

# ¿Protegen las empresas su cuenta de resultados?



*La globalización, fluctuación, guerras, pandemias y catástrofes naturales cada vez más frecuentes hacen que sea más complicado protegernos frente a contingencias que afecten a nuestra cuenta de resultados.*

Basándome en mi propia experiencia, y sin pretender “sentar cátedra”, analizaré las modalidades con las que podemos asegurar nuestros negocios sin arriesgar su continuidad.

En muchas ocasiones me encuentro con asegurados que no están protegidos frente a contingencias por no considerar la Pérdida de Beneficios una parte importante de la póliza, o por no mostrar de forma amplia su cuenta de resultados.

## LA GARANTÍA DE PÉRDIDA DE BENEFICIOS

Son muchas las garantías por las que contratamos una Pérdida de Beneficios (Lucro Cesante) y que hoy encontramos en el mercado asegurador. Por mencionar solo algunas: Daño Material, por Contingencia (CBI), Proveedores/Clientes, Construcción y Montaje (ALOP), Imposibilidad de acceso sin daño material, Medidas de la autoridad, Extracostos, Project Cargo (DSU), Ciber riesgos o Reposición de Stock.

Su finalidad es proteger la cuenta de resultados de un negocio. Para ello, los **suscriptores e ingenieros**

**de riesgo han de conocer las cuentas detalladas y balances de resultado de las empresas.** Solo así ofrecerán el producto que mejor se adapte a sus necesidades.

La base de un cálculo de pérdida de beneficios se sustenta en el Volumen de Negocio: Gastos Fijos + Gastos Permanentes + Beneficio Industrial. Son estos tres conceptos los que establecen diferentes modalidades de contratación:

- o Margen Bruto: Gastos Permanentes + Beneficio Industrial
- o Gastos Permanentes
- o Pérdida de facturación
- o Volumen y precio pactado

La **Pérdida de Beneficios por Contingencias (CBI)** debe ligarse a un daño material que, de producirse en la instalación asegurada, contaría con cobertura bajo la Póliza. Es la imposibilidad de disponer, vender o transportar nuestra producción la que nos hace tener una pérdida total o parcial del volumen de negocios.



*José Ángel Alfonso*  
*Responsable Siniestros Daños Materiales y Construcción*

Los Extracostes son costes, medidas o trabajos en los que, incurriendo en ellos, aminoran y/o evitan una Real Pérdida de Beneficios.

### REPOSICIÓN DE STOCK

Debido a la inflación y a un mundo volátil, son muchas las empresas que han dejado de trabajar sobre Stock para trabajar sobre pedido. Esto conlleva riesgos por sobreesfuerzos puntuales (tanto en maquinaria como en los trabajadores), pero libera el riesgo de mercancías sin salida, que pudieran dar lugar a pérdidas a medio y corto plazo.

Con las garantías mencionadas, y retomando el punto de partida: **¿Protegemos bien nuestros negocios?** La experiencia me lleva a responder que no. ¿Por qué?

Nadie conoce mejor su empresa que los trabajadores y empresarios, pero **nadie conoce mejor el siniestro que los trabajadores de compañías aseguradoras, corredores y peritos.**

Comenzando por capitales. ¿Por qué he de declarar un capital y no otro?, ¿por qué mostrar mis cuentas a un tercero? El conocimiento de los capitales de una empresa es vital para poder protegerla.

### VOLUMEN DE NEGOCIO

**El Volumen de Negocio (me atrevería a decir que mes a mes) es la mejor herramienta para elegir el producto**

**que mejor se adapta a sus necesidades.** No es cuestión de cobrar más prima, sino de ofrecer la tranquilidad y confianza que el empresario busca.

En caso de contratarse el Margen Bruto, el asegurado ha de declarar la totalidad del volumen de negocios. Si se declaran únicamente costes fijos y el margen de beneficios, estaremos incurriendo en infraseguro, dejando de estar protegidos correctamente.

Las Compañías Aseguradoras como RSA ofrecen capitales automáticos para no penalizar con infraseguro aquellas desviaciones al alza por facturación. Pero debemos recordar la necesaria regularización, ya que el capital automático no debe entenderse como parte del capital asegurado, sino como una protección más para el año en curso y a regularizar.

**¿Cómo estar bien protegido, si mi aseguradora o mi corredor a los que voy a confiarme no conoce las cuentas detalladas de mi empresa?**

Tanto corredores como aseguradoras de primer nivel como RSA cuentan con equipos de ingeniería, siniestros y suscripción a los que podemos confiar nuestros negocios para estar protegidos. Pero **para que nos protejan, han de conocernos.**

**Una Garantía de Beneficios contratada con el asesoramiento correcto permite evitar la quiebra de un negocio, volver a producir de manera más competitiva y evitar la fuga de talento.**

