



Esta edición de la trilogía de Microseguros se centra en la 6ª Conferencia Internacional de Microseguros en las Filipinas y en el documento de regulación y supervisión de mutuales, cooperativas y otros tipos de organizaciones comunitarias que ha sido preparado por el Grupo de trabajo Conjunto, IAIS - Microinsurance Network. El documento se centra en la amplia variedad de formas, nombres y funciones de estas organizaciones. El estudio de caso de la experiencia de CARDMBA en las Filipinas ilustra cómo el cambio en su estructura interna facilitó la formalización de las actividades de microseguros de la organización.

6ª CONFERENCIA INTERNACIONAL
SOBRE MICROSEGUROS..... p.1

REGULACIÓN Y SUPERVISIÓN DE LOS
MUTUALES, COOPERATIVAS Y OTRO TIPO
DE ORGANIZACIONES COMUNITARIAS p.2

ESTUDIO DE CASO: EL ROL DE CARD
MBA EN LAS FILIPINAS..... p.2

NOTICIAS DEL NETWORK..... p.3

PUBLICACIONES..... p.4

6ª CONFERENCIA INTERNACIONAL SOBRE MICROSEGUROS

La 6ª Conferencia Internacional sobre Microseguros se realizó en Manila, Filipinas, del 9 al 11 de Noviembre de 2010. Este evento fue auspiciado por la Fundación Munich Re y el Microinsurance Network, con el apoyo de la GTZ / BMZ, el Departamento de Finanzas de las Filipinas y el Centro para el Análisis Económico del Riesgo de la Universidad del Estado de Georgia. La conferencia contó con la asistencia de 520 participantes de 50 países.

Durante tres días, más de 80 oradores y facilitadores discutieron sobre programas de microseguros que sean sostenibles e innovadores, apoyados con ilustraciones de los últimos estudios de caso y de resultados de investigaciones. No menos de 15 países estuvieron también representados a través de sus entidades de regulación de la industria de microseguros. Esta es también una muestra clara del creciente compromiso de los miembros de la comisión de seguros de brindar un marco general adecuado para los microseguros y un éxito para el proceso de discusión que todavía continúa, facilitado por la IAIS y por la iniciativa de Access to Insurance.

La conferencia inició el día martes 9 de noviembre de 2010 con palabras de Craig Churchill, en representación de Microinsurance Network, y de Thomas Loster de la Fundación Munich Re, seguido de una notable alocución de Cesar V. Purisima, Secretario de Finanzas de Filipinas.

El señor Purisima demandó un crecimiento inclusivo de la economía, crecimiento en el cual "las iniciativas de microfinanzas y de microseguros tienen un gran rol que jugar en su misión de llegar a los más pobres de los pobres". También recordó a la audiencia que esto sólo se lo puede lograr con "un entorno de regulación apropiado, los mecanismos de apoyo correctos educación".

El Mercado de microseguros en Filipinas es único en el sentido que tiene una gran variedad de actores interesados, de modelos y de productos, que operan conjuntamente para lograr escala y sostenibilidad. Con aproximadamente 2.9 millones de clientes de microseguros hasta ahora, se requiere este esfuerzo para llegar a la base de clientes potenciales de 35 millones (incluyendo familias y viviendas), y el gobierno de Filipinas está realmente comprometido en brindar todo el apoyo posible, y este hecho fue, por tanto, varias veces mencionado durante la conferencia como un modelo a seguir por otros países del mundo.

Sin embargo, para lograr escala y sostenibilidad, es necesario que se desarrollen productos más innovadores y canales de distribución creativos de bajo costo. Los expertos estiman que 140 millones de personas, la mayoría en África y Asia, se encuentran cubiertas en este momento por primas accesibles de seguros, y las investigaciones mostraron que el mercado potencial es hasta de 3 billones de personas, pero más de la mitad de los productos de microseguros se concentraban en seguros de vida y de salud mientras que menos del 10 por ciento daban cobertura a las haciendas (granjas).

La pregunta de que si los microseguros pueden hacer realmente una diferencia en la eventualidad de presentar setifones, terremotos, sequías, inundaciones y otros desastres naturales, es una pregunta difícil de contestar dado que la mayoría de los programas de agricultura son todavía proyectos piloto. Un estudio reciente sobre seguros basados sobre un índice climático¹

ha concluido que "los gobiernos y los donantes necesitarán intervenir más activamente jugando importantes roles de facilitación y apoyando el desarrollo del sector para "crear una proposición de valor real para el asegurado, y ofrecer el seguro como una parte de un paquete más amplio de servicios".

La conferencia de este año no fue sólo acerca de historias de éxito, sino que también introdujo el pensamiento crítico y discusiones bien equilibradas por un conjunto de practicantes de seguros, académicos y líderes de la industria. Las sesiones más interactivas integraron las experiencias de los participantes con el conocimiento ya adquirido, esto para optimizar el aprendizaje que fue compartido por los oradores.

El enfoque o camino científico, introducido por primera vez en el año 2009, se concentró en el análisis económico de los mercados de microseguros y buscaba construir un puente entre las necesidades de la investigación académica y las de la industria. Se cuestionaron las percepciones consideradas más comunes de la conducta del consumidor: según un participante, el resultado de esta investigación "puede ser invaluable para comprender mejor qué es lo que motiva la conducta del consumidor y cómo podemos influir sobre ésta".

La próxima conferencia se realizará en Noviembre de 2011 en Río de Janeiro, Brasil, con el apoyo de CNSeg, anteriormente Fenaseg, la Asociación Brasileira de Seguros.

¹ IFASD y WFP, 2010: The Potential for Scale and Sustainability in Weather Index Insurance for Agriculture and Rural Livelihoods, Rome.

REGULACIÓN Y SUPERVISIÓN DE LOS MUTUALES, COOPERATIVAS Y OTRO TIPO DE ORGANIZACIONES COMUNITARIAS

La Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (IAIS, en inglés) y el Microinsurance Network desarrollaron un documento donde se discute la regulación y supervisión de mutuales, cooperativas y otro tipo de organizaciones comunitarias (MCCOS, en inglés) en Octubre de 2010. La IAIS y el Network han estado trabajando conjuntamente a través del Grupo de trabajo Conjunto desde el año 2007. Este es el segundo documento significativo como parte del esfuerzo de desarrollar enfoques de regulación y supervisión consistentes con mercados de seguros accesibles y efectivos. El documento se concentra en la gran variedad de formas, nombres y funciones de la organización.

CARACTERÍSTICAS CLAVE QUE DEFINEN A LAS MCCOS

Las características clave se definen como derechos de membresía, democracia, solidaridad, el hecho de que la organización es creada para servir a un grupo y propósito específico, y el derecho que otorga la membresía a percibir utilidades (superávits). Estas características clave que definen a las MCCOs pueden considerarse el bastión de lo que constituye las diferencias básicas entre las MCCOs y otras participantes del mercado de seguros, y es la base fundamental de este documento.

La premisa es que las características clave de definición deben servir de base para considerar cualquier otro tratamiento de supervisión o regulación. En términos generales, el documento propone que el tratamiento que se da a la supervisión y regulación de las MCCOs debe ser equivalente al tratamiento que se da en estas áreas a otras organizaciones. Sin embargo, cuando hay un ajuste, este ajuste debe tomar en cuenta las características de definición. Por ejemplo, la necesidad de establecer provisiones técnicas adecuadas o de invertir en activos que guarden relación con los pasivos no se ve usualmente afectada por el hecho de que una organización sea más o menos "democrática" o porque sirva a un "grupo definido" de miembros. Sin embargo, hay diferencias que sí emergen de estas características de definición, y, en tales circunstancias, cualquier enfoque hacia la regulación o supervisión necesita reconocer estas diferencias y las bases en las que se sustenta el momento de definir características.

Sin embargo, existen condiciones para reconocer lo que se entiende por supervisor y regulador, como por ejemplo, algunas veces

las "características de definición" no son tan "definitivas" como pareciera en un principio o porque las "características de definición" puede significar algo diferente para otras aseguradoras, pero esto también puede tener sus ventajas y desventajas.

OBSERVACIONES PARA LOS QUE ESTABLECEN LAS POLÍTICAS, LOS REGULADORES Y LOS SUPERVISORES

A través de una revisión del Núcleo de los Principios de Seguros (ICPs, en inglés) y comparando esto con las varias características de definición relacionadas a los temas de regulación y supervisión de MCCOS, el documento contiene varias observaciones, las cuales son instructivas para los que establecen las políticas del área y los reguladores y los supervisores. Aquí se mencionan sólo algunas de ellas:

- **Los roles de establecimiento de políticas, de regulación y de supervisión son a menudo divididos o compartidos** entre varios ministerios y agencias de gobierno y pueden formar parte de una amplia variedad de áreas donde se establecen políticas, desde agricultura hasta bienestar social y que incluye a los servicios financieros. Otras agencias pueden no estar tan familiarizadas con temas de servicios financieros, especialmente con los seguros. Lograr acuerdos para una supervisión más efectiva, completa y coordinada, será probablemente un reto de mayor magnitud;
- **Incluir a las MCCOs en el mercado de seguros puede requerir enmiendas a las leyes** para reconocerlas como aseguradoras y/o distribuidoras. Si este paso también implicara el formalizar un segmento informal, entonces podrían ser necesarios acuerdos

de transición apropiados. No a todas las MCCOs que generalmente están registradas o cuentan con licencia de operación se les debe automáticamente otorgar licencia con respecto a los seguros. Un proceso separado de otorgar licencias para proveer servicios de seguros sería una ruta flexible y parece ser práctico que un supervisor de seguros sea la autoridad encargada de otorgar licencias para estos propósitos;

- **Para hacer que se cumplan los objetivos prudenciales con respecto a la gobernanza corporativa, las MCCOs podrían necesitar distintos requerimientos específicos en los Consejos de Dirección**, dado que a menudo éstos son elegidos a través de un amplio proceso democrático pero sólo de un grupo definido. Los distintos enfoques pueden incluir o tomar en cuenta áreas tales como los conflictos de interés que emergen entre propietarios y asegurados hasta cierto grado, así como el descuido a la supervisión de los procesos democráticos. La diversidad en los Consejos de Dirección, el conocimiento de la temática y la continuidad también son aspectos que tendrán que ser considerados de manera diferente.

Lea el resumen completo en inglés:
www.microinsurancenet.org/challenge14.php

Fuente:

Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (IAIS) y Microinsurance Network, 2010: [Issues Paper on Regulation and Supervision of Mutuals, Cooperatives and other Community-based Organisations](#).

ESTUDIO DE CASO: EL ROL DE CARD MBA EN FILIPINAS

La Asociación de Beneficio Mutuo (MBA, en inglés) es el medio elegido por la Comisión de Seguros para formalizar y desarrollar microseguros en Filipinas. Se la conoce como la estructura organizacional más apropiada de microseguros, y es la única entidad institucional elegible para contar con status de

microaseguradora y que disfruta de un nivel menor de requerimientos mínimos de capital. Se argumenta que esta decisión se basa parcialmente en el éxito de CARD MBA, una de las Asociaciones de Beneficio Mutuo (MBA) pioneras en Filipinas.

CARD MBA mostró cómo este enfoque de MBA puede utilizar redes sociales de microfinanzas, flujos de pago, información financiera y sistemas de información para lograr una gran cantidad de miembros, de reservas y de capital. Hasta diciembre de 2007 tenía alrededor de 470.000 miembros activos y un valor de US\$16.5

millones en activos. Pagó US\$1.1 millones en reclamos durante todo el año. Esta sólida posición actuales, sin embargo, el resultado de una historia turbulenta.

En 1994, CARD, una IMF, estableció un Fondo Mutuo de Miembros (MMF, en inglés) entre sus miembros para cubrir su exposición a los créditos de éstos en caso de muerte. Adicionalmente, comenzó a ofrecer seguro básico de vida. En 1997, respondió a la necesidad de ampliar la oferta del producto incluyendo una pensión mensual para sus miembros mayores de 65 años en base a una contribución semanal mínima. Hizo todo esto sin registrarse para operar con propósitos de seguros, a pesar de que el registro era obligatorio bajo el Código de Seguros. El posible impacto de estos servicios a la institución de seguros no fue, sin embargo, evaluado adecuadamente.

Cuando eventualmente se realizó la evaluación, CARD se dio cuenta que se necesitaban dos

años de contribuciones de un miembro sólo para cubrir un mes de los beneficios de la pensión que recibiría dicho miembro. Esto era claramente no sostenible. Cumplir con todas sus obligaciones "descapitalizaría" a CARD y podía llevarla a la bancarrota. CARD buscó asesoramiento de la instancia regulatoria y a fines de 1999 formó una MBA para manejar/reemplazar el Fondo Mutuo de Miembros (MMF). La MBA está registrada como una entidad legal no accionaria y sin fines de lucro y de propiedad y parcialmente administrada por los miembros. Con la asistencia de un actuario, CARD MBA readecuó su línea de productos existente y desarrolló nuevas líneas. También comenzó a ofrecer servicios no-financieros.

La MBA fue utilizada, por tanto, como un medio para rehabilitar las operaciones de seguros de CARD y elevarla al nivel de institución formalmente regulada. El éxito posterior de CARD MBA (y apoyo al sector al compartir en gran medida su aprendizaje y también

en brindar asistencia a otras MBAs) ha sido fundamental para convencer a los reguladores para que brinden suficiente flexibilidad regulatoria (a través de niveles de requerimiento de capital) para las MBAs que operan en el área de microseguros. El éxito de CARD sirvió como ejemplo para otras IMFs que quieren trabajar sirviendo las necesidades de protección de riesgo de sus miembros.

Fuente:

Bester, Hennie, Doubell Chamberlain y Christine Hougaard; [Making Insurance Markets Work for the Poor: Microinsurance Policy, Regulation and Supervision](#). Microinsurance Network / IDRC / Fundación Gates / GTZ / BMZ / FinMark Trust, 2009

Descargar documento:

www.microinsurancenet.org/networkpublication50.php

NOTICIAS DEL NETWORK

NUEVOS MIEMBROS DEL COMITÉ EJECUTIVO

Las elecciones para el Comité Ejecutivo del Microinsurance Network se llevaron a cabo el mes pasado. Michael McCord del Centro de Microseguros y María Victoria Saenz del IBD son los dos nuevos miembros que han sido elegidos. Alexia Latortue y Brandon Matthews fueron re-elegidos para un segundo término y los cuatro servirán por el período de tres años. Microinsurance Network agradece a Sabrina Regent y a Sabbir Patel, quien sirvió en el Comité durante los dos últimos años y brindó un gran aporte. Además de su conocimiento sobre microseguros y su aporte en la dirección estratégica, su apoyo relacionado a temas operativos fue indispensable.

Los nuevos miembros del Comité Ejecutivo son:

- Craig Churchill, (OIT Microinsurance Innovation Facility)
- Brigitte Klein (GTZ)
- Dirk Reinhard (Munich Re Foundation)
- Alexia Latortue (CGAP)
- Brandon Matthew (Zurich Financial Services)
- Michael J. McCord (MicroInsurance Centre)
- Maria Victoria Saenz-Samper (Inter-American Development Bank)

La próxima reunión del Comité Ejecutivo se llevará a cabo en enero de 2011.



Asamblea General Microinsurance Network 2010

EL ENCUENTRO DE MIEMBROS DE JUNIO

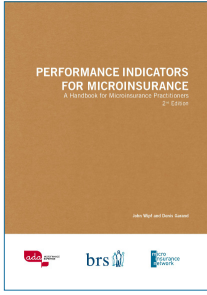
El resumen de las discusiones del Encuentro de Miembros de Junio se publica en dos artículos del Network. El encuentro de dos días atrajo alrededor de 35 miembros de 23 organizaciones diferentes con el objetivo de generar una lluvia de ideas acerca de tópicos y desafíos clave de los microseguros. El primer artículo brinda una visión general del contenido del encuentro del **Grupo de trabajo**, y el segundo se centra en los **tópicos de actualidad**, que son temas transversales que necesitan ser abordados por los distintos Grupos de trabajo.

Un tema que se identificó y del cual también se discutió en la Asamblea General, es la **protección de los clientes**. Este tema concierne a todo el Network en varios niveles y será coordinado por el Grupo de trabajo Regulación, supervisión y políticas. Existe la necesidad de encontrar una forma estructurada para identificar problemas y soluciones de buenas prácticas y fomentar la participación de todos los Grupos de trabajo en este tema. Un 'task force', compuesto por representantes de cada Grupos de trabajo, se está constituyendo con el fin de producir un documento de posición sobre los problemas, desafíos y opciones de política relacionadas con la protección de los clientes. El tema también formará parte del debate sobre las finanzas responsables.

Descargar documentos: www.microinsurancenet.org/networkpublication45.php

PUBLICACIONES

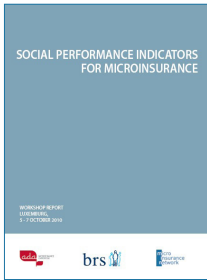
INDICADORES DE DESEMPEÑO FINANCIERO – VERSIÓN ACTUALIZADA



El Grupo de trabajo de Indicadores de Desempeño publicó una segunda versión de “Indicadores de Desempeño para Microseguros – Un manual para practicantes en microseguros” con el apoyo de ADA y BRS. Esta versión categoriza los principios y los indicadores, trabaja sobre varios conceptos como ser el emparejamiento de activos-pasivos y contiene un extenso glosario. La publicación está disponible actualmente sólo en inglés, pero versiones en español y francés estarán disponibles para la primavera de 2011.

Descargue la publicación: www.microinsurancenetwerk.org/networkpublication49.php

DESEMPEÑO SOCIAL EN MICROSEGUROS



El Grupo de trabajo de Indicadores de Desempeño tuvo un taller sobre indicadores de desempeño social en microseguros con 15 participantes de África, Asia y Latinoamérica. El taller combinó el conocimiento práctico y la experiencia de los que trabajan en el área de microseguros con los indicadores sociales ya establecidos para microfinanzas, y como consecuencia de ello se identificaron 8 principios y 11 indicadores para la gestión de desempeño social en microseguros. El informe está disponible en inglés, y una nota de síntesis estará disponible próximamente en inglés, francés y español.

Descargue el reporte sobre el taller: www.microfact.org/social-performance

ALGUNAS FOTOS DE LA 6ª CONFERENCIA INTERNACIONAL SOBRE MICROSEGUROS EN MANILA



Véronique Faber, Microinsurance Network



Cesar V. Purisima, Ministro de Finanzas de Filipinas



El stand del Microinsurance Network



Conferencia de prensa (Antonis Malagardis, Josilito Almario, Thomas Loster, Dirk Reinhard y Craig Churchill)



Sesión plenaria

Este boletín informativo del Microinsurance Network es publicado tres veces al año. La Microinsurance Network es una red de proveedores, estrategias políticas, donantes, ONGs y académicos de seguros y protección social basada en miembros.

Para suscribirse a este boletín en inglés, francés o español, envíe un correo electrónico a info@microinsurancenetwerk.org

Para ver todas las ediciones anteriores y otras publicaciones del Microinsurance Network, visite su sitio web en www.microinsurancenetwerk.org

Esta publicación está protegida por la ley del 18 de Abril del 2001 del Gran Ducado de Luxemburgo en lo concerniente a derechos de autor, bases de datos y leyes relacionadas. Está estrictamente prohibido reproducir un artículo de esta publicación, total o parcialmente, sin el consentimiento escrito del autor. Los artículos representan las opiniones de los autores; estos últimos son, por lo tanto, exclusivamente responsables y bajo obligación legal por sus trabajos.

Esta publicación es editada por la Microinsurance Network/ADA asbl con el apoyo de la Cooperación Luxemburguesa al desarrollo.

© Copyright Microinsurance Network/ADA asbl 2010 todos los derechos reservados.