

N.42547  
R.41123

LA GERENCIA DE RIESGOS EN EUROPA: CON ESPECIAL  
REFERENCIA AL REINO UNIDO.

Mr. Norman M. Bennet

Señoras y caballeros, ante todo muy buenas tardes y gracias por invitarme a dirigirme a Vds. También debo agradecer el honor que se me ha otorgado de ser llamado como Co-Presidente de la conferencia.

El tema de la conferencia hoy es la organización de las Asociaciones de gerencia de riesgos (RISK MANAGEMENT ASSOCIATIONS) en Europa, y en particular en el Reino Unido. Antes seguiré adelante con este tópico, me gustaría decir unas palabras sobre la conferencia a la que todos nosotros tenemos el gusto de asistir. La primera conferencia sobre riesgo y seguro industrial. Recordemos que este histórico acontecimiento está organizado por AGERS y patrocinado por 17 compañías de seguros capitales.

¿ Por qué histórico?. La primera razón es que éste es el primer acontecimiento de esta naturaleza que será mantenido en España, organizado por AGERS. La segunda y más importante, es que la conferencia aunque organizada por la Asociación española de gerencia de riesgos y seguros, es patrocinada por los capitales aseguradores del país. Este es un excelente ejemplo de cooperación entre dos lados -compradores y vendedores- en un mercado.

Puede interesarles saber que para marzo de 1988 nosotros hemos escogido en el Reino Unido como tema de nuestra conferencia "Construyendo puentes- No barreras" Sí señores, Vds. y su comité organizador han demostrado intensamente el edificio de puentes en el proyecto y ejecución del acontecimiento y ejecución del acontecimiento de esta semana.

Como digo, mi tema es la organización de las Asociaciones de gerencia de riesgos en Europa, y en especial en el Reino Unido. Con su permi-

so dedicaré unos minutos a hacer un repaso internacional. RISK MANAGEMENT ASSOCIATIONS existe hoy en 20 países, y la mayor parte de estas asociaciones están afiliadas a la Federación Internacional de Asociaciones de Gerencia de riesgos y seguros (INTERNATIONAL FEDERATION OF RISK AND INSURANCE MANAGEMENT ASSOCIATIONS). (IFRIMA). De cualquier modo, nosotros en Europa estamos en una situación única no sólo son nuestras asociaciones las afiliadas a IFRIMA, sino también lo es AEAI; cuyo presidente François SETTEMBRINO habló ayer. Como las asociaciones nacionales en Europa son también miembros de AEI, resulta que tenemos una doble representación en IFRIMA. ¡No sorprende que los americanos piensen que estamos un poco descarriados!. El presidente de IFRIMA es Hugh Loader de AIRMIC y otros empleados son de USA, Australia, Francia, Japón y Brasil. El socio de IFRIMA sólo está disponible para las asociaciones nacionales e internacionales de gerencia de riesgos.

Volviendo ahora a AEAI, (ASOCIACION EUROPEA DE SEGUROS INDUSTRIALES) , de nuevo el socio se restringe sólo a las asociaciones nacionales. El presidente de AEAI es como ya he dicho F. Settembrino de Bélgica y cada miembro de la asociación está autorizado para la representación en la Junta de Directores. De este modo, la Junta consta de representantes de Francia, España, Reino Unido, Bélgica, Finlandia, Suecia, Suiza, Alemania y Holanda.

¿Por qué existe AEAI?. Hay un gran número de razones. La 1ª provee un forum para el intercambio de ideas entre personas de diferentes países. Es muy fácil sentarse en nuestro propio país y tener una ligera idea de lo que está ocurriendo en cualquier otra parte. AEAI ofrece la oportunidad de atravesar este problema.

No menos importante es la oportunidad de encontrar a los correspondientes gerentes de Riesgos de otros países en una base social informal. AEAI no es, sin embargo, simplemente un lugar agradable en el que nos encontramos viejos y nuevos amigos. También es un efectivo impulsor por el que se pueden tomar buenas ideas al lado del simple cambio de escenario para la promoción de esquemas tales como el esquema para formar una mutua compañía de riesgos y seguros. AEAI es también una excelente organización de lobbying, capaz de examinar y comentar a propósito de la legislación y directrices de la EEC en materias tales como el riguroso riego de los productos defectuosos, libertad de servicio y similares. Las asociaciones nacionales han existido durante varios periodos. Los americanos han sabido anora como RIMS se formó hace 30 años, así como La Asociación Nacional de compradores de seguros. AIRMIC se formó como AIMIC, sin "RISK" en su título en 1963. Su propia organización es, por supuesto, algo más reciente. Pienso que el cuerpo más nuevo es la Asociación surafricana, SARIMA, formada el año pasado. Muchas de las asociaciones europeas han escogido socios para tener en su compañía, la compañía es el miembro y es representada por su gerente de riesgos o similar. En U.K., AIRMIC ha decidido después de varios años, aunque no sin debate, tener a su servicio a socios como personal básico. Normalmente, nosotros tenemos sobre 500 miembros, representantes de 300 compañías más de los que suelen tener las compañías en el Reino Unido, pero estamos orgullosos de tener miembros de cada continente, incluyendo a mi amigo Juan Quintero de Huelva. Del total de nuestros miembros, 330 son miembros plenos, 90 miembros asociados, 50 miembros afiliados y 35 miembros coloniales. Para calificar a todos los socios, es necesario poseer la más antigua posición en RISK OR INSURANCE MANAGEMENT en una compañía o ser el miem-

bro más antiguo de un departamento con un servicio de al menos 5 años.

La asociación de miembros está abierta a los más jóvenes de los departamentos, la afiliación de miembros está abierta a compañías secretarías, Tesoreras, etc, cuyos deberes incluyen el seguro de sustancias expuestas, pero quienes consagran solamente una pequeña parte de su tiempo a estas actividades y también a profesores de gerencia de riesgo en una institución académica. Además del AIRMIC también hay en U.K. lo que se llama el club 71. No estoy seguro de si debo mencionar esta asociación, pues sus actividades están revestidas del mayor de los misterios, ya que se trata de ritos masónicos, pero como yo no soy miembro integrante, no me siento comprometido por ningún juramento de secreto. El club 71 básicamente consiste en unas compañías que han establecido principalmente Aseguradores cautivos en U.K. hace varios años. Luego incluso, el socio lo es sólo por invitación. AIRMIC y el club 71, se unen en la Confederación de Industria Británica (CONFEDERATION OF BRITISH INDUSTRY) (C.B.I.), jurado de los trabajadores de seguros que constituyen un cuerpo de discusión y cabildo. Finalmente me gustaría hacer mención al Instituto de gerencia de riesgos (INSTITUTE OF RISK MANAGEMENT) (IRM) formado recientemente por ser un profesional, examinando el cuerpo. Más adelante entraré con más detalle en el Instituto.

Volviendo a mi tema principal AIRMIC que como ya he dicho fue formado en 1963 con 27 miembros; los fines de AIRMIC son:

- Disfrutar de un forum para el cambio de datos y opiniones entre gerentes de seguros y riesgos en la Industria y el comercio.
- Contar con miembros de materias técnicas y práctica actual.

- Promover la respuesta de la naturaleza y proyectar la gerencia del riesgo.
- Exponer un cuerpo de informada opinión, tratando con las Asociaciones de Industria y mercado y con los gobiernos.

Permítanme ordenarlos:

- 1) Disfrutar de un forum para el cambio de datos y opiniones. Esto se toma por 2 vías: formal e informal. La vía informal es que algún conocido miembro puede conocer un problema por otro miembro, a través de la secretaría o bien directamente (un socio ha salido de la lista de miembros), buscar consejo, si se está en una ingeniería técnica, un problema de seguros o verdaderamente un problema serio. Más formalmente los encuentros regulares tienen en el Reino Unido diversos formatos - puede ser una charla de un miembro, un debate entre miembros, una labor consagrada a un tema particular o una charla con otros cuerpos- corredores de bolsa, mediador de siniestros, fuego, ingenierías o cualquier otro. Dichos grupos encuentran un especial interés en consagrarse a temas tales como: Seguros internacionales, riesgos y seguros. Nuestros periodistas tienen su correspondiente columna que provoca el debate.
- 2) Contar con miembros de materias técnicas y práctica actual: De nuevo los encuentros regulares tienen aquí una baza que jugar, así the Special Interest groups insertan sus actividades en el periódico. Una importancia especial tienen los trabajadores que se consagran a temas particulares, como p.e. métodos cuantitativos, análisis de riesgo que dirigidos por profesores excelentes (en general universitarios) dan la oportunidad a los miembros de adquirir conocimientos de una especialidad en un curso intensivo. Además nuestra con-

ferencia anual y el doble seminario (en temas especializados) dan la oportunidad a los miembros y otros de escuchar y preguntar a expertos en muchos campos.

- 3) Promover la respuesta de la naturaleza y proyectar la gerencia del riesgo- Todos los métodos mencionados ya juegan un papel, por lo que a los miembros y sus regulares contactos de trabajo toca. Sin embargo para alcanzar una audiencia mayor, los miembros escriben artículos sobre la gerencia de riesgos en general o en particular para publicar en variedad de periódicos técnicos. También hay miembros que se dirigen a miembros de otros cuerpos en conferencias -instituciones de seguros, asociaciones de ingeniería, etc. y visitan así mismo universidades y colegios, con el fin de dirigirse a los estudiantes. También, anualmente se organiza en conjunción con el CHARTERED INSURANCE INSTITUTE un curso para enseñar los principios básicos de la disciplina al personal más joven en los departamentos de la gerencia de riesgos y en las compañías de seguros y organizaciones bursátiles.
- 4) Exponer un cuerpo de informada opinión: aunque un socio es personal, la mayoría de nosotros nos miramos como representantes de nuestros empleados, y para nosotros es importante garantizar que los intereses de nuestras compañías son comunicados correctamente a nuestros contactos en oficinas y a los gobiernos representativos. Las Delegaciones discuten importantes salidas con otros, Lloyds, The Association of British Insurers, The British Insurance brokers Association, las variadas organizaciones de protección contra el fuego y seguridad y a través de AEAI, el consumo a la Comunidad Europea se hace también consumo directo a los departamentos del gobierno de U.K. en medidas tales como la directriz del estricto riesgo, regulación de seguros y libertad de servicios. También existe un razonamiento en el panel asesor de seguros de ministros del gobierno;

que asesora al ministro, sobre la conveniencia de candidatos para jefe ejecutivo en compañías de seguros.

Se apreciará por lo que precede que las actividades de AIRMIC son diversas y debo mencionar que el secretariado consiste en 2 empleados, así que el peso del trabajo recae en los miembros. La asociación está encabezada por su Presidente sostenido por un Consejero (o junta de Directores) haciendo un total de 14, elegidos por la totalidad de los miembros.

He dicho que daría detalles acerca de The Institute of Risk Management. Dicho instituto (IRM) se formó tras un lento periodo de gestación en enero de 1987, con el soporte de AIRMIC, the Institute of Chartered Secretaries and Administrators, The Health and Safety Executive (un cuerpo del gobierno del Reino Unido), The Institution of Fire engineers, The Institute of occupational Safety and Health, The Institute of Industrial Security, The Chartered Insurance Institute, Nottingham University and Glasgow College of Technology.

Sus mayores objetivos son:

- 1- Trazar un corpus de conocimiento
- 2- Proporcionar facilidades de aprendizaje
- 3- Preparar exámenes que conduzcan a una capacidad profesional
- 4- Promover la investigación en post-graduados y una continuación de una educación profesional.
- 5- Promover y salvaguardar el standing profesional de sus miembros.



Hay dos clases de socios plenos, Miembro y Compañero; tales personas están autorizadas para usar la letra designadora M.I.R.M. o F.I.R.M., según lo apropiado.

Los asociados no tienen plenos derechos de socios, pero son personas que desean contribuir a las actividades del Instituto sin ser calificados mediante examen.

Estos que registran como estudiantes, se espera que prosigan disponibles para los próximos exámenes y no se les permitirá (más que por una dispensa especial) permanecer como estudiantes sin haber pasado todos sus exámenes.

#### Compañeros

Este es el mayor grado de los socios. Al principio los Compañeros han sido elegidos debido a su distinguida contribución a la profesión de gerencia de riesgos, pero este proceso de "abuelismo" cesará en Enero de 1988 y tras esto el Compañerismo será alcanzado solamente por socios que hayan triunfado y las condiciones del triunfo serán estipuladas por los directores cada cierto tiempo.

#### Miembros

Para la elección de un miembro de el Instituto, un aspirante debe:

- a) Haber satisfecho a los examinadores en todas las materias de examen (o haber quedado exento)
- b) Tener la menos 5 años de experiencia en un trabajo importante.
- c) Estar ocupando un puesto en una gerencia de riesgos relacionada con dicha

función en el momento de la elección.

Socios graduados

No es una categoría de socio pleno, pero está abierto a:

a) Los que han acabado los exámenes, pero todavía no han obtenido la suficiente experiencia calificadora como socio.

o

b) Los que se han graduado en gerencia de riesgos, de manera que hayan sido aprobados por el consejo de dirección, (pero no hayan obtenido la suficiente experiencia calificadora como socio.

Los primeros exámenes deben tenerse en junio de 1988 pero también debo decir que acceder a estos exámenes es sólo posible para las personas que:

a) Tengan un mínimo de 25 años, con una experiencia de 5 años.

b) o poseedores de una titulación relevante académica o profesional, p.e. un graduado en una Universidad con gerencia de riesgos o aplicabilidad de seguros, A.C.I.I., A.C.I.S., A.C.A., etc.

Me refería al "abuelismo" de los primeros compañeros. Este proceso se necesita formar por una junta pléfica de socios y ahora hay unos 150 compañeros.

El proceso de selección es severo. Sólo un 50% de candidaturas de han sido aceptadas por los directivos. El registro de estudiantes ha comenzado ahora y esperamos que unos 200 estudiantes realicen sus primeros exámenes.

Los exámenes se dividen en tres partes, la parte 1ª comprende:

- Riesgos y negocios
- Negocios financieros
- Análisis de riesgos

2ª Parte:

- Ahorro y salud
- Control físico de Riesgos
- Seguros

3ª Parte:

- Orientaciones a los Riesgos
- Riesgo de financiación
- Asociación de gerencia de riesgos

El estudiante que haya tenido éxito podrá aplicarse para ser miembro pleno del Instituto.

Esperamos que el Instituto contribuirá gratamente a la educación de la generación que viene de Gerencia de riesgos. De este modo, el I.R.M. se encargará de la educación de AIRMIC, uno de los primeros objetivos de éste último.

11.-

Señoras y caballeros, he intentado darles una idea de lo que una Asociación de gerencia de riesgos se dispone a conseguir y como lo hace.

Me sentiré satisfecho dando más detalles a quien lo desee. Concluyendo ya, debo recordarles que la próxima conferencia de AIR MIC es en Cambridge, del 22 al 25 de marzo y nuestro Presidente me ha pedido Sr. Maldonado que le invite a ser nuestro invitado a esta conferencia.

Espero, Señor, que pueda aceptar.

Señoras y señores, muchas gracias.

MR. NORMAN M. BENNET