

- **SEGUROS
PATRIMONIALES**

- Impacto del contexto inflacionario



- **SINIESTROS PATRIMONIALES**

- **RAMOS**



- **AERONAVEGACIÓN**
- **AUTOMOTORES**
- **MOTOVEHÍCULOS**
- **EMBARCACIONES**
- **INTEGRALES DE COMERCIO, INDUSTRIA Y CONSORCIO**
- **INCENDIO**
- **CAUCIÓN**
- **TRANSPORTE**
- **RESPONSABILIDAD CIVIL**
- **RIESGOS VARIOS**
- **ROBO**
- **TODO RIESGO OPERATIVO**
- **SEGURO TÉCNICO, CONSTRUCCIÓN Y MONTAJE**

EJERCICIO CONTABLE 2021/2022 se denunciaron **331.320 Siniestros Patrimoniales.**

- **CONTRATO DE PÓLIZA**
- **SUMA ASEGURADA**



La suma asegurada debe ser acorde al valor del bien al momento del siniestro.

Contemplamos en la misma la existencia en el contrato de CLÁUSULAS DE AJUSTE (%) o CLÁUSULAS DE ESTABILIZACIÓN (IPC desde inicio de vigencia con tope, Ej. 40 %).

- **CONTRATO DE PÓLIZA**

- **VIGENCIA**



ANUAL (TODOS los ramos Patrimoniales)

SEMESTRAL (Automotores)

MENSUAL (Automotores)

Las condiciones quedan fijas para toda la vigencia, incluso el costo del seguro (cuotas).

- **CONTRATO DE PÓLIZA**

- **VIGENCIA**



ANUAL (TODOS los ramos Patrimoniales)

SEMESTRAL (Automotores)

MENSUAL (Automotores)

Inflación 2019: 53,8%

Inflación 2020 36.1%

Inflación 2021 50.9 %

Inflación 2022 100%...?

Alto riesgo de infraseguro en un contrato ANUAL.

(*) En pólizas en Dólares existe el riesgo de no disponer del bien en mercado al Dólar Oficial.

Tanto la indemnización como la prima se abonan en Pesos a tipo de cambio Dólar Divisa Venta Bco. Nación día hábil anterior.

- **CONTRATO DE PÓLIZA EN PESOS**
- **COBERTURAS – SUMA ASEGURADA Vs INDEMNIZACIÓN**



PRIMER RIESGO ABSOLUTO

Si al tiempo del siniestro, la suma asegurada excede del valor asegurable, el Asegurador sólo está obligado a resarcir el perjuicio efectivamente sufrido, no obstante, tiene derecho a percibir la totalidad de la prima.

Este seguro se efectúa a primer riesgo absoluto, y en consecuencia, el Asegurador indemnizará el daño hasta el límite de la suma indicada en las Condiciones Particulares, sin tener en cuenta la proporción que exista entre esta suma y el valor asegurable.

Daño Total: Indemnización = Suma Asegurada

Daño Parcial: Indemnización hasta Suma Asegurada

Riesgo alto de infraseguro en Daño Total.

- **CONTRATO DE PÓLIZA EN PESOS**
- **COBERTURAS – SUMA ASEGURADA Vs INDEMNIZACIÓN**

PRORRATA (Ej. Seguro Técnico, Incendio, Transporte, Embarcaciones)

Si al tiempo del siniestro, la suma asegurada excede el valor asegurable, el Asegurador sólo está obligado a resarcir el perjuicio efectivamente sufrido; no obstante tiene derecho a percibir la totalidad de las primas. Si la suma asegurada es inferior al valor asegurable, el Asegurador, sólo indemnizará el daño en la proporción que resulte de ambos valores (Art. 65 L. de S.).

Daño Total: Indemnización = Suma Asegurada

Daño Parcial: Indemnización proporcional entre Valor Real y Suma Asegurada

Riesgo alto de infraseguro en Daño Total y Daño Parcial.

- **POSIBLES SOLUCIONES**
- **PROACTIVIDAD DEL CLIENTE/ INTERMEDIARIO**

Los Asegurados o los Productores Asesores de Seguros pueden solicitar endosos a la póliza para ajustar la suma asegurada y/o sus cláusulas de ajuste.

Este accionar no es todo lo frecuente que se necesita, en parte por desatención o falta de seguimiento de la cobertura y en parte porque tal endoso **traerá asociado un incremento de las cuotas restantes de la vigencia.**

- **POSIBLES SOLUCIONES**
- **CAMPAÑAS DE ACTUALIZACIÓN DE SUMAS ASEGURADAS**

El Asegurador puede promover campañas de actualización de sumas aseguradas ante su cuerpo de ventas y/o clientes.

El éxito de dichas campañas confronta con el contexto económico actual.

Una parte de los asegurados opta por continuar con la cobertura en iguales condiciones para evitar elevar el costo del seguro.

- **POSIBLES SOLUCIONES**
- **REDUCCIÓN DE VIGENCIAS DE LAS PÓLIZAS**

En el ramo Automotores hay Aseguradores que optan por reducir las vigencias de la pólizas a SEMESTRALES, CUATRIMESTRALES, TRIMESTRALES e incluso MENSUALES.

Es sencillo de implementar porque existen tablas de valores de automotores disponibles en mercado que se actualizan mensualmente.

Recuerdo que el costo del seguro también se actualiza asociado a la actualización del valor del vehículo.

- **CONCLUSIÓN**

-

El riesgo de enfrentar una situación de infraseguro al momento de un siniestro es alto en contratos de póliza con vigencia extensa, a pesar que existen herramientas por parte de los Asegurados/ Productores Asesores de Seguros y esfuerzos de los Aseguradores para mitigarlo.

• Muchas gracias



Ing. Guillermo Honczaryk
ghonczaryk@sancorseguros.com