

# MICROSEGUROS

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

Nº 15  
Mayo 2008

El Grupo de Trabajo en Microseguros iniciado por CGAP y compuesto por varios representantes de grupos donantes, agencias multilaterales, ONG (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 ingreso, a través de la coordinación de actividades entre participantes en la industria e intercambio de información. El Grupo de trabajo 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.

Subgrupo ► Impacto: [ralf@mia.org.in](mailto:ralf@mia.org.in) ► Regulación, Supervisión y Políticas: [brigitte.klein@gtz.de](mailto:brigitte.klein@gtz.de) ► Difusión: [veronique.ada@microfinance.lu](mailto:veronique.ada@microfinance.lu) ► Indicadores de Desempeño: [denis@garandnet.net](mailto:denis@garandnet.net) y [johnwipf@yahoo.com](mailto:johnwipf@yahoo.com) ► Seguro de Salud: [schmitt-diabate@ilo.org](mailto:schmitt-diabate@ilo.org) ► Seguro para Agricultura: [jroth@leapfroginvest.com](mailto:jroth@leapfroginvest.com) ► Fortalecimiento de la Capacidad: [gramm25652@aol.com](mailto:gramm25652@aol.com) ► Tecnología: [fxavierh@gmail.com](mailto:fxavierh@gmail.com)

CGAP WORKING GROUP ON  
**MICROINSURANCE**

Para inscribirse a MICROSEGUROS en Inglés, Francés o Español, envíe un e-mail a [insurance@microfinance.lu](mailto:insurance@microfinance.lu)  
Para **MAYORES NOTICIAS Y ACTUALIZACIONES**, visite <http://www.microinsurancefocus.org>

La traducción de este documento a Español fue hecha por **Centro AFIN**, Bolivia <http://www.centroafin.org/>

## Concepto

### FONDO PARA LA INNOVACIÓN EN MICROSEGUROS: APOYO VALIOSO PARA LA COBERTURA DE SEGUROS

El Fondo para la Innovación en Microseguros, una sociedad entre la Organización Mundial del Trabajo (OMT) y la Fundación Bill & Melinda Gates, estará involucrada en cuatro conjuntos de actividades durante los siguientes cinco años:

1. Ofrecer subvenciones para la innovación que estimulen nuevas ideas y probar nuevos enfoques para proveer mejores productos de seguros al mercado no atendido y sub-atendido;
2. Crear un Mercado para asistencia técnica (AT) a través del apoyo al desarrollo de proveedores de AT y al mismo tiempo, cofinanciar la demanda;
3. Conducir investigaciones para analizar el impacto que los seguros tienen sobre la capacidad de manejo de riesgo de hombres y mujeres pobres e identificar modelos exitosos;
4. Diseminar las lecciones aprendidas entre los tomadores de riesgo claves.

Este artículo explica por qué fue creada el Fondo, lo que ésta espera lograr y cómo logrará sus objetivos, con énfasis en las subvenciones para la innovación.

#### Antecedentes sobre el Fondo

Esta apasionante iniciativa ha surgido del trabajo realizado por el Grupo de Trabajo sobre Microseguros CGAP en el transcurso de los cinco años pasados. Para aprender

como extender seguros a personas de bajos ingresos, el Grupo de Trabajo lanzó un proyecto de investigación en el año 2003, con financiamiento de DFID, GTZ, OMT y SIDA, para documentar las experiencias de operaciones de microseguros alrededor del mundo. Este proyecto sobre “buenas y malas prácticas” condujo una serie de estudios sobre compañías de seguros, instituciones microfinancieras (IMFs) y esquemas basados en comunidades que proveen seguros de vida y salud para los pobres.

En el año 2006 y, a nombre del Grupo de Trabajo, la OMT y la Fundación Múnich Re publicaron “Protecting the Poor: A Microinsurance Compendium”, el cual sintetiza las lecciones deducidas del estudio de casos. Desde un nivel institucional, el análisis del estudio de casos demuestra que la provisión de microseguros puede ser viable, particularmente cuando ésta se vende a través de grupos, como organizaciones comunales, cooperativas, sindicatos laborales e IMFs – los canales de distribución que ya tienen transacciones financieras con el mercado de bajos ingresos también pueden ayudar a controlar la selección adversa y los obstáculos morales.

A pesar que la evidencia al nivel de clientes es en gran parte anecdótica, la investigación indica que los pobres pueden efectivamente beneficiarse de los seguros como herramienta clave en su repertorio

Fondo para la Innovación en Microseguros .....	1
Indicadores de Rendimiento en Microseguros .....	3
Al Amaná – Reflexiones sobre el manejo del riesgo de sequías vinculado con créditos rurales y agropastorales .....	4
Información Seleccionada .....	5
Noticias del Grupo de Trabajo .....	6

para el manejo de riesgo. Mientras que los microseguros no cuentan con tanto prestigio o valor en relaciones públicas como el microcrédito, son un servicio complementario crucial. La habilidad del microcrédito para ayudar a los pobres a salir de la pobreza es bastante convincente pero, ¿qué le pasa al microempresario cuando un miembro de la familia se enferma o muere? Todo el impacto ganado del apoyo microcrediticio puede perderse si un hogar experimenta un riesgo y no cuenta con una red de seguridad. En muchas regiones, las redes de apoyo mutuo como ser la ayuda de amigos y familia son importantes pero, solamente proveen una cobertura limitada e incluso cuando deberían existir esquemas de protección social formales, éstos a menudo excluyen a trabajadores de la

economía informal. Por consiguiente, los pobres también necesitan acumular una amortiguación de ahorros a la cual puedan acudir para pérdidas pequeñas y una cobertura de seguros para pérdidas mayores. Los esfuerzos para apoyar las necesidades productivas de los pobres, al igual que la capacitación y los préstamos para la micro y pequeña empresa, deben ser equilibrados atendiendo sus necesidades de protección a través de sistemas de ahorro, seguros y una protección social efectiva.

Otra importante lección aprendida de la investigación es que existe la necesidad de mejorar los microseguros de forma significativa diseminando mayor información. En realidad, ninguno de los 40 esquemas analizados puede ser considerado como un éxito rotundo. Algunas organizaciones prestaron servicios a un gran número de personas, sin embargo, proveyeron beneficios limitados; otras proveyeron excelentes beneficios pero no eran económicamente factibles; algunas fueron mal administradas y tenían altos costos operativos, resultando de poco valor para los consumidores de bajos ingresos; mientras que otras parecían promisorias pero todavía no han alcanzado la madurez necesaria.

Por consiguiente, se necesita un nuevo impulso para estimular nuevos avances, elevar el valor para el cliente y expandir el alcance dramáticamente a través de proveedores de seguros robustos y sostenibles. Esta conclusión llevó a la creación del Fondo para la Innovación en Microseguros, el cual apoyará la experimentación y expandirá la esfera de posibilidades, compartiendo el mayor conocimiento y habilidades para resolver los desafíos de microseguros.

## Problemas que intentará resolver el Fondo

A pesar que existen muchos desafíos en la extensión de seguros hacia los trabajadores pobres, el Fondo está enfocado en tres temas en particular: Productos, modelos y educación del consumidor mejorados.

### 1. Productos.

Los pobres son más vulnerables a los riesgos que el resto de la población y, aún así, son los menos capaces de enfrentar las crisis. Una manera para que ellos puedan protegerse podría darse a través de los microseguros. Aún así, pocos cuentan con cobertura y cuando tienen acceso a seguros, los productos generalmente no son adecuados o no cubren los riesgos que más preocupan a los pobres. El Fondo alentará la creación de productos más económicos con mayor cobertura para atender a un rango más amplio de riesgos con mejor servicio.

Esta noción de “producto” es más amplia que solamente el precio, beneficios y términos; incluye los procesos involucrados en la administración del producto. En ese contexto, los desafíos incluyen administrar grandes volúmenes de pólizas pequeñas, recolectar primas de gente sin cuentas bancarias, verificar y pagar siniestros pequeños, al igual que controlar el riesgo moral y los fraudes.

### 2. Modelos.

Existen varias opciones institucionales para ofrecer microseguros, pero todas tienen algunas limitaciones. El Fondo apoyará nuevos modelos y alentará a las asociaciones a apalancar las fortalezas y superar los defectos de las opciones actuales. Está en busca de soluciones institucionales que sean eficientes, que provean cobertura relevante y accesible al mercado de bajos ingresos, al mismo tiempo de encontrar un equilibrio apropiado entre los intereses de los tenedores de pólizas, los canales de distribución y los portadores de riesgo.

### 3. Educación del consumidor.

Pocos proveedores han educado efectivamente al mercado objetivo sobre los beneficios de los microseguros. Por consiguiente, los pobres a menudo no comprenden cómo funcionan los seguros o bajo qué circunstancias son los seguros la herramienta de administración de riesgo preferida con respecto a los ahorros o el crédito. Su aceptación de los seguros está limitada aún más por horizontes de planificación de corto plazo, las sospechas sobre los motivos de los aseguradores y una creencia que los seguros son solamente para los ricos. Además, la falta de transparencia sobre precios y beneficios hace muy difícil que los consumidores tomen decisiones de compra sensatas. A veces, esta falta de conocimiento ha dejado al mercado de bajos ingresos vulnerable a la explotación por parte de los aseguradores o sus agentes. El Fondo quiere hacer que los seguros sean más accesibles a los pobres – no solamente accesibles física y económicamente, sino también de forma intelectual.

El Fondo se esfuerza por alentar a los expertos en seguros a aplicar sus habilidades en la resolución de estos tres desafíos de los microseguros. Probará el grado hasta el cual los trabajadores pobres pueden beneficiarse de los seguros y a la vez garantizar la viabilidad de los proveedores. La Facilidad también quiere apoyar los esfuerzos para maximizar la eficiencia en la distribución de microseguros, incluyendo el uso de nuevas tecnologías y procesos racionalizados.

## Subvenciones para la innovación

El objetivo principal del Fondo para la Innovación en Microseguros es: Aprender cómo proveer mayor cobertura de seguros a más personas de bajos ingresos, aprender cómo desarrollar una cultura sobre seguros entre los pobres y entender el grado hasta el cual los trabajadores pobres pueden beneficiarse de los seguros como herramienta de administración de riesgos. Para lograr este objetivo de aprendizaje, el Fondo apoyará actividades que desafíen la sabiduría convencional. Las subvenciones para la innovación son consideradas, por lo tanto, como investigación activa, esfuerzos dinámicos para la introducción de nuevos productos, procesos o modelos, o la mejora de los existentes, o llevar productos/modelos exitosos a nuevos mercados.

Durante el transcurso de los próximos cinco años, el Fondo desembolsará 40 a 50 subvenciones para la innovación por un total de US\$ 18 millones. En la primera ronda de aplicaciones, el Fondo espera desembolsar entre 7 y 12 subvenciones, las cuales están previstas para apoyar inversiones en iniciativas innovadoras y actividades piloto que según los candidatos pueden ser exitosos pero que no podrían llevarse a cabo sin el respaldo de un socio. Los proyectos propuestos deben ser diseñados para que puedan ser viables a la finalización del período de la subvención, ya sea porque son auto-sostenibles o porque se han identificado recursos adicionales para continuar las operaciones.

El Fondo está buscando encontrar una diversa cartera de receptores para la subvención en el mundo en desarrollo, con un enfoque en África, Asia, América Latina y el Medio Oriente. A pesar que estas subvenciones podrían apoyar seguros por cualquier tipo de riesgo, se dará prioridad a aquellos productos por los cuales exista una demanda significativa y a la vez una oferta insuficiente, incluyendo salud, agricultura, propiedad y seguros de vida con valor acumulativo o productos para invalidez.

Un comité de dirección independiente estará revisando las aplicaciones y seleccionando a los receptores de subvención. Los solicitantes no seleccionados por el comité pueden ser candidatos aptos para una subvención de asistencia técnica, la cual les permitiría comprar los servicios de un experto en (micro) seguros. La asistencia técnica podría ayudar a los solicitantes a refinar su enfoque y fortalecer su solicitud para una subvención para innovación en el futuro.

Para mayor información, ver: [www.ilo.org/socialfinance](http://www.ilo.org/socialfinance) o el correo electrónico: [microinsurance@ilo.org](mailto:microinsurance@ilo.org)

## Concepto

### INDICADORES DE RENDIMIENTO EN MICROSEGUROS

Durante la Conferencia sobre microseguros en noviembre pasado en Mumbai, India, se han desarrollado diez indicadores de rendimiento claves por parte de profesionales y el sub-grupo de indicadores de rendimiento del Grupo de trabajo en microseguros CGAP liderado por Denis Garand y John Wipf, ADA y BRS. Independientemente de donde se haga el énfasis, todos los programas de microseguros deberían apuntar a convertirse en proyectos viables, ya que los subsidios de donantes o gobiernos son solamente temporales o no están disponibles. Sin subsidios, todos los programas están sujetos a las mismas fuerzas económicas y de mercado que los negocios dominantes y esto requiere que sean administrados de manera profesional. Sin embargo, las metas administrativas no pueden ser logradas sin un monitoreo constante y mediciones de rendimiento transparentes.

En Octubre del año 2006, ADA y BRS, en colaboración con el Grupo de Trabajo en Microseguros CGAP, organizaron los primeros dos talleres para profesionales y expertos en microseguros de todo el mundo en Luxemburgo, con el propósito de compartir experiencias y de iniciar discusiones sobre la medición de rendimiento en microseguros. El taller identificó con el grupo ocho principios y diez indicadores de rendimiento claves los cuales fueron luego descritos y discutidos brevemente en un informe sobre el taller. Las veinte organizaciones participantes (profesionales de Asia, África y Latinoamérica) también proveyeron datos sobre sus operaciones, los que fueron usados para ilustrar los indicadores. En julio del año 2007, se llevó a cabo un segundo taller para confirmar los principios e indicadores seleccionados y para realizar más pruebas con una segunda ronda de datos provista por los profesionales participantes. El taller concluyó con la recomendación de un noveno principio, al igual que algunas medidas candidatas a ser consideradas para los indicadores de rendimiento sociales.

#### Los nueve principios clave

Los principios e indicadores clave que fueron establecidos durante la realización de estos talleres son aplicables a todos los proveedores de microseguros, independientemente de la estructura legal, entorno, modelo de distribución y tipo de producto de microseguros ofrecido. Con el involucramiento de un diverso grupo de más de treinta microaseguradores hasta ahora, al igual que el Grupo de trabajo en Microseguros CGAP, tenemos la garantía de que un nuevo estándar ha sido fijado para toda la industria de los microseguros.

1. Separación de datos
2. Recolección de datos relevantes y precisos
3. Producción de estados financieros
4. Cálculo y establecimiento de primas y reservas para siniestros
5. Monitoreo de siniestros eficiente
6. Política de inversiones clara
7. Pericia técnica en seguros correcta
8. Transparencia
9. Satisfacción del cliente

#### Los diez indicadores clave

Los diez indicadores clave se enfocan en la viabilidad financiera, sin embargo, su dimensión de rendimiento social se torna más aparente cuando no se percibe la viabilidad como meta principal, sino como uno de los requerimientos hacia la oferta de productos de microseguros eficientes a los pobres.

1. Índice de rendimiento neto	$\text{Índice de rendimiento neto} = \text{Rendimiento neto} / \text{Primas devengadas}$
2. Índice de gastos incurridos	$\text{Índice de gastos incurridos} = \text{Gastos incurridos} / \text{Primas devengadas}$
3. Índice de siniestros incurridos	$\text{Índice de siniestros incurridos} = \text{Siniestros incurridos} / \text{Primas devengadas}$
4. Índice de tasa de renovación	$\text{Índice de tasa de renovación} = \text{Número de renovaciones} / \text{Número de renovaciones potenciales}$
5. Prontitud en la liquidación de siniestros	Seleccionar solamente los siniestros que han sido procesados y pagados del conjunto entero de siniestros en un período y repartir este conjunto de siniestros pagados, en términos del número de días que tomó pagar cada uno de los siniestros, de acuerdo con un cronograma definido.
6. Índice de rechazo de siniestros	$\text{Índice de rechazo de siniestros} = \text{Número de siniestros rechazados} / \text{Total de siniestros reportados}$
7. Índice de crecimiento	$\text{Índice de crecimiento} = (\text{Número de asegurados } n - \text{Número de asegurados } n-1) / \text{Número de asegurados } n-1$
8. Índice de cobertura	$\text{Índice de cobertura} = \text{Número de asegurados } n / \text{Población objetivo } n$
9. Coeficiente de solvencia	$\text{Coeficiente de solvencia} = \text{Activos autorizados} / \text{Pasivos}$
10. Índice de liquidez	$\text{Índice de liquidez} = \text{Efectivo o equivalente a efectivo disponibles} / \text{Cuentas por pagar de corto plazo ( 3meses)}$

"Performance Indicators for Microinsurance – a Handbook for Microinsurance Practitioners" está ahora disponible en inglés. Una versión en francés y español será publicada más adelante en el año. Usted puede también solicitar una versión electrónica del manual si lo desea; se puede enviar comentarios y retroalimentación a: [insurance@microfinance.lu](mailto:insurance@microfinance.lu). Para mayor información, visite el sub-grupo Indicadores de Rendimiento [www.microinsurancefocus.org](http://www.microinsurancefocus.org); ADA – <http://www.microfinance.lu> y BRS - <http://www.cera.be/brs>



## Enfoque de Estudio de Caso

### AL AMANA – REFLEXIONES SOBRE EL MANEJO DEL RIESGO DE SEQUÍAS VINCULADO CON CRÉDITOS RURALES Y AGROPASTORALES

Al Amana, una de las instituciones líderes en microfinanzas de Marruecos, ha registrado una ruralización exponencial de la cartera de créditos dentro de los últimos tres años. El riesgo por sequía es una característica común del clima marroquí. Además, se ha observado un incremento en la frecuencia e intensidad en periodos de sequía durante más de dos décadas. Por lo tanto, el interés era el de analizar la relación entre el incremento en ruralización de la cartera de Al Amana y los periodos de sequía en Marruecos para poder destacar las potenciales repercusiones en la cartera global.

Los préstamos grupales solidarios rurales han sido generalizados a través de una red de puestos de avanzada, esencialmente desde el año 2005. La actividad dominante financiada por Al Amana en áreas rurales es la crianza, ya que el préstamo agropastoral representaba cerca del 70% de todos los préstamos rurales en términos de saldos pendientes hacia fines de agosto del año 2007. Al mismo tiempo, los periodos de sequía se tornaron crecientemente frecuentes e intensos en Marruecos, causando grandes daños económicos, sociales y ambientales. Efectivamente, actualmente, existe una temporada de sequía casi cada dos o tres años. Como resultado, los sectores de la agricultura y la crianza sufren más y más de los efectos dañinos de las sequías.

En la medida que los criadores constituyen la mayor parte de los clientes rurales de Al Amana, existe un fuerte riesgo de que las consecuencias de la sequía puedan afectar la capacidad de repago de un gran número de criadores. De acuerdo con un análisis de riesgo sobre préstamos rurales de mayo del año 2007, los préstamos agropastorales representaban el 52% de capital total en riesgo. Además, las actividades vinculadas al ganado representaban más o menos un 40% de las actividades financiadas por Al Amana.

Existe una fuerte necesidad de que Al Amana se concientice de la necesidad de desarrollar una o más herramientas de administración de sequías para poder asegurar los repagos rurales. Existen dos tipos básicos de administración de sequía: auto-administración y administración a través de sociedades.

El primero puede ser dividido en dos categorías: la administración en el campo y la administración financiera desde la casa matriz. Por un lado, existe la posibilidad de aliviar el riesgo de sequía a través de la formación de grupos solidarios que apunte a diversificar el tipo de actividad de cada miembro del grupo. Por el otro lado, los oficiales de campo pueden operar como “consultores rurales” para poder guiar las actividades de los clientes. La administración financiera se refiere a, ya sea, un fondo de garantías específico para riesgos climáticos financiado por los mismos clientes o apelar a productos climáticos derivados vinculados con los mercados de capital.

El segundo se enfoca en la administración de sequías a través de una sociedad con compañías de seguros agrícolas, Ej. la “Mutuelle Agricole Marocaine d’Assurances” y “El Ministerio de Agricultura”. La primera idea consiste en la oferta de productos de seguros climáticos agrícolas, como seguros de índice de lluvias (o vegetación), programas de seguros en caso de sequías para cereales o seguros para mortalidad de ganado. La segunda idea se refiere a la participación e integración de Al Amana con los programas gubernamentales dedicados a la administración sostenible de recursos naturales vinculados con la agricultura y la crianza..

*Este corto resumen está basado en un trabajo realizado hacia fines de año por Julien Gerard. El trabajo puede ser solicitado al autor a: [bartesque2001@yahoo.fr](mailto:bartesque2001@yahoo.fr)*

## Información Seleccionada

### Glosario

#### Calce de activos y pasivos

El proceso de proyectar flujos de pasivos futuros como siniestros, gastos, estructuración de las inversiones correspondientes y el respaldar estos pasivos se usa para garantizar que los retornos requeridos y que dichos vencimientos sean programados y coincidan con obligaciones de flujos de efectivo futuras.

#### Prueba de adecuación de capital

Método actuarial de proyectar los resultados de negocios futuros de un asegurador bajo diferentes escenarios adversos con el objetivo de determinar la adecuación del capital que le permitirá cumplir sus obligaciones bajo cualquier escenario plausible.

*Fuente: Garand, Denis y John Wipf, 2008: "Indicadores de Rendimiento para Microseguros – Un manual para profesionales en microseguros" Luxemburgo, ADA, BRS y Grupo de Trabajo en Microseguros CGAP.*

Disponible en [http://www.microinsurancecentre.org/UploadDocuments/Performance%20Indicators%20V\\_1%20AN.pdf](http://www.microinsurancecentre.org/UploadDocuments/Performance%20Indicators%20V_1%20AN.pdf)

### Microseguros en Foco

#### No. 6 – Prevención y control de pérdidas

La prevención de pérdidas también llamada control de pérdidas o minimización de pérdidas son métodos viables usados para evaluar las primas de inversiones en el tiempo. Incluyen el reconocimiento inmediato de síntomas críticos para poder prevenir que las inversiones empeoren, al igual que proveer información cuando ésta se necesite.

#### No. 7 – Recomendaciones para aseguradores comerciales

Los hogares de bajos ingresos podrían convertirse en un nuevo nicho rentable de crecimiento constante para los aseguradores. Sin embargo, a los aseguradores comerciales, el trabajar con mercados de bajos ingresos les es poco familiar y a menudo, los aseguradores son reacios a invertir en investigaciones de mercado.

[http://www.microfinancegateway.org/resource\\_centers/insurance/focus\\_notes](http://www.microfinancegateway.org/resource_centers/insurance/focus_notes)

### Notas sobre Microseguros

#### No. 8 – Facilitando un entorno regulatorio y de supervisión apropiados para los microseguros

Esta nota trata sobre la creación de un sistema regulatorio y de supervisión apropiado para los microseguros. Los seguros son un negocio de confianza y los aseguradores necesitan actuar sobre sus promesas.

#### No. 9 – Visiones sobre el futuro de los microseguros y pensamientos sobre cómo llegar allí

Esta nota sobre microseguros final da una mirada al futuro de los microseguros. La premisa de este trabajo es que la comercialización en masa – proveer el acceso a productos de microseguros para grandes números de personas de bajos ingresos, que sean percibidos como valiosos – es una meta importante para el futuro.

[http://microfinancegateway.org/resource\\_centers/insurance/insurance1/newsletters#2](http://microfinancegateway.org/resource_centers/insurance/insurance1/newsletters#2)

## Noticias del Grupo de Trabajo

### **Subgrupo de operaciones**

El sub-grupo de operaciones se retirará ya que han surgido sub-grupos más específicos, como el de Tecnología, que pueden servir a los avances en microseguros de forma más efectiva.

Los objetivos del sub-grupo eran los de facilitar la aparición de productos de seguros apropiados para personas de bajos ingresos y de analizar las prácticas actuales en este campo. Las actividades principales fueron:

- 24 Estudios de Caso sobre Buenas y Malas Prácticas
- Protecting the Poor: A Microinsurance Compendium
- Artículos de dos páginas (Informes basados en la investigación sobre Buenas y Malas prácticas) titulados Microseguros en Notas Focalizadas
- Fondo para la Innovación en Microseguros:
- Pautas preliminares para donantes

Los miembros de este sub-grupo han ayudado a los microseguros a transformarse de un concepto a una realidad concreta, en una forma que esperamos aumente el volumen y el valor de los productos de seguros ofrecidos a los mercados de bajos ingresos.

### **Sub-grupo de agricultura**

Este sub-grupo ha desarrollado un inventario de todos los productos de microseguros para agricultura que pueden ser encontrados en el mercado. Esta lista está ahora disponible para comentarios generales y para mayores sugerencias. Contacto:

[jimroth@leapfroginvest.com](mailto:jimroth@leapfroginvest.com)

### **Sub-grupo de difusión**

La siguiente Conferencia sobre Microseguros se llevará a cabo del 5 al 7 de Noviembre del 2008 en Cartagena, Colombia. Un Comité Directivo de 18 personas ha sido formado y tenemos ahora disponible un llamado a propuestas en la página web de la conferencia:

[www.microinsuranceconference2008.org](http://www.microinsuranceconference2008.org)

### **Subgrupo de impacto**

El sub-grupo de Impacto está actualmente en el proceso de definir sus objetivos y actividades para poder cumplir sus principales metas. Está disponible una revisión sobre la investigación de impacto existente sobre microseguros. Al respecto, el sub-grupo apreciaría saber de cualquier persona que esté disponible para compartir cualquier tipo de experiencia o conocimiento concerniente a la investigación sobre impacto. Favor contactar a: [ralf@mia.org.in](mailto:ralf@mia.org.in)

### **Sub-grupo de regulación, supervisión y política**

El sub-grupo de regulación, supervisión y política muy pronto estará completando el proyecto de estudio de casos de cinco países sobre el rol de la regulación en el desarrollo de mercados de microseguros. El estudio traza un plano de la experiencia en cinco países: Filipinas, India, Uganda, Sudáfrica y Colombia. Los hallazgos fueron presentados en Marzo del 2008 en Alemania en el taller cerrado organizado por la GTZ en colaboración con Finmark Trust y la ayuda de equipos de investigación locales. Los miembros de varios equipos de investigación discutieron y deliberaron sobre los hallazgos con el comité directivo. Una síntesis en borrador será presentada al Grupo de Trabajo Conjunto IAIS-CGAP durante su próxima reunión.

### **Sub-grupo de Desarrollo de Recursos**

El sub-grupo de desarrollo de recursos, junto al sub-grupo de indicadores de rendimiento, organizó un taller sobre el potencial de las herramientas y enfoques de la GTZ para el desarrollo de recursos en microseguros, con el apoyo de la GTZ, BRS y ADA. El taller fue un primer paso para la discusión de la aplicabilidad de herramientas disponibles en diferentes contextos. La información sobre los resultados estará disponible pronto.

Para mayor información sobre las actividades del Grupo de Trabajo, hacer "clic" en la sección "About us" de: [www.microinsurancefocus.org](http://www.microinsurancefocus.org)