



Mediadores de Seguros

“Crisis ... ¿y tu empresa?”

Vigo, 14 de Julio de 2010

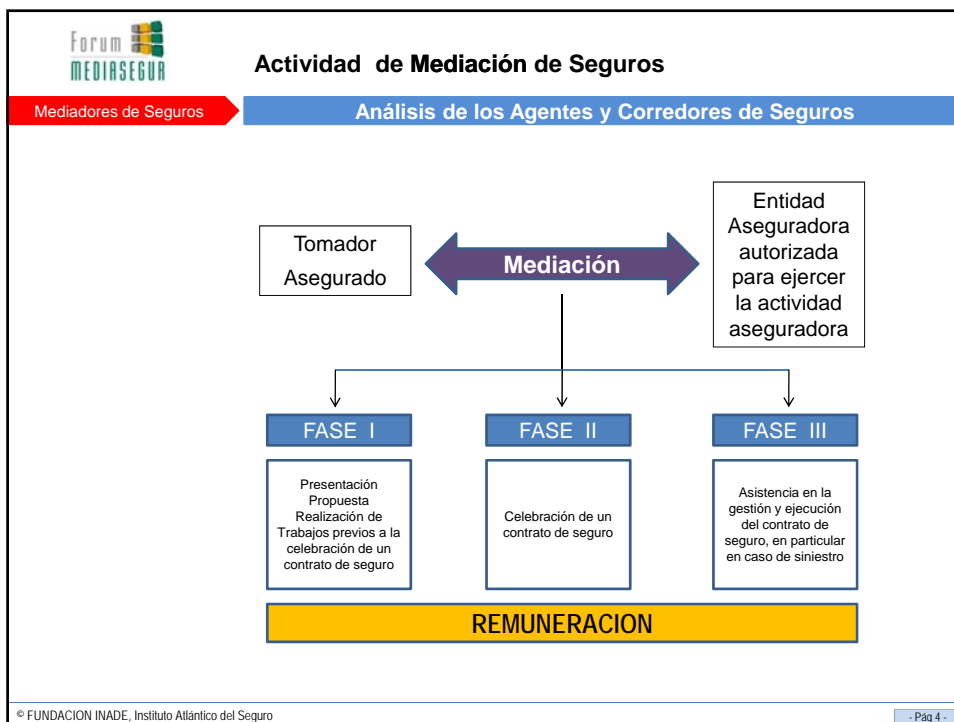


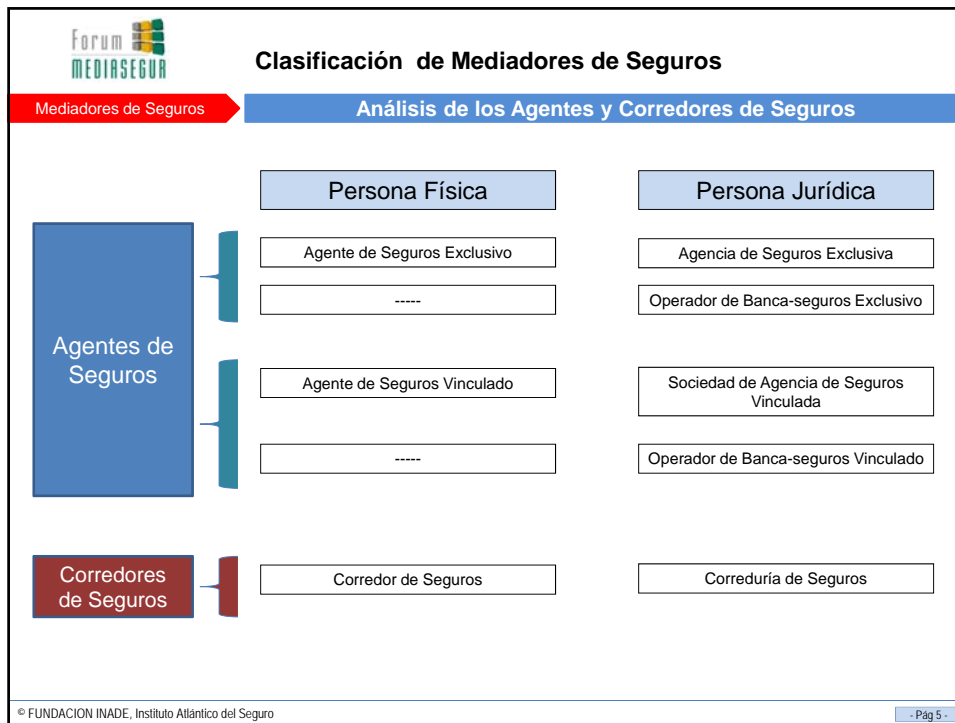
Introducción

Mediadores de Seguros **Análisis de los Agentes y Corredores de Seguros**

Garantías Expansión Clientes Libros-registro	Auxiliares Formación Facturación Contabilidad	Protección de Datos de Carácter Personal
Documentación Estadístico Contable	Servicio de Atención al Cliente	Prevención Blanqueo de Capitales

© FUNDACION INADE, Instituto Atlántico del Seguro - Pág 2 -






Forum
MEDIASEGUR

Registro (e infracción por ausencia).

Mediadores de Seguros

Análisis de los Agentes y Corredores de Seguros



Los mediadores de seguros, **antes de iniciar su actividad**, deberán figurar inscritos en el "Registro Administrativo Especial de Mediadores de Seguros, Corredores de Reaseguros y de sus Altos Cargos (DGSFP o CC AA)

Infracción MUY GRAVE

1. El ejercicio de la actividad de mediación en seguros sin estar inscrito como tal en el Registro...
2. La aceptación por parte de las entidades aseguradoras de los servicios de mediación en seguros proporcionados por personas que no estén inscritas en el Registro ...

© FUNDACION INADE, Instituto Atlántico del Seguro

- Pág 6 -

Forum MEDIASEGUR

Registro (e infracción por ausencia).

Mediadores de Seguros **Análisis de los Agentes y Corredores de Seguros**

Inicio de carrera

El recorrido

La mala practica

Éxito

© FUNDACION INADE, Instituto Atlántico del Seguro - Pág 7 -

Forum MEDIASEGUR

Registro (e infracción por ausencia).

Mediadores de Seguros **Análisis de los Agentes y Corredores de Seguros**

Registro

SAC

PRODATOS

PREBLAC

DEC (Semestral)

GESTIÓN EMPRESARIAL

- Libros-Registro
- Identificación Comercial
- Responsabilidad Civil
- Capacidad Financiera
- Proveedores (Compañías)
- Clientes

RECURSOS HUMANOS

- Personal Propio
- Auxiliares
- Formación Previa
- Formación Continua

GESTION ECONÓMICA

- Facturación (Comisiones / Honorarios)
- Contabilidad

© FUNDACION INADE, Instituto Atlántico del Seguro - Pág 8 -

Forum
MEDIASEGUR

Gestión Empresarial (Libros Registro)

Mediadores de Seguros

Análisis de los Agentes y Corredores de Seguros




LIBROS - REGISTRO

- Actividad de mediación: Seguros y Reaseguros
- Mercantil
- Fiscal/Contabilidad

© FUNDACION INADE, Instituto Atlántico del Seguro

- Pág 9 -

Forum
MEDIASEGUR

Gestión Empresarial (Libros Registro)

Mediadores de Seguros

Análisis de los Agentes y Corredores de Seguros




Corredor de Seguros	Correduría de Seguros
Actividad de Mediación <ul style="list-style-type: none"> • Pólizas y Suplementos • Primas Cobradas • Sinistros Tramitados • Auxiliares Externos • Otros Corredores 	Actividad de Mediación <ul style="list-style-type: none"> • Pólizas y Suplementos • Primas Cobradas • Sinistros Tramitados • Auxiliares Externos • Otros Corredores
Mercantil -----	Mercantil <ul style="list-style-type: none"> • Socios (SL) • Acciones Nominativas (SA) • Junta General (Actas) • Administradores (Actas)
Fiscal / Contabilidad Analizar de forma individual cada caso.	Fiscal/Contabilidad <ul style="list-style-type: none"> • Inventarios • Cuentas Anuales • Diario

Las normas fiscales pueden obligar a la empresa a llevar otros libros o registros, tales como IVA Soportado y Repercutido, Facturas Emitidas, Facturas Recibidas, ...

© FUNDACION INADE, Instituto Atlántico del Seguro

- Pág 10 -

 **Gestión Empresarial (Libros Registro)**

Mediadores de Seguros **Análisis de los Agentes y Corredores de Seguros**



LIBROS - REGISTRO

Actividad de Mediación: Seguros y Reaseguros

© FUNDACION INADE, Instituto Atlántico del Seguro - Pág 11 -

 **Gestión Empresarial (Libros Registro)**


Mediadores de Seguros **Análisis de los Agentes y Corredores de Seguros**

Libros - Registro
Actividad de Mediación: Seguros y Reaseguros





- Llevar y conservar (6 años)
- Podrán conservarse en soportes informáticos
- Deberán estar a disposición de la DGSFP o CCAA
- No podrán llevarse con un retraso superior a tres meses

© FUNDACION INADE, Instituto Atlántico del Seguro - Pág 12 -

 **Gestión Empresarial (Libros Registro)**

Mediadores de Seguros **Análisis de los Agentes y Corredores de Seguros**

Corredores de Seguros

Libros - Registro
Actividad de Mediación de Seguros



- Pólizas y suplementos intermediados **← ¡CAMBIOS!**
- Primas cobradas a través del corredor
- Siniestros tramitados
- Auxiliares externos
- **Otros corredores** **← ¡NUEVO!**

© FUNDACION INADE, Instituto Atlántico del Seguro - Pág 13 -

 **Gestión Empresarial (Libros Registro)**

Mediadores de Seguros **Análisis de los Agentes y Corredores de Seguros**

Corredores de Seguros


Libros – Registro (Actividad de Mediación de Seguros)

- Pólizas y Suplementos
- Ramo
- Fecha de efecto
- Número de póliza o suplemento
- Tomador
- Domicilio del Tomador (tipo de vía, nombre y nº de la vía, municipio y provincia)
- Capital asegurado **← ¡NUEVO!**
- Primas
- Red propia / Auxiliar externo u otro corredor **↓**

Avisar a los proveedores del programa informático de esta modificación

(Aplicación desde el día 13 / Junio / 2010)



© FUNDACION INADE, Instituto Atlántico del Seguro - Pág 14 -



Gestión Empresarial (Libros Registro)

Mediadores de Seguros **Análisis de los Agentes y Corredores de Seguros**

Corredores de Seguros





Libros – Registro (Actividad de Mediación de Seguros)

- Primas cobradas a través del corredor

- Ramo
- Número de póliza
- Tomador
- Vencimiento a que corresponde
- Importe
- Fecha de cobro
- **¿Le entrego recibo librado por la compañía?**



© FUNDACION INADE, Instituto Atlántico del Seguro - Pág 15 -



Gestión Empresarial (Libros Registro)

Mediadores de Seguros **Análisis de los Agentes y Corredores de Seguros**

Corredores de Seguros

Libros – Registro (Actividad de Mediación de Seguros)

- Siniestros Tramitados

- Numeración correlativa, dentro de cada una de las series que se establezcan conforme a los criterios de clasificación de siniestros que se utilicen.
- Número de póliza
- Fecha de ocurrencia
- Fecha de declaración
- Fecha de liquidación
- Si existe Reclamación Judicial / Administrativa, ante el Defensor del Asegurado de la Entidad o de cualquier otra índole.

© FUNDACION INADE, Instituto Atlántico del Seguro - Pág 16 -

 **Gestión Empresarial (Libros Registro)**

Mediadores de Seguros **Análisis de los Agentes y Corredores de Seguros**

Corredores de Seguros

Libros – Registro (Actividad de Mediación de Seguros)

- Auxiliares Externos

- Datos personales
- Fecha de Alta
- Fecha de Baja
- Formación recibida

Previsión de futuro – (Ley de Economía Sostenible):

- Diferenciar Auxiliares Externos / Auxiliares Asesores: De estos últimos indicar el número del Registro en la DGSFP o CCAA

© FUNDACION INADE, Instituto Atlántico del Seguro - Pág 17 -

 **Gestión Empresarial (Libros Registro)**

Mediadores de Seguros **Análisis de los Agentes y Corredores de Seguros**

Corredores de Seguros

Libros – Registro (Actividad de Mediación de Seguros)


- Otros Corredores  **¡NUEVO!**

- Datos personales
- Fecha de Alta
- Fecha de Baja

Avisar a los proveedores del programa informático de este nuevo libros -registro

(Aplicación desde el día: 13 / Junio / 2010)

© FUNDACION INADE, Instituto Atlántico del Seguro - Pág 18 -



Gestión Empresarial (Libros Registro)

Mediadores de Seguros **Análisis de los Agentes y Corredores de Seguros**


Corredores de Seguros

Libros - Registro
Actividad de Mediación de Seguros

- Pólizas y suplementos intermediados
- Primas cobradas a través del corredor
- Siniestros tramitados

Se entenderá cumplida la obligación de llevar los libros anteriores aun cuando la información esté contenida en diferentes ficheros informáticos, siempre que sea posible establecer una correlación e integración ágil y sencilla entre su contenido.

© FUNDACION INADE, Instituto Atlántico del Seguro - Pág 19 -



Gestión Empresarial (Libros Registro)


Mediadores de Seguros **Análisis de los Agentes y Corredores de Seguros**

Corredores de Reaseguros

Libros - Registro
Actividad de Mediación de Reaseguros

- Contratos y riesgos facultativos ← **¡NUEVO!**
- Auxiliares externos ← **¡NUEVO!**
- Otros corredores ← **¡NUEVO!**

© FUNDACION INADE, Instituto Atlántico del Seguro - Pág 20 -




Gestión Empresarial (Libros Registro)



Mediadores de Seguros **Análisis de los Agentes y Corredores de Seguros**

Corredores de Reaseguros


Libros – Registro (Actividad de Mediación de Reaseguros)

- Contratos y riesgos facultativos  **¡NUEVO!**

- Ramo
- Fecha de efecto
- Número o referencia de contrato
- Cedente
- Reasegurador
- Capacidad total del contrato o facultativo
- Primas (por participación intermediada)
- Red propia / Auxiliar externo u otro corredor

© FUNDACION INADE, Instituto Atlántico del Seguro - Pág 21 -




Gestión Empresarial (Libros Registro)


Mediadores de Seguros **Análisis de los Agentes y Corredores de Seguros**

Corredores de Reaseguros

Libros – Registro (Actividad de Mediación de Reaseguros)

- Auxiliares Externos  **¡NUEVO!**

- Datos personales
- Fecha de Alta
- Fecha de Baja
- Formación recibida




© FUNDACION INADE, Instituto Atlántico del Seguro - Pág 22 -

 **Gestión Empresarial (Libros Registro)**

Mediadores de Seguros **Análisis de los Agentes y Corredores de Seguros**

Corredores de Reaseguros

Libros – Registro (Actividad de Mediación de Reaseguros)

- Otros corredores  **¡NUEVO!**

- Datos personales
- Fecha de Alta
- Fecha de Baja




© FUNDACION INADE, Instituto Atlántico del Seguro - Pág 23 -

 **Gestión Económica**

Mediadores de Seguros **Análisis de los Agentes y Corredores de Seguros**





Documentación Estadístico - Contable

© FUNDACION INADE, Instituto Atlántico del Seguro - Pág 24 -

Forum MEDIASEGUR

Gestión Económica

Mediadores de Seguros **Análisis de los Agentes y Corredores de Seguros**





© FUNDACION INADE, Instituto Atlántico del Seguro - Pág 25 -

Forum MEDIASEGUR

Gestión Económica

Mediadores de Seguros **Análisis de los Agentes y Corredores de Seguros**

Corredores de Seguros	Corredor de Seguros	Correduría de Seguros
	Modelo 0.1	Modelo 0.2
	<ul style="list-style-type: none"> Datos Generales Responsabilidad Civil Capacidad Financiera 	<ul style="list-style-type: none"> Datos Generales Pertenencia a GRUPO Capital Social / Socios Órgano de Administración Órgano de Dirección Mediación Responsabilidad Civil Capacidad Financiera
	Modelo 1	Modelo 1
	<ul style="list-style-type: none"> Personal + Auxiliares Formación de Personal + Auxiliares Oficinas Primas Intermediadas 	<ul style="list-style-type: none"> Personal + Auxiliares Formación de Personal + Auxiliares Oficinas Primas Intermediadas
Novedad	Modelo 2.1.1	Modelo 2.1.1
	<ul style="list-style-type: none"> Cartera de Seguros Intermediada Volumen Total de Negocio por Cias 	<ul style="list-style-type: none"> Cartera de Seguros Intermediada Volumen Total de Negocio por Cias


© FUNDACION INADE, Instituto Atlántico del Seguro - Pág 26 -

Forum MEDIASEGUR

Gestión Económica

Mediadores de Seguros **Análisis de los Agentes y Corredores de Seguros**

Corredores de Seguros



N
Novedad

Corredor de Seguros

Modelo 2.2
RAMOS NO VIDA
• Volumen Total de Negocio
• Nueva Producción

Modelo 2.3
RAMOS VIDA
• Volumen Total de Negocio
• Nueva Producción

Modelo 3.1
DATOS CONTABLES
• Inversión / Valor Añadido
• Ingresos y Gastos

Correduría de Seguros

Modelo 2.2
RAMOS NO VIDA
• Volumen Total de Negocio
• Nueva Producción

Modelo 2.3
RAMOS VIDA
• Volumen Total de Negocio
• Nueva Producción

Modelo 3.2
DATOS CONTABLES
• Inversión / Valor Añadido
• Cuenta de Perdidas y Ganancias

Modelo 3.3
DATOS CONTABLES
• Balance Abreviado

© FUNDACION INADE, Instituto Atlántico del Seguro - Pág 27 -

Forum MEDIASEGUR

Gestión Económica

Mediadores de Seguros **Análisis de los Agentes y Corredores de Seguros**

Corredores de Seguros




Documentación Estadístico Contable
Remisión telemática

2º Semestre 2010

enero 2011					febrero 2011					marzo 2011					abril 2011												
lu	ma	ju	vi	sá	do	lu	ma	ju	vi	sá	do	lu	ma	ju	vi	sá	do	lu	ma	ju	vi	sá	do				
27	28	29	30	31	1	2	1	2	3	4	5	6	1	2	3	4	5	6	1	2	3	4	5	6			
3	4	5	6	7	8	9	7	8	9	10	11	12	13	7	8	9	10	11	12	13	4	5	6	7	8	9	10
10	11	12	13	14	15	16	14	15	16	17	18	19	20	14	15	16	17	18	19	20	11	12	13	14	15	16	17
17	18	19	20	21	22	23	21	22	23	24	25	26	27	21	22	23	24	25	26	27	18	19	20	21	22	23	24
24	25	26	27	28	29	30	28	28	29	30	31	28	29	30	31	25	26	27	28	29	30						
31																											
mayo 2011					junio 2011					julio 2011					agosto 2011												
lu	ma	ju	vi	sá	do	lu	ma	ju	vi	sá	do	lu	ma	ju	vi	sá	do	lu	ma	ju	vi	sá	do				
					1					1	2	3	4	5						1	2	3	4	5	6	7	
2	3	4	5	6	7	8	6	7	8	9	10	11	12	4	5	6	7	8	9	8	9	10	11	12	13	14	
9	10	11	12	13	14	15	13	14	15	16	17	18	19	11	12	13	14	15	16	17	15	16	17	18	19	20	21
16	17	18	19	20	21	22	20	21	22	23	24	25	26	18	19	20	21	22	23	24	22	23	24	25	26	27	28
23	24	25	26	27	28	29	27	28	29	30	25	26	27	28	29	30	31	29	30	31							
30	31																										
septiembre 2011					octubre 2011					noviembre 2011					diciembre 2011												
lu	ma	ju	vi	sá	do	lu	ma	ju	vi	sá	do	lu	ma	ju	vi	sá	do	lu	ma	ju	vi	sá	do				
					1	2	3	4						1	2	3	4						1	2	3	4	
5	6	7	8	9	10	11	3	4	5	6	7	8	9	7	8	9	10	11	12	13	5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18	10	11	12	13	14	15	16	14	15	16	17	18	19	20	12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25	17	18	19	20	21	22	23	21	22	23	24	25	26	27	19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	24	25	26	27	28	29	30	28	29	30	26	27	28	29	30	31	1					
																		2	3	4	5	6	7	8			

1º Semestre 2011 **Anual 2010**

© FUNDACION INADE, Instituto Atlántico del Seguro - Pág 28 -

Forum
MEDIASEGUR

Mediadores de Seguros

Análisis de los Agentes y Corredores de Seguros

Registro

Vida Profesional

JUBILACIÓN

¿Y AHORA QUÉ?

Agente de Seguros Exclusivo

Agencia de Seguros Exclusiva

Ver lo que pone el contrato de agencia de seguros celebrado con la entidad aseguradora

© FUNDACION INADE, Instituto Atlántico del Seguro

- Pág 29 -

Forum
MEDIASEGUR

Mediadores de Seguros

Análisis de los Agentes y Corredores de Seguros

Registro

Vida Profesional

JUBILACIÓN

¿Y AHORA QUÉ?

Agente de Seguros Exclusivo

Agencia de Seguros Exclusiva

Ver lo que pone el contrato de agencia de seguros celebrado con la entidad aseguradora

© FUNDACION INADE, Instituto Atlántico del Seguro

- Pág 30 -

Forum
MEDIASEGUR

Mediadores de Seguros

Análisis de los Agentes y Corredores de Seguros

Registro

Vida Profesional

JUBILACIÓN

Corredor de Seguros

Correduría de Seguros

¿Y AHORA QUÉ?

© FUNDACION INADE, Instituto Atlántico del Seguro

- Pág 31 -