

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN AL REASEGURO DE INCENDIO DE CASA-HABITACIÓN EN MÉXICO

En este capítulo se presentará y definirá el tema de esta tesis, sus objetivos generales y específicos, la justificación del tema y su importancia, las preguntas de investigación, las limitaciones y delimitaciones del estudio así como la terminología del presente trabajo.

1.1 Prólogo

Hoy en día ante la creciente demanda de las personas y de las empresas para poder “transferir posibles pérdidas económicas que puedan presentarse de manera súbita y fortuita y que afecten o pongan en peligro bienes o la propia persona”¹, las compañías aseguradoras, que son las alternativas adecuadas y viables para el fin antes mencionado, deben analizar la capacidad y la solvencia necesaria para hacer frente a todos los riesgos que deseen asumir. Esto es con el fin de que la compañía determine hasta qué monto de los riesgos asumidos puede hacer frente por sí sola en caso de siniestro y qué parte o excedente debe transferir a otras entidades ante posibles desviaciones de la siniestralidad o para poder aumentar su cartera de suscripción.

¹ Ley de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros.

Las entidades antes mencionadas son las compañías reaseguradoras, las cuales constituyen una modalidad del seguro puesto que también les interesan los acontecimientos futuros e inciertos que puedan causar pérdidas. El reaseguro ofrece a las cedentes protección contra siniestros importantes que pongan en peligro su capacidad de suscripción o las fluctuaciones en el coeficiente de siniestralidad de sus carteras.

El reaseguro constituye una parte muy importante en el ramo asegurador pues desde un punto de vista técnico y financiero ayuda a que las instituciones diversifiquen adecuadamente los riesgos que asumen y así puedan expandir su capacidad de suscripción, en consecuencia limitan sus pérdidas posibles en caso de que los riesgos sean muy grandes.

El ramo de reaseguro al que se enfocará esta tesis será el de incendios de casa-habitación así que se tratará la operación del Seguro de Daños y dentro de éste se estudiará exclusivamente el ramo de incendio.

Este ramo es de vital importancia ya que en cualquier lugar existe este riesgo, el cual ha aumentado a consecuencia del incremento de materiales combustibles y equipos electrodomésticos. Los incendios siempre se traducen en pérdidas de vidas y/o en daños a las propiedades, por tal motivo es imprescindible el proteger los bienes de este factor destructivo.

“Los incendios provocan como promedio cerca de 50 mil víctimas anuales, dejando sin hogar anualmente a más de 9 millones de personas y las pérdidas materiales superan el 0.3 % del PNB”².

Por esta cifra tan alta de daños provocados por este factor es importante el analizar si la compañía aseguradora puede hacer frente a la carga económica, en caso de siniestro, que representa el riesgo que aceptó, o si debe ceder el excedente a una compañía reaseguradora. De la misma manera, las compañías reaseguradoras también tienen que fijar sus límites de retención, pues tienen que ver si pueden hacer frente a las obligaciones adquiridas. Para esto las reaseguradoras tienen que preguntarse ¿qué impacto tendrá en sus finanzas, en sus flujos de efectivo, la ocurrencia del siniestro?, ¿cómo puede saber si el excedente tomado no le acarreará pérdidas económicas?, ¿qué información le dicta si esa cesión de riesgo es rentable, si le conviene o no tomar el riesgo cedido?

Por lo tanto este trabajo estará enfocado al reaseguro y particularmente a la creación de un factor para reaseguro de incendios de casa-habitación que le indique a la compañía reaseguradora si está en facultad de aceptar la suscripción de seguros de incendio y si es rentable la toma del riesgo cedido.

² INEGI, 2005.

1.2 Objetivo General

Crear un factor que indique, a la Cía. Reaseguradora, si es rentable o no la suscripción de seguros de incendio de casas habitación.

1.3 Objetivos Específicos

1. Establecer el Objeto y Cometido del Reaseguro en México para que así se pueda estudiar de manera más clara el Reaseguro de Incendio de Casa-Habitación.
2. Precisar qué tipo de Reaseguro se trabajará (Proporcional, Exceso de Pérdida o Financiero), el más adecuado para trabajar Reaseguro de Incendio de Casa-Habitación.
3. Aclarar la normativa vigente del Reaseguro en México.
4. Definir límites de retención con el objeto de precisar qué parte tiene la cedente y qué parte la Reaseguradora.
5. Especificar el método actuarial aplicado al Reaseguro de Incendio de Casa-Habitación, ya que puede existir un Método para los demás ramos.
6. Obtención de estadísticas de ocurrencia de incendios en casas habitación en México.
7. Búsqueda de montos de siniestralidad en casas habitación en México, para obtener relaciones y ver la situación financiera de la Reaseguradora a analizar.
8. Análisis de las estadísticas y de la siniestralidad.
9. Obtención de la Reserva de Siniestros Ocurredos y No Reportados.
10. Obtención de la Reserva GAAS.

11. Creación del factor de rentabilidad, que es el tema central de esta tesis.
12. Aplicación del factor obtenido en un caso práctico. El cual servirá para analizar y comparar dos compañías Reaseguradoras del ramo de Incendio de Casa-Habitación en México.
13. Análisis del caso una vez aplicado el factor en ambas Reaseguradoras.
14. Comparación del caso usando el factor obtenido en las dos Reaseguradoras elegidas.
15. Verificar que es útil el factor creado.

1.4 Justificación del Tema

Las reaseguradoras tienen como objeto el proteger a las compañías cedentes en caso de siniestros que impliquen altos costos y que pongan en peligro su capacidad de suscripción o la siniestralidad de sus carteras. También evitan posibles quiebras o dificultades financieras, en sí, dan estabilidad a las compañías aseguradoras inscritas.

Estas compañías, al igual que las aseguradoras, deben analizar las características de las cesiones que van a aceptar, pues se pueden presentar casos en los que exista una probabilidad alta de que los riesgos que se presenten traigan consigo costos muy altos que puedan desestabilizar la capacidad financiera de la compañía.

En consecuencia, si las empresas reaseguradoras van a ofrecer estabilidad a las compañías aseguradoras dichas empresas deberán tener un buen margen de solvencia y las reservas necesarias para poder hacer frente a los siniestros de las pólizas o de las cesiones aceptadas

Por esto, el análisis de los montos de siniestralidad y de las estadísticas de ocurrencia de los eventos es de suma importancia para la toma de decisiones de una compañía reaseguradora pues estos datos le dicen si debe aceptar los excedentes, ya que es un negocio rentable, si deberá enfrentarse al conflicto de suscribir riesgos que pudieran influir gravemente sobre su siniestralidad haciendo que peligre su estabilidad o si debe rechazar las cesiones arriesgándose a perder clientes.

1.5 Importancia del Tema

Por sí mismo el tema del reaseguro es muy interesante ya que es un área poco explorada dentro de la carrera de Actuaría y un área muy amplia y de vital importancia en el campo laboral.

En este trabajo se podrán conocer más a fondo los tipos de reaseguro que existen y cuáles son sus características más importantes, para así posteriormente trabajar con el más adecuado y conocer cada uno de ellos de una manera más profunda. También se mostrará cuál es la regulación del reaseguro en México para tener noción de las normas que rigen este sector en nuestro país.

Lo antes mencionado ya es importante en la formación de un actuario, pero lo que se llevará a cabo en este trabajo también es importante a nivel de la compañía reaseguradora, ya que la creación de un factor de rentabilidad para el reaseguro de incendios de casa-habitación puede prevenir a ésta de caer en estado de insolvencia, de verse afectada su cartera de suscripciones o de desequilibrar sus finanzas.

Así, con el análisis del tema de reaseguro y con el enfoque a la creación de dicho factor se tienen conocimientos más avanzados en el área del reaseguro y una aplicación en un área específica de este tema.

1.6 Preguntas de Investigación

La primera pregunta a investigar es: ¿qué es el reaseguro y cuál es su cometido?. Ya contestada esta pregunta y sabiendo cuál es el campo del reaseguro se procederá a buscar cuáles son los tipos de reaseguro y cuál será el adecuado para realizar este trabajo. Se examinará el cómo se establecen los límites de retención en las compañías reaseguradoras o qué estándares siguen para establecerlos. También se averiguará el cómo es la regulación del reaseguro en México.

Como parte central del este trabajo se conseguirán estadísticas y montos de siniestralidad del reaseguro de incendio y con estos datos se procederá a encontrar cuál es el método más adecuado para el análisis estadístico de éstos.

Como pregunta final se planteará la utilidad de la creación del factor de rentabilidad para Reaseguro de Incendios de Casa-habitación, en un caso práctico.

1.7 Limitaciones y Delimitaciones del Estudio

Se cubrirá la parte histórica del reaseguro, ya que es una parte interesante, pero se presentará en un anexo pues no es la parte central de este trabajo. Se darán a conocer los diferentes tipos de reaseguro que existen pero se enfocará el estudio en el reaseguro exceso de pérdida y se hablará del cómo se establecen los límites de retención; el cómo se manejan.

En el trabajo se mencionarán los métodos actuariales aplicados al reaseguro y sólo se profundizará en los métodos para el reaseguro exceso de pérdida. De estos, se hará énfasis y se analizará el más adecuado para el reaseguro de incendio de casa-habitación.

Para la creación del factor de rentabilidad se obtendrán y estudiarán estadísticas de ocurrencia de incendios de casa-habitación en México y los montos de siniestralidad de este evento. Posteriormente se realizará la aplicación del factor obtenido en un caso práctico y se llevará a cabo el análisis del factor, haciendo comparaciones de los escenarios del problema con su uso y sin él.

1.8 Terminología

Todos los términos que se utilizarán en el trabajo presente serán de conocimiento general y los que sean un poco más específicos o de carácter actuarial serán definidos en su momento.

En el Capítulo I se presentará la introducción al Reaseguro de Incendio de Casa-Habitación en México así como los objetivos generales, los específicos, la justificación del tema y su importancia, las preguntas de investigación, las limitaciones y delimitaciones del estudio y la terminología del trabajo.

En el Capítulo II, Definición de los diferentes Tipos de Reaseguro y de sus límites de Retención y de los Conceptos Actuariales del Reaseguro de Incendio de Casa-Habitación en México, se estudiará qué es el reaseguro y las clases existentes, haciendo énfasis en el Reaseguro Exceso de pérdida y del cómo se establecen sus límites de retención. Se darán a conocer los métodos actuariales aplicados al reaseguro y se profundizará en los métodos para el reaseguro exceso de pérdida; así mismo se analizará el más adecuado para el reaseguro de incendio de casa-habitación. En este apartado también se tratará la normativa vigente del Reaseguro en México.

En el Capítulo III, Obtención de Estadísticas y de la Siniestralidad de Incendios de Casa-Habitación en México y Métodos de elaboración de la Reserva de Siniestros Ocurridos pero No Reportados y de la Reserva GAAS se presentarán las estadísticas de ocurrencia y de la

siniestralidad de Incendios en Casas-Habitación en México. Con dichas estadísticas se mostrará y definirá el método para la elaboración la Reserva de siniestros Ocurridos pero No Reportados, así como el de la Reserva GAAS.

En el Capítulo IV, Creación y Desarrollo del Factor de Rentabilidad para el Reaseguro de Incendio de Casa-Habitación en México, se crearán y analizarán las relaciones existentes entre los renglones más importantes de los Estados de Resultados de dos de las Compañías Reaseguradoras más fuertes de México. Estas relaciones serán creadas con el fin de obtener el margen de solvencia de las Reaseguradoras en el Ramo de Incendio de Casa-Habitación y así obtener los factores de rentabilidad.

En el Capítulo V, Aplicación del Factor de Rentabilidad en dos Reaseguradoras Mexicanas y su Análisis comparativo, se estudiará la condición financiera de las dos Reaseguradoras y por los datos obtenidos se podrá ver si la Reaseguradora estudia o no los riesgos que acepta, la calidad de éstos y su capacidad para tomar riesgos.

En el Capítulo VI, Conclusiones y Recomendaciones, se darán los puntos más importantes arrojados por la investigación y por el análisis realizado a las dos Reaseguradoras elegidas para la aplicación de Factor creado.

