

# Taller sobre el Proceso de Registro de Planes de Seguros

---

## Aspectos de revisión de las Bases Técnicas

AGOSTO DE 2011



**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

*Trabajamos para promover la estabilidad y confianza en el sistema financiero supervisado*

# Ley de la Actividad Aseguradora



## **Artículo 36. Registro de planes de seguros y bases técnicas.**

Las aseguradoras deberán presentar ante la Superintendencia de Bancos los textos de los planes de seguros y sus bases técnicas, así como sus modificaciones, para su registro, previo a su Autorización.

# Ley de la Actividad Aseguradora



Cada una de las coberturas y planes de seguros que las aseguradoras deseen comercializar deberán estar sustentados técnicamente y los cálculos para la determinación de las tarifas, las reservas y cualquier otro valor que genere el plan deberán estar respaldados por los estudios actuariales correspondientes.

# Estándar de Supervisión AIAIS



## “Control de productos

Las compañías de seguros...en lo que se refiere al diseño de sus productos. El supervisor, ..., debe tener la facultad de requerir información precisa de los productos que serán comercializados...

### a. Condiciones generales de la póliza

51. La información sobre productos también puede incluir las condiciones generales de la póliza, mismas que pueden presentarse apriori,...

### b. Bases técnicas para el cálculo de primas y reservas

53. El supervisor debe tener la autoridad para requerir información precisa sobre las bases técnicas usadas en el cálculo de primas y reservas técnicas. Esto es importante para todos los productos, ya sea que las primas se calculen a partir de principios actuariales o no...”

# La Técnica del Seguro



## TÉCNICA DEL SEGURO:

“La técnica del seguro es el conjunto de procedimientos empleados para realizar los fines del seguro. Los fines del seguro consisten en lograr la estabilidad económica individual y colectiva de conjuntos de unidades económicas amenazadas por determinados peligros, otorgando a cada uno de ellos una forma especial de garantía con medios financieros por ellos mismos proporcionados.”

Julio Gratton en su “Teoría Matemática del Seguro”

# La Técnica del Seguro



Continúa Gratton, diciendo: “Una de las tareas fundamentales de las unidades de supervisión es velar para que toda empresa de seguros esté en situación de cumplir con sus compromisos con los asegurados y garantizar al público que los procedimientos técnicos de las empresas de seguros son correctos y conforme a lo que prescribe la técnica aseguradora, a cuyo efecto las estadísticas de primas y siniestros son imprescindibles.”

# Las cinco A del seguro



Las “cinco A” que forman el engranaje para el equilibrado funcionamiento del sistema asegurador son:

**Asegurado**

**Agente**

**Asegurador**

**Ajustador**

**Autoridad**

De estos elementos la **Autoridad** registra las condiciones y tarifas del seguro, controla la idoneidad del **Agente**, **Asegurador** y **Ajustador**; cuida la equidad que estos deben mantener con el asegurado y controla el más correcto funcionamiento del sistema.



# El Seguro



## **Definición:**

El seguro es un sistema de protección del hombre y de su patrimonio frente a diversos hechos que amenazan su integridad, su vida, su interés y su propiedad.”

“Los hechos nocivos que causan pérdidas o daños son inciertos pero previsibles.”



# Planes de seguros



## Planes de Seguros:

Se entiende por planes de seguros:

- Los textos de las pólizas y
- Sus bases técnicas

# Bases Técnicas



## BASES TÉCNICAS:

Es la documentación que contiene la metodología y los fundamentos aplicados para el cálculo actuarial de las primas, recargos, reservas y cualquier otro valor que genere el plan de seguros, así como las estadísticas y datos utilizados en la valoración del riesgo, las fuentes de información y cualquier otro elemento necesario para fundamentar actuarialmente la prima resultante.

# La Prima



## La Prima:

- Prima Neta o Prima de Riesgo:** Es el costo de la siniestralidad que la aseguradora estima de acuerdo con la naturaleza del riesgo.
- Prima Comercial o de Tarifa:** Es el conjunto que resulta de sumar a la prima neta o de riesgo los recargos por gastos de adquisición, administración, el margen de utilidad, otros.
- Prima Total:** La que resulta de añadir a la prima Comercial o de tarifa otros recargos o impuestos.

# La Prima



## LA PRIMA:

El cálculo actuarial estudia principalmente los aspectos financieros de ciertos fenómenos aleatorios, su campo de acción es el seguro, su función sólo es posible sobre la base de la probabilidad y la estadística.

Su principal problema es determinar una prima adecuada de manera que la compañía esté en condiciones de cubrir los siniestros durante un largo período.

Además la prima debe ser justificable a los ojos del asegurado.

Hugo Palacios

# Acuerdo número 3-2011 del Superintendente de Bancos



Con base en los conceptos antes expuestos y a fin de cumplir con lo que la ley y la técnica del seguro mandan, según Acuerdo número 3-2011, del Superintendente de Bancos, del 4 de enero de 2011: Procedimientos Para el Registro de Planes de Seguros, en su capítulo II, Artículo 4, Documentación: señala que las aseguradoras deberán adjuntar a la solicitud de registro, la documentación mínima siguiente:

## c) Bases técnicas.

Las bases técnicas serán suscritas por una persona con conocimientos y experiencia en materia actuarial, las cuales deberán contener, según el tipo de seguro los siguiente:

# Acuerdo número 3-2011 del Superintendente de Bancos



1. Definición clara y precisa de los riesgos cubiertos, las características, los alcances, las limitaciones, las condiciones de la cobertura, la simbología utilizada en las fórmulas, los conceptos, los criterios y los procedimientos empleados.
2. Fórmulas para el cálculo de primas netas o de riesgo, comerciales y otras, según corresponda.
3. Fórmulas para el cálculo de reservas que correspondan. En el caso de los seguros de vida individual deben incluir además las fórmulas para determinar los valores garantizados y los beneficios complementarios.

# Acuerdo número 3-2011 del Superintendente de Bancos



4. Tasa de interés mínima garantizada.
5. Tablas de primas netas y comerciales para seguros de vida y cuando corresponda tablas de beneficios complementarios.
6. Tablas de reservas terminales y valores garantizados para seguro de vida individual.
7. Tablas de mortalidad para seguro de vida individual, universal o vida colectivo, identificando el país, autor y año de elaboración.
8. Tablas de valores de conmutación para seguro de vida individual o vida colectivo, cuando corresponda.



# Acuerdo número 3-2011 del Superintendente de Bancos



9. Tablas de morbilidad identificando el país, autor y año de elaboración, así como la información adicional necesaria para la justificación y estructuración de la tarifa, en el caso de seguro de salud, hospitalización, accidentes personales.
10. Estadísticas identificando el país, autor y año de elaboración, así como la información necesaria para la justificación y estructuración de la tarifa, en el caso de otros seguros de daños.

# Recomendaciones



1. Verificar la consistencia entre las coberturas que ofrecen los textos y lo que se calcula en la nota técnica. Trabajar en forma conjunta quienes redactan y el actuario.
2. Incluir siempre la formulación actuarial, (base técnica), para la determinación de la prima y otros valores.
3. Utilizar adecuadamente la formulación, de tal manera que los valores obtenidos sean resultado de los procedimientos propuestos . Es decir, ajustados a lo propuesto matemáticamente.

# Recomendaciones



4. Usar adecuadamente el lenguaje y la terminología matemática. Por ejemplo, el uso de los términos: promedio, proyección, ajuste o suavización por curvas de funciones, etc.
5. Verificar los resultados obtenidos. Por ejemplo a veces se confunden en la transcripción del documento que sirvió de base, pero al no verificar las cifras, se envían datos incorrectos,

# Recomendaciones



6. Justificar todos los factores de ajuste, ya sea para suavizar una distribución, para evitar saltos en los datos o para ajustar los datos a un nivel deseado. Para que un ajuste proceda debe estar justificado.
7. En general, la formulación actuarial es clara y precisa, se recomienda alimentarla con cifras y bases estadísticas y probabilísticas que tengan sentido.

# Recomendaciones



8. Velar por la claridad y transparencia en los ajustes. Todos los factores de recargos o ajustes de la prima neta para llegar a la prima comercial deben ser plenamente justificados, deben ser transparentes, es decir, debe conocerse cuál es el origen y destino de cada uno de ellos.

# Recomendaciones



9. Revisar la notación actuarial, es decir, que contenga todos los índices o subíndices que el cálculo actuarial y financiero sugieren.

Ser consistente en la notación dentro de una misma nota técnica, si se cambia de concepto utilizar otra notación.

Adjuntar todas las descripciones de cada término o factor utilizado, indicando con toda claridad qué significa cada uno.

# Participación del reasegurador



En el Seguro de Daños, hay casos en los que la tarifa depende de los criterios de la entidad que dará el respaldo del reaseguro, es decir, del reasegurador.

En estos casos, la aseguradora debe verificar que éste se encuentra registrado en la Superintendencia de Bancos y documentar el compromiso de respaldo de reaseguro.

Debe dejar constancia de los valores que propone el reasegurador y cómo los va a utilizar, ya que algunas empresas utilizan dichos datos como la prima comercial y otros como la prima neta, por lo que todo debe quedar explicitado, y si hay cálculos a realizar deben constar en la nota técnica.



# Conclusión



El estudio de la nota técnica es complejo, depende de cada plan y del tipo de seguro, cada una tiene su particularidad, y es allí donde está la riqueza y a la vez lo que puede ocasionar problemas de comprensión o interpretación.

Nosotros, como siempre, estamos en la mejor disposición para trabajar juntos, buscando la mejor solución, sin perder de vista lo legal y lo técnico, en aras de una sistema asegurador sano y transparente para bien de los asegurados y del sistema del seguro general.

---

**Por su atención,  
muchas gracias.**



**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

*Trabajamos para promover la estabilidad y confianza en el sistema financiero supervisado*



# SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

*Trabajamos para promover la estabilidad y confianza en el sistema financiero supervisado*