

Afirma la Superintendente Delegada para Seguros y Capitalización

“ESTO SE HA CONVERTIDO EN UN CAMPO DE BATALLA”

Las deficiencias en la gestión gerencial, una tarificación inadecuada y la falta de especialización de las aseguradoras pueden estar contribuyendo al deterioro de los resultados de la industria.

Durante la pasada IX Convención Internacional, Seguros '99, la doctora Lucía Villate París, Superintendente Delegada para Seguros y Capitalización, reflexionó sobre las tendencias observadas en el sector asegurador colombiano desde que la Ley 45 de 1990 modificó la Ley 105 de 1927. Según comentó, las cifras demuestran que esta ley coincidió con un cambio en las tendencias que traían las compañías de seguros desde 1985. Sin embargo, advirtió que no hay factores que indiquen con certeza relaciones de causalidad con la misma. Según afirmó, “el cambio podría obedecer a una tendencia mundial”.

Haciendo alusión a un artículo publicado en octubre de 1998 en la revista de seguros “Reactions” que atribuye la crisis del seguro y del reaseguro a una deficiencia en la gestión gerencial de las compañías, indicó que las compañías aseguradoras y reaseguradoras, en la búsqueda de revertir esas tendencias, han decidido sacar del olvido a los actuarios y traerlos al nivel gerencial.

Tampoco descarta el efecto del cambio en el modelo de desarrollo colombiano que profundizó la apertura económica y financiera. “Lo cierto es que los indicadores de gestión de las compañías de seguros empiezan a erosionarse hacia finales de 1989 y principios de 1990”.



Lucía Villate París, Superintendente Delegada para Seguros y Capitalización Superintendencia Bancaria

Hoy es más relevante y necesario el concepto de equilibrio del resultado técnico.

UN CRITERIO ERRADO

La vocera del organismo de control y supervisión considera que una buena parte del fenómeno se debió a que los gerentes se dejaron desviar de su propia ruta y utilizaron como indicadores de la marcha de las compañías, variables que - por diferentes circunstancias - lo que lograron fue resquebrajar el sistema.

Al respecto, aseguró que no sólo en Colombia, sino en muchas partes del mundo, se utilizan o utilizaron - en el mejor de los casos - las primas brutas como indicadores de gestión. “No nos hemos dado cuenta de que nuestra industria se ha convertido en un campo de batalla en donde un criterio errado de nuestros administradores los ha conducido a utilizar tasas que están por debajo de las primas puras de riesgo, con el propósito de obtener mayores volúmenes de primas”, aseveró.

FALTA DE SINERGIAS

Villate París también opina que las grandes fluctuaciones pueden deberse a que casi todas las compañías de seguros en Colombia mantienen una estructura multi-línea en donde los productos se venden a todas las personas. Citó lo escrito por Jay Cohen, Primer Vicepresidente de Merrill Lynch, New York, en

marzo de 1999, en el sentido de que "no hay una cantidad de sinergias que uno desarrolla al ser el dueño de una compañía de generales y otra de vida. Hay algunas, pero estos son básicamente dos negocios. En otras palabras, no hay una razón clara para tener los dos tipos de compañías".

No obstante, aclaró que las compañías de vida han venido mostrando importantes crecimientos a partir de los desarrollos de la Ley 100 de 1993 y la consiguiente introducción de nuevas líneas y productos relacionados con la Seguridad Social.

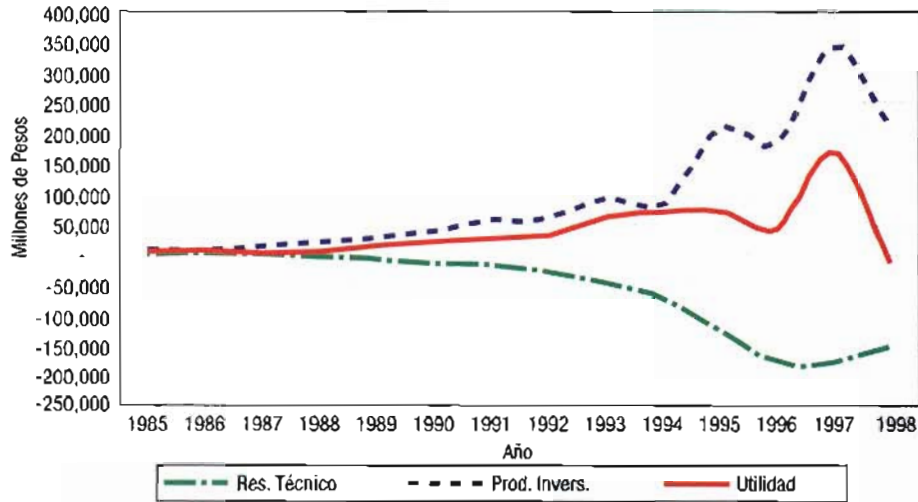
ANALISIS DE LAS CIFRAS

A partir de un análisis del período de 1985-1998, se observan algunos aspectos que generan inquietudes, tales como: el continuo deterioro de los resultados técnicos de las compañías, el alto volumen de gastos y el deterioro de las carteras pendientes; en este último aspecto, tal inquietud se acrecienta cuando se sabe que el manejo de la cartera no coincide en todos los casos con la respectiva reglamentación.

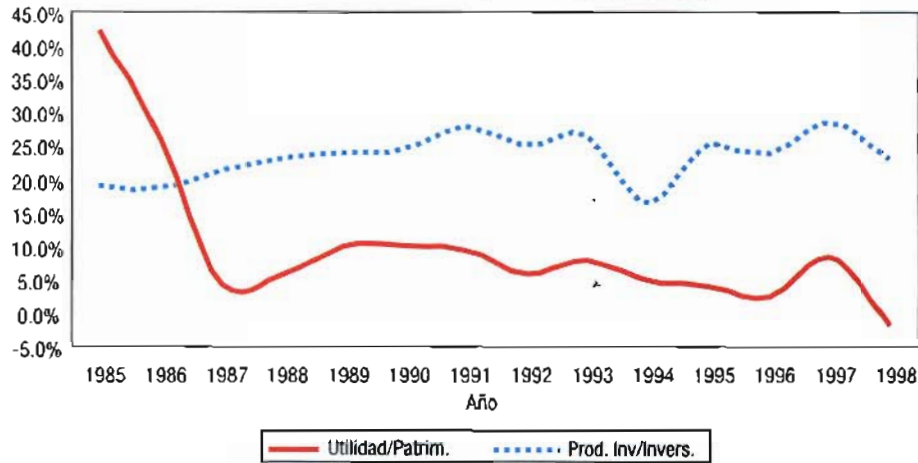
Al respecto, Villate Paris explicó que estos aspectos se encontraban eclipsados por los sustancialmente altos resultados del producto de las inversiones, pero que al bajar las tasas de interés por las situaciones macroeconómicas que hoy vivimos, aunado a las escisiones que implicaron disminución de portafolios de inversión y a la calidad de algunas inversiones que permanecieron, estos empiezan a convertirse en aspectos preocupantes que piden una detenida reflexión.

Como resultado, "parecería que hoy es más relevante y necesario el concepto de equilibrio del resultado técnico, como punto de partida en la obtención de una sana compañía de seguros, dado que tanto el proceso competitivo que genera cada día menores márgenes técnicos, así como los menores márgenes financieros, hacen en conjunto más difícil contar con resultados finales positivos", explicó.

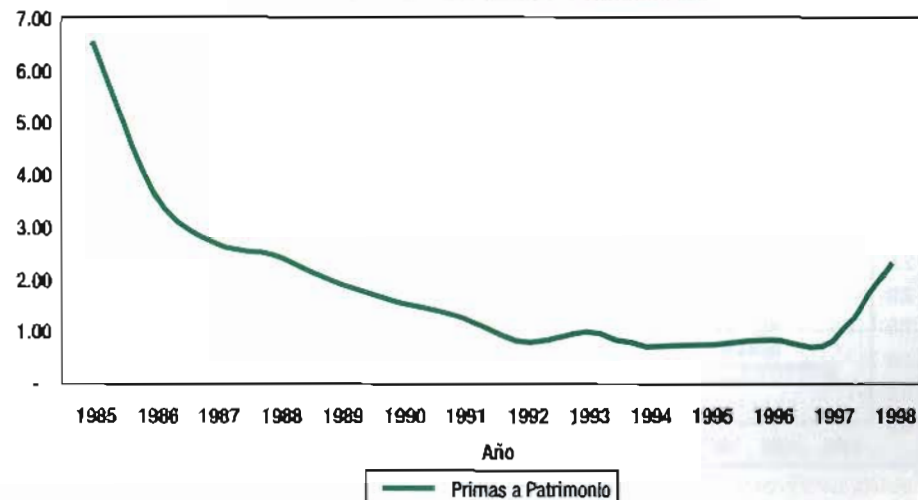
RESULTADO TECNICO, PRODUCTO DE INVERSIONES Y UTILIDAD NETA SEGUROS GENERALES (PESOS CORRIENTES)



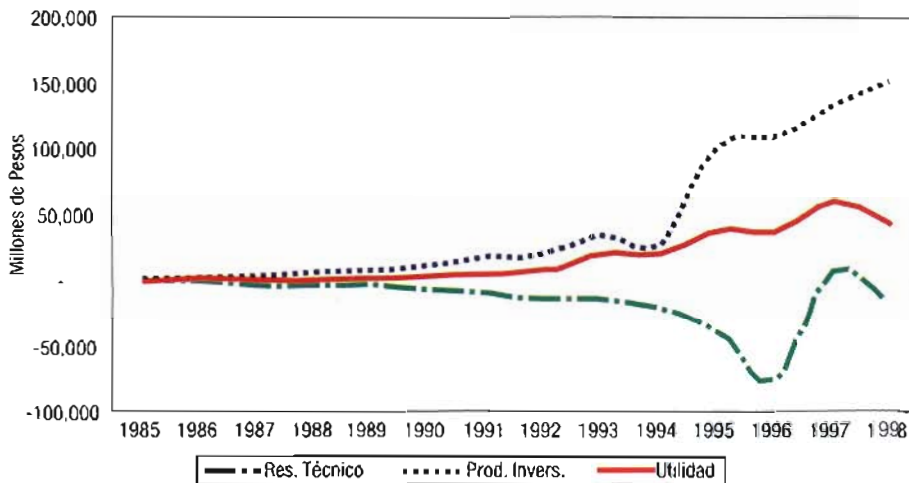
RENTABILIDAD DE LAS INVERSIONES Y DEL PATRIMONIO SEGUROS GENERALES (PESOS CORRIENTES)



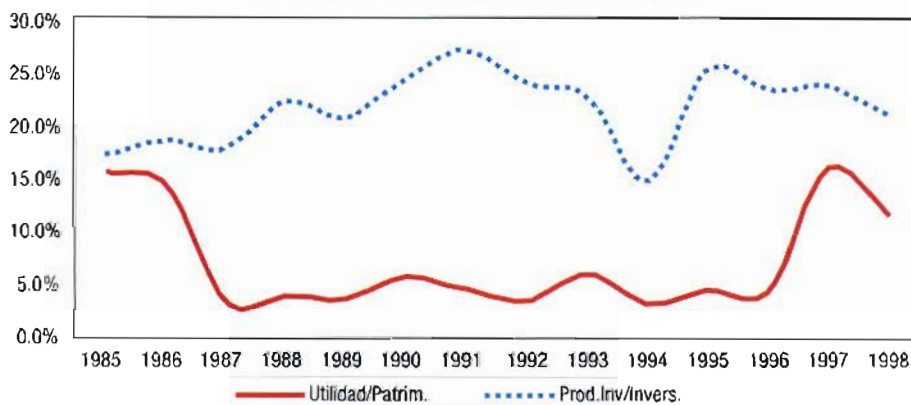
PRIMAS A PATRIMONIO SEGUROS GENERALES (PESOS CORRIENTES)



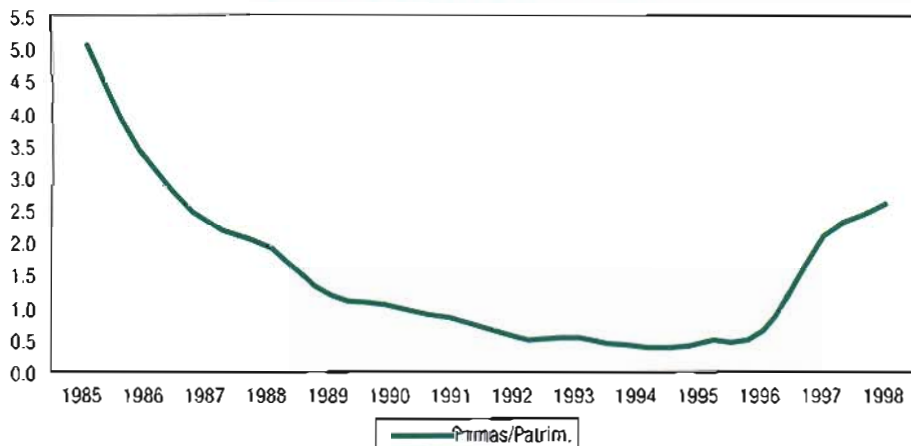
RESULTADO TÉCNICO, PRODUCTO DE INVERSIONES Y UTILIDAD NETA SEGUROS DE VIDA (PESOS CORRIENTES)



RENTABILIDAD DE LAS INVERSIONES Y DEL PATRIMONIO SEGUROS DE VIDA (PESOS CORRIENTES)



PRIMAS A PATRIMONIO SEGUROS DE VIDA (PESOS CORRIENTES)



De otra parte, señaló la importancia de la suficiencia de las primas puras de riesgo, así como el control de los gastos y de la cartera pendiente, que parecen marcar hoy en día, con mayor énfasis, la supervivencia de las aseguradoras.

En lo que se refiere a los seguros generales, Villate Paris opinó que la certera estimación de la prima pura de riesgo mediante criterios técnicos y actuariales sanos marcan la posibilidad de resultados rentables acordes con los deseos de los accionistas y la protección de los consumidores, siendo estos aspectos técnicos muy propios de cada producto.


En cuanto a los seguros de vida y de pensiones, afirmó que las bases de las primas puras de riesgo son las tablas de mortalidad sobre las cuales "hemos observado que posiblemente es el momento de abordar una revisión de éstas con el fin de empezar a adaptarlas a las cambiantes tasas de mortalidad del país".

RECOMENDACIONES

La Superintendente Delegada para Seguros y Capitalización hizo tres recomendaciones:

- la posibilidad de hacer un fortalecimiento patrimonial, de continuar las tendencias observadas en la relación primas a patrimonio;
- * segundo, la necesidad de que las compañías controlen la relación existente entre los valores asegurados y los niveles de reserva, evaluando la suficiencia de estos valores, dado que actualmente se presenta cierta inquietud sobre esta suficiencia puesto que las primas están bajando para valores asegurados crecientes;
- * tercero, la imperante necesidad de garantizar un equilibrio técnico mediante tarifaciones y cálculos de primas puras de riesgo que se ajusten a las intensidades de los riesgos asegurados.

Para concluir, la funcionaria Villate París aclaró que lo comentado en dicho evento, que tuvo fuentes en escritos especializados de seguros y en la observación de hechos, conduce a que la Superintendencia Bancaria formule dos planteamientos básicos:

- Por un lado, dar un cumplimiento estricto al Estatuto Orgánico del Sistema Financiero para garantizar que la operación técnica se esté adelantando de acuerdo con lo estipulado en la Ley.
- Por otro lado, que cada compañía evalúe cuidadosamente su estrategia de operación para cuidar la calidad de sus productos balanceando la especialización y la diversificación. 

SEGUROS GENERALES
(Millones de Pesos)

RUBROS	Acumulado Ene - Jun 99
Primas Devengadas	673,467
Siniestros Cuenta Compañía	439,701
Gastos Administrativos y de Personal	265,762
Ingresos y Gastos de Seguros y Reaseguros	10,597
Gastos por Comisiones	107,329
PERDIDA TECNICA	128,729
Renta de inversiones*	97,210
PERDIDA DEL EJERCICIO	49,326
Renta de Inversiones* =Neta de provisiones	
Producto de Inversiones / Inversiones	14.0%

SEGUROS DE VIDA
(Millones de Pesos)

RUBROS	Acumulado Ene - Jun 99
Primas Devengadas	444,422
Siniestros Cuenta Compañía	233,640
Gastos Administrativos y de Personal	197,924
Ingresos y Gastos de Seguros y Reaseguros	(21,288)
Gastos por Comisiones	48,376
PERDIDA TECNICA	56,806
Renta de inversiones*	87,597
PERDIDA DEL EJERCICIO	18,744
Renta de Inversiones* =Neta de provisiones	
Utilidad / Patrimonio	4.6%
Producto de Inversiones / Inversiones	12.8%



CALIDAD A TODA PRUEBA

El Premio Deming es uno de los reconocimientos a la calidad más importantes del mundo. RICOH fue el primer fabricante de equipos de oficina en obtener uno y actualmente es la única empresa en este campo que lo ha ganado dos veces.

De hecho los fax y las fotocopiadoras RICOH han ganado los más importantes premios a la calidad.

Por lo tanto no solo tenemos reputación por excelencia, tenemos pruebas.

RICOH®
FAX Y FOTOCOPIADORAS

IMPORTADORA
fotocoloriz
LA RESPUESTA DEL MEJOR EQUIPO
805074 REDELLIN CALI BARRANQUILLA