

# El seguro de automóviles: estado actual y perspectiva de la técnica actuarial



En la foto, de izquierda a derecha: Irene Albarrán, Isabel Morillo, Lluís Bermúdez, Monserrat Guillén, Mercedes Ayuso y Catalina Bolancé.

**El 30 de noviembre de 2004, los profesores de la Universidad de Barcelona Monserrat Guillén, Mercedes Ayuso, Catalina Bolancé, Lluís Bermúdez e Isabel Morillo, e Irene Albarrán, profesora de la Universidad de Extremadura y miembro del consejo de redacción de esta revista, fueron galardonados con el Premio Internacional de Seguros Julio Castelo Matrán que bianualmente concede la Fundación Mapfre Estudios, por un trabajo conjunto sobre el Seguro de Automóviles. Por su interés y novedad incluimos una reseña del mismo.**

**E**l uso tan extendido del transporte interurbano y por carretera, unido al hecho de que el seguro del automóvil sea obligatorio en los países desarrollados, hace que este producto sea uno de los más importantes para las entidades aseguradoras. La importancia actual del automóvil (y del seguro asociado), al ser un medio de transporte indispensable para la sociedad actual, es evidente. Por desgracia, los costes derivados de los accidentes de tráfico existen y se reparten entre los conductores a través del seguro. Ante esta situación, es necesario mejorar las

herramientas para hacer frente al cálculo de primas que sean lo más equitativas posible y a otros fenómenos como el riesgo moral, la selección adversa y la presencia de fraude.

La obra premiada supone una recopilación sobre el seguro del automóvil que proporciona una visión completa sobre los elementos que inciden en el desarrollo de este producto asegurador. Es un trabajo que permite conocer el estado actual y las perspectivas del seguro del automóvil a través de investigaciones nacionales e internacionales que exponen las técnicas actual-

mente empleadas en el sector y que marcarán el desarrollo futuro.

Se presenta la evolución del seguro del automóvil desde sus orígenes, los rasgos fundamentales del entorno legislativo del contrato del seguro de automóvil y sus perspectivas. Se profundiza en las diferentes técnicas actuariales empleadas en torno a las fases de tarificación y control del fraude en el seguro del automóvil desde un punto de vista metodológico, desde el propio diseño de la póliza y del cálculo del precio de la prima hasta el análisis de los costes de los siniestros, las modificaciones de la prima en base a la experiencia de siniestralidad (sistemas bonus-malus) y el control de riesgos viendo cómo detectar la presencia de fraude en las reclamaciones.

La obra se estructura en cinco capítulos. El primero proporciona una visión general sobre el seguro del automóvil, haciendo especial hincapié en el mercado de seguros español. Seguidamente, el segundo capítulo aborda los sistemas de tarificación a priori de

riesgos. El cálculo de las correcciones a posteriori (sistemas bonus-malus) constituye el objetivo de la tercera parte. El cuarto capítulo analiza los métodos estadísticos no paramétricos para estudiar el coste de los siniestros. Por último, la quinta parte se dedica al análisis, detección y control del fraude en el seguro del automóvil. De este modo se ofrece un recorrido completo por las distintas etapas del diseño de un buen contrato de seguros, selección y valoración de riesgos y del seguimiento del comportamiento de los asegurados frente a la compañía. Todos los temas expuestos se complementan con ejemplos e ilustraciones para su adecuada comprensión.

Se expone la metodología estadística necesaria, y actualmente disponible, para la comercialización del seguro del automóvil profundizando en las características del cálculo de primas (o tarificación) basadas en la tarificación *a priori*, mediante la construcción de clases homogéneas de riesgo que atienden a las características de los asegurados (esta tarificación se realiza en base a una información inicial relacionada con las características del individuo y del vehículo asegurado) y la tarificación *a posteriori* o sistema bonus-malus que modifica las primas

**Esta obra reúne los trabajos sobre el seguro del automóvil más recientes, y así permite obtener una visión global, estructurada y rigurosa sobre los métodos empleados en el control de riesgos**

*a priori* en función de los accidentes sufridos y, por tanto, corrige las imperfecciones que puede tener el sistema de tarificación inicial incentivando la disminución de la siniestralidad al penalizar las primas cuando se declaran accidentes. Para disponer de un mayor grado de información, la legislación española, aún preservando la protección de los datos personales y la privacidad de los mismos, contempla la existencia de un fichero de siniestralidad que es compartido por las compañías aseguradoras (el FIVA).

También se profundiza en el análisis de la distribución de los costes de los siniestros y la comparación de las pro-

babilidades de siniestros de mayor cuantía en grupos de riesgo diferentes, cuestiones muy importantes en el contexto planteado considerando que el sector presenta una tasa de siniestralidad demasiado elevada que produce un desequilibrio técnico en este ramo.

Se resumen, adicionalmente, las más recientes innovaciones en los métodos de detección del fraude en el seguro del automóvil y los sistemas eficientes de auditoría de siniestros cada vez más necesarios. Por último, se presentan las principales conclusiones y se apuntan las perspectivas que, sin lugar a duda, van a constituir los principales retos en las próximas décadas.

En lengua española existía un gran vacío en este área de conocimiento al no haber obras suficientemente actualizadas que permitan conocer la metodología empleada en el ámbito del seguro del automóvil. Esta obra reúne los trabajos sobre el seguro del automóvil más recientes, y así permite obtener una visión global, estructurada y rigurosa sobre los métodos empleados en el control de riesgos derivados de este tipo de seguro. Es el resultado del esfuerzo de equipo y la interacción entre científicos y entidades aseguradoras (avances metodológico-técnicos y su aplicación). ■

BOLETIN DE SUSCRIPCION

ACTUARIOS



**TARIFA DE SUSCRIPCIÓN**

Cuatro números ..... 60 euros  
Ejemplar suelto ..... 18 euros  
Ejemplar atrasado ..... 21 euros

(Los precios incluyen 7% de IVA, pero no los gastos de correo al extranjero).

**ORDEN DE PAGO POR DOMICILIACIÓN BANCARIA**

Banco/Caja .....  
 Dirección sucursal .....  
 Población ..... CP .....  
 Provincia/Pais .....  
 Cta. Cte/Ahorro núm.: .....  
 Titular cuenta .....  
 Profesión/Actividad .....  
 Domicilio .....  
 Población ..... CP .....  
 Provincia/Pais .....

Ruego a ustedes se sirvan adeudar hasta nuevo aviso, en la cuenta indicada, los recibos que le sean presentados para su cobro por la revista «Actuarios» (Instituto de Actuarios Españoles).

Atte.

Fdo: .....