

Un tercio de los **RIESGOS EMPRESARIALES** no dispone de un seguro adecuado

Informe 360° Empresas

El Estudio Empresas 360° de 2015, elaborado por [Mapfre](#), determina que la empresa española tiene un alto recorrido de mejora en la protección de sus principales riesgos. De hecho, un tercio de las necesidades aseguradoras que tienen las empresas no están cubiertas.

El Estudio Empresas 360° de 2015, elaborado en base a las encuestas realizadas a más de 24.500 pymes, reafirma las necesidades aseguradoras de la empresa española puestas de relieve en la primera edición de 2014. Así pues, se determina que la empresa española tiene un alto recorrido de mejora en la protección de sus principales riesgos. De hecho, “uno de cada tres riesgos empresariales no dispone de una protección adecuada”.

Más concretamente, un 39,6% de los riesgos que afectan al patrimonio de la empresa no está cubierto; en responsabilidad civil, un 21,1% de las necesidades relativas a daños a terceros presenta oportunidades de mejora; y prácticamente solo están cubiertos la mitad de los riesgos que impactan sobre la cuenta de resultados de las empresas y sobre las personas que trabajan en ellas.



Además, el empresario manifiesta una percepción excesivamente optimista, suponiendo que sus riesgos empresariales gozan de un nivel de cobertura superior al real. Un 90,9% de las empresas entiende que el nivel de cobertura de sus riesgos es bastante o muy adecuado para sus necesidades. “Eso nos sitúa ante una realidad preocupante que podría llegar a poner en peligro incluso la continuidad de estas empresas por no poder hacer frente a imprevistos”, se dice en el estudio.

La realidad es que gracias a tener un seguro con las coberturas adecuadas y necesarias, tres de cada diez pymes sobrevivieron

tras un grave siniestro. Este informe refleja que prácticamente sólo una de cada cuatro pymes tiene contratado un seguro que ampare las pérdidas de su cuenta de resultados, un aspecto esencial para el futuro de una compañía.

7 de cada 10 empresas desaparecen por no tener contratada la paralización de actividad

Una de las áreas de riesgo empresarial con un menor grado de cobertura, son las posibles pérdidas reales sufridas por el asegurado por la disminución del volumen de negocio y/o el aumento del coste de explotación, siempre que se produzca una interrupción temporal, total o parcial del negocio, como consecuencia de un siniestro derivado de incendio y riesgos complementarios y/o daños por agua.

La experiencia demuestra que siete de cada diez empresas desaparecen tras sufrir un siniestro importante y no tener contratada la cobertura de paralización de la actividad. Tan solo el 26,5% de las empresas en España disponen de una póliza que les cubre la posible paralización de su actividad, no disponiendo de esta cobertura un 73,5%. De las compañías que tienen cubierta la paralización de su actividad, el 43,5% cubren sus gastos permanentes.

Asimismo, constata que la mitad de las empresas no tiene identificado el coste que supondría parar su actividad por cualquier motivo; que sólo uno de cada tres negocios tiene contratado un seguro para hacer frente a las averías que pueden sufrir su maquinaria y que el 38,5% de las empresas no conoce la solvencia de sus clientes.

Las empresas vascas son las más aseguradas

Aunque existe bastante homogeneidad en cuanto al nivel de aseguramiento por comunidades autónomas, es importante destacar que son las empresas del País Vasco y La Rioja aquellas que cuentan con mejor protección. Por sectores, las pymes dedicadas a la sanidad y al comercio son las mejor posicionadas, teniendo cubiertos dos de

cada tres riesgos, mientras que el sector con menos nivel de aseguramiento es el agrícola, con un 40% de sus necesidades sin la cobertura adecuada.

Solo el 61% de los riesgos sobre el patrimonio de la empresa están cubiertos. Si analizamos el grado de cobertura de riesgos para cada uno de los elementos que componen el patrimonio empresarial, observamos que hay grandes variaciones entre algunos de ellos. Así respecto a los inmuebles e instalaciones fijas hay un 10,2% de riesgos no cubiertos. Sí lo está el restante 89,8%, independien-



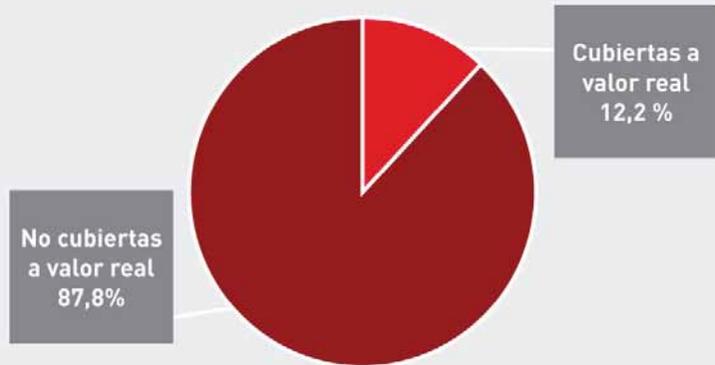
El empresario manifiesta una percepción excesivamente optimista, suponiendo que sus riesgos empresariales gozan de un nivel de cobertura superior al real

temente de que las cantidades aseguradas estén o no actualizadas.

Por otro lado, las empresas deben protegerse de los posibles daños materiales que se pudieran producir en el 'contenido', entendiendo como tal, el conjunto de artículos patrimoniales de la empresa como muebles, maquinarias, equipamientos, existencias e instalaciones no fijas. El estudio refleja que el 69,2% de las empresas tiene cubierto este riesgo.

Un análisis sectorial indica que son las empresas del sector industrial las que más aseguran su contenido (75,4%). Por el con-

**ASEGURAMIENTO DE MERCANCIAS
UTILIZANDO FLOTA SUBCONTRATADA**



Gracias a tener un seguro con las coberturas adecuadas, tres de cada diez pymes sobrevivieron tras un grave siniestro

mercancías, el 13,9% utilizan empresas de transporte y el 33,5% no requieren vehículos de transporte para su actividad. De las empresas que utilizan vehículos propios, solamente el 23,4% disponen de una póliza de seguro de Transporte por el valor real de la mercancía.

Para aquellas organizaciones que utilizan empresas de transporte, el 87,8% no dispone de un seguro que cubra los daños a valor real que puedan sufrir sus mercancías, dejando en manos del transportista el aseguramiento de las mismas.

Por Ley, la indemnización por pérdida o avería no podrá exceder de un tercio del Indicador Público de Renta de Efectos Múltiples IPREM/día por cada kilogramo de peso bruto de mercancía perdida o averiada. Como el valor actual del IPREM es de 17,75 euros por día, el límite de responsabilidad por kilo es de 5,9 euros.

trario, en la Administración es donde menos (55,8%).

El 87,8% del transporte de mercancías en flotas de terceros está sin cubrir

La diversidad de sucesos por los que una mercancía puede sufrir daños y/o pérdidas en el proceso de su transporte puede ser muy amplia, y por tanto, las soluciones aseguradoras para el área de transportes son complejas por la gran cantidad de elementos a considerar (transportista, cargador, consignatario, etc.).

Según el estudio, el 52,6% de las empresas utiliza vehículos propios para el transporte de sus

Este valor podría ser inferior al valor real de las mercancías de muchas empresas, por lo que es recomendable que, en función del valor de las mercancías a transportar, las empresas revisen sus políticas de aseguramiento en transportes cuando utilicen flota subcontratada.

Alta cobertura en la RC por actividad

El estudio revela que un 93,3% de las empresas dispone de cobertura de responsabilidad civil por actividad, y que un 6,7% carecen de ella.

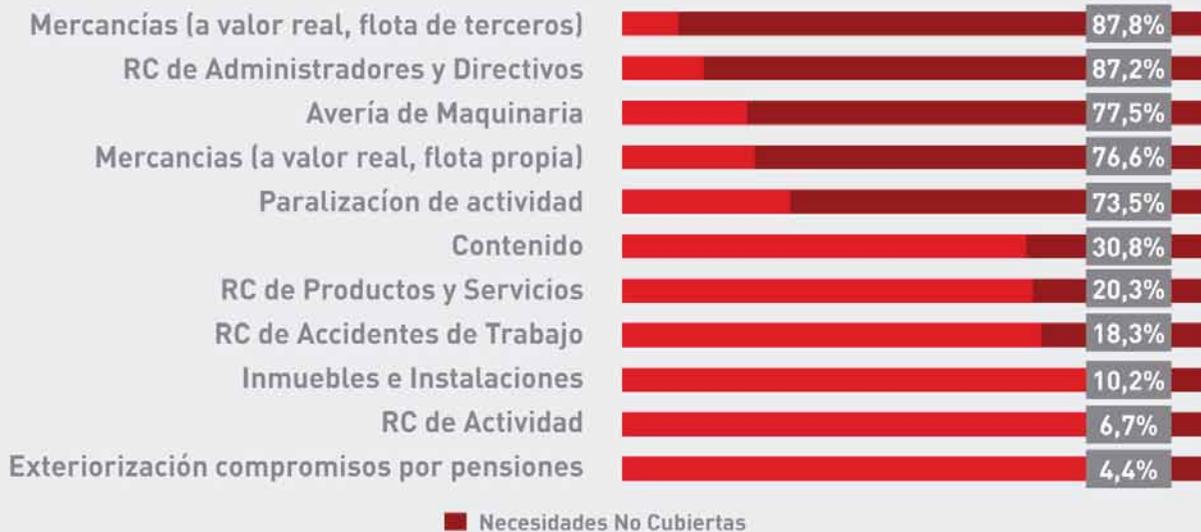
Por otro lado, es importante destacar que más del 18% de las empresas no disponen de ningún mecanismo para cubrir la responsabilidad civil por reclamaciones que pueden presentar sus trabajadores. En España el seguro obligatorio de accidentes de trabajo y otras prestaciones complementarias de la Seguridad Social hace una labor importante. Pero un empleado perjudicado en un siniestro de tipo laboral podría reclamar a la empresa una indemnización complementaria derivada del incumplimiento de las obligaciones de la empresa en materia de seguridad y salud.

En cuanto al tema de productos, el estudio revela que un 67,7% de las empresas dispone de cobertura de Responsabilidad Civil para sus productos y servicios, un 17,3% carecen de ella, y para un 15% de empresas es una problemática que no les aplica a su negocio.

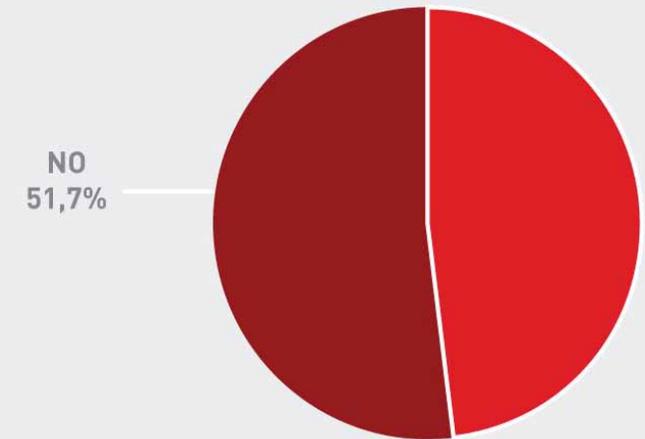
El 87,2% de las pymes no tiene D&O

Se ha producido un importante incremento de la responsabilidad de los administradores de empresas, debiendo responder con su patrimonio personal de cuantos perjuicios ocasionen a la sociedad o a terceros, por actos realizados sin la diligencia con la que debieran desempeñar el cargo. Como norma general, los administradores y directivos responderán frente a la compañía, accionistas y acreedores, por el perjuicio financiero causado por una mala administración, gestión, omisión o negligencia.

COBERTURA DE NECESIDADES ASEGURADORAS



¿TIENE IDENTIFICADOS LOS COSTES QUE SUPONDRÍA EL CESE DE SU ACTIVIDAD DEBIDO A UN SINIESTRO?



Como podemos comprobar en el cuadro de arriba, el estudio refleja que los riesgos sobre el patrimonio (especialmente sobre los inmuebles) y sobre la Responsabilidad Civil de Administradores y Directivos, son los que presentan una mayor demanda de cobertura.

En España todavía está poco extendido entre las pymes contar con algún seguro para hacer frente a la responsabilidad civil de los administradores y directivos, y prácticamente 9 de cada 10 empresas (el 87,2%) no tiene ningún mecanismo para hacer frente a esta situación. Sin embargo, el 93,3% de las empresas sí tiene contratado algún seguro para cubrir la responsabilidad civil derivada de la actividad propia de la empresa.

Beneficios sociales para los empleados

El estudio también analiza otros aspectos, como los beneficios sociales que las pymes otorgan a sus trabajadores y revela que casi

la mitad de las empresas (45%) otorga beneficios sociales voluntarios a sus empleados. Así, el 62,8% del total tienen contratados seguros de Accidentes para sus empleados; la mitad de ellas les ofrecen seguros de Vida y sólo un tercio, seguro médico.

Asimismo, pone en evidencia que el 75% de las empresas declara no tener compromisos por pensiones. Del 25% de las compañías que sí los tienen, un 17,7% no están exteriorizados a pesar de ser obligatorio por ley.

El porcentaje de empresas que dispone de sistemas alternativos de retribución es del 12,9%. Los sistemas más implantados (73,1%), dentro de las compañías que otorgan este tipo de beneficios, son los sistemas que complementan las prestaciones públicas de jubilación. A gran distancia (34,5%), los complementos a las prestaciones de viudedad, orfandad e invalidez, y por último (14,7%), los sistemas retributivos de fidelización con beneficios fiscales.