLANDO UN MARCO LEGAL PARA ORGANIZACIONES MUTUALES EN PAÍSES MIEMBROS DE LA UMEAO

Más del 90% de la gente en los ocho Países Miembros de la Unión Económica y Monetaria de África Oeste (UMEAQ)<sup>1</sup> no cuentan con ninguna forma de protección social, particularmente seguros de salud. Las organizaciones mutuales de seguros de salud intentan llenar esta laguna y proveer alguna forma de seguridad social para aquéllos que quedaron fuera de los sistemas de seguro social formal.

Estas organizaciones se han desarrollado considerablemente durante los últimos diez años, a pesar de la falta de un entorno legal que les permita hacerlo. Solamente Malí (1996) y Senegal (2003) han promulgado leyes para organizaciones mutuales, pero Senegal aún no ha terminado los trámites para hacer cumplir su propia ley.

Es en este contexto que el proyecto "Apoyo para la Construcción de un Marco Regional para Desarrollar Organizaciones Mutuales de Salud en Países de la UMEAO" fue diseñado y ejecutado por OIT/STEP y de esta manera atiende un pedido de la UMEAO para crear un marco legal que permita el desarrollo de organizaciones mutuales.

Se inició un proceso participativo en cada uno de los ocho Países Miembro de la UMEAO, así como también a lo ancho de las sub-regiones, para alentar a los

practicantes a tomar conciencia de las condiciones de los actores interesados, involucrarlos en el proceso de desarrollo de leyes y permitirles el beneficio de ser dueños plenos de los resultados, especialmente a los gobiernos que tienen la responsabilidad de impulsar las leyes hasta que sean promulgadas.

#### Diseño del Marco Legal

El marco legal para los Países Miembros de la UMEAO fue diseñado para:

- Dar ayuda legal a miembros de organizaciones mutuales creando reglas para enmarcar las actividades de las organizaciones mutuales;
- Apoyar el desarrollo de organizaciones mutuales poniendo un número de reglas que mejorarían su credibilidad y confiabilidad;
- Reconocer que las organizaciones mutuales ayudan a promocionar el derecho a la salud y el derecho al seguro social, una responsabilidad en manos principalmente del Estado, para que las autoridades públicas apoyen sus actividades de forma concordante;
- Diseñar reglas para resaltar las particularidades de las organizaciones mutuales, quienes no operan como organizaciones públicas ni privadas.

Desarrollando un Marco Legal para Organizaciones Mutuales en Países Miembros de la UMEAO.....	1
Rol de los Microseguros en la Administración de Desastres en la India ..	2
Estudio de Impacto del Producto de Microseguros Anidado .....	3
Información Seleccionada.....	4
Noticias del Grupo de Trabajo.....	5

A partir de los resultados de los talleres participativos y discusiones con todos los interesados se desarrolló una propuesta de acta comunitaria sobre organizaciones mutuales junto con otra propuesta de una ley de ejecución sobre reglamentación prudencial para riesgos de corto plazo y reglas básicas para la creación, coordinación y operativización de organizaciones mutuales. Estas propuestas se finalizaron en Noviembre del año 2006 y han sido remitidas a la Comisión y Consejo de Ministros de la UMEAO para su revisión y adopción.

## Resultados Principales

Este proceso ha hecho posible el logro de resultados significativos que necesitan ser llevados adelante. Primeramente, dotó a la sub-región de una regulación que reconoce el estado específico de las organizaciones mutuales como operadores que prestan servicios en favor del bien público, para promocionar derechos fundamentales. Esta regulación, diseñada como una regulación comunitaria – el acto legal con el mayor compromiso posible por parte de la UMEAO – es el primero de su tipo en todo el mundo. Demuestra los beneficios de trabajar dentro de un marco de integración sub-regional, las ganancias que varios países pueden obtener trabajando en conjunto (efecto de derrame), así como el impacto de provisiones globales reforzado (a nivel sub-regional en vez de solamente a nivel país). La regulación comunitaria sobre organizaciones mutuales también marca la voluntad política de los Países Miembros de la UMEAO de reconocer el rol de las organizaciones mutuales en la cobertura de riesgos sociales, en particular, el riesgo de enfermedades.

Una vez que las leyes sean promulgadas, tendrán un impacto en el panorama de seguros mutuales de África del Oeste. Las organizaciones mutuales estarán obligadas a cumplir con un cierto número de requisitos como el llevar a cabo estudios de factibilidad basados en reglas pre-establecidas, llevar estados financieros de recolección de fondos, establecer normas y regulaciones internas con provisiones precisas, etc. También gozarán de ciertas prerrogativas como personería jurídica, el derecho a subsidios y exoneración de impuestos. La regulación comunitaria hace provisiones para instituciones nuevas, como son un registro nacional de asociaciones mutuales, una autoridad de control y un fondo de garantías. Con la introducción de estas leyes, se generarán necesidades de información, de concientización y capacitación, además de la provisión de fondos para financiar las nuevas estructuras. El enfoque participativo usado durante todo el proceso ha allanado el camino para la buena aceptación de estas nuevas reglas y para el apoyo de una amplia muestra representativa de

practicantes, quienes estarán en favor de implementarlas.

En el contexto actual de debate internacional sobre los microseguros, la regulación de la UMEAO es un ejemplo de regulación sub-regional que le concede un lugar específico a un modelo de seguros de salud diferente.

*Fuente: Sabrina Regent, OIT/STEP. El resultado completo de estos acontecimientos está disponible en:*

[www.itcilo.org/step/mutuelles](http://www.itcilo.org/step/mutuelles)

1 Los Países Miembro de la UMEAO son: Benin, Burkina Faso, Costa de Marfil, Guinea Bissau, Níger, Malí, Senegal y Togo.

## Concepto

### ROL DE LOS MICROSEGUROS EN LA ADMINISTRACIÓN DE DESASTRES EN LA INDIA

El Seguro Social ha sido una parte fuerte de la tradición en la India pero, la red es irregular con una cobertura de riesgo mínima para la mayoría de grupos de bajos ingresos. Los seguros que habían evolucionado como un instrumento para mejora social están siendo vistos ahora como una herramienta de seguro social por varios impulsores privados.

A nivel mundial, una considerable porción de pérdidas debido a desastres (35%-40%) está siendo cubierta por seguros. Los hogares de bajos ingresos son los más afectados ya que son los más excluidos de las formas de seguro convencionales. Muy a menudo, los desastres dejan a la gente afectada con múltiples preocupaciones como enfermedades post-desastre (debido a epidemias), traumas mentales, peligros a la salud y pérdida de empleo con la consecuente pérdida de ingreso diario.

Los microseguros enfrentan varios retos fundamentales de viabilidad,

accesibilidad económica, riesgo moral y selección adversa, pero su rol y sus límites en lo que respecta a protección social, va cambiando en las diferentes fases de la administración de desastres.

#### Fase Pre-desastre

Uno de los desafíos es hacer tomar conciencia de las necesidades de seguros dentro de la sección fijada como objetivo. Como se resaltó con anterioridad, los pobres que son demasiado pobres para pagar, rara vez se dan cuenta de la necesidad de pagar por un servicio intangible como los seguros. Para ellos, la necesidad nunca será percibida.

La educación continua de la gente, involucrando a los grupos locales como las ONGs y las asambleas de 5 ancianos consejeros de las villas, tendrá un impacto positivo. Otra área importante es el desarrollar infraestructuras apropiadas, tanto financieras como físicas para

permitir que estos sectores de la sociedad tengan acceso a servicios de seguros. La implicación de instituciones bancarias tanto para propósitos de cobranza como desembolso podría fomentar la confianza de la gente.

El desarrollar un producto apropiado con modalidades de pago de primas apropiadas para satisfacer las necesidades de la sección elegida como objetivo podría entusiasmar a los individuos para optar voluntariamente a tomar un producto de microseguros. Las cláusulas añadidas de desastre, en forma de proveer un alivio inmediato a través de beneficios de supervivencia, en productos donde esté involucrado un elemento de ahorros, sería una innovación para proteger los ingresos diarios causada por desastres. La colección de primas semanales, colección de primas en género (como ser los productos de una granja) podrían ser modalidades alternativas para intentar llegar al sector elegido como objetivo.

## Fase de Alivio de Desastres

La solución proactiva de reclamos a tiempo debería estar como prioridad principal en la agenda durante la fase de alivio. Ayudar a los necesitados en las áreas geográficas afectadas para proveerles los beneficios de los reclamos podría subir el ánimo de aquel sector social afectado. Para lograr esto, los participantes activos deberán sinergizar sus esfuerzos con aquellas instituciones (como bancos, IMFs), quienes ya están involucrados en estas operaciones.

## Fase de Alivio Post-Desastre

Durante la fase post-desastre, el rol que los aseguradores y los microseguros pueden asumir, es realmente limitado en el sentido que su enfoque debería estar en

asegurar la recepción continua de primas y el influjo continuo de nuevos negocios para mantener la solvencia de los fondos para los microseguros. Por otra parte, el sector afectado, quien está realmente impedido de cumplir con sus compromisos, podría encontrarse con que el cumplimiento en sus pagos de primas a tiempo es casi imposible y podrían buscar algún tipo de alivio en el pago de primas/"gracia en el pago de primas" como un alivio temporal, mientras continúa la cobertura de riesgo (en el caso de individuos).

Si el gobierno puede tomar medidas para el establecimiento de un fondo para atender desastres, el alivio en el pago de primas durante esta fase podría ser provisto mediante desembolsos de este fondo. Incluso las medidas como

la renuncia a intereses, tienen un costo enorme mientras proveen alivio durante la fase post-desastre.

*Fuente: Kunnel Prem, IRDA y Hemant Bhargava, LIC India, 2006: Role of Microinsurance in Disaster Management - A Concept Paper, En: Pravartak Special Anniversary Issue on Insurance and Disaster Management (Diciembre).*

Artículo en línea:

[http://microfinancegateway.org/files/38511\\_file\\_PG\\_60to64.pdf](http://microfinancegateway.org/files/38511_file_PG_60to64.pdf)

National Insurance Academy School of Management, Pune, India:

<http://www.niasom.edu.in/>

## Enfoque de Estudio de Caso

### ESTUDIO DE IMPACTO DEL PRODUCTO DE MICROSEGUROS ANIDASO

El estudio de impacto social sobre la "Innovación para el Incremento de Seguridad para Clientes Amilanados y Necesitados" es un seguimiento al estudio de línea base efectuado en Diciembre del año 2004. El objetivo principal de este estudio es el de evaluar el impacto (positivo/negativo) del producto de microseguros Anidaso, que cuenta con una dimensión de póliza de vida e inversión, en la reducción de la vulnerabilidad de gente pobre y de bajos ingresos a riesgos en su ciclo de vida fortaleciendo sus capacidades para administrar riesgos.

El estudio evalúa:

- Los cambios en el mecanismo de gestión de riesgo identificado durante el estudio de línea base;
- La habilidad de los tenedores de pólizas de pagar primas regularmente;
- El impacto de las políticas gubernamentales sobre Anidaso;
- Los desarrollos con respecto a la introducción de otros productos de microseguros por parte de otras compañías de seguros.

*Fuente: Sync Consult Limited, 2006: Estudio de Impacto: Innovation for Increasing the Security on Unnerved and Needy Clients (Insurance). ANIDASO Microinsurance Product. Care International.*

Descargue el informe completo desde:

<http://www.microfinancegateway.org/content/article/detail/40810>

## Información Seleccionada

### Glosario

#### Solvencia Disponible

Excedente de activos sobre pasivos, ambos evaluados de acuerdo con regulaciones domésticas (ya sea de acuerdo con reglas de contabilidad pública o con reglas supervisoras especiales) y tomando en cuenta requerimientos domésticos en lo que se refiere al elemento de capital elegible.

#### Elemento de Capital Elegible

Elemento dentro o fuera de los estados financieros que, de acuerdo con regulaciones domésticas, es apropiado para cubrir el margen de solvencia requerido (en otras palabras, elegible para inclusión en el capital de solvencia disponible o regulatorio, o sea, permisible para efectos de solvencia).

Como regla general, estos elementos son, ya sea activos libres de todo pasivo previsible, o, si representan pasivos, estos últimos deben estar subordinados a cualquier otro pasivo, por ejemplo, en caso de un cierre o bancarota, éstos serán pagados solamente después de que los reclamos de cualquier otro acreedor hayan sido satisfechos.

Fuente: IAIS (International Association of Insurance Supervisors), *Términos del Glosario*, Marzo 2006

[http://microfinancegateway.org/files/33499\\_file\\_IAIS\\_Glossary\\_update.pdf](http://microfinancegateway.org/files/33499_file_IAIS_Glossary_update.pdf)

### Últimas incorporaciones a [www.microinsurancefocus.org](http://www.microinsurancefocus.org)

**Microinsurance Notes 4: Product Development**, McCord, Michael J.; The Microinsurance Center, USAID, Abril 2007 -

[http://www.microlinks.org/ev\\_en.php?ID=17109\\_201&ID2=DO\\_TOPIC](http://www.microlinks.org/ev_en.php?ID=17109_201&ID2=DO_TOPIC)

**Microinsurance Notes 5: Weather Index Insurance**, Skees, Jerry; Murphy, Anne; McCord, Michael J., USAID, Abril 2007 -

[http://www.microlinks.org/ev\\_en.php?ID=17905\\_201&ID2=DO\\_TOPIC](http://www.microlinks.org/ev_en.php?ID=17905_201&ID2=DO_TOPIC)

**Microinsurance Notes 6: Health Microinsurance**, Noble, Dr. Gerry; McCord, Michael J., USAID, Junio 2007 -

[http://www.microlinks.org/ev\\_en.php?ID=17910\\_201&ID2=DO\\_TOPIC](http://www.microlinks.org/ev_en.php?ID=17910_201&ID2=DO_TOPIC)

Estos son los últimos trabajos en la serie de Notas sobre Microseguros publicadas en microLINKS. Diez Notas en total, que proveen una introducción a los temas principales, incluyendo canales de distribución, desarrollo de productos, seguros de salud y vida, etc. La serie también incluirá dos Foros para Disertación en microLINKS, con los autores como anfitriones, que ofrecerá una oportunidad para hacer preguntas y entrar en una discusión animada del tema. <http://www.microlinks.org>

#### Buenas y Malas Prácticas Estudio de Caso No. 22: MAFUCEC, Togo

Tremblay, C.; Quirion, M.; Langlois, S. & Klutsé, F.; Grupo de Trabajo sobre Microseguros del CGAP, Octubre 2006

FUCEC-Togo es una organización cumbre para la mayoría de las cooperativas de ahorro y crédito (COOPECs) en Togo, con cobertura nacional. Este trabajo provee un estudio de caso sobre la reorganización de MAFUCEC-Togo, la mutual de seguros FUCEC y la introducción y pruebas de nuevos productos y procedimientos (ahora disponible en los idiomas francés e inglés).

<http://www.microfinancegateway.com/content/article/detail/37288>

#### Sitio Web del Programa de Riesgo en Microfinanzas

Fondo Microfinanciero AfriCap (AfriCap) Grupo de Trabajo sobre Administración de Riesgo en VIH & SIDA

Este sitio web ayuda a las instituciones financieras a identificar su exposición a riesgos de salud y VIH & SIDA, para desarrollar estrategias y administrar esos riesgos, entre otros, a través de microseguros.

[www.microfinancerisk.org](http://www.microfinancerisk.org)

## Noticias del Grupo de Trabajo

### **Conferencia sobre Microseguros 2007**

La Conferencia sobre Microseguros 2007 se llevará a cabo del 13 al 15 de Noviembre del 2007 en Mumbai, India. Este evento es la tercera Conferencia sobre Microseguros internacional y sus anfitriones conjuntos son el Grupo de Trabajo sobre Microseguros CGAP y la Fundación Munich Re, con el apoyo de IRDA (Insurance Regulatory and Development Authority – Autoridad Regulatoria y de Desarrollo de Seguros).

Más de 200 expertos de alrededor del mundo intercambiarán experiencias y debatirán sobre los desafíos a los microseguros. Éstos incluyen representantes de organizaciones internacionales, ONGs, agencias de desarrollo o ayuda, compañías de seguros comerciales y personeros dedicados al desarrollo de políticas.

Se cubrirán los siguientes temas:

- 1) Temas de regulación, supervisión y políticas;
- 2) El mejoramiento de eficiencia y aumento en beneficios;
- 3) Productos innovadores de microseguros;
- 4) Productos grupales vs. Individuales.

Mayor información sobre la conferencia y registro en línea en:

<http://www.munichre-foundation.org/StiftungsWebsite/Projects/Microinsurance/2007Microinsurance/default.htm>

El informe sobre la Conferencia sobre Microseguros 2006 está disponible ahora en:

[http://www.munichre-foundation.org/StiftungsWebsite/Publications/MIC2006report\\_Publication\\_summary.htm](http://www.munichre-foundation.org/StiftungsWebsite/Publications/MIC2006report_Publication_summary.htm)

### **Sub-grupo de Regulación, Supervisión y Políticas**

Junto a la Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (IAIS), el sub-grupo RSP publicó un trabajo conjunto titulado "Temas en Regulación y Supervisión de Microseguros". El trabajo da una idea general de las características relevantes de la regulación y supervisión de microseguros y provee los insumos necesarios para una discusión entre expertos de alto nivel entre reguladores, supervisores y otros tomadores de riesgo involucrados en la provisión de servicios de seguros para segmentos de bajos ingresos.

El informe está disponible en:

[http://www.iaisweb.org/\\_temp/Issues\\_Paper\\_in\\_regulation\\_and\\_supervision\\_of\\_microinsurance\\_June\\_2007.pdf](http://www.iaisweb.org/_temp/Issues_Paper_in_regulation_and_supervision_of_microinsurance_June_2007.pdf)

Mayor información sobre este sub-grupo en:

[http://microfinancegateway.org/resource\\_centers/insurance/\\_rsp\\_sg](http://microfinancegateway.org/resource_centers/insurance/_rsp_sg)

### **Sub-grupo de Indicadores de Desempeño**

El sub-grupo de Indicadores de Desempeño, junto con ADA y BRS, organizaron un segundo taller sobre Indicadores de Rendimiento para Microseguros en Julio, 2007. Más de 20 diferentes proveedores de microseguros probaron la Hoja de Datos desarrollada por BRS para el cálculo de indicadores de desempeño de microseguros y entregaron los insumos para el desarrollo de un manual sobre como usar y leer éstos. El objetivo de toda esta iniciativa es de fortalecer la toma de conciencia hacia el análisis de desempeño y la administración de riesgos y lograr un consenso sobre los indicadores de desempeño claves para la industria de los microseguros.

El manual y la hoja de datos estarán disponibles a fines del año 2007 en el sitio web:

[www.microinsurancefocus.org](http://www.microinsurancefocus.org)

## **Sub-grupo de Agricultura**

Una bibliografía de las últimas publicaciones sobre microseguros y agricultura ha sido recopilada y está ahora disponible en línea en: [http://www.munichre-foundation.org/StiftungsWebsite/Projects/Microinsurance/2007Microinsurance/MIC\\_Agriculture\\_Bibliography.htm](http://www.munichre-foundation.org/StiftungsWebsite/Projects/Microinsurance/2007Microinsurance/MIC_Agriculture_Bibliography.htm)

## **Sub-grupo de Diseminación**

El sub-grupo de diseminación ha revisado el sitio web Microinsurance Focus, que es un centro de recursos para información y documentación relacionados con microseguros, pero también incluye noticias sobre las actividades del Grupo de Trabajo sobre Microseguros CGAP. Una sección de noticias “Esquina del Practicante” fue aumentada con entrevistas a expertos y practicantes de la industria.

La dirección web corta es:

[www.microinsurancefocus.org](http://www.microinsurancefocus.org)

Se pueden enviar comentarios y sugerencias a:

[insurance@microfinance.lu](mailto:insurance@microfinance.lu)

## **Protección Social**

### **GESS: una plataforma mundial para la extensión de la seguridad social**

GESS (Global Extension of Social Security) es una plataforma internet interactiva (WEB 2) que facilita el desarrollo y la implementación de estrategias para la extensión de la protección social. Desarrollada por el departamento de la Seguridad Social de la OIT y su programa STEP, GESS será lanzada en septiembre de 2007.

GESS propone una caja de herramientas que incluye recursos (métodos, guías, softwares), formación y asistencia técnica, una cartografía de experiencias clave en materia de extensión social a través del mundo, las innovaciones en curso así como links hacia otras plataformas especializadas en ciertos campos (por ejemplo, la plataforma GIMI especializada en microseguros). Esta caja de herramientas es permanentemente alimentada y actualizada por los utilizadores de GESS que son todos los actores implicados en la extensión de la seguridad social.

GESS permite igualmente la identificación de carencias de conocimiento que deben ser subsanadas tanto en el campo de la investigación como en el de la innovación. Adicionalmente, GESS permite que los utilizadores puedan crear sus propios espacios de trabajo los cuales tienen al menos dos funciones: difundir la información reciente acerca de las iniciativas y proyectos de extensión de la seguridad social; y facilitar la colaboración entre los diferentes actores para llevar a cabo estos proyectos.

La dirección web es: <http://www.ilo.org/gimi>

Mayor información sobre noticias y temas de microseguros y las actividades del Grupo de Trabajo: [www.microinsurancefocus.org](http://www.microinsurancefocus.org)

La presente publicación es protegida por las disposiciones de la ley luxemburguesa del 18 de abril del 2001 sobre los derechos de autor, los derechos cercanos y las bases de datos. Ningún artículo y/o ninguna parte de esta publicación podrán ser reproducidos bajo cualquiera forma que sea sin la autorización escrita de su autor. Los artículos son publicados bajo la responsabilidad exclusiva de sus autores y reflejan solamente la expresión de sus propias opiniones.