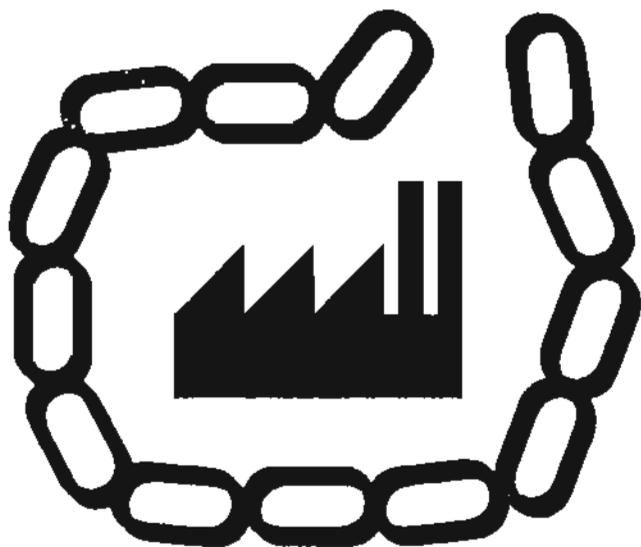


Jornada  
SICUR 96  
Madrid 14 de Junio

## LA SEGURIDAD

Hipótesis Previa y  
componente básica de la  
GERENCIA DE RIESGOS

### LA GERENCIA DE RIESGOS EN IBEROAMERICA



D. Jorge T. Luzzi  
Presidente de la Asociación de  
Administración de Riesgos de Argentina

Organiza   
**cepreven**

en colaboración con:

  
**AGERS**

Página 1 de 7

## Gerencia de riesgos en Ibero America

### I) Introducción

#### I a) Riesgos Puros y No Puros

Desde el inicio de nuestra historia y siempre que el ser humano trato de desarrollar distintas empresas se encontró en que corría riesgos y que en la medida que sus riesgos eran mayores; existió la posibilidad de ganar pero también de perder todo lo que había invertido en esta tarea.

Tal vez el tradicional concepto de riesgo Puro que enfrentamos ante cualquier actividad humana es el riesgo necesario que hace las cosas posibles porque el día que alguien decide abrir un comercio sabe que podrá tener o no suceso comercial; o sea podrá ganar o perder en este riesgo empresarial y esto es parte del juego; pero que hacer con aquel riesgo que podríamos denominar No Puro que es el que en caso de ocurrir siempre nos perjudicara; por ejemplo un incendio; un accidente de trabajo; un robo en el transporte; etc.

La gerencia de Riesgos nació para medir; analizar; establecer una frecuencia; prevenir o transferir este tipo de riesgos y tiene por objetivo tratar de minimizar o eliminar las consecuencias de estos riesgos no puros que pueden afectar nuestra actividades.

### II) La gerencia de Riesgos en Iberoamérica

#### - Origen Histórico

Si tomamos en consideración estos conceptos podremos decir que estamos ante una actividad central para la continuidad en el tiempo de cualquier actividad empresarial; pero la gerencia de riesgos como tal tubo en Iberoamérica un origen menos filosófico y por el contrario fue el resultado de circunstancias que afectaron nuestra reciente historia en los difíciles años 80 que vivió nuestra región.

#### II a ) Los riesgos no asegurables

Durante mucho tiempo encontramos a nuestra región con problemas vinculados a la falta de coberturas para determinados tipos de riesgos que el mercado asegurador excluía de su tradicionales pólizas de seguros pero que la empresa continuaba teniendo y al no poder transferirlo a un asegurador estaba obligada a tratar de una manera no tradicional.

Como mencionaba; a principios de los años 80 America latina vivía una fuerte presión del terrorismo y de la represión estatal al terrorismo que no era en ningún de los dos casos asegurable.

Página 2 de 7

## II b ) El Infracoguro como consecuencia de la Inflación

Algunos países de la región Como Argentina; Brasil; Perú; Bolivia entre otros; vivieron durante anos un proceso muy difícil de Hiperinflación que en algunos casos llevo a valores equivalentes al 50 % por mes.

A esta hiperinflación debíamos agregarle la Obligación de emitir cualquier tipo de Seguro en moneda local lo que hacia casi imposible mantener los valores asegurados al 100 % en forma permanente.

## II c ) Los monopolios estatales de Reaseguro

Prácticamente toda la región aplicaba la política de Monopolios gubernamentales de seguros y lamentablemente esta situación se complicaba con la triste realidad de la utilización de los fondos de estos monopolios que eran utilizados para pagar otras cuentas del estado ( en esa época en iberoamérica las democracias se podían contar con los dedos de una mano )

## II d ) Hacer previsible lo imprevisible

Como podían las empresas Multinacionales enfrentar esta difícil realidad de inseguridad jurídica y hasta física de su patrimonio; la única alternativa era la aplicación de la disciplina de gerencia de Riesgos

- . A los riesgos no asegurables se les busco parámetros controles y políticas de prevención y control
- . Al Infraseguro se le busco cláusulas en moneda local que permitían el ajuste diario de cada seguro con una liquidación de premio trimestral.
- . A los monopolios de reaseguro se los evito utilizando un sistema denominado "POOL" en donde cada aseguradora aplicaba su capacidad de retención local propia y se generaba una póliza con infinidad de Coaseguradoras pero sin traspaso de reaseguro al órgano estatal de Reaseguros; o se minimizo su impacto con la generación de cláusulas como la CUT TROUGH que permitió que el asegurado cobrara sus siniestros directamente del reasegurador internacional retrocesionario del monopolio estatal

Como bien dice la sabiduría popular " Al mal tiempo buena cara" y todos los problemas fueron la raíz de una reacción de las empresas a las dificultades del medio en el que desarrollaban sus actividades y esta reacción tomo cuerpo y forma de la aplicación de las tradicionales políticas de Identificación; Análisis; reducción, y finalmente retención o transferencia de riesgos.

Página 3 de 7

### III ) Características particulares de Iberoamérica

#### III a) Los riesgos de la Naturaleza

Cuando hablamos de Iberoamérica estamos hablando de un territorio inmenso con características geográficas y riesgos de la naturaleza muy diferentes; por ejemplo :

Los Países de costas sobre el Océano Pacífico, especialmente Méjico; Colombia; Perú y Chile tienen un gran riesgo potencial de Terremotos y en algunos casos de Maremotos

Los países de costas sobre el mar Caribe como Méjico; Cuba; Puerto Rico; República Dominicana tienen sus mayores potenciales riesgos de la naturaleza en los Huracanes, vendavales, etc.

En el caso de los países con costas sobre el Atlántico Sur los riesgos de terremoto y huracán son prácticamente inexistentes pero los grandes ríos; estuarios y cuencas conjuntamente con el crecimiento de mega-ciudades con insuficiente infraestructura como Sao Paulo; Rio de Janeiro y Buenos Aires hacen muy posible los grandes siniestros derivados de inundaciones.

#### III b) Riesgos Políticos; vandalismo; Terrorismo; etc.

La situación Iberoamericana es bien diferenciada pues encontramos Guerrilla con estructura en Méjico ( Chiapas ) Colombia y Perú; en el caso Colombiano se agrega la gran infraestructura y poder de fuego que tiene el Narcotráfico.

El caso Brasileño es muy particular porque las dificultades provienen de una fuerte inseguridad callejera en las grandes ciudades pero que no presenta una aparente estructura paralela de poder.

Pero países que aparentemente no tenían ningún tipo de riesgo de este tipo han tenido dificultades en los últimos tiempos como es el caso de Argentina ante los dos atentados sufridos por entidades de origen Judío en Buenos Aires en los últimos años.

#### III c) Equipos y protecciones en las industrias

Iberoamérica es una región del mundo que algunos especialistas no califican como Pobre pero sí como injusta por la diversidad de situaciones en la que podemos encontrar a sus habitantes desde la gran riqueza hasta la extrema pobreza; las industrias y los países tienen estas características también porque es posible encontrar por ejemplo en Brasil; Méjico; Argentina y Chile fabricas con perfectos equipos de Spinklers elementos de trabajo Ergonomicos y una política de Seguridad y prevención de perdidas digna de los Estados Unidos pero en esos mismos países se pueden encontrar fabricas que parecen sacadas del siglo 19 y maquinarias que uno no se explica como todavía están en funcionamiento.

Página 4 de 7

En los últimos tiempos la internacionalización de la economía y la aplicación de normas de control como son las Normas "ISO" está haciendo que muchas empresas tengan la obligación de entrar en una política de adaptación en términos de Calidad; de seguridad interna y de control de sus proveedores, similares a la de los países más desarrollados y esta realidad se puede palpar muy fuertemente en Brasil la principal economía de la región pero esta siendo válida en todos los países con una expectativa de crecimiento en la región.

IV) La Calidad total en la Administración de Riesgos  
Mencionaba en el punto anterior la predisposición (especialmente de las grandes empresas) a la aplicación de Calidad Total pero me gustaría detallar como estamos viendo en nuestra región esta sinergia :

a. Calidad Total en la Identificación de Riesgos

En esta etapa el gerente de Riesgos necesita amplia colaboración de todo el personal de la empresa que muchas veces no reacciona por un equivocado concepto de compartimientos Estancos.

Pero en una empresa que aplica el concepto de la satisfacción del cliente, su personal mejorara considerablemente la interrelación de los distintos departamentos de la misma.

b. Calidad Total y Evaluación de Riesgos

En este punto debemos regresar al concepto de cumplimiento de los objetivos y de capacitación para realizar la tarea. este concepto es básico para los principios de calidad total.

Lamentablemente muchas empresas en su afán de reducir costos en el corto plazo han eliminando la figura profesional del Administrador de riesgos y lo han reemplazado por gente no capacitada para realizar esta tarea.

En este caso la etapa de evaluación fracasara y todo el resto de la operación de administración de riesgos también; por el contrario si la empresa posee directa o indirectamente un profesional capacitado y no interesado económicamente en ninguna alternativa en particular como podría ser asegurar o autoasegurar.

c. Etapa de Eliminación o reducción de Riesgos

La empresa que aplica Calidad total trabajara con el objetivo a largo plazo. Por lo tanto las inversiones en eliminación de riesgos no serán reducidas para mejorar los resultados financieros en el corto plazo sino que serán realizadas porque deben hacerse.

d. Etapa de transferencia de Riesgos ( Seguros y/u Otros)

En esta etapa la empresa que aplica los principios de calidad total tratara de establecer una relación a largo plazo con su principal proveedor, lo que debería generar una mejora de los costos.

Página 5 de 7

V) La situación del Seguro; Reaseguro y Seguridad en Iberoamérica

a. Reaseguro

Todos los mercados salieron de la tradicional estructura de Monopolio de reaseguro para una política de libertad de reaseguro; las únicas excepciones son Costa Rica y Brasil

En el caso Brasileño estamos esperando una eliminación del monopolio en los próximos dos años.

b. Seguros

Los mercados latinoamericanos han sufrido la apertura con todos los cambios que esto significa que fundamentalmente significo una concentración del fragmentado mercado de Aseguradoras en compañías mas grandes y solidas; pero este proceso no fue fácil y todavía continua.

la legislación de la región es muy particular de país a país pero la creación de centros o comunidades regionales esta favoreciendo la unificación de criterios que lentamente tienen a ser equivalentes en el Mercosur ( Brasil; Paraguay; Argentina y Uruguay ) y en el Pacto Andino ( Venezuela; Colombia; Ecuador; Perú y Bolivia )

c. Seguridad Industrial

Nuevamente encontramos situaciones muy diferentes en cuanto a Legislación pero nuestro gran problema no esta dado en una atraso de obligaciones de seguridad industrial y si en la pobre fiscalización por parte de los estados del cumplimiento de las mismas.

En muchos casos los manuales internos de las empresas internacionales superan la legislación estatal y en estos casos las mismas empresas se preocupan en controlarlos

d. Accidentes del trabajo

la legislación es muy variada pero podemos mencionar como casos emblemáticos las situaciones en algunos países

- . Brasil tiene un sistema estatal cobrado como un impuesto y Administrado centralmente por organismos del estado.
- . Chile tiene un sistema de Mutuas privadas sin fines de lucro
- . Argentina esta por comenzar ( a partir del 01.07.96) un nuevo sistema de Aseguradoras de Riesgos de Trabajo permitiendo el Austoseguro solamente cuando es controlado por la Superintendencia de Seguros y de ART para aquellas empresas que demuestran altos standares y una política de mejoras de calidad y seguridad para riesgos de Trabajo.

Página 6 de 7

## VI) Responsabilidad Civil

Iberoamérica esta muy lejos de los Estados Unidos y también de Europa en los riesgos de Responsabilidad teniendo algunas variantes :

- R.C. de producto

El mercado Brasileño; Argentino y Mexicano esta comenzando a tener demandas por casos de daños consecuenciales derivados de deficiencias de productos. El resto de los países se mantiene todavía en una etapa de relativa tranquilidad.

El principal problema para las empresas es la pérdida de imagen que puede afectarlas ante una serie de reclamos aunque estos no tengan nunca una definición judicial.

- R.C. comprensiva

La situación es similar a la R. C. de producto

- R.C. por daños al Medio Ambiente

Todavía estamos lejos de poder controlar la legislación necesaria para la protección del medio ambiente aunque se nota una mayor preocupación en las grandes ciudades que sufren las consecuencias de esta falta de control.

- R.C. de automóviles

Es obligatoria en muchos países siendo Brasil el gran ausente.

## VII) Las Asociaciones de Gerencia de Riesgos Iberoamericanas

## IMARAC - Méjico

En 1974 fue creado en Ciudad de Méjico el "IMARAC" Instituto Mexicano de administración de Riesgos Asociación Civil y en la actualidad esta institución nuclea a 200 miembros individuales provenientes de la industria Mexicana.

## ABGR - Brasil

En 1983 Fue creado en Sao Paulo, Brasil la asociación denominada "ABGR" Associação Brasileira de Gerencia de Riscos " esta institución es hoy la mas fuerte y desarrollada de la región teniendo mas de 300 miembros activos en distintas sub-sedes de Brasil como Río De Janeiro; Belo Horizonte; Brasília; etc.

Página 7 de 7

**ADARA - Argentina**

En 1966 fue creada en Buenos Aires, Argentina " ADARA " Asociación de administración de Riesgos de la República Argentina Actualmente tiene 70 miembros activos y 40 miembros colaboradores, con sub-sedes en Córdoba y Santa Fe.

**ASVARS - Venezuela**

En 1968 fue creada ASVARS Asociación Venezolana de Administración de Riesgos y Seguros con sede en Caracas y sub-sede en Maracaibo.

**ALARYS - Iberoamérica**

En 1993 fue fundada en el estado de Florida de los Estados Unidos de Norte America la Asociación denominada "ALARYS" Asociación latinoamericana de Administradores de Riesgos y Seguros que fue inmediatamente integrada por las mencionadas asociaciones de Gerencia de Riesgos de Argentina; Brasil; México y Venezuela.

**APARYS - Panamá**

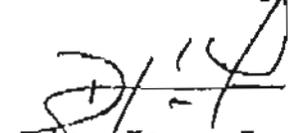
En 1994 fue fundada en Panamá "Aparys " Asociación Panameña de Administradores de Riesgos y Seguros y inmediatamente solicito su incorporación en ALARYS.

**Otras**

En la actualidad están en proceso de formación asociaciones de Administradores de Riesgos en Columbia; Chile y Panamá.

El Primer congreso Iberoamericano se desarrollo en Cancun México en 1994 y el segundo se realizara este ano en Buenos Aires; Argentina.

Podemos decir con Orgullo que estas asociaciones Iberoamericanas conjuntamente con AGERS de España están cumpliendo con la obligación de difundir nuestra disciplina ( La Gerencia de Riesgos ) entre los habitantes del mundo que hablan Portugués y fundamentalmente con aquellos que hablan nuestro querido Castellano que es una de las grandes herencias que hemos recibido de la Madre patria España.



Lic. Jorge Daniel Luzzi  
Gerente de Riesgos para Iberoamérica  
Grupo Pirelli