

Términos de Referencia

Análisis del mercado y la demanda de seguros para Centroamérica en el contexto de la financiamiento de riesgos de desastres

Principales objetivos del Análisis del Mercado y la Demanda

El CCRIF está preparando un nuevo plan estratégico para el período 2026 – 2030. Dada la mayor frecuencia y gravedad de los eventos de peligro y la necesidad de soluciones más amplias de financiamiento de riesgo de desastres, así como el actual clima económico debido a los impactos de la pandemia de COVID-19, el CCRIF está encargando este análisis del mercado y la demanda de seguros para Centroamérica centrado en tres objetivos principales:

1. Evaluar las necesidades, desafíos y oportunidades específicas de cada país en relación con el apetito y la disposición de los gobiernos para comprar instrumentos de financiamiento de riesgo de desastres existentes y disponibles, incluyendo productos de seguros paramétricos y otros productos potenciales del CCRIF, y otros socios de desarrollo o compañías de seguros.
2. Evaluar y comprender el panorama del mercado de seguros de riesgo de desastres en todos los países miembros del COSEFIN (Nicaragua, Guatemala, Costa Rica, El Salvador, Panamá, Honduras y República Dominicana). Este análisis de la oferta también debería examinar los productos/instrumentos no relacionados con los seguros para la financiamiento y gestión de riesgo de desastres.
3. Proponer recomendaciones clave que ayuden a refinar y fortalecer los planes de ampliación y ventaja competitiva del CCRIF en los países miembros del COSEFIN vis-à-vis otras ofertas competidoras o productos de financiamiento de riesgo que los países de la región están comprando o pueden considerar comprar.

Alcance del Trabajo

A continuación se presenta una lista de actividades que se espera que la consultora realice para cumplir con este análisis del mercado y la demanda.

- Revisar los hallazgos de otros estudios de demanda de mercado producidos por otros socios de desarrollo, organizaciones multilaterales o compañías de seguros que han

evaluado la demanda de mercado de productos de seguros en el contexto de la protección financiera y alineados con los marcos de deuda y sostenibilidad fiscal de los gobiernos, así como los esfuerzos de los gobiernos en las estrategias de la gestión del riesgo de desastres (GRD) y financiamiento de riesgo de desastre.

- Revisar las políticas nacionales y los compromisos internacionales sobre los objetivos de desarrollo sostenible, cambio climático, factores ambientales, sociales y de gobernanza, y resiliencia de infraestructuras críticas que puedan ser respaldados por el seguro paramétrico.
- Llevar a cabo entrevistas con actores clave de los ministerios pertinentes, agencias de protección civil o GRD, y potencialmente otras compañías de seguros que operan en la región para entender sus diversas necesidades, perspectivas sobre el mercado de seguros en sus respectivos países, y sus opiniones y percepciones sobre los seguros paramétricos y otros productos de financiamiento de riesgo en la región vinculados a los objetivos nacionales e iniciativas de desarrollo económico. Como conclusión, se identificarán los principales actores y posibles defensores a alcanzar para la participación de cada país en los programas del CCRIF.
- El análisis de la demanda del mercado debe evaluar las necesidades específicas de cada país y el nivel de interés o apetito de cada gobierno por comprar productos de seguros, incluido el seguro paramétrico para la financiamiento y gestión de riesgo de desastres y cómo los países relacionan la financiamiento del riesgo de desastres con la protección de los objetivos de desarrollo económico y los planes para aumentar la resiliencia hacia los beneficios del desarrollo sostenible.
- Evaluar el panorama del mercado de seguros de riesgo de desastres en todos los países miembros del COSEFIN (Nicaragua, Guatemala, Costa Rica, El Salvador, Panamá, Honduras y República Dominicana), con un enfoque en las condiciones del mercado, los actores clave, así como los riesgos y oportunidades en la región desde el punto de vista de la oferta; el análisis del mercado debe proporcionar información sobre los instrumentos disponibles de financiamiento de riesgo de desastres (incluido el análisis de precios relativos), el tamaño del mercado, los diversos segmentos (soberanos, subnacionales, propietarios de viviendas, empresas, sectores vulnerables como la agricultura), los factores que afectan la demanda, la competencia, el entorno económico, las barreras de entrada y la regulación.
- La evaluación también debe investigar el posible papel que el CCRIF podría desempeñar en el financiamiento más amplia del riesgo de desastres en toda la región, ya que se relaciona con el trabajo con el sector privado para ofrecer productos de seguros paramétricos como productos de microseguros o productos híbridos o instrumentos de mercados de capitales para ayudar a crear capacidad local y programas de mercado de financiamiento de riesgos.

- La evaluación debe investigar productos de seguros adicionales que el CCRIF podría desarrollar sobre la base de la demanda expresada por los miembros o que podrían presentarse a los miembros del COSEFIN basado en entrevistas y otra información recopilada y analizada).
- Un resumen con conclusiones y recomendaciones clave que son relevantes para los planes de expansión del CCRIF en la región, basado en el estudio de demanda de seguros, el entorno económico y las condiciones del mercado, así como las proyecciones de demanda para los próximos siete años.

REQUISITOS ADICIONALES – ENFOQUE SOBERANO Y RESULTADOS LISTOS PARA TOMAR DECISIONES

Enfoque soberano dentro de una lente de expansión estratégica: El objetivo principal y los principales resultados de esta asignación apoyarán la expansión del mercado soberano (de seguros) en los países miembros del COSEFIN y la República Dominicana, al tiempo que proporcionarán una visión estratégica del panorama más amplio de financiamiento de riesgo de desastres. Por lo tanto, la evaluación debe identificar quiénes son los agentes clave, qué soluciones de seguros y no relacionadas con los seguros se ofrecen (incluidos los sectores y oportunidades emergentes) y dónde está posicionado el CCRIF. Los segmentos no soberanos (por ejemplo, subnacionales, hogares, PYME, agricultura) pueden analizarse en la medida en que sirven de base a la expansión estratégica y el posicionamiento, y deben distinguirse claramente de las conclusiones soberanas (por ejemplo, en secciones y/o anexos específicos).

Plantillas mínimas obligatorias para la comparabilidad: Para garantizar resultados coherentes y comparables entre países, el Consultor aplicará plantillas estandarizadas (que se acordarán en el informe inicial) para, como mínimo: (i) un Scorecard de Oportunidad Soberana de País, (ii) una Comparación Competitiva de País (el CCRIF vs. alternativas) y (iii) un marco de referencia relativo de precios/valor (cuantitativo cuando sea factible, cualitativo cuando los datos sean limitados). Mínimos de consulta con las partes interesadas: El informe inicial incluirá una lista de partes interesadas país por país y un plan de entrevistas, y definirá objetivos mínimos de consulta por tipo de partes interesadas (Ministerio de Finanzas, GRD/protección civil, regulador/mercado de seguros y asociados para el desarrollo pertinentes). El informe final incluirá un mapa de partes interesadas/campeones que identifique a los tomadores de decisiones, los influencers y los posibles bloqueadores, con mensajes de participación recomendados y los próximos pasos.



Informe de inicio como puerta de calidad. Las consultas intensivas sobre el terreno se realizarán solo después de que el CCRIF confirme que el Informe de Inicio define adecuadamente el marco analítico, las plantillas, el plan de consulta y cómo los hallazgos se traducirán en recomendaciones de expansión soberana. Productos de los talleres de validación. El taller de validación se estructurará para confirmar las conclusiones preliminares y producir: (i) un acuerdo sobre la priorización de los países, (ii) una oferta de oportunidades soberanas por horizonte temporal (0-12 meses / 12-24 meses / 24+ meses), y (iii) un breve registro de mejoras acordadas que se incorporarán al informe final.

Paquete ejecutivo, listo para la adopción de decisiones (incluido en el informe final): El informe final consolidado incluirá: (i) un resumen ejecutivo (2-4 páginas) adaptado a nivel de Ministros/Consejo, (ii) una presentación ministerial (10-15 diapositivas) directamente vinculada a las conclusiones, recomendaciones y acciones propuestas, y (iii) anexos de países estandarizados que compilen las plantillas requeridas, la cartografía de los interesados y los campeones, y la canalización de oportunidades soberanas.

Uso de los resultados: Los resultados finales se estructurarán de manera que puedan ser utilizados directamente por el CCRIF para apoyar las discusiones de la agenda del COSEFIN, las estrategias de participación a nivel de país y las acciones de seguimiento derivadas de la pipeline de oportunidades soberanas.

Nivel de esfuerzo y coherencia del cronograma: El nivel de esfuerzo para esta asignación es de 30 días-persona entregados durante un período total de hasta 48 días calendario, alineado con la tabla de hitos/cronogramas. El TdR y los documentos contractuales reflejarán esto explícitamente para eliminar las incoherencias y evitar ambigüedades en el ámbito de aplicación.

Nivel de esfuerzo - 30 días-persona durante un período de 48 días-calendario: La asignación requiere 30 días-persona de esfuerzo entregado dentro de un período total de hasta 48 días calendario, de acuerdo con la tabla de hitos/cronograma.

ROLES Y RESPONSABILIDADES

La consultora será responsable de diseñar y ofrecer el análisis del mercado y la demanda de seguros para los países del COSEFIN, incluyendo un resumen de las principales conclusiones y recomendaciones.

El CCRIF SPC



La firma será contratada por el CCRIF SPC. El CCRIF SPC tendrá la responsabilidad de la gestión general de la empresa / consultor, incluyendo la revisión de la metodología y el seguimiento de la entrega de hitos. El CCRIF será responsable de facilitar las introducciones a las partes interesadas clave/actores del sector de seguros.

PRODUCTOS FINALES CLAVES

1. Un informe inicial que incluya un plan de trabajo, una metodología detallada, el formato del informe y el calendario, que se presentará dentro de los 7 días siguientes al comienzo de la tarea. El informe inicial también incluirá las plantillas estandarizadas que se utilizarán (Cuadro de Mando de Oportunidad Soberana de País, Comparación Competitiva y Valor Relativo Comparación de Valores/Precios Relativos) y una lista de partes interesadas país por país y un plan de entrevistas (incluidos objetivos mínimos de consulta por tipo de partes interesadas).
2. Facilitación de un taller de validación, que se llevará a cabo dentro de los 15 días siguientes a la presentación del informe inicial; y el taller confirmará las conclusiones preliminares y producirá una priorización acordada por países, una oferta de oportunidades soberanas por horizonte temporal (0-12 / 12-24 / 24+ meses), y un breve registro de las mejoras acordadas que se incorporarán al informe final.
3. Un informe consolidado y final que incluye todos los hallazgos principales del estudio de demanda del mercado asegurador, así como las conclusiones y recomendaciones clave para los planes estratégicos de expansión del CCRIF. El informe final incluirá anexos de países normalizados que compilen las plantillas requeridas y la cartografía de los interesados/campeones y también incluirá: (i) un Resumen Ejecutivo (2-4 páginas) a nivel de Ministros/Consejo y (ii) una presentación ministerial (10-15 diapositivas) vinculada a las conclusiones, recomendaciones y acciones propuestas.

DURACIÓN Y PERIODO

La duración y el periodo de la asignación generalmente coincidirán con los hitos clave de la tabla siguiente:

#	Tareas Claves	# Días	Location
1.	Revisión de escritorio	5	A distancia
2.	Presentación del informe de inicio	2	En persona o a distancia
3.	Recogida de datos, entrevistas y análisis	28	En persona o a distancia
4.	Preparación del borrador de informe consolidado	5	A distancia
6.	Preparación/facilitación del taller de validación.	2	En persona o a distancia
7.	Preparación del informe consolidado final	4	A distancia
8.	Preparación de la presentación final de PowerPoint	2	A distancia
Total		48	

HABILIDADES, CUALIFICACIONES ACADÉMICAS Y EXPERIENCIA REQUERIDAS PARA LA EMPRESA O CONSULTORA

Se espera que la firma cuente con las siguientes habilidades y experiencia:

- Un equipo asignado con personal con títulos avanzados en economía, administración pública, estudios de desarrollo, administración de seguros, seguros de riesgo de catástrofes o disciplinas relacionadas.
- Un mínimo de diez (10) años de experiencia en la realización de evaluaciones de mercado tanto de la demanda como de la oferta, trabajando con/dentro de los Ministerios de Finanzas en financiamiento de riesgo de desastres/gestión de riesgo de desastres; se requiere experiencia específica con la industria de seguros de riesgo de catástrofe, incluidos productos de seguros paramétricos.
- La experiencia con la financiamiento de riesgo de desastres en Centroamérica sería una ventaja.



- Excelentes habilidades de oratoria, escritura y comunicación tanto en inglés como en español.
- Sólidas habilidades interpersonales y la capacidad de comunicarse e interactuar con personas diversas, incluso a nivel ministerial.

REQUISITO DE DIVULGACIÓN DE CONFLICTOS DE INTERÉS

Se espera que la firma revele cualquier conflicto de intereses real o potencial.