



MILK CONDENSADO #18

“Sacando los cálculos” sobre el microseguro de daños a propiedad en la costa de Colombia

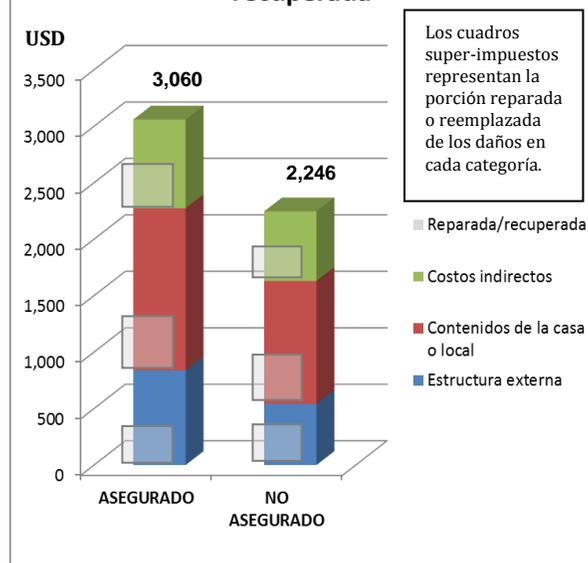
Una mirada al microseguro MAPFRE contra todo riesgo sobre la vivienda y las microempresas en Colombia

Cualquier catástrofe relacionada con las inclemencias del tiempo puede tener un devastador impacto financiero en la vida y los negocios de la población en el área afectada, particularmente aquella de bajos ingresos. MILK se asoció con la aseguradora comercial MAPFRE para estudiar el valor que representa tener un microseguro de daños a la propiedad luego de un evento de esta naturaleza. El producto se ofrece de forma voluntaria a los clientes de la institución de microfinanzas Fundación delamujer. Se ofrecen tres tipos de cobertura que el cliente puede combinar: daños al edificio, daños a contenidos, y lucro cesante. Entrevistamos a individuos tanto asegurados como no asegurados que sufrieron daños como consecuencia de las lluvias torrenciales e inundaciones severas que se presentaron de manera generalizada en las zonas costeras de Colombia en el año 2010 para lograr tener una idea del costo total de las inundaciones, así como de su forma de financiación y del papel que jugó en ellas el producto de seguro.

¿Qué aprendimos?

- ⇒ El producto le ayudó a los clientes a mantener su acceso a créditos formales pero no a recuperarse de los costos incurridos por causa de las inundaciones.
- ⇒ Los clientes asegurados y no asegurados gastaron cantidades semejantes en la reparación o reposición de sus bienes inmuebles afectados y ninguno de ellos logró recuperar el valor total de los daños.
- ⇒ Las respuestas de nuestras entrevistas dejaron ver que la fuente de financiación más importante y común tanto para los individuos asegurados como para los no asegurados fue los préstamos otorgados por la Fundación delamujer. En general, la mayor proporción del pago del reclamo fue utilizado por los asegurados para reducir el monto de esta deuda.
- ⇒ La familia y las amistades jugaron un papel relativamente poco importante en comparación con nuestras observaciones en otros estudios Client Math sobre, por ejemplo, seguros de vida. Es posible que esta observación obedezca a que las familias también se vieron afectadas por las inundaciones o por la frecuencia con la que se presentaron en la zona afectada, lo que pudo haberlas dejado en menor capacidad de ofrecer ayuda, o haber creado también un incentivo para las familias y las amistades de evitar sentar cualquier precedente de préstamos en el futuro.

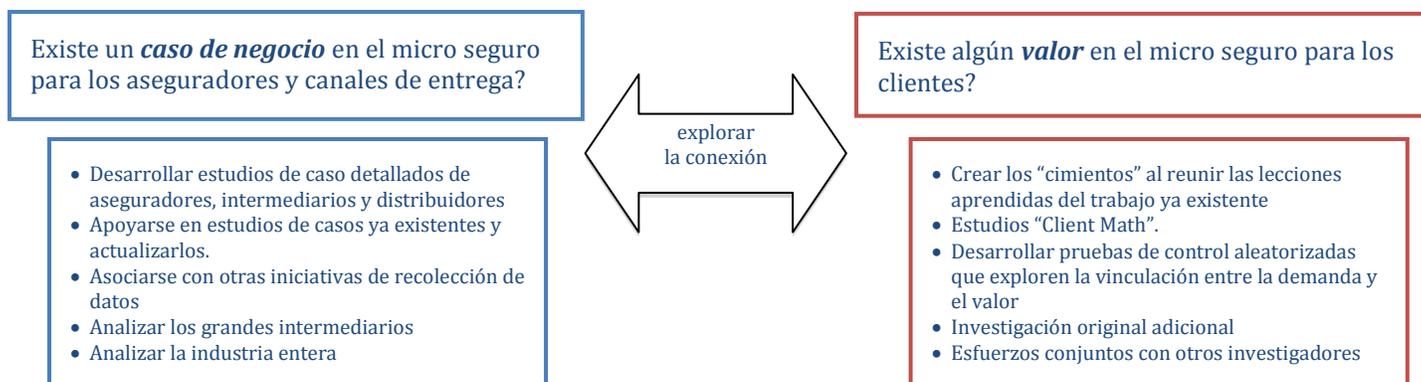
Figura 1: Total de daños y porción recuperada



Este estudio Client Math fue realizado por el Proyecto MILK



La iniciativa MILK (en inglés Microinsurance Learning and Knowledge) resulta del interés del MicroInsurance Center (Centro de microseguros) en estudiar la respuesta a dos interrogantes:



Publicaciones MILK

Disponibles en el website MILK: <http://www.microinsurancecentre.org/milk-project/milk-docs.html>

MILK Briefs (Informes)

- MILK Brief #1: What is MILK?
- MILK Brief #2: Client Value Landscape Study
- MILK Brief #3: Business Case Landscape Study
- MILK Brief #4: What We Know About the Financial Value of Microinsurance for Poor Clients: A Snapshot
- MILK Brief #5: Changing Role of Family Networks in Coping with Risk
- MILK Brief #6: Research Design for Measuring the Client Value of Microinsurance
- MILK Brief #7: A Microinsurance Puzzle: How do Demand Factors link to Client Value?
- MILK Brief #8: "Doing the Math" - Cashless Funeral Microinsurance in Colombia (disponible en español)
- MILK Brief #9: What is "Client Math"?
- MILK Brief #10: "Doing the Math" with Property Insurance in Ghana
- MILK Brief #11: Doing the Math: Health Microinsurance in Maharashtra, India
- MILK Brief #12: "Doing the Math" in Karnataka, India
- MILK Brief #13: "Doing the Math" - Funeral and Life Microinsurance in the Philippines
- MILK Brief #14: The Business Case for Life Microinsurance in the Philippines: Initial Findings
- MILK Brief #15: "Doing the Math" - Catastrophe Insurance in Haiti
- MILK Brief #16: "Doing the Math" - Life Microinsurance in Mexico (disponible en español)
- MILK Brief #17: "Doing the Math" - Calamity Microinsurance in the Philippines

Literature Reviews (Reseñas literarias)

- Is There a Business Case for Microinsurance? A review of recent literature
- Do Clients Get Value from Microinsurance? A systematic review of recent and current research

Discussion Notes (Notas para discusión)

- MILK Discussion Note #1: Doing the Math: Can Delayed Payment of Claims Erode the Value of Life Microinsurance?
- MILK Discussion Note #2: Are Existing Health Financing Mechanisms Sufficient for Poor Women in Guatemala?
- MILK Discussion Note #3: Counting Lives Covered: Getting it Right

Randomized Control Trial (Prueba controlada aleatoria)

- MILK RCT - Protecting those Left Behind: An Experimental Study of Life Microinsurance Purchase Decisions of Compartamos Banco's Borrowers in Mexico

Disponibles pronto!

- "Doing the Math" with Calamity Microinsurance in the Philippines
- "Doing the Math" with Property Microinsurance in Coastal Colombia
- Multinational Microinsurance-only Intermediaries: Is there a business case?
- Agricultural microinsurance: High potential but low demand