

# MODELO DE INFORME DE INSPECCION PARA RIESGOS PATRIMONIALES EN LA GERENCIA DE RIESGOS DE BIENES PUBLICOS

LUIS DE MINGO\*

*La Identificación de los riesgos constituye el primer paso en un proceso de Gerencia de Riesgos, lo cual requiere de un conocimiento amplio y actual de los recursos de la empresa o Administración y de los riesgos derivados de las pérdidas accidentales que podrían afectarla negativamente.*

*No cabe la menor duda de que los mayores errores que pueden cometerse en un proceso de Gerencia de Riesgos se realizan en la fase de Identificación, porque la ignorancia de un riesgo da origen a una Retención pasiva inconsciente, o no planificada, que puede poner en peligro la estabilidad de la entidad en caso de riesgos graves o catastróficos.*

*Ello repercute asimismo en la fase de Evaluación, porque sus conclusiones ocasionan la toma de decisiones erróneas que tienen su repercusión trascendental en la fase de Tratamiento.*

El modelo de Informe de Inspección sobre Gerencia de Riesgos, que debe ser confeccionado «a medida» de la entidad u Organismo a inspeccionar, debe ser lo más amplio (aunque a la vez particularmente específico) posible, cuidando que tengan en él cabida todo el abanico de riesgos sin olvidar ninguno. En resumen, debe prepararse y redactarse cuidadosa y adecuadamente. No importa dedicarle un tiempo razonablemente prolongado.

El objeto básico del Informe o Cuestionario es facilitar una Identificación y Evaluación sistemática de los principales riesgos que puedan generar un siniestro y los procedimientos de control de riesgos, incluyendo:

- a) Información recopilativa sobre la naturaleza de la actividad inspeccionada.
  - b) Identificación de los principales riesgos de siniestros por daños materiales, pérdida de beneficios por interrupción de la actividad y gastos extraordinarios para restablecer las operaciones, y reclamaciones o pérdidas por responsabilidad frente a terceros.
- Normalmente, este último apartado de responsabilidad frente a terceros exigirá un informe independiente y específico, aunque es posible, en cualquier caso, incluirlo en el general.
- c) Evaluación y análisis de los riesgos detectados, así como la calificación de su peligro potencial y la estimación de pérdidas, de acuerdo con métodos de cálculo contrastados y fiables.

- d) Evaluación de los niveles de protección actuales y deseables, incluyendo las recomendacio-

\* Director de Riesgos Patrimoniales de Corporación MAPFRE.

nes de mejora (imprescindibles y de calidad) necesarias y su asignación de costes, tiempo de implantación y prioridades.

- e) Análisis y evaluación de los procedimientos actuales y previstos de financiación de riesgos.
- f) Sugerencias sobre los futuros planes de financiación de riesgos.
- g) Análisis global de centros operacionales de similar o idéntica dedicación.

Otros objetivos, no menos importantes, podrían ser:

- a) Formación de los diferentes directivos responsables de las distintas áreas: educación, sanidad, etc.
- b) Información externa para auditores, aseguradores, reaseguradores, corredores, etc.
- c) Creación de un Manual sobre el Organismo o Centro en cuestión.

Análogamente, el Informe de Inspección sobre Gerencia de Riesgos debe constituir un valioso canal de información y comunicación recíproca entre el personal directivo y el Gerente de Riesgos, permitiendo a éste mejorar su efectividad, y a aquél enjuiciar los problemas importantes y las posibles soluciones sugeridas por el Gerente de Riesgos.

A continuación se expone un Modelo genérico de Informe de Inspección para la Gerencia de Riesgos Patrimoniales en Bienes Públicos.

## 1. ASPECTOS GENERALES

Fecha inspección .....  
Definición .....  
Dirección .....  
Municipio .....  
Territorio .....  
Departamento .....  
Persona de contacto .....  
Actividad principal .....  
Actividades secundarias .....  
Adscrito al servicio de .....  
N. edificios .....  
Superficie de la finca o solar .....  
Superficie ocupada por la edificación .....  
Superficie total construída .....  
Número de plantas máximo sobre rasante .....  
Plantas máximo bajo rasante .....

Riesgos colindantes: .....

### ESTRUCTURA:

- Metálica sin proteger
- Metálica protegida
- Hormigón
- Mixta
- Mampostería y madera

### RIESGOS PATRIMONIALES:

- Incendio, rayo, explosión
- Robo, expoliación, hurto
- Ingeniería
- Extraordinarios
- Extensivos
- Otros

### RIESGOS PERSONALES:

N.º personas trabajando .....  
N.º personas máximas previstas (incluido visitantes) .....  
¿Requiere estudio específico de riesgos personales? .....

### RESPONSABILIDAD CIVIL:

¿Requiere ficha específica de R.C.? .....

## 2. REGLAMENTOS APLICABLES

Existen Certificados Acreditativos de las Inspecciones Reglamentarias en:

### Reglamento aplicable

- Aparatos a presión
  - Calderas  – Clase de caldera .....
  - Existe Certificado
  - Otros  – Especificar .....
  - Existe Certificado
- Alta tensión
  - Certificado por Empresa o Técnico .....
  - Autorizado
- Baja tensión
  - Certificado por Empresa o Técnico .....
  - Autorizado
- Gases combustibles
  - Especificar el gas o gases .....
  - Certificado por Entidad .....
  - Autorizado

- Aparatos elevadores
  - Certificado por Entidad Autorizada
- Seguridad en las máquinas:
- Ordenanzas Municipales:
- Otros: ..... Certificado: .....

OBSERVACIONES: .....

**PERDIDA DE BENEFICIOS**

Existe posibilidad de Pérdida de Beneficios motivado por el cese de la actividad .....  
 (En caso afirmativo, existirá informe al respecto)

- Equipo de bombeo ( propia red)
- B.I.E. ....
- C.H.E. ....
- Columna seca ...
- Detección autom.
- Rociadores .....
- Gases inertes (....)
- Pararrayos .....
- Detectores de atmos. explosiva ..
- Vías de evacuación
- Señalización .....
- Luces de emergen.

OBSERVACIONES: .....

**3. ANALISIS DE RIESGOS**

**3.1. Incendio, Rayo, Explosión**

**3.1.1. Descripción adicional del Centro**

- Procesos y/o productos peligrosos.
- Almacenes.
- Equipos especiales y/o electrónicos.
- Superficie del máximo sector de incendio ..

Contenido:	Valor nuevo	Valor real
– Mobiliario .....		
– Equipos Informáticos ..		
– Equipos electrónicos (medicina, etc.) .....		
– Otros: .....		
<b>Continente</b> .....		
<b>Total</b> .....		

**3.1.2. Puntos más peligrosos** .....

**3.1.3. Evaluación de las medidas de protección y prevención**

	Adecuados	Suficientes	Fiabiles
<input type="checkbox"/> Extintores .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Reserva de agua ..	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**3.1.4. Organización**

- Control de accesos
  - Parcial
  - 24 horas
- Servicio permanente de vigilancia
  - Rondas
  - Control
- Plan de emergencia
  - Implantado
  - Efectivo
- Brigada de incendios
  - Suficiente
  - Entrenada
- Ayudas exteriores
  - Distancias bomberos km. .... min. ....
  - Otras ayudas exteriores .....

**3.1.5. Valoración de medidas de protección**

- Adecuadas  Insuficientes  No operativas

**3.1.6. Agravación del riesgo**

**INTERNAS**

- Orden y limpieza .....
- Fumadores en zonas peligrosas .....
- Mantenimiento de instalaciones generales ...
- Mantenimiento de instalaciones C.I. ....
- Manipulación de productos y procesos peligrosos .....

EXTERNAS

- Colindantes (descripción): .....

3.1.7. Recomendaciones de mejoras de prevención y protección

- Necesarias: .....
- Coste de adopción (aproximado): .....
- Mejora de calidad: .....
- OBSERVACIONES: .....

3.1.8. Estimación de pérdidas

- Valor Máximo Expuesto: .....
- Area afectada: .....
- VME % (Valoración en millones de ptas.)

.....

- Pérdida Máxima Estimada: .....
- Area afectada: .....
- PML % (Valoración en millones de ptas.)

Actual	Adopt. med. de prot.
.....	.....
.....	.....

- Códigos: .....

3.1.9. Siniestralidad anterior

- N. de siniestros en los últimos 10 años .....
- Valoración media aproximada por siniestro .....
- Otros datos: .....

3.1.10. Calificación del riesgo según el Método de Evaluación

- Grave     Medio     Leve

3.1.11. Pólizas de seguros actuales

- Adecuadas       Mejorables  
 Inadecuadas     No Existentes

- Desarrollo: .....
- Coste de adopción (aproximado): .....

3.2. Robo, expoliación y hurto

3.2.1. Descripción adicional del centro

- Ubicación     Urbano       Despoblado  
SÍ    No    Indicacio.
- Objetos históricos-artísticos
- Armas
- Equipos electrónicos
- Otros objetos o maquinaria valiosa
- Información clave
- Se maneja efectivo
- Se transporta efectivo

3.2.2. Medidas de protección y prevención

- SÍ    No    Indicacio.
- Se guarda el efectivo en caja fuerte
  - Control de accesos permanentes con protección en los huecos
  - Protección electrónica
  - Conex. directa con policía
  - Serv. permanente vigilancia

3.2.3. Valoración de las medidas adoptadas

- Adecuadas       Insuficientes  
 No Operativas

3.2.4. Recomendaciones sobre medidas a adoptar

- Necesarias: .....
- Costes de adopción (aproximado): .....
- Mejora de calidad: .....
- OBSERVACIONES: .....

3.2.5. Estimación de pérdidas

- Valor Máximo Expuesto: .....

Objetos afectados: .....  
 VME % (Valoración en millones de ptas.)  
 \_\_\_\_\_

• Pérdida Máxima Estimada:

Objetos afectados: .....  
 PML % (Valoración en millones de ptas.)

Actual	Desp. med. de prot.
.....	.....
.....	.....

• Códigos: .....  
 .....

3.2.6. Siniestralidad anterior

- N. de siniestros en los últimos 10 años
- Valoración media aproximada por siniestro
- Otros datos: .....

3.2.7. Calificación del riesgo

Grave     Medio     Leve

3.2.8. Pólizas de seguros actuales

Adecuadas                       Mejorables  
 Inadecuadas                     No Existentes

- Desarrollo: .....
- Coste de adopción (aproximado): .....

3.3. Riesgos extraordinarios

3.3.1. Terremoto

- Zona sísmica .....

3.3.2. Inundación y otros riesgos de la naturaleza (viento, huracán, granizo, etc.)

- Altura sobre el nivel del mar .....
- Distancia a río, ría, mar o lago (en m.) .....
- Desnivel (en m.) .....
- Nombre .....
- Siniestros en los últimos 50 años:

- Número .....
- Nivel máximo alcanzado (inundación) .....
- Valoración media de los daños .....
- Existen mercancías y/o equipos delicados .....
- Existen mercancías y/o equipos a la intemperie .....
- Existen medidas de prevención .....
- Indicar: .....
- Existen zonas especialmente conflictivas .....
- Descripción: .....

3.3.3. Recomendaciones sobre medidas preventivas

- Necesarias: .....
- Coste de adopción (aproximado): .....
- Mejora de calidad: .....
- OBSERVACIONES: .....

3.3.4. Estimación de pérdidas

• Valor Máximo Expuesto:  
 Riesgo afectado: .....  
 VME % (Valoración en millones de ptas.)  
 \_\_\_\_\_

• Pérdida Máxima Estimada:  
 Riesgo afectado: .....  
 PML % (Valoración en millones de ptas.)  

Actual	Desp. med. de prot.
.....	.....
.....	.....

• Códigos: .....  
 .....

3.3.5. Calificación del riesgo

Grave     Medio     Leve

3.3.6. Pólizas de seguros actuales

Adecuadas                       Mejorables

Inexistentes       No están cubiertas

- Desarrollo: .....
- Coste de adopción (aproximado): .....

- Coste de adopción (aproximado): .....
- Mejora de calidad: .....
- OBSERVACIONES: .....

### 3.4. Riesgos extensivos

#### 3.4.1. Daños por agua

- Tiene toma de tierra el edificio .....
- Estado general de las canalizaciones .....
- Estado de conservación de depósitos .....
- Siniestros anteriores:
  - N.º .....
  - Coste medio .....

#### 3.4.2. Viento, pedrisco, nieve, etc.

- Estado de la cubierta .....
- Mantenimiento y conservación de desagües .....
- Siniestros anteriores:
  - N.º .....
  - Coste medio .....

#### 3.4.3. Actos vandálicos

- Conflictividad laboral .....
- Posible conflictividad en el centro .....
- Conflictividad en la zona .....
- Siniestros anteriores:
  - N.º .....
  - Coste medio .....

#### 3.4.4. Otros riesgos

- Caída de aeronaves .....
- Daños eléctricos a equipos e instalaciones .....
- Fallos en instalaciones de protección .....
- Choque de vehículos .....
- Destrucción de archivos y documentos .....
- Otros: .....

#### 3.4.5. Recomendaciones sobre medidas preventivas

- Necesarias: .....

#### 3.4.6. Estimación de pérdidas

- Valor Máximo Expuesto:  
 Riesgo afectado: .....  
 VME % (Valoración en millones de ptas.)  
 .....

- Pérdida Máxima Estimada:  
 Riesgo afectado: .....  
 PML % (Valoración en millones de ptas.)

Actual	Adopt. med. de prot.
.....	.....
.....	.....

#### 3.4.7. Calificación del riesgo

Grave       Medio       Leve

#### 3.4.8. Pólizas de seguros actuales

Adecuadas       Mejorables  
 Inadecuadas       No existentes

- Desarrollo: .....
- Coste de adopción (aproximado): .....

### 4. GERENCIA PROVISIONAL DEL CENTRO

- No requiere ninguna medida adicional.
- Adoptar medidas de prevención y protección.
- Asumir los riesgos.
- Trasladar parcialmente los riesgos.
- Trasladar totalmente los riesgos.
- Otros.

- Desarrollo: .....