

N. 42670  
R. 41259

**LA TRANSFERENCIA DE RIESGOS AL SECTOR  
ASEGURADOR.PARTICULARIDADES DE LA RESPONSABILIDAD  
CIVIL EN LA CONSTRUCCION.**

\* \* \* \*

**Sr. D. Santiago Ortega Espinosa.**

**Swiss Re**  
III

## Responsabilidad Civil en la Construcción

<small>La RC en la Construcción Instituto Fomento Empresarial Madrid 2 junio 2004</small>	<p><b>Transferencia de riesgos al Sector Asegurador. Particularidades de la Responsabilidad Civil en Construcción</b></p>	<p>Santiago Ortega Espinosa, Director Gerencia de Riesgos Swiss Re (Madrid)</p>
---	---	---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Swiss Re**  
III

## Riesgo

- Es el producto matemático que resulta de la probabilidad de que se produzca un daño, multiplicada por las consecuencias del mismo

$R = P \cdot C$

Siendo: P = Probabilidad de que se produzca un suceso  
C = Consecuencias de dicho suceso

La RC en la Construcción  
Instituto Fomento Empresarial  
Madrid 2 junio 2004  
Page 2

---

---

---

---

---

---

---

---

**Swiss Re**  
III

## Posición ante el riesgo

- Retenerlo. Establecer reservas suficientes para soportar la posible ocurrencia de un siniestro
- Transferirlo. Contratar un seguro específico con objeto de dar cobertura externa a la posible ocurrencia del siniestro

La RC en la Construcción  
Instituto Fomento Empresarial  
Madrid 2 junio 2004  
Page 3

---

---

---

---

---

---

---

---

Swiss Re  
III

### Calculo del riesgo

$P=1; C=1 \quad R=1 \times 1 = 1$

$P= 1/1000; C= 1000 \quad R= 1000/1000 = 1$

La RC en la Construcción  
Instituto Fomento Empresarial  
Madrid, 2 junio 2004  
Page 4

---

---

---

---

---

---

---

---

Swiss Re  
III

### Retención o transferencia

- **Retención.** Riesgos de probabilidad elevada y consecuencias reducidas
- **Transferencia.** Riesgos de probabilidad reducida y consecuencias elevadas

La RC en la Construcción  
Instituto Fomento Empresarial  
Madrid, 2 junio 2004  
Page 5

---

---

---

---

---

---

---

---

Swiss Re  
III

### Seguro

- **El seguro es una operación financiera por la cual una parte, el asegurado, mediante una remuneración, la prima, se hace prometer para sí mismo o para un tercero, en caso de realización de un riesgo, una prestación, por otra parte, el asegurador, quien asumiendo un conjunto de riesgos, los compensa conforme con las leyes de la estadística**

La RC en la Construcción  
Instituto Fomento Empresarial  
Madrid, 2 junio 2004  
Page 5

---

---

---

---

---

---

---

---

Swiss Re  
III

## Pilares

- Base estadística
- Compensación en el tiempo
- Compensación geográfica
- Análisis del riesgo

La RC en la Construcción  
Instituto Fomento Empresarial  
Madrid 2 junio 2004  
Page 7

---

---

---

---

---

---

---

---

Swiss Re  
III

## Reaseguro

- Medio adecuado para facilitar a los aseguradores la compensación de riesgos en el tiempo, en el espacio y el capital, estabilizando los choques particularmente pronunciados, ya se trate de grandes siniestros, de elevada frecuencia siniestral o de cúmulos locales

La RC en la Construcción  
Instituto Fomento Empresarial  
Madrid 2 junio 2004  
Page 8

---

---

---

---

---

---

---

---

Swiss Re  
III

## Asegurado/Asegurador

- Compañeros de viaje
- Objetivo común ausencia de siniestralidad
- Asesoramiento en base a la experiencia siniestral
- Análisis conjunto del riesgo
- Soporte económico ante situaciones no esperadas
- Garantía frente a los inversores

La RC en la Construcción  
Instituto Fomento Empresarial  
Madrid 2 junio 2004  
Page 9

---

---

---

---

---

---

---

---

Swiss Re  
iii

### Problemática del seguro

- Heterogeneidad de riesgos
- Base estadística insuficiente
- Dificultad para el análisis de probabilidades
- Complejidad para la valoración de las consecuencias
- Reparaciones costosas y fuera de presupuesto

→→

Gran número de variables que hace necesario disponer de sofisticados programas de tarificación

La FIC en la Construcción  
Instituto Fomento Empresarial  
Madrid, 2 junio 2004  
Page 10

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

Swiss Re  
iii

### Clasificación de los riesgos

- Identificados y conocidos y, por tanto, evaluables
- Identificados y desconocidos al ser difícil evaluar sus consecuencias
- Inidentificados y desconocidos que nos cogerán probablemente por sorpresa (riesgos del desarrollo)

La FIC en la Construcción  
Instituto Fomento Empresarial  
Madrid, 2 junio 2004  
Page 11

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

Swiss Re  
iii

### Análisis del riesgo

- Análisis determinístico  
Basado en teorías científicas o formulaciones empíricas, con idéntico resultado si se parte de los mismos supuestos de partida, por ejemplo, corrosión
- Análisis probabilístico  
Basado en condiciones de probabilidad de ocurrencia de distintos escenarios de riesgo estimando sus consecuencias, por ejemplo, inundación
- Análisis estadístico  
Basado en la experiencia previa y en las estadísticas de accidentalidad que pudieran existir, por ejemplo, accidentes de trabajo

La FIC en la Construcción  
Instituto Fomento Empresarial  
Madrid, 2 junio 2004  
Page 12

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

Swiss Re  
III

## Reflexión

- "...Para comprender completamente el riesgo debemos proyectar nuestra imaginación para pensar en todas las diferentes maneras en que las cosas pueden no funcionar, incluidos los elementos que no están en nuestra memoria reciente. Debemos protegernos contra falacias tales como pensar que un riesgo ya no existe sólo porque durante décadas no ha mostrado su capacidad de causar daños"....

Robert J. Shiller  
Profesor de Economía de la Universidad de Yale

Expansión (viernes, 30 de enero de 2004)

La RC en la Construcción  
Instituto Fomento Empresarial  
Madrid, 2 junio 2004  
Page 13

---

---

---

---

---

---

---

---

Swiss Re  
III

## Particularidades del sector de la construcción

- Cada proyecto es distinto del anterior encontrando siempre elementos diferenciadores (suelo, clima, mano de obra...)
- La innovación tecnológica es constante, tanto en maquinaria como en materiales
- La mano de obra es errática y poco cualificada en los niveles inferiores de la cadena
- El uso y mantenimiento no es, a veces, tan cuidado como la susceptibilidad de las obras aconsejaría

La RC en la Construcción  
Instituto Fomento Empresarial  
Madrid, 2 junio 2004  
Page 14

---

---

---

---

---

---

---

---

Swiss Re  
III

## La orquesta



La RC en la Construcción  
Instituto Fomento Empresarial  
Madrid, 2 junio 2004  
Page 15

---

---

---

---

---

---

---

---

Swiss Re  
III

### El símil con la construcción

- Partitura = Proyecto
- Compositor = Projectista
- Director = Dirección facultativa
  
- Músicos = Mano de obra
- Instrumentos = Materiales
- Regidor = Jefe de obra
  
- Público = Usuario

La RC en la Construcción  
Instituto Fomento Empresarial  
Madrid, 2 junio 2004  
Page 16

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

Swiss Re  
III

### Tranferencia de riesgos al sector asegurador

- Riesgos durante el proyecto
- Riesgos durante la construcción
- Riesgos durante la explotación

La RC en la Construcción  
Instituto Fomento Empresarial  
Madrid, 2 junio 2004  
Page 17

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

Swiss Re  
III

### Tranferencia de riesgos durante el proyecto

- Garantías financieras. Crédito y Caución
- Seguros de Garantía. Garantías de explotación
- Seguros de Responsabilidad Civil Profesional

La RC en la Construcción  
Instituto Fomento Empresarial  
Madrid, 2 junio 2004  
Page 18

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

Swiss Re  
iii

## Transferencia de riesgos durante la construcción

- Todo Riesgo de Construcción/Montaje
- Responsabilidad Civil de Explotación
- Responsabilidad Civil Profesional, Patronal y Cruzada
- Responsabilidad Civil de Productos Defectuosos
- ALOP. Pérdida de Beneficios Anticipada

La RC en la Construcción  
Instituto Fomento Empresarial  
Madrid, 2 junio 2004  
Page 19

---

---

---

---

---

---

---

---

Swiss Re  
iii

## Transferencia de riesgos durante la explotación

- Garantías Decenales de Daños a la Edificación
- Responsabilidad Civil Profesional y de Productos
- Todo Riesgo de Obra Civil Terminada
- Cobertura de Daños + Consorcio de Compensación
- Pérdida de Beneficios
- Alternative Risk Transfer

La RC en la Construcción  
Instituto Fomento Empresarial  
Madrid, 2 junio 2004  
Page 20

---

---

---

---

---

---

---

---

Swiss Re  
iii

## Coste del seguro

Tasa de riesgo x Capital asegurado

- Tasa de riesgo
  - Función del tipo de obra (Proyecto)
  - Función de la cobertura (Póliza)
  - Función de la ubicación
  - Función de las franquicias
- Capital asegurado
  - Función del presupuesto y del valor final
- Garantía
  - Valor pactado

La RC en la Construcción  
Instituto Fomento Empresarial  
Madrid, 2 junio 2004  
Page 21

---

---

---

---

---

---

---

---

Swinis Rie  
iii

## Importancia del proyecto

- Análisis del riesgo
- Exposición a fenómenos externos
- Riesgo intrínseco
- Acotación de trabajos. Minimización de riesgos
- Cronograma. Ventanas críticas
- Modificados durante la construcción
- Agravaciones

La RC en la Construcción  
Instituto Fomento Empresarial  
Madrid, 2 junio 2004  
Page 22

---

---

---

---

---

---

---

---

Swinis Rie  
iii

## Responsabilidades

- Responsabilidad Civil General
- Responsabilidad Civil Cruzada
- Responsabilidad Civil Patronal
- Responsabilidad Civil Profesional
- Responsabilidad Civil de Productos
- Responsabilidad Civil de Directores y Consejeros ( D&O)

La RC en la Construcción  
Instituto Fomento Empresarial  
Madrid, 2 junio 2004  
Page 23

---

---

---

---

---

---

---

---

Swinis Rie  
iii

## Responsabilidad Civil General

- Coberturas anuales o por duración de obra con un periodo de posttrabajos asimilable a mantenimiento
- Análisis de riesgo para casos particulares con estudio de colindantes, conducciones e instalaciones
- Soporte estadístico para pólizas abiertas
- Limitación de garantías y establecimiento de franquicias
- Conveniencia de fijar en algunos casos desviaciones mínimas sobre riesgos intrínsecos al proyecto

La RC en la Construcción  
Instituto Fomento Empresarial  
Madrid, 2 junio 2004  
Page 24

---

---

---

---

---

---

---

---

Sivisa Re  
III

## Responsabilidad Civil Cruzada

- Todos los asegurados son terceros entre sí
- Exclusión de daños materiales a equipos con posibilidad de aseguramiento bajo otras coberturas
- Experiencia siniestral negativa que implica el necesario análisis de la cobertura

La RC en la Construcción  
Instituto Fomento Empresarial  
Madrid, 2 junio 2004  
Page 25

---

---

---

---

---

---

---

---

Sivisa Re  
III

## Responsabilidad Civil Patronal

- No debe ser sustitutiva de pólizas de Accidentes
- Jurisprudencia muy desfavorable a las empresas
- Necesidad de estudiar tasas y condiciones acordes con siniestralidad real de la garantía
- Necesidad de aplicar sanciones a los trabajadores que no cumplen con las obligaciones de prevención y protección para el caso de accidentes

La RC en la Construcción  
Instituto Fomento Empresarial  
Madrid, 2 junio 2004  
Page 26

---

---

---

---

---

---

---

---

Sivisa Re  
III

## Responsabilidad Civil Profesional

- Distorsión por aplicación del Artículo 1591 del Código Civil
- Incremento continuo de prima a los profesionales del sector de la construcción
- Creación de Mutuas en algunos colectivos
- Esperanza de reducción de siniestralidad en edificación tras la entrada en vigor de la LOE debido al establecimiento de responsabilidades con periodos anuales y trienales
- Problemas con la "falsa" cobertura decenal
- Obligaciones de aseguramiento difíciles de cumplir

La RC en la Construcción  
Instituto Fomento Empresarial  
Madrid, 2 junio 2004  
Page 27

---

---

---

---

---

---

---

---

Swiss Re  


### Responsabilidad Civil de Productos

- Dificultad de aseguramiento en base a la Ley 22/94 que fija responsabilidad decenal hasta 10.600 millones de pesetas
- Falsa decenal al exigir normalmente las coberturas existentes que la póliza se mantenga en vigor
- Riesgo de desarrollo (conveniencia de establecer cláusula en la cual el productor no sea responsable si prueba que en el momento en que el producto fue puesto en circulación, el estado de los conocimientos científicos y técnicos no permitía descubrir la existencia del defecto)
- Introducción de responsabilidad por Uso y Mantenimiento en la LOE

La RC en la Construcción  
 Instituto Fomento Empresarial  
 Madrid, 2 junio 2004  
 Page 28

---

---

---

---

---

---

---

---

Swiss Re  


### D&O

- Reducción de la oferta aseguradora
- Necesidad de estudiar en detalle la trayectoria económica, solvencia y fiabilidad a futuro
- Compleja cobertura con dificultad de interpretación en caso de reclamación
- Necesidad de reestudiar condiciones y fijar el precio de forma consecuente

La RC en la Construcción  
 Instituto Fomento Empresarial  
 Madrid, 2 junio 2004  
 Page 29

---

---

---

---

---

---

---

---

Swiss Re  


### La "dureza" del sector asegurador

- Importantes pérdidas acumuladas durante un ciclo pasado excesivamente blando
- Inexactitud consentida por valores de obra inferiores a los reales, falta de regularización por reformados y aplicación de índices de precios, falta de regularización por ingresos totales...
- Falta de compromiso real con el aumento de la calidad (mano de obra errática y mal preparada, contrataciones a la baja, plazos ajustados, exceso de demanda...)
- Necesidad de aplicación de la gerencia de riesgos, con trabajo conjunto asegurado/asegurador en el caso de transferencia

La RC en la Construcción  
 Instituto Fomento Empresarial  
 Madrid, 2 junio 2004  
 Page 30

---

---

---

---

---

---

---

---