

N.43311

R.41960

EXTRACTO DE LA CONFERENCIA

IDENTIFICACION E INVENTARIO DE RIESGOS

JAVIER NAVAS

C.T.N.E.

IDENTIFICACION DE RIESGOS - INVENTARIO DE RIESGOS

1. INTRODUCCION
2. IDENTIFICACION Y ANALISIS DE RIESGOS
3. INVENTARIO DE RIESGOS
 - 3.1. CONCEPTO
 - 3.2. METODOLOGIA
 - 3.3. CLASIFICACION DE RIESGOS
 - 3.4. ANALISIS
4. CONCLUSIONES

5430
17A9

CONCEPTO DE GERENCIA DE RIESGOS

CONJUNTO DE METODOS QUE PERMITE IDENTIFICAR Y ANALIZAR LOS RIESGOS A LOS QUE ESTA SOMETIDA LA EMPRESA, CUANTIFICAR LAS PERDIDAS DERIVADAS DE SU ACAECIMIENTO, DETERMINAR LAS MEDIDAS O MEDIOS - PRECISOS PARA SU ELIMINACION Y/O REDUCCION, OPTIMIZANDOLAS EN - TERMINOS ECONOMICOS, SIENDO SU OBJETIVO MANTENER O GARANTIZAR EL PATRIMONIO Y LOS RESULTADOS DE LA EMPRESA, ASI COMO LOS FINES DE LA MISMA.

ASPECTOS QUE HAN INFLUIDO EN EL DESARROLLO
DE LA GERENCIA DE RIESGOS EN ESPAÑA

- MODIFICACIONES DEL ENTORNO

POLITICO
ECONOMICO
LEGAL
SOCIAL

- CAMBIO TECNOLOGICO

- CRISIS ECONOMICA

- FALTA DE COBERTURAS

ETAPAS PARA LA IMPLANTACION DE LA GERENCIA DE RIESGOS

IDENTIFICACION DE RIESGOS

ANALISIS DE RIESGOS

EVALUACION DE RIESGOS

CONTROL DE RIESGOS

FINANCIACION DE RIESGOS

IDENTIFICACION DE RIESGOS

METODO PARA CONOCER DE UNA MANERA PRECISA, CONCRETA Y CUANTIFICADA, LOS RIESGOS A LOS QUE ESTA Y/O PUEDE ESTAR SOMETIDA LA EMPRESA, ASI COMO LAS CONSECUENCIAS ECONOMICAS DIMANADAS DE SU ACAECIMIENTO.

INVENTARIO DE RIESGOS

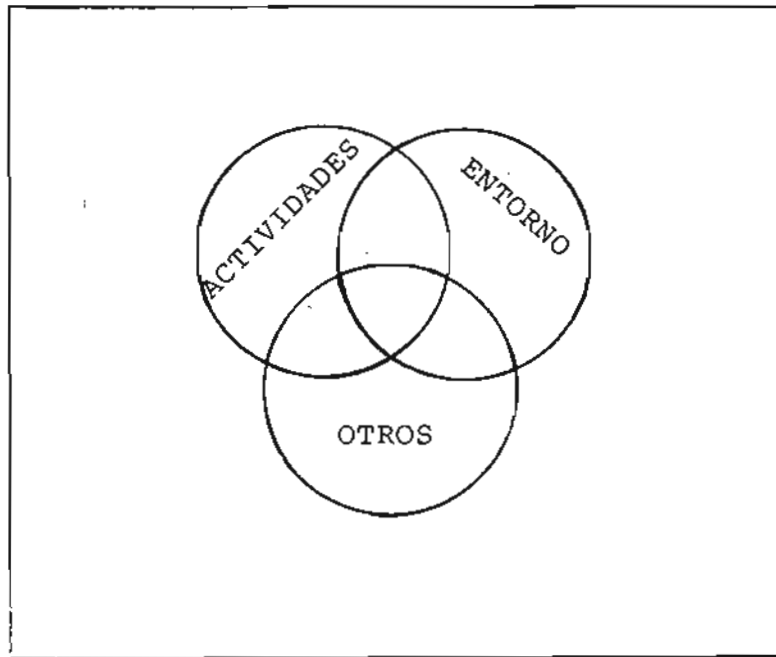
DOCUMENTO INTERNO Y CONFIDENCIAL QUE:

- INFORMA A LOS ESTAMENTOS DIRECTIVOS DE LA EMPRESA DE LOS RIESGOS A LOS QUE ESTA SOMETIDA LA MISMA, ASI COMO LOS - QUE AFECTAN A CADA AREA CONCRETA.

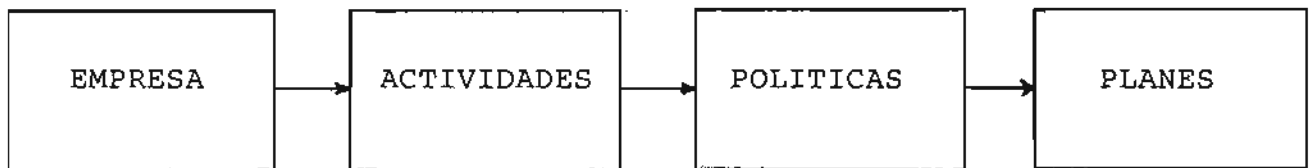
- TIENE POR FINALIDAD CONCIENCIAR AL CONJUNTO DEL ESTAMEN- TO EMPRESARIAL, PARA QUE SE POSICIONE ANTE EL RIESGO, Y APLIQUE LA POLITICA DE GERENCIA DE RIESGOS ESTABLECIDA.

METODOLOGIA

FUENTES



SUB - INVENTARIO DE ACTIVIDADES



E N T O R N O

LEGAL

ECONOMICO

POLITICO

SOCIAL

O T R O S

NORMAS INTERNAS

BIENES

PERSONAS

PRODUCTOS

MEDIOS EXTERNOS

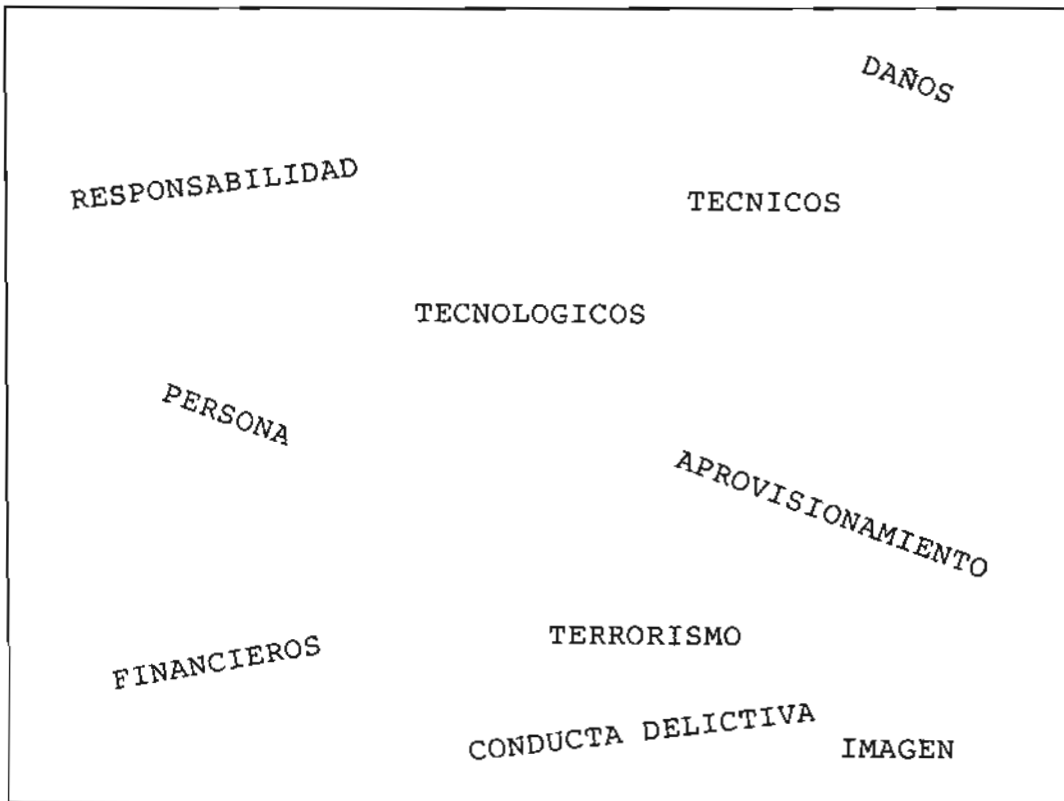
CONTRATOS

ESTADISTICAS - MAPAS DE SINIESTRALIDAD

INSPECCIONES

METODOLOGIA

CLASES DE RIESGOS



I N D I C E

INTRODUCCION

- I - Riesgos de Responsabilidad.
 - a) Por prestación de Servicios.
 - b) Por productos defectuosos.
 - c) Por la explotación.
 - d) Responsabilidad Contractual.

- II - Riesgos de daños materiales.
 - a) Incendios.
 - b) Inundación.
 - c) Avería de Maquinaria.

- III - Riesgos tecnológicos o ligados al desarrollo.

- IV - Riesgos técnicos.

- V - Riesgos de Aprovisionamiento.

- VI - Riesgos Financieros.

- VII - Riesgos Políticos-Sociales.
 - a) Actos terroristas.
 - b) Riesgos País
 - c) Huelgas.

- VIII - Riesgos de las personas.

- IX - Conductas delictivas.

- X - Riesgos derivados de la pérdida de imagen.

- XI - Riesgos de la flota de vehículos.

XII - Buque cablero.

XIII - Líquido refrigerante.

XIV - Riesgos derivados del entorno.

- a) La marcha de la economía del país y del exterior.
- b) Integración en la CEE.....
 - 1ª Implantación del IVA.
 - 2ª Política arancelaria.
 - 3ª Liberalización de terminales.
 - 4ª Relaciones contractuales.
- c) Aprobación de la Ley de Ordenación de las Telecomunicaciones (LOT).
- d) Ley de Consumidores y Usuarios.
- e) Firma del Nuevo Contrato con el Estado.
- f) Normativa sobre la edificación.

XV - Medios de información.

1. RIESGOS DE RESPONSABILIDAD CIVIL

- Por la prestación de Servicios:

LOT (Ley de ordenación Telecomunicaciones)
Ley General defensa Consumidores y Usuarios

- Por productos defectuosos:

Terminales Telefónicos
Terminales Telemáticos
Exportación equipos Tesys

- Por la Explotación:

Instalación Teléfonos, cableados, etc...
Edificios (> 7.000)
Vehículos (> 8.000)
Etc...

- Contractual

Usuarios
Suministradores
Contratistas
Clientes
Organismos
Administraciones

- Póliza de R. Civil General

II. RIESGOS DE DAÑOS MATERIALES PLANTA INTERIOR

A) Incendios

Riesgos de Mayor Incidencia (Anexo I)
Nº de situaciones: 7.000 edificios (Anexo II)
Póliza Incendios: Capital asegurado: > 1 billón de ptas.
Edificios (Anexo 10) Almacenes. (Anexo III)

B) Pérdida de Beneficios

Gran volumen de facturación en determinadas centrales.

Pólizas Pérdida de Beneficios: Capital asegurado: 274.821
Millones de Pesetas.

Nº centrales aseguradas: 38

Planta Exterior

Extensión por todo el Territorio Nacional.

Fondo de autoseguro para riesgos.

C) Inundación

Zonas críticas

Riesgos más expuestos

Alta siniestralidad (Anexo 12)

D) Avería de Maquinaria

Ordenadores de Gestión: Soporte informático

Tareas de la explotación -----> aplicaciones informáticas

Sistema integrado de control de planta

Sistema control de cabinas

Gestión de abonados (MIGA)

Gestión mecanizada de circuitos

Gestión mecanizada de reclamaciones y averías

Sistema gráfico interactivo

etc...

- Gran número de ordenadores de gestión

- ordenadores TESYS y HONEYWELL BULL /Conmutación y Transmisión
de datos) - 97.741 líneas de servicio.

- Centrales Telefónicas Electrónicas.

Riesgos Añadidos:

- Software cada vez más complejo ----->

-----> homogenización del mismo -----> normalización de los
sistemas operativos.

- Fácil interrupción del trabajo (inducciones magnéticas)
- Daños por la climatización
- Instalaciones más reducidas más posibilidad de alto daño
- Instalaciones sensibles a contaminaciones ambientales

Pólizas con coberturas muy amplias

III - RIESGOS TECNOLOGICOS

Rápida evolución tecnológica -----> rápida obsolescencia

Equipos insuficientemente comprobados

Proceso permanente de reciclaje humano o riesgo de Infrautilización.

IV - RIESGOS TECNICOS

Fallos en el funcionamiento ---> disminución de la calidad y del servicio -----> (consecuencias) ----->

- Cortes de comunicaciones.
- Ruidos.
- Interferencias.
- Infidelidades de empleados.

V - RIESGOS DE APROVISIONAMIENTO

Suministradores muy especializados ----->

Diversificación máxima.

Transporte.

VI - RIESGOS FINANCIEROS

Diferencias de cambio

Clientes fallidos

Resultados adversos de Empresas del Grupo.
Riesgos País.

VII - RIESGOS POLITICO-SOCIALES

1. Actos Terroristas

Servicio público -----> impacto opinión pública.
Puntos neurálgicos.

Proyectos de Seguridad integral.

- Blindajes accesos.
- Radioteléfonos.
- Porteros automáticos.
- Sirenas.
- Consolas de control.
- Circuitos cerrados T.V.
- Detectores metales y explosivos.
- Vigilantes jurados.

2. Riesgos - País

IX - ACTIVIDADES DELICTIVAS

Robo Expoliación Hurto

Poca incidencia en la Compañía.

Hurto ---> pequeños materiales de difícil control

Robo y Expoliación [-----> Economatos y oficinas de cobros
(poca incidencia)
-----> Patrimonio Artístico (riesgo po-
tencial)

X - RIESGOS DERIVADOS DE LA PERDIDA DE IMAGEN

Retraso en las instalaciones sin causa justificada.
Daños causados a terceros.

Mala calidad en el servicio.
Daños causados en domicilio de abonados.

XI - FLOTA DE VEHICULOS

Casi 9.000 vehículos.
Cobertura a Todo Riesgo. - 80% Turismos y vehículos pequeños.
Cobertura a Terceros (R.C.) - 20% Camiones.
(Anexo XIII)

XII - BUQUE CABLERO

Riesgo potencial elevado.
Trabajos marítimos (replanteos, tendido, reparaciones, etc.)
Acuerdo ACMA.
Casco y aparejos, maquinaria y pertrechos.
Responsabilidades y obligaciones derivadas de su explotación.
Riesgos transferido a las Aseguradoras.

XIII - LIQUIDO REFRIGERANTE

Gran número de transformadores de tensión que contienen piraleno.
El Piraleno a altas temperaturas desprende gases altamente tóxicos.
Imprescindible conocer la ubicación de los transformadores y tomar medidas de prevención.

XIV - RIESGOS DERIVADOS DEL ENTORNO

- A) Marcha de la Economía del país y del exterior.
- B) Integración en la CEE.
- C) LOT.
- D) Ley Consumidores y Usuarios.
- E) Contrato con el Estado.

F) Normativas sobre edificación.

XV - MEDIOS DE INFORMACION