



LA GERENCIA DE RIESGOS

Presentación hecha por H. Joseph New P.E.
Presidente - Fire Protection Consultants Ltd.

Para



ASOCIACION ESPAÑOLA DE GERENCIA
DE RIESGOS Y SEGUROS

MADRID

29 de SEPTIEMBRE de 1987

GERENCIA DE RIESGOS

1. LA POSICION

La posición del "Gerente de Riesgos" ha venido evolucionando, y está todavía hoy evolucionando, en cuanto a los servicios que esa posición presta a las empresas. Históricamente, en Estados Unidos, ciertas grandes corporaciones comenzaron a utilizar personas con experiencia en seguros para que se ocuparan de la contratación y manejo de pólizas. Al irse desarrollando las necesidades y requerimientos de los Programas de Seguros y los procesos de reclamaciones, estos expertos en seguros se fueron dando cuenta de las conveniencias de mejoras y protección que podían hacer sus compañías contra los riesgos por los que se estaban asegurando.

Los estudios que comenzaron a realizarse dieron como resultado que al reducir los riesgos, podía reducirse la cuantía de las pólizas. La reducción de las pérdidas potenciales mediante adecuados métodos técnicos y de ingeniería, hicieron entender a los aseguradores que era posible aumentar la cobertura de los seguros a un menor costo para ellos, generándose además un mercado más amplio en el que colocar los seguros.

A medida que el mercado del seguro fue aumentando sus tarifas y disminuyendo su atractivo por el crecimiento del potencial de pérdidas - caso de las industrias químicas, petroquímicas y de hidrocarburos - la clasificación, previsión y protección de riesgos se ha convertido en algo esencial para contratar los correspondientes seguros, así como para captar y proteger la inversión en la industria.

De esta forma, las personas responsables de los seguros en las empresas, se dieron cuenta de que la previsión y mejora de riesgos era algo esencial para poder adquirir la cobertura de seguros necesaria a un precio asequible, convirtiéndose así la Dirección/Manejo de Riesgos - "Risks Management" - en la importante labor de proteger a la corporación contra aquellas pérdidas que podrían afectar no sólo a su rentabilidad, sino incluso a su propia existencia.

En resumen, la denominación y la posición de "Gerente de Riesgos" ha derivado de la de un "comprador de seguros" que ha ido logrando mejor cobertura para su empresa, a través de modernos métodos de Dirección.

2. LA FUNCION Y LOS MEDIOS

Los riesgos relacionados con actividades industriales y comerciales deberán de identificarse y ser listados en función de sus efectos sobre:

- 1 - La existencia continuada de la empresa. (Las estadísticas dicen que el 40% de las empresas que sufren una pérdida de importancia por un incendio, nunca llegan a recuperar su rentabilidad y tienen que cerrar sus operaciones).
- 2 - La Rentabilidad.
- 3 - Las Inversiones en equipo y edificios.
4. Los Empleados y Terceras Partes.
5. El Medio Ambiente:
 - Contaminación/Polución de Aire, Aguas y Tierra.
6. La Distribución y Almacenamiento de productos dentro y fuera de los edificios de la Planta.
7. Los Consumidores y Usuarios de los Productos o Servicios ofrecidos.

Utilizando un ejemplo, el tipo de servicio a que se dedica nuestra compañía - Consultoría en Seguridad - se ha venido viendo afectado por pérdidas de consideración, debido al creciente y rápido aumento de la responsabilidad derivada del ejercicio y práctica profesionales (errores y omisiones).

En muchas ocasiones, en este campo, las reclamaciones originadas por responsabilidad profesional, han superado en mucho las cantidades aseguradas y, en algunos casos, han llegado a provocar el cierre de la empresa consultora, para poder hacer frente a las indemnizaciones fijadas por los Tribunales. Las Pólizas de Seguros pagadas por FPC en concepto de Responsabilidad Profesional por Consultoría de Seguridad, han aumentado de L5,000 (Pts. 1 millón) en 1980 a L45,000 (Pts. 9 millones) en el año actual. La cobertura de seguro por responsabilidad profesional se va haciendo cada vez más difícil de obtener y han ido surgiendo numerosas restricciones y exclusiones en su política reciente. El rápido y constante aumento de las pólizas es, como Uds. saben, el resultado de las crecientes costas judiciales y de las indemnizaciones fijadas por los jueces.

Una Gerencia de Riesgos objetiva comienza por identificar todos los posibles riesgos que pueden ocurrir durante la producción, distribución y utilización de los productos o servicios ofrecidos por la empresa. El primer paso para identificar un riesgo es el de llevar a cabo una adecuada:

1) INVESTIGACION DE RIESGOS (RISKS SURVEY)

Una Investigación de Riesgos identifica y describe las instalaciones, operaciones y exposición relacionadas con el funcionamiento de la empresa. Además, se proporcionan en ella las recomendaciones precisas para reducir riesgos.

El informe de una Investigación de Riesgos contiene información que permite:

- Al Gerente de Riesgos, disponer de una descripción actualizada y global de la propiedad, la planta y sus operaciones y una valoración de cada parte de la operación.
- A los Aseguradores y Reaseguradores, hacer ofertas competitivas sobre bases ciertas, facilitadas por el informe.
- Identificar peligros importantes que pueden aislarse, reducirse o eliminarse por estudios o investigaciones posteriores.
- Alertar a los Gerentes de Riesgos de Plantas y operaciones aledañas sobre la exposición a pérdidas potenciales que tiene su planta debido a terceros, así como la exposición a riesgos que tiene la planta estudiada por parte de las operaciones que la rodean.
- Listar deficiencias a las que aplican códigos y regulaciones de seguridad e incendios.
- Disponer de datos suficientes para que la Gerencia de Riesgos pueda determinar el monto (en términos financieros) de los riesgos que su compañía quiere asegurar con fuentes externas.

2) ANALISIS DE CONSECUENCIAS Y DETERMINACION DE PELIGROS

Existen ciertas regulaciones de la Comunidad Económica Europea (como la Directiva Seveso) que van a ser adoptadas en España. Se requerirá realizar una Investigación de Peligros cuando haya que identificar y evaluar posibles accidentes que pueden suceder en el almacenamiento, procesamiento y manipulación de materias tóxicas y peligrosas. Se requerirá además determinar los efectos de tales accidentes sobre el personal de la planta, la población circundante y el medio ambiente, para desarrollar los adecuados Planes de Emergencia y Contingencia.

Un Estudio de Análisis de Consecuencias incluirá el significado de posibles sucesos en términos de frecuencia y de la mayor pérdida potencial probable.

El Estudio de Análisis de Consecuencias es de gran utilidad a la Gerencia de Riesgos para poder Quantificar y Cualificar los riesgos que toma la empresa -especialmente en las industrias química y de hidrocarburos-. Este tipo de estudio destaca la frecuencia posible de accidentes, así como sus efectos en la propiedad y población circundantes. Proporciona también información sobre la que basar los cálculos de seguros por catástrofes.

3) ANALISIS DE RIESGOS

Un Estudio de Análisis de Riesgos consiste en determinar todos los peligros que pueden contribuir a que se produzca un incendio y/o explosión. El estudio se basa en datos históricos de fugas y vertidos de líquidos y gases peligrosos, que se han producido en instalaciones similares. La información, recogida y acumulada de todo el mundo, se toma del banco de datos de un computador y se utiliza para la determinación de riesgos y su análisis.

La magnitud de los daños a la propiedad ocasionados por un fuego o explosión se calcula utilizando programas experimentados de informática que han sido diseñados para determinar el impacto de incendios y explosiones en la Planta y área circundante.

Una parte importante del Estudio de Análisis de Riesgos consiste en las recomendaciones para mejoras, de medidas preventivas y correctivas, que si se llevan a cabo, reducen los riesgos de fuego y explosión.

La determinación de peligros cuantifica y cualifica los riesgos basándose en condiciones operativas actuales y futuras.

4) AUDITORIA DE SEGURIDAD

La Auditoría de Seguridad facilita al Gerente de Riesgos un informe sobre la seguridad operacional de la planta. Se revisan en detalle las horas de trabajo perdidas, los ratios de accidentes personales, los métodos para reducir y prevenir derrames accidentales que pueden producir pérdidas de tiempo, accidentes y pérdidas potenciales en productos y en la propiedad.

Se revisan la Política de Seguridad de la Compañía y el Plan de Acción y Procedimientos de Emergencia, incluyendo comentarios sobre procedimientos de órdenes de trabajo, permisos de trabajo, investigación sobre accidentes e incidentes, modificaciones de planta e inspecciones de planta y equipo. Se hace especial énfasis en el entrenamiento del personal, planes de emergencia y contingencia y se revisan y comentan las regulaciones de seguridad existentes y propuestas.

5) DISEÑO Y REVISION DE LA PROTECCION CONTRA INCENDIOS

La Protección Contra Incendios deberá de ser diseñada y/o revisada de acuerdo a los peligros de que se trate. A medida que los riesgos aumentan en magnitud y potencial de pérdida, tanto los incendios como las explosiones significan mayores potenciales de pérdida también. Los sistemas tanto automáticos como manuales de Detección, Alarma y Extinción de incendios deben de ser analizados, diseñados y revisados de acuerdo a los riesgos que tratan de proteger. El cumplimiento de códigos nacionales e internacionales no siempre produce el nivel deseado de protección para los riesgos de que se trata. Naturalmente, todos los códigos nacionales que

sean de aplicación deberán de ser revisados para proceder a su cumplimiento, pero deberá también de tenerse en cuenta que la observancia de las regulaciones nacionales e internacionales no liberan a la Empresa de su responsabilidad por la seguridad y la vida de sus empleados y otras personas.

El conocimiento y la aplicación de técnicas de prevención de pérdidas por parte de los Gerentes de Riesgos, reduce el potencial de pérdidas de las empresas y la cuantía de las primas de seguros.

El principal recurso de un Gerente de Riesgos es el C O N O C I M I E N T O proveniente de:

1. Investigación de Riesgos
2. Estudios de Análisis de Consecuencias
3. Determinación y Análisis de Riesgos
4. Auditorías de Seguridad
5. Diseño y Revisión de los Sistemas de Protección Contra Incendios.

FPC facilita Servicios de Consultoría e Ingeniería a través de un equipo de alta cualificación profesional, formado por Ingenieros de Seguridad y Protección Contra Incendios, con oficinas en:

MADRID - LONDRES - SAN FRANCISCO - ANTWERP (Bélgica)

donde se llevan a cabo los informes y evaluaciones técnicas descritas anteriormente.