

Encuesta «Coste de los Riesgos en la Empresa Española. 1995»



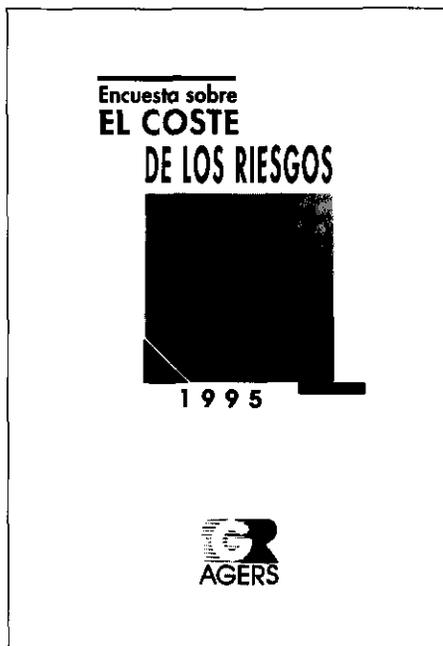
FUNDACION **MAPFRE** ESTUDIOS

Por tercera ocasión, se presentan los resultados de la Encuesta del «Coste de los Riesgos en la Empresa Española. 1995», realizada conjuntamente entre AGERS, Asociación Española de Gerencia de Riesgos y Seguros, y la Fundación MAPFRE Estudios.

La importancia del conocimiento del coste total de la gerencia de los riesgos de una empresa queda subrayada por constituir el parámetro fundamental de medida y control de la gestión de este centro de coste, necesario, por otra parte, para garantizar la continuidad de los activos y operaciones de la empresa. No obstante esta importancia particular, surge la necesidad de poder comparar el coste propio de la empresa con la referencia del coste promedio que resulta de la representación del colectivo de empresas y, con mayor similitud, el del sector de actividad al que pertenece. En consecuencia, el estudio que se presenta en este documento tiene como objetivo:

- Conocer el valor promedio del coste de los riesgos en las empresas españolas.
- Permitir la comparación del coste de los riesgos particular de cada empresa con el promedio general.

Como síntesis de la evolución experimentada por el importe total del promedio de coste de los riesgos, a lo largo de los últimos cinco años (91 al 95), se extrae la conclusión de una progresiva disminución, que cambia, ligeramente, al alza, la tendencia en el último año.



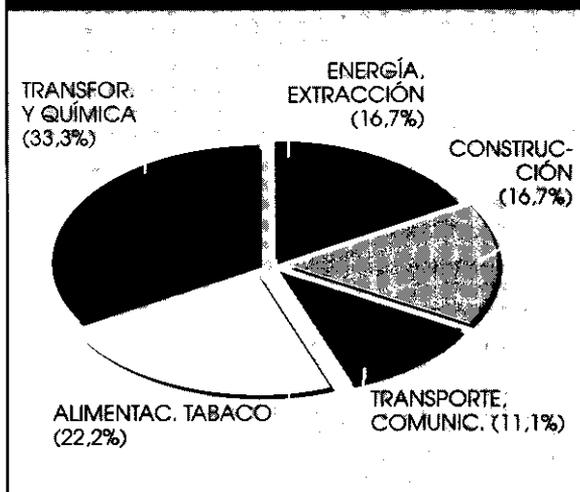
En el análisis de la evolución experimentada en el curso de los tres estudios por los diversos índices que componen la encuesta, hay que hacer la observación de que se debe tener en cuenta la diferente estructura de petición de algunos componentes del coste y, de otra parte, la variación en la muestra de las empresas participantes en la encuesta.

Perfil de la muestra

El cuestionario de la encuesta fue enviado a una población de unas 600 empresas pertenecientes a todas las ramas de actividad y ubicadas en el territorio español, cuya respuesta se ha agrupado en los siguientes sectores de actividad:

1. Energía, Extracción de minerales y Servicios públicos.
2. Industria transformadora y Química.
3. Alimentación y Tabaco.
4. Construcción.
5. Transporte y Telecomunicaciones.

Gráfico 1. Composición de la muestra según la actividad



En cuanto al tamaño de empresa se clasifican en estos grupos:

1. Pequeña empresa. Menos de 500 empleados.
2. Mediana empresa. Entre 500 y 3.000 empleados.
3. Gran empresa. Más de 3.000 empleados, cuya distribución se refleja en el gráfico 2.

Gráfico 2. Composición de la muestra según el número de empleados

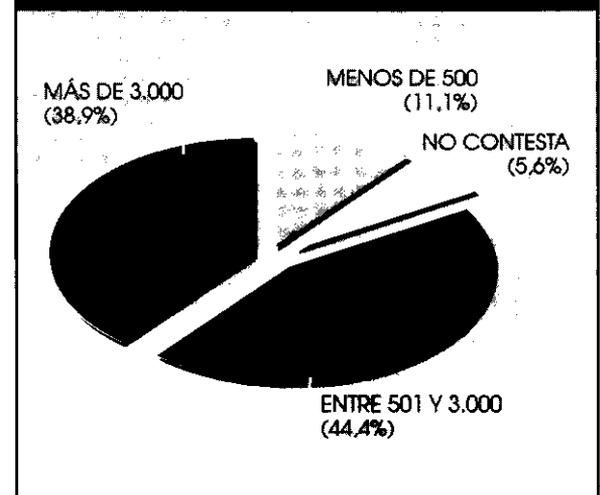
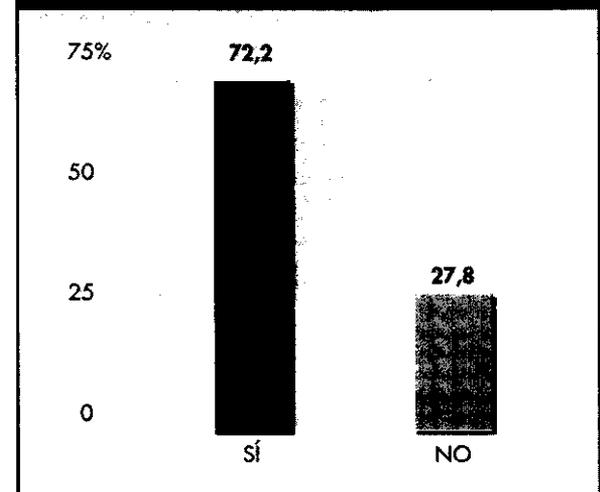


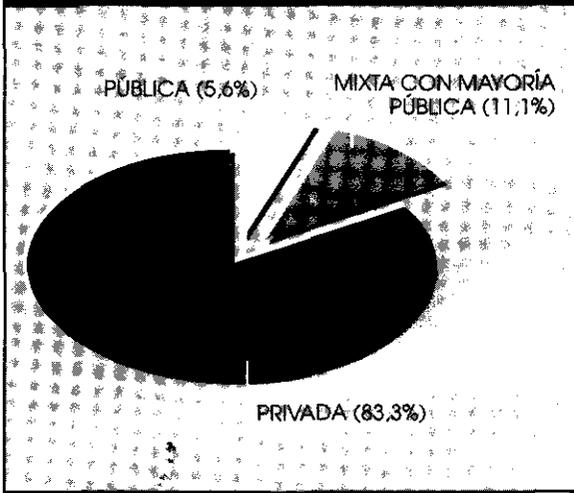
Gráfico 3. Existencia de Departamento de Gerencia de Riesgos



El 72,2 por 100 de las empresas encuestadas disponen de un departamento de Gerencia de Riesgos o Seguros, y de éstos la mitad se dedican en exclusiva a la gestión de los riesgos.

La propiedad de las empresas encuestadas se distribuye tal y como refleja el gráfico 4.

Gráfico 4 Propiedad de las empresas encuestadas



Contenido y estructura de la encuesta

A los efectos del estudio, se entiende por Coste de los Riesgos la suma de las siguientes partidas:

- Primas de seguros, incluidas las satisfechas a las compañías cautivas y las pagadas en concepto de depósito provisional con regularizaciones. Se excluyen las primas de seguros de vida en su vertiente de capitalización y los fondos de pensiones.

- Retención por las pérdidas derivadas de la ocurrencia de siniestros no asegurados o en concepto de franquicias y límites de indemnización en caso de estar asegurados. Se incluye

el exceso del coste de reposición de los bienes siniestrados si la cobertura se ha contratado a valor real.

- Desembolsos destinados a prevenir o aminsonar las pérdidas en caso de siniestro y a garantizar la seguridad del patrimonio, los trabajadores y la continuidad de la producción.

- Las pérdidas/beneficios obtenidos en caso de que la empresa forme parte o constituya alguna entidad destinada a la gestión de riesgos, tanto propios como ajenos.

- Costes administrativos generados por el Departamento de Gerencia de Riesgos o Seguros.

La encuesta está estructurada recogiendo en epígrafes separados los puntos citados anteriormente. En el capítulo de primas de seguros se incluyen, además, las pólizas que contraen y la existencia de franquicias o límites de indemnización.

Resultados estadísticos de la encuesta

1. Primas de seguros

En el coste proveniente de las primas de seguros se incluyen todas aquellas pagadas a las compañías de seguros, así como las pagadas en concepto de depósito provisional con las regularizaciones, en más o menos, correspondientes a las cláusulas al efecto (se incluyen los recargos pagados al Consorcio de Compensación de Seguros). También se incluyen las primas pagadas a compañías cautivas o «pools».

1.1. Seguros patrimoniales

Se consideran todas las primas pagadas para cubrir el riesgo de daños materiales causados tanto en el continente como en el conteni-

do, así como las pérdidas de beneficios consecuenciales.

Se han dividido las primas de seguros patrimoniales en:

1. *Daños generales*: Daños ocasionados por incendio, explosión, daños por agua, daños de la naturaleza, etc. Esta cobertura ha sido contratada por el 100 por 100 de la muestra.

2. *Avería de maquinaria*: En este caso, el 67 por 100 de los encuestados tienen contratada esta cobertura.

Tabla 1. Aseguramiento S. Patrimoniales en %

	Sí	No
1. General	100	-
2. Avería de maquinaria	66,7	33,3

Sistema de cobertura.—Las empresas optan por contratar pólizas «Todo Riesgo» en el 66,7 por 100 de los casos, el 22,2 por 100 lo hace en «Combinadas» y el 5,6 por 100 en pólizas de incendios.

Tabla 1.1. Sistema de cobertura en seguros patrimoniales

Todo Riesgo	Combinada	Incendios	No contesta
66,7%	22,2%	5,6%	5,6%

Sistema de valoración.—En el 88,9 por 100 de los casos el sistema utilizado ha sido el de «Valor de reposición a nuevo», optando por el «Valor real» sólo el 5,6 por 100 de los casos.

Tabla 1.2. Sistema de valoración en seguros patrimoniales

Valor de reposición	Valor real	No contesta
88,9%	5,6%	5,6%

Límites de indemnización.—En el 55,6 por 100 de los casos el límite de indemnización es a «Valor total asegurado», en el 27,8 por 100 a «Primer Riesgo» y en el 11,1 por 100 se utilizan otros límites de indemnización.

Tabla 1.3. Límites de indemnización

Valor total	Primer Riesgo	Otros	No contesta
55,6%	27,8%	11,1%	5,6%

Análisis de los datos económicos

Por grupos de actividad es el de «Energía y extracción» el que tiene un coste de seguros patrimoniales más elevado, situado en el 0,319 por 100 del volumen de ventas, mientras que el grupo de «Transporte y telecomunicaciones» es el que presenta el menor coste, que ha sido el 0,001 por 100.

El coste de los riesgos para daños patrimoniales en el conjunto de la muestra se ha situado en el 0,068 por 100 del volumen de ventas, un porcentaje sensiblemente inferior al registrado en el año 1993, que se situó en el 0,14 por 100.

1.2. Seguros de Transporte

Los seguros de transporte se han dividido en los siguientes tipos de coberturas:

- Flota de vehículos.
- Cascos.
- Mercancías.
- Otros transportes.

El 83,3 por 100 de los encuestados afirma tener flota de vehículos, mientras que el 16,7 por 100 tiene elementos de casco. En cuanto a los niveles de aseguramiento para cada una de estas coberturas se recogen en la tabla 2.

El ámbito de aplicación para las pólizas de transporte es mundial en la totalidad de las empresas que contratan este tipo de seguros.

Tabla 2. Aseguramiento S. de transporte en %

	Sí	No	No contesta
1. Flota	93,2	-	6,7
2. Casco	100	-	-
3. Mercancías	77,8	16,6	5,6

Respecto al límite de indemnización anual acumulada el 11,2 por 100 de la muestra lo tiene, pero el 44,4 por 100 no contesta.

Tabla 2.1. ¿Existe límite de indemnización anual en seguros de transporte?

Sí	No	No contesta
11,2%	44,4%	44,4%

Análisis de los datos económicos

La Tabla 6 recoge la dedicación económica de la empresa española al seguro de transporte. Por grupos son las empresas dedicadas a la «Alimentación y tabaco» las que presentan un mayor coste, siendo el 0,082 por 100 de su volumen de ingresos. El grupo que menos coste presenta es el de «Transporte y telecomunicaciones», que sólo gasta el 0,004 por 100 de lo que ingresa en el seguro de transporte.

Para el total de la población el coste medio del seguro de transporte es del 0,033 por 100 sobre el volumen de ventas.

1.3. Primas de Responsabilidad Civil

Dentro de este apartado se han considerado los siguientes tipos de Responsabilidad Civil:

- General o Patronal.
- Productos.
- Profesionales y personal directivo.

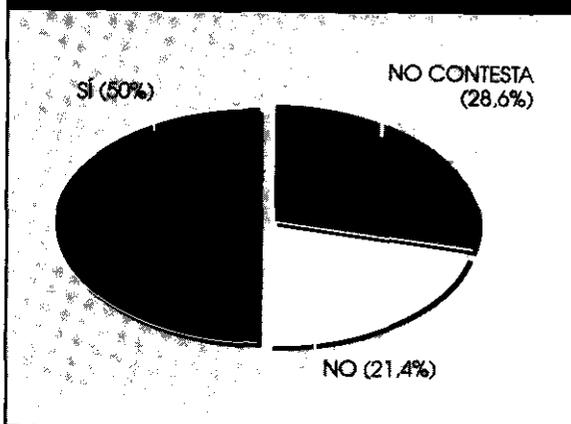
Tabla 3. Aseguramiento S. R. Civil en %

	Sí	No	No contesta
1. General o Patronal	100	-	-
2. Productos	77,8	22,2	-
3. Directivos y profesionales	61,1	22,2	16,7

En cuanto a la distribución de la suma asegurada en varios tramos, este procedimiento se realiza en un 22,2 por 100 de los casos en la R. Civil General, mientras que se realiza en un 47,9 por 100 de los casos en la R. Civil de productos y en un 27,3 por 100 en la de directivos.

Las pólizas de la R. Civil de productos incluyen la cláusula de gastos de retirada de productos en un 50 por 100 de los casos.

Gráfico 5. ¿Gastos de retirada de productos?



Análisis de los datos económicos

El grupo de «Construcción» es el que presenta un mayor Coste de los Riesgos de R. Civil, un 0,077 por 100 de los ingresos.

El grupo que menos coste presenta es el de «Transporte y telecomunicaciones» con un 0,002 por 100 de su volumen de ventas.

Para la población en conjunto el coste medio de los riesgos es del 0,027 por 100 sobre el volumen de ventas.

1.4. Primas de seguros personales

Dentro de los costes que normalmente afronta la empresa por este concepto, se han considerado las siguientes modalidades de cobertura:

- Accidentes de trabajo y enfermedades profesionales.
- Seguro médico para empleados.
- Accidentes individuales.
- Asistencia en viaje.
- Seguros de vida, sin incluir aquellos que son de capitalización, ni los Fondos de Pensiones.

Tabla 4. Aseguramiento S. Personales en %

	Sí	No	No contesta
1. Accidentes de trabajo	100	-	-
2. Seguro médico	22,2	66,7	11,1
3. Accidentes individuales	77,8	16,7	5,6
4. Asistencia en viaje	22,2	66,7	11,1
5. Vida	83,3	16,7	-

Independientemente del seguro de accidentes de trabajo y enfermedades profesionales, que se contrata obligatoriamente bien con la Seguridad Social, bien con alguna Mutua de Accidentes, la cobertura mayormente contratada es la de vida que aparece en el 83,3 por 100 de la muestra, seguida de la de accidentes individuales con un 77,8 por 100.

Análisis de los datos económicos

El coste medio de las empresas españolas para los seguros personales en su conjunto es

de 0,148 por 100 sobre el volumen de ventas. Por grupos de actividad es el de «Transporte y telecomunicaciones» el que presenta un coste más elevado, situándose en el 0,212 por 100 de su volumen de ventas.

El grupo que menos gasta en este tipo de seguros es el de «Energía y extracción» con un 0,080 por 100 de su facturación.

1.5. Primas de seguros de pérdidas pecuniarias

De todos los tipos de seguros encuestados, ésta es la modalidad menos extendida:

- El 26,7 por 100 manifiesta tener el riesgo de *créditos a la exportación*, pero de éstas sólo el 16,7 por 100 los aseguran.
- El 32,6 por 100 de la muestra tiene riesgos de *impagados*, y tan sólo el 16,7 por 100 de los que lo tienen lo aseguran.
- Sólo el 26,8 por 100 afirma tener riesgos de *caución*, y de éstos sólo el 11,1 por 100 lo aseguran.
- El riesgo de *tipo de cambio* aparece en un 36 por 100 de la muestra, siendo asegurado por el 16,7 por 100 de éstos.

Tabla 5. Aseguramiento S. Pecuniarios

	Sí	No	No contesta
1. Créditos exportación	16,7	44,4	38,9
2. Impagados	16,7	50,0	33,3
3. Caución	11,1	66,7	22,2
4. Cambio	16,7	53,6	27,8

Análisis de los datos económicos

Comparativamente con el resto de las coberturas, las pérdidas pecuniarias suponen solamente el 4,6 por 100 de todo lo gastado por las empresas en concepto de primas de seguros, siendo su coste de 0,014 por 100 del volumen de facturación como promedio muestral.

Por grupos es el de «Industria transformadora y química» el que presenta un mayor coste, que se ha situado en el 0,060 por 100 de sus ventas, valor sensiblemente más elevado al registrado por el resto de los grupos.

2. Costes de retención propia de riesgos

En este apartado se incluyen:

- Costes derivados de la utilización de franquicias, límites de indemnización insuficientes o coaseguros.
- Costes derivados de siniestros no asegurados.
- Dotaciones a fondos de autoseguro realizadas.

El importe total de estos conceptos supone en promedio el 0,037 por 100 del volumen de negocio, destacando el sector «Industria transformadora y química» por el coste más alto, 0,092 por 100.

3. Costes de prevención y control de riesgos

En este epígrafe se recogen todos los desembolsos destinados a prevenir o controlar e acaecimiento de siniestros, para proteger los activos y continuidad de la empresa.

Esta partida supone el 58,9 por 100 del Coste de los Riesgos, siendo por lo tanto la parte esencial de la dedicación económica en la gestión de riesgos.

En resumen, el coste total de prevención y control de los riesgos ha sido del 0,469 por 100 del volumen de negocio en media para el conjunto de la muestra.

4. Coste total de los riesgos

Una vez considerados todos los componentes del «Coste de los Riesgos» y evaluando sus costes correspondientes, se puede establecer el coste total, objeto del presente estudio.

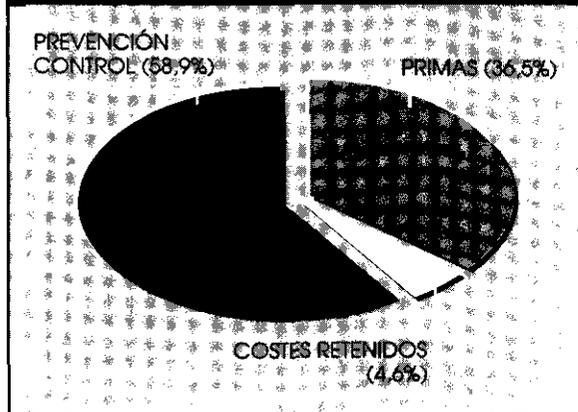
Tabla 6. Coste total de los riesgos (en porcentaje del volumen de facturación)

CLASIFICACIÓN POR ACTIVIDAD	Seguros Patrimon.	Seguros Transporte	Seguros R. Civil	Seguros Personales	Seguros Pecuniarios	TOTAL PRIMAS	Costes retenidos	Control de riesgos	TOTAL COSTE
1. Energía y extracción de minerales no energéticos	0,319	0,018	0,053	0,080	(*)	0,470	0,053	0,440	0,963
2. Industria transformadora, industria química	0,110	0,036	0,032	0,096	0,008	0,282	0,092	0,701	1,075
3. Alimentación, tabaco y textil	0,018	0,082	0,009	0,195	0,007	0,311	0,070	(**)	0,381
4. Construcción	0,114	0,072	0,077	0,105	0,060	0,428	0,031	(**)	0,460
5. Transporte y telecomunicaciones	0,001	0,004	0,002	0,212	(*)	0,218	(**)	0,545	0,764
PROMEDIO MUESTRAL	0,068	0,033	0,027	0,148	0,014	0,290	0,037	0,469	0,796
CLASIFICACIÓN POR TAMAÑO									
Pequeña empresa	0,051	0,004	0,035	0,024	(*)	0,114	(**)	0,049	0,163
Mediana empresa	0,164	0,056	0,042	1,059	0,043	1,363	0,028	0,117	1,508
Gran empresa 0,13	0,060	0,032	0,026	0,071	0,012	0,200	0,047	0,494	0,740
PROMEDIO MUESTRAL	0,068	0,033	0,027	0,148	0,014	0,290	0,037	0,469	0,796

(*) Valor inferior a 0,001

(**) No se disponen datos.

Gráfico 6. Composición del coste de los riesgos (en %)



Como se observa en la tabla 6, el coste total de los riesgos en promedio para toda la muestra ha sido del 0,796 por 100 del volumen de facturación en 1995.

Por grupos de actividad, el que ha presentado el coste más alto ha sido el de «Industria transformadora y química» con un 1,075 por 100. De esta cifra, el 65,2 por 100 corresponde a control de riesgos, mientras que el 26,2 por 100 se ha gastado en primas de seguros.

En el otro extremo se sitúa el sector de «Alimentación y tabaco» que representa un coste total del 0,381 por 100 del volumen de negocio, que se dedica en un 81,6% para primas de seguros. ■