

## Summary

### Microinsurance Conference 2008

**5–7 November 2008,**  
Centro De Convenciones y Exposiciones  
**Cartagena, Colombia**



#### Session 1 – Distribution

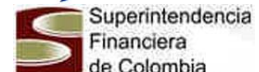
**Isabel Cruz, AMUCS, Mexico**  
*La Red Solidaria de Microseguros Rurales en México*

En la mayoría de los países en desarrollo, la pobreza se concentra en regiones rurales. En el caso de México, más de 10 millones de personas viven en situación de pobreza en comunidades rurales, principalmente indígenas. Además de tener un bajo nivel de ingreso, la población rural mexicana tiene una gran vulnerabilidad económica. Los “shocks” llevan a brutales bajas de los ingresos o gastos catastróficos, provocando una espiral de pérdida de activos, empobrecimiento, migración. Ha sido demostrado que servicios financieros y microseguros pueden contribuir al desarrollo de estas regiones y a la disminución de la vulnerabilidad de las poblaciones. Sin embargo, la distribución de estos servicios se enfrenta a obstáculos específicos: problemas culturales (en México, se hablan más de 60 lenguas indígenas, algunas creencias locales constituyen un freno importante a la difusión de microseguros, etc.), dispersión de la población, falta de infraestructuras (transporte, vías de comunicación, telefonía, etc). Los canales de distribución adaptados para ofrecer de manera masiva estos servicios en zonas urbanas no operan en las regiones rurales marginadas. Para alcanzar esta población, la Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Sector Social (AMUCSS) diseñó un modelo de distribución específico: la Red Solidaria de Microseguros Rurales (RESMIR). La hipótesis inicial es que, si bien el campo sufre de problemas específicos de distribución, tiene sin embargo una fortaleza: existen fuertes vínculos sociales y comunitarios, organizaciones de base activas de diversos tipos (cajas solidarias, organizaciones de productores, de mujeres, etc.). El modelo desarrollado por AMUCSS toma la postura opuesta a los modelos de distribución masiva que pretenden prescindir de los intermediarios: busca constituir, por una parte, una red de distribución, a través de organizaciones de base y, por otra parte, una red de soluciones (contratos con aseguradoras, constitución de mutuales, etc.). En efecto, las necesidades de los usuarios son diversas (seguros de vida, de salud, de cosechas, de bienes, pensiones, estudios, etc.) y una solución única no aplica.

La función de la RESMIR se resume en cuatro ejes principales: Investigación (conocer las necesidades de los usuarios, los productos más adecuados, el mercado, etc.), Negociación (establecer contratos con compañías de seguros, constituir fondos de auto aseguramiento, fideicomisos, etc.), Operación y Capacitación (la estrategia consiste en capacitar a las organizaciones de base, las cuales a su vez son canal de educación para sus miembros). Los costos de transacción se reducen por el apoyo en las infraestructuras existentes (organizaciones de base por una parte, compañías de seguro por otra parte), el uso de la tecnología, y el diseño de los productos.

Se propone presentar el modelo operado en México desde agosto de 2005 (32,000 familias pobres rurales cubiertas por un microseguro de vida, con primas a partir de 2.5 dólares)

Supported by:



**Mensajes principales:**

Red Participativa ,son socios.(Intermediarios financieros rurales y Organizaciones de Productores).

Crear escala.

Agilizar la introduccion de productos especializados y adaptados a las zonas rurales

Alianzas estrategicas.

Nuevas tecnologias

Microinsurance Conference 2008

**Isabel Cruz,**  
AMUCS,  
Mexico

Supported by:



**fasecolda**  
Federación de Aseguradores Colombianos



**FIDES**  
Federación Interamericana  
de Empresas de Seguros



**Superintendencia  
Financiera  
de Colombia**