

N1 22513

R. 16473

E 6474

CUADERNOS DE LA FUNDACION
Nº 26

EL COSTE DE LOS RIESGOS EN LA
EMPRESA ESPAÑOLA 1993

Autores: Fundación MAPFRE Estudios - AGERS



abril, 1995

LISTA DE CUADERNOS DE LA FUNDACION MAPFRE ESTUDIOS EDITADOS:

1. Filosofía Empresarial
 2. Resultados de la Encuesta sobre "Altos Profesionales de Seguros" (A.P.S.)
 3. Dirección y Gestión de la Seguridad
 4. Los Seguros en una Europa cambiante: 1990-1995 (No disponible)
 5. La Distribución Comercial del Seguro: Sus Estrategias y Riesgos
 6. Elementos de Dirección Estratégica de la Empresa
 7. Los Seguros de Responsabilidad Civil y su Obligatoriedad de Aseguramiento
 8. La Implantación de un Sistema de Controlling Estratégico en la Empresa
 9. Técnicas de Trabajo Intelectual
 10. Desarrollo Directivo: Una Inversión Estratégica
 11. El Concepto de Seguridad en la Ciencia y la Ciencia de la Seguridad
 12. Los Seguros de Salud y la Sanidad Privada
 13. Calidad Total y Seguridad
 14. El Reaseguro de Exceso de Pérdidas
 15. El Coste de los Riesgos en la Empresa Española 1991
 16. La Legislación Española de Seguros y su Adaptación a la Normativa Comunitaria
- Número Especial: Informe sobre el Mercado de Seguros 1993
17. Medio Ambiente Seguro: Desarrollo Futuro
 18. El Seguro de Crédito a la Exportación en los países de la OCDE (Evaluación de los resultados de los aseguradores públicos)
 19. Una Teoría de la Educación
 20. El Reaseguro en los Procesos de Integración Económica
 21. La Nueva Regulación de las Provisiones Técnicas en la Directiva de Cuentas de la C.E.E. Provisiones Técnicas de Seguros de Vida en las Directivas Comunitarias
 22. Rentabilidad y Productividad de Entidades Aseguradoras
 23. Análisis de la Demanda de Seguro Sanitario Privado
 24. El Seguro: Expresión de Solidaridad desde la Perspectiva del Derecho
 25. El Reaseguro Financiero
 26. El Coste de los Riesgos en la Empresa Española 1993

Copyright: F.M.E.

Prohibida la reproducción total o parcial de este trabajo sin el permiso escrito del autor o de la FUNDACION MAPFRE ESTUDIOS.

PRESENTACION

El compromiso adquirido por Fundación MAPFRE Estudios con el sector empresarial, hace ya cuatro años, de medir el coste que para la empresa española representa el tratamiento y gestión de los riesgos no especulativos, ve ahora la luz con un segundo análisis de los datos recogidos a lo largo de 1994, y referidos a 1993. El primero de ellos, con datos de 1991, constituyó el Cuaderno de la Fundación nº 15.

El presente trabajo incluye mejoras en el tratamiento de la encuesta y, a pesar de la persistente reticencia de las empresas españolas a suministrar datos para el análisis estadístico, creemos que ha contribuido a una mayor homogeneidad de la información contenida.

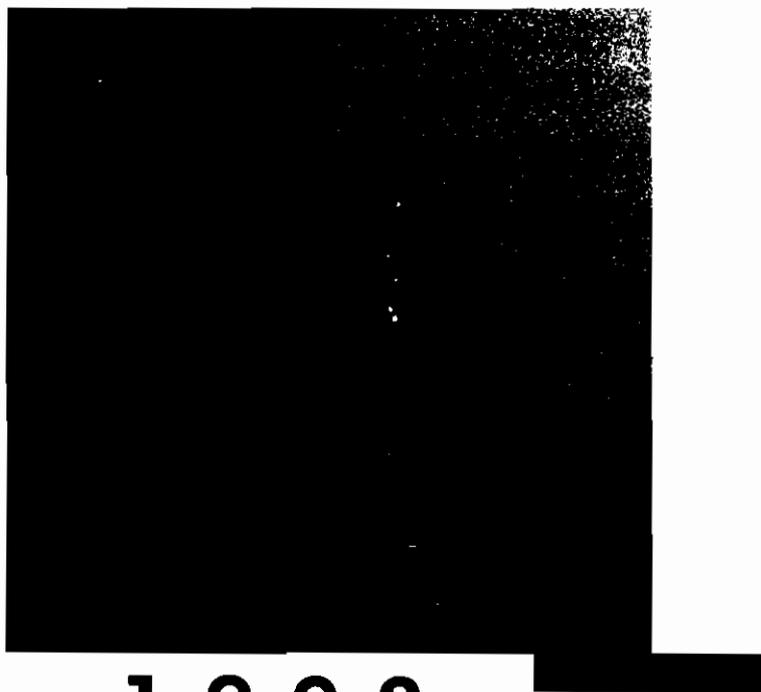
Agradecemos un año más a la Asociación Española de Gerentes de Riesgos y Seguros su colaboración y apoyo, así como a las empresas que han cooperado en el proyecto. Esperamos que el contenido del informe sea útil para los profesionales a los que va dirigido.

EL COSTE DE LOS RIESGOS EN LA EMPRESA ESPAÑOLA
1993

Autores: Fundación MAPFRE Estudios

Asociación Española de Gerentes de Riesgos y Seguros (AGERS)

EL COSTE DE LOS RIESGOS EN LA EMPRESA ESPAÑOLA



1 9 9 3



FUNDACION **MAPFRE** ESTUDIOS



© FUNDACIÓN MAPFRE

Prohibida la reproducción total o parcial de esta obra sin el permiso escrito del autor o de FUNDACIÓN MAPFRE



EL COSTE DE LOS RIESGOS EN 1993

INDICE

	<u>Pg.</u>
I. Introducción 4
II. Población y clasificación 6
III. Estructura de la encuesta 9
IV. Metodología 10
V. Resultados estadísticos de la encuesta 11
VI. El Coste de los Riesgos durante 1992 en Norteamérica 27
Anexos:	
Anexo I : Tablas estadísticas y gráficos 30
Anexo II: Cuestionario y Clasificaciones 37
Bibliografía 47



I. INTRODUCCION

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 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 lo referente a tipos y niveles de aseguramiento. Dichas mejoras se han traducido en unos cuestionarios más completos y claros en cuanto a las respuestas.

No obstante, la reticencia por parte de las empresas en general 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.

Las diferencias que puedan detectarse entre las magnitudes obtenidas en el mismo epígrafe de una edición a otra son debidas no sólo a la variación de niveles y costes de aseguramiento, sino también a la diferente composición de la muestra en cuanto a número y contenido. Al no ser la muestra representativa de la economía industrial española en su conjunto los resultados de este trabajo sólo aclaran la realidad de los segmentos estudiados.

En cuanto a las comparaciones de la Encuesta del Coste de los Riesgos en Estados Unidos, éstas resultan complicadas y poco significativas en la medida que se parte de sistemas de aseguramiento diversos, por lo que en esta edición se ha optado por no incluirlas.



El estudio realizado permitirá conocer la dimensión del Coste de los Riesgos en la empresa española, así como dar al citado parámetro la relevancia que tiene como indicador de un gasto poco controlado por parte de los empresarios, objetivo ya planteado en la edición anterior de este análisis.

La Fundación MAPFRE Estudios 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. La **Asociación Española de Gerencia de Riesgos y Seguros (AGERS)** es la depositaria de dicha información.



II. POBLACION Y CLASIFICACION

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, por homogeneidad se ha optado por mantener las mismas clasificaciones que en el estudio de 1991:

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

(La correspondencia de esta clasificación con los grupos de la CNAE aparecen en el anexo IV)

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.

Atendiendo a la clasificación según la actividad mencionada anteriormente, el 37% de la muestra pertenece a la industria transformadora y química, mientras que el 22,2% está compuesto por empresas dedicadas a la obtención de energía y minerales no energéticos. El resto de grupos tienen porcentajes más reducidos, siendo el de alimentación el mayoritario con un 14%, y repartiéndose entre los otros tres el 26% restante.



Por tamaño, el 64% pertenece a la 'Mediana empresa', el 20% a la 'Gran empresa' y el 14% restante a la 'Pequeña empresa'.

Tabla 1. Composición de la muestra (en %)		
ACTIVIDAD	1991	1993
1. Energía y extracción de minerales no energéticos	27	23
2. Industria transformadora. Industria química.	29	37
3. Alimentación, tabaco y textil	20	15
4. Construcción	15	3
5. Transporte y telecomunicaciones	9	11
6. Servicios financieros	--	11
TAMAÑO		
0. No contesta	9	7
1. Pequeña empresa	24	19
2. Mediana empresa	35	59
3. Gran empresa	32	15

En la tabla de arriba se presentan las diferencias en cuanto a composición de la muestra por actividad y por tamaño respecto a la del año 1991.

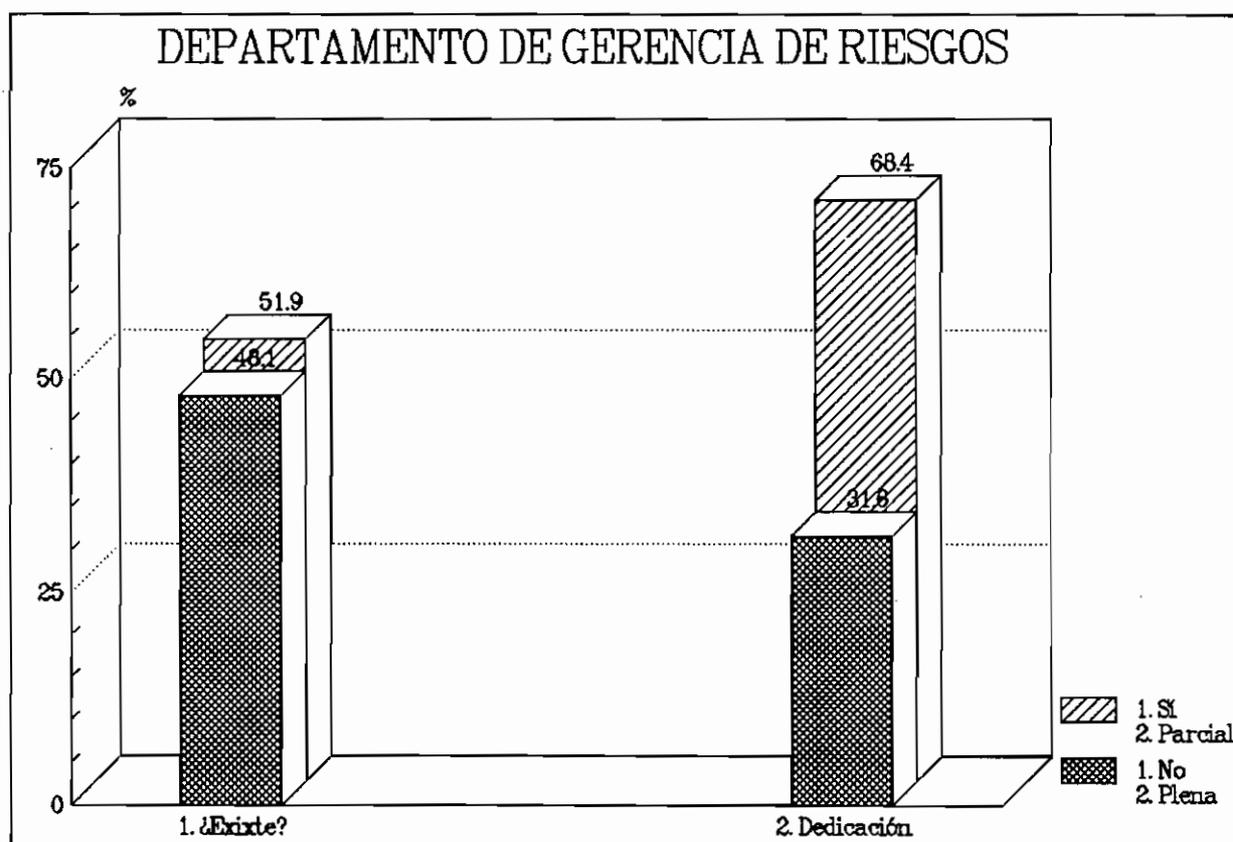
Por volumen de ventas, el 65,3% de la muestra ha tenido durante 1993 una facturación entre 10.000 y 100.000 millones de pesetas. La propiedad de las mismas es capital privado en un 85%.

En cuanto al ámbito de actividad, más de la mitad de la muestra actúa a nivel mundial, mientras que un 40% restringe su actividad al territorio nacional.

Por último señalar que más de la mitad de las encuestas recibidas afirman tener un departamento de Gerencia de Riesgos o control de seguros, aunque de éstos sólo en el 31,6% la dedicación es plena (Gráfico 1). En el gráfico 4 del anexo se describe el



tamaño y costes de los departamentos de Gerencia de riesgos. De las empresas 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.



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 a la extracción de minerales y energía, que actúa a nivel mundial y que está en manos del capital privado.



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. El tamaño medio de la muestra condiciona el hecho de que más de la mitad de los casos que la forman tenga departamento de Gerencia de Riesgos.

III. ESTRUCTURA DE LA ENCUESTA

Conceptualmente, 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.

- 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.

- Costes de seguridad 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.

- Costes 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 pregunta 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.

IV. METODOLOGIA

Siguiendo criterios de homogeneidad, el coste de los riesgos en términos del volumen de ventas se calcula, al igual que en la pasada ocasión, como cociente entre la prima pagada (o coste correspondiente en términos absolutos) y el volumen de ventas de empresa según la siguiente fórmula

$$C_i = \frac{P_i}{V_i}$$

donde P_i es el coste bien sea de primas, bien de cualquier otro concepto de la empresa i , y V_i el volumen de ventas de la citada empresa

Para cada grupo de aquellos que se han establecido en la clasificación el coste medio se calcula como media aritmética de los costes individuales de cada empresa de las que conforman el grupo, es decir, según la siguiente fórmula

$$X = \frac{\sum_{i=1}^n C_i}{n}$$

Cálculo de las primas.— Se ha calculado una tasa media en función de los capitales asegurados. La fórmula utilizada es la siguiente



$$T_n = \frac{\sum_i t_i}{n}$$

t_i = cociente entre prima y capital asegurado para cada caso i .

V. RESULTADOS ESTADISTICOS 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 en 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".

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

Como en la edición anterior, 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 ha dividido las primas por 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% de la muestra.

2. *Avería de maquinaria*: Daños producidos en la maquinaria derivados de otras causas distintas a las citadas anteriormente. En este caso, el 65% de los que han contestado a esta pregunta tiene contratada esta cobertura, frente al 35% que no. Por grupos es el de 'Energía y extracción de minerales no energéticos' el que más la contrata dándose en el 100% de los casos, mientras que por tamaño es la mediana empresa con un 43,5%.

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

	Sí	No
1. General	100	---
2. Avería de maquinaria	65.2	34.8

Sistemas de cobertura.-- Como ya se comentó en el estudio anterior, las empresas optan por contratar pólizas 'Todo Riesgo' o 'Combinadas', hecho que queda validado en este estudio, ya que ambos sistemas acaparan el 100% de los utilizados, correspondiendo el 65,4% a pólizas 'Todo Riesgo' y el 34,6% a 'Combinadas'.

Por grupos, la 'Industria transformadora' contrata 'Todo Riesgo' en un 70%, mientras que el 100% de las empresas de servicios financieros han contratado una póliza multirriesgo.

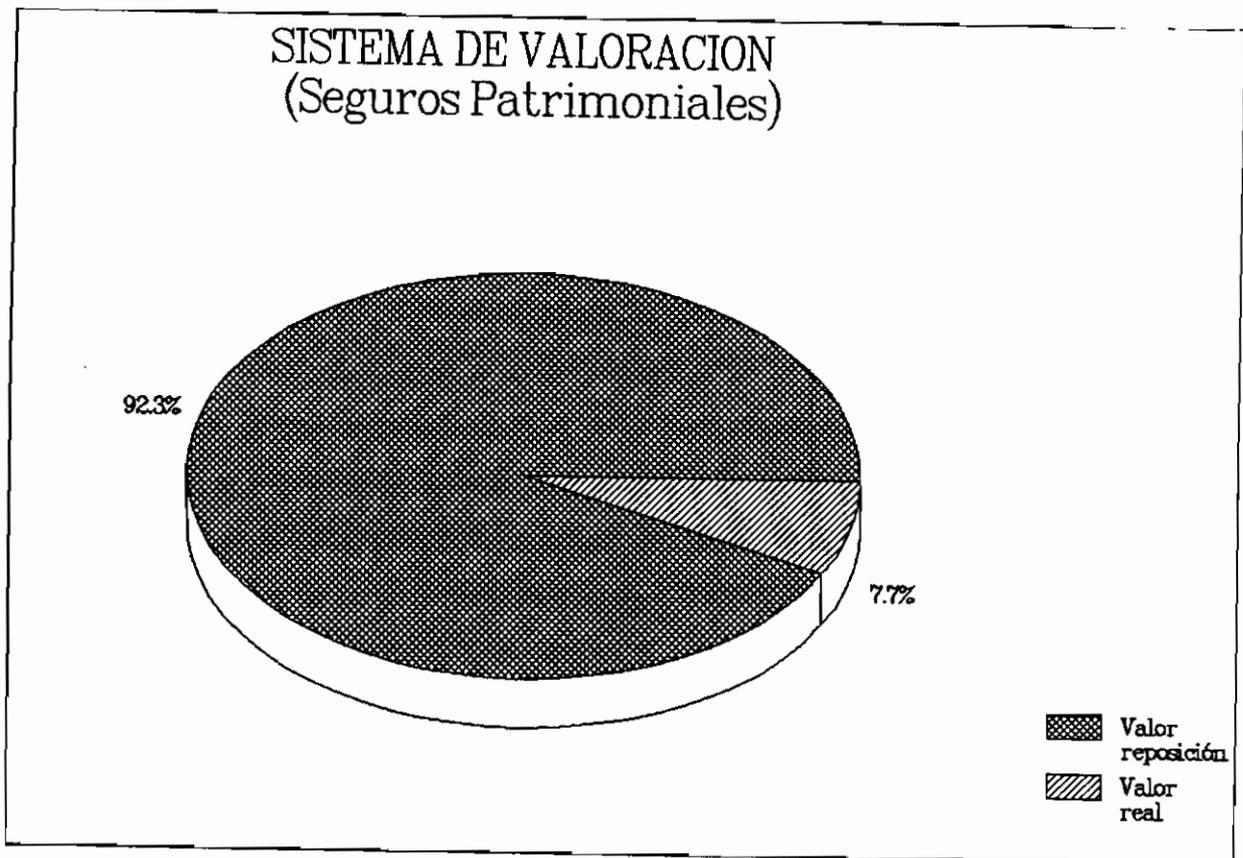


En cuanto al tamaño, el 60% de las empresas medianas han contestado contratar pólizas 'Todo Riesgo', mientras que las que más contestan tener polizas 'Combinadas' son las pequeñas, que la han contratado en un 40%.

Sistemas de valoración.– En el 92,3% de los casos el sistema utilizado ha sido el 'Valor de reposición a nuevo', optando por el 'Valor real' sólo el 7,7% de los casos.

Por grupos, el 100% de los pertenecientes al grupo 1 contratan el 'Valor de reposición a nuevo', mientras que el que más contrata a 'Valor real' es el grupo 7 que lo hace en un 50%.

Límites de indemnización.– En el 68% de los casos el límite de indemnización es a 'Valor total asegurado', en el 20% a 'Primer riesgo' y en el 12% se utilizan otros límites de indemnización.





Coste de los riesgos patrimoniales sobre el volumen de ventas

El coste de los riesgos para daños patrimoniales en el conjunto de la muestra se ha situado en el 0,14% del volumen de ventas, un porcentaje sensiblemente superior al registrado en el pasado estudio, que se situó en el 0,09% (Ver tabla 9).

Por grupos de actividad es el de 'Energía y extracción' el que tiene un coste patrimonial más elevado, situado en el 0,26% 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 tamaño, es la pequeña empresa la que presenta el mayor coste (0,20%). En cuanto a las diferencias de coste entre las empresas con departamento de Gerencia de Riesgos y sin él, éstas no son significativas.

Tasas de primas

Se ha pretendido obtener unas tasas orientativas de las que actualmente registra el mercado, cuestión complicada teniendo en cuenta la diversidad de las empresas, sus condiciones particulares y el escaso número de casos de la muestra.

Como en el estudio anterior se establecen comparaciones con las tasas que aparecen en el '**Informe sobre grandes riesgos Industriales**' de 1993, elaborado por ICEA. Aunque la clasificación por familias no es la misma, se ha procedido a agruparlas hasta conseguir una correspondencia entre ambas.

Para poder hacer comparables los datos de este estudio se mantiene la hipótesis de que el factor determinante de la prima de pérdida de beneficios es el mismo que el determinante de la prima de daños materiales, procediendo por lo tanto a sumar las tasas de ambos conceptos.



Tabla 3. COMPARACION DE TASAS - SEGUROS PATRIMONIALES
(en tantos por mil)

ACTIVIDAD	Tasas Coste de los Riesgos	Tasas estudio ICEA
1. Energía y extracción de minerales no energéticos	3.01	1.45 - 3.53
2. Industria transformadora. Industria química.	1.07	1.55 - 3.43
3. Alimentac., tabaco, textil	0.82	1.75 - 3.18
5. Transporte y telecomunicaciones	2.33	1.2
6. Servicios financieros	1.16	1.44
PROMEDIO MUESTRAL	1.52	2.02

Según la clasificación por familias de ICEA, los grupos que presentan una mayor tasa son los que se encuentran dentro de la 'Industria transformadora y química' con un 3,43%, y el que presenta una menor tasa es el de 'Transporte y telecomunicaciones' con un 1,2% ; en promedio, la tasa se sitúa en el 2,02% .

Comparativamente con el presente estudio no existe gran diferencia con las tasas obtenidas, siendo, como se observa en el cuadro, el promedio de 1,52% para el conjunto de la muestra.

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

Tabla 4. Aseguramiento del Transporte en %		
	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% de los casos, mientras que en el 17,4% es nacional. Respecto al *límite de indemnización anual acumulada* sólo el 6,2% de la muestra lo tiene.

Coste de los riesgos del transporte sobre el volumen de ventas

La tabla 9 recoge lo que se gasta la empresa española en los riesgos del transporte. Por grupos son las empresas dedicadas a la 'Alimentación, tabaco y textil' las que presentan un mayor coste, siendo del 0,16% de su volumen de ingresos y correspondiendo en el 90% al coste de la flota. El grupo que menor coste presenta es el de la 'Construcción', que sólo dedica el 0,008% de lo que ingresa en el seguro de transportes.

Para el total de la población el coste medio del seguro de transportes es del 0,07% sobre el volumen de ventas.

La información que arroja la muestra no es suficiente para obtener unas tasas sobre transportes teniendo en cuenta la gran variedad de mercancías y cascos 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 ó Patronal
- * Productos
- * Profesionales y personal directivo

Si bien el 100% de las empresas que han respondido tienen una póliza de R. Civil General ó Patronal no ocurre lo mismo con la R. Civil de Productos que se asegura en el 66,7% de los casos, y con la R. Civil de Profesionales, que tan sólo se asegura en el 68% de los casos.

Las pólizas tienen un ámbito de aplicación a nivel mundial en el 71,4%, mientras que en el 14% sólo son aplicables al territorio nacional y en el mismo porcentaje en la Unión Europea.

Tabla 5. Aseguramiento de R. Civil en %		
	Sí	No
1. General	100	---
2. Productos	66.7	33.3
3. Directivos	51.8	48.2

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

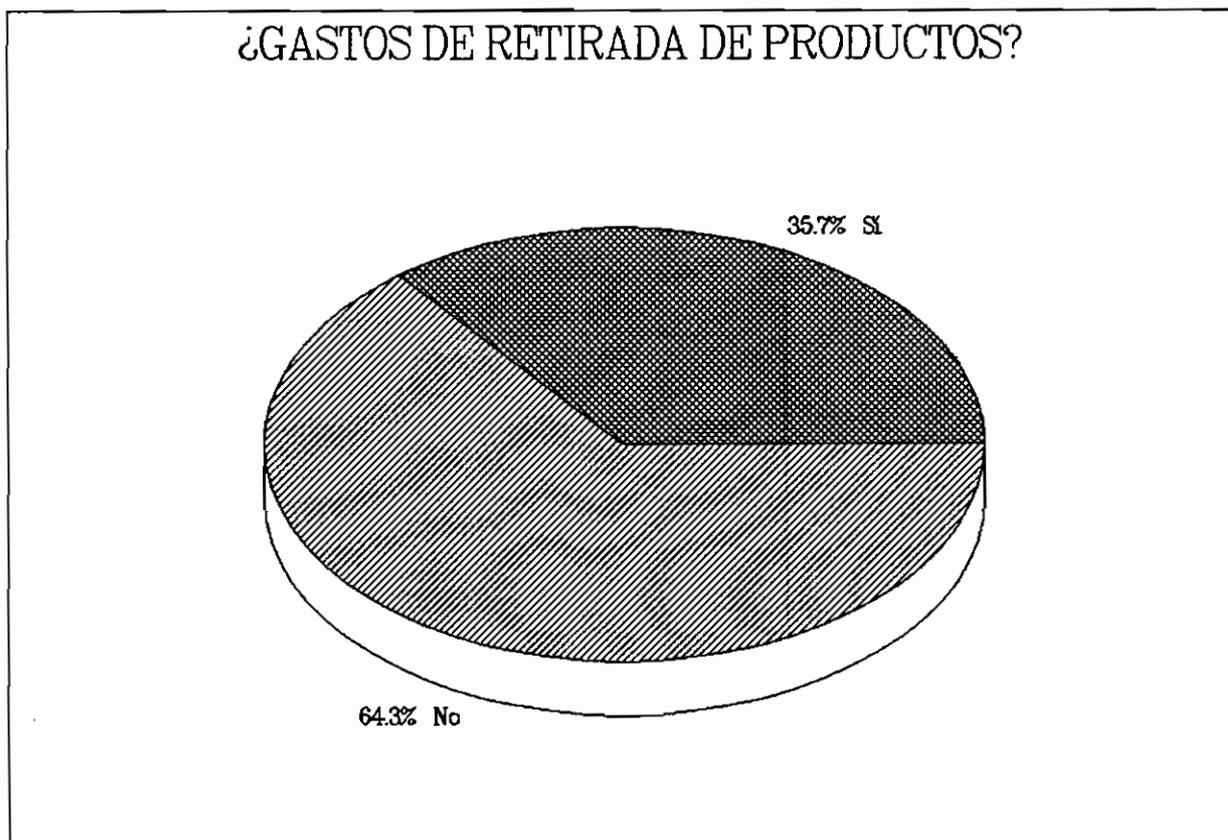


Coste de los Riesgos de Responsabilidad Civil

El grupo de 'Transporte y Telecomunicaciones' es el que presenta un mayor coste de los Riesgos de R. Civil, un 0,12% sobre 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% de su volumen de ventas. Por tamaño es la pequeña empresa la que tiene el mayor coste, con un 0,03% sobre el volumen de ventas.

Para la población en conjunto el coste medio de los riesgos es del 0,05% sobre el volumen de ventas.





Tasas

En el caso de la R. Civil, la tasa de prima no se calcula sobre el capital asegurado sino sobre el volumen de ventas, por lo que el valor obtenido como coste de los riesgos equivale a la tasa en tantos por ciento. Por consiguiente el grupo de 'Transporte y telecomunicaciones' presenta el coste más alto.

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:

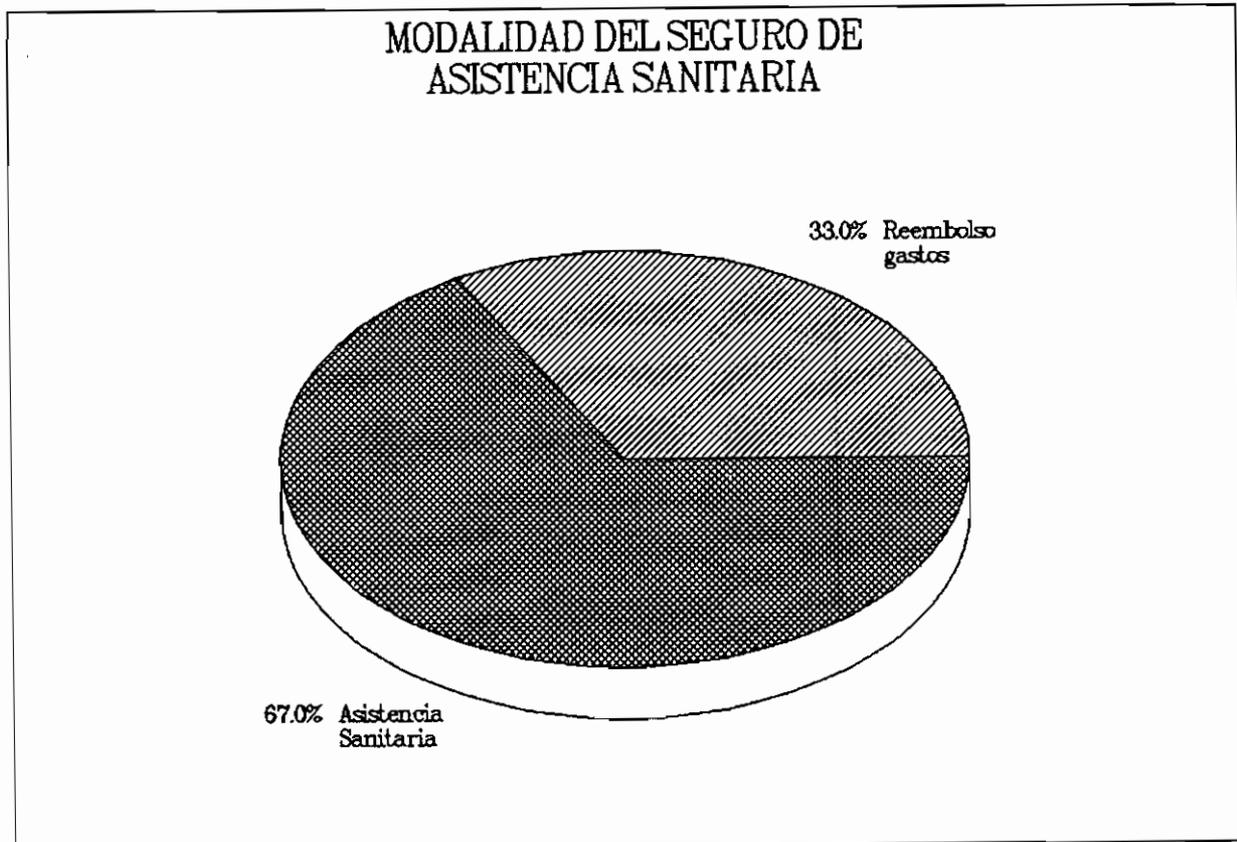
- * *Accidentes de trabajo y enfermedades profesionales*
- * *Seguros médicos para empleados*
- * *Accidentes individuales*
- * *Asistencia en viaje*
- * *Seguros de vida sin incluir aquellos que son de capitalización, ni los Fondos de Pensiones*

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 de Trabajo, la cobertura mayormente contratada es la de vida que aparece en el 70% de la muestra, seguida de la de accidentes individuales con un 60%.

Tabla 6. Aseguramiento Personales en %		
	Sí	No
1. Accidentes de trabajo	100	---
2. Seguro médico	22.2	77.8
3. Accidentes individuales	59.3	40.7
4. Asistencia en viaje	25.9	74.1
5. Vida	70.4	29.6



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



Coste de los Seguros Personales

El coste medio de las empresas españolas para los seguros personales en su conjunto es de 0,2% 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% 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% 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%), seguido de los seguros de vida con el 0,12%.

Tasas de primas

Debido a que la muestra es muy pequeña no es posible obtener unas tasas significativas. En el caso de los accidentes de trabajo y dado que en la encuesta sí se han recogido las bases de cotización, se ofrece una tabla con los tipos de cotización obtenidos para cada uno de los grupos de actividad. Cabe señalar que siguen en vigor las tarifas establecidas por el RD 1683/87 sin que se haya producido ninguna modificación en los últimos años.

Tabla 7. Tipos de cotización a la S.S. (en %.)	
ACTIVIDAD	1992
2. Industria transformadora. Industria química.	9.7
5. Transporte y telecomunicaciones	11.2
6. Servicios financieros	11.9
TAMAÑO	
1. Pequeña empresa	9.9
2. Mediana empresa	11.2
PROMEDIO MUESTRAL	10.6



1.5. Primas de Seguros de Pérdidas Pecuniarias

De todos los tipos de seguros por los que se ha preguntado, esta es la modalidad menos extendida:

- *Crédito a la exportación*: el 29,6% de los casos manifiesta tener dicho riesgo, pero de éstos sólo el 37,5% lo asegura.
- *Impagados*: el 37% de la muestra afirma tenerlos pero tan sólo el 20% de éstos los aseguran.
- *Caución*: sólo el 22% presentan este riesgo y de ellos sólo el 14% lo asegura.
- *Tipo de cambio*: aparece en un 44% de la muestra, siendo asegurado por el 50% de éstos.

La tabla siguiente recoge los niveles de aseguramiento de estos riesgos para las empresas que los tienen.

Tabla 8. Aseguramiento de Caucción en %		
	Sí	No
1. Créditos exportación	37.5	62.5
2. Impagados	20	80
3. Caucción	16.7	83.3
4. Cambio	50	50

Coste de los Seguros de Pérdidas Pecuniarias

Comparativamente con el resto de las coberturas, las pérdidas pecuniarias suponen solamente el 4,6% de todo lo gastado por las empresas en concepto de primas de seguros, siendo su coste del 0,02% 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% de sus ventas, valor sensiblemente más elevado al registrado en el resto de los grupos.

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

Referente a las tasas de primas, del mismo modo que en el resto de los tipos de cobertura, la muestra no permite la obtención de unas tasas medias que puedan orientar en qué términos se mueve actualmente el mercado de crédito y caución, aunque según diversas opiniones, debido a la mala siniestralidad de los últimos años, podrían estar en torno al 0,75%.

2. Costes de retención propia de riesgos

En este apartado se incluyen:

- Costes derivados de la realización de *franquicias contratadas, límites de indemnización insuficientes ó 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% de lo facturado durante 1993. Referido a lo que se han gastado las empresas en concepto de primas de seguros, el importe de las franquicias y/o límites de indemnización realizados supone el 6,25%.



Por grupos de actividad es la 'Industria transformadora y química' la que presenta el coste más elevado (0,04%).

b) Siniestros no asegurados.– El importe pagado por este concepto por parte de las empresas ha supuesto, en media, el 0,01% de la facturación. En términos de primas pagadas este importe representa el 2,08%.

Por grupos de actividad es el de 'Transporte y telecomunicaciones' el que registra el coste más alto siendo del 0,03%.

c) Dotación al fondo de autoseguro.– Ninguna de las empresas que compone la muestra manifiesta hacer dicha dotación. Sólo falta por 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 acaecimiento de siniestros, preservando en lo posible el patrimonio de la empresa.

Se incluye cualquier inversión o gasto en medidas de seguridad, como la contratación de personal de seguridad, la instalación de sistemas de agua contra incendios, detectores de humo, cursos de formación o cualquier otra medida que reduzca el coste de un posible siniestro.

Esta partida ha supuesto durante 1993 el 31% sobre el Coste Total de los Riesgos, siendo por lo tanto una parte esencial del mismo.



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%. El coste de los equipos externos que se han adquirido durante 1993 por este concepto han supuesto en media el 0,07 del volumen de facturación.

Por último, el coste total de prevención y control de los riesgos ha sido de 0,23% en media para el conjunto de la muestra presentando el coste más alto el grupo de 'Transportes y Telecomunicaciones'.

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.

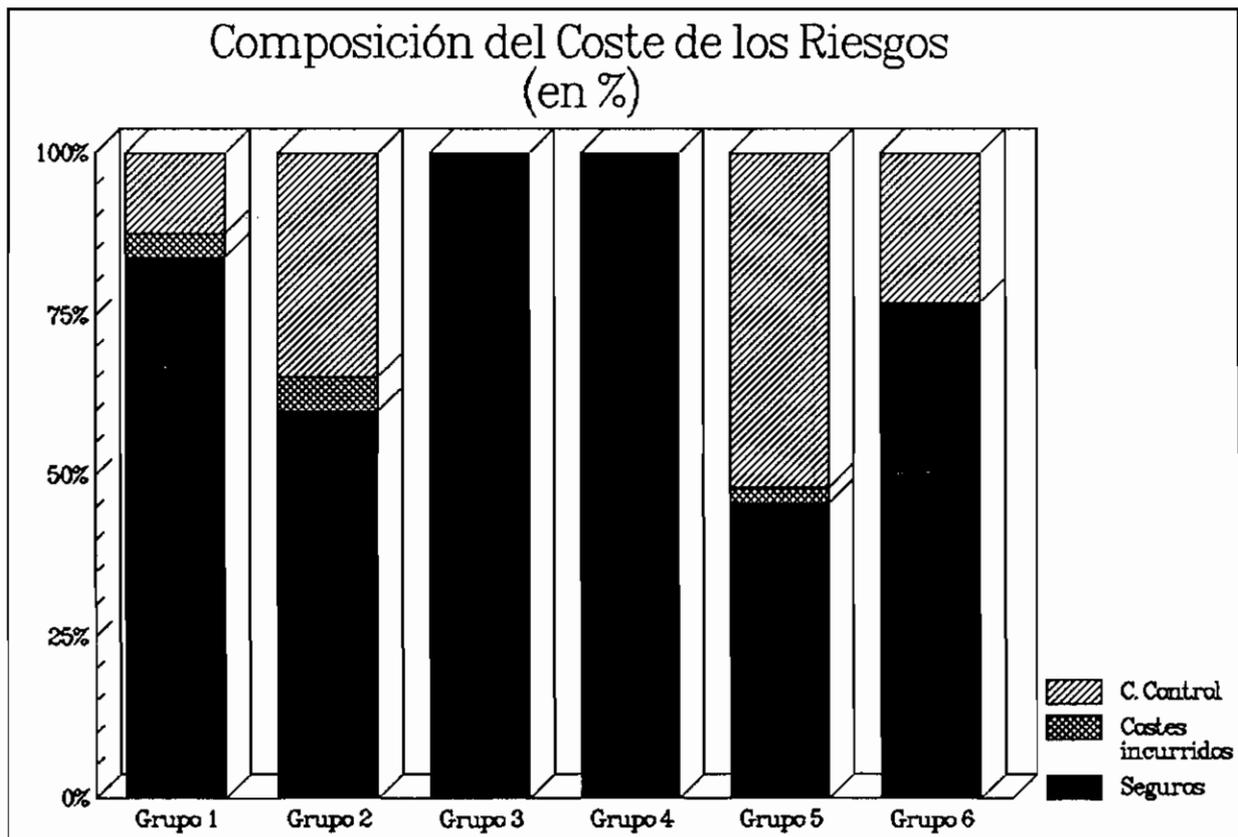
Como se observa en la tabla 9, el Coste Total de los Riesgos en promedio para toda la muestra ha sido de 0,74% del volumen de facturación en 1993 por las empresas españolas.

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% en prevenir, controlar y asegurar sus riesgos. De esta cifra, el 45% corresponde a primas de seguros, mientras que el 51% se ha gastado en prevenir y controlar riesgos. El desglose del Coste de los Riesgos para cada grupo se observa en el gráfico siguiente.



TABLA 9. Coste total de los riesgos (en porcentaje del volumen de facturación)

CLASIFICACION POR ACTIVIDAD	Seguros Patrimoniales	Seguros Transportes	Seguros R. Civil	Seguros Personales	Seguros Pecuniarios	TOTAL PRIMAS	Costes incurridos	Control de riesgos	COSTE TOTAL
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





VI. EL COSTE DE LOS RIESGOS DURANTE 1992 EN NORTEAMERICA

La consultora Towers Perrin en colaboración con Risk Insurance Management Society (RIMS) elabora anualmente desde 1977 un estudio en Estados Unidos y Canadá que ha sido la base para la realización del nuestro.

Con el tiempo ha conseguido obtener un nivel de contestaciones lo suficientemente y representativo como para establecer el Coste de los Riesgos por grupos de actividad más homogéneos, y lograr hacer comparaciones interanuales.

Conceptualmente el Coste de los Riesgos en Norteamérica comprende el coste administrativo y presupuestario del departamento de Gerencia de Riesgos, el coste de servicios externos, el coste de las cautivas y los costes de los riesgos de R. Civil, Patrimoniales y personales (primas+ siniestros retenidos).

A continuación se presentan los resultados obtenidos en Estados Unidos con cifras de 1992, que se han publicado recientemente. La tabla 10 recoge el coste de los riesgos por grupos de actividad y tipo de riesgo. El estadístico utilizado para el estudio es la mediana. Dentro de cada tipo de riesgo se incluyen tanto las primas como los costes asumidos por siniestros no asegurados o franquicias y excesos sobre el límite de indemnización.

Como se observa en la citada tabla los riesgos que presentan costes más elevados son los derivados de la R. Civil y de los riesgos personales. Por grupos, el coste más elevado lo presenta el grupo de 'Servicios de transporte' en los tres tipos de riesgo y por lo tanto, en conjunto. Observese dentro del riesgo de R. Civil el alto coste que presentan, aparte del grupo de 'Transporte' ya mencionado, los grupos de 'Intermediarios financieros' y 'Servicios sanitarios'. Por su parte, en los riesgos personales los costes más elevados los presentan los grupos de 'Equipos de transporte' y 'Construcción', aparte del grupo de 'Transporte'. En los riesgos patrimoniales es de nuevo el grupo de transportes el que

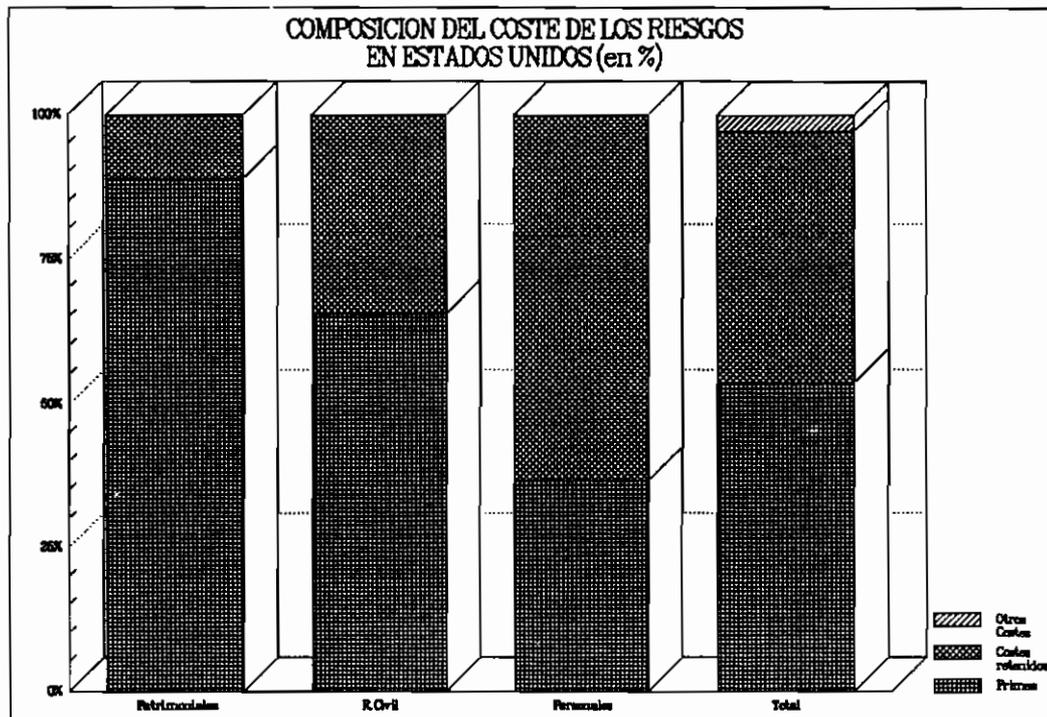


presenta un mayor coste, seguido de los grupos 'Intermediarios financieros' y 'Servicios públicos'.

COSTE DE LOS RIESGOS EN % SOBRE LOS INGRESOS POR ACTIVIDAD Y TIPO DE RIESGO

GRUPOS	Riesgos Patrimoniales	Riesgos R. Civil	Riesgos Personales	Total
1. Minería y energía	0.21	0.40	0.27	1.22
2. Agricultura, alimentación, tabaco y textiles	0.08	0.16	0.36	0.65
3. Construcción	0.11	0.53	0.68	1.35
4. Madera, muebles y embalaje	0.08	0.21	0.46	0.67
5. Impresión y publicaciones	0.06	0.09	0.17	0.38
6. Química, caucho y plástico	0.16	0.32	0.21	0.84
7. Metales primarios, piedra	0.14	0.21	0.61	1.00
8. Productos metálicos	0.08	0.40	0.62	1.21
9. Maquinaria	0.08	0.20	0.23	0.58
10. Electrónica y material eléctrico	0.09	0.15	0.24	0.52
11. Equipos de transporte	0.08	0.38	0.73	1.41
12. Industrias manufactureras diversas	0.11	0.34	0.26	0.85
13. Servicios de transporte	0.27	2.00	1.29	3.73
14. Telecomunicaciones	0.14	0.24	0.26	1.07
15. Electricidad	0.23	0.23	0.09	0.76
16. Gas natural	0.05	0.41	0.20	0.90
17. Servicios públicos	0.24	0.38	0.21	1.09
18. Comercio al por mayor	0.06	0.20	0.18	0.53
19. Comercio al por menor	0.07	0.25	0.54	1.05
20. Servicios financieros	0.01	0.02	0.01	0.05
21. Intermediarios financieros	0.26	0.77	0.18	1.42
22. Seguros	0.01	0.06	0.03	0.16
23. Servicios a empresas	0.07	0.55	0.56	1.64
24. Servicios sanitarios	0.06	0.86	0.44	1.75
25. Servicios educativos e instituciones sin ánimo de lucro	0.12	0.31	0.35	1.15
26. Administraciones públicas	0.09	0.42	0.66	1.47
TOTAL	0.09	0.29	0.33	0.96

El gráfico siguiente recoge, para cada tipo de riesgo, el peso que representa dentro del coste total los costes de primas, siniestros retenidos y otros costes (que aglutina los costes por servicios externos, costes administrativos y presupuestarios del departamento de Gerencia de Riesgos y costes de cautivas).



Las conclusiones del estudio del Coste de los Riesgos en Estados Unidos en base a las cifras de 1992 y respecto a 1991 son las siguientes:

- * El coste total de los riesgos crece en líneas generales, pasando del 0,64% en 1991 al 0,71% en 1992. Los incrementos más grandes corresponden a las mayores empresas por volumen de ventas a pesar de tener un coste menor a las de menor tamaño.
- * Aumenta el coste de los riesgos de Responsabilidad Civil siendo el grupo de 'Transporte' el que presenta los mayores crecimientos, seguido de los 'Servicios sanitarios'.
- * También aumentan, pero más lentamente que en años pasados, el coste de los riesgos de Personas. También en este tipo de riesgo es el grupo de transporte el que presenta el coste más alto.
- * El coste de los riesgos patrimoniales permanece estable.
- * El tamaño del departamento de Gerencia de Riesgos decrece tanto en el número de personas que lo forman como en el presupuesto de que dispone, aunque se aumentan sus responsabilidades.

ANEXO I:

TABLAS ESTADISTICAS Y GRAFICOS



Tabla 1. Sistema de cobertura en s. Patrimoniales	
Todo riesgo	Combinada
65.4%	34.6%

Tabla 2. Límites de indemnización en s. Patrimoniales		
Valor total asegurado	Primer Riesgo	Otros
68.0%	20.0%	12.0%

Tabla 3. ¿Tienen medios de Transporte? (en %)		
	Sí	No
1. Flota	81.5	18.5
2. Casco	7.4	92.6

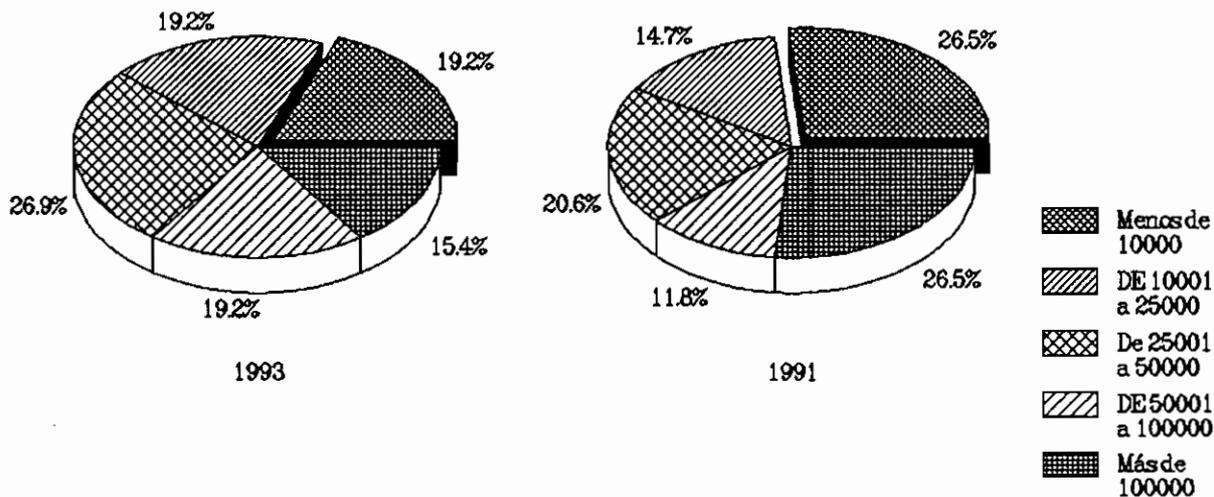
Tabla 4. Sistema de valoración en s. de Transporte	
Valor de reposición	Valor real
92.3%	7.7%

Tabla 5. ¿Existe límite de indemnización anual en seguros de Transporte?	
Sí	No
6.2%	93.8%

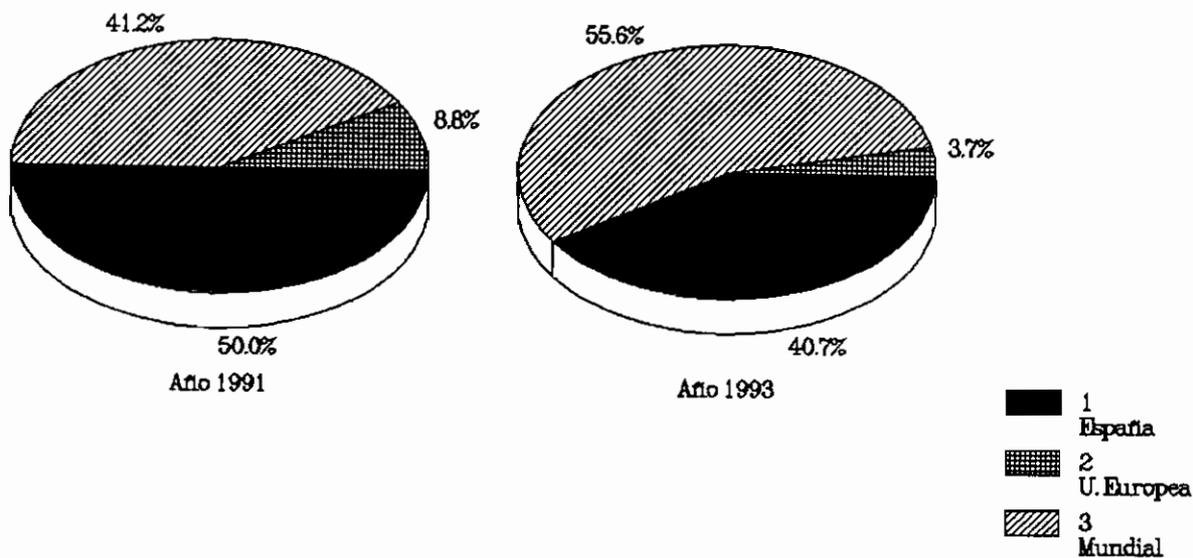
Tabla 6. ¿Tiene riesgos de Caucción? (en %)		
	Sí	No
1. Créditos exportación	29.6	70.4
2. Impagados	37	63
3. Caucción	22.2	77.8
4. Cambio	44.4	55.6

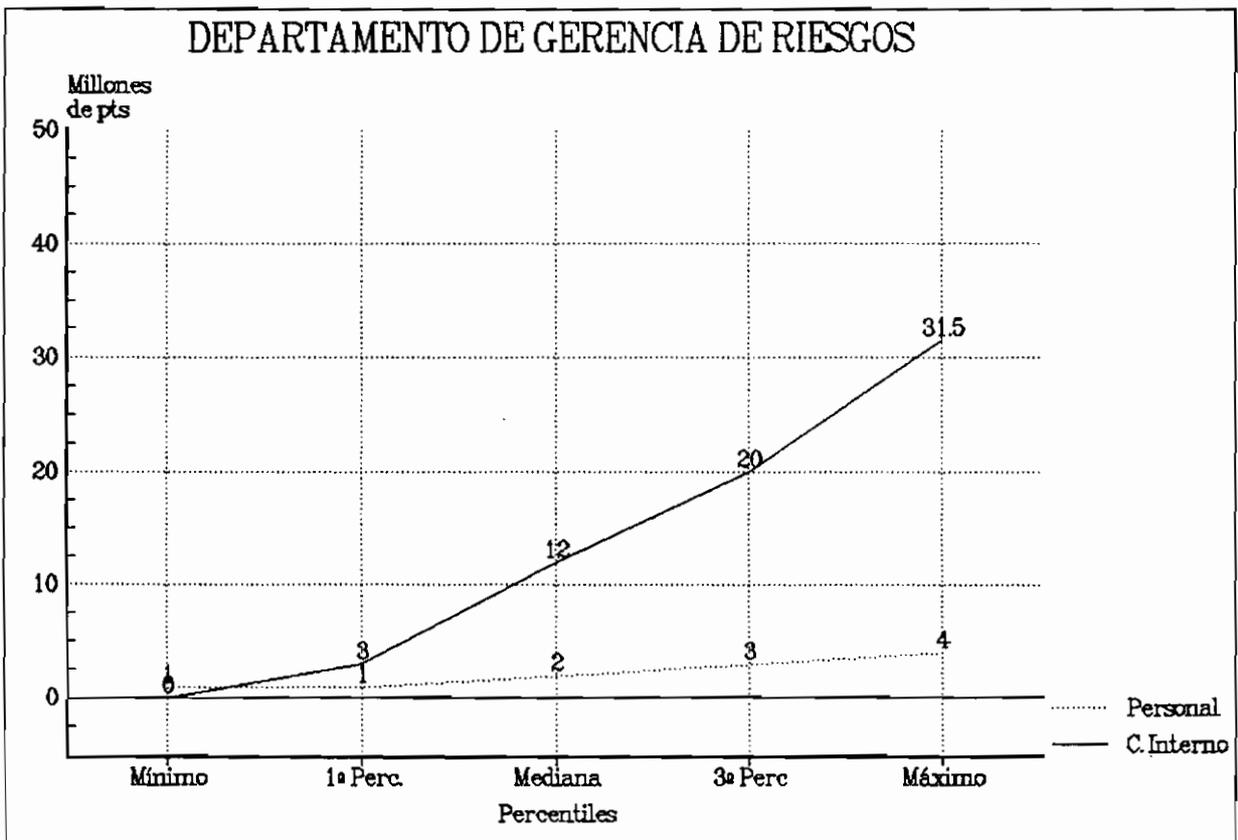
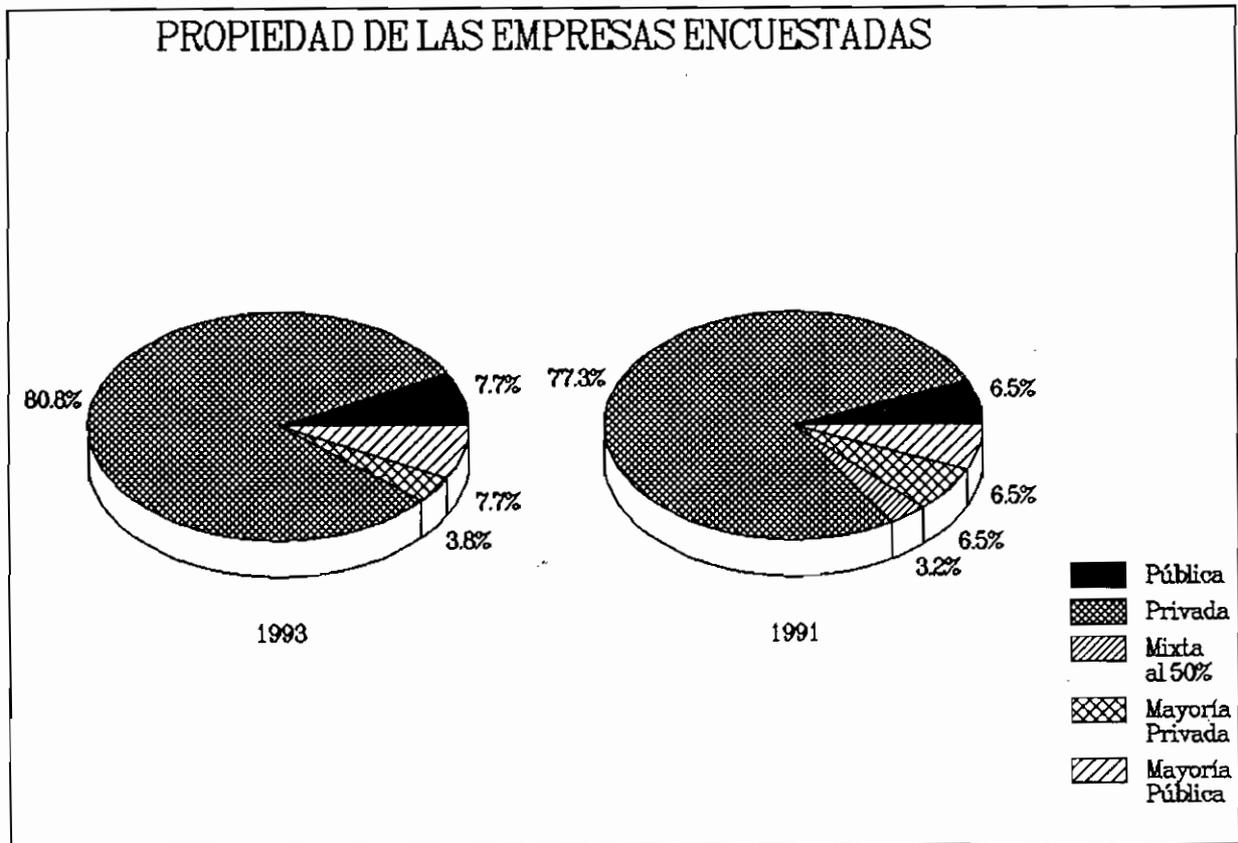


COMPOSICION DE LA MUESTRA POR VOLUMEN DE VENTAS



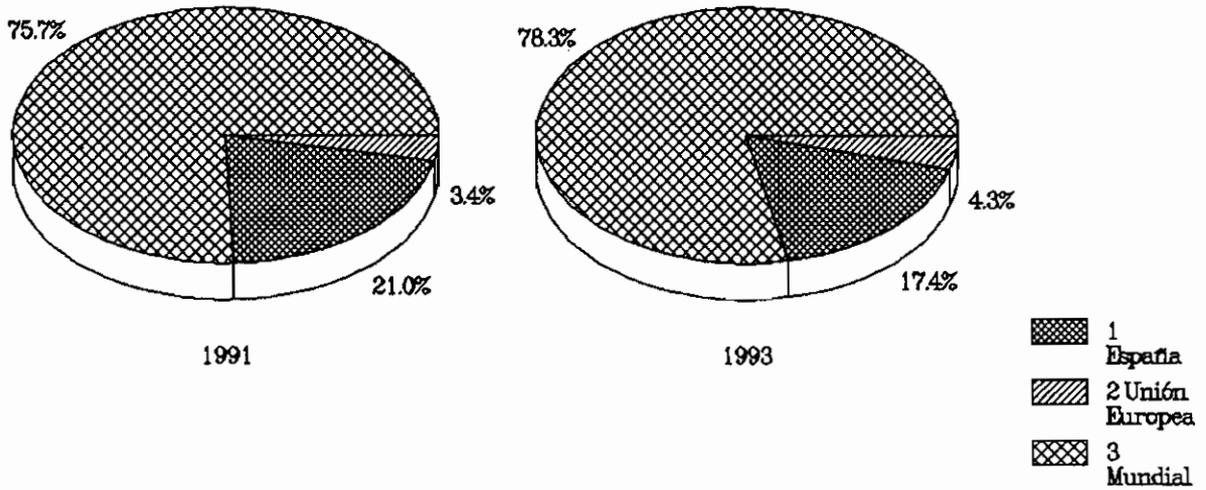
AMBITO DE ACTUACION DE LA MUESTRA



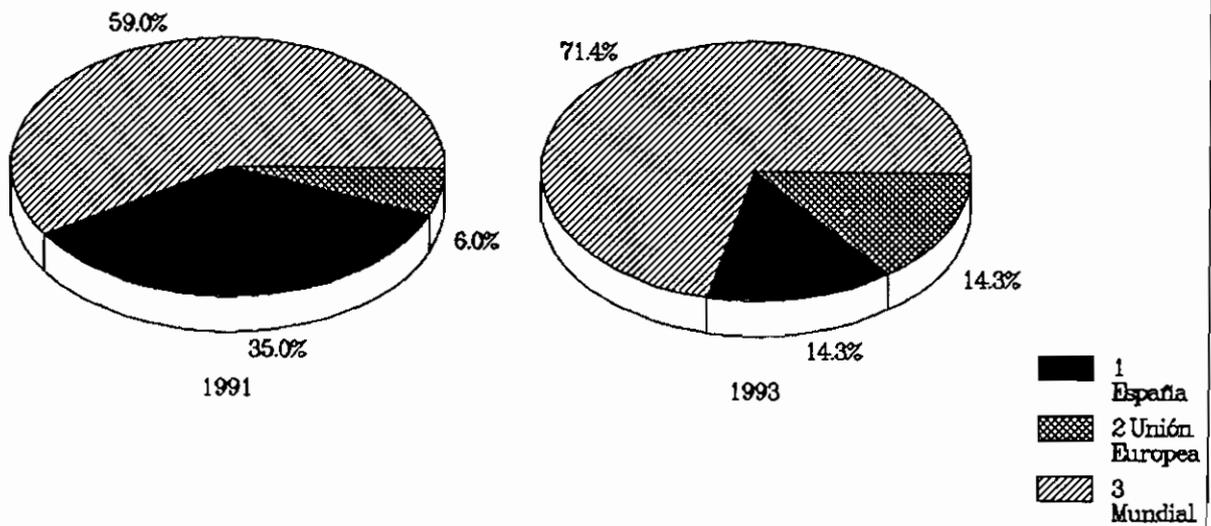




AMBITO DE APLICACION DEL SEGURO DE TRANSPORTE

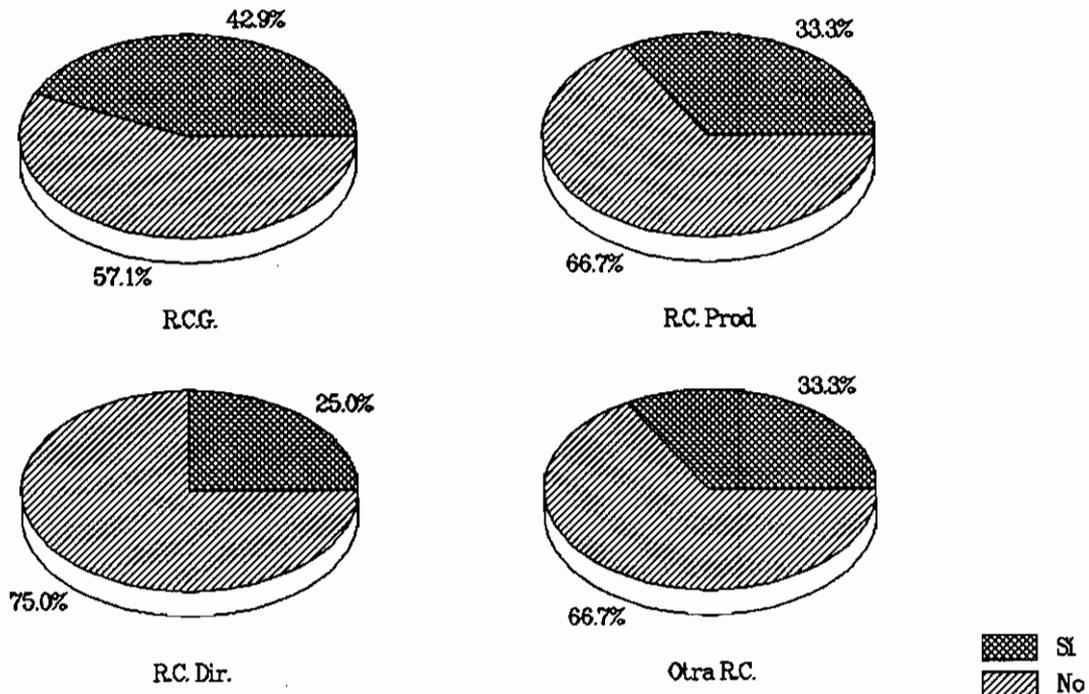


AMBITO DE APLICACION DE LA POLIZA DE R. CIVIL

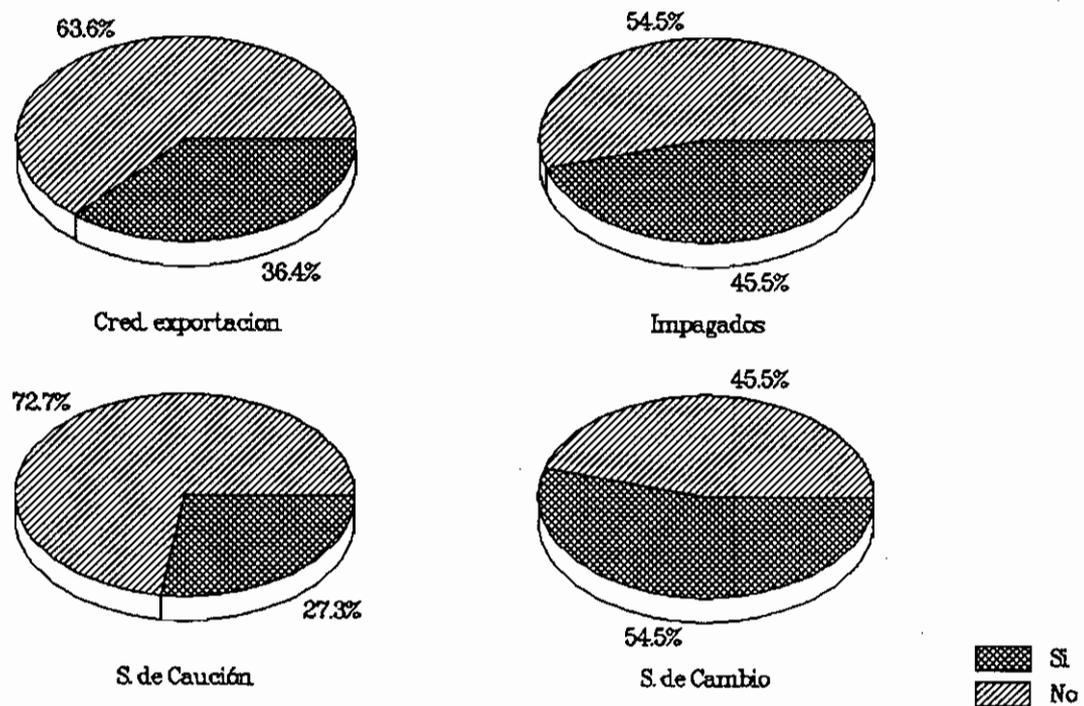




¿SUMA ASEGURADA EN TRAMOS?

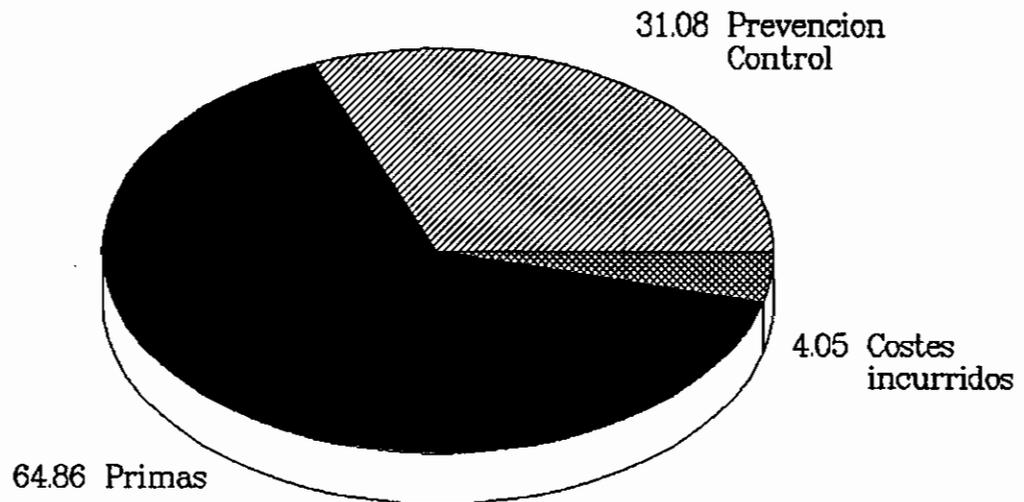


¿TIENE RIESGOS PECUNIARIOS?





PARTICIPACION EN EL COSTE DE LOS RIESGOS (en %)

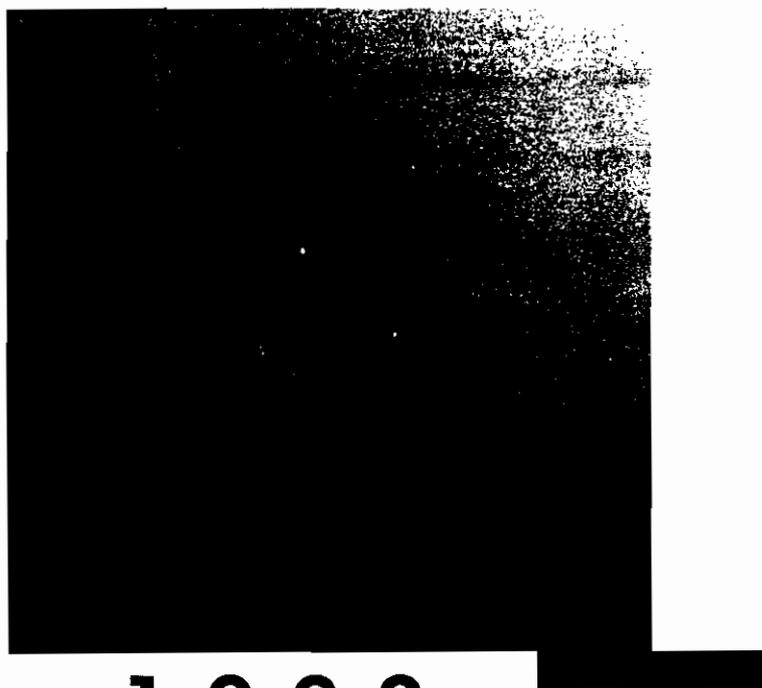


ANEXO II:

CUESTIONARIO Y CLASIFICACIONES

Encuesta sobre
EL COSTE

DE LOS RIESGOS



1 9 9 3


AGERS

1 DATOS GENERALES DE CLASIFICACIÓN DE LA EMPRESA

1.1. Sector de actividad principal

Indique únicamente un sector que refleje la actividad principal de la empresa de entre las que se relacionan a continuación.

Para facilitar la tipificación de su entidad, en el apéndice al final de la encuesta, se incluye un inventario de las actividades encuadradas en cada uno de los sectores que se relacionan a continuación.

- 1.1.1. Extracción energética y minera. Metales primarios
- 1.1.2. Agricultura, alimentación, tabaco y textil. Cuero
- 1.1.3. Construcción
- 1.1.4. Transformación de metales. Maquinaria y equipos de transporte. Equipos eléctricos, instrumentación
- 1.1.5. Industria química. Plásticos y caucho. Impresión
- 1.1.6. Manufacturas diversas. Madera, muebles, embalaje
- 1.1.7. Servicios públicos: Eléctricas, gasísticas, agua, alcantarillado, etc.
- 1.1.8. Transporte y telecomunicaciones
- 1.1.9. Servicios no financieros: Comercio, reparaciones, hoteles y restaurantes, hospitales y servicios docentes
- 1.1.10. Servicios financieros (bancos, seguros, otras financieras)

Indique el Código Nacional de Actividades Económicas (CNAE) de su entidad:

1.2. Número total de empleados fijos a 31-XII-93

1.3. Ámbito de actividad

- Sólo España
- Unión Europea
- Mundial

1.4. Propiedad

- Pública
- Privada
- Mixta con control público
- Mixta con control privado

1.5. Volumen de negocio

Importe total de la facturación por ventas y/o prestación de servicios:

millones de pesetas

1.6. Valor total de los activos

Valor bruto, sin amortizaciones, reflejado en los estados financieros:

millones de pesetas

2 DATOS SOBRE LA GERENCIA DE RIESGOS EN LA EMPRESA

2.1. ¿Existe un departamento de Gerencia de Riesgos o de gestión de seguros? _____

(En caso de que su respuesta sea negativa, indique qué departamento se encarga de gestionar los seguros) _____

(En caso de que su respuesta a la anterior pregunta sea negativa, no conteste el resto de las cuestiones de este epígrafe 2.)

2.2. Indique el número de empleados dedicados a la Gerencia de Riesgos o gestión de seguros _____

2.3. La dedicación que presta el personal de Gerencia de Riesgos o gestión de seguros a las funciones propias de la Gerencia de Riesgos es

- Plena
- Parcial

2.4. Costes internos del Departamento de Gerencia de Riesgos o gestión de seguros. Sólo costes administrativos: salarios, gastos generales asignados, viajes, etc.

millones de pesetas

2.5. Costes externos del Departamento de Gerencia de Riesgos o gestión de seguros: Costes de contratación de servicios a terceros (no deben incluirse las comisiones de seguros, salvo que sean abonadas direc-

tamente por el asegurado y correspondan, aunque sea parcialmente, a otros servicios distintos de la estricta correduría comercial):
millones de pesetas

3 COSTES DE PRIMAS DE SEGUROS

En el coste de las primas de seguros deben incluirse las pagadas a las compañías de seguros, así como aquellas pagadas en concepto de depósito provisional con las regularizaciones, en más o en menos, correspondientes a las cláusulas al efecto (pólizas flotantes). También deben incluirse las primas pagadas a compañías de seguros cautivas o a «pools».

3.1. Seguros Patrimoniales

3.1.1. **General** (Incendios, explosión, daños por agua, daños de la naturaleza, etc.):

- ¿Asegura su empresa estos riesgos? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.1.2.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

	Capital asegurado	Prima	Deducibles o franquicias
a) Daños materiales:	_____	_____	_____
b) Pérdida de beneficios:	_____	_____	_____
c) Total Daños materiales + Pérdida de beneficios (si no dispone de la información por separado)	_____	_____	_____

3.1.2. **Avería de Maquinaria**

- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.1.3.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

	Capital asegurado	Prima	Deducibles o franquicias
a) Daños materiales:	_____	_____	_____
b) Pérdida de beneficios:	_____	_____	_____
c) Total Daños materiales + Pérdida de beneficios (si no dispone de la información por separado)	_____	_____	_____

3.1.3. **Otros** _____

(Indique cuáles.)

- ¿Asegura su empresa estos riesgos? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.1.4.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

	Capital asegurado	Prima	Deducibles o franquicias
	_____	_____	_____

3.1.4. Indique el sistema de cobertura básico o más significativo en este grupo de pólizas:

- Todo riesgo
- Combinada de riesgos nominados
- Sólo incendio
- Otro (Indique cuál)

3.1.5. Indique el sistema de valoración de los capitales asegurados:

- Valor de reposición a nuevo
- Valor real
- Otro (Indique cuál)

3.1.6. Indique el límite de indemnización por siniestro:

- A valor total asegurado
- A primer riesgo
- Otro (Indique cuál)

3.2. Seguros de Transporte y Vehículos

3.2.1. Flota de vehículos (SOA y SVA)

- ¿Dispone su empresa de una flota de vehículos? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.2.2.)
- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.2.2.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

Capital asegurado	Prima	Deducibles o franquicias
_____	_____	_____

3.2.2. Casco (buques y aviones)

- ¿Dispone su empresa de buques y/o aviones propios? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.2.3.)
- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.2.3.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

Capital asegurado	Prima	Deducibles o franquicias
_____	_____	_____

3.2.3. Otros vehículos _____
(Indique cuáles)

- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.2.4.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

Capital asegurado	Prima	Deducibles o franquicias
_____	_____	_____

3.2.4. Mercancías

- ¿Asegura su empresa el transporte de mercancías? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.2.5.)

- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

<u>Capital asegurado</u>	<u>Prima</u>	<u>Deducibles o franquicias</u>
_____	_____	_____

3.2.5. Ámbito de aplicación de las pólizas:

- Sólo España
- Unión Europea
- Mundial

- 3.2.6. ¿Existe cláusula de limitación del total de Indemnización Anual Acumulada para siniestros múltiples o un conjunto de siniestros? _____

3.3. Seguros de Responsabilidad Civil

3.3.1. Responsabilidad Civil General y/o Patronal

- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

<u>Límite anual</u>	<u>Prima</u>	<u>Deducibles o franquicias</u>
_____	_____	_____

- ¿Está la suma asegurada distribuida en varios tramos? _____

3.3.2. Responsabilidad Civil de Productos

- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.3.3.)

- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

<u>Límite anual</u>	<u>Prima</u>	<u>Deducibles o franquicias</u>
_____	_____	_____

- ¿Está la suma asegurada distribuida en varios tramos? _____
- ¿Incluye la póliza los gastos de retirada de productos defectuosos? _____

3.3.3. Responsabilidad Civil de Profesionales y/o Personal Directivo

- ¿Tiene su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.3.4.)

- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.3.4.)

- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

<u>Límite anual</u>	<u>Prima</u>	<u>Deducibles o franquicias</u>
_____	_____	_____

- ¿Está la suma asegurada distribuida en varios tramos? _____

3.3.4. Otras responsabilidades _____

(Indique cuáles.)

- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.3.5.)

- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

Límite anual	Prima	Deducibles o franquicias
_____	_____	_____

- ¿Está la suma asegurada distribuida en varios tramos? _____

3.3.5. Ámbito de aplicación de las pólizas:

- Sólo España
- Unión Europea
- Mundial

3.4. Seguros Personales

(En este apartado no se deben recoger los seguros de vida en su vertiente de capitalización ni Fondos de Pensiones, solamente los datos de las coberturas personales de «riesgo», como los accidentes de trabajo, accidentes individuales, seguros médicos y seguros de vida-riesgo.)

3.4.1. Accidentes de Trabajo y Enfermedades Profesionales

- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.4.2.)
- Datos económicos de los seguros contratados. (Se incluirán los costes derivados de las cotizaciones a la Seguridad Social o a las Mutuas de Accidentes de Trabajo por este concepto.)

Bases de Cotización	Prima
_____	_____

(Indíquense las bases de cotización totales de todos los empleados.)

3.4.2. Seguro Médico de Empleados

- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.4.3.)
- ¿En qué modalidad?
 - Asistencia sanitaria
 - Reembolso de gastos médicos
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)
Prima _____

3.4.3. Accidentes Individuales

- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.4.4.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)
Prima _____

3.4.4. Asistencia en viaje

- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.4.5.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

Prima _____

3.4.5. Vida (en su vertiente de riesgo)

- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.4.6.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

Capital
asegurado

Prima

(Indíquense el capital asegurado total para todos los empleados.)

3.4.6. Otros _____

(Indique cuáles.)

- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.5.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

Capital
asegurado

Prima

3.5. Seguros de Pérdidas Pecuniarias

(En este apartado no se deben incluir los costes de coberturas de pérdidas de beneficios solicitadas en el apartado 3.1.)

3.5.1. Créditos a la exportación

- ¿Tiene su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.5.2.)
- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.5.2.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

Límite
anual

Prima

Deducibles o
franquicias

3.5.2. Créditos comerciales

- ¿Tiene su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.5.3.)
- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.5.3.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

Capital
asegurado

Prima

Deducibles o
franquicias

3.5.3. Caución

- ¿Tiene su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.5.4.)
- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.5.4.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

Capital asegurado	Prima	Deducibles o franquicias
_____	_____	_____

3.5.4. Seguro de cambio

- ¿Tiene su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.5.5.)
- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.5.5.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

Capital asegurado	Prima	Deducibles o franquicias
_____	_____	_____

3.5.5. Otros _____

(Indique cuáles.)

- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.6.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

Capital asegurado	Prima	Deducibles o franquicias
_____	_____	_____

3.6. Coste de Aseguradoras Cautivas, Mutuas y «Pools»

3.6.1. ¿Tiene su empresa alguna

- Compañía de seguros cautiva? _____
- Mutua asociada? _____

3.6.2. ¿Forma su empresa parte de algún «Pool» de riesgos? _____

(En caso de que su respuesta en los tres puntos anteriores sea negativa, pase al punto 4.)

Indique los resultados técnicos más los resultados financieros, antes de impuestos. (Indique la cuantía correspondiente con signo negativo si se trata de beneficio neto y con signo positivo si se trata de pérdida neta.)

3.6.3. **Cautivas:** Beneficio o pérdida neta _____

3.6.4. **Mutuas:** Beneficio o pérdida neta _____

3.6.5. **«Pools»:** Beneficio o pérdida neta _____

4 COSTES DE RETENCIÓN PROPIA DE RIESGOS

- 4.1. Indique los costes reales incurridos durante 1993 por la aplicación de deducibles, franquicias, excesos sobre los límites de indemnización y coaseguros deliberados:
- Patrimoniales
 - Transportes
 - Responsabilidad Civil
 - Personales
 - Pecuniarios
- 4.2. Indique los costes incurridos por siniestros no asegurados:
- Patrimoniales
 - Transportes
 - Responsabilidad Civil
 - Personales
 - Pecuniarios
- 4.3. En el caso de siniestros asegurados a valor real, en los que se hubiera efectuado la reposición a nuevo del bien siniestrado, indique el exceso entre el coste de reposición y el valor real, minorando dicho exceso con el valor de las mejoras producidas:
- Patrimonio
- 4.4. Indique la dotación anual al fondo de autoseguro, si existe

5 COSTES DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE RIESGOS

El Coste de Prevención y Control de los Riesgos se define como aquellos desembolsos dirigidos a prevenir las pérdidas accidentales, e incluye la seguridad de los trabajadores, el patrimonio, la continuidad de la producción, la prevención medioambiental, los servicios de vigilancia, etc.

- 5.1. ¿Existen personas o equipos internos cuya función sea la prevención y el control del acaecimiento de siniestros? (Si su respuesta es negativa, no conteste las preguntas restantes.)
- 5.2. Indique para cada área de riesgo existente los costes anuales derivados de la prevención y control, diferenciando los costes de personal y otros costes internos y externos (asesores, formación...) imputables a esta partida. (Si no dispone de esta información por separado, indique la cifra total para todas las áreas de riesgo.)

	Costes personal	Otros costes ¹	Departamento responsable
• Accidentes de Trabajo	_____	_____	_____
• Higiene Industrial	_____	_____	_____
• Incendio y otros daños	_____	_____	_____
• Intrusión y Robo	_____	_____	_____
• Medio Ambiente	_____	_____	_____
• Transporte	_____	_____	_____
• Protección Civil	_____	_____	_____
• Productos	_____	_____	_____
• Otros	_____	_____	_____
TOTAL	_____	_____	_____

¹ Por otros costes se entienden todos los desembolsos anuales realizados para el mantenimiento y buen funcionamiento de los equipos de seguridad humanos y técnicos (formación, inspección, etc.), así como las cantidades destinadas a su amortización durante ese año.

APÉNDICE. CLASIFICACIÓN DE ACTIVIDADES POR SECTORES

- 1. Extracción energética y minera. Metales primarios.**
 - Extracción, preparación y aglomeración de combustibles sólidos y coquerías.
 - Extracción de petróleo y gas natural.
 - Refino de petróleo.
 - Extracción y transformación de minerales radiactivos.
 - Extracción de minerales metálicos.
 - Extracción de minerales no metálicos ni energéticos. Turberas.
 - Producción y primera transformación de metales.
 - Industrias de productos minerales no metálicos.

- 2. Agricultura, alimentación, tabaco y textil. Cueros.**
 - Producción agrícola.
 - Producción ganadera.
 - Servicios agrícolas y ganaderos.
 - Caza y repoblación cinegética.
 - Silvicultura.
 - Pesca.
 - Industrias de productos alimenticios.
 - Industria textil y del cuero.
 - Industria del calzado, vestido y otras confecciones. Textiles.

- 3. Construcción.**

- 4. Transformación de metales. Equipos eléctricos, instrumentación. Maquinaria y equipos de transporte.**
 - Fabricación de productos metálicos.
 - Construcción de maquinaria y equipo mecánico.
 - Construcción de máquinas de oficina y ordenadores.
 - Fabricación de hilos y cables eléctricos.
 - Fabricación de material eléctrico de utilización y equipamiento.
 - Fabricación de pilas y acumuladores.
 - Fabricación de contadores y aparatos de medida, control y verificación eléctricos.
 - Fabricación de material electrónico.
 - Fabricación de instrumentos de precisión óptica y similares.
 - Fabricación de aparatos electrodomésticos.
 - Fabricación de lámparas y material de alumbrado.
 - Instalaciones eléctricas.
 - Construcción de vehículos automóviles y sus piezas de repuesto.
 - Construcción naval, reparación y mantenimiento de buques.
 - Construcción de otro material de transporte.

- 5. Industria química. Plásticos y caucho. Impresión.**
 - Industrias químicas.
 - Industrias de la transformación de caucho y materias plásticas.
 - Artes gráficas y actividades anexas. Edición.

- 6. Manufacturas diversas. Madera, muebles, embalaje.**
 - Industrias de la madera, corcho y muebles de madera.
 - Fabricación de pasta papelera.
 - Fabricación de papel y cartón.
 - Transformación de papel y cartón.
 - Otras industrias manufactureras.

7. Servicios públicos: Eléctricas, gasísticas, agua, alcantarillado, etc.

- Fabricación y distribución de gas.
- Producción, transporte y distribución de energía eléctrica.
- Producción y distribución de vapor y agua caliente.
- Captación, depuración y distribución de agua.
- Servicios de saneamiento de vías públicas.

8. Transporte y telecomunicaciones.

- Transporte por ferrocarril.
- Otros transportes terrestres.
- Transporte marítimo y por vías navegables interiores.
- Transporte aéreo.
- Actividades anexas al transporte.
- Comunicaciones.

9. Servicios no financieros: Comercio, reparaciones, hoteles y restaurantes, hospitales y servicios docentes.

- Comercio al por mayor.
- Recuperación de productos.
- Intermediarios del comercio.
- Comercio al por menor.
- Restaurantes y cafés.
- Hostelería.
- Reparaciones.
- Servicios prestados a las empresas.
- Servicios recreativos y culturales.
- Servicios personales.
- Servicios domésticos.
- Promoción inmobiliaria.
- Agentes de la propiedad inmobiliaria.
- Alquiler de bienes muebles.
- Alquiler de bienes inmuebles.
- Sanidad y servicios veterinarios.
- Educación e investigación.
- Asistencia y otros servicios prestados a la colectividad.

10. Financieras (Bancos, seguros, otras financieras).

- Instituciones financieras.
- Auxiliares financieros.
- Seguros.
- Auxiliares de seguros.

BIBLIOGRAFIA



BIBLIOGRAFIA

- * "El Coste de los Riesgos en la empresa española en 1991; Madrid, Fundación MAPFRE ESTUDIOS, 1993.
- * "Cost of Risk Survey". Chicago: Tillinghast; New York: Risk and Insurance Management Society, 1993.
- * "Informe sobre grandes riesgos industriales. Datos 1993". Madrid, ICEA, 1994.