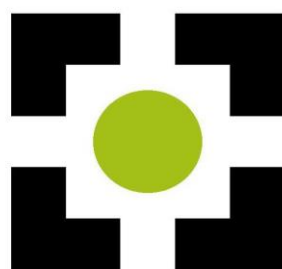


MEMORIA

2012

Informe anual de actividades



**COLEGIO DE MEDIADORES DE SEGUROS
DE BIZKAIA**

**BIZKAIKO ASEGURU – BITARTEKARIEN
ELKARGOA**

INFORME ANUAL EJERCICIO 2012

ÍNDICE

1 – SECRETARÍA

- 1.1 - Órganos de Gobierno
- 1.2 - Documentos
- 1.3 - Circulares
- 1.4 - Censo Colegial
- 1.5 – Segundas Colegiaciones

2 – TESORERÍA

3 – GRUPOS DE TRABAJO

- 3.1 - Formación
- 3.2 - Corredores/Corredurías
- 3.3 - Agentes/Agencias
- 3.4 - Prensa, Marketing y Comunicación
 - 3.4 a) - Página Web
- 3.5 - Conciliación
- 3.6 - AEMES

4 – SERVICIOS COLEGIALES

- 4.1 - Asesoría Jurídica
- 4.2 - Asesoría Fiscal
- 4.3 - Declaración Estadístico-Contable
- 4.4 - Prevención Blanqueo Capitales
- 4.5 - Expedientes ante las Administraciones
- 4.6 - Departamento de Atención al Cliente
- 4.7 - Peritaciones
- 4.8 - Protección de Datos
- 4.9 - Servicio de Reclamaciones Administrativas

5 – FESTIVIDAD DEL SEGURO

INFORME ANUAL EJERCICIO 2012

Aspectos más destacados realizados durante ejercicio

1. SECRETARÍA

Datos estadísticos ejercicio 2012

1.1 - Órganos de Gobierno

Reuniones de trabajo	28
Juntas de Gobierno	6
Asamblea Anual Ordinaria	1

1.2 - Documentos

Entradas de documentos	110
Salidas de documentos	8988

1.2 – Circulares (Total 37)

Generales a todos los Colegiados

- 2/12 “Comunicado del Consorcio de Compensación de Seguros. Ventiscas”
- 6/12 “Convocatoria de Asamblea Anual Ordinaria (Ejercicio 2011)”
- 7/12 “Curso de Formación y presentación del Software de gestión Soft QS”
- 10/12 “Presentación Software de gestión para Mediadores GECOSE”
- 11/12 “Preinscripción al X Congreso Nacional en Burgos”
- 13/12 “Festividad del Seguro”
- 20/12 “Dietario Profesional 2013”
- 23/12 “Segundas Colegiaciones en Sociedades de Agencia y Correduría”
- 26/12 “Nuevo Servicio Colegial. Reclamaciones Administrativas”
- 27/12 “Circular del Banco España-Transparencia Servicios Bancarios”
- 28/12 “Acuerdo con ARAG-Comercialización Producto Familia 12 Meses + Auto”
- 29/12 “Nuevas Retenciones para Autónomos y Profesionales”
- 32/12 “Curso Superior de Seguros. Grupos A-B-C”
- 33/12 “Curso con Liberty y CECAS: El Futuro de mi Agencia/Correduría”
- 34/12 “Elecciones Colegiales. Presentación de Candidaturas”
- 35/12 “Jornada con ASEFA: Presentación de Productos de Responsabilidad Civil”

36/12 “Elecciones Colegiales. Proclamación de Candidatos”

37/12 “Peritos en Juicios Civiles”

A Corredores y Corredurías

3/12 “Declaración Estadístico-Contable. Segundo Semestre 2011 de la DGSyFP”

4/12 “Modificación Normativa-Comercialización Planes Pensiones Individuales”

5/12 “Anexos de Entidades. Blanqueo Capitales y Planes Pensiones Individuales”

8/12 “Renovación Tarjeta de firma Electrónica IZENPE”

9/12 “Jornada de Formación con NAMES-Agencia de Suscripción”

16/12 “Jornada con Seguros España, S.A.: Fiscalidad del Seguro de Vida”

17/12 “Comisión de Corredores/Corredurías-Encuesta Software Gestión”

18/12 “Comisión de Corredores/Corredurías-Relaciones con Seguros Generali”

19/12 “Torneo de Pádel. Primer Aniversario Acuerdo con Liberty Seguros”

21/12 “Declaración Estadístico-Contable Anual. Ejercicio 2011. DGSyFP y G.º Vasco”

22/12 “Anexos AXA-Blanqueo Capitales y Planes Pensiones Individuales”

25/12 “Jornada con AXA-El Asociacionismo: Elemento de Futuro en Corredurías”

30/12 “Declaración Estadístico-Contable. Primer Semestre 2012 de la DGSyFP”

31/12 “Encuesta de la DGSyFP a Corredores/Corredurías”

A Corredores y Corredurías – Adheridos Servicio PREBLAC

(Prevención Blanqueo Capitales)

1/12 “Declaración Semestral Negativa. Segundo Semestre 2011- Instrucciones”

15/12 “Nuevo Manual de Medidas de Control Interno y Auditoría”

24/12 “Declaración Semestral Negativa. Primer Semestre 2012- Instrucciones”

A Directores Provinciales de Entidades Aseguradoras y Peritos de Seguros

14/12 “Invitación a la Festividad del Seguro”

A Directores Provinciales de Entidades Aseguradoras

12/12 “Ofrecimiento de Incorporación como Entidad Colaboradora”

1.4 - Censo Colegial

Censo al 01/01/2012	355
Censo al 31/12/2012	351

<u>Altas</u>	19
<u>Reincorporación</u>	1
<u>Bajas</u>	24
Por jubilación (sin Cartera).....	2
Por cese actividad.....	5
Voluntarias	5
Impago de recibos.....	9
Por fallecimiento.....	2
Otras causas	1

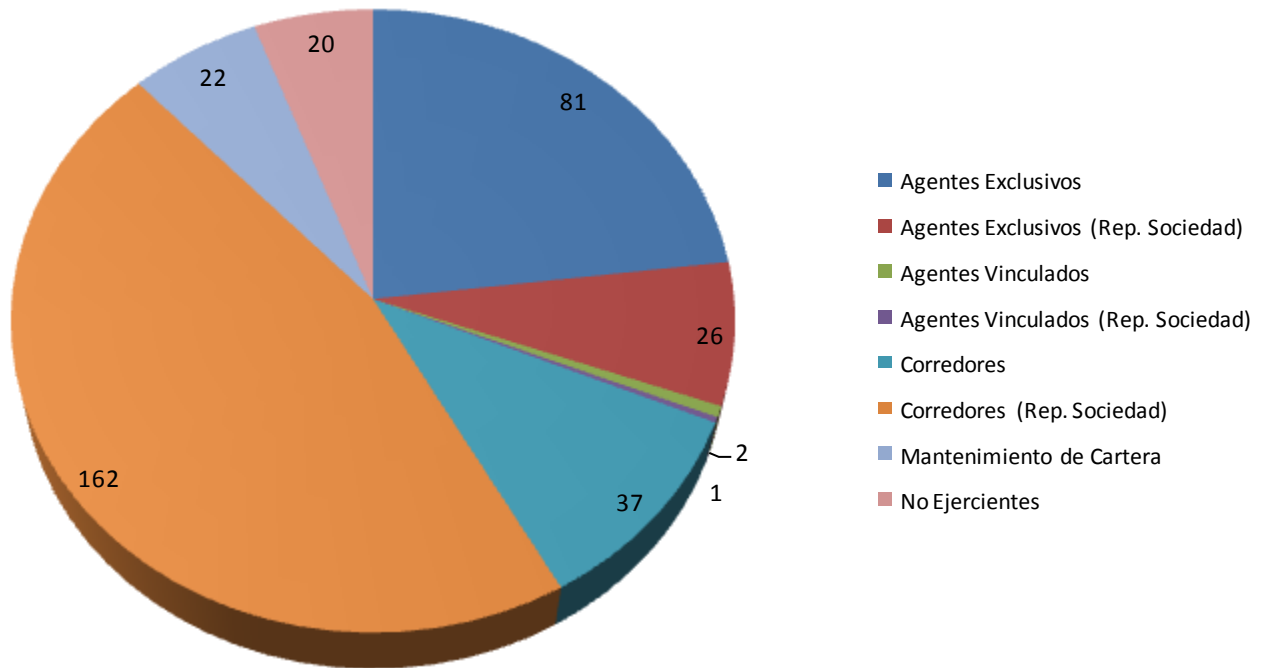
Distribución del Censo

Agentes Exclusivos	81	(23,08%)
Agentes Exclusivos (Rep. sociedad).....	26	(7,41%)
Agentes Vinculados	2	(0,57%)
Agentes Vinculados (Rep. sociedad).....	1	(0,28%)
Corredores	37	(10,54%)
Corredores (Rep. sociedad).....	162	(46,15%)
Mantenimiento de Cartera.....	22	(6,27%)
No Ejercientes.....	20	(5,70%)
Total	351	(100%)

1.5 – Segundas Colegiaciones

Ante las necesidades trasladadas con motivo de las representaciones colegiales en las sociedades mercantiles, Agencias y Correduría ligadas a nuestro colectivo, y una vez estudiada la fórmula más adecuada, nuestra Asamblea anterior aprobó la creación de esta nueva clasificación colegial con una cuota complementaria a la colegiación principal, pero más reducida, encontrándose hasta la fecha 9 Colegiados bajo la cita clasificación colegial.

CENSO COLEGIAL



2 – TESORERÍA

El ejercicio 2012, ha transcurrido financieramente dentro de los parámetros establecidos. Se ha observado una contención en todas las partidas presupuestarias registrando una pequeña desviación del 1,88% al alza en el capítulo de gastos, mientras que los ingresos han experimentado un crecimiento del 2,31%.

Conforme a ello, el ejercicio 2012 se ha cerrado positivamente, con un pequeño excedente que nos permite continuar en la misma línea de planteamiento económico. En este apartado, únicamente recordar que las Cuentas Anuales son auditadas doblemente; una comprobación externa, realizada por nuestro asesor fiscal-contable, y otra interna, por los dos compañeros designados anualmente por la Asamblea Anual. Ambos informes concluyen favorablemente.

Cabe destacar que nuevamente, se destinó la partida del 0,7% del presupuesto a la Ayuda al Tercer Mundo, asignada en esta ocasión a Cáritas Diocesana Bilbao.

3 – GRUPOS DE TRABAJO

3.1 - FORMACIÓN

Dentro del trabajo desarrollado por esta Comisión, cabe destacar, entre otros, las siguientes Jornadas Formativas para los Mediadores en colaboración con:

APCAS:

“Seguridad contra Incendios”

SOFT QS:

“Formación y presentación del Software de Gestión para Mediadores”

NAMES (Agencia de Suscripción):

“Operatividad del LLOYD’S; Agencias de Suscripción; Seguros de R.C. de Administradores y Directivos; y R.C. frente a la Ley de Protección de Datos”

GECOSE:

“Presentación del Software de Gestión para Mediadores”

ESPAÑA, S.A.:

“Optimización Fiscal del Seguro de Vida y Productos de Previsión Social”

LIBERTY:

“El futuro de mi Agencia/Correduría” (2.ª edición)

AXA:

“El Asociacionismo: Posible elemento clave de futuro en las Corredurías”

ASEFA:

“Jornada Presentación Productos de Responsabilidad Civil”

Se realizó una nueva convocatoria del Curso Presencial 2011/2012 para la acreditación formativa del **Grupo A (9 alumnos)**, y del **Grupo B (2 alumnos)**, resultando en ambos casos todos ellos con la calificación Final de **APTOS**. En relación a la convocatoria 2012/2013, estamos desarrollando una nueva edición presencial del **Grupo A** con **14** alumnos matriculados.

También dentro de los acuerdos de colaboración con entidades aseguradoras, algunas de ellas realizaron Cursos en nuestras instalaciones, tanto para su red mediadora, como para su equipo técnico y comercial, siendo las siguientes:

- | | | |
|-----------|---------|--------------------------------------------|
| - PELAYO | - AVIVA | - ASEFA |
| - LIBERTY | - FIATC | - Asociación Agencias Funerarias (Decesos) |

Para la siguiente anualidad, se tiene previsto realizar cursos de formación tanto para directivos como para empleados de la mediación, contando con el apoyo de las compañías de seguros que colaboran con nuestro colegio y/o empresas de formación con profesionales externos.

Los cursos irán enfocados en temas generales de la mediación, jurídicos, técnicos, económicos, marketing, estando abiertos a cualquier sugerencia que nos hagáis llegar.

Temas concretos previstos que nos parecen importantes y de interés general serían; Gestión del Tiempo, Técnicas de Venta, Couching. También se desarrollará el Plan de Competencias, para formar específicamente a nuestros empleados.

3.2 - CORREDORES/CORREDURÍAS

Esta Comisión se ha reunido mensualmente a través de los representantes de cada Grupo de Trabajo, para seguir tratando y estudiando asuntos tan significativos y relevantes para sus integrantes como han sido principalmente; el **Acuerdo firmado con LIBERTY Seguros** en el ramo de Autos, con la ampliación a otros Ramos y la celebración, por cumplirse el primer aniversario del mismo, de un Torneo de Pádel; el Acuerdo con **ARAG** para la comercialización del Producto denominado “Familia 12 meses + Automóvil”; las negociaciones con **AXA Seguros** para mejorar la colaboración en las tareas diarias con los Corredores; la problemática del abono del I.V.A. en las reparaciones y sus reclamaciones ante los Departamentos de Defensa del Asegurado de las entidades implicadas; la presentación e implantación de algún Software de Gestión y/o Multitarificador, y la propia creación de unas Normas de Funcionamiento internas para esta Comisión, así como otros asuntos que en la actualidad se han ido trasladado globalmente a los distintos componentes de la Junta de Gobierno a través de la creación de nuevas Comisiones como la de Banca-seguros, la Comisión de Productos o la Comisión de Imagen y Publicidad.

3.3 - AGENTES/AGENCIAS

Esta Comisión ha trabajado en la línea de facilitar, mediante Acuerdo de la Asamblea, la incorporación al colectivo colegial de aquellos Agentes Exclusivos que no forman parte del mismo, a través de la exoneración parcial en las cuotas colegiales, con el claro objetivo de que conozcan la Institución, sus logros y sus

objetivos, y más concretamente en lo relacionado con el ejercicio de su actividad mediadora como Agentes Exclusivos de una Entidad Aseguradora.

3.4 - PRENSA, MARKETING Y COMUNICACIÓN

Se ha colaborado en la difusión distintos artículos para diversas publicaciones del sector como fueron:

- ASEGURADORES
- ACTUALIDAD ASEGURADORA
- MERCADO PREVISOR
- ASEGURANZA
- Por medios telemáticos: Boletín del Mediador, BDS o Carta del Mediador

La gran mayoría de lo publicado, han sido preferentemente noticias relativas a las actividades que el Colegio de Vizcaya iba realizando durante el año (*Asambleas, Festividad del Seguro, Firmas y Renovaciones de Acuerdos con entidades aseguradoras, Curso Superior, Talleres de Formación Estadístico-contable, Jornadas de Formación propias, así como otras desarrolladas con distintas entidades y organismos como APCAS, Seguros ESPAÑA, LIBERTY, AXA, SOFT QS, NAMES, GECOSE, ASEFA, etc.*), así como algún artículo de opinión y/o encuestas sobre el sector, destacando el realizado en el diario El Correo, tanto al Presidente saliente, Sr. De Pascual, como al entrante, Sr. Echevarría, en relación a los vehículos que circulan actualmente sin seguro y la influencia que la crisis económica actual tiene sobre los mismos.

3.4.a) - PÁGINA WEB

Mediante la coordinación con nuestro Consejo General, se encuentra en proyecto la creación de una nueva página web con una nueva dirección de mejor accesibilidad para el usuario y un diseño más actualizado.

3.5 - CONCILIACIÓN

Se presentó un Expediente y del que, una vez comenzado su trámite, quedó paralizado y posteriormente anulado, al comunicar UNESPA a nuestro Consejo General la supresión por su parte de todas las Comisiones Paritarias de Conciliación, haciéndolo extensible por tanto a las Comisiones Autonómicas como la nuestra.

3.6 - AEMES

Continúa nuestra presencia en esta Asociación Patronal de la Mediación, a la que acude en calidad de representante del Consejo Vasco y actualmente como miembro de su Junta Directiva, más concretamente como Tesorero de la misma D. Juan José RUÍZ MAGUREGUI.

Por otro lado, nuestro Consejo Vasco, renovó el Acuerdo de Colaboración con esta asociación para fomentar entre ambos la participación de los Mediadores de Seguros Empresarios a través de su incorporación a la misma.

4 – SERVICIOS COLEGIALES

4.1 - ASESORÍA JURÍDICA

Se han atendido más de 120 consultas personalmente, además de las evacuadas por escrito o telefónicamente.

En esta anualidad, destacar, aparte de las normales sobre modificaciones unilaterales de los contratos por parte de las entidades aseguradoras, anulaciones de pólizas, resolución de siniestros, jubilaciones, etc..., el importante número de consultas sobre compraventas de Cartera o la Ley de Protección de Datos.

4.2 - ASESORÍA FISCAL

Se han despachado diversas consultas profesionales relacionadas mayoritariamente sobre la fiscalidad atribuible a la hora de adquirir o vender una Cartera de Seguros.

4.3 - DECLARACIÓN ESTADÍSTICO-CONTABLE

Nuevamente se volvió a informar y asesorar a los Corredores y Corredurías sobre la Declaración Estadístico Contable, tanto Anual como Semestral, para los autorizados por la DGSyFP, como la Anual para los que lo están por el Gobierno Vasco. En este sentido estamos a la espera de que se publique un Real Decreto que derogue la obligatoriedad de la DEC Semestral por parte de la DGSyFP.

Además, desde nuestra Secretaría se han enviado, como organismo autorizado por la Administración, al menos por el momento, numerosas Declaraciones de aquellos compañeros que se encontraron con dificultades para enviarlas por sus propios

medios, y se ha prestado todo el asesoramiento necesario, tanto para la solicitud de firma electrónica, como para la instalación de la aplicación y su envío.

4.4 - PREVENCIÓN DE BLANQUELO DE CAPITALS

Mediante este servicio establecido por el Colegio, se ha recordado a los Corredores y Corredurías adheridos al mismo, la obligatoriedad de informar negativamente al SEPBLAC en cada uno de los semestres del año mediante las instrucciones que se les cursaron a través de la aplicación del Banco de España, asesorándoles personalmente en aquellos casos en los que se detectaron problemas en su envío.

4.5 – EXPEDIENTES ANTE LAS ADMINISTRACIONES

Este servicio colegial se ha venido prestando con regularidad a los Colegiados interesados en obtener la autorización administrativa para el ejercicio de la actividad como Corredor/Correduría o bien como Agente Vinculado/Agencia Vinculada.

Estas solicitudes, dirigidas a la DGSFP o al Gobierno Vasco, han sido supervisadas, elaboradas y remitidas a través de la Secretaría Técnica del Colegio.

También cabe destacar el asesoramiento prestado a los Mediadores ya autorizados que modificaban, bien su accionariado, su administración, su dirección técnica, o cualquier otra cuestión relevante y significativa.

4.6 - DEPARTAMENTO DE ATENCIÓN AL CLIENTE

Al igual que en anualidades anteriores, este servicio colegial del Consejo Vasco, y que se tramita desde el Colegio de Vizcaya, no registró ninguna novedad destacable que así se nos haya transmitido. A nivel administrativo, y durante el primer trimestre del año, se remitió individualmente a cada una de las sociedades adheridas al mismo, el Informe Anual elaborado por su Titular, al objeto de que sea incluido el mismo o su resumen en la Memoria mercantil de la sociedad de correduría.

Cabe destacar el mantenimiento de la cuota anual de este servicio que a final del ejercicio se ha prestado a **304** Corredores y Corredurías del País Vasco, y que desglosados por provincias quedarían de la siguiente manera:

BIZKAIA	GIPUZKOA	ÁLAVA
170	88	30

4.7 - PERITACIONES

Estando ya en marcha este servicio, los Colegiados que así lo demanden deberán solicitarlo a través de la Secretaría del Colegio, quien mediante la solicitud pertinente, tramitará ante APCAS la misma, y a su vez estos últimos designarán de oficio el Perito que realizará el servicio solicitado. Recordamos que este servicio, bajo las condiciones aprobadas por la Asamblea puede estar subvencionado en parte por el Colegio.

4.8 – PROTECCIÓN DE DATOS

Hay un acuerdo de colaboración con una consultora especializada que sigue trabajando con los Colegiados que lo han solicitado para adecuarles a esta obligación, tanto para su alta en la Agencia de Protección de Datos, como para las Auditorías bianuales de obligado cumplimiento.

4.9 – SERVICIO DE RECLAMACIONES ADMINISTRATIVAS

Este denominado “*Servicio Colegial de Reclamaciones Administrativas ante el Defensor del Cliente de las Entidades Aseguradoras y la DGSyFP*”, regido por unas “Normas de Funcionamiento” así establecidas por la Junta de Gobierno, y remitidas ya al colectivo colegial, se puso en marcha en el mes de setiembre, y desde entonces ha tramitado y asesorado de forma gratuita, las reclamaciones de más de una docena de clientes de los Mediadores que así lo han solicitado.

5 – FESTIVIDAD DEL SEGURO

La Festividad del Seguro volvió a convertirse en un rotundo éxito dada la participación entre Colegiados, acompañantes, Directores y responsables de Entidades Aseguradoras, Peritos de Seguros, etc., con un total de **97** asistentes.

En esta ocasión se fletó un autobús para la mayoría, dado que otros fueron en coches particulares, y nos trasladamos para degustar un magnífico y económico Menú al Restaurante “Horma-Ondo”, encuadrado en la localidad de vizcaína de “Larrabetzu” y el entorno de su campo de Golf donde está ubicado.

El evento contó, además de los citados, con la presencia también de los Presidentes de los cercanos Colegios de Álava, Guipúzcoa y Cantabria, así como el de la patronal nacional AEMES, la Asociación de Peritos APCAS, y el Consorcio de Compensación de Seguros.

Entre las celebraciones de dicho acto se realizó también la entrega de **Certificados** a la última promoción del Curso correspondiente al “**Grupo A**” (*antes Superior de*

Seguros), y culminó con unas palabras de agradecimiento a los asistentes del entonces Presidente del Colegio, D. Adolfo De Pascual Martínez.