



ASOCIACION ESPAÑOLA DE
GERENCIA DE RIESGOS Y SEGUROS

XIV Congreso Español de Gerencia de Riesgos y Seguros II Año de la Nueva Era: Los Caminos de la Incertidumbre

- **Gestión de las Retenciones de Riesgos a Cargo de la Empresa**
 - Las franquicias impuestas por el mercado asegurador pueden ahogar a una empresa: ¿qué alternativas hay para su gestión?

Entorno Sector Asegurador

- ▶▶ Crisis del Seguro Internacional.
- ▶▶ Endurecimiento del Mercado:
 - ▶ Dificultad para encontrar coberturas
 - ▶ Subida de Primas y Franquicias.

	2001-2003	Importes Act.
	Incremento %	Niveles €
Gasolineras	300% al 900%	30.000
Eléctricas	700%	240.000
Autopistas	50% al 567%	60.000
Constructoras	400%	150.000
Hoteles	100% al 150%	15.000
Infraestructura Aparcamientos	100%	300
“Elevadores”	65%	2.800
AA.PP. (CC.LL.)	Muy variable	Muy variable

Frente al:

Esquema Tradicional:

- Exigencias Sector Asegurador.
- Retención Involuntaria.

Enfoque No tradicional

- Evaluación del riesgo y necesidades de la empresa.
- Determinación óptima de franquicias.
- Programas de aseguramiento no tradicionales.

▶▶ Constituir Entidades Cautivas:

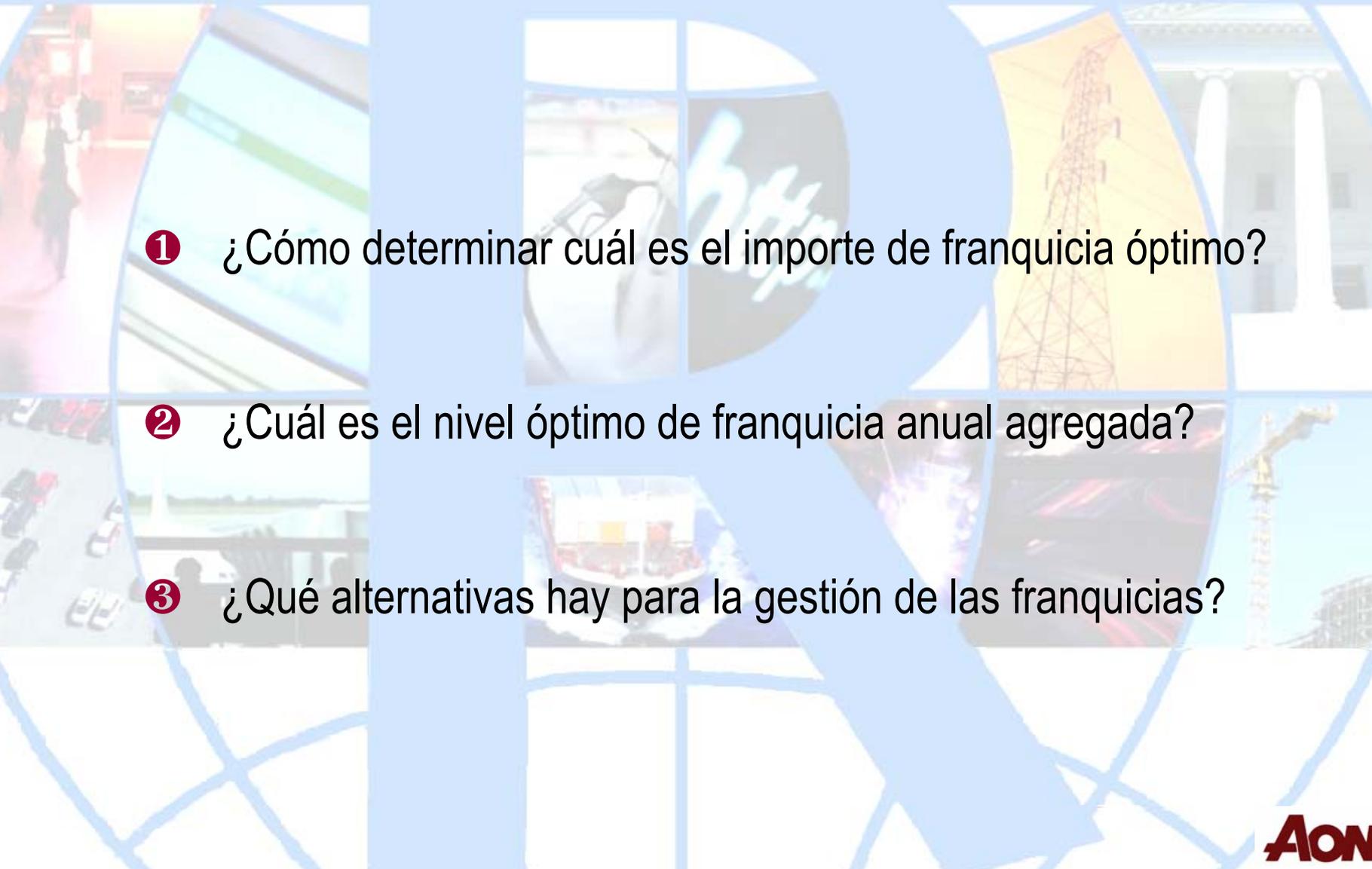
- ▶ Viabilidad.
- ▶ Ventajas.

▶▶ Establecer un Autoseguro parcial:

- ▶ Consciente reducción de la cobertura de riesgos.
- ▶ Retención de riesgos. Fijación de Franquicias.
 - Soportando consecuencias financieras derivadas del acaecimiento de riesgo retenido.
 - Gestionando los siniestros de los riesgos retenidos.

- ▶▶ Conocer los riesgos, tanto en frecuencia como en su cuantía.
- ▶▶ Tener capacidad financiera y de gestión para ello.
- ▶▶ Retención total:
 - ▶ Cuando tenga fondos suficientes y facilidad para moverlos.
 - ▶ Tener en cuenta limitaciones.
- ▶▶ Retención Parcial:
 - ▶ Fijando franquicias.

- ▶ Establecer sistemas de retención más sofisticados, absorbiendo mayores niveles de riesgo con la posibilidad de incluir franquicias anuales agregadas (STOP LOSS).
- ❑ Ventaja añadida: posibilidad de negociar estos programas en los mercados de reaseguro internacional.

- 
- 1 ¿Cómo determinar cuál es el importe de franquicia óptimo?
 - 2 ¿Cuál es el nivel óptimo de franquicia anual agregada?
 - 3 ¿Qué alternativas hay para la gestión de las franquicias?

Incertidumbre del coste de siniestralidad → Frecuencia. Intensidad

▶▶ Análisis:

- ▶ Modelos matemáticos de coste y frecuencia.
- ▶ Distribución de la siniestralidad.

Optimización de la ecuación:

$$\text{Coste Empresarial} = \text{Prima de Seguro} + \text{Indemnización Riesgos Retenidos} + \text{Coste Gestión Autoseguro}$$



❑ Para una franquicia determinada. Optimizar ecuación:

$$\text{Coste Empresarial} = \text{Prima de Seguro} + \text{Prima Stop Loss} + \text{Indemnización Riesgos Retenidos} + \text{Coste Gestión Autoseguro}$$



❑ Gestión de la Siniestralidad de los Riesgos Retenidos

▶▶ Solución Interna:

- ▶ Mayores RR.HH y Sistemas Informáticos-
- ▶ Subcontratación valoraciones: peritos, médicos.
- ▶ Incremento Asesoría Jurídica, Reclamación y Defensa Judicial.
- ▶ Implicación en incidentes - Deterioro Imagen Comercial.

▶▶ Solución Externa:



- ▶ Empresa especializada gestión integral del autoseguro:

- Tramitadores.

- Peritos.

- Médicos.

- Reparadores.

- Letrados.

- Plataformas Tecnológicas y Sistemas de Información.

- Incertidumbre situación mundial. → Guerra - Terrorismo
- Evolución de la economía.
- Crisis Sector Asegurador Internacional. → Consecuencias en España
- Endurecimiento del Mercado. → Ciclo duradero
- Retención mayores niveles de Riesgo. → Gestión Autoseguro

Determinación Nivel Optimo Autoseguro:

➔ Optimización de la Ecuación

**Coste Empresarial = Prima de Seguro+Prima Stop Loss+Indemnización Riesgos Retenidos
+ Coste Gestión Autoseguro**

Gestión del Autoseguro:

➔ Externalización Especialistas:

- Profesionales de la **Gerencia de Riesgos**.
- Expertos en el tratamiento de la siniestralidad.



REDUCCION DEL COSTE TOTAL DEL RIESGO

- Mayor protagonismo y relevancia.
- No más de los mismo.
- Aportar soluciones y llevarlas a la práctica.

▶▶ Gerentes de Riesgo ganadores:

- ▶ Los más preparados.
- ▶ Los que se anticipen.
- ▶ Los que utilicen las herramientas de gestión más eficaces.