

Aplicación informática para la Gerencia de Riesgos y seguros de la empresa

JUAN A. VAQUERO

ITSEMAP FUEGO

Actualmente, las empresas privadas y públicas se ven sometidas a un amplio abanico de riesgos, sobre los que deben actuar en aras a minimizar las pérdidas que podrían producirse en caso de presentarse alguno de ellos. Esta actuación lleva implícita la optimización de los recursos económicos, a veces escasos, que se deberán asignar para la eliminación o reducción de riesgos, en unos casos, y a la protección financiera, en otros. Para el diseño de la estrategia de actuación y el apoyo en la toma de decisiones, las empresas están tendiendo, cada vez más, a la utilización de la metodología propia de Gerencia de Riesgos.

La aplicación de esta disciplina requiere manejar y analizar una gran cantidad de datos relativos a la empresa. El tratamiento de estos datos, cuya cantidad es directamente proporcional al tamaño de la empresa, ha puesto de manifiesto la necesidad de desarrollar herramientas informáticas que faciliten dicho trabajo.

Pensando en esta necesidad, común para cualquier entidad afín con la metodología de Gerencia de Riesgos, ITSEMAP FUEGO decidió poner en marcha

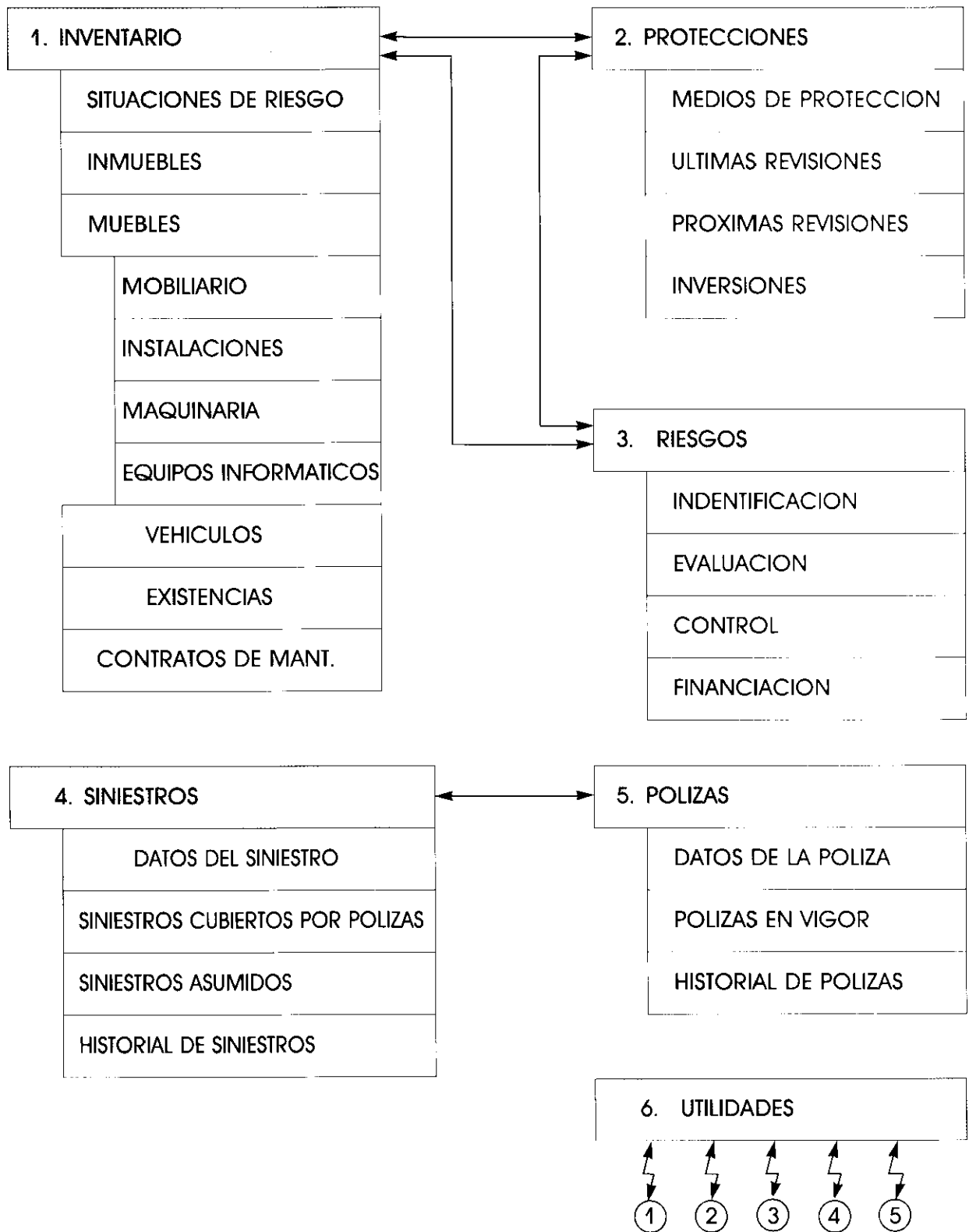
un proyecto para el desarrollo de un programa informático que sirviera para facilitar la gestión de riesgos y la administración de los seguros de cualquier empresa.

Estructura del programa

El programa está diseñado con una estructura modular. El número de módulos que actualmente tiene es de seis, que a su vez se dividen cada uno de ellos en submódulos. Esta modulación permite que el programa se encuentre siempre «vivo», es decir, que se puede actualizar fácilmente un módulo determinado o añadir otros nuevos aumentando así la potencia del programa. En este sentido, se continúa accionando en la creación y actualización de varios módulos para los próximos años.

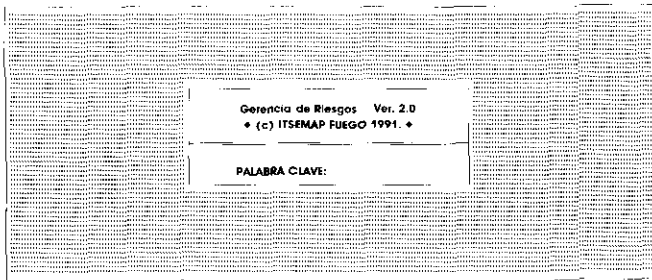
La interrelación entre los módulos se realiza como se indica a continuación:

ANALISIS



Contenido del programa

Antes de permitir el acceso a su contenido, el programa solicita al posible usuario la PALABRA CLAVE, sin cuyo teclado es imposible acceder al mismo.



Esta medida permite garantizar que el conocimiento de los datos e informaciones relativas a la empresa, algunos de ellos confidenciales, va a quedar reservado a un determinado número de personas que normalmente la utilizan en el desarrollo de su trabajo dentro de la empresa y que, por tanto, gozan de la total confianza de la Dirección de la misma.

Una vez salvada la limitación anterior, el programa muestra el menú principal, el cual consta de los módulos siguientes:

- Inventario.
- Protecciones.
- Riesgos.
- Sinistros.
- Pólizas.
- Utilidades.

El diseño del programa de forma modular permite utilizar cada uno de los módulos de forma independiente. El contenido de cada uno de ellos se expone a continuación.

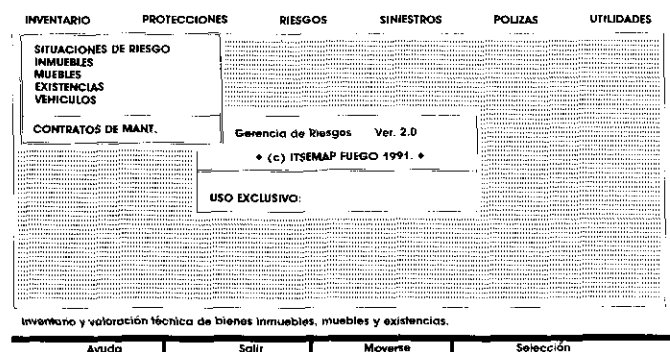
Inventario

Este módulo permite realizar el inventario y la valoración de los activos materiales de la empresa. Dicha información resulta imprescindible para:

- Estimar las pérdidas en términos monetarios que cabe esperar por el acaecimiento de un determinado accidente.
- Buscar la cobertura aseguradora óptima para proteger financieramente a la empresa de las posibles pérdidas, si es que se decide la transferencia de dichos riesgos a una entidad aseguradora.
- Calcular el fondo de autoseguro que deberá constituirse para hacer frente a las posibles pérdidas, en el caso de que la Dirección se decida por la retención parcial o total de sus riesgos.

La determinación de estas variables contribuyen a que el Departamento de Gerencia de Riesgos pueda corregir definitivamente su objetivo: la optimización del tratamiento de los riesgos que pueden afectar a la empresa y garantizar la estabilidad de la misma.

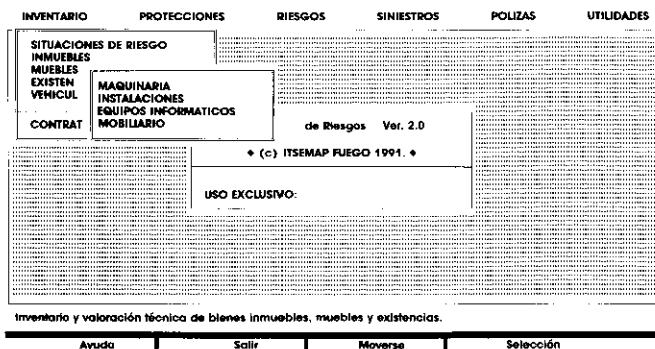
Así pues, el programa es capaz de almacenar y mantener actualizado el inventario de los bienes inmuebles, muebles y de las existencias que haya depositadas en cada uno de los centros de trabajo de una empresa, los cuales previamente se hayan definido y codificado. Además, este módulo realiza también la valoración de los mencionados bienes.



Lo primero a definir dentro de este módulo es cada una de las situaciones de riesgo. A continuación se hace el inventario de cada uno de los inmuebles existentes en cada situación de riesgo, los cuales quedan definidos por: las características constructi-

vas, las superficies y usos a que se destinan, etc. Con esta información el programa realiza la valoración del edificio, tanto a valor de nuevo como a valor real. Esto es posible gracias a una base de datos que contiene el programa, en la que se aportan los ratios de construcción (Ptas/m²), que son de aplicación en función de las calidades y el tipo de la edificación. Estos ratios serán actualizados anualmente por medio de un diskette, que será suministrado a cada usuario. Dicha actualización será realizada de acuerdo a los correspondientes índices económicos del sector de la construcción.

Dentro de este módulo es posible inventariar y valorar los bienes muebles encuadrándolos conforme al tipo al que pertenecen: maquinaria, instalación, equipo informático y mobiliario.



El programa solicita el valor de nuevo de cada artículo (ítem) y, partiendo de este valor, los años de antigüedad y las características propias del artículo que se está analizando, facilita el valor real del mismo. La tasa de depreciación anual que el programa aplica en cada artículo la calcula a partir de la vida útil y el valor residual que se han establecido previamente para él. El programa contiene una base de datos en la que se indican la vida útil y el valor residual de una amplia gama de bienes.

En el submódulo de Existencias, el programa almacena el inventario y la valoración de las mercancías que se encuentran en cada momento en toda situación de riesgo.

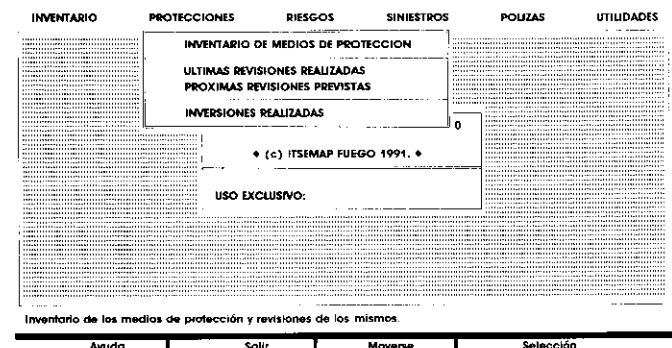
Este mismo módulo contiene un submódulo con el que se puede llevar el inventario del parque automovilístico afecto a la empresa, del que también facilita su valoración tanto a valor de nuevo como

a valor real. Estos bienes se han asignado al patrimonio general de la empresa y no al de cada situación de riesgo, pues la experiencia demuestra que esto es lo que se hace normalmente.

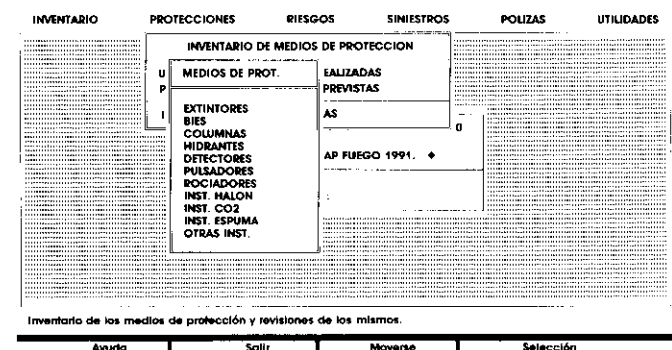
Por último, es posible acceder al submódulo Contratos de Mantenimiento, en el que se puede llevar registrados todos aquellos contratos que tienen suscritos la empresa y las características particulares de los mismos.

Protecciones

Este módulo permite tener inventariados los medios de protección que dispone cada situación de riesgo, llevar registrado las últimas revisiones que se han realizado en ellos y conocer automáticamente las próximas a realizar. También tiene un submódulo en el que se recogen la relación de inversiones realizadas en estos medios.



Cuando se relacione el submódulo de Inventario de Medios de Protección, el programa solicita al usuario el tipo de sistema requerido, según lo indica la pantalla siguiente:



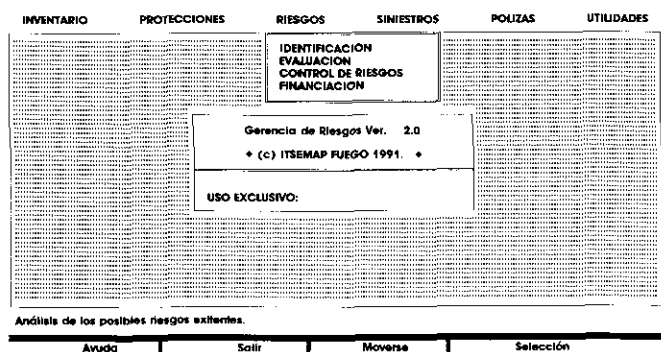
Este módulo es de gran utilidad para el Gerente de Riesgos, ya que con él puede conocer el nivel de protección actual en cada uno de los centros de trabajo de la empresa y las inversiones realizadas en ellos.

Por otra parte, facilita la programación de actividades en el departamento de Mantenimiento, pues lleva el recordatorio de las revisiones que hay previstas próximamente para cada medio de protección.

Riesgos

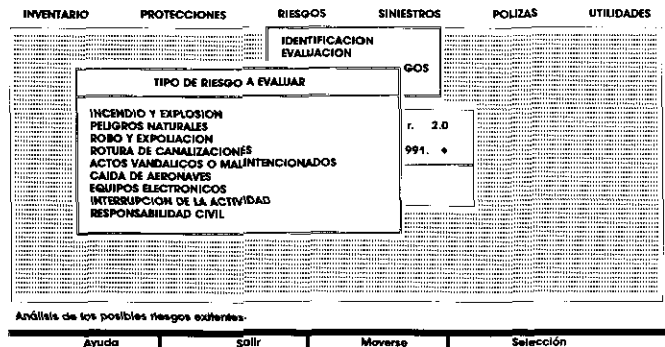
Este módulo se desarrolla conforme a las fases que contempla la metodología de Gerencia de Riesgos:

- Identificación.
- Evaluación.
- Control de Riesgos.
- Financiación.

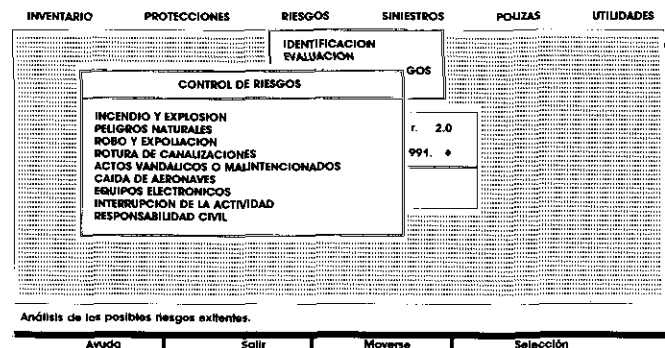


En el primer submódulo se presentan las listas de cheques que deben cumplimentarse en la etapa de identificación de los posibles riesgos que pueden afectar a los distintos Centros de la empresa. El programa contiene una lista de cheques específica para cada uno de los riesgos que se analizan:

En este módulo el programa tiene un submódulo (Evaluación) que permite recoger la calificación de cada uno de los riesgos que previamente se han identificado. Todos los riesgos tratados en el programa GERMAP, salvo para el riesgo de incendio, son



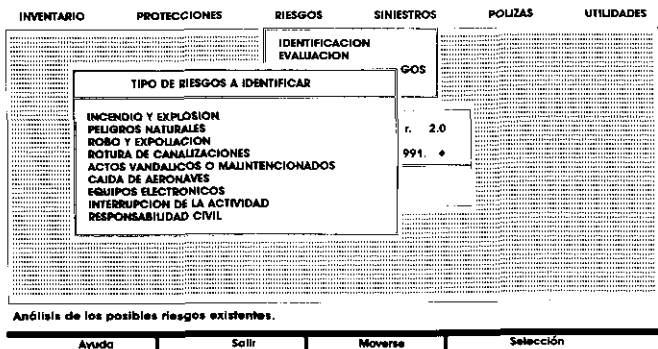
evaluados subjetivamente. Para la evaluación del riesgo de incendio, para el que el programa GERMAP propone un método ágil y de fácil aplicación, con el que es posible obtener una evaluación más objetiva.



Además, dentro de este submódulo se recoge la situación de las pérdidas potenciales que se podrían ocasionar en cada una de las situaciones de la empresa para cada uno de los riesgos identificados. Estos se indican mediante los valores del Valor Máximo Expuesto (V.M.E.) y de la Pérdida Máxima Probable (P.M.L.); este último valor lo facilita tanto en la situación actual como en una futura, una vez adoptadas las medidas de mejora que se prevean para mejorar el nivel de seguridad.

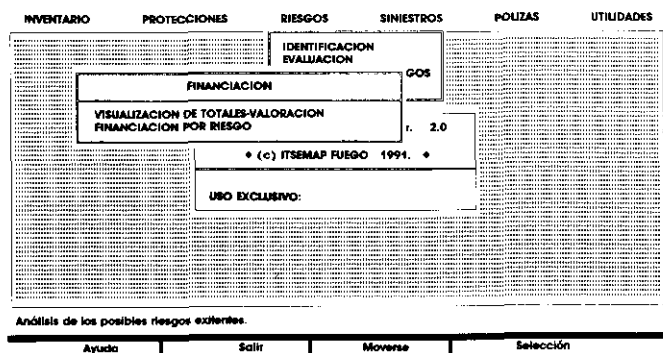
En el submódulo de Control de Riesgos el programa permite tener memorizadas todas las medidas de mejora, tanto preventivas como de protección, que hayan sido sugeridas a la Dirección de la empresa como consecuencia de las inspecciones rea-

lizadas en cada uno de sus Centros de trabajo, así como el coste de su adopción.



Por último, dentro de este módulo, el programa dispone del submódulo de Financiación, gracias al cual es posible, por una parte, visualizar los totales de valoración de activos de cada Centro de trabajo o de la empresa en su totalidad, y además visualizar el tratamiento que se ha adoptado para cada uno de los riesgos que pueden afectar en los distintos Centros de la empresa. La pantalla, relativa al tratamiento, radicaré para cada uno de los riesgos:

- La existencia o no de retención propia.
- Las variables relativas a la transferencia aseguradora.
 - Sumas aseguradas.
 - Franquicia.
 - Primas.

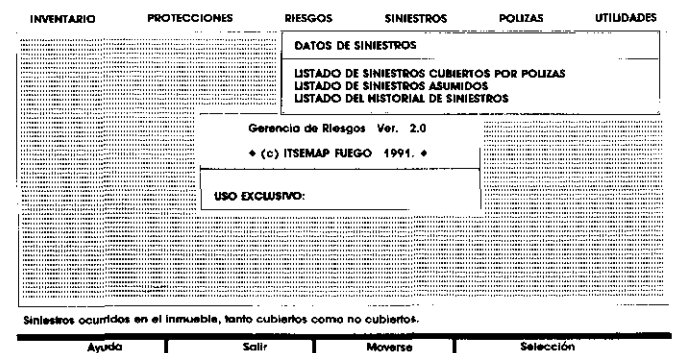


Siniestros

En este módulo se almacena una información de gran utilidad para el departamento de Gerencia de Riesgos, ya que no debe pasarse por alto que el historial de siniestros propios es una de las fuentes para identificar y evaluar los riesgos, lo que será de gran ayuda para buscar coberturas óptimamente más rentables.

Este módulo tiene un submódulo de Datos de Siniestros, del que es posible obtener:

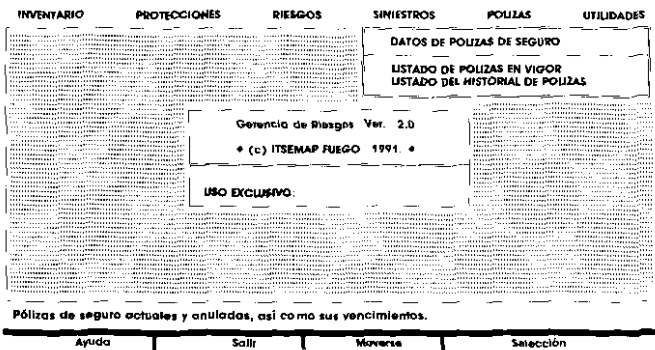
- Listado de Siniestros Cubiertos por Pólizas.
- Listado de Siniestros Asumidos.
- Listado del Historial de Siniestros.



Pólizas

Con este módulo el Departamento de Gerencia de Riesgos tiene almacenada toda la información relativa a la transferencia de los riesgos que pueden afectar a cada Centro de trabajo, mediante la concertación del correspondiente contrato o póliza de seguros. Este módulo, a su vez, tiene el submódulo Datos de Pólizas de Seguro, que facilita:

- Listado de Pólizas en Vigor.
- Listado del Historial de Pólizas, tanto vigentes como anuladas.



Utilidades

Por último, el programa se completa con este módulo, que contiene las siguientes aplicaciones:

- Calculadora.
- Agenda.
- Calendario.
- Instalación del monitor: permite la configuración del monitor (color, monocromo o monocromo especial).
- Instalación de impresora: permite la configuración de la impresora (Kyocer, HP Laserjet II, matricial).
- Consistencia de fichero: que regenera los índices de los ficheros que se utilizan.
- Hacer copias de seguridad: hace una copia de seguridad de los ficheros que se utilizan en el programa.
- Recuperar copia de seguridad: restaura una copia de seguridad.

- Cambiar fecha: permite modificar la fecha del sistema.
- Cambiar hora: con la que es posible modificar la hora del sistema.

Requisitos

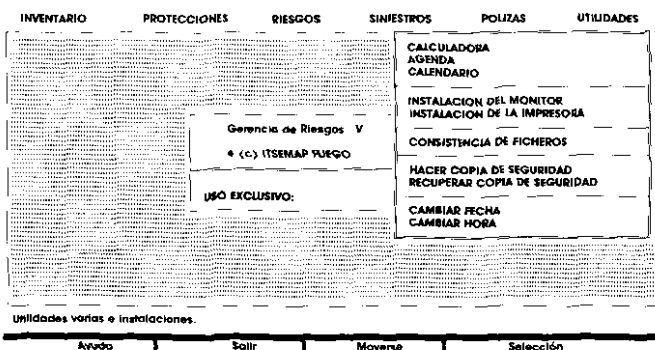
La modulación del programa ha hecho posible que cada módulo se haya podido implementar en el lenguaje informático más idóneo para agilizar su posterior funcionamiento, si bien esto conlleva la exigencia de unos requisitos mínimos para que todos los módulos funcionen adecuadamente:

- Ordenación compatible AT (procesador 80286) con 640 kb de memoria RAM y disco duro (incluso corre en un ordenador portátil).
- Impresora matricial compatible.
- Sistema operativo MS-DOS V 3.3φ

El tipo de diskette se suministra en los dos formatos que existen actualmente en el mercado (5 1/4" y 3 1/2").

El programa ocupa aproximadamente 4 Mb y permite almacenar un máximo de 10.000 situaciones de riesgo distintas, de cada una de las cuales se pueden almacenar 10.000 inmuebles distintos, a su vez, de cada uno de estos 10.000 muebles...

Para hacer un cálculo aproximado de la ocupación de estos datos en el ordenador, se pone el ejemplo de una empresa que tenga 100 situaciones de riesgo distintas, con 20 inmuebles en cada una y que cada una de las anteriores tuviera 10.000 bienes muebles. Pues bien, dado el alto nivel de compactación de datos que facilita el programa, éstos se pueden almacenar en un disco duro de 20 Mb. Evidentemente, si el disco es de mayor capacidad, se podrán registrar más cantidad de datos.



Conclusión

Se puede concluir que cualquier empresa que cuente con el Programa Informático de Gerencia de Riesgos podrá disponer, entre otras, de las aplicaciones siguientes:

- Mantener actualizada la información, modificando los datos existentes o introduciendo otros nuevos a medida que se vayan produciendo.
- Formular consultas sobre la información contenida en cada una de las opciones.
- Ayudar a la toma de decisiones, mediante el análisis de los datos en él contenidos.