

El Coste de los Riesgos en 1993

MARÍA DOLORES MOYA SERRANO

Fundación MAPFRE Estudios

Durante 1993 la empresa española gastó en prevenir, controlar y asegurar sus riesgos 0,74 pesetas de cada cien obtenidas por facturación.

Éste es el resultado resumen obtenido de la 2.ª Encuesta del Coste de los Riesgos, que se llevó a cabo durante el pasado año.

El Gerente de Riesgos debe valorar positivamente estos resultados, ya que el **COSTE DE LOS RIESGOS** influye directamente en los costes totales de la empresa y, por lo tanto, en su competitividad.

La observación y el análisis de este parámetro y su evolución dentro de la propia empresa le permitirán obtener conocimientos y experiencias suficientes para hallar el punto de equilibrio entre la retención y la transferencia de los riesgos, objetivo vital en el desarrollo de su labor.

Como continuación a la Encuesta del Coste de los Riesgos en 1991, la Fundación MAPFRE Estudios presenta los resultados de la realizada durante 1994 con los datos correspondientes a 1993, y que ha sido llevada a cabo con la colaboración de AGERS (Asociación Española de Gerencia de Riesgos y Seguros).

Tras la experiencia del primer estudio se han introducido cambios sustanciales en la estructura de la encuesta encaminados a la mejor comprensión de las preguntas así como a una mayor adecuación a la verdadera situación de la empresa española en cuanto a tipos y niveles de aseguramiento. Dichas mejoras se han traducido en unos cuestionarios más completos en cuanto a las respuestas, y por lo tanto, en una mayor fiabilidad de los resultados.

No obstante, la descentralización de la información solicitada así como la reticencia por parte de un segmento de la población a dar información que se considera «confidencial» sigue siendo el gran obstáculo para la obtención de una muestra suficiente que permita desglosar los resultados en grupos más concretos, y por lo tanto extender las conclusiones a la empresa española en general.

Los resultados obtenidos en esta encuesta permitirán alcanzar los objetivos marcados en la primera edición en cuanto a conocer la dimensión del coste de los riesgos en la empresa española así como en dar al citado parámetro la relevancia que tiene como indicador de un gasto poco controlado por parte de los empresarios.

No ocurrirá así con el objetivo de establecer comparaciones con los resultados de la encuesta estadounidense ya que, como quedó sobradamente demostrado en el estudio de 1991, las comparaciones resultan complicadas y poco significativas en la medida que se parte de mentalidades y sistemas de aseguramiento completamente diferentes.

La obtención de unos resultados por segundo año puede inducir al lector a tratar de buscar una evolución de las

magnitudes, intento sobre el que se debe prevenir puesto que existen factores que invalidarían las conclusiones obtenidas de la citada evolución. En concreto hay que señalar que, si bien básicamente los tipos de coberturas sobre las que la muestra que ha permitido el estudio no se corresponde en el 100 por 100 con la que sirvió de base para el primer estudio las variaciones que pueden detectarse entre las magnitudes obtenidas en el mismo epígrafe son debidas no sólo a la variación de niveles de aseguramiento, sino también a la diferente composición de la muestra en cuanto al número y a las empresas que la forman.

La Asociación Española de Gerencia de Riesgos y Seguros, AGERS es la intermediaria y depositaria de dicha información garantiza una vez más la confidencialidad de la información mediante la separación de la identificación de la empresa del resto del cuestionario, y la destrucción de los mismos una vez finalizado el estudio.

Población y clasificación

El cuestionario fue enviado a una población de 2.000 empresas pertenecientes a todas las ramas de actividad y ubicadas en el territorio nacional, de las que contestó una proporción similar a la de la edición anterior.

Ya que el número de casos no permite realizar el estudio por ramas de actividad CNAE, y con el objeto de mantener unos criterios homogéneos, se ha optado por mantener las mismas clasificaciones que en el estudio previo:

- a) Por actividad:
 1. Energía y extracción de minerales no energéticos.
 2. Industria transformadora. Industria química.
 3. Alimentación, tabaco y textil.
 4. Construcción.
 5. Transporte y telecomunicaciones.
 6. Servicios financieros.
- b) Por tamaño:
 1. Pequeña empresa. Menos de 500 empleados.
 2. Mediana empresa. Entre 500 y 3.000 empleados.
 3. Gran empresa. Más de 3.000 empleados.

PERFIL DE LA MUESTRA

Teniendo en cuenta la descripción anteriormente señalada, el perfil de las empresas que conforman la muestra es el siguiente: empresas de tamaño medio, dedicadas fundamentalmente a la industria transformadora-química, o la extracción de minerales y energía, que actúa a nivel mundial y que está en manos del capital privado.

Más de la mitad de las encuestas presentadas afirman tener un departamento de Gerencia de Riesgos o control de seguros, aunque de éstos sólo en el 31,6 por 100 la de-

Gráfico 1. Composición de la muestra según la actividad

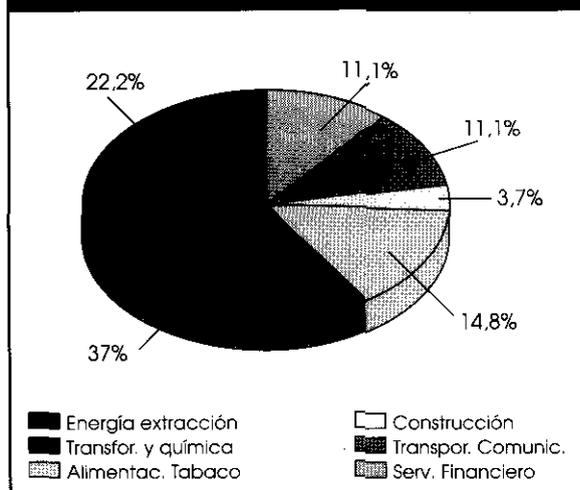
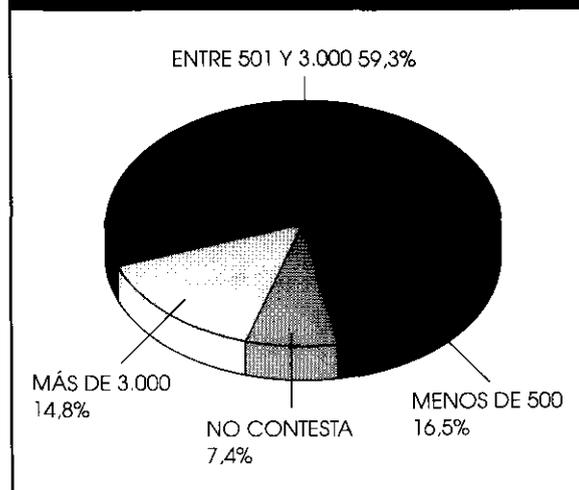
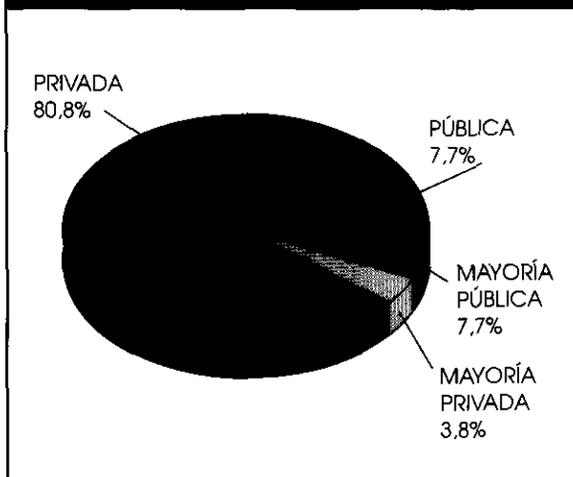


Gráfico 2. Composición de la muestra según el número de empleados



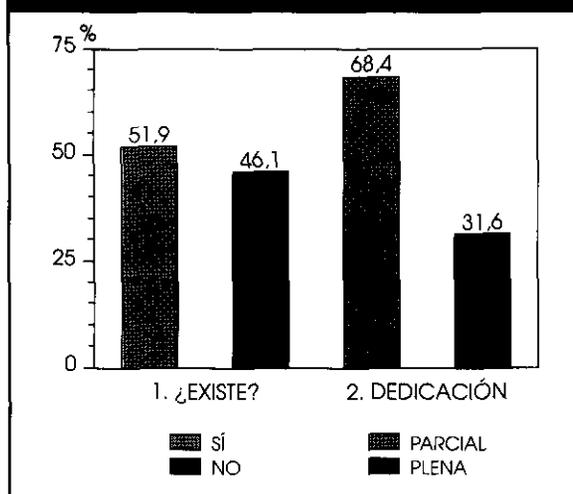
dicación es plena. De las empresas de la muestra que lo tienen, la mitad registra un coste interno superior a 12 millones, siendo el coste máximo de 31,5 millones y el número máximo de personas que lo integran de 4.

Gráfico 3. Propiedad de las empresas encuestadas



En términos comparativos con la muestra del estudio anterior, se puede afirmar que la del presente estudio se ajusta más al tipo de empresa que compone el grueso del tejido empresarial español. La única salvedad a este comentario es el hecho de que más de la mitad tenga departamento de Gerencia de Riesgos, hecho que contrasta con la realidad.

Gráfico 4. Departamento de Gerencia de Riesgos



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 la 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.
- 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 aminorar 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.
- Coste administrativos generados por el departamento de gerencia de riesgos o control de seguros.

La encuesta está estructurada recogiendo en epígrafes separados los puntos citados anteriormente. En el capítulo de primas de seguros se incluyen, además, por diversos datos de las pólizas que contratan, como el capital asegurado, la existencia de franquicias o límites de indemnización, etc., que han permitido establecer tasas de seguros para algunas modalidades.

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 pa-

gados al Consorcio de Compensación de Seguros). También se incluyen las primas pagadas a compañías cautivas o «pools».

No hay que olvidar que para el análisis de cada riesgo en cuestión solamente se ha tenido en cuenta los casos que han respondido a la pregunta correspondiente. Esta es la razón por la que la muestra válida es distinta en cada epígrafe.

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 contenido, 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 65 por 100 de los que han contestado a esta cuestión tiene contratada esta cobertura. Por grupos es el de «Energía y extracción de minerales no energéticos» el que más la contrata dándose en el 100 por 100 de los casos, mientras que por tamaño es la mediana empresa con un 43,5 por 100, la que hace más uso de esta cobertura.

Como se indica en la tabla 1, los niveles de aseguramiento para los seguros patrimoniales se sitúan en el 100 por 100 para daños en general y en el 65,2 por 100 para avería de maquinaria.

	Si	No
1. General	100	-
2. Avería de maquinaria	65,2	34,8

Sistemas de cobertura.— Las empresas optan por contratar pólizas «Todo Riesgo» o «Combinadas», hecho que queda validado en este estudio, ya que ambos sistemas acaparan el 100 por 100 de los utilizados, correspondiendo el 65,4 por 100 a pólizas «Todo Riesgo» y el 34,6 por 100 a «Combinadas».

Tabla 1.1. Sistema de cobertura en seguros patrimoniales

Todo riesgo	Combinada
65,4%	34,6%

Sistemas de valoración.— En el 92,3 por 100 de los casos el sistema utilizado ha sido el «Valor de reposición a nuevo», optando por el «Valor real» sólo el 7,7 por 100 de los casos.

Tabla 1.2. Sistema de valoración en seguros patrimoniales

Valor de reposición	Valor real
92,3%	7,7%

Límites de indemnización.— En el 68 por 100 de los casos el límite de indemnización es a «Valor total asegurado», en el 20 por 100 a «Primer Riesgo» y en el 12 por 100 se utilizan otros límites de indemnización.

Análisis de los datos económicos

Por grupos de actividad es el de «Energía y extracción» el que tiene un coste patrimonial más elevado, situado en el 0,26 por 100 del volumen de ventas, mientras que el grupo de servicios financieros es el que presenta el menor coste, que ha sido del 0,03 por 100 (ver Tabla 6).

Por tamaño, es la pequeña empresa la que presenta el mayor coste (0,20 por 100). En cuanto al diferente coste entre las empresas con departamento de Gerencia de Riesgos, éstos no son significativas.

El coste de los riesgos para daños patrimoniales en el conjunto de la muestra se ha situado en el 0,14 por 100 del volumen de ventas, un porcentaje sensiblemente superior al registrado en el pasado año, que se situó en el 0,09 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.

De los que han respondido, el 81,5 por 100 afirma tener flota, mientras que solamente el 7,4 por 100 tiene casco. En cuanto a los niveles de aseguramiento para cada una de estas coberturas se recogen en la tabla siguiente.

	Sí	No
1. Flota	95,4	4,6
2. Casco	100	-
3. Mercancías	66,7	33,3

El ámbito de aplicación para las pólizas de transporte es mundial en el 78 por 100 de los casos, mientras que en el 17,4 por 100 es nacional. Respecto al *límite de indemnización anual acumulada* sólo el 6,2% de la muestra lo tiene.

Sí	No
6,2%	93,8%

Análisis de los datos económicos

La Tabla 6 recoge lo que gasta la empresa española en el riesgo del transporte. Por grupos son las empresas dedicadas a la «alimentación, tabaco y textil» las que presentan un mayor coste, siendo del 0,16 por 100 de su volumen de ingresos y correspondiendo en el 90 por 100 al coste de la flota. El grupo que menos coste presenta es el de la «construcción», que sólo se gasta el 0,08 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 0,07 por 100 sobre el volumen de ventas.

La información que arroja la muestra no es suficiente para obtener unas tasas sobre mercancías y flotas, y mucho menos teniendo en cuenta la gran variedad de mercancías y, consecuentemente, la amplia banda sobre la que se mueven las tasas. Lo mismo ocurre con el seguro de flota.

1.3. PRIMAS DE RESPONSABILIDAD CIVIL

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

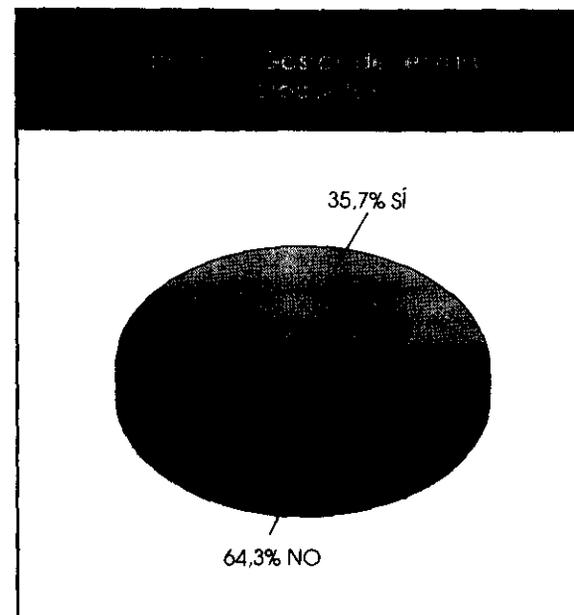
- General o Patronal.
- Productos.
- Profesionales y personal directivo.

	Sí	No
1. General	100	-
2. Productos	66,7	33,3
3. Directivos	51,8	48,2

Si bien el 100 por 100 de las empresas que han respondido tienen una póliza de R. Civil o Patronal no ocurre lo mismo con la R. Civil de productos que se asegura en el 66,7 por 100 de los casos, y con la R. Civil de profesionales, que tan sólo se aseguró en el 52 por 100 de los casos.

En cuanto a la distribución de la suma asegurada en varios tramos, este procedimiento se realiza en un 43 por 100 de los casos en la R. Civil General, mientras que sólo se realiza en un 33,3 por 100 de los casos en la R. Civil de productos y en un 25 por 100 en la de directivos.

Las pólizas de la R. Civil de productos incluyen la cláusula de gastos de retirada de productos sólo en un 35,7 por 100.



Análisis de los datos económicos

El grupo de «Transporte y Telecomunicaciones» es el que presenta un mayor Coste de los Riesgos de R. Civil, un 0,12 por 100 de los ingresos, que se corresponden en su totalidad con el Coste de los Riesgos de R. Civil General.

El grupo que menos coste presenta es el de «Servicios financieros» con un 0,01 por 100 de su volumen de ventas. Por tamaño es la pequeña empresa la que tiene el mayor coste, con un 0,03 por 100 sobre el volumen de ventas.

Para la población en conjunto el coste medio de los riesgos es del 0,05 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, sólo se han considerado las siguientes modalidades de cobertura:

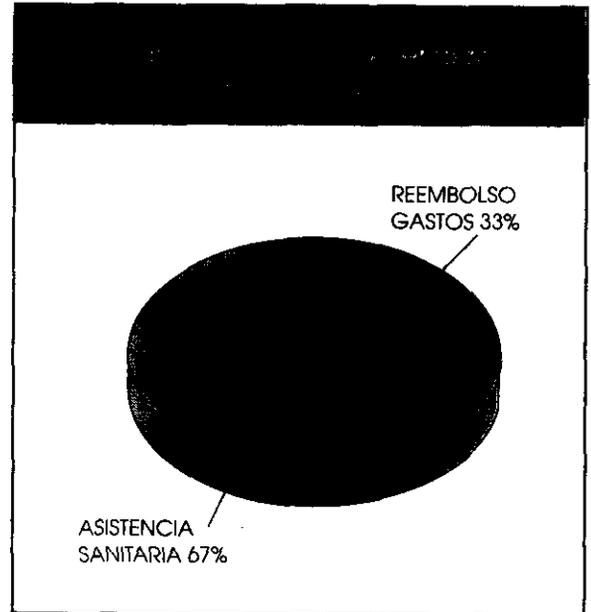
- Accidentes de trabajo y enfermedades profesionales.
- Seguro médico para empleados.
- Accidentes individuales.
- Asistencia en viaje.
- Seguros de vida sin incluir aquellos que son de capitalización, ni los Fondos de Pensiones.

Tabla 4. Aseguramiento personal

	Si	No
1. Accidentes de trabajo	100	-
2. Seguro médico	22,2	77,8
3. Accidentes individuales	69,3	40,7
4. Asistencia en viaje	25,9	74,1
5. Vida	70,4	29,6

Independientemente del seguro de accidentes de trabajo y enfermedades profesionales, que se contrata obligatoriamente bien con la Seguridad Social, bien con alguna Mutua Patronal, la cobertura mayormente contratada es la de vida que aparece en el 70 por 100 de la muestra, seguida de la de accidentes individuales con un 60 por 100.

Contrariamente, la menos contratada es el seguro médico, que solamente aparece en un 22 por 100 de los encuestados. De los que han afirmado tenerla, en un 67 por 100 se contrata en la modalidad de asistencia sanitaria frente a un 33 por 100 que lo hace en forma de reembolso de gastos médicos.



Análisis de los datos económicos

El coste medio de las empresas españolas para los seguros personales en su conjunto es de 0,2 por 100 sobre el volumen de ventas. Por grupos de actividad es el de «Energía y extracción de minerales no energéticos» el que presenta un coste más elevado, situándose en el 0,33 por 100 de su volumen de ventas, seguido del grupo de «Transporte y Telecomunicaciones.»

El grupo que menos gasta en este tipo de seguros es el de «Construcción» con un 0,072 por 100 de su facturación. Por tamaño, es la gran empresa la que se gasta más en seguros personales.

En cuanto a las modalidades de seguros personales, el seguro de accidente de trabajo es el que presenta un coste más alto (0,14 por 100), seguido de los seguros de vida con el 0,12 por 100.

1.5. PRIMAS DE SEGUROS DE PÉRDIDAS PECUNIARIAS

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

- De los *créditos a la exportación*, el 29,6 por 100 manifiesta tener dicho riesgo, pero de éstos sólo el 37,5 por 100 los asegura.
- De los *impagos*, el 37 por 100 de la muestra los tiene y tan sólo el 20 por 100 de los que lo tienen lo aseguran.

- De *caución*, sólo el 22 por 100 afirma tenerlo y de éstos sólo el 17 por 100 lo asegura.

- El riesgo del *tipo de cambio* aparece en un 44 por 100 de la muestra, siendo asegurado por el 50 por 100 de éstos.

Tabla 5. Aseguramiento

	Si	No
1. Créditos exportación	37,5	62,5
2. Impagados	20	80
3. Caución	16,7	83,3
4. Cambio	50	50

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 del 0,02 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 0,04 por 100 de sus ventas, valor sensiblemente más elevado al registrado con el resto de los grupos.

Por tamaño, la pequeña empresa registra el coste más alto, situado en el 0,03 por 100 del negocio.

2. COSTES DE RETENCIÓN PROPIA DE RIESGOS

En este apartado se incluyen:

- Costes derivados de la realización de *franquicias contratadas, límites de indemnización insuficientes o coaseguros*.

- Costes derivados de *siniestros no asegurados*.

- Dotaciones a *fondo de autoseguro* realizadas.

a) *Franquicias y límites de indemnización*.— El coste que se obtiene de la muestra por este concepto ha alcanzado en media el 0,03 por 100 de lo facturado durante 1993. Referido a los que se han gastado las empresas en concepto de primas de seguro, el importe de las franquicias y/o límites de indemnización realizados supone el 6,25 por 100.

b) *Siniestros no asegurados*.— El importe pagado por este concepto ha supuesto, en media, el 0,01 por 100 de la facturación. En términos de primas pagadas este importe representa el 2,08 por 100.

c) *Dotación al fondo de autoseguro*.— Ninguna de las empresas que compone la muestra manifiesta hacer dicha dotación. Convendría verificar si efectivamente la razón para que esto no se dé es el desfavorable tratamiento fiscal.

3. COSTES DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE RIESGOS

En este epígrafe se recogen todos los desembolsos destinados a prevenir o controlar el acacimiento de siniestros, preservando en lo posible el patrimonio de la empresa.

Esta partida supone el 31 por 100 de todo lo que la empresa gasta referido al concepto de Coste de los Riesgos, siendo por lo tanto una parte esencial, aunque no ha sido posible obtener esta información con el desglose suficiente.

En conjunto para todas las posibles medidas de prevención y control, el coste de personal derivado del mismo ha sido en media, del 0,2 por 100. El coste de los equipos externos que se han adquirido durante 1993 por este concepto han supuesto en media el 0,07 por 100 del volumen de facturación.

Por último, el coste total de prevención y control de los riesgos ha sido del 0,23 por 100 en media para el conjunto de la muestra.

4. COSTE TOTAL DE LOS RIESGOS

Una vez considerados todos los componentes de lo que se ha definido como el «Coste de los Riesgos» y evaluando sus costes correspondientes, se puede establecer el coste final del citado término que es el objeto del presente estudio.

Como se observa en la tabla 6, el coste total de los riesgos en promedio para toda la muestra ha sido del 0,74 por 100 del volumen de facturación en 1993.

Por grupos de actividad, el que ha presentado el coste más alto ha sido el de «Transportes y Telecomunicaciones» que ha gastado el 1,18 por 100 en prevenir, controlar y asegurar sus riesgos. De esta cifra, el 65 por 100 corresponde a primas de seguros, mientras que el 31 por 100 se ha gastado en prevenir y controlar riesgos.

CLASIFICACIÓN POR ACTIVIDAD	Seguros Patrimon.	Seguros Transporte	Seguros R. Civil	Seguros Pensiones	Seguros Pacunarios	TOTAL PRIMAS	Costes retenidos	Control de riesgos	TOTAL COSTE
1. Energía y extracción de minerales no energéticos	0,26	0,02	0,05	0,34	0,00	0,67	0,03	0,10	0,80
2. Industria transformadora, industria química	0,13	0,08	0,04	0,16	0,04	0,45	0,04	0,26	0,75
3. Alimentación, tabaco y textil	0,17	0,16	0,06	0,11	0,00	0,50	0,00	-	0,50
4. Construcción	0,17	0,01	0,05	0,07	-	0,30	-	-	0,30
5. Transporte y telecomunicaciones	0,08	0,07	0,12	0,27	-	0,54	0,03	0,61	1,18
6. Servicios financieros	0,03	0,01	0,01	0,15	-	0,20	-	0,06	0,26
PROMEDIO MUESTRAL	0,14	0,07	0,05	0,20	0,02	0,48	0,03	0,23	0,74
TAMAÑO									
No contesta	0,12	0,24	0,03	0,07	-	0,46	-	-	0,46
Pequeña empresa	0,20	0,01	0,07	0,27	0,29	0,84	-	-	0,84
Mediana empresa	0,13	0,07	0,05	0,13	0,02	0,40	0,03	0,26	0,69
Gran empresa	0,13	0,02	0,03	0,38	-	0,56	0,03	0,11	0,70
PROMEDIO MUESTRAL	0,14	0,07	0,05	0,20	0,02	0,48	0,03	0,23	0,74

