

ÍNDICE

Resumen	11
Abstract	13
Índice de términos	15
Índice de acrónimos	15
1. INTRODUCCIÓN	17
1.1 Estructura del estudio	17
1.2. Conceptos básicos	19
1.2.1. Definición de los microseguros	19
1.2.2. El mercado de los microseguros	19
1.2.3. El microseguro frente al seguro tradicional	22
2. EXPERIENCIAS DE LA ACTIVIDAD MICROASEGURADORA EN AMÉRICA LATINA	25
2.1. Datos generales	25
2.2. Los microseguros en América Latina	28
2.2.1. Datos de la actividad microaseguradora	28
2.2.2. La vulnerabilidad del segmento en América Latina	32
2.2.3. Singularidades del mercado de los microseguros	35
2.2.4. Regulación de la actividad microaseguradora	37
3. LOS MICROSEGUROS EN COLOMBIA, PERÚ Y BRASIL	41
3.1. Los microseguros en Colombia	41
3.1.1. Datos básicos	41
3.1.2. Regulación de la actividad microaseguradora	52
3.2. Los microseguros en Perú	57
3.2.1. Datos básicos	57
3.2.2. Regulación de la actividad microaseguradora	71

3.3 Los microseguros en Brasil	73
3.3.1. Datos básicos	73
3.3.2. Regulación de la actividad microaseguradora	85
4. EL MODELO SOCIO AGENTE EN COLOMBIA, PERÚ Y BRASIL	89
4.1. El modelo socio agente	89
4.2 El modelo socio agente en los mercados de Colombia, Perú y Brasil	91
4.2.1. Colombia	92
4.2.2. Perú	94
4.2.3. Brasil	100
5. TRABAJO DE CAMPO EN COLOMBIA, PERÚ Y BRASIL	109
5.1. Planificación	109
5.2. Datos de la visita a Bogotá	112
5.2.1. Datos generales	112
5.2.2. Visitas del trabajo de campo	114
5.3. Datos de la visita a Lima	127
5.3.1. Datos generales	127
5.3.2. Visitas del trabajo de campo	130
5.4. Datos de la visita a Sao Paulo y Río de Janeiro	140
5.4.1. Datos generales	140
5.4.2. Visitas del trabajo de campo	142
5.5. Valoración de indicadores	154
5.5.1. Índice de ingreso neto	154
5.5.2. Índice de gastos incurridos	156
5.5.3. Índice de siniestralidad	158
5.5.4. Índice de renovaciones	160
5.5.5. Índice de rechazo de reclamos	162
5.5.6. Índice de crecimiento	163
5.5.7. Índice de cobertura	164
5.5.8. Asegurados por debajo de la línea de pobreza	165
5.5.9. Peso de la prima de riesgo	166
5.5.10. Peso del coste del canal de comercialización	167
5.5.11. Margen bruto del asegurador	169

6. CONTRASTE ENTRE EL MARCO TEÓRICO Y EL TRABAJO DE CAMPO	171
6.1. Aspectos coincidentes	171
6.2. Singularidades.....	171
6.2.1. Análisis por programas	172
6.2.2. Sostenibilidad y maximización de beneficios	172
 7. CONCLUSIONES Y LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN	 175
7.1. Valoraciones generales	175
7.1.1. Apuntes básicos	175
7.1.2. Singularidad del análisis de los programas de microseguros	178
7.1.3. Vuelta a los esquemas básicos	178
7.1.4. La eficiencia económica y social	180
7.2. Propuesta de modelos de sostenibilidad	182
7.2.1. Asegurador y canal "Empresa de Servicios Públicos" ..	183
7.2.2. Asegurador y canal banca-seguros	185
7.2.3. La cooperativa como asegurador	186
7.2.4. Aspectos generalizables, comunes a los distintos programas	187
7.3. Nuevas líneas de investigación	188
7.3.1. Profundización del conocimiento del mercado	188
7.3.2. El enfoque por programas, como base de estudio	189
7.3.3. Los planes de educación aseguradora, clave de la demanda de microseguros	189
7.3.4. El desarrollo de los canales de comercialización no convencionales	189
7.3.5. La innovación tecnológica como aportación a la actividad microaseguradora	189
 Agradecimientos por las aportaciones en las entrevistas del trabajo de campo	 191
 ANEXOS	 193
Anexo 1. Reforma normativa de microseguros en Perú	193
Anexo 2. Documentos de trabajo del proyecto de ley de regulación de la actividad microaseguradora en Brasil	203

Anexo 3. Diferencias operativas entre el seguro convencional y el microseguro	214
Anexo 4. Indicadores de desempeño económico y social	216
Anexo 5. Cuestionario general del trabajo de campo	217
Referencias bibliográficas	219
Relación de tablas y figuras	231
Colección <i>Cuadernos de la Fundación</i> Instituto de Ciencias del Seguro	235