

# Caso de negocio para automatizar la gestión de reaseguros





## Gestión integral de la información

¿Qué riesgos y problemas pueden surgir en la gestión de reaseguros? ¿Cómo sensibilizar a la dirección y dar argumentos empresariales que aboguen por una solución digital moderna para la gestión de reaseguros en su compañía?

El reaseguro es sinónimo de éxito en una empresa. Es más, la implementación de soluciones digitales de reaseguro está ligada a la obtención de importantes beneficios empresariales:

- Gestión integral de la información
- Prevención de pérdidas de siniestros
- Optimización de la operativa
- Soporte contable

Los programas de reaseguro pueden ser complejos, ya que constan de diversos tipos

de contrato, múltiples niveles y puntos de conexión, y diversas condiciones.

¿Cuál es el resultado? Un cultivo de grandes dificultades añadidas a la hora de gestionar la exposición de la empresa y proporcionar información fiable para la presentación de informes operativos, la toma de decisiones, la información de gestión y los informes reglamentarios. Esto nos lleva al gran interrogante de si una empresa debe siempre depender de un pequeño grupo de expertos individuales para realizar este tipo de tareas tan cruciales. Una encuesta reciente del sector reveló que las aseguradoras pensaban inicialmente que gestionaban con éxito sus programas, solo para descubrir que, en el mejor de los casos, no podían proporcionar instantáneas y proyecciones precisas a la alta dirección.



## Gestión del reaseguro - Situación común

Por norma general, si hablamos de los diferentes procesos empresariales, la gestión de la información sobre reaseguros se podría resumir de la siguiente manera:



La seguridad, fiabilidad y auditabilidad no van de la mano de un repositorio de información incompleto, formado por un conjunto de hojas de Excel, bases de datos y documentos Word. La elaboración de informes conlleva un proceso laborioso y difícil por los grandes esfuerzos que suponen la verificación y la consolidación de los datos.

Es fundamental disponer de un depósito único que contenga toda la información sobre reaseguros al nivel más detallado – contratos, contrapartes, primas, siniestros, cuentas, etc. – que sea conveniente y esté disponible para todos los fines informativos.



# Gestión del reaseguro. Única fuente de verdad

## Proceso empresarial

- Gestión de reaseguradores y corredores
- Programa y contratos de reaseguro Sistema de pólizas de reaseguro – Tramitación de reaseguros
- Sistema de siniestros – Tramitación de reaseguros
- Funcionalidad del negocio de reaseguro:
  - Depósito y ajuste de primas
  - Comisiones y corretaje, descuentos, impuestos, etc.
  - Tramitación de siniestros CAT
  - Restablecimientos
  - Límites agregados
- Funcionalidad de la contabilidad de reaseguros:
  - Documentación técnica y facturación
  - Gestión de cuentas corrientes
  - Información para el libro mayor, estadísticas y cumplimiento



## Depósito de información integral

- Partes reaseguradoras
- Programas y contratos de reaseguro
- Operaciones de reaseguro cedido – primas y siniestros
- Todas las operaciones de reaseguro
  
- Contabilidad global

El repositorio consolidado que contenga información exhaustiva es la base sólida para la gestión prudente de las actividades de reaseguro y de las cuentas. También constituye una base firme para gestionar la exposición de las empresas a los reaseguradores y a las empresas cedentes; la presentación de información reglamentaria y el cumplimiento de la normativa; y para proporcionar un apoyo global a las operaciones de reaseguro, la asignación de siniestros y la gestión de cuentas.

El repositorio de información integral también proporcionará apoyo para la planificación y la toma de decisiones de programas, así como para la información de gestión y el análisis, por ejemplo, rentabilidad, triangulaciones, perfil de siniestros y perfil de riesgo.



## Evitar la pérdida de siniestros

El cobro de los siniestros de reaseguro es una de las principales preocupaciones de las empresas de seguros. No obstante, en muchas empresas la tramitación de los siniestros de reaseguro la realiza personal experimentado de forma manual.

Teniendo en cuenta el efecto significativo de las recuperaciones de siniestros de reaseguro en los resultados empresariales, los siniestros deben ser gestionados por personal profesional y de confianza.

De hecho, las empresas tienden a desconocer la magnitud del problema, que a menudo

se estima en millones. En muchos casos, las empresas solo conocen las irregularidades a través de las actividades de auditoría o quizás por casualidad.

### E stos ejemplos ilustran la magnitud del problema:

- **Empresa A:** pérdida de 14,5 millones de dólares en recuperaciones de reaseguros (de 2.000 millones de siniestros directos) debido a la complejidad del programa de reaseguros y a los procesos manuales.
- **Empresa B:** 8,2 millones perdidos por falta de acumulación de siniestros de menor cuantía.
- **Empresa C:** pérdida de 3,1 millones de dólares por cálculo incorrecto de contratos facultativos.



## A la hora de analizar las razones de la pérdida de cobro de siniestros de reaseguro, se plantean varias cuestiones:

- Siniestro no asignado a un contrato de reaseguro y, por tanto, no cobrado.
- Siniestro asignado a algunos contratos de reaseguro, pero no a otros - cobrado parcialmente.
- Siniestro asignado erróneamente a contratos de reaseguro - cobrado indebidamente.
- El cobro de siniestros se calcula incorrectamente, lo que da lugar a importes de cobro erróneos.
- Facturación de siniestros: gestión inadecuada de las cuentas de las contrapartes, que da lugar a cobros tardíos o fallidos.

Una encuesta del sector reveló una correlación directa entre el número de días de siniestros pendientes de cobro en las cuentas y el alcance de los siniestros cancelados. Para reducir significativamente el riesgo de pérdida de siniestros, un sistema integral de gestión del reaseguro puede frenar el flujo, pero debe incluir estas características:

- Gestión integral del programa de reaseguros: se mantienen todos los contratos, incluidos los términos y condiciones de cada uno de ellos.
- Funcionalidad de tratamiento automatizado de las transacciones de siniestros, que permite adjuntar y asignar de forma automática los contratos de reaseguro, así como realizar todos los cálculos relacionados; sin intervención manual o con una intervención mínima.
- Funcionalidad contable integral que proporciona un control eficaz del crédito y la deuda.
- Informes y consultas sobre siniestros: posibilidad de recuperar información sobre los cobros de siniestros de forma cómoda:
  - Resultados operativos: información detallada sobre siniestros; asignación a contratos de reaseguro y retenciones.
  - Información de gestión y análisis: indicación de posibles áreas de pérdidas de siniestros.



## La optimización de la operativa conduce a una gestión empresarial eficaz

Las operaciones de reaseguro consisten en diversos procesos empresariales, como la suscripción y el mantenimiento de contratos, el cálculo de primas y comisiones, la asignación de siniestros, la contabilidad técnica, la gestión de cuentas corrientes y las consultas y la presentación de informes.



## La automatización eficaz de las empresas en relación con estos diversos aspectos es crucial

Los procedimientos operativos deben garantizar la precisión del negocio: la automatización es esencial para evitar errores operativos, como la asignación de primas de seguro erróneas y errores de cálculo.

- Auditoría y control: al implantar procesos empresariales en una organización, la empresa también debe tener en cuenta los requisitos de auditoría y control, permitiendo el seguimiento de las actividades a efectos de control.
- Integración perfecta con los sistemas externos –interfaces automatizadas entre módulos. Por ejemplo, entre las cuentas de reaseguro y las cuentas del libro mayor para evitar la reintroducción de información, que suele ser una fuente de imprecisión operativa.
- Un sistema de reaseguro completo cuenta con componentes esenciales que contribuyen a una gestión empresarial eficaz:
- Funcionalidad operativa integral: todas las funciones pertinentes, como el mantenimiento de contratos, el cálculo de primas y comisiones, la gestión de siniestros, la contabilidad, etc.
- Procesamiento directo –
- un proceso integral apoya todas las funcionalidades relevantes de cada actividad empresarial; no es necesario modificar la información clave para distintos fines.
- Autorización y seguridad.
- Registro de auditoría integral.

Integración automatizada y cómoda con sistemas externos: pólizas, siniestros, contabilidad, informes, etc.



## Una operativa optimizada se traduce en eficiencia y control

Los procesos empresariales desestructurados e informales son comunes en las aseguradoras y los usuarios suelen diseñar individualmente procedimientos de trabajo en función de sus preferencias personales. Esto da lugar a dificultades en la aplicación de las medidas de auditoría y control. Por ejemplo: procedimiento cuatripartito para la aprobación de grandes pagos, incapacidad para llevar a cabo el control de autorizaciones y falta de información para determinar los niveles de servicio y la gestión de la carga de trabajo.

Además de los temas relacionados con la funcionalidad del reaseguro, deben aplicarse, diseñarse y coordinarse de forma centralizada procesos empresariales coherentes y controlables para garantizar procedimientos optimizados y plenamente controlados, así como la autorización y el control.





## Soporte a la suscripción y gestión de riesgos

Al tratar negocios grandes o complejos, el suscriptor de riesgos debe ser consciente de las directrices de suscripción, teniendo en cuenta los programas de reaseguro establecidos en la empresa que determinan los límites de capacidad y las restricciones relacionadas con un riesgo específico.

La capacidad, los términos y las condiciones del programa de reaseguro deben ser accesibles para el suscriptor en tiempo real, alertando automáticamente al suscriptor de la insuficiencia de la capacidad y las exclusiones de cobertura, apoyando así una gestión adecuada de los riesgos y evitando la aceptación indebida del mismo.

### Soporte contable

El departamento de contabilidad de cualquier organización se ocupará de funciones estándar, como, por ejemplo:

- **Gestión de facturas** - Emisión y recepción
- **Gestión de cuentas de contrapartes** - Gestión de pagos; control de créditos
- **Registro** de cifras agregadas en las cuentas del libro mayor
- **Elaboración de informes:** informes operativos, informes de gestión y reglamentarios

Es evidente que la gestión de las funciones mencionadas requiere un sistema contable sólido y plenamente funcional. Sin embargo, sorprendentemente, en muchas organizaciones de seguros las funciones de contabilidad de reaseguros siguen gestionándose en hojas de cálculo: facturación, cuentas corrientes... ¡todo!



## Riesgos para la empresa

- **Los departamentos de facturación** (extractos, facturación de siniestros, borderós) y de reaseguros tienen una complejidad única en esta no normalizada para toda la organización. Las normas son organización. Las normas dependen de los términos y condiciones de cada contrato: frecuencia contable, detalle de los extractos, manejo de divisas, etc. La gestión manual de este proceso es propensa a errores (cifras inexactas y facturación tardía).
- **Las cuentas de las contrapartes** (cuentas corrientes de empresas cedentes, corredores y reaseguradores), la contabilización incorrecta de partidas de facturas y pagos en efectivo dará lugar a retrasos en el cobre y a dificultades en el control del crédito (quizás incluso la pérdida de importes recuperables).
- **Información relativa a la cuenta del libro mayor:** la dificultad para agregar información exacta y oportuna para las cuentas del libro mayor es inaceptable para cualquier organización financiera; además, la necesidad de reintroducir la información contable de los reaseguros en el sistema del libro mayor es una fuente adicional de errores.
- **Informes:** además de las funciones de contabilidad directa, el manejo de la información financiera en hojas de cálculo crea dificultades a la hora de preparar informes reglamentarios e informes de control para la auditoría, ofreciendo un apoyo inadecuado para la toma de decisiones y la planificación empresarial.

# Resumen

Los riesgos relacionados con la gestión manual de las actividades de reaseguro y la funcionalidad contable son evidentes y, probablemente, darán lugar a problemas significativos en la gestión de los procesos empresariales y en la obtención de resultados financieros. Es evidente que un sistema integral de reaseguros es esencial para todas las organizaciones de seguros.

## ¿Cómo elegir una solución?

Algunas pautas propuestas para elegir un sistema de reaseguro adecuado para su empresa:

- **Adecuación funcional:** busque el producto que mejor se adapte a las necesidades de su empresa.
- **Configurabilidad y flexibilidad:** capacidad de satisfacer las necesidades actuales de las empresas, con flexibilidad para adaptarse a los futuros cambios y retos empresariales.
- **Integración perfecta:** capacidad de integración perfecta con la infraestructura informática existente.
- **Conectividad:** capacidad para permitir la conectividad con otros sistemas y servicios informáticos, como pólizas, siniestros, cuentas de libro mayor, gestión de documentos, etc.
- **La migración de los datos existentes es crucial:** el producto de reaseguro debe gestionar los contratos y siniestros existentes.

## Sobre Sapiens

Sapiens capacita al sector financiero, centrándose en los seguros, para transformarse y convertirse en digitales, innovadores y ágiles. Respaldada por más de 35 años de experiencia en el sector, Sapiens ofrece una plataforma de seguros completa, con soluciones preintegradas de bajo código y un enfoque basado en la nube que acelera la transformación digital de los clientes. Sapiens, que presta servicio a más de 600 clientes en 30 países, ofrece a las aseguradoras de los mercados de propiedad y accidentes, indemnización de trabajadores y vida el conjunto más completo de soluciones.

Para más información visite [sapiens.com](https://sapiens.com) o síguenos en [LinkedIn](#).

¿Le interesa saber más sobre Sapiens Reinsurance Solutions?

[Contáctenos](#)