

MICROINSURANCE NETWORK



Los microseguros proporcionan un grado de protección para las poblaciones más vulnerables y de bajos ingresos del mundo, pero ya sabemos que las tasas de penetración de seguros inclusivos son alarmantemente bajas en las economías en desarrollo. La actual pandemia de coronavirus solo empeorará las cosas para ellos.

Obviamente, el seguro de salud puede ayudar con las facturas del hospital, medicamentos o efectivo para reemplazar la pérdida de ingresos. En Kenia, después de los informes iniciales de que algunas políticas de salud, que generalmente excluyen las pandemias, no cubrirían los costos médicos relacionados con el coronavirus, la Autoridad Reguladora de Seguros del gobierno ha intervenido para garantizar que se realicen los pagos. Las aseguradoras indias han hecho todo lo posible para asegurar a los asegurados de vida que los nominados de personas que mueren por coronavirus obtendrán la suma asegurada, a pesar de que muchos productos de vida excluyen el coronavirus con el argumento de que no está clasificado como una "enfermedad crítica". "Muchas políticas han tenido exclusiones en los últimos 10 años debido a la experiencia [de las

aseguradoras] con brotes de gripe", dice Michelle Crorie, socia de la firma de abogados Clyde & Co.

Si se aplican, es poco probable que las exclusiones mejoren la confianza en los seguros, que a menudo se cita como una barrera clave para aumentar la penetración en los mercados en desarrollo. Sin embargo, no todos son pesimistas. Juan Paolo Roxas, jefe de la división de microseguros de la Comisión de Seguros de Filipinas, cree que la pandemia de coronavirus podría ayudar a los filipinos a ser más conscientes de la importancia de la cobertura del seguro. "Creo que más personas se sentirán inclinadas y conscientes de que el seguro realmente está allí y nos está ayudando", dice Roxas. Jonathan Batangan, de los corredores de seguros de Filipinas, Cebuana Lhuillier, cree que la pandemia podría brindar la oportunidad de crear nuevos productos para brindar cobertura contra el coronavirus. Sin embargo, con muchos países que fomentan el "distanciamiento social" y el autoaislamiento, la distribución y el acceso a productos de seguros inclusivos a través de operadores de redes móviles (MNO) y en línea, así como el apoyo a los clientes con información, será aún más importante.

Si ocurriera lo peor, una política de vida, tal vez unida a un producto de microfinanzas, proporcionará cierta amortiguación financiera. La cobertura fúnebre ayudará a sufragar lo que en algunas culturas puede ser una carga financiera onerosa. Sin embargo, con tan pocos individuos y familias de bajos ingresos cubiertos, el impacto económico personal podría hacer que muchos de ellos vuelvan a endeudarse y a sumirse en la pobreza.

Las consecuencias económicas para las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES), y para los millones de personas de bajos ingresos que son empleados informalmente, serán significativas. Según Asia Business Review, el seguro de interrupción comercial (BI) generalmente protege contra pérdidas causadas por daños físicos como incendios o inundaciones, pero no está claro si esto se extenderá a la presencia de coronavirus. Además, el seguro de micro BI para las empresas de bajos ingresos aún está en pañales y debe ampliarse con urgencia. Al igual que con otros tipos de microseguros, los más vulnerables son aquellos que más lo necesitan y las sumas aseguradas son relativamente pequeñas. Las propias aseguradoras se verán fuertemente afectadas: "Los principales perdedores serán empresas con grandes libros de vida entera pero bajos niveles de reaseguro, y es probable que haya una gran suma de riesgo para los asegurados de entre 50 y 60 años", señala el Revisión.



África es particularmente vulnerable. Al momento de escribir, las tasas de infección en África son más bajas que en otras regiones en desarrollo. Si bien esto posiblemente se deba a las medidas de contención existentes para tratar otras enfermedades infecciosas, como el ébola, la capacidad de implementar pruebas es limitada y el potencial de transmisión generalizada permanece. La Organización Mundial de la Salud (OMS) ha enviado kits de prueba de coronavirus a 40 países africanos; Hasta hace dos semanas, solo había dos laboratorios en todo el continente que podían analizar el virus. Si hay alguna buena noticia, es que los productos de seguros de salud inclusivos, según el estudio de Landscape, "han experimentado un auge desde 2014". Los productos de salud representan la segunda proporción más alta de vidas reportadas cubiertas en los países cubiertos por el estudio (4,3 millones de personas), pero todavía es una pequeña fracción de las personas en riesgo.

Además, los sistemas de salud en muchos países africanos ya están estirados por los "tres grandes": VIH-SIDA, TB y malaria. El FMI ha reservado US \$ 10 mil millones en fondos de emergencia para países de bajos ingresos destinados a ayudar a los estados frágiles a respaldar sus sistemas de atención médica, especialmente el mantenimiento de las cadenas de suministro de equipos de protección personal para los trabajadores de salud de primera línea y el desarrollo de capacidades de prueba de virus. El Director General de la OMS, Tedros Adhanom Ghebreyesus, dice que su "mayor preocupación" es la propagación del coronavirus en países con sistemas de salud débiles. Un informe en sciencemag.org afirma que "los expertos temen que el virus pueda devastar países con sistemas de salud débiles y una población desfavorecida

MICROINSURANCE NETWORK