

Summary

Microinsurance Conference 2008

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



**Munich Re
Foundation**
From Knowledge
to Action



Sesión 5 – Nuevos Asuntos en Política de Microseguros

S. Ramanathan, Banco Mundial, EEUU

Seguros y transferencia condicional en efectivo (CCTs) – Cubriendo riesgos que permitan la acumulación de activos por parte de los pobres.

Investigaciones recientes muestra que en Kenia el 19% de los hogares en poblaciones occidentales salieron de la pobreza a través de proyectos de alivio a la pobreza, mientras que otro 19%, cayo por debajo de la línea de pobreza debido a shocks idiosincráticos (Krishna et al). El ejemplo muestra que un solo evento puede afectar un hogar por muchos años, mientras éste trata de recobrase a través de mecanismos informales y difíciles de reproducir. Por lo tanto, existe la necesidad de desarrollar mecanismos que aborden el problema de los hogares más pobres, eliminando las estrategias de mitigación del riesgo costosas que surgen al momento de la ocurrencia del siniestro.

El Microseguro ha probado ser una solución comercialmente viable para los pobres productivos, pero que no presenta mecanismos de compensación frente a la vulnerabilidades que enfrentan los más pobres; en la medida en que éstos, no cuentan con un flujo de ingresos regular.

Por lo tanto, la solución recae en combinar seguros con programas de transferencia condicional en efectivo (CCT; por su sigla en inglés) operados por los gobiernos; en la medida en que el primero, proveerían una protección al ingreso y el segundo, aseguraría una suavización del consumo. Esta combinación aseguraría que los más pobres cumplieran con las condiciones de la transferencia de efectivo aun en el momento de un siniestro, debido a que el seguro estaría generando una compensación por la pérdida en el ingreso proveniente del shock; por ejemplo: los beneficiarios no sacarían los niños de la escuela, con el fin de ahorrarse los gastos escolares y forzarlos a trabajar como trabajadores a destajo por bajos salarios o comida.

La idea detrás de ésta combinación entre seguros y CCTs es el de ayudar a las personas a alcanzar el siguiente nivel, donde puedan adquirir micro préstamos los cuales les permitan la adquisición de activos y de microseguros, lo cual sería una vía más rápida y suave, para la acumulación de capital y la toma de riesgos.

El objetivo de largo plazo es ayudar a relacionar estos beneficiarios con las instituciones de microfinanzas, las cuales pueden ayudarles en la construcción de un capital a través del microcrédito, protegerlos a su vez a través de los microseguros y mejorar, en forma dramática, el bienestar de los hogares a través del tiempo.

Supported by:

fasecolda
Federación de Aseguradores Colombianos

FIDES
Federación Interamericana
de Empresas de Seguros

**Superintendencia
Financiera
de Colombia**



**Munich Re
Foundation**
From Knowledge
to Action



Microinsurance Conference 2008

Actualmente, las discusiones se desarrollan en dos grandes y mundialmente prominentes programas CCT: Oportunidades de México y Programa Bolsa Familia en Brasil. Hemos escrito propuestas para el desarrollo de investigaciones sobre estos dos programas, los cuales alcanzan aproximadamente 5 y 13 millones de hogares. Las propuestas conllevan:

1. Determinar los productos relevantes a través de los cuales se realice la investigación de mercado (encontrar las razones por las cuales los beneficiario estarían abandonando los programas de CCT)
2. Determinar el canal de distribución apropiado y la estructura institucional para la recolección de primas y el pago de reclamos.
3. Desarrollar un piloto que pruebe el modelo y realizar un evaluación de su impacto.
4. Desarrollar materiales para la educación del cliente y la transferencias de capacidades requeridas para los intermediarios.

La conferencia ofrecerá un buena plataforma para la presentación de los siguientes aspectos:

- Cadena: CCT-Oferta de Seguros – función de la cadena, actores y sus funciones.
- ¿Cómo pueden las compañías de seguros del sector privado participar?
- ¿Cuáles de los actores del lado de la oferta que requieren asistencia, de qué tipo y quiénes pueden asistirlos?
- ¿Qué tipo de intermediarios pueden tomar parte en la recolección de primas y en el pago de reclamos; y cómo incentivar a los intermediarios?
- Posibles canales para la educación financiera

Mensajes claves:


- La combinación de los programas CCT y de Seguros en México y Brasil pueden proteger a cerca de 5 a 13 millones de hogares que viven bajo la línea de pobreza.
- La combinación de Seguros y CCT = Ingreso + Protección al consumo.
- La combinación evita que los más pobres recurran a opciones de mitigación del riesgo costosas tales como la descapitalización de sus activos físicos y humanos.
- El camino hacia el fin de la pobreza y el camino hacia la creación de activos, es ayudar a los más pobres a acceder a las microfinanzas y darles la posibilidad de asumir riesgos.

S. Ramanathan,
World Bank,
USA

Supported by:

fasecolda
Federación de Aseguradores Colombianos

 **FIDES**
Federación Interamericana
de Empresas de Seguros

 **Superintendencia
Financiera
de Colombia**