

RIESGOS BASICOS EN LA GESTION DEL SEGURO DE AUTOMOVILES

- 1. RIESGOS EN LA CONFIGURACION
DEL ENTORNO.**
- 2. RIESGOS EN LA DETERMINACION DE
LA ESTRUCTURA EMPRESARIAL.**
- 3. RIESGOS EN LA ELABORACION DE
PRODUCTOS.**
- 4. RIESGOS EN LA FIJACION DE TARI-
FAS.**
- 5. RIESGOS EN LA GESTION DE SINIES-
TROS.**
- 6. RIESGOS EN EL INCREMENTO DE
LOS GASTOS DE GESTION.**
- 7. RIESGOS DE DESAJUSTES EN LA
CUENTA DE RESULTADOS.**

1. EL ENTORNO

•RIESGO BASICO

INADECUACION DE LA ESTRATEGIA EMPRESARIAL A LA ESTRUCTURA DEL MERCADO EN QUE VA A APLICARSE, AL MARCO LEGAL Y CORPORATIVO Y A POSIBLES EXPECTATIVAS DE CARACTER GENERAL.

•PRINCIPALES ASPECTOS QUE DEBEN SER ANALIZADOS

1. MERCADO DE OFERTA

ANALISIS DE LA ESTRUCTURA Y COMPORTAMIENTO DE LAS PRINCIPALES ENTIDADES COMPETIDORAS.

2. MERCADO DE DEMANDA

ANALISIS DE LA EVOLUCIÓN Y COMPORTAMIENTO DE LOS USUARIOS DEL AUTOMOVIL (ASEGURADOS POTENCIALES).

3. MARCO LEGAL, OFICIAL Y CORPORATIVO

ANALISIS DE LAS DISPOSICIONES LEGALES BASICAS, COMPORTAMIENTO DE LAS AUTORIDADES DE CONTROL Y ACTIVIDADES DE INSTITUCIONES CORPORATIVAS.

4. EXPECTATIVAS GENERALES

CASO DE ESPAÑA, TRAS SU INGRESO EN LA C.E.E., EN RELACION CON EL SEGURO DE AUTOMOVILES.

2. LA ESTRUCTURA EMPRESARIAL

•RIESGO BASICO

INADECUACION DE LA ESTRUCTURA ORGANICA Y FUNCIONAL DE LA EMPRESA ASEGURADORA A LAS CARACTERISTICAS Y EXIGENCIAS INTRINSECAS DEL SEGURO DE AUTOMOVILES.

•PRINCIPALES ASPECTOS QUE DEBEN SER ANALIZADOS

1. CARACTERISTICAS DEL SEGURO DE AUTOMOVILES

- AREA DE PRODUCCION Y ADMINISTRACION.
- AREA DE SINIESTROS.
- AREA DE GESTION.

2. EXIGENCIAS ESTRUCTURALES ACONSEJABLES

- ADMINISTRACION AGIL Y SIMPLIFICADA.
- INFORMATICA POTENTE Y DISTRIBUIDA.
- DIMENSION SUFICIENTE.
- IMPLANTACION NACIONAL.
- ESPECIALIDAD EN LA GESTION.
- DESCENTRALIZACION FUNCIONAL.
- RED DE "PROVEEDORES".
- CALIDAD EN EL SERVICIO A LOS ASEGURADOS.

3. LOS PRODUCTOS

•RIESGO BASICO

INADECUACION DE LOS PRODUCTOS (COBERTURAS) A LAS NECESIDADES DEL ASEGURADO Y/O A SUS POSIBILIDADES ECONOMICAS DE COMPRAS.

•PRINCIPALES ASPECTOS QUE DEBEN SER ANALIZADOS

1. EL PRODUCTO - PRECIO DESDE LA PERSPECTIVA DEL ASEGURADO

- VEHICULO NUEVO.
- VEHICULO USADO.

2. INCIDENCIA DE LOS NIVELES DE PRIMA MEDIA POR POLIZA

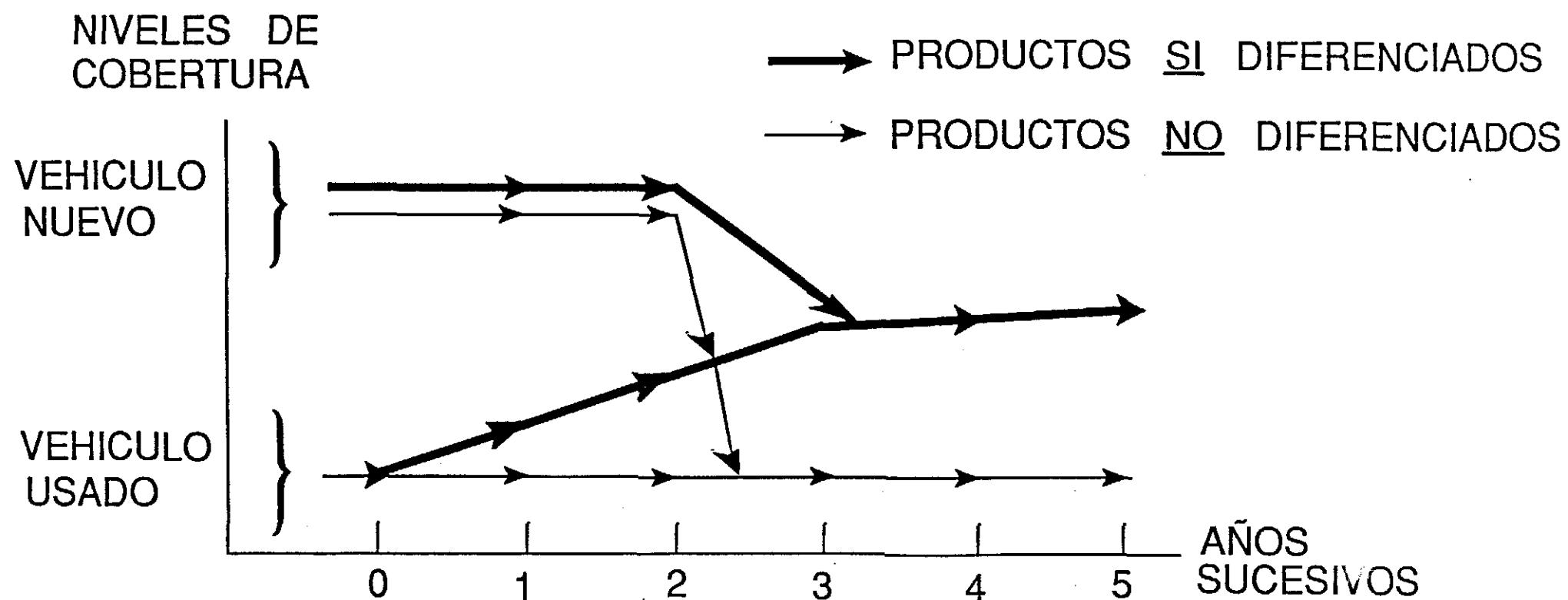
- PRIMA MEDIA BAJA.
- PRIMA MEDIA ALTA.

•OBJETIVOS A ALCANZAR

AUMENTO DE LA PRIMA MEDIA POR POLIZA MEDIANTE LA OFERTA DE UNA AMPLIA GAMA DE PRODUCTOS CON PRECIOS DIFERENCIADOS.

3. BIS

GRAFICO DE OFERTA DE PRODUCTOS - PRECIOS



4. LAS TARIFAS

- **RIESGO BASICO**

INADECUACION DE LAS TARIFAS QUE SI SON INSUFICIENTES PRODUCEN DESEQUILIBRIO TECNICO Y SI SON EXCESIVAS ORIGINAN PERDIDA DE CARTERA POR FALTA DE COMPETITIVIDAD.

- **PRINCIPALES ASPECTOS QUE DEBEN SER ANALIZADOS**

1. **QUE AFECTAN A LA TARIFA EN SU CONJUNTO**

- RESULTADOS POR AREAS GEOGRAFICAS.
- RESULTADOS POR TIPOS DE COBERTURAS.
- RESULTADOS POR CLASES DE VEHICULOS.
- RESULTADOS POR CIRCUNSTANCIAS DEL CONDUCTOR.

2. **QUE AFECTAN A LOS COMPONENTES DE LA TARIFA**

- INSUFICIENCIA DE LA PRIMA DE RIESGO.
- INSUFICIENCIA DE LOS RECARGOS PARA GASTOS.

3. **QUE AFECTAN A LA "COMPETITIVIDAD" DE LA TARIFA**

- TARIFAS EXCESIVAMENTE REDUCIDAS.
- TARIFAS EXCESIVAMENTE ELEVADAS.

5. LOS SINIESTROS

•RIESGO BASICO

SINIESTRALIDAD EXCESIVA Y CONSIGUIENTE PERDIDA TECNICA.

•PRINCIPALES ASPECTOS QUE DEBEN SER ANALIZADOS

1. DE CARACTER GENERAL = INSUFICIENCIA DE TARIFAS

2. DE CARACTER ESPECIAL = GESTION DE SINIESTROS

- SINIESTROS DE DAÑOS MATERIALES.

- CONTROL DE PERITOS.
- CONTROL DE TALLERES.

- SINIESTROS DE DAÑOS PERSONALES.

- CONTROL DE ABOGADOS.
- CONTROL DE MEDICOS.
- CONTROL DE CENTROS SANITARIOS.
- CONTROL DE BAREMOS DE INDEMNIZACION.
- CONTROL DE "VELOCIDAD DE LIQUIDACION".

- SINIESTROS EN GENERAL.

6. LOS GASTOS DE GESTION

- **RIESGO BASICO**

CRECIMIENTO EXCESIVO Y DESPROPORCIONADO EN RELACION CON EL VOLUMEN DE NEGOCIO, HASTA LLEGAR A REPRESENTAR UNA CARGA ECONOMICA PERMANENTE NO SOPORTABLE POR LA CUENTA DE RESULTADOS.

- **PRINCIPALES ASPECTOS QUE DEBEN SER ANALIZADOS**

1. RESPECTO AL CONJUNTO DE LOS GASTOS.
2. RESPECTO A LOS GASTOS DE PRODUCCION (COMISIONES).
3. RESPECTO A LOS GASTOS DE ADMINISTRACION.

7. LA CUENTA DE RESULTADOS

•RIESGO BASICO

DESEQUILIBRIO EN LAS PRINCIPALES PARTIDAS DE LA CUENTA DE RESULTADOS:

- INGRESOS:**
 - PRIMAS Y RENDIMIENTOS FINANCIEROS.**
- GASTOS:**
 - SINIESTROS Y GESTION.**

•PRINCIPALES ASPECTOS QUE DEBEN SER ANALIZADOS

- 1. DETERMINACION DE LA ESTRATEGIA.**
- 2. FIJACION DE LA CUENTA DE RESULTADOS "DESEABLE".**
- 3. ELABORACION DE PRESUPUESTOS BASICOS.**
- 4. CONTROL PRESUPUESTARIO, DE GESTION Y RESULTADOS.**
- 5. ESTABLECIMIENTO DE "SEÑALES DE ALERTA".**
- 6. ADOPCION DE MEDIDAS CORRECTORAS DE DESVIACIONES.**
- 7. LOGRO DEL OBJETIVO DESEADO.**