

# **IX CONGRESO DE GERENCIA DE RIESGOS Y SEGUROS INDUSTRIALES**

---

**MADRID, 10-11 DE MARZO DE 1997**

---



**RIESGOS CLASICOS Y NUEVOS RIESGOS.  
SOLUCIONES PARA LA EMPRESA A TRAVES  
DE LA GERENCIA DE RIESGOS:  
APOYOS Y SOPORTES DE LA GERENCIA  
DE RIESGOS PARA SU FINANCIACION**

**Por: D. Félix Mansilla  
Abogado**

### LOS NUEVOS DESAFIOS

- \* LA INTERNACIONALIZACION DE LOS MERCADOS COMO CONSECUENCIA DE LA LIBERALIZACION.
- \* LA CRECIENTE CONCURRENCIA EN CADA MERCADO NACIONAL (LA LUCHA CONTRA LOS COSTES SUPERFLUOS)
- \* LA CRECIENTE IMPORTANCIA DE PRODUCTOS FINANCIEROS QUE COMPITEN CON EL SEGURO
- \* LAS OPORTUNIDADES DE LA "BANCASSURANCE" Y LA COOPERACION CON LAS ENTIDADES DE CREDITO (BANCOS Y CAJAS DE AHORRO)
- \* LA CRISIS Y SUBSIGUIENTE REFORMA DE LOS SISTEMAS DE SEGURIDAD SOCIAL PUBLICOS

- \* LA CRECIENTE IMPORTANCIA DE LA PLANIFICACION A LARGO PLAZO EN EL SEGURO (MACROECONOMICA Y MICROECONOMICA)
- \* LA IMPORTANCIA DE LOS AVANCES DE LA TECNOLOGIA PARA LA MEJORA DE LA GESTION Y LA REDUCCION DE COSTES (INFORMATICA, TELEMATICA, OFIMATICA, ETC.)
- \* LA RAPIDA OBSOLESCENCIA DE LOS PRODUCTOS DE SEGUROS
- \* EL FOMENTO DE LA PREVENCIÓN Y SERVICIOS COMPLEMENTARIOS A LA PURA COBERTURA DE RIESGOS
- \* FORMACION Y RECICLAJE EN TODOS LOS NIVELES (DIRECTIVOS, AGENTES, EMPLEADOS)

**RECAUDACION DE PRIMAS EN EUROPA EN  
1994 (PAISES DEL C.E.A.)**

**PRIMAS EUROPA:**

**Totales. 460.265 millones de Ecus, equivalentes a  
73,6 billones de pesetas. Aumento del 1,97 %  
sobre 1993.**

**Vida: 231.258 millones de ecus, equivalentes a  
37 billones de pesetas. No Vida: 229.007 millones  
de Ecus, equivalentes a 36,6 billones de pesetas.**

**PRIMAS ESPAÑA:**

**Totales. 20.824 millones de Ecus, equivalentes a  
3,3 billones de pesetas y aumento del 4,52% sobre  
el año anterior.**

**Vida: 8.945 millones de ecus, equivalentes a 1,4  
billones de pesetas. No Vida: 11.879 millones de  
ecus, equivalentes a 1,9 billones de pesetas.**

## DESARROLLO CUALITATIVO DEL SEGURO EN LA UNION EUROPEA

PENETRACION DEL SEGURO (Primas Brutas entre P.I.B)

U.E. Promedio: 7,60 %. ESPAÑA: 5,33 %

DENSIDAD DEL SEGURO (Primas Brutas entre Número de habitantes) = PRIMAS POR CABEZA

UNION EUROPEA: 1264,54 Ecus, equivalentes a 202.240 pesetas. ESPAÑA: 534,4 Ecus, equivalentes a 85.504 pesetas.

## TRATADOS FUNDAMENTALES

- \* TRATADO DE LA CECA  
(18-4-1951, París)
- \* TRATADO DE LA CEEA  
(25-3-1957, Roma)
- \* TRATADO DE LA CEE  
(25-3-1957, Roma)
- \* ACTA UNICA  
(17-2-1986, Bruselas)
- \* TRATADO DE MAASTRICHT  
(7-2-1992, Maastricht)

## LIBERTADES DEL TRATADO CEE

- \* LIBERTAD DE CIRCULACION  
DE PERSONAS
- \* LIBERTAD DE CIRCULACION  
DE MERCANCIAS
- \* LIBERTAD DE CIRCULACION  
DE CAPITALES
- \* LIBERTAD DE ESTABLECIMIENTO
- \* LIBERTAD DE PRESTACION DE  
SERVICIOS

LAS TRES GENERACIONES  
DE DIRECTIVAS SOBRE  
SEGUROS

- \* PRIMERAS DIRECTIVAS  
+ NO VIDA. 73/239/CEE, de  
24-7-73 (DOCE 16-8-73)  
+ VIDA. 79/267/CEE, de  
5-3-79 (DOCE 13-3-79)

\* SEGUNDAS DIRECTIVAS

- + NO VIDA. 88/357/CEE, de  
22-6-88 (DOCE 4-7-88)
- + VIDA. 90/619/CEE, de  
8-9-90 (DOCE 29-11-90)

\* TERCERAS DIRECTIVAS

- + NO VIDA. 92/49/CEE, de  
18-6-92 (DOCE 11-8-92)
- + VIDA. 92/96/CEE, de  
10-11-92 (DOCE 9-12-92)

**OTRAS DISPOSICIONES COMUNI-  
TARIAS SOBRE SEGUROS.**

- + 25-2-64 (64/225/CEE) Reaseguro
- + 24-4-72 (72/166/CEE) Automóviles
- + 13-12-76 (77/92/CEE) Agentes y Corredores
- + 30-12-83 (84/5/CEE) Automóviles
- + 10-12-84 (84/641/CEE) Asistencia Turística
- + 22-6-87 (87/343/CEE) Crédito y Caución
- + 22-6-87 (87/344/CEE) Defensa Jurídica
- + 14-3-90 (90/232/CEE) Automóviles

- + 8-11-90 (90/618/CEE) Automóviles
- + 31-5-91 (1534/91) Reglamento Competencia
- +19-12-91 (91/674/CEE) Cuentas Empresas Seg.
- + 19-12-91 (91/675/CEE) Comité de Seguros
- + 21-12-92 (3932/92) Reglamento Competencia
- + 21-12-93 (93/43/CE) Decisión Automóviles
- + 29-6-95 (95/26/CE) Supervisión Sector financiero y de Seguros.

## AÑOS CLAVE

### +LOS OBJETIVOS DE LA ESTRATEGIA

### +CLASES DE ESTRATEGIAS

- \* Ofensiva (otros mercados)
- \* Defensiva (mercado propio)

### +FORMAS DE REESTRUCTURACION

- \* Macroeconómica (Sector)
- \* Microeconómica (Empresas)

## LA NUEVA CONCURRENCIA

- \* LIBERALIZACION SIN  
ARMONIZACION PREVIA
- \* LA CONCURRENCIA TRADICIO-  
NAL (MICROECONOMICA)
- \* LA NUEVA CONCURRENCIA  
(MACROECONOMICA)
  - + Entre legislaciones  
nacionales
  - + Entre economías  
nacionales

**CONCURRENCIA ENTRE  
LEGISLACIONES NACIONALES**

- \* LA LEY DEL CONTRATO DE SEGUROS
- \* TRANSPARENCIA, OPACIDAD Y NEUTRALIDAD FISCAL
- \* LEY DE SUCESSIONES

- \* IVA Y GRUPOS DE EMPRESAS
- \* CRITERIOS DIVERGENTES DE  
AUTORIDADES DE CONTROL
- \* LA "AUTOARMONIZACION"  
LEGISLATIVA
- \* LEGISLACION LABORAL Y DE  
SEGURIDAD SOCIAL

CONCURRENCIA ENTRE  
ECONOMIAS NACIONALES

- \* LOS IMPUESTOS INDIRECTOS
- \* LOS IMPUESTOS DIRECTOS
- \* LOS TIPOS DE INTERES
- \* DIFERENCIAL DE INFLACION

- \* FINANCIACION DE LA  
SEGURIDAD SOCIAL Y PESO DE  
LAS COTIZACIONES EMPRESA-  
RIALES
- \* DIMENSION DE LAS EMPRESAS
- \* TECNOLOGIA Y CAPITAL DE  
LAS EMPRESAS

## "LA "NUEVA" CONCURRENCIA

- \* LA ELECCION DE LEY APLICABLE
- \* CONCURRENCIA MICROECONOMICA Y MACROECONOMICA
- \* LAS DISTINTAS MENTALIDADES DE CONTROL
- \* LA NUEVA FUNCION DE LOS MEGA-BROKERS
- \* LA NECESIDAD DE FORMACION CONTINUA DEL MEDIADOR
- \* LOS MEDIADORES, ARMA DE CONCURRENCIA INTERNACIONAL DEL SEGURO ESPAÑOL.
- \* LOS COSTES LABORALES Y EL DUOPOLIO SINDICAL

## **LAS REVISIONES CONSTITUCIONALES DE LA C.E.E.**

### **ACTA UNICA (Luxemburgo, 17-2-86)**

- Distinción Mercado Común-Mercado Unico
- Sustitución "Regla de la unanimidad" por "Regla de la mayoría".

### **TRATADO DE LA UNION EUROPEA**

- Maastricht (Maastricht) 7-2-1992
- Título I: Unión Económica y Monetaria

# **FASES DE LA UNION ECONOMICA Y MONETARIA**

**PRIMERA: De 1-1-93 a 31-12-93**

**SEGUNDA: 1-1-94 a 31-12-98**

**TERCERA: 1-1-1999 (1)**

**(1) Consejo de Madrid 14 y 15-12-95. Acuerdo  
Tercera fase; Acuerdo paridad Ecu-Euro 1 = 1**

## **CALENDARIO DE LA U.E. Y M.**

- 1998. Estados que pueden ser "in"**
- 1999. Entrada en vigor de la Reglamentación del "Euro"**
- 1999. Confirmación Estados miembros "in" y "out"**
- 2002. Circulación conjunta "euros-monedas nacionales" (seis meses). Después, las monedas nacionales solo podrán cambiarse en los Bancos centrales.**

**FECHAS IMPORTANTES EN EL  
PROCESO DE INTRODUCCION DEL  
"EURO"**

**7-2-92.**

La UEM en el Tratado de la Unión Europea

**31-5-95.**

Libro Verde de la Comisión Europea sobre las modalidades de transición a la moneda única.

**31-10-95.**

Comunicación de la Comisión: sobre fluctuaciones monetarias.

**16-12-95.**

Conclusiones del Consejo Europeo de Madrid (aprobación del escenario de introducción del Euro)

**16-10-96.**

**Comunicación de la Comisión sobre procedimientos de convergencia y mecanismos de tipos de cambio en la Tercera fase de la U. E. M.**

**Marco jurídico del Euro: Propuestas de Reglamento sobre la introducción del Euro.**

**Propuestas de la Comisión sobre el Pacto de Estabilidad.**

**26-10-96.**

**Dictámen del Comité Económico y Social sobre los efectos de la UEM.**

**6-11-96.**

**Propuesta alemana del Pacto de Estabilidad.**

## **FORMULAS DE TRANSICION**

**BIG BANG.** Plazo muy breve.

**IMPLANTACION GRADUAL.** Plazo coexistencia  
"euro-monedas nacional".

**PLANTEAMIENTO INTERMEDIO.** Período con  
"euro" solo para sectores clave  
(Banca, Industria, redes, etc.)

## **CRITERIOS DE CONVERGENCIA**

**DEFICIT PUBLICO:** Hasta 3 % del P.I.B.

**DEUDA PUBLICA:** Hasta 60 % P.I.B.

**INFLACION:** No más de un 1,5 % sobre la media  
de los tres países con menor inflación

**TIPO DE INTERES:** No más de un 2 % sobre la  
media de países con mayor  
estabilidad de precios.

**ADEMÁS,**

**ESTABILIDAD MONETARIA:** No haber devaluado  
la moneda en los dos años anteriores

**NOTA:** A finales de 1995, solo un país, Luxemburgo,  
cumplía todos los requisitos.

## **VENTAJAS PARA LA ECONOMIA**

- MAYOR ESTABILIDAD MONETARIA
- DISMINUCION DE LOS TIPOS DE INTERES
- ELIMINACION REAJUSTES MONETARIOS DE LOS GOBIERNOS.
- DISMINUCION ESPECULACIONES DE CARACTER MONETARIO
- ATRACCION INVERSIONES DE ESTADOS "NO E.E.E." Y EVENTUALMENTE ESTADOS "OUT".
- MONEDA FUERTE COMPARABLE AL DOLAR. MONEDA DE REFERENCIA INTERNACIONAL.

## **VENTAJAS PARA LOS ASEGURADORES.**

- POSIBILIDAD ESTRATEGIA AMBITO MERCADO UNICO
- POSIBILIDAD REPARTO OPTIMO RECURSOS FINANCIEROS
- FACILIDADES DE INVERSION EN CUALQUIER ESTADO MIEMBRO
- ABARATA LA GESTION (A CORTO PLAZO, LA ENCARECE).

- REDUCE COSTES DE INTERMEDIACION FINANCIERA
- ELIMINA LAS EXIGENCIAS ACTUALES DE "CONGRUENCIA MONETARIA". LA MONEDA UNICA ES CONGRUENTE CON LA "LICENCIA UNICA" DEL SEGURO.
- PARA ESPAÑA, DESAPARECE LA PRIMA DE RIESGO MONETARIA CON LOS ESTADOS "IN"
- SIMPLIFICA LA CONTABILIDAD (ESPECIALMENTE EN COMPANIAS MULTI-NACIONALES Y REASEGURADORAS).

## **PROBLEMAS GENERICOS DEL SEGURO**

LAS EMPRESAS DE SEGUROS TIENEN PROBLEMAS "GENERICOS" EN CUANTO EMPRESAS Y PROBLEMAS "ESPECIFICOS" EN CUANTO A ASEGURADORAS.

- COSTOS A CORTO PLAZO, BENEFICIOS A MEDIO Y LARGO PLAZO.
- CAMBIOS INFORMATICOS
- CAMBIOS EN LA CONTABILIDAD

- **CAMBIOS EN LAS DECLARACIONES  
(IMPUESTOS, SEGURIDAD SOCIAL, D.G.S.  
UNESPA, ICEA, ETC.)**
- **PRECIOS Y RECIBOS DE PRIMAS**
- **POLIZAS Y NOTAS TECNICAS**
- **PAGOS DE TODAS CLASES**
- **FORMACION EN EL NUEVO SISTEMA**
- **COMUNICACIONES (EMPLEADOS, INTERME-  
DIARIOS, ASEGURADOS)**
- **ETC. ETC.**

## PROBLEMAS ESPECIFICOS DEL SEGURO.

- LA FALTA DE ESPECIFICIDAD DEL SEGURO EN LA NORMATIVA DE LA U.E.M.
- LA CONTINUIDAD DE LOS CONTRATOS DE SEGUROS. PROBLEMAS JURIDICOS Y COMERCIALES.
- EFECTOS DE LA BAJA DE LOS TIPOS DE INTERES SOBRE PRIMAS Y PROVISIONES TECNICAS DEL RAMO DE VIDA.
  - \* Causa: el interés técnico prepagable
  - \* Efectos: Insuficiencia de primas y de provisiones matemáticas
  - \* Cuantificación: Cifra importante, dependiente de la composición de cada cartera.
  - \* Asunción del costo: CEE, Estado miembro, asegurador, asegurado.

- **AUMENTO DE LA IMPORTANCIA DE LA MEJORA DE RESULTADOS TECNICOS (selección, tarificación, costes, etc.) PROBLEMAS DE CONCURRENCIA COMERCIAL.**
- **LA NECESIDAD DE ADAPTACION DE LA CLAUSULA DE "PARTICIPACION EN BENEFICIOS" EN LOS SEGUROS DE VIDA ASI PACTADOS.**