



Notas Técnicas

“Un acercamiento al Ramo de Daños a través del Seguro de Incendio”

Act. Patricia Carrillo

Act. Jaime Aviña



Agenda

Introducción

Nota Técnica

Estadística y Resultados del Sector

Tarifa de Referencia

Modelaje Simple

Conclusiones



Introducción

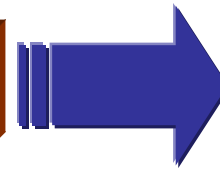
El registro y la creación de productos y en este caso particular del seguro de Incendio, estará sujeta a lo establecido bajo la **Circular S-8.1**, en la cual se establece que el producto debe estar conformado por:

Nota Técnica

Documentación Contractual

Dictamen Jurídico

Análisis de Congruencia



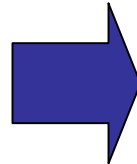
En esta ocasión nos enfocaremos en la **Nota técnica**, asunto **exclusivamente actuarial**



Nota Técnica

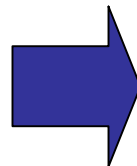
La Nota Técnica deberá contener:

Características del Producto



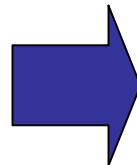
- 1) Nombre
- 2) Ramo
- 3) Características del Producto
- 4) Temporalidad
- 5) Tipo de Contrato

Descripción de Coberturas



- 1) Descripción de la cobertura básica
- 2) Descripción de coberturas adicionales
- 3) Descripción de servicios

Hipótesis y Estadística

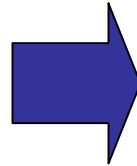


- 1) Hipótesis Técnicas para el cálculo de Primas de Riesgo y RRC
- 2) Información Estadística
- 3) Hipótesis Financieras para el cálculo de primas y RRC



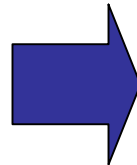
Nota Técnica

Procedimientos y Fundamentos de la Prima de Riesgo



- 1) Fórmulas, Fundamentos
- 2) Parámetros
- 3) Deducibles, Coaseguros
- 4) Recargos y descuentos basados en el riesgo

Procedimientos y Fundamentos de la Prima de Tarifa

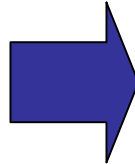


- 1) Fórmulas de primas de tarifa
- 2) Costo de Administración
- 3) Costos de Adquisición
- 4) Utilidad
- 5) Recargos y descuentos a la prima de tarifa



Nota Técnica

**Otros Puntos
Importantes**



- 1) **Procedimientos y fundamentos de la Reserva de Riesgos en Curso**
- 2) **Dividendos**
- 3) **Otros Aspectos Técnicos Relevantes**
- 4) **Productos Agrupados (productos paquete)**
- 5) **No es necesario registrar los que por su naturaleza técnica o características especiales impliquen que la institución de seguros adopte las tarifas y condiciones de Reaseguradores**
- 6) **Caso AMIS**
- 7) **Contratos de Adhesión**
- 8) **Notas Importantes de leyendas**
- 9) **Importante poner fuentes y referencias bibliográficas.**

Todos los parámetros, símbolos y conceptos utilizados deberán estar completamente definidos



Estadística y Resultados del Sector

Desde mi punto de vista, aquí esta el primer gran reto.

Con que estadística se cuenta:

- 1) Estadística para compañías más robustas
- 2) AMIS. Para 2008 el Ramo tendrá una nueva estructura
- 3) Internacional

Los resultados del sector según FINANCIAMIS al 4to trimestre son:

Concepto	2004	2005
Primas Directas	5,000,535	5,515,153
Costo Neto de Adq	19%	19%
Cto de Sin.Retenido	41%	58%
Resultado Técnico	6%	-1%



**T
A
R
I
F
A
M
I
S**

Concepto	Edificios	Ordinarios	Comerciales e Industriales
Definición	Conjunto de construcciones materiales principales y accesorias, con sus instalaciones fijas	Suma asegurada inferior a	Suma asegurada superior a
Bienes Asegurables	Edificios y Contenidos	Edificios y Contenidos	Edificios y Contenidos
Comisiones Máximas	30%	30%	30%
Cuota Básica (al millar)	Fracción 1: 1.50 Fracción 2: 2.00 Fracción 3: 0.95 Fracción 4: 0.95 Fracción 5: 0.70, 1.45	Desde 1.75 hasta 14.40	Según su fracción y riesgo Desde 1.30 hasta 20.90
Recargos			
Número de pisos Construcción	Incr.de 1.25 a 2.75 al millar Edificios: del 20% al 500% Habitación: del 20% al 300%	Incr.de 1.25 a 2.75 al millar Edificios: del 20% al 500% -	Incr.de 1.25 a 2.75 al millar Edificios: del 20% al 500% -
Protección Municipal	Según entidad: del 5% al 20%	Según entidad: del 5% al 20%	Según entidad: del 5% al 20%
Sustancias Explosivas	-	Hasta el 100%	Hasta el 100%
Sustancias Inflamables		Hasta el 50%	Hasta el 50%
Descuentos			
Núcleos Habitacionales	15%	-	-
Extintores y Vigilancia	Hasta 5%	Hasta 5%	Hasta 5%
Hidrantes, Extintores y Vigilancia	De 20% a 30%	De 20% a 30%	De 20% a 30%
Rociadores Automáticos	35%	35%	35%
Construcción Superior	Máximo del 30% al 60%	Máximo del 30% al 60%	Máximo del 30% al 60%
Cuota Específica	Desde el 10% hasta el 20%	-	Desde el 25% hasta el 60%
Dispersión de Riesgos	Hasta 5%	Hasta 5%	Hasta 5%



Manual de AMIS

Primer Riesgo Relativo

Primer Riesgo Relativo	
Primer Riesgo Relativo	Recargo
90/10	5.00%
80/20	12.50%
70/30	20.00%
60/40	30.00%
50/50	50.00%

Todo Riesgo

Recargo entre 5% y 20% a la sumatoria de las Cuotas de los Riesgos básicos y de mayor Exposición.

Deducibles

El deducible se fija como un porcentaje de la suma Asegurada (entre 0.125% y 10%) y el descuento en La prima fluctúa entre 9.5 y 53.95



Manual de AMIS

Desc tos x volumen	
Valores Totales	Desc to
50 a 75	15.00% _a
75 a 100	17.50% _a
100 a 150	20.00% _a
150 a 200	22.50% _a
>200	25.00% _a

Desc tos x Dispersión		
Predio Principal como % del total	#Predios Adicionales	Desc to
10 a 25%	5 o +	30.00% _a
10 a 25%	menos de 5	27.00% _a
25 a 50%	5 o +	22.50% _a
25 a 50%	menos de 5	20.00% _a
>50	5 o +	15.00% _a
>50	menos de 5	12.50% _a

Primer Riesgo Absoluto	
Primer Riesgo Relativo	Factor
1% _a	22.50% _a
.	.
95%	97.70% _a

Sumas Aseguradas Globales		
Predio Principal como % del total	#Predios Adicionales	Recargo
10 a 25%	5 o +	20.00% _a
10 a 25%	menos de 5	17.50% _a
25 a 50%	5 o +	15.00% _a
25 a 50%	menos de 5	12.50% _a
>50	5 o +	10.00% _a
>50	menos de 5	7.50% _a



Modelaje Simple

Tipo de Riesgo:	Edificios		<i>Prima de Riesgo: Frecuencia x Severidad</i>							
Cobertura:	Incendio		<i>Prima Neta: $pr * (1 + \text{otros factores}) / (1 - (\text{Gtos Admón} + \text{Gtos Adq} + \text{Utilidad}))$</i>							
										Cuota al
	Riesgos	Nb.Rgos	Suma Asegurada	Número de	Monto de		Monto	Prima De	millar de	
Año	Expuestos	Asegurados	Expuesta	Siniestros	Siniestros	Frecuencia	Promedio	Riesgo	Rgo	
2003	450,616	876,600	977,802,470,335	1,619	651,854,349	0.36%	402,628	1,447	1.30	
2004	490,393	1,011,458	993,859,973,287	1,985	502,015,382	0.40%	252,904	1,024	1.04	
2005	661,922	1,190,709	1,551,402,404,688	1,679	265,154,385	0.25%	157,924	401	0.31	
Tipo de Riesgo:	Ordinarios									
Cobertura:	Incendio									
										Cuota al
	Riesgos	Nb.Rgos	Suma Asegurada	Número de	Monto de		Monto	Prima De	millar de	
Año	Expuestos	Asegurados	Expuesta	Siniestros	Siniestros	Frecuencia	Promedio	Riesgo	Rgo	
2003	191,704	256,484	511,409,569,635	633	186,286,789	0.33%	294,292	972	0.49	
2004	72,114	141,368	337,942,114,522	526	392,284,984	0.73%	745,789	5,440	2.28	
2005	193,938	266,873	479,609,646,195	892	1,696,866,876	0.46%	1,902,317	8,750	4.87	
Tipo de Riesgo:	Comerciales e Industriales									
Cobertura:	Incendio									
										Cuota al
	Riesgos	Nb.Rgos	Suma Asegurada	Número de	Monto de		Monto	Prima De	millar de	
Año	Expuestos	Asegurados	Expuesta	Siniestros	Siniestros	Frecuencia	Promedio	Riesgo	Rgo	
2003	20,442	37,818	1,102,844,687,347	847	887,484,311	4.14%	1,047,797	43,416	1.49	
2004	34,704	65,698	1,876,632,274,899	1,081	1,785,586,795	3.11%	1,651,792	51,451	1.80	
2005	34,416	67,588	2,309,726,526,292	1,373	2,045,830,622	3.99%	1,490,044	59,444	1.74	



Conclusiones

- 1. Primer paso tener mejores estadísticas en el Ramo de Daños.**
- 2. Para así poder aplicar modelos más exactos en la medición del riesgo.**
- 3. Lo importante es tanto cumplir con la autoridad como cuidar la rentabilidad de nuestros productos.**
- 4. En Daños es indudable la presencia de numerosas variables por lo que la suscripción es vital.**
- 5. Es necesaria una mayor participación actuarial dentro del Ramo.**

Fuentes:
Tarifa Incendio Amis
Manual de Suscripción
Estadísticas SESA 2003, 2004, 2005
Circular S-8.1
Financiamis cuarto trimestre 2005



Muchas Gracias!!!