

R.D. 764/2010: LIBROS REGISTRO



RAÚL CASADO GARCÍA
Inspector de Seguros del Estado

LIBROS REGISTRO



**¿QUE PRETENDE DE NOSOTROS EL R.D.
764/2010?**

- LIBROS-REGISTRO
- DEC
- DEBER DE INFORMACION CONTABLE Y DEL NEGOCIO DE AGENTES VINCULADOS Y OPERADORES BANCASEGUROS VINCULADOS
- DEBER FORMACION

LIBROS REGISTRO

- **OBJETIVO: ¡¡¡NO NOS OLVIDEMOS!!!**



OPTIMIZAR LOS RESULTADOS

MODERNIZAR NUESTRA
ESTRUCTURA

EN DEFINITIVA: ¡SER EMPRESARIOS!

LIBROS REGISTRO

**¿POR QUÉ NECESITAMOS ACTUAR COMO
AUTÉNTICOS EMPRESARIOS?**

- Por los avances que en los últimos años se producen de manera constante en nuestro sector
- Por el incremento de la competencia



El cliente exige cada vez una mayor
calidad en el servicio

LIBROS REGISTRO

- **LIBROS REGISTRO**

- **¿QUE PERSIGUEN?**



**MEJORAR Y ESTABLECER UN MAYOR CONTROL
SOBRE NUESTRA ACTIVIDAD EMPRESARIAL**

- **¿PARA QUÉ?**



**PARA PRESTAR UN MEJOR SERVICIO A
NUESTRO CLIENTE**

LIBROS REGISTRO

- **LIBROS REGISTRO:**

- POLIZAS Y SUPLEMENTOS INTERMEDIADOS

- ✦ RAMO: ¿Qué estoy intermediando? ¿Debo buscar otros nichos?
- ✦ FECHA DE EFECTO: por ej.: asesorar sobre vencimientos
- ✦ N° POLIZA
- ✦ TOMADOR Y DOMICILIO: ¿Quién es mi cliente? Problemas competencias Estado - CCAA
- ✦ CAPITAL ASEGURADO: Importancia de mi cliente
- ✦ PRIMAS: volumen de negocio
- ✦ CAPTADA POR EL CORREDOR O AUXILIARES: analizar cómo capto el negocio

LIBROS REGISTRO

- **LIBROS REGISTRO**

- PRIMAS COBRADAS A TRAVES CORREDOR

- ✦ RAMO
- ✦ N° DE POLIZA
- ✦ TOMADOR
- ✦ VENCIMIENTO
- ✦ IMPORTE FECHA DE COBRO



¿Necesito disponer de capacidad financiera?

LIBROS REGISTRO

- **LIBROS REGISTRO**

- SINIESTROS TRAMITADOS
 - ✦ POLIZA A LA QUE CORRESPONDE EL SINIESTRO

- ✦ FECHA DE OCURENCIA
- ✦ FECHA DE DECLARACIÓN
- ✦ FECHA DE LIQUIDACION



Vinculación con la Ley de Contrato de Seguro (LCS)

OBJETIVO:

- ✦ COMUNICAR EN PLAZO EL SINIESTRO
- ✦ DETERMINAR MIS SALDOS DE EFECTIVO CON EL CLIENTE

LIBROS REGISTRO

- **LIBROS REGISTRO**

- POLIZAS Y SUPLEMENTOS INTERMEDIADOS
- PRIMAS COBRADAS A TRAVÉS DE CORREDOR
- SINIESTROS TRAMITADOS



FICHEROS INFORMÁTICOS

LIBROS REGISTRO

- **LIBROS REGISTRO**

- AUXILIARES EXTERNOS

- ✕ DATOS PERSONALES IDENTIFICATIVOS
- ✕ FECHA DE ALTA Y BAJA
- ✕ FORMACION

- OTROS CORREDORES

- ✕ DATOS PERSONALES IDENTIFICATIVOS
- ✕ FECHA DE ALTA Y BAJA

¿COMO ESTOY CAPTANDO NEGOCIO? ¿DEBO REALIZAR ALGUN CAMBIO EN MI RED DE DISTRIBUCION?

LIBROS REGISTRO



GRACIAS POR SU ATENCION