micro insurance network

Seguros inclusivos en **Colombia**

micro insurance network

Seguros inclusivos en **Colombia**

Colombia se encuentra en el noroeste de América del Sur y alberga una gran diversidad biológica. En contraste con esta riqueza natural, aproximadamente un tercio de los colombianos aún tienen ingresos insuficientes para cubrir sus necesidades básicas. En las zonas rurales, donde vive el 19% de la población, esta pobreza se siente con más intensidad y se ve agravada por el desempleo y el acceso limitado a las oportunidades.

En lo que respecta a los seguros inclusivos, Colombia se destaca en la región por los avances que ha logrado, especialmente en lo que respecta a la regulación. Aun así, la penetración de los seguros sigue siendo baja y queda mucho trabajo por hacer. Instituciones como la Federación de Aseguradores Colombianos (FASECOLDA), con el apoyo del gobierno, están trabajando en la implementación de proyectos que fortalezcan tanto la oferta como la demanda de seguros inclusivos.

Contexto social y macroeconómico

La población en Colombia es de 51 millones (51.2% son mujeres) y crece a una tasa promedio anual del 1.2%[1]; la pirámide poblacional indica que el 76.4% de la población es mayor de 15 años. La esperanza de vida promedio es similar a la de la región con 75 años.

El clima en Colombia varía entre regiones, pero se caracteriza por tener temporadas lluviosas y secas, cuyos efectos se ven incrementados por el fenómeno de la "Niña" y del "Niño". La población rural (19% del total) cuyas principales fuentes de ingresos son la agricultura y la ganadería, son las más afectada por estos fenómenos. Sin embargo, aunque las inundaciones son un riesgo natural relativamente frecuente, los terremotos pueden llegar a tener un impacto económico desmedido, debido a que tanto la población como la actividad económica del país, se concentra en el centro y norte del territorio donde hay una mayor actividad sísmica. Se estima que alrededor del 87%[2] de la población está expuesta a un riesgo medio o alto por terremoto. Las principales actividades económicas (extracción de petróleo, minería, turismo y agricultura) también son vulnerables a estos desastres naturales.

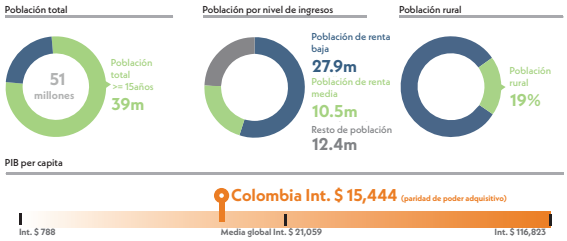
A noviembre de 2020 en Colombia el 48,7%[3] de la población estaba vinculada al sector informal y el 13,4% de la población activa se encontraban desempleada. Situación que se espera empeore como consecuencia de la pandemia; estudios recientes muestran un incremento de 7%[4] en el número de desempleados, los cuales potencialmente entrarían al sector informal.[5] Es por esto que los seguros inclusivos tienen un papel importante que desempeñar para abordar estos desafíos.

Tamaño potencial del mercado

En este contexto, es evidente que existe gran potencial para que los microseguros tengan un impacto positivo en Colombia. Dos de cada tres personas pertenecen a los segmentos de ingresos bajos y medios (individuos cuyos ingresos varían entre USD 2 y USD 20 por día, sobre la base de paridad de poder adquisitivo), y prevalece una penetración de microseguros baja en comparación con otros países de la región y a nivel mundial, lo que indica que hay potencial para el desarrollo de estos productos.[6]

La penetración móvil (indicador clave para la distribución eficiente de seguros inclusivos) en Colombia es alta, done se evidencia más de una suscripción por persona (130%).[7] El mercado móvil está altamente concentrado y está dominado por tres grandes actores: Claro (46,9%), Movistar (24,3%) y Tigo (17,6%), y otros actores más pequeños que comprenden el resto del mercado.[8]

El acceso a la atención médica, un indicador importante de la inclusión socioeconómica, se acerca a la universalidad: a finales de 2018, el sistema público de salud (el Sistema General de Seguridad Social en Salud) cubría el 94,7% de la población, de la cual alrededor del 48% pertenecía al régimen subsidiado.[9]



Otro ejemplo del compromiso del sector público en la promoción de la inclusión en el país, es el programa de gobierno "Banca de las Oportunidades"; que junto con la asociación de seguros, la Federación de Aseguradores Colombianos (FASECOLDA), y financiamiento del BID, están ejecutando el proyecto de tres años "Dinamización de los Seguros inclusivos", que tiene como objetivo ampliar el seguro inclusivo mediante el desarrollo de capacitaciones, encuestas, metodologías para el diseño productos, programas educativos, sistemas de información y programas piloto. También ha elaborado un estudio del lado de la demanda y apoya el desarrollo de productos innovadores a través de fondos concursables.

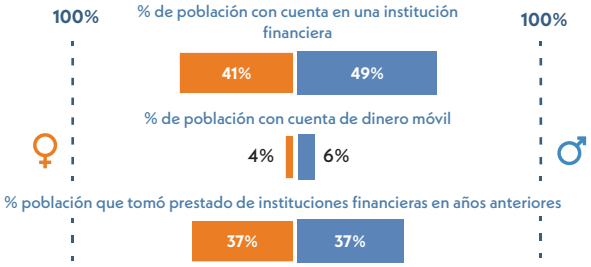
[1] *Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE)*
[2] *Atlas de Riesgo de Colombia, Unidad Nacional para la Gestión del Riesgo de Desastres (UNGRD)*
[3] *Técnical Note, Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), Gran Encuesta Integrada de Hogares*
[4] *Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE)*
[5] *Personas que, durante un período, trabajaron en por lo menos una empresa del sector informal.*
[6] *MiN Landscape Study 2020*
[7] *International Telecommunications Union*
[8] *Ministerio de Tecnologías de la Información y Comunicaciones*
[9] *Fuente, Boletín Técnico del DANE, Gran Encuesta Integrada de Hogares*

micro insurance network

Seguros inclusivos en **Colombia**

Inclusión financiera

En cuanto a la inclusión financiera, Colombia tiene una brecha de genero relativamente pequeña; la diferencia en participación en la tenencia de cuentas en instituciones financieras entre hombres y mujeres es ligeramente menor que el promedio del 9% para los países en desarrollo.



Dada la prevalencia de personas con cuentas en Aunque relativamente pocas personas obtienen préstamos de instituciones financieras y menos de la mitad tiene una cuenta, la alta tasa de alfabetización de adultos (95%) y la significativa penetración móvil, sugieren una oportunidad para facilitar el acceso a seguros a través de teléfonos celulares e instituciones financieras. Sin embargo, una barrera importante que debe abordarse es el acceso a internet, el cual sigue siendo bajo, especialmente dado que hay una tendencia por migrar a los servicios digitales.

Industria aseguradora

De acuerdo con Swiss Re Sigma Explorer, el total de primas brutas devengadas por seguros en 2019 ascendió a 9.300 millones de dólares. Las primas promedio per cápita son altas (USD 188) en comparación con otros mercados emergentes, lo que sugiere un enfoque en clientes comerciales y de altos ingresos.[10] Por otro lado, el total de primas brutas devengadas por microseguros fue de USD 118 millones y solo un 2,8% de las personas estaban cubiertas por un producto de microseguros en 2019.

Total de primas brutas devengadas (US$m)

Vida	No-vida	Total
2,926	6,369	9,295

Microseguros: Total de primas brutas devengadas (US$)

Vida	No-vida	Total
56,123,507	61,977,622	118,101,128

Microseguros: Número de personas cubiertas

Vida	No-vida	Total
581,132	861,973	1,443,105

Microseguros: Porcentaje de personas cubiertas (% de población total)

Vida	No-vida	Total
1.1%	1.7%	2.8%

De acuerdo con Swiss Re Sigma Explorer, el total de primas brutas devengadas por seguros en 2019 ascendió a 9.300 millones de dólares. Las primas promedio per cápita son altas (USD 188) en comparación con otros mercados emergentes, lo que sugiere un enfoque en clientes comerciales y de altos ingresos.[11] Por otro lado, el total de primas brutas devengadas por microseguros fue de USD 118 millones y solo un 2,8% de las personas estaban cubiertas por un producto de microseguros en 2019.

[10] *Swiss Re Sigma Explorer*
[11] *Swiss Re Sigma Explorer*

micro insurance network

Seguros inclusivos en **Colombia**

Hallazgos del Estudio del Panorama 2020

El Estudio del Panorama 2020 de MiN proporcionó información significativa sobre el funcionamiento del sector de microseguros de Bolivia. A continuación, se presentan brevemente los hallazgos más relevantes.

Distribución

• La distribución de microseguros en Colombia refleja ampliamente la combinación global, siendo los agentes (32% de los productos), corredores (32%) e instituciones financieras (21%) los más comunes.

• Las tiendas minoristas, los fondos funerarios, los agregadores y las IMFs fueron algunos de los canales de distribución utilizados en menor frecuencia para comercializar los microseguros.

• El 60% de los productos que reportaron información sobres sus canales de distribución, utilizaron más de un canal de distribución por producto.

Género

• Los proveedores de microseguros colombianos no pudieron proporcionar datos de género para ~ 47% de los productos

• Respecto a otros países en la región, la participación de las mujeres en los productos de No-vida fue relativamente alta (62% de los clientes eran mujeres), mientras que para los productos de Vida su participación es relativamente baja (41%), con una media combinada (52%) en un nivel similar al resto de la región.

• La mayor participación de las mujeres se encontró en los productos comercializados a través de corredores de seguros, aunque el uso de este canal no garantiza una alta proporción de clientes mujeres.

Siniestros

• La tasa general de siniestralidad fue 36% (41% para productos de Vida; 31%, No-vida) – mucho más alta que la media regional del 10% y de la media global del 23%.

• La tasa de rechazo general de reclamos fue 13.7%, casi el doble de la media regional del 7% y superando la media mundial del 3,1%.

• La tasa de rechazos de siniestros de Seguros de Vida fue 9%, de No Vida fue del 22%.

• El tiempo de respuesta de reclamaciones en Colombia igualó la media regional en 20 días, a pesar de que esto excede con creces la media global de 7 días.

• El tiempo de respuesta de reclamaciones de Seguros de Vida (media de 14 días), fue mucho mejor que la de Seguros No-vida (30 días)

micro insurance network

Seguros inclusivos en **Colombia**

Temas clave para los microseguros en Colombia

En enero de 2020 con el apoyo de la Federación de Aseguradores Colombianos (FASECOLDA), se realizó un taller en el que se congregaron representantes de la industria de seguros para discutir los resultados del Estudio del Panorama, así como las oportunidades y barreras para el desarrollo de los seguros inclusivos en Colombia. De los resultados del taller, así como de nuestra propia investigación, se identificaron los siguientes temas clave para los seguros inclusivos en Colombia.

Promover los seguros inclusivos sigue siendo clave

A finales de 2019, aproximadamente 30 millones de colombianos aún no gozaban de la protección de los seguros. Continuar trabajando en el desarrollo de productos de seguros inclusivos, en particular productos con coberturas de salud, protección de ingresos y riesgos climáticos, es esencial para reducir su vulnerabilidad a riesgos de todo tipo.

Un eje fundamental para impulsar la promoción de estos productos será la cooperación continua entre el sector privado, el gobierno y el supervisor. En particular, entender a los clientes y recopilar los datos adecuados, ayudará a perfeccionar la comprensión de las necesidades de los clientes, así como a identificar los canales de distribución más adecuados para llegar a ellos.

El seguro rural es fundamental para lograr la inclusión

Colombia deberá seguir enfocando esfuerzos en el desarrollo de soluciones de seguros para el sector rural, en particular es importante explorar el potencial de los seguros indexados (y otros) en la agricultura. Como parte de este trabajo, es importante comprender la relación y el vínculo entre los sectores rural y urbano – notando que no están aislados el uno del otro - especialmente las conexiones existentes entre la población urbana de bajos ingresos y la población rural.

Todavía se debe construir confianza en los clientes

En Colombia, la desconfianza sigue siendo un desafío para la industria aseguradora. Esto puede deberse principalmente a la tasa de rechazo de reclamaciones (que es alta en comparación con el promedio mundial) y el tiempo promedio de respuesta de estas, que con 20 días, es casi tres veces la mediana mundial para los productos de microseguros.

Además de mejorar el desempeño de las reclamaciones de Colombia, la confianza se puede aumentar considerablemente a través de programas de educación y concientización de los clientes que los alienten a hacer uso de sus servicios de seguros.

La digitalización está ganando importancia

Las tecnologías digitales son cada vez más importantes para los microseguros a nivel mundial, especialmente como herramienta para informar al cliente sobre los diferentes productos en el mercado. Sin embargo, los bajos niveles de acceso a internet en Colombia podrían ser un obstáculo para llegar a los sectores más vulnerables de la población.

Las empresas Insurtech son un componente importante de esta tendencia. Según estimaciones de la Superintendencia Financiera, entre 2011 y 2016, el volumen de inversiones de Insurtechs creció de USD 131 millones a USD 1,7 mil millones y se crearon más de 150 Insurtechs. Esto sugiere que muchas oportunidades de seguros inclusivos podrían estar vinculadas a estas Insurtechs en el futuro.

Sostenibilidad de los microseguros en el contexto de COVID-19

Aunque los resultados del estudio se basan en datos del 2019 y no es posible conocer el impacto de la pandemia en la industria aseguradora, Microinsurance Network encuestó a sus miembros en Junio 2020 para conocer los efectos que la crisis ocasionada por el COVID-19 trajo para sector asegurador:

Impactos Positivos:

- Oportunidades para impulsar la digitalización
- Fortalecimiento de la solidaridad
- Catálisis para la innovación

Impactos Negativos:

- Reducción significativa en la actividad
- Retrasos en alianzas, investigación y nuevos acuerdos
- Mayor riesgo de reputación

Junto con nuestros socios y miembros, continuaremos monitoreando la situación ocasionada por el COVID-19 y todas las otras tendencias importantes descritas anteriormente en Colombia, así como sus consecuencias para ayudar a la industria aseguradora a adaptarse y mejorar la ofertar de producto de seguros para los segmentos más vulnerables.

micro insurance network

Seguros inclusivos en **Colombia**

Apéndices

La visión global del microseguro

El Estudio del Panorama 2020 ha identificado cuatro tendencias generales para la industria de seguros.

1. Ha habido un incremento en la participación de los seguros de salud de bajo costos, como los seguros de indemnización por hospitalización o detección de cáncer; en promedio estos productos reportaron un valor de 8 dólares por prima por persona, comparado con los 14 dólares de prima para todos los demás productos.

2. Hay un creciente interés y una mayor importancia de productos para mitigar riesgos climáticos, en cosechas y en ganado, lo cuales en algunos países han crecido enormemente gracias al apoyo y subvenciones gubernamentales; además se están desarrollando nuevos productos más allá del sector agrícola.

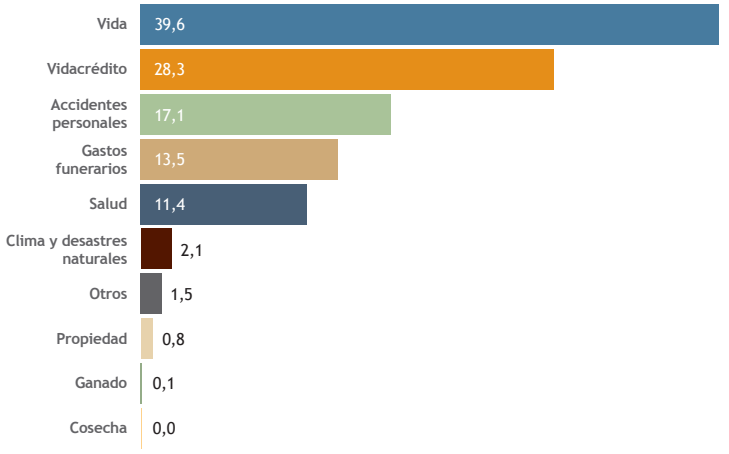
3. Se identificó la preferencia por la combinación de procesos digitales y el contacto humano. A pesar de que hay una tendencia por el desarrollo de plataformas digitales, los canales de distribución más utilizados siguen siendo las instituciones financieras y de microfinanzas, los agentes y los corredores de seguros. Esto evidencia la importancia del contacto humano y de desarrollar modelos híbridos.

4. Finalmente, hay una alta preocupación por las bajas tasas de siniestralidad, mediana global de 23%, pues pueden llegar a afectar la confianza del cliente en la industria. Este comportamiento debe ser analizado con mayor detalle para ser atacado de manera adecuada por la industria de los seguros inclusivos.

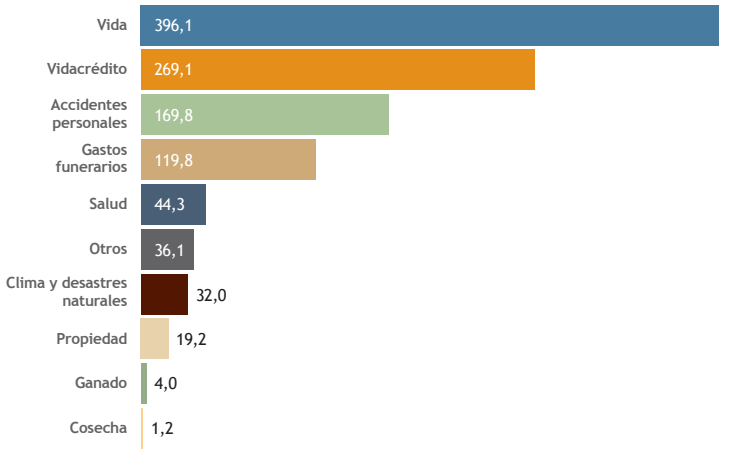
Productos

Los productos de vida y de vidacrédito siguen dominando el mercado global de los microseguros, mientras que los productos de accidentes personales y de gastos funerarios son también importantes; y los productos de salud de bajo coste (principalmente los productos de apoyo económico por hospitalización) se están consolidando.

PERSONAS CUBIERTAS EN TODAS LAS REGIONES POR LÍNEA DE PRODUCTOS[12]



PRIMAS COBRADAS (EN MILLONES DE USD) EN TODAS LAS REGIONES POR LÍNEA DE PRODUCTOS



micro insurance network

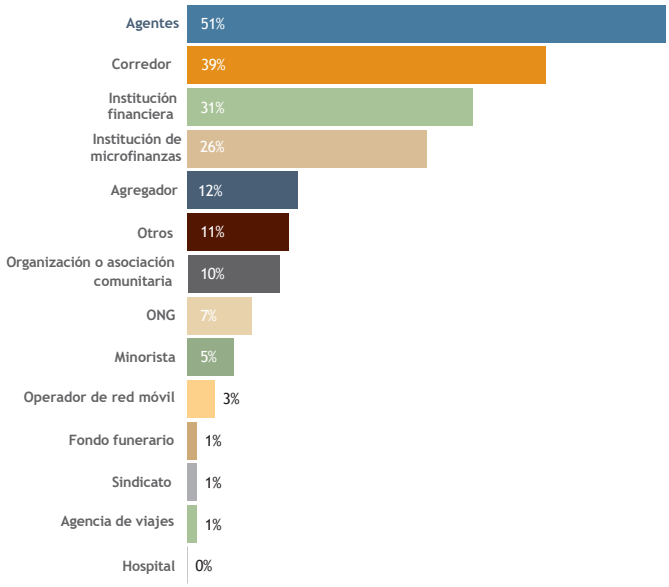
Seguros inclusivos en Colombia

Apéndices

Distribución

Los agentes y los corredores de seguros siguen siendo los canales de distribución principales, seguidos por las instituciones financieras y de microfinanzas.

PROPORCIÓN DE PRODUCTOS EN LAS TRES REGIONES QUE HACEN USO DE CADA TIPO DE CANAL DE DISTRIBUCIÓN



Reclamaciones

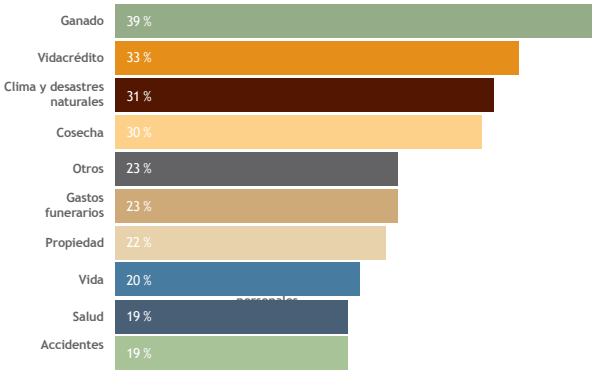
Los índices de siniestralidad en las tres regiones son relativamente bajos, particularmente en América Latina y el Caribe, mientras que en África están los índices más altos, con un 28%.

DATOS DE SINIESTROS EN CADA REGIÓN

REGIÓN	Índice de siniestralidad medio	Proporción de productos con índices de siniestralidad de un solo dígito	Índices medios de rechazo de reclamaciones	Tiempos medios de respuesta a las reclamaciones[20]
África	28 %	23 %	1,7 %	4
Asia	25 %	34 %	2,4 %	14
América Latina y el Caribe	10 %	51 %	7,0 %	20
Todas las regiones	23 %	33 %	3,1 %	7

La mayoría de los productos tienen una tasa de siniestralidad relativamente baja, aunque los rangos varían enormemente.

ÍNDICES DE SINIESTRALIDAD MEDIOS EN TODAS LAS REGIONES POR LÍNEA DE PRODUCTOS



Género

La región africana tiene una proporción significativamente menor de clientes mujeres que LAC y Asia, pero muchas aseguradoras aún no realizan un seguimiento de esta métrica. En el Estudio del Panorama de 2020, los datos de género estaban disponibles solo para el 45% de los productos.

PORCENTAJE MEDIO DE CLIENTAS MUJERES EN CADA REGIÓN

REGIÓN	Porcentaje medio de clientas mujeres
África	40 %
Asia	60 %
América Latina y el Caribe	52 %
Todas las regiones	50 %

micro insurance network

Seguros inclusivos en **Colombia**

Apéndices

La visión del microseguro en América Latina y el Caribe

En América Latina y El Caribe, se analizaron un total de 34 aseguradoras de 7 países (Argentina, Bolivia, Brasil, Colombia, Jamaica, México y Perú); se estima que entre el 2 % y el 5 % de la población de ingresos medios y bajos de estos países estaban cubiertas por productos de microseguros, lo cual corresponde aproximadamente a entre 6,2 y 22,1 millones de personas, de las cuales el 52% fueron mujeres.

En la región ha crecido el interés de nuevos actores por entrar al mercado. Aun así, se evidencia que aún hay camino por recorrer, pues de los países encuestados en total se recibieron USD 674 millones en primas de microseguros; el valor potencial del mercado de los microseguros en estos países se estima en USD 7.200 millones con base en la población total de bajos y medianos ingresos cubierta por un seguro. Aun así, nuevos productos como los seguros indexados empiezan a verse en algunos países. Seguros tradicionales de vida, de vida crédito, accidentes personales y seguro funerario siguen dominando el mercado.

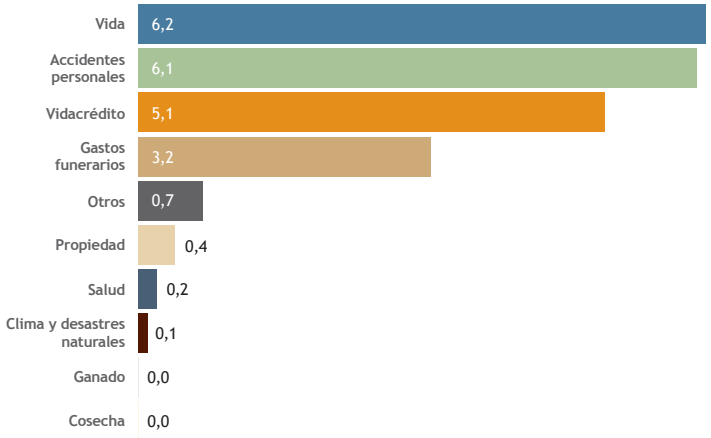
Latinoamérica y El Caribe obtuvieron un índice de siniestralidad del 10%, el más bajo de todas las regiones del estudio; lo cual es una preocupación importante. Dentro de estos, los seguros de clima y desastres naturales, vida crédito y gastos funerarios, fueron las líneas de productos con índices de siniestralidad superiores al promedio. Adicionalmente con un promedio de 20 días, es la región con mayor tiempo medio de respuesta por reclamaciones.

Productos

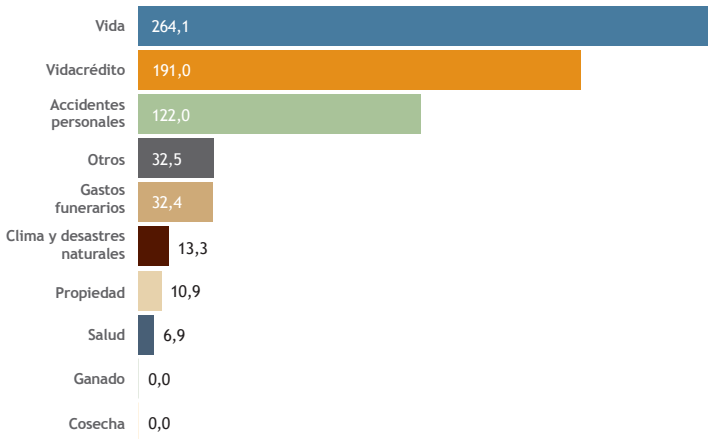
Por el lado del sector privado, algunas empresas han tomado la iniciativa en el desarrollo de seguros inclusivos, los cuales han demostrado ser rentables y estables. Aun así, todavía hay muchas empresas que prefieren mantener su modelo de negocio tradicional ofreciendo productos a clientes de ingresos altos.

De los microseguros, los productos de vida, vida crédito, accidentes personales y productos funerarios dominan los mercados de la región; siendo los seguros funerarios particularmente populares en algunos mercados.

PERSONAS CUBIERTAS POR LÍNEA DE PRODUCTOS EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE



PRIMAS COBRADAS (EN MILLONES DE USD) POR LÍNEA DE PRODUCTOS EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE



Los seguros de salud no han tenido el mismo crecimiento que en otras regiones. Lo que sugiere que existe una oportunidad para que la industria de seguros inclusivos invierta en el desarrollo de estos productos.

micro insurance network

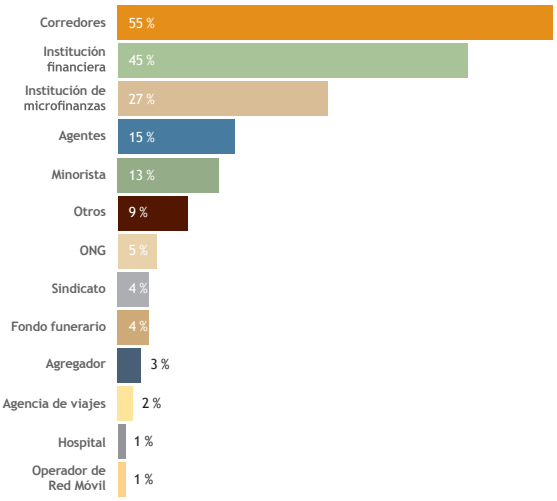
Seguros inclusivos en **Colombia**

Apéndices

Distribución

Los corredores e instituciones son muy importantes en el mercado como canales de distribución, seguidos por las instituciones de microfinanzas y los agentes de seguros.

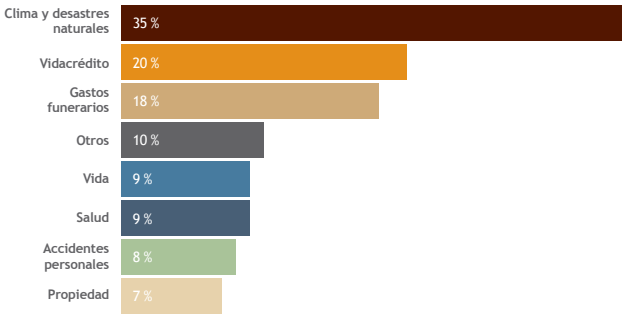
PROPORCIÓN DE PRODUCTOS QUE HACEN USO DE CADA TIPO DE CANAL DE DISTRIBUCIÓN EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE



Reclamaciones

América Latina y el Caribe tiene el índice medio de siniestros más bajo de las tres regiones con un 10%, en comparación con el 28% en África y el 25% en Asia.

ÍNDICES DE SINIESTRALIDAD MEDIOS EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE POR LÍNEA DE PRODUCTOS



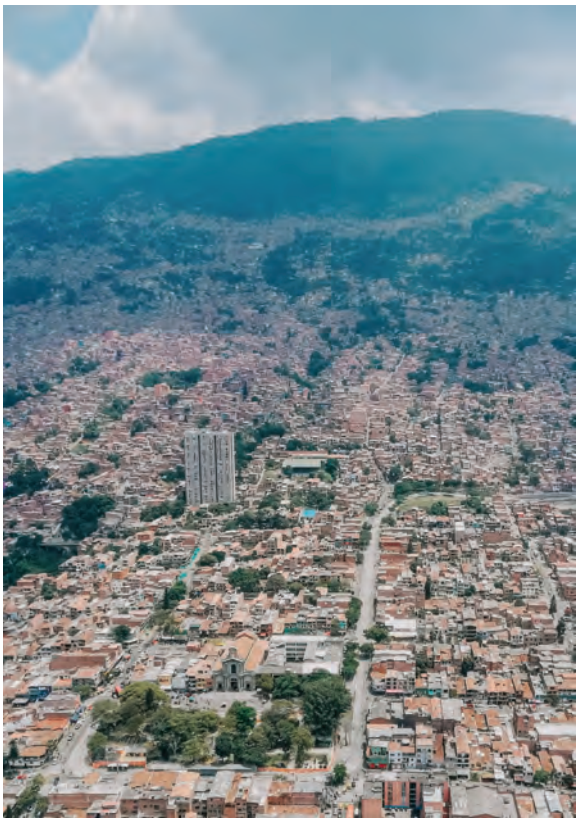
Género

Se evidencia un fuerte vínculo entre los microseguros y las microfinanzas, ya que históricamente ha habido un enfoque por mejorar niveles de inclusión financiera en mujeres en la región. En América Latina y el Caribe la mediana de los clientes que son mujeres fue del 52%.

Por otro lado, las mujeres tienen mayor acceso a dispositivos móviles e internet en la región.

Perfil del País

Las versiones completas de los perfiles nacionales de todos los países participantes están disponibles, previa solicitud, en el sitio web de Microinsurance Network.



micro insurance network

Seguros inclusivos en **Colombia**

Bibliografía

a2ii; FOMIN; IDB. (2014). Hacia un sector de seguros inclusivos y universal. Bogotá.
https://a2ii.org/sites/default/files/reports/2014_11_21_country_diagnostic_colombia.pdf

Banca de las Oportunidades. (2018). Estudio de Demanda de Seguros. Bogotá: PuntoAparte.
https://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2019-02/Banca_InformeSeguros_WEB-Final%20vsImpresa-Feb2019_0.pdf

Departamento Administrativo Nacional de Estadística. (2019). Pobreza Monetaria en Colombia. Bogotá: DANE.
https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/pobreza-y-condiciones-de-vida/pobreza-y-desigualdad/pobrezamonetaria-y-multidimensional-en-colombia-2019

Departamento Administrativo Nacional de Estadística. (2020). Gran Encuesta de Hogares. Bogotá: DANE.
https:// www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/demografia-y-poblacion/censo-nacional-de-poblacion-y-vivenda-2018/cuantos-somos

Departamento Administrativo Nacional de Estadística. (2020). Producto Interno Bruto "Principaples Resultados Año 2019 y IV Trimes-tre". Bogotá: DANE.
https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/pib/presen_rueda_de_prensa_PIB_IVtrim19.pdf

Federación de Aseguradores Colombianos (FASECOLDA). (2018). Debate entre Microseguros y Mercadeo Masivo. Bogotá.
https://revista.fasecolda.com/index.php/revfasecolda/article/view/105/100

Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola. (2016). Invertir en la Población Rural de Colombia. Lima, Perú.
https://www.ifad.org/documents/38714170/39150184/Investing+in+rural+people+in+Colombia++S.pdf/d03b1c54-eb02-4375-a637-786733e3c8f3

Microinsurance Network. (2020). Estudio del Panorama del Microseguro 2020. Luxemburgo: MiN.
https://microinsurancenetwork.org/sites/default/files/MiN-Landscape-2020-SPANISH_vf_0.pdf

Ministerio de Tecnologías de la Información y Comunicaciones. (09 de 02 de 2021). ColombiaTIC.
https://colombiatic.mintic.gov.co/679/w3-propertyvalue-47274.html

Oganización Mundial del Trabajo. (s.f.). Economía Informal.

Unidad Nacional para la Gestión del Riesgo de Desastres. (2018). Atlas de Riesgo de Colombia: Revelando los desastres latentes. Bogotá: NGRD.
https://online.pubhtml5.com/pxou/ajsu/index.html#p=1

micro insurance network

Seguros inclusivos en **Colombia**

Este documento es parte de una serie de notas informativas por países que acompañan al Estudio del Panorama del Microseguro 2020 de Microinsurance Network y los talleres por países del Estudio del Panorama organizados en 2021. Esta nota informativa se basa en la investigación principal de MiN, el Estudio del Panorama del Microseguro 2020, el taller de Colombia organizado en asociación con la Federación de Aseguradores Colombianos (FASECOLDA), y una investigación documental adicional.

La publicación está protegida por la ley del 18 de abril de 2001 del Gran Ducado de Luxemburgo sobre bases de datos de derechos de autor y leyes relacionadas. Está estrictamente prohibido reproducir un artículo de esta publicación, en su totalidad o en parte, sin el consentimiento por escrito del editor.

La información cuantitativa presentada en este documento no representa un número absoluto de productos, clientes u otros datos. Más bien, este documento informa lo que el equipo pudo identificar como microseguros. Aunque los datos para este estudio no son una medida absoluta de microseguros en las tres regiones estudiadas, el conjunto de datos es lo suficientemente grande como para representar el "panorama" de los microseguros y proporcionar, en su mayor parte, una imagen precisa de estos mercados y sus componentes. El microseguro se define como un seguro desarrollado específicamente para satisfacer las necesidades de los clientes y hogares de bajos ingresos. A veces se le llama "seguro inclusivo" y estos dos términos se usan indistintamente en este documento.

Descargo de responsabilidad: Los puntos de vista, opiniones y teorías de todos los resultados del programa Mapa mundial del Microseguro (WMM) que se incluyen en este documento son únicamente los puntos de vista, las opiniones y las teorías de los autores, y no reflejan necesariamente los puntos de vista, las opiniones y las teorías de Microinsurance Network, sus miembros y / o sus instituciones afiliadas, así como patrocinadores y sus entidades relacionadas. Además, los nombres de los países y territorios, las fronteras y / o los tamaños escalados que se muestran en este documento, las imágenes del mapa del WMM y el mapa interactivo en línea tienen fines ilustrativos y no implican la expresión de ninguna opinión por parte del Microinsurance Network, sus miembros y / o sus instituciones afiliadas, así como patrocinadores y sus entidades relacionadas, en relación con la condición jurídica de cualquier país o territorio o con respecto a la delimitación de fronteras o límites. Microinsurance Network no se responsabiliza de la exactitud, integridad o confiabilidad de la información, puntos de vista, opiniones y teorías que pueda contener este documento. La Microinsurance Network por la presente se exime de cualquier responsabilidad a este respecto.

© 2021 por Microinsurance Network. Todos los derechos reservados

Microinsurance Network
39 Rue Glesener 1631 Luxembourg
+352 262978
info@microinsurancenetwork.org
www.microinsurancenetwork.org