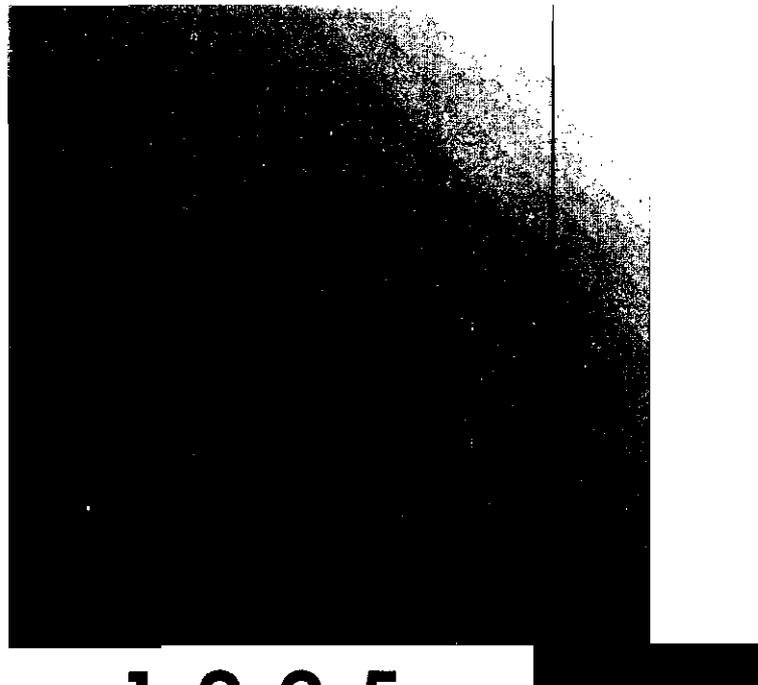
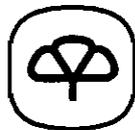

EL COSTE DE LOS RIESGOS EN LA EMPRESA ESPAÑOLA



1 9 9 5

Cuaderno de la Fundación nº 34



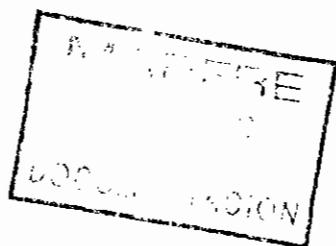
FUNDACION **MAPFRE** ESTUDIOS



Resultados de la Encuesta sobre «El Coste de los Riesgos en la Empresa Española. 1995»

Índice

	<i>Página</i>
Introducción	3
Perfil de la muestra	5
Contenido y estructura de la encuesta	8
Resultados estadísticos	8
Anexo 1. Cuestionario de la encuesta	17
Anexo 2. Tablas complementarias	31
Bibliografía	39



Presentación

Por tercera ocasión se presentan los resultados de la Encuesta del «Coste de los Riesgos en la Empresa Española. 1995», realizada conjuntamente por AGERS, Asociación Española de Gerencia de Riesgos y Seguros, y la Fundación MAPFRE Estudios.

Los resultados que se aportan están obtenidos de la información sobre los aspectos económicos de la gerencia de riesgos facilitada por las empresas participantes correspondiente al año 1995. Estos resultados son continuación de las encuestas llevadas a cabo en 1991 y 1993 con la periodicidad bienal prevista en este estudio.

Tanto AGERS como la Fundación MAPFRE Estudios agradecen la colaboración prestada a las empresas que han facilitado su información para obtener los resultados estadísticos presentados, que esperamos sean de la máxima utilidad para los interesados en este tema.

Resultados de la Encuesta sobre «El Coste de los Riesgos en la Empresa Española. 1995»

La importancia del conocimiento del coste total de la gerencia de los riesgos de una empresa queda subrayada por constituir el parámetro fundamental de medida y control de la gestión de este centro de coste, necesario, por otra parte, para garantizar la continuidad de los activos y operaciones de la empresa. No obstante esta importancia particular, surge la necesidad de poder comparar el coste propio de la empresa con la referencia del coste promedio que resulta de la representación del colectivo de empresas y, con mayor similitud, el del sector de actividad al que pertenece. En consecuencia, el estudio que se presenta en este documento tiene como objetivo:

- Conocer el valor promedio del coste de los riesgos en las empresas españolas.
- Permitir la comparación del coste de los riesgos particular de cada empresa con el promedio general.

Como síntesis de la evolución experimentada por el importe total del promedio de coste de los riesgos, a lo largo de los últimos cinco años (91 al 95), se extrae la conclusión de una progresiva disminución, que cambia, ligeramente, al alza, la tendencia en el último año.

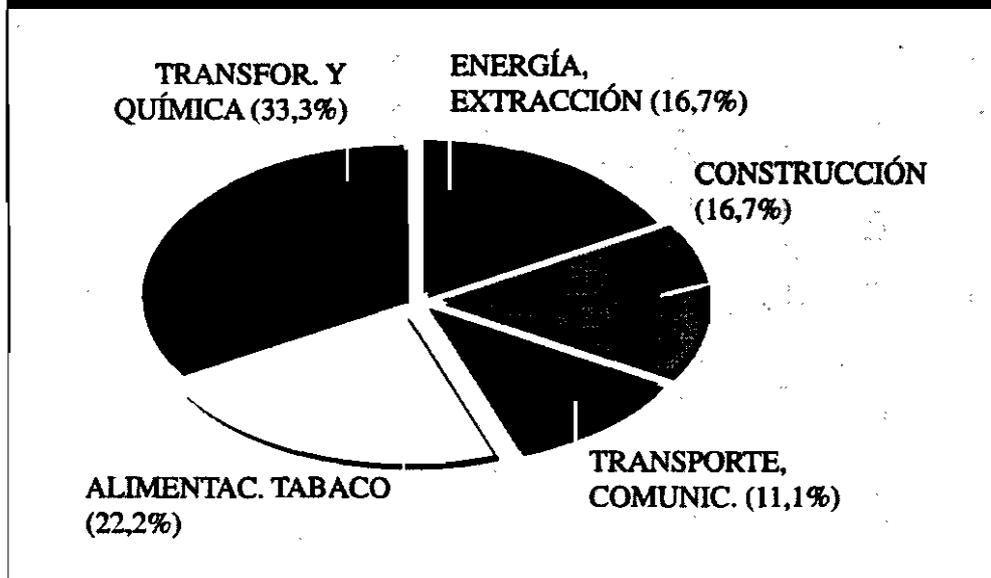
En el análisis de la evolución experimentada en el curso de los tres estudios por los diversos índices que componen la encuesta, hay que hacer la observación de que se debe tener en cuenta la diferente estructura de petición de algunos componentes del coste y, de otra parte, la variación en la muestra de las empresas participantes en la encuesta.

Perfil de la muestra

El cuestionario de la encuesta fue enviado a una población de unas 600 empresas pertenecientes a todas las ramas de actividad y ubicadas en el territorio español, cuya respuesta se ha agrupado en los siguientes sectores de actividad:

1. Energía, Extracción de minerales y Servicios públicos.
2. Industria transformadora y Química.

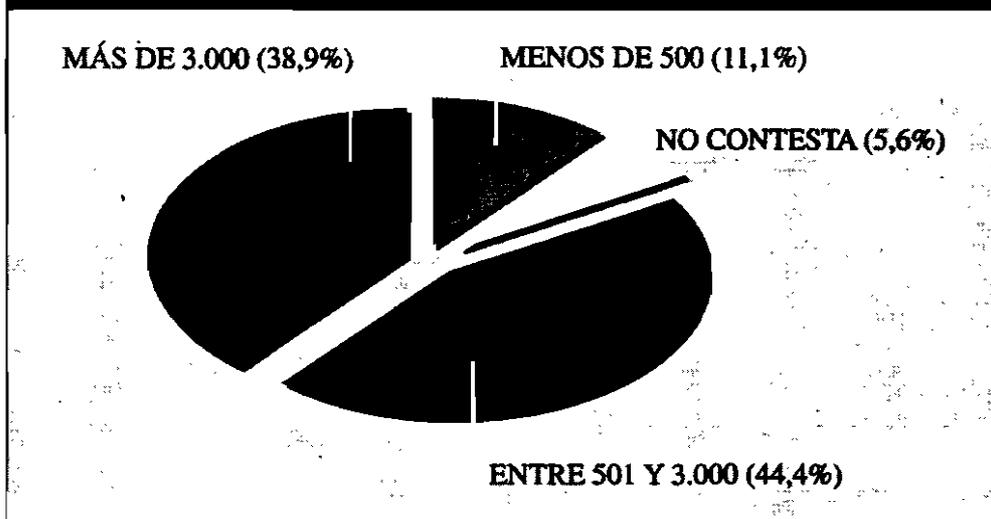
Gráfico 1. Composición de la muestra según la actividad



3. Alimentación y Tabaco.
4. Construcción.
5. Transporte y Telecomunicaciones.

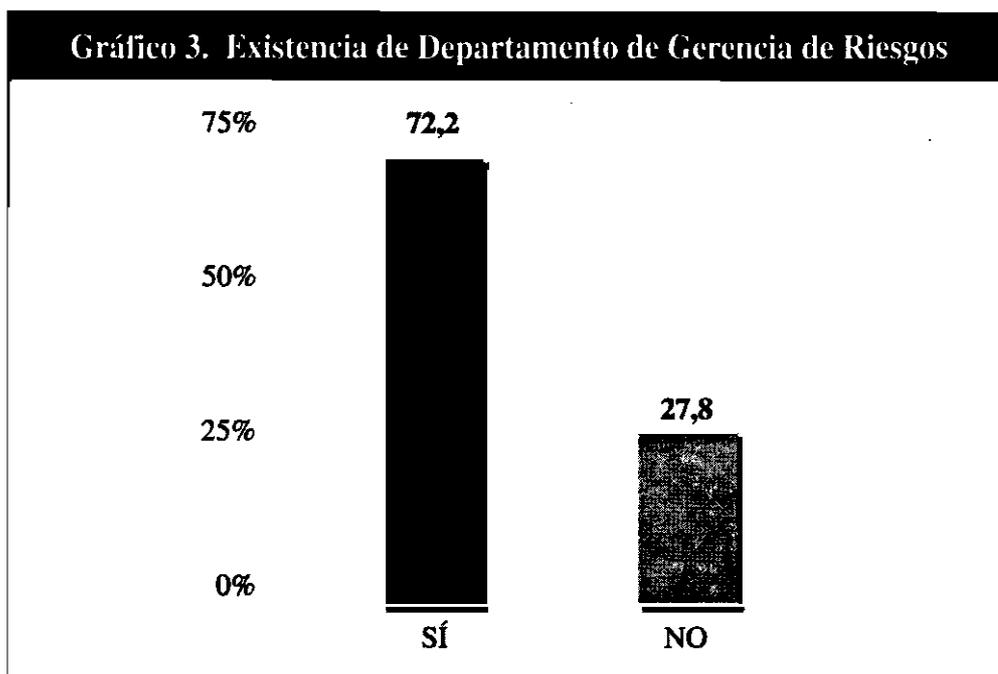
En cuanto al tamaño de empresa se clasifican en estos grupos:

Gráfico 2. Composición de la muestra según el número de empleados

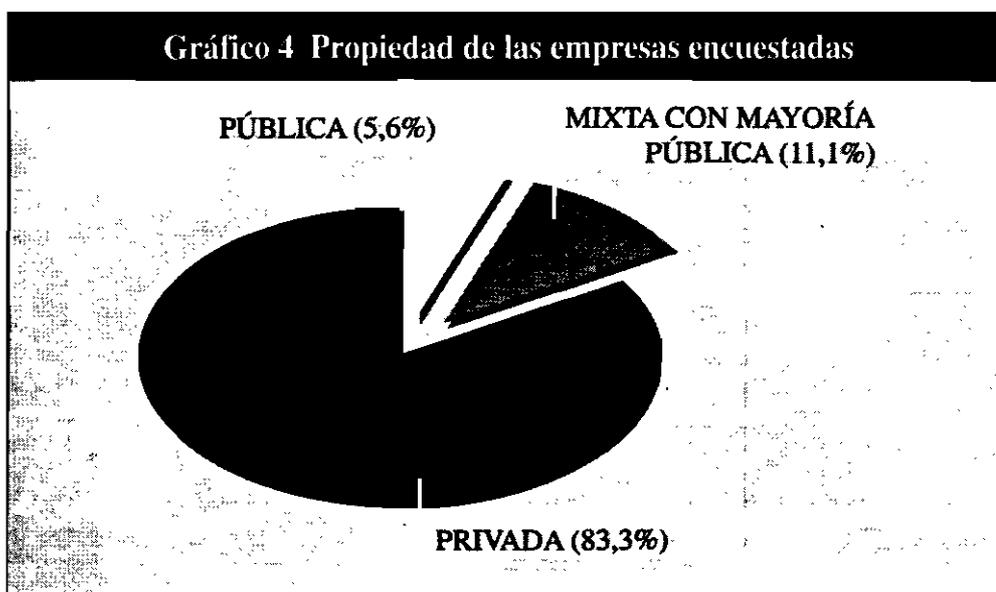


1. Pequeña empresa. Menos de 500 empleados.
2. Mediana empresa. Entre 500 y 3.000 empleados.
3. Gran empresa. Más de 3.000 empleados, cuya distribución se refleja en el gráfico 2.

El 72,2 por 100 de las empresas encuestadas disponen de un departamento de Gerencia de Riesgos o Seguros, y de éstos la mitad se dedican en exclusiva a la gestión de los riesgos.



La propiedad de las empresas encuestadas se distribuye tal y como refleja el gráfico 4.



Contenido y estructura de la encuesta

A los efectos del estudio, se entiende por Coste de los Riesgos la suma de las siguientes partidas:

- Primas de seguros, incluidas las satisfechas a las compañías cautivas y las pagadas en concepto de depósito provisional con regularizaciones. Se excluyen las primas de seguros de vida en su vertiente de capitalización y los fondos de pensiones.
- Retención por las pérdidas derivadas de la ocurrencia de siniestros no asegurados o en concepto de franquicias y límites de indemnización en caso de estar asegurados. Se incluye el exceso del coste de reposición de los bienes siniestrados si la cobertura se ha contratado a valor real.
- Desembolsos destinados a prevenir o aminorar las pérdidas en caso de siniestro y a garantizar la seguridad del patrimonio, los trabajadores y la continuidad de la producción.
- Las pérdidas/beneficios obtenidos en caso de que la empresa forme parte o constituya alguna entidad destinada a la gestión de riesgos, tanto propios como ajenos.
- Costes administrativos generados por el Departamento de Gerencia de Riesgos o Seguros.

La encuesta está estructurada recogiendo en epígrafes separados los puntos citados anteriormente. En el capítulo de primas de seguros se incluyen, además, las pólizas que contratan y la existencia de franquicias o límites de indemnización.

Resultados estadísticos de la encuesta

1. Primas de seguros

En el coste proveniente de las primas de seguros se incluyen todas aquellas pagadas a las compañías de seguros, así como las pagadas en concepto de depósito provisional con las regularizaciones, en más o menos, correspondientes a las cláusulas al efecto (se incluyen los recargos pagados al Consorcio de Compensación de Seguros). También se incluyen las primas pagadas a compañías cautivas o «pools».

1.1. Primas de seguros patrimoniales

Se consideran todas las primas pagadas para cubrir el riesgo de daños materiales causados tanto en el continente como en el contenido, así como las pérdidas de beneficios consecuenciales.

Se han dividido las primas de seguros patrimoniales en:

1. *Daños generales*: Daños ocasionados por incendio, explosión, daños por agua, daños de la naturaleza, etc. Esta cobertura ha sido contratada por el 100 por 100 de la muestra.
2. *Avería de maquinaria*: En este caso, el 67 por 100 de los encuestados tienen contratada esta cobertura.

Tabla 1. Aseguramiento S. Patrimoniales en %		
	Si	No
1. General	100	-
2. Avería de maquinaria	66,7	33,3

Sistema de cobertura.—Las empresas optan por contratar pólizas «Todo Riesgo» en el 66,7 por 100 de los casos, el 22,2 por 100 lo hace en «Combinadas» y el 5,6 por 100 en pólizas de «Incendios».

Tabla 1.1. Sistema de cobertura en seguros patrimoniales			
Todo Riesgo	Combinada	Incendios	No contesta
66,7%	22,2%	5,6%	5,6%

Sistema de valoración.—En el 88,9 por 100 de los casos el sistema utilizado ha sido el de «Valor de reposición a nuevo», optando por el «Valor real» sólo el 5,6 por 100 de los casos.

Tabla 1.2. Sistema de valoración en seguros patrimoniales		
Valor de reposición	Valor real	No contesta
88,9%	5,6%	5,6%

Límites de indemnización.—En el 55,6 por 100 de los casos el límite de indemnización es a «Valor total asegurado», en el 27,8 por 100 a «Primer Riesgo» y en el 11,1 por 100 se utilizan otros límites de indemnización.

Valor total	Primer Riesgo	Otros	No contesta
55,6%	27,8%	11,1%	5,6%

Análisis de los datos económicos

Por grupos de actividad es el de «Energía y extracción» el que tiene un coste de seguros patrimoniales más elevado, situado en el 0,319 por 100 del volumen de ventas, mientras que el grupo de «Transporte y telecomunicaciones» es el que presenta el menor coste, que ha sido el 0,001 por 100.

El coste de los riesgos para daños patrimoniales en el conjunto de la muestra se ha situado en el 0,068 por 100 del volumen de ventas, un porcentaje sensiblemente inferior al registrado en el año 1993, que se situó en el 0,14 por 100.

1.2. Primas de seguros de Transporte

Los seguros de transporte se han dividido en los siguientes tipos de coberturas:

- Flota de vehículos.
- Cascos.
- Mercancías.
- Otros transportes.

El 83,3 por 100 de los encuestados afirma tener flota de vehículos, mientras que el 16,7 por 100 tiene elementos de casco. En cuanto a los niveles de aseguramiento para cada una de estas coberturas se recogen en la tabla 2.

El ámbito de aplicación para las pólizas de transporte es mundial en la totalidad de las empresas que contratan este tipo de seguros. Respecto al *límite de indemnización anual acumulada* el 11,2 por 100 de la muestra lo tiene, pero el 44,4 por 100 no contesta.

	Sí	No	No contesta
1. Flota	93,2	—	6,7
2. Casco	100	—	—
3. Mercancías	77,8	16,6	5,6

Tabla 2.1. ¿Existe límite de indemnización anual en seguros de transporte?		
Sí	No	No contesta
11,2%	44,4%	44,4%

Análisis de los datos económicos

La Tabla 6 recoge la dedicación económica de la empresa española al seguro de transporte. Por grupos son las empresas dedicadas a la «Alimentación y tabaco» las que presentan un mayor coste, siendo el 0,082 por 100 de su volumen de ingresos. El grupo que menos coste presenta es el de Transporte y telecomunicaciones», que sólo gasta el 0,004 por 100 de lo que ingresa en el seguro de transporte.

Para el total de la población el coste medio del seguro de transporte es del 0,033 por 100 sobre el volumen de ventas.

1.3. Primas de seguros de Responsabilidad Civil

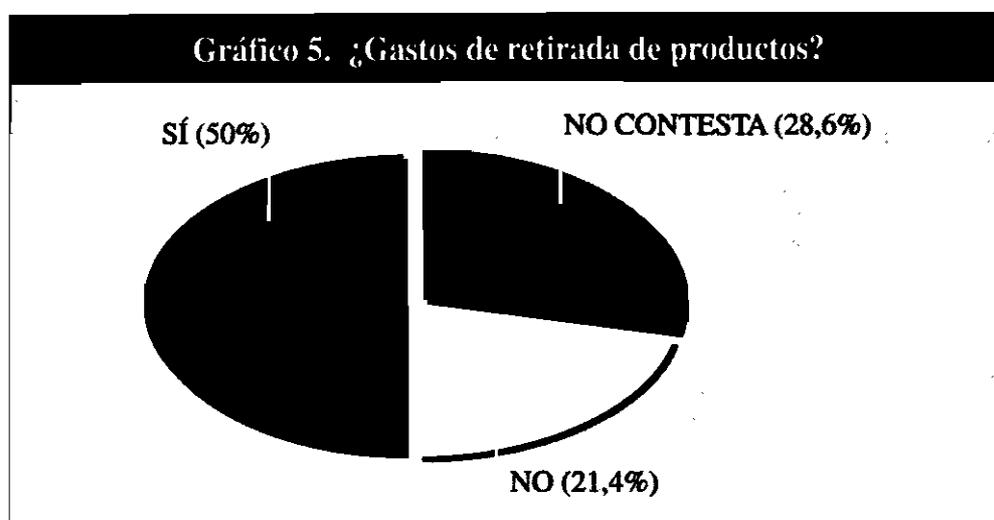
Dentro de este apartado se han considerado los siguientes tipos de Responsabilidad Civil:

- General o Patronal.
- Productos.
- Directivos y Profesionales.

Tabla 3. Aseguramiento S. R. Civil en %			
	Sí	No	No contesta
1. General o Patronal	100	-	-
2. Productos	77,8	22,2	-
3. Directivos y profesionales	61,1	22,2	16,7

En cuanto a la distribución de la suma asegurada en varios tramos, este procedimiento se realiza en un 22,2 por 100 de los casos en la R. Civil General, mientras que se realiza en un 47,9 por 100 de los casos en la R. Civil de productos y en un 27,3 por 100 en la de directivos.

Las pólizas de la R. Civil de productos incluyen la cláusula de gastos de retirada de productos en un 50 por 100 de los casos.



Análisis de los datos económicos

El grupo de «Construcción» es el que presenta un mayor Coste de los Riesgos de R. Civil, un 0,077 por 100 de los ingresos.

El grupo que menos coste presenta es el de «Transporte y telecomunicaciones» con un 0,002 por 100 de su volumen de ventas.

Para la población en conjunto el coste medio de los riesgos es del 0,027 por 100 sobre el volumen de ventas.

1.4. Primas de seguros personales

Dentro de los costes que normalmente afronta la empresa por este concepto, se han considerado las siguientes modalidades de cobertura:

- Accidentes de trabajo y enfermedades profesionales.
- Seguro médico para empleados.
- Accidentes individuales.
- Asistencia en viaje.
- Seguros de vida, sin incluir aquellos que son de capitalización, ni los Fondos de Pensiones.

Independientemente del seguro de accidentes de trabajo y enfermedades profesionales, que se contrata obligatoriamente bien con la Seguridad Social, bien con alguna Mutua de Accidentes, la cobertura mayormente contratada es la de vida que aparece en el 83,3 por 100 de la muestra, seguida de la de accidentes individuales con un 77,8 por 100.

Tabla 4. Aseguramiento S. Personales en %			
	Sí	No	No contesta
1. Accidentes de trabajo	100	-	-
2. Seguro médico	22,2	66,7	11,1
3. Accidentes individuales	77,8	16,7	5,6
4. Asistencia en viaje	22,2	66,7	11,1
5. Vida	83,3	16,7	-

Análisis de los datos económicos

El coste medio de las empresas españolas para los seguros personales en su conjunto es de 0,148 por 100 sobre el volumen de ventas. Por grupos de actividad es el de «Transporte y telecomunicaciones» el que presenta un coste más elevado, situándose en el 0,212 por 100 de su volumen de ventas.

El grupo que menos gasta en este tipo de seguros es el de «Energía y extracción» con un 0,080 por 100 de su facturación.

1.5. Primas de seguros de pérdidas pecuniarias

De todos los tipos de seguros encuestados, ésta es la modalidad menos extendida:

- El 26,7 por 100 manifiesta tener el riesgo de *créditos a la exportación*, pero de éstas sólo el 16,7 por 100 las asegura.
- El 32,6 por 100 de la muestra tiene riesgos de *impagados*, y tan sólo el 16,7 por 100 de los que lo tienen lo aseguran.
- Sólo el 26,8 por 100 afirma tener riesgos de *caución*, y de éstos sólo el 11,1 por 100 lo asegura.
- El riesgo del *tipo de cambio* aparece en un 36 por 100 de la muestra, siendo asegurado por el 16,7 por 100 de éstos.

Tabla 5. Aseguramiento S. Pecuniarios			
	Sí	No	No contesta
1. Créditos exportación	16,7	44,4	38,9
2. Impagados	16,7	50,0	33,3
3. Caución	11,1	66,7	22,2
4. Cambio	16,7	53,6	27,8

Análisis de los datos económicos

Comparativamente con el resto de las coberturas, las pérdidas pecuniarias suponen solamente el 4,8 por 100 de todo lo gastado por las empresas en concepto de primas de seguros, siendo su coste del 0,014 por 100 del volumen de facturación como promedio muestral.

Por grupos es el de «Industria transformadora y química» el que presenta un mayor coste, que se ha situado en el 0,060 por 100 de sus ventas, valor sensiblemente más elevado al registrado por el resto de los grupos.

2. Costes de retención propia de riesgos

En este apartado se incluyen:

- Costes derivados de la utilización de *franquicias, límites de indemnización insuficientes o coaseguros*.
- Costes derivados de *siniestros no asegurados*.
- Dotaciones a *fondos de autoseguro* realizadas.

El importe total de estos conceptos supone en promedio el 0,037 por 100 del volumen de negocio, destacando el sector «Industria transformadora y química» por el coste más alto, 0,092 por 100. Los resultados están contenidos en la tabla 6.

3. Costes de prevención y control de riesgos

En este epígrafe se recogen todos los desembolsos destinados a prevenir o controlar el acaecimiento de siniestros, para proteger los activos y continuidad de la empresa.

Esta partida supone el 58,9 por 100 del Coste de los Riesgos, siendo por lo tanto la parte esencial de la dedicación económica en la gestión de riesgos.

En resumen, el coste total de prevención y control de los riesgos ha sido del 0,469 por 100 del volumen de negocio en media para el conjunto de la muestra, cuya distribución puede verse en la tabla 6.

4. Coste total de los riesgos

Una vez considerados todos los componentes del «Coste de los Riesgos» y evaluado sus costes correspondientes, se puede establecer el coste total, objeto del presente estudio.

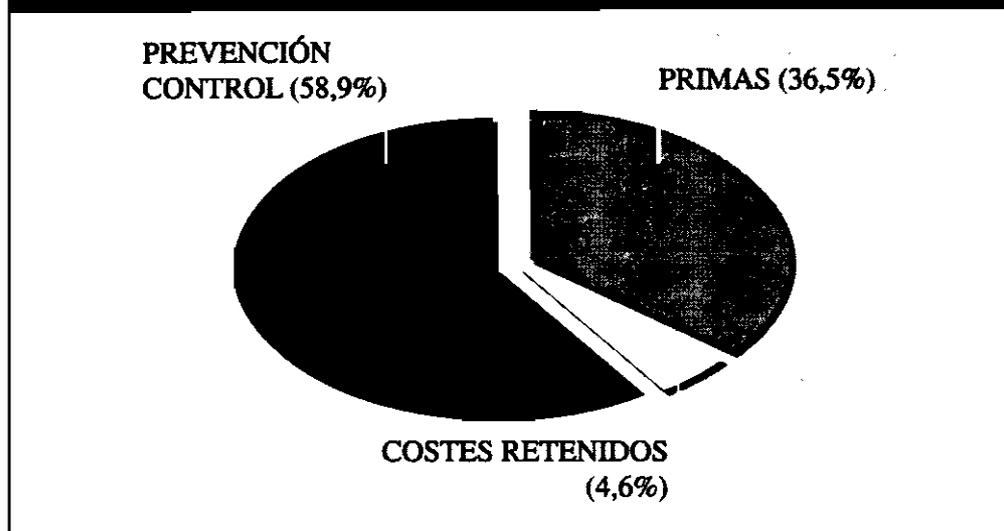
Como se observa en la tabla 6, el coste total de los riesgos en promedio para toda la muestra ha sido del 0,796 por 100 del volumen de facturación en 1995.

Tabla 6. Coste total de los riesgos (en porcentaje del volumen de facturación)

CLASIFICACIÓN POR ACTIVIDAD	Seguros Patrimon.	Seguros Transporte	Seguros R. Civil	Seguros Personales	Seguros Pecuniarios	TOTAL PRIMAS	Costes retenidos	Control de riesgos	TOTAL COSTE
1. Energía y extracción de minerales no energéticos	0,319	0,018	0,053	0,080	(*)	0,470	0,053	0,440	0,963
2. Industria transformadora, industria química	0,110	0,036	0,032	0,096	0,008	0,282	0,092	0,701	1,075
3. Alimentación, tabaco y textil	0,018	0,082	0,009	0,195	0,007	0,311	0,070	(**)	0,381
4. Construcción	0,114	0,072	0,077	0,105	0,060	0,428	0,031	(**)	0,460
5. Transporte y telecomunicaciones	0,001	0,004	0,002	0,212	(*)	0,218	(**)	0,545	0,764
PROMEDIO MUESTRAL	0,068	0,033	0,027	0,148	0,014	0,290	0,037	0,469	0,796
CLASIFICACIÓN POR TAMAÑO									
Pequeña empresa	0,051	0,004	0,035	0,024	(*)	0,114	(**)	0,049	0,163
Mediana empresa	0,164	0,056	0,042	1,059	0,043	1,363	0,028	0,117	1,508
Gran empresa	0,060	0,032	0,026	0,071	0,012	0,200	0,047	0,494	0,740
PROMEDIO MUESTRAL	0,068	0,033	0,027	0,148	0,014	0,290	0,037	0,469	0,796

(*) Valor inferior a 0,001
(**) No se dispone de datos.

Gráfico 6. Composición del coste de los riesgos (en %)



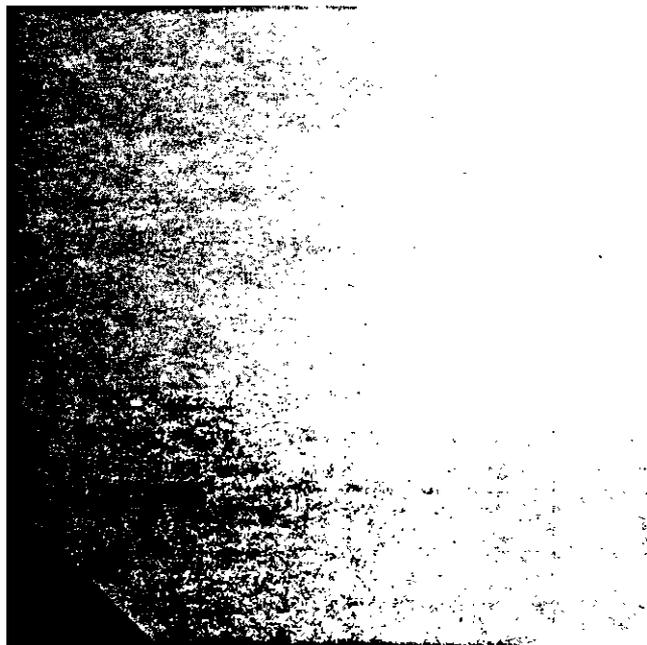
Por grupos de actividad, el que ha presentado el coste más alto ha sido el de «Industria transformadora y química» con un 1,075 por 100. De esta cifra, el 65,2 por 100 corresponde a control de riesgos, mientras que el 26,2 por 100 se ha gastado en primas de seguros.

En el otro extremo se sitúa el sector de «Alimentación y tabaco» que representa un coste total del 0,381 por 100 del volumen de negocio, que se dedica en un 81,6% a primas de seguros.

ANEXO I

CUESTIONARIO DE LA ENCUESTA

Encuesta sobre
EL COSTE
DE LOS RIESGOS



1 9 9 5



Datos generales de la empresa encuestada

Esta hoja tiene la finalidad de facilitar el control de la recepción de los cuestionarios y permitir el envío, a su nombre, de los resultados de la encuesta. Para garantizar la confidencialidad, al recibir su contestación, esta hoja se retirará del cuestionario y quedará bajo control reservado de la Junta Directiva de AGERS.

Si por encima de estas garantías, Vd. prefiere no rellenar estos datos, por favor, remita la hoja en blanco.

EMPRESA:

DOMICILIO:

POBLACIÓN: C. P.:

PROVINCIA: TEL.: FAX:

PERSONA QUE FORMALIZA LA ENCUESTA:

CARGO:

Enviar esta hoja, cumplimentada o en blanco, si desea mantener el anonimato, junto con el cuestionario adjunto, a:



AGERS
Estudio «Coste de los Riesgos 1995»
Balbina Valverde, 23, Bajo
28002 MADRID

Esta hoja se retirará del cuestionario antes de procesar la información, para mantener la confidencialidad de los datos.

Instrucciones de cumplimentación

La Encuesta sobre el Coste de los Riesgos 1995, pretende obtener una serie de informaciones esenciales para el conocimiento de las implicaciones económicas de la Gerencia de Riesgos en una muestra representativa de las empresas españolas en el año 1995:

Por favor, siga las siguientes indicaciones a la hora de rellenar el cuestionario:

1. Los valores a indicar deben corresponder al año 1995. En el caso de que el período de vigencia de las pólizas no coincida con el año natural de 1995, utilice los datos del último período incluido dentro del año 1995.
2. Los datos que se reflejen en esta encuesta deben referirse única y exclusivamente al ámbito de actividad de las empresas jurídicamente radicadas en España.
3. Por favor, indique sus cifras en millones de pesetas con un decimal.
4. En las preguntas con varias opciones a elegir, marque con una cruz la casilla correspondiente a la opción que se corresponda con la situación de su empresa.
5. Para cualquier aclaración en la cumplimentación de la encuesta tiene a su disposición los siguientes números de teléfono: 562 84 25 y 581 23 35.
6. Una vez cumplimentado el cuestionario, se ruega sea remitido, junto con los «Datos generales de la empresa encuestada», a la dirección antes citada.

1 DATOS GENERALES DE CLASIFICACIÓN DE LA EMPRESA

1.1. Sector de actividad principal

Indique únicamente un sector que refleje la actividad principal de la empresa de entre las que se relacionan a continuación.

Para facilitar la tipificación de su entidad, en el apéndice al final de la encuesta, se incluye un inventario de las actividades encuadradas en cada uno de los sectores que se relacionan a continuación.

- 1.1.1. Extracción energética y minera. Metales primarios.....
- 1.1.2. Agricultura, alimentación, tabaco y textil. Cuero.....
- 1.1.3. Construcción.....
- 1.1.4. Transformación de metales. Maquinaria y equipos de transporte. Equipos eléctricos, instrumentación.....
- 1.1.5. Industria química. Plásticos y caucho. Impresión.....
- 1.1.6. Manufacturas diversas. Madera, muebles, embalaje.....
- 1.1.7. Servicios públicos: Eléctricas, gasísticas, agua, alcantarillado, etc.....
- 1.1.8. Transporte y telecomunicaciones.....
- 1.1.9. Servicios no financieros: Comercio, reparaciones, hoteles y restaurantes, hospitales y servicios docentes.....
- 1.1.10. Servicios financieros (bancos, seguros, otras financieras).....

1.2. Número total de empleados fijos a 31-XII-95.....

1.3. Ámbito de actividad

- Sólo España.....
- Unión Europea.....
- Mundial.....

1.4. Propiedad

- Pública.....
- Privada.....
- Mixta con control público.....
- Mixta con control privado.....

1.5. Volumen de negocio

Importe total de la facturación por ventas y/o prestación de servicios:

millones de pesetas

1.6. Valor total de los activos

Valor bruto, sin amortizaciones, reflejado en los estados financieros:

millones de pesetas

2 DATOS SOBRE LA GERENCIA DE RIESGOS EN LA EMPRESA

2.1. ¿Existe un departamento de Gerencia de Riesgos o de Gestión de Seguros?.....

(En caso de que su respuesta sea negativa, indique qué departamento se encarga de gestionar los seguros).....

(En caso de que su respuesta a la anterior pregunta sea negativa, no conteste el resto de las cuestiones de este epígrafe 2.)

2.2. Indique el número de empleados dedicados a la Gerencia de Riesgos o Gestión de Seguros.....

2.3. La dedicación que presta el personal de Gerencia de Riesgos o Gestión de Seguros a las funciones propias de la Gerencia de Riesgos es

- Plena.....
- Parcial.....

2.4. Costes internos del Departamento de Gerencia de Riesgos o Gestión de Seguros. Sólo costes administrativos: salarios, gastos generales asignados, viajes, etc.

millones de pesetas

2.5. Costes externos del departamento de Gerencia de Riesgos o Gestión de Seguros: Costes de contratación de servicios a terceros (no deben incluirse las comisiones de seguros, salvo que sean abonadas direc-

tamente por el asegurado y correspondan, aunque sea parcialmente, a otros servicios distintos de la estricta correduría comercial):
 millones de pesetas

3 COSTES DE PRIMAS DE SEGUROS

En el coste de primas de seguros deben incluirse las pagadas a las compañías de seguros, así como aquellas pagadas en concepto de depósito provisional con las regularizaciones, en más o en menos, correspondientes a las cláusulas al efecto (pólizas flotantes). También deben incluirse las primas pagadas a compañías de seguros cautivas o a «pools».

3.1. Seguros Patrimoniales

3.1.1. **General** (Incendios, explosión, daños por agua, daños de la naturaleza, etc.):

- ¿Asegura su empresa estos riesgos? _____
 (Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.1.2.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
 (Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

	Capital asegurado	Prima	Deducibles o franquicias
a) Daños materiales:.....	_____	_____	_____
b) Pérdida de beneficios:.....	_____	_____	_____
c) Total Daños materiales + Pérdida de beneficios (si no dispone de información por separado)	_____	_____	_____

3.1.2. **Avería de Maquinaria**

- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
 (Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.1.3.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
 (Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

	Capital asegurado	Prima	Deducibles o franquicias
a) Daños materiales:.....	_____	_____	_____
b) Pérdida de beneficios:.....	_____	_____	_____
c) Total Daños materiales + Pérdida de beneficios (si no dispone de información por separado)	_____	_____	_____

3.1.3. **Otros** _____
 (Indique cuáles.)

- ¿Asegura su empresa estos riesgos? _____
 (Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.1.4.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
 (Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

	Capital asegurado	Prima	Deducibles o franquicias
	_____	_____	_____

3.1.4. Indique el sistema de cobertura básico o más significativo en este grupo de pólizas:

- Todo riesgo
- Combinada de riesgos nominados
- Sólo incendio
- Otro (Indique cuál)

3.1.5. Indique el sistema de valoración de los capitales asegurados:

- Valor de reposición a nuevo
- Valor real
- Otro (Indique cuál)

3.1.6. Indique el límite de indemnización por siniestro:

- A valor total asegurado
- A primer riesgo
- Otro (Indique cuál)

3.2. Seguros de Transporte y Vehículos

3.2.1. Flota de vehículos (SOA y SVA)

- ¿Dispone su empresa de una flota de vehículos? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.2.2.)
- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.2.2.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

Capital asegurado	Prima	Deducibles o franquicias

3.2.2. Casco (buques y aviones)

- ¿Dispone su empresa de buques y/o aviones propios? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.2.3.)
- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.2.3.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

Capital asegurado	Prima	Deducibles o franquicias

3.2.3. Otros vehículos _____

(Indique cuáles.)

- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.2.4.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

Capital asegurado	Prima	Deducibles o franquicias

3.2.4. Mercancías

- ¿Asegura su empresa el transporte de mercancías? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.2.5.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

Capital asegurado	Prima	Deducibles o franquicias
_____	_____	_____

3.2.5. Ámbito de aplicación de las pólizas:

- Sólo España
- Unión Europea
- Mundial

3.2.6. ¿Existe cláusula de limitación del total de Indemnización Anual Acumulada para siniestros múltiples o un conjunto de siniestros? _____

3.3. Seguros de Responsabilidad Civil

3.3.1. Responsabilidad Civil General y/o Patronal

- ¿Tiene su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.3.2.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

Límite anual	Prima	Deducibles o franquicias
_____	_____	_____

- ¿Está la suma asegurada distribuida en varios tramos? _____

3.3.2. Responsabilidad Civil de Productos

- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.3.3.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

Límite anual	Prima	Deducibles o franquicias
_____	_____	_____

- ¿Está la suma asegurada distribuida en varios tramos? _____
- ¿Incluye la póliza los gastos de retirada de productos defectuosos? _____

3.3.3. Responsabilidad Civil de Profesionales y/o Personal Directivo

- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.3.4.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

Límite anual	Prima	Deducibles o franquicias
_____	_____	_____

- ¿Está la suma asegurada distribuida en varios tramos? _____

3.3.4. Otras responsabilidades _____

(Indique cuáles.)

- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.3.5.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

Límite anual	Prima	Deducibles o franquicias
_____	_____	_____

- ¿Está la suma asegurada distribuida en varios tramos? _____

3.3.5. Ámbito de aplicación de las pólizas:

- Sólo España
- Unión Europea
- Mundial

3.4. Seguros Personales

(En este apartado no se deben recoger los seguros de vida en su vertiente de capitalización ni Fondos de Pensiones, solamente los datos de las coberturas personales de «riesgo», como los accidentes de trabajo, accidentes individuales, seguros médicos y seguros de vida-riesgo.)

3.4.1. Accidentes de Trabajo y Enfermedades Profesionales

- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.4.2.)
- Datos económicos de los seguros contratados. (Se incluirán los costes derivados de las cotizaciones a la Seguridad Social o a las Mutuas de Accidentes de Trabajo por este concepto.)

Bases de Cotización	Prima
_____	_____

(Indíquense las bases de cotización totales de todos los empleados.)

3.4.2. Seguro Médico de Empleados

- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.4.3.)
- ¿En qué modalidad?
 - Asistencia sanitaria _____
 - Reembolso de gastos médicos _____
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

Prima _____

3.4.3. Accidentes Individuales

- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.4.4.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

Prima _____

3.4.4. Asistencia en viaje

- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.4.5.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

Prima _____

3.4.5. Vida (en su vertiente de riesgo)

- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.4.6.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

Capital asegurado	Prima
_____	_____

(Indíquense el capital asegurado total para todos los empleados.)

3.4.6. Otros _____

(Indique cuáles.)

- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.5.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

Capital asegurado	Prima
_____	_____

3.5. Seguros de Pérdidas Pecuniarias

(En este apartado no se deben incluir los costes de coberturas de pérdidas de beneficios solicitadas en el apartado 3.1.)

3.5.1. Créditos a la exportación

- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.5.2.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

Límite anual	Prima	Deducibles o franquicias
_____	_____	_____

3.5.2. Créditos comerciales

- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.5.3.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

Capital asegurado	Prima	Deducibles o franquicias
_____	_____	_____

3.5.3. Caución

- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.5.4.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

Capital asegurado	Prima	Deducibles o franquicias
_____	_____	_____

3.5.4. Seguro de cambio

- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.5.5.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

Capital asegurado	Prima	Deducibles o franquicias
_____	_____	_____

3.5.5. Otros _____

(Indique cuáles.)

- ¿Asegura su empresa este riesgo? _____
(Si su respuesta es negativa, pase al punto 3.5.)
- Datos económicos de los seguros contratados.
(Incluir las cifras que aparecen en la póliza.)

Capital asegurado	Prima	Deducibles o franquicias
_____	_____	_____

3.6. Coste de Aseguradoras Cautivas, Mutuas y «Pools»

3.6.1. ¿Tiene su empresa alguna

- Compañía de seguros cautiva? _____
- Mutua asociada? _____

3.6.2. ¿Forma su empresa parte de algún «Pool» de riesgos? _____ (En caso de que su respuesta en los tres puntos anteriores sea negativa, pase al punto 4.)

Indique los resultados técnicos más los resultados financieros, antes de impuestos. (Indique la cuantía correspondiente con signo negativo si se trata de beneficio neto y con signo positivo si se trata de pérdida neta.)

3.6.3. **Cautivas:** Beneficio o pérdida neta _____

3.6.4. **Mutuas:** Beneficio o pérdida neta _____

3.6.5. **«Pools»:** Beneficio o pérdida neta _____

4 COSTES DE RETENCIÓN PROPIA DE RIESGOS

- 4.1. Indique los costes reales incurridos durante 1995 por la aplicación de deducibles, franquicias, excesos sobre los límites de indemnización y coaseguros deliberados:
- Patrimoniales.....
 - Transportes.....
 - Responsabilidad Civil.....
 - Personales.....
 - Pecuniarios.....
- 4.2. Indique los costes incurridos por siniestros no asegurados:
- Patrimoniales.....
 - Transportes.....
 - Responsabilidad Civil.....
 - Personales.....
 - Pecuniarios.....
- 4.3. En el caso de siniestros asegurados a valor real, en los que se hubiera efectuado la reposición a nuevo del bien siniestrado, indique el exceso entre el coste de reposición y el valor real, minorando dicho exceso con el valor de las mejoras producidas:
- Patrimonio.....
- 4.4. Indique los costes de financiación anual del fondo de autoseguro, si existe.....

5 COSTES DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE RIESGOS

El Coste de Prevención y Control de los Riesgos se define como aquellos desembolsos dirigidos a evitar y minimizar las pérdidas accidentales, e incluye la seguridad de los trabajadores, el patrimonio, la continuidad de la producción, la prevención medioambiental, los servicios de vigilancia, etc.

- 5.1. ¿Existen departamentos, personas o equipos internos cuya función sea la prevención y el control del acaecimiento de siniestros?
(Si su respuesta es negativa, no conteste las preguntas restantes.)
- 5.2. Indique para cada área de riesgo existente los costes anuales derivados de la prevención y control, diferenciando los costes de personal y otros costes internos y externos (asesores, formación...) imputables a esta partida.
(Si no dispone de esta información por separado, indique la cifra total para todas las áreas de riesgo.)

	Costes personal	Otros costes ¹	Departamento responsable
• Accidentes de Trabajo.....	_____	_____	_____
• Higiene Industrial.....	_____	_____	_____
• Incendio y otros daños.....	_____	_____	_____
• Intrusión y Robo.....	_____	_____	_____
• Medio Ambiente.....	_____	_____	_____
• Transporte.....	_____	_____	_____
• Protección Civil.....	_____	_____	_____
• Productos.....	_____	_____	_____
• Otros.....	_____	_____	_____
TOTAL	_____	_____	_____

¹ Por otros costes se entienden todos los desembolsos anuales realizados para el mantenimiento y buen funcionamiento de los equipos de seguridad humanos y técnicos (formación, inspección, etc.), así como las cantidades destinadas a la amortización de sistemas de seguridad durante ese año.

APÉNDICE. CLASIFICACIÓN DE ACTIVIDADES POR SECTORES

1. Extracción energética y minera. Metales primarios.

- Extracción, preparación y aglomeración de combustibles sólidos y coquerías.
- Extracción de petróleo y gas natural.
- Refino de petróleo.
- Extracción y transformación de minerales radiactivos.
- Extracción de minerales metálicos.
- Extracción de minerales no metálicos ni energéticos. Turberas.
- Producción y primera transformación de metales.
- Industrias de productos minerales no metálicos.

2. Agricultura, alimentación, tabaco y textil. Cueros.

- Producción agrícola.
- Producción ganadera.
- Servicios agrícolas y ganaderos.
- Caza y repoblación cinegética.
- Silvicultura.
- Pesca.
- Industrias de productos alimenticios.
- Industria textil y del cuero.
- Industria del calzado, vestido y otras confecciones. Textiles.

3. Construcción.

4. Transformación de metales. Equipos eléctricos, instrumentación. Maquinaria y equipos de transporte.

- Fabricación de productos metálicos.
- Construcción de maquinaria y equipo mecánico.
- Construcción de máquinas de oficina y ordenadores.
- Fabricación de hilos y cables eléctricos.
- Fabricación de material eléctrico de utilización y equipamiento.
- Fabricación de pilas y acumuladores.
- Fabricación de contadores y aparatos de medida,, control y verificación eléctricos.
- Fabricación de material electrónico.
- Fabricación de instrumentos de precisión óptica y similares.
- Fabricación de aparatos electrodomésticos.
- Fabricación de lámparas y material de alumbrado.
- Instalaciones eléctricas.
- Construcción de vehículos automóviles y sus piezas de repuesto.
- Construcción naval, reparación y mantenimiento de buques.
- Construcción de otro material de transporte.

5. Industria química. Plásticos y caucho. Impresión.

- Industrias químicas.
- Industrias de la transformación de caucho y materias plásticas.
- Artes gráficas y actividades anexas. Edición.

6. Manufacturas diversas. Madera, muebles, embalaje.

- Industrias de la madera, corcho y muebles de madera.
- Fabricación de pasta papelera.
- Fabricación de papel y cartón.
- Transformación de papel y cartón.
- Otras industrias manufactureras.

7. Servicios públicos: Eléctricas, gasísticas, agua, alcantarillado, etc.

- Fabricación y distribución de gas.
- Producción, transporte y distribución de energía eléctrica.
- Producción y distribución de vapor y agua caliente.
- Captación, depuración y distribución de agua.
- Servicios de saneamiento de vías públicas.

8. Transporte y telecomunicaciones.

- Transporte por ferrocarril.
- Otros transportes terrestres.
- Transporte marítimo y por vías navegables interiores.
- Transporte aéreo.
- Actividades anexas al transporte.
- Comunicaciones.

9. Servicios no financieros: Comercio, hoteles y restaurantes, hospitales y servicios docentes.

- Comercio al por mayor.
- Recuperación de productos.
- Intermediarios del comercio.
- Comercio al por menor.
- Restaurantes y cafés.
- Hostelería.
- Reparaciones.
- Servicios prestados a las empresas.
- Servicios recreativos y culturales.
- Servicios personales.
- Servicios domésticos.
- Promoción inmobiliaria.
- Agentes de la propiedad inmobiliaria.
- Alquiler de bienes muebles.
- Alquiler de bienes inmuebles.
- Sanidad y servicios veterinarios.
- Educación e investigación.
- Asistencia y otros servicios prestados a la colectividad.

10. Financieras (Bancos, seguros, otras financieras).

- Instituciones financieras.
- Auxiliares financieros.
- Seguros.
- Auxiliares de seguros.

ANEXO II

TABLAS COMPLEMENTARIAS

1. Datos generales de clasificación de la empresa

1.1. Sector de actividad principal

	%
1. Energía. Extracción. Serv. Públicos	16,7
2. Transformación y Química	33,3
3. Alimentación. Tabaco.	22,2
4. Construcción	16,7
5. Transporte. Telecomunicaciones.	11,1

TOTAL 100,0

1.2. Empleados fijos a 31-12-95 (%)

<500	500-3000	>3000	NC
11,1	44,4	38,9	5,6

1.3. Ambito de actividad (%)

ESPAÑA	UNION EUROPEA	MUNDIAL	NC
33,3	5,6	55,5	5,6

1.4. Propiedad (%)

PUBLICA	PRIVADA	MIXTA C/PUBLICO	MIXTA C/PRIVADO
5,6	83,3	11,1	0

1.5. Volumen de negocio (MM PTA)

<10.000	10.000-100.000	100.000-1.000.000	>1.000.000	NC
11,1	38,9	33,3	5,6	11,1

1.6. Valor total de los activos (MM PTA)

<10.000	10.000-100.000	100.000-1.000.000	>1.000.000	NC
11,1	38,9	27,8	5,6	16,7

2. Datos sobre la Gerencia de Riesgos de la empresa

2.1. ¿Existe un Dpto. de Gerencia de Riesgos o de Gestión de Seguros?

SI	NO	NC
72,2%	27,8%	0,0%

2.2. Nº de empleados dedicados a la GR o Gestión de Seguros

<3	3-5	>5
42,9%	42,9%	14,2%

2.3. Dedicación que presta el personal de GR a la GR

PLENA	PARCIAL
50%	50%

2.4. Costes internos del Dpto. de GR (sólo Administrativos)

COSTE MEDIO (MM PTA)
20,45
4,47

2.5. Costes externos del Dpto. de GR (contratación de servicios a terceros)

3. Costes de primas de seguros**3.1. Seguros Patrimoniales**

3.1.1. General (incendio, explosión, daños por agua, daños de la Naturaleza...	SI	NO	NC
	100,0%	0,0%	0,0%
3.1.2. Avería de maquinaria		33,3%	0,0%
3.1.4. Indique el sistema de cobertura básico para este grupo de pólizas	TODOS RIESGOS	COMBINADA	INCENDIOS
	66,7%	22,2%	5,6%
3.1.5. Indique el sistema de valoración de los capitales asegurados	VALOR REPOS	VALOR REAL	OTROS
	88,9%	5,6%	5,6%
3.1.6. Indique el límite de indemnización por siniestro	VALOR TOTAL	1ER RIESGO	OTROS
	55,6%	27,8%	11,1%

3.2. Seguros de transporte y vehículos**3.2.1. Flota de vehículos (SOA y SVA)**

¿Dispone su empresa de una flota de vehículos?	SI	NO	NC
	83,3%	16,7%	0,0%
¿Asegura su empresa este riesgo?		0,0%	6,7%

3.2.2. Casco (buques y aviones)

¿Dispone su empresa de buques y/o aviones propios?		77,8%	5,6%
¿Asegura su empresa este riesgo?	100%	0%	0%

3.2.4. Mercancías

¿Asegura su empresa este riesgo?		16,6%	5,6%
3.2.5. Ambito de aplicación de las pólizas	ESPAÑA	UE	MUNDO
	0%	0%	100%

3.2.6. ¿Existe límite de Indemnización Anual Acumulada?

	SI	NO	NC
	11,2%	44,4%	44,4%

3.3. Seguros de Responsabilidad Civil**3.3.1. RC General y/o Patronal**

¿Tiene su empresa este riesgo?

SI
100,0%NO
0,0%NC
0,0%

¿Esta la suma asegurada distribuida en varios tramos?

22,2%

16,7%

61,1%

3.3.2. RC de productos

¿Asegura su empresa este riesgo?

77,8%

22,2%

0,0%

¿Esta la suma asegurada distribuida en varios tramos?

42,9%

21,4%

35,7%

¿Incluye la póliza los gastos de retirada de productos defectuosos?

50,0%

21,4%

28,6%

3.3.3. RC de Profesionales y/o Personal Directivo

¿Asegura su empresa este riesgo?

61,1%

22,2%

16,7%

¿Esta la suma asegurada distribuida en varios tramos?

27,3%

27,3%

45,4%

3.3.5. Ambito de aplicación de las pólizas

ESPAÑA
11,1%**UE**
0,0%**MUNDO**
61,1%**NC**
27,8%**3.4. Seguros personales****3.4.1. Accidentes de Trabajo y Enfermedades Profesionales**

¿Asegura su empresa este riesgo?

SI
77,8%**NO**
5,6%**NC**
16,7%**3.4.2. Seguro médico de empleados**

¿Asegura su empresa este riesgo?

22,2%

66,7%

11,1%

¿En que modalidad?

ASISTENCIA
75%**REEMBOLSO**
25%**3.4.3. Accidentes individuales**

¿Asegura su empresa este riesgo?

SI
77,8%**NO**
16,7%**NC**
5,6%**3.4.4. Asistencia en viaje**

¿Asegura su empresa este riesgo?

22,2%

66,7%

11,1%

3.4.5. Vida

¿Asegura su empresa este riesgo?

SI	NO	NC
83,3%	16,7%	0,0%

3.5. Seguros de pérdidas pecuniarías

3.5.1. Créditos a la exportación

¿Asegura su empresa este riesgo?

16,7%	44,4%	38,9%
-------	-------	-------

3.5.2. Créditos comerciales

¿Asegura su empresa este riesgo?

16,7%	50,0%	33,3%
-------	-------	-------

3.5.3. Caución

¿Asegura su empresa este riesgo?

11,1%	66,7%	22,2%
-------	-------	-------

3.5.4. Seguro de Cambio

¿Asegura su empresa este riesgo?

16,7%	55,6%	27,8%
-------	-------	-------

3.6. Coste de Aseguradoras Cautivas, Mutuas y "Pools"

3.6.1. ¿Tiene su empresa alguna...

27,8%	55,6%	16,7%
0,0%	50,0%	50,0%

3.6.2. ¿Forma su empresa parte de algún "Pool" de riesgos?

5,6%	72,2%	22,2%
------	-------	-------

4. Costes de retención propia de riesgos

5. Costes de prevención y control de riesgos

5.1. ¿Existen Dpto cuya función sea la prevención y control de siniestros?

38,9%	5,6%	55,6%
-------	------	-------

COSTE TOTAL DE LOS RIESGOS (EN PORCENTAJE DEL VOLUMEN DE FACTURACION)

CLASIFICACION POR ACTIVIDAD	COSTE TOTAL DE LOS RIESGOS (EN PORCENTAJE DEL VOLUMEN DE FACTURACION)									
	SEGUROS PATRIMON.	SEGUROS TRANSPORTE	SEGUROS R. CIVIL	SEGUROS PERSONALES	SEGUROS PECUNIARIOS	TOTAL PRIMAS	COSTES RETENIDOS	CONTROL DE RIESGOS	TOTAL COSTE	
1. Energía y extracción de minerales. S.P.: agua, gas...	0,319	0,018	0,063	0,060	0,000	0,470	0,063	0,440	0,963	
2. Industria transformadora. Industria Química.	0,110	0,036	0,032	0,096	0,008	0,282	0,092	0,701	1,075	
3. Alimentación. Tabaco. Industria Textil.	0,018	0,082	0,009	0,195	0,007	0,311	0,070	0,000	0,381	
4. Construcción	0,114	0,072	0,077	0,105	0,060	0,428	0,031	0,000	0,460	
5. Transporte. Telecomunicaciones	0,001	0,004	0,002	0,212	0,000	0,218	0,000	0,545	0,764	
PROMEDIO MUESTRAL	0,113	0,042	0,035	0,136	0,014	0,342	0,049	0,337	0,728	

BIBLIOGRAFÍA

Bibliografía

- «El Coste de los Riesgos en la empresa española en 1991»; Madrid, Fundación MAPFRE Estudios, 1993.
- «El Coste de los Riesgos en la empresa española en 1993»; Madrid, Fundación MAPFRE Estudios, 1995.
- «Cost of Risk Survey». Chicago: Tillinghast; New York: Risk and Insurance Management Society, 1996.
- «Informe sobre grandes riesgos industriales. Datos 1995». Madrid; ICEA, 1996.
- «Statements on Management Accounting»; Montvale (EE.UU.) Institute of Management Accountants, 1993.

LISTA DE CUADERNOS DE LA FUNDACION MAPFRE ESTUDIOS EDITADOS:

1. Filosofía Empresarial
 2. Resultados de la Encuesta sobre "Altos Profesionales de Seguros" (A.P.S.)
 3. Dirección y Gestión de la Seguridad
 4. Los Seguros en una Europa cambiante: 1990-1995 (No disponible)
 5. La Distribución Comercial del Seguro: Sus Estrategias y Riesgos
 6. Elementos de Dirección Estratégica de la Empresa
 7. Los Seguros de Responsabilidad Civil y su Obligatoriedad de Aseguramiento
 8. La Implantación de un Sistema de Controlling Estratégico en la Empresa
 9. Técnicas de Trabajo Intelectual
 10. Desarrollo Directivo: Una Inversión Estratégica
 11. El Concepto de Seguridad en la Ciencia y la Ciencia de la Seguridad
 12. Los Seguros de Salud y la Sanidad Privada
 13. Calidad Total y Seguridad
 14. El Reaseguro de Exceso de Pérdidas
 15. El Coste de los Riesgos en la Empresa Española 1991
 16. La Legislación Española de Seguros y su Adaptación a la Normativa Comunitaria
- Número Especial: Informe sobre el Mercado de Seguros 1993
17. Medio Ambiente Seguro: Desarrollo Futuro
 18. El Seguro de Crédito a la Exportación en los países de la OCDE (Evaluación de los resultados de los aseguradores públicos)
 19. Una Teoría de la Educación
 20. El Reaseguro en los Procesos de Integración Económica

Número Especial: Informe sobre el Mercado de Seguros 1994

21. La Nueva Regulación de las Provisiones Técnicas en la Directiva de Cuentas de la C.E.E.
Provisiones Técnicas de Seguros de Vida en las Directivas Comunitarias
22. Rentabilidad y Productividad de Entidades Aseguradoras
23. Análisis de la Demanda de Seguro Sanitario Privado
24. El Seguro: Expresión de Solidaridad desde la Perspectiva del Derecho
25. El Reaseguro Financiero
26. El Coste de los Riesgos en la Empresa Española 1993
27. La Calidad Total como Factor para elevar la Cuota de Mercado en Empresas de Seguros
28. La Naturaleza Jurídica del Seguro de Responsabilidad Civil
29. Ruina y Seguro de Responsabilidad Civil Decenal

Número Especial: Informe sobre el Mercado de Seguros 1995

30. El Tiempo del Directivo
31. Tipos Estratégicos, Orientación al Mercado y Resultados Económicos: Análisis Empírico del Sector Asegurador Español
32. Decisiones Racionales en Reaseguro
33. La función del Derecho en la Economía
34. El Coste de los Riesgos en la Empresa Española 1995

Copyright: F.M.E.

Prohibida la reproducción total o parcial de este trabajo sin el permiso escrito del autor o de la FUNDACION MAPFRE ESTUDIOS.