

EL COSTE DE LOS RIESGOS

Gonzalo Fernández Isla
Economista-Analista Financiero
Director General
Pléyade Peninsular,
Correduría de Seguros de TELEFÓNICA, S.A.

Madrid, Febrero 1997

EL COSTE DE LOS RIESGOS

INDICE

- 0.- Introducción
- 1.- Componentes del coste de los riesgos a considerar por cada empresa
- 2.- Objeto del conocimiento del coste de los riesgos
- 3.- Costes de prevención y/o control de riesgos
- 4.- Primas de seguros
- 5.- Pérdidas no reembolsadas (Retención o asunción propia de los riesgos)
- 6.- Costes de administración de los riesgos
- 7.- Información de gestión complementaria
- 8.- Conclusiones

ANEXOS:

ANEXO 1: COSTE PREVENCIÓN Y CONTROL DE RIESGOS

ANEXO 2: DATOS DE PARTIDA BÁSICOS

ANEXO 3: DATOS DE PÓLIZAS

ANEXO 4: DATOS DE SINIESTRALIDAD Y PÉRDIDAS NO REEMBOLSADAS O ASUMIDAS

ANEXO 5: COSTES DE ADMINISTRACIÓN DE LOS RIESGOS

ANEXO 6: PARÁMETROS BÁSICOS DE GESTIÓN

COSTE DE LOS RIESGOS

0.- INTRODUCCIÓN

La empresa como se ha señalado en temas precedentes, se enfrenta hoy a situaciones cambiantes, tanto en los riesgos a los que debe hacer frente, como en el comportamiento de los mismos (períodos de recurrencia más reducidos en siniestros de la naturaleza, etc.), en el entorno en que se manifiestan (Internacionalización de las empresas, globalización de las economías, nuevas tecnologías, etc.), social (mayor coincidencia social que se traduce en un aumento de las reclamaciones, etc.), legal (desregulación y liberalización, mayor protección del consumidor, etc.), político (delimitación áreas de influencia: USA, Europa Japón, mercados geográficos: Mercosur, TFC o TLC, Unión Europea, etc.).

Todo ello comporta que se extienda la aplicación a dichos riesgos cada vez más complejos, de la metodología de la Gerencia de Riesgos y dentro de ella, que se tenga muy en cuenta cual es el coste de los riesgos para la empresa y su comparación con otras empresas de su tamaño y sector de actividad, tanto a nivel nacional como internacional, en orden a evaluar la eficiencia en la gestión en este área de la empresa, en aquellos parámetros significativos que sean comparables y teniendo en cuenta los diferentes grados de aversión al riesgo o de sensibilidad social, que pueden tener las empresas y los responsables de su gestión.

En las páginas siguientes se hace una propuesta de obtención de información para una empresa o grupo de empresas, pudiendo posteriormente obtener ratios sobre distintas variables (Ventas, Empleados, Compras Activos, etc.).

Para contrastar la información obtenida, son muy útiles los trabajos sobre el Coste de los Riesgos en la empresa española (y su comparación internacional), realizados por la Fundación Mapfre Estudios en colaboración con la Asociación Española de Gerentes de Riesgos y Seguros (AGERS) (1)

Según los datos analizados en el período 1992-1995, se aprecia una significativa reducción del coste promedio muestral de las primas del seguro en relación con el volumen de facturación (pasa del 0,48% al 0,29%) y el significativo aumento de los gastos en control de riesgos (pasan del 0,23% al 0,465%), si bien hay sectores (Alimentación, tabaco, textil y Construcción) de los que no se dispone de datos.

El coste total de los riesgos pasó del 0,74% al 0,796%, con mayor aumento en la mediana empresa y precio significativo en la gran empresa.

(1) Cuadernos de la Fundación y Revista de Gerencia de Riesgos. Editorial Fundación Mapfre Estudios.

1.- COMPONENTES DEL COSTE DE LOS RIESGOS A CONSIDERAR POR CADA EMPRESA

Los componentes del coste de los riesgos que debe tener en cuenta cada empresa son los siguientes:

- Costes de prevención y/o control de los riesgos.
- Primas de seguros.
- Pérdidas no reembolsadas (retención o asunción propia de los riesgos).
- Costes de administración de los riesgos.

2.- OBJETO DEL CONOCIMIENTO DEL COSTE DE LOS RIESGOS

Conocer la dimensión auténtica del coste total de los riesgos en la empresa o grupo de empresas que se está analizando o gestionando, favoreciendo una mayor sensibilidad en cada una de ellas, con respecto a dicho parámetro empresarial, permitiendo medir la eficiencia de este área de la empresa, a través de la comparación del resultado obtenido, con otras empresas de su sector de actividad y tamaño, tanto por tipos de riesgo como por el coste de los mismos.

3.- COSTES DE PREVENCIÓN Y/O CONTROL DE LOS RIESGOS (ANEXO 1)

Son todos los desembolsos (gastos y/o inversión), dirigidos a prevenir las pérdidas accidentales y a garantizar la seguridad del patrimonio de la empresa, de sus trabajadores y/o terceros, tanto en sus instalaciones como fuera de las mismas, en el desarrollo de las actividades actuales y/o futuras de la empresa.

Incluye, entre otros, los desembolsos en prevención de accidentes de trabajo e higiene industrial, incendios, sabotaje, actos vandálicos y otros daños materiales, intrusión, robo, expoliación y hurto, servicios de vigilancia, protección civil (planes de emergencia y contingencia),

medioambiental, etc., mantenimiento de equipos, formación de personal en prevención, protección y seguridad, dotación de medios de personal, etc..

También se contemplarán los costes totales, de cada Departamento responsable en la parte que le corresponda en cada concepto relacionado con las Actividades de Gerencia de Riesgos, así como los costes de los servicios externos contratados (Asesores, Consultores, etc.).

Anualmente se solicitará relación de los principales proveedores de medios y contratistas por tipo de medio y/o servicio.

4.- PRIMAS DE SEGUROS (ANEXO 2: DATOS DE PARTIDA BÁSICOS. ANEXO 3: DATOS DE PÓLIZAS)

- * Son todas las primas pagadas a las compañías de seguros dentro de cada ejercicio económico, incluyendo las regularizaciones satisfechas en aquéllas pólizas que así lo contemplen.

* Sería conveniente que se solicitaran de la aseguradora líder, los siguientes datos:

- % de retención propia.
- "Security" de reaseguro (Cuadro de Co-reaseguro).
- Comisión de cesión.
- Comisión Broker de Reaseguro y denominación (si existe).

* Si la empresa incluyera alguna cobertura de Jubilación, sería conveniente indicara:

- Modalidad:

. Seguro Plan de Jubilación:

Individual

Colectivo

. Seguro de Pensiones

. Otros

- Límites y Características
- Aseguradora Líder y Cuadro de Coaseguro
- Broker de directo (si existe) y comisión
- Primas satisfechas:
 - . Primas Netas
 - . Impuestos
 - . Repercutidos
 - . Prima Total

5.- PÉRDIDAS NO REEMBOLSADAS (RETENCIÓN O ASUNCIÓN PROPIA DE RIESGOS) ANEXO 4

Comprende todos los daños soportados por la empresa y no reembolsados, motivados por:

- Siniestros no indemnizados (riesgos no transferidos o no cubiertos).
- Franquicias soportados en las coberturas contratadas.
- Excesos sobre los límites de indemnización contractuales.
- Aplicaciones de la regla proporcional por infraseguro.

- Cantidades abonadas adicionalmente a las indemnizaciones percibidas para reponer los bienes dañados, por otros de iguales o similares características y capacidad (sin contemplar mejoras).
- Otros no especificados anteriormente.

Por ejemplo, se especificará en hoja aparte, si existe Fondo de Autoseguro, indicando si éste es interno o externo, señalando en el Anexo 4 el gasto correspondiente al mismo y el número de siniestros indemnizados y el importe de los mismos. Si no existe dicho Fondo, se deberán concretar las pérdidas motivadas por falta de cobertura de ciertos riesgos, bien por inexistencia o carencia de las mismas en el mercado asegurador o por la no identificación y/o cuantificación previa de aquéllos, igualmente se explicitará si las pérdidas han estado motivadas por bienes no asegurados, cualquiera que sea la causa de su no aseguramiento.

También se precisará la existencia de cautivas propias o alquiladas, con los mismos datos solicitados para los Fondos de Autoseguro.

Al margen de los datos anteriores, con periodicidad anual, se facilitarán las estadísticas de siniestralidad oportunas por tipos de bienes, donde se indicarán las causas y por intervalos de valor, la

frecuencia absoluta asociada a las mismas, precisando también las consecuencias y bienes y/o elementos (sujetos) afectados, así como los peritos y otros asesores externos y compañías aseguradoras intervinientes en cada caso.

6.- COSTES DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

(ANEXO 5)

Recoge todos los desembolsos vinculados con la administración de riesgos. Incluye entre otros los correspondientes a:

- Departamento o Gerencia de Riesgos y/o seguros o Departamento asimilado.
- Coste de otros Departamentos especializados de la empresa, cuyos costes inciden directamente en la administración de pérdidas (Servicios jurídicos, etc.), o la parte que dedica el conjunto de la empresa a dicha actividad.

- Coste de los servicios externos contratados en relación con la administración de riesgos:
 - Estudios de verificación de riesgos (Identificación, Análisis y Evaluación).
 - Valoración de bienes.
 - Consultores y Asesores Externos (Actuarios, Servicios Informáticos, etc.).
 - Diseños externos de pólizas no vinculadas a Mediación en Seguros.
 - Administración de riesgos externa.
 - Administración de siniestros externa (Contrato de Administración).
 - Otros profesionales externos.

Anualmente se adjuntará relación de los principales contratos por tipo de servicio.

7.- INFORMACIÓN DE GESTIÓN COMPLEMENTARIA (ANEXO 6)

Comprende los parámetros básicos de gestión, de la empresa analizada o comunes a las diferentes empresas que conformen el grupo analizado o gestionado, incluidas las diferentes filiales, subfiliales, etc., que permiten evaluar el grado de exposición total a los riesgos que amenazan al patrimonio, empleados, etc. de aquella (s).

8.- CONCLUSIONES

Con la información recabada en los distintos anexos 1 a 6, se puede llevar a cabo un análisis objetivo de cual es la situación de cada empresa o grupo, en relación con el coste de sus riesgos y seguros, teniendo en cuenta adicionalmente los parámetros de gestión, que permitirán relacionar resultados, considerando también los parámetros específicos del país o países donde realice sus actividades la empresa o grupo de empresas, permitiendo su comparación con características similares (tamaño, actividad, etc.).

Las conclusiones dimanadas de dicho análisis, se podrán incorporar al proceso de toma de decisiones en este área de gestión de la empresa, que respetando las peculiaridades y/o singularidades de cada una, permite establecer puntos de actuación homogéneos en el desarrollo del conjunto de actividades que comporta la Gerencia de Riesgos, contribuyendo al objetivo final de la empresa de maximizar el valor para sus accionistas, sin olvidar a las demás partes intervinientes empleados, proveedores, clientes y cualquier otro tercero implicado en la vida de la misma.