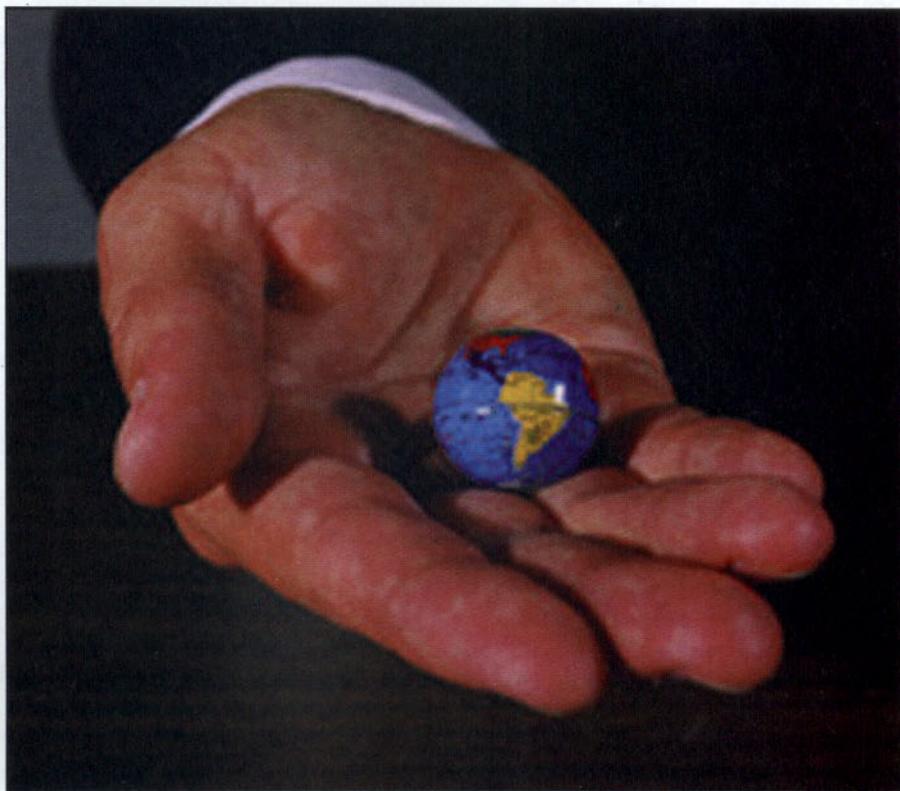


LAS EMPRESAS DE SEGUROS ANTE LA GLOBALIZACION

Versión condensada de los planteamientos expuestos por el doctor William R. Fadul, Presidente Ejecutivo de Fasecolda, durante el I Encuentro de Seguros «Venezuela hacia el Tercer Milenio», PORLAMAR '97, celebrado del 17 al 19 de septiembre en Isla Margarita, Venezuela.

La Globalización es un fenómeno que, después de más de una década de haberse reconocido en la literatura económica en el mundo, se dinamizó cuando se empezó a utilizar la tecnología representada en la televisión, las comunicaciones, los satélites, los computadores y la informática. Estos adelantos han permitido compartir fenómenos políticos, deportivos, culturales, sociales y, claro está, económicos.

En lo que toca con las comunicaciones, la aplicación de nuevos descubrimientos y de la tecnología ha conducido a que el mundo sea más pequeño, pero en la actividad de los servicios, la revolución ha sido aún mayor. Particularmente, en lo que se refiere a los mercados financieros y de valores, el hecho de que éstos puedan permanecer abiertos para decisiones al instante, durante las veinticuatro horas del día, ha llevado a modificaciones radicales en las técnicas utilizadas para el manejo de las inversiones, los títulos valores y los recursos financieros. Los seguros no han sido, desde luego, ajenos a este fenómeno.



GLOBALIZACION E INTEGRACION MULTILATERAL

Cabe llamar la atención sobre el hecho de que la globalización es una acción que la hacen los empresarios, mientras que la

integración se funda en Tratados de Libre Comercio que los negocian y los acuerdan los gobiernos.

Sin embargo, entre ambas actividades hay fuertes nexos de vinculación en materias que nos interesan a los empresarios del

seguro, hecho que demanda una vigilancia constante de parte de los aseguradores y de sus organismos gremiales.

EL CORRETAJE DE SEGUROS Y REASEGUROS

Como siempre, la dinámica de los agentes que hacen la intermediación entre el asegurado y los aseguradores y entre éstos últimos y los reaseguradores, marcó la pauta de los cambios en su actividad, representada en el hecho de que ellos entendieron, oportunamente, que existían otras variables muy importantes para garantizar la supervivencia:

- a) La necesidad de adaptarse a los fuertes cambios que se están dando en la industria y en la economía global, tales como un exceso de capacidad, tasas blandas, intensa competencia y márgenes decrecientes.
- b) Como consecuencia de ello, vinieron grandes fusiones de los corredores a nivel internacional, lo cual luego se extendió a los países de América Latina en donde muy rápidamente juntaron las fuerzas de empresarios locales del corretaje y crearon empresas que, en un muy reducido número, en cada país, dominan hoy por hoy el mercado de los grandes negocios de seguros y de reaseguros.
- c) Igualmente, se observa la tendencia entre los corredores de ampliar su negocio incluyendo otras áreas especializadas, como gerencia de riesgos, servicios de consultoría, manejo de inversiones, cambio gerencial, capacitación de recursos humanos, valoración de empresas de seguros y, en fin, en aquellos aspectos en que el mercado demandaba cierto tipo de servicios que pudieran ser objeto de una nueva línea de negocios para los mencionados grandes conglomerados de la intermediación.

EL SEGURO DIRECTO

Por muchos años los aseguradores directos internacionales mantuvieron en nuestros



Fue necesario adaptarse a los fuertes cambios que se están dando en la industria y en la economía global, tales como la intensa competencia y márgenes decrecientes

países empresas locales, a manera de sucursales, bajo la política de manejar muy selectivamente ciertos ramos y determinada calidad de clientes y para atender a sus asegurados de tipo transnacional. Muy poco les interesaba entrar a disputarle a las compañías de propiedad de los nacionales los precarios mercados de América Latina, muchos de los cuales estaban bajo la égida de monopolios estatales que en nada contribuían al desarrollo de los mismos. Igualmente, estos mercados se hallaban cobijados por el manto del proteccionismo que desembocó en oligopolios tranquilos en donde el negocio no estaba presionado por la competencia interna ni externa.

Se presentaron entonces algunos fenómenos importantes que hay que recordar:

- *La apertura de las economías latinoamericanas*, acompañada de los procesos de integración multinacional, que ya mencionamos, fenómenos que trajeron consigo la llegada de nuevos capitales y el ingrediente de la competencia en seguros y reaseguros en esos mercados.
- *La abolición de los monopolios estatales y la privatización de compañías de seguros gubernamentales*, lo cual contribuyó a aumentar el primaje y creó nuevas oportunidades en el mercado.

- ❑ **La desregulación de los procesos de supervisión y control**, que antes implicaban una gestión mancomunada entre el empresario asegurador y la entidad de control estatal, en perjuicio del desarrollo y de la dinámica de los mercados.
- ❑ **Las reformas a los sistemas de seguridad social**, especialmente en materia de pensiones, que trajo consigo un vuelco en torno al manejo de nuevos seguros y a la apertura de un gran horizonte para los aseguradores de este Continente en lo que se refiere a su participación en la captación y manejo del ahorro interno y en el lanzamiento de nuevos productos de seguros que tuviesen un gran componente de ahorro.
- ❑ **La eliminación de restricciones para los inversionistas locales y extranjeros**. Hoy por hoy se permite una participación en el capital de hasta un ciento por ciento en muchos países.
- ❑ **La búsqueda de nuevos mercados y la entrada de capital extranjero**. Los mercados europeos y norteamericanos en el futuro tendrán un crecimiento vegetativo, en el cual las oportunidades de expansión ya no son las más atractivas. Por otro lado, se evidencia el fenómeno de crecimiento en las economías del Sudeste asiático, Europa del Este y América Latina.



◆ Las reformas de Seguridad Social abrieron nuevas oportunidades en los mercados de seguros de la región.

Ante tales fenómenos, comenzó un proceso de conquista de esos nuevos mercados, a los cuales las compañías de dichas naciones apuntaron con capitales importantes y con la decisión clara de entrar a conquistar porciones grandes de la producción del seguro directo. Según datos de Mapfre Internacional, la inversión extranjera en Latinoamérica obtuvo un volumen de negocio de seguros de, aproximadamente, US \$7.600 millones en 1996, lo que representa un 25% del total del mercado asegurador.

De otra parte, en cuantías aún muy menores pero con mucha dinámica, se ha registrado un importante flujo de capitales aseguradores vernáculos entre los países de la región. Ahora son comunes los nombres de compañías que antes no operaban en nuestros países o se contentaban con una discreta participación, los cuales ahora operan entre nosotros, compitiendo con los locales pero también aportando la transferencia de su conocimiento y generando cambios en el mercadeo y la alta gerencia en nuestras aseguradoras.

- ❑ **Introducción de nuevos canales**. Como era de esperarse, el fenómeno de la globalización también generó una gran dinámica de tipo gerencial y alteró positivamente las viejas prácticas de mercadeo de los seguros en América Latina, introduciendo productos masivos y figuras como el telemercadeo y la Bancaseguros, que empiezan a convertirse en modalidades de uso diario en nuestros mercados.

REASEGURO

En materia de reaseguros resultaba claro que era imprescindible que se diesen una serie de cambios, entre los cuales es fácil destacar los siguientes:

- a. La concentración a través de las compras entre unos y otros, para hacer fusiones que llevaron a la conformación de compañías de mayor tamaño que las ya existentes. Estas combinaciones han permitido la capitalización de las reaseguradoras, a la vez que la diversificación de riesgos y la diversidad geográfica y de productos asegura una buena rentabilidad hacia el futuro.
- b. La conformación de una mayor competencia en el mercado reasegurador hacia el futuro, debido al proceso continuo de globalización de los mercados financieros, la necesidad de lograr un retorno aceptable sobre el capital y las condiciones blandas de mercado.
- c. La traslación de grandes capitales, muchos de ellos provenientes de los mismos reaseguradores, a ciertos paraísos fiscales como Bahamas, para formar nuevas empresas, algunas de ellas cautivas, que pudieran especular en los mercados de reaseguro no proporcional, en vista de los fenómenos que se habían generado debido a los grandes siniestros catastróficos que se enfrentaron hace unos años.
- d. El lanzamiento de productos nuevos en materia financiera, como los llamados alternativos y los derivados.
- e. El cambio de las políticas conservadoras, que le daban prelación a los reaseguros proporcionales, por nuevas estrategias que buscan el reforzamiento de la contratación de reaseguros no proporcionales, que le permiten a los aseguradores directos manejar mayores volúmenes de retención, por la vía del aumento de su capacidad patrimonial.



- f. La ruptura de esquemas conservadores, de la más recomendable técnica, que llevó a que los reaseguradores dejasen de exigir una severa relación entre las coberturas ofrecidas a cada asegurador individual y los volúmenes de primas aportados por éstos.

Es decir, que aquellas viejas épocas en que la capacidad se daba por montos similares a los de las primas recibidas del asegurador pasó a la historia, implicando con ello que las seguridades tienen que buscarse por otras vías como la diversificación y la colocación en muchos mercados, lo cual hace parte de este fenómeno de la Globalización que venimos comentando.

OTROS SERVICIOS DE SEGUROS

Otros servicios que utilizamos los aseguradores, como el ajuste de siniestros, también fueron objeto de modificaciones radicales, que llevaron a los empresarios de estos ramos no sólo a concentrarse en compañías de mayor fortaleza, sino también a establecerse localmente en nuestros países para ofrecernos asesoría, contacto directo con el siniestro y, en general, mejor atención.

Al lado de los fenómenos anteriores, el mundo del seguro se ha convertido en un gran consumidor de productos propios de la informática, ya que pasamos de utilizar

La entrada de compañías extranjeras a los mercados locales ha generado cambios en el mercadeo y en la alta gerencia de las aseguradoras nacionales

los computadores para mecanizar las operaciones de contabilidad y de producción de seguros a convertirlos en herramientas de mercadeo, de servicio al cliente y, en un sentido más amplio, de decisión gerencial, fenómeno este que empezó a facilitar mucho más la posibilidad de comunicación inmediata tanto internamente, en los mercados locales, como externamente, con el mundo del corretaje y los reaseguros.

CAPACITACION

Otro aspecto que empieza a ser objeto de Globalización es la capacitación en los distintos niveles que interesan al desarrollo de los seguros. Es un hecho que las compañías de nuestra región están poco preparadas en este frente y, por ello, se hallan en desventaja frente a las aseguradoras extranjeras.

Al respecto queremos destacar el interés de distintos organismos como el Chartered Insurance Institute de Londres y el American Institute for CPCU, AICPCU, de los EE.UU., que tienen dentro de sus propósitos extender sus excelentes servicios a otros países.

De hecho, ya existen sendos convenios entre el AICPCU con el conocido Instituto de Capacitación del Brasil, el FUNENSEG, y con el Instituto Nacional de Seguros (INS), en Colombia, los cuales permitirán a los estudiantes de estos países optar por los distintos grados de calificación que dicha entidad otorga.



CONCLUSIONES



◆ Capacitación: clave para el proceso de globalización

Pero es más. En estos momentos se halla en curso la formación del Instituto para la Educación Global en Seguros, cuyos miembros fundadores son el AICPCU, el Chartered de Londres y el Insurance Institute de Canadá, quienes han formulado una invitación para que se vinculen diferentes países, entre los cuales están Australia, Bermuda, Brasil, Colombia, China, Francia, Japón, Sudáfrica y España.

Las reflexiones anteriores, que no dudamos son del dominio de ustedes, hacen parte del deber de divulgación que nos compete a nosotros, los dirigentes gremiales del Continente Americano.

Nos espera un gran esfuerzo legislativo interno en nuestros países para resolver los graves problemas que surgen de las asimetrías normativas en aspectos fundamentales como los regímenes de seguro, reaseguro, intermediación, inversión de las reservas y del capital foráneo y los impuestos a los capitales locales y extranjeros.

Queremos decir con ello que estimamos pertinente reiterar nuestro mensaje, en el sentido de que este es un proceso que ya está asentado en el quehacer del seguro del mundo y de América Latina.

Por eso, no podemos menos que tenerlo presente en todo momento para que la toma de decisiones la hagamos en función de un futuro atrayente y dinámico pero al mismo tiempo exigente en materia de innovación y de creatividad. Quienes no actuemos así corremos el riesgo de quedarnos en manos de aquellos que sí entiendan claramente estos fenómenos de la Globalización y la Integración Multinacional, que corren paralelos con la desregulación de los mercados. ⁶

LANZAMIENTO DEL INSTITUTE FOR GLOBAL INSURANCE EDUCATION

El Insurance Institute of America, el Insurance Institute of Canada y el Chartered Insurance Institute (con sede en Inglaterra) acaban de firmar un acuerdo para establecer el Institute for Global Insurance Education (El Instituto Global para la Educación en Seguros). La nueva organización buscará coordinar las solicitudes para la oferta de cursos de gerencia de riesgos y de seguros a nivel mundial, especialmente en aquellos países en vía de desarrollo. Adicionalmente, el nuevo instituto proporcionará un foro para que los miembros puedan tratar asuntos relacionados con la educación que tengan implicaciones globales.

El nuevo instituto global ha aceptado el ingreso de cinco organizaciones de seguros como afiliados: The Australian Insurance Institute, The Insurance Institute of South Africa, The Insurance Institute of India, la Fundacao Escola Nacional de Seguros (FUNENSEG) de Brasil y el Insurance Institute of New Zealand. En el momento, el Instituto Nacional de Seguros, INS, de Colombia también adelanta acciones para afiliarse.

La nueva organización servirá como un tipo de 'cámara de compensación' para coordinar un número creciente de ofertas, lo que ayudará a mejorar la eficiencia en el desarrollo de cursos y evitará la duplicación de esfuerzos entre las organizaciones afiliadas. También se tiene pensado trabajar en el establecimiento de estándares para los programas profesionales de educación de seguros.

Los miembros podrán apoyar al instituto global en el diseño del curriculum y prestar servicios de suministro y evaluación de cursos a otros institutos afiliados y demás organizaciones interesadas. También servirá para que los miembros puedan intercambiar información acerca de los diferentes mercados de seguros.