

# LA DISGREGACIÓN DE LOS ACTUALES PROGRAMAS DE SEGUROS.

**¿Una consecuencia solapada del endurecimiento del mercado?**

**AGERS 2.000**

**D. Eduardo Llinás**  
**Director División VITALICIO SEGUROS**

## **LA DISGREGACION DE**

### **LOS ACTUALES PROGRAMAS DE SEGUROS**

Poco cabe añadir a lo dicho por mis ilustres compañeros, no obstante a mí me gustaría ser crítico y reflexivo ante esta realidad y centrar el debate indicando claramente que la disgregación es un problema de:

- A. PERDIDA ECONOMICA
- B. DESCONFIANZA EN LA GESTION DE OTROS

Y ello porque la disgregación de los programas se produce en un doble sentido:

- I. RUPTURA DE LOS PROGRAMAS MULTI-GARANTIAS
- II. RUPTURA DE LOS PROGRAMAS MULTI-PAIS

En el primer aspecto:

- I. **RUPTURA DE LOS PROGRAMAS MULTI-GARANTIAS VERSUS PERDIDA ECONOMICA**

Deciros que su causa real son las grandes pérdidas que las Compañías Aseguradoras y Reaseguradoras hemos sufrido durante los años noventa.

A todos, en su día, nos pareció bien que todos o casi todos los riesgos de un cliente se garantizasen bajo una sola póliza, con diferentes secciones.

Fue una buena idea que respondía claramente a la necesidad de gerencia de riesgos de las grandes corporaciones, así como a la búsqueda, por las aseguradoras, de reaseguradores que asumieran todos los riesgos de un cliente, todos, los buenos y los malos riesgos.

Fue una buena idea y según mi opinión sigue siéndolo hoy en día, a pesar que, entre todos los actores de este mercado, la estamos llevando poco a poco a su extinción.

El motivo de esta lenta agonía ha sido **apostar por un aseguramiento integral a un precio irreal.**

Las grandes sumas de dinero que pagan las corporaciones por sus programas integrales de seguros generaron una loca carrera, consistente en más seguros a menor precio, carrera que nos ha llevado, lamentablemente, a una situación crítica de resultados en la que, el miedo, más que la técnica, se ha impuesto en el quehacer diario de las Aseguradoras.

El futuro, que digo el futuro, la actualidad, se resume en el miedo a asumir riesgos de difícil cuantificación y evaluación, por tanto, en este momento, los programas de seguros sufren las siguientes consecuencias:

- **DISGREGACION**

Los riesgos más expuestos deben ser asegurados en pólizas específicas o autoasegurarse.

- **AUMENTO DE PRECIOS**

Además de pagar las pólizas específicas, se experimentan grandes incrementos de prima para cada empresa de lo que le quede de su programa original.

En el futuro, a medida que los resultados del seguro y reaseguro se corrijan, y se supere la fase del miedo, considero que se entrará en una etapa más técnica que nos exigirá a todos ser más estrictos en el conocimiento de nuestros riesgos, a la gerencia deberán unirse los términos prevención, inspección y el largo etc. que todos conocéis, que hará que en vuestros departamentos de gerencia de riesgos y en las Compañías aparezcan nuevos empleados destinados no a gestionar o gerenciar, sino a evaluar correctamente donde está el riesgo y como se debe tratar para minimizarlo desde una perspectiva industrial y no de transferencia de riesgo.

Como veo que, gracias a Dios, no me habéis tirado aún ninguna silla, os diré que es bueno que esto pase, porque, a pesar de muchas excepciones, muy destacables, lo cierto es que la mayoría de los actores del mercado, y yo no soy una excepción, hemos puesto nuestro esfuerzo los pasados años en desarrollar la gran idea de los programas integrales, hemos modernizado la gerencia de riesgos, hemos dado muchos pasos adelante, pero hemos andado con unos zapatos, los del reaseguro, que ahora están ya desgastados, rotos y llenos de agujeros.

No os quiero dar la lata mucho rato más, en resumen señores, cuando pase el miedo, volverá la técnica y será preciso reconocer su valor y dar su importancia al arte de la suscripción y a la necesidad de dotarnos todos, empresas, brokers, aseguradores y reaseguradores, de potentes departamentos técnicos, cuya función no sea asegurar ni gerenciar, ni asesorar ni transferir, sino evaluar, minimizar y prevenir.

Qué duda cabe que ello comportará mayores costes internos y un aumento del precio, aunque espero que en el futuro el precio, para todos, sea lo menos importante y decidamos nuestras gerencias de riesgos, en base a criterios técnicos y podamos evitar la repetición de la triste historia de la ley del péndulo en el seguro.

## II. RUPTURA DE LOS PROGRAMAS MULTI-PAIS VERSUS DESCONFIANZA EN LA GESTION DE OTROS

Y como todo no podía ser culpa del seguro, os pido que reflexionemos sobre otra disgregación que se está produciendo día tras día, los programas multi-país son cada vez menos multi-país.

Durante años hemos visto como las filiales españolas de matrices extranjeras se incorporaban a grandes programas multi-país de sus casas centrales.

Los gerentes de riesgos españoles de este tipo de empresas, veíais como perdíais protagonismo al perder la capacidad de negociar con brokers y Aseguradoras y experimentabais las elevadas franquicias y la dureza de condiciones respecto a lo acostumbrado en nuestro país.

Como aspecto positivo gozabais de garantías inalcanzables para el resto de los colegas de la profesión.

Pero se acabó, después de años de lucha con las casas centrales y con el Manager Risk de París, Londres o Nueva York, coincidiendo con la fase de dureza del mercado internacional, estáis logrando que los seguros vuelvan a ser cosa vuestra y, excepto las grandes capas umbrella, todo o muchas cosas vuelvan a ser como antes.

¿Por qué pasa esto?. Porque los grandes directores de programas multi-país no lo han hecho bien y han considerado a los riesgos ubicados en España como nosotros podemos considerar un riesgo en el Congo.

En España, como os digo, se están rompiendo, disgregando los programas multi-país de las multinacionales extranjeras justo en el momento en que los

gerentes de riesgos de las nuevas multinacionales españolas os preparáis o estáis ya trabajando en el desarrollo de programas multi-país para vuestras filiales en el extranjero.

Un consejo, no hagáis que los gerentes de vuestras filiales se sientan como algunos de vosotros no hace tantos años, darles capacidad de decisión y maniobra en sus riesgos locales y de frecuencia, y aportarles soluciones de gerencia y transferencia de riesgos en aquellos aspectos que realmente puedan poner en peligro la inversión de vuestra empresa.

Si no les dejáis respirar, a la larga, ese programa multi-país, que con tanto esfuerzo e ilusión estáis construyendo, se desmoronará en el futuro, como les pasa a muchos programas extranjeros que cubren riesgos en España.,

Muchas gracias.