

Soluciones a la Gerencia de Riesgos de la PYME en la situación económica actual

Autor: César López

Fecha: 1 diciembre 2009

FUNDACIÓN MAPFRE

recesión.

(Del lat. recessio, -ōnis).

1. f. Acción y efecto de retirarse o retroceder.

2. f. *Econ.* **Depresión de las actividades económicas en general que tiende a ser pasajera.**

Real Academia Española © Todos los derechos reservados

Una definición de Gerencia de Riesgos

Medio sistemático o metodología aplicada por la empresa para proteger su renta y recursos contra posibles pérdidas fruto de los diferentes riesgos a los que está expuesta, de forma que la empresa pueda garantizar su permanencia en el tiempo y alcanzar sus objetivos sin interrupción.

¿Cómo?

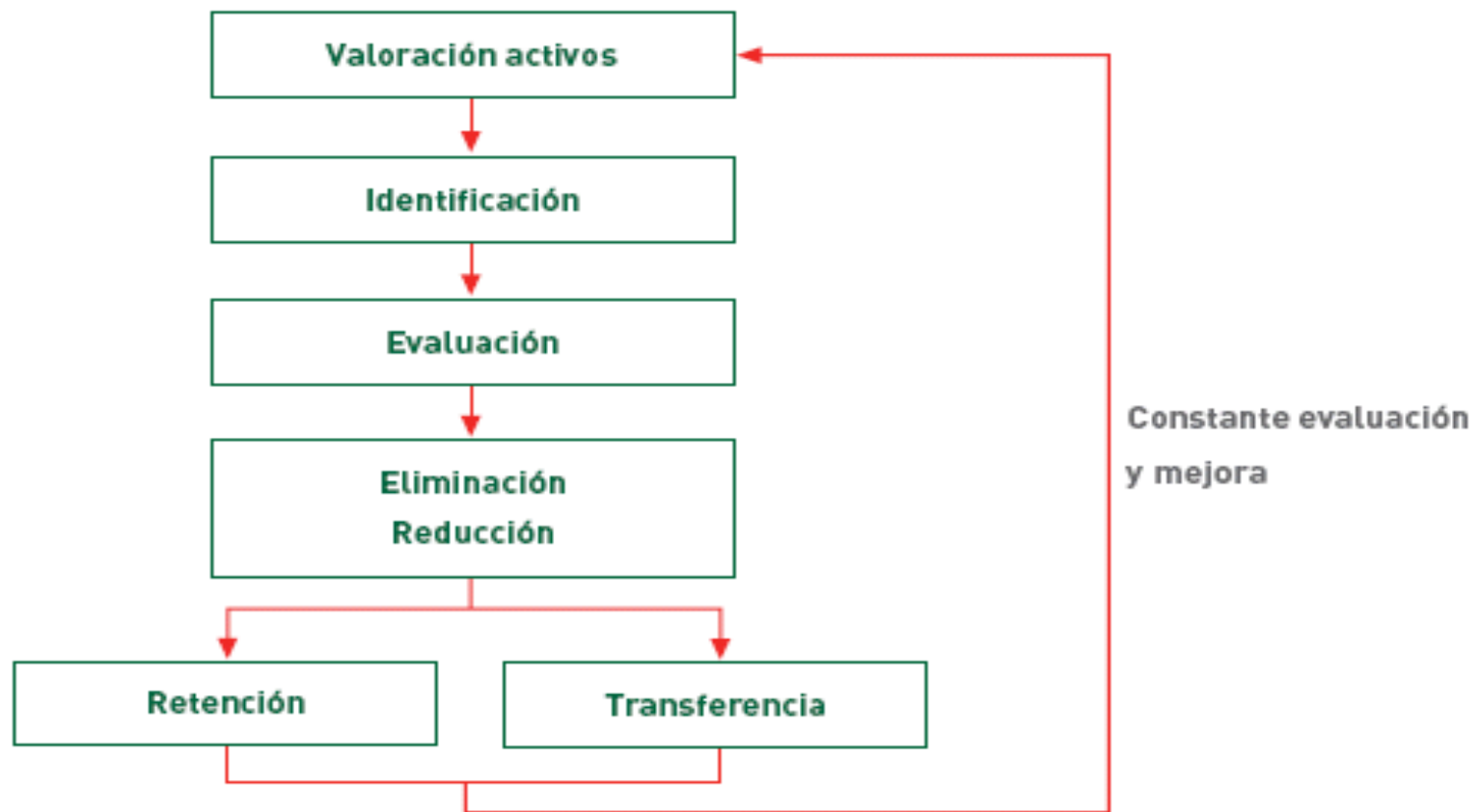
Mediante el establecimiento de una política de gestión y la aplicación sistemática de técnicas de dirección y procedimientos específicos orientados a la identificación, análisis, tratamiento, control y revisión de los diferentes tipos de riesgos.

-Minimizar y estabilizar en el tiempo el coste de los riesgos-



El ciclo de la Gerencia de Riesgos

El ciclo de la Gerencia de Riesgos



El Coste de los Riesgos

- *Implementación programa de **gestión de riesgos***
- *Inversión sistemas de **prevención y protección** activos (medios técnicos, organizativos y RRHH -formación-)*
- *Primas pagadas en **pólizas de seguro***
- *Honorarios **intermediación** y/o asesoramiento de seguros*
- *Gastos gestión/**ajuste** de siniestros*
- ***Pérdidas retenidas***
 - *Daños personales propios*
 - *Reclamaciones de terceros*
 - *Daños materiales directos*
 - *Daños consecuenciales por paralización (incluidos extra-costes de minimización de daños o recuperación de mercado)*
- ***PÉRDIDA DE IMAGEN Y OTROS INTANGIBLES***

Clasificación de riesgos (I)

RIESGOS ESPECULATIVOS

Aquellos propios del negocio ("riesgo del negocio") y que existen como contraparte a una posibilidad de obtener ganancias.

Ej. La inversión en bolsa, estrategia comercial,...

RIESGOS PUROS

Aquellos que generan necesariamente pérdidas. Riesgos por actos intencionales, por hechos fortuitos o accidentales y por fenómenos naturales.

Ej. Robo, Incendio, Terremoto...

Clasificación de riesgos (II)

RIESGO OBJETIVO

Estimación cualitativa o cuantitativa que determina la probabilidad de ocurrencia de un suceso en función de sus variables técnicas

RIESGO SUBJETIVO

Incertidumbre psicológica que viene determinada por la actitud de los individuos y que puede variar entre el rechazo total y la atracción por el riesgo



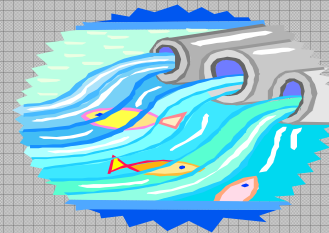
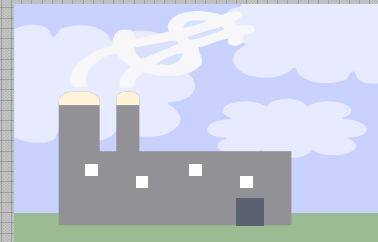
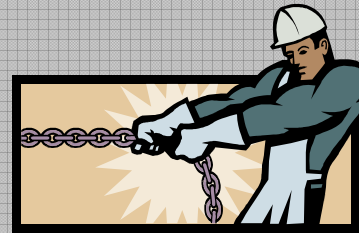
Los Activos de la Empresa

PROPIOS:

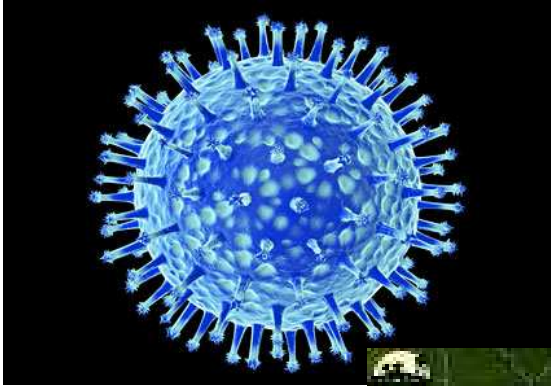
- MATERIALES
- HUMANOS
- INMATERIALES

Y AJENOS

- TERCEROS
- MEDIO AMBIENTE
- CONSUMIDORES



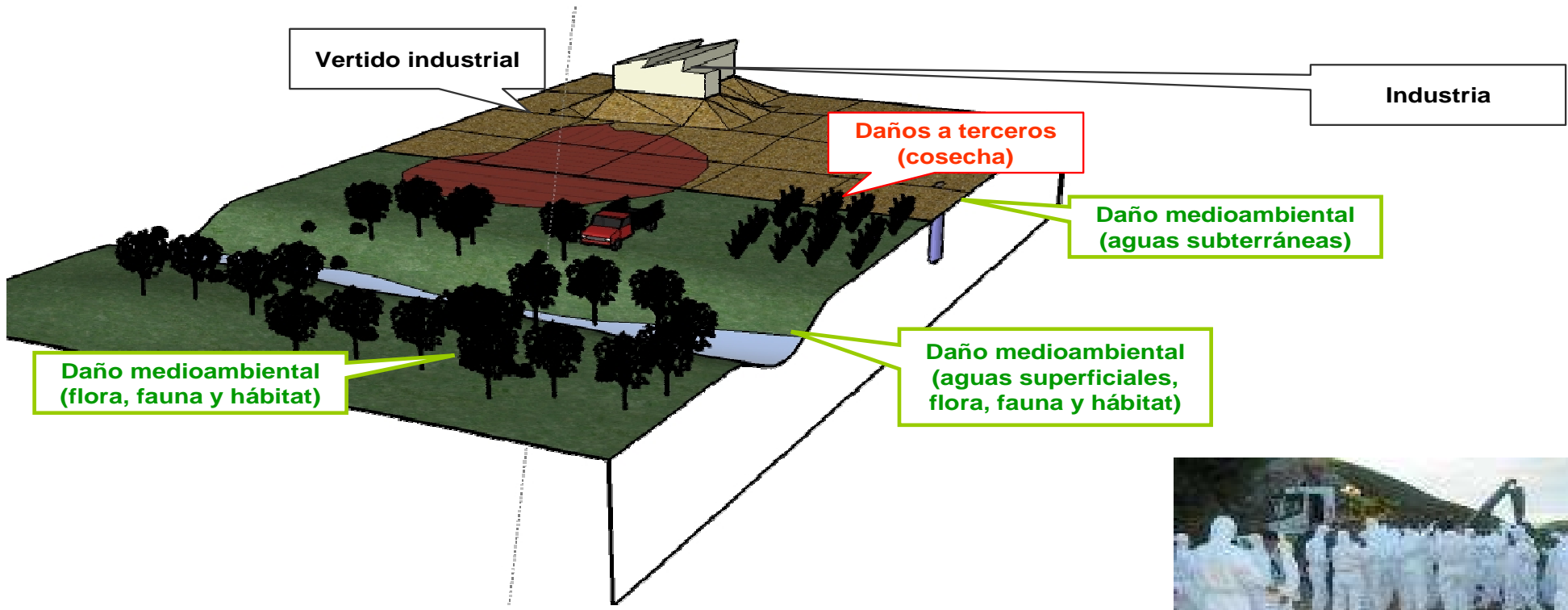
Identificación de Riesgos



La combustibilidad de los materiales agravó el incendio y dificultó en gran medida las tareas de extinción.
(Foto: Michael Lauro)



Ej. Identificación de Riesgos: Ley de RA



COMPONENTES DEL RIESGO

Definición del riesgo:

Suceso que puede generar un peligro significativo....



RIESGO

Igual a

Probabilidad
ocurrencia
suceso

por

Gravedad
Consecuencias

Consecuencias: Daños a la población, Medio Ambiente, pérdidas económicas...

Definición de peligro:

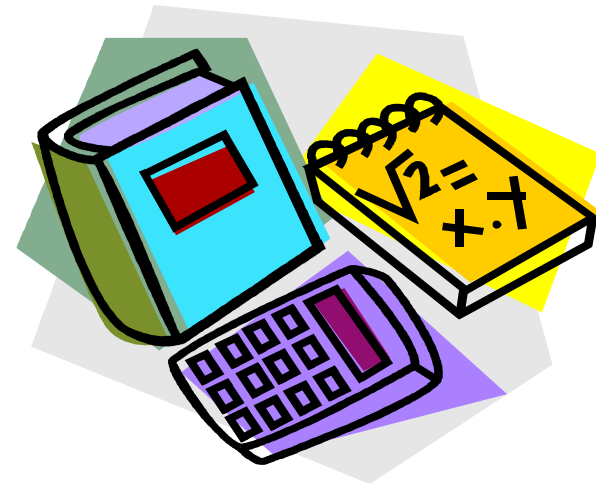
Peligro

- Potencialidad/Posibilidad de causar un daño
- Contingencia inminente de que suceda algún mal

Análisis y Evaluación de Riesgos

- **EVALUACIÓN ESTADÍSTICA**

$$R = P \times I$$



- **EVALUACIÓN PROSPECTIVA**

- **Esquemas de puntos (Meseri, RSCIEI)**
- **Estimación de Pérdidas Máximas (PML-VME)**
- **Análisis de consecuencias (Índice Dow, índice Mond, árbol de fallos)**
- **Norma UNE 150008 (Riesgo Ambiental)**

La Matriz de Riesgos

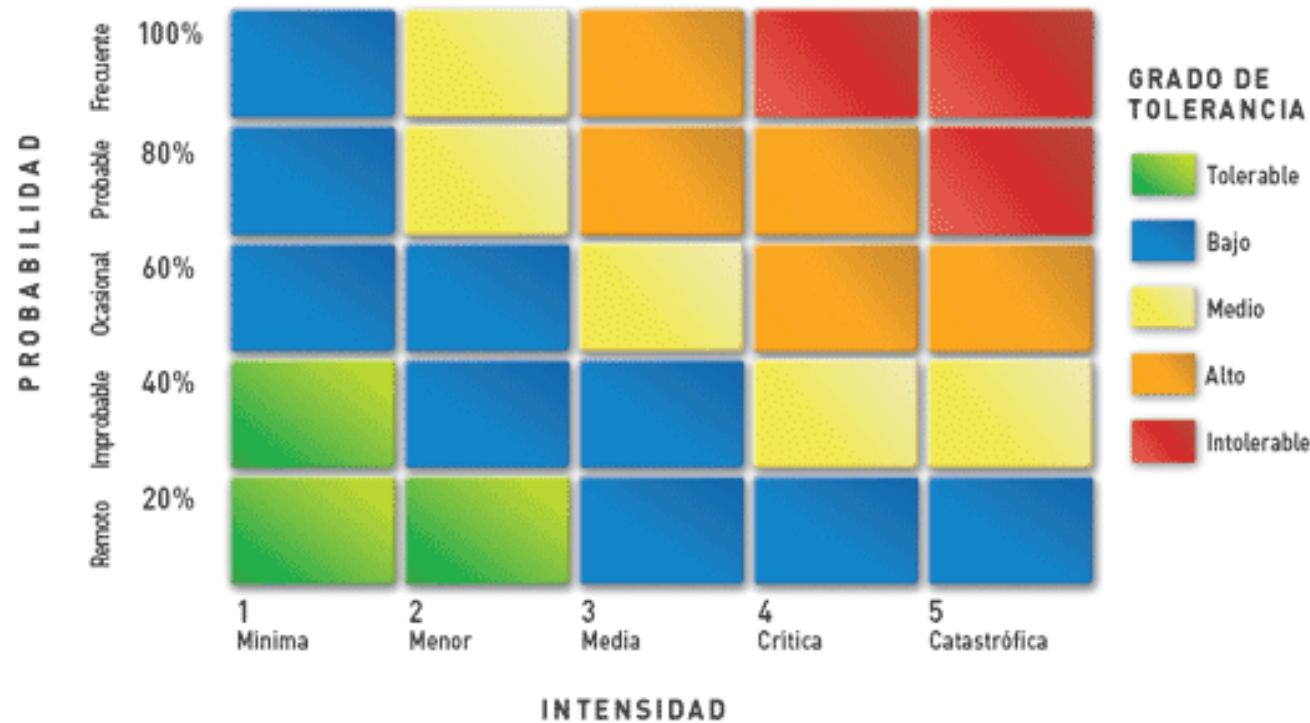
CONTEMPLA:

- *Todos los posibles riesgos*
- *Los activos afectados*
- *La probabilidad de ocurrencia*
- *La intensidad previsible*

REQUIERE un
conocimiento exhaustivo
del funcionamiento de la
empresa

RIESGOS DE LA NATURALEZA	INTENSIDAD			FRECUENCIA		
	LEVE	GRAVE	CATAST.	BAJA	MEDIA	ALTA
RAYO						
INUNDACIÓN						
HURACAN						
TERREMOTO						
LLUVIAS TORRENCIALES						
ETC..						

El Mapa de Riesgos



Ayuda a identificar fácilmente la prioridad de las actuaciones de la empresa enfocando sus mayores esfuerzos hacia los riesgos críticos y graves

Siniestralidad Riesgo Puros en la PYME (2006-2008)

Naturaleza de los siniestros	2008			2007			2006		
	Nº Stros decl s/ total siniestros (%)	Importe total s/ total importe (%)	Importe medio por siniestro (€)	Nº Stros decl s/ total siniestros (%)	Importe total s/ total importe (%)	Importe medio por siniestro (€)	Nº Stros decl s/ total siniestros (%)	Importe total s/ total importe (%)	Importe medio por siniestro (€)
Incendios	15,46	38,66	10.355,24	17,48	45,59	12.107,28	15,18	38,64	11.542,04
Robo	9,55	9,42	4.085,20	9,96	8,53	3.977,17	11,32	10,16	4.069,04
Responsabilidad Civil	9,69	11,27	4.818,32	12,37	11,04	4.143,56	11,58	12,14	4.754,44
Responsabilidad Civil Agua	0,04	0,05		0,06	0,03		0,06	0,02	
Daños por Agua	4,99	1,57	1.304,53	5,06	1,2	1.100,03	5,63	1,54	1.237,63
Cristales	9,19	0,9	405,95	9,84	0,84	396,86	10,55	0,83	358,93
Pérdida de Beneficios	1,41	7,57	22.296,37	2,6	6,51	11.626,14	2,58	7,21	12.685,30
Avería de Maquinaria	2,24	4,72	8.719,50	1,9	3,41	8.328,76	1,67	2,98	4.959,62
Fenómenos Atmosféricos	9,38	5,64	2.489,12	12,02	6,72	2.595,70	16,13	9,34	2.622,06
Daños Eléctricos	2,97	1,01	1.404,92	3,26	0,95	1.349,22	3,44	1,3	1.706,45
Otras	35,08	19,19		25,45	15,18		21,85	15,84	
Total	100	100		100	100		100	100	

Cuota mercado = 70 %

Siniestralidad Riesgo Puros en la PYME (2006-2008)

- ***Incendios (DP+PB) + Robos + RC + Naturaleza = 80%***
- ***Incendios (DP+PB) 50 %***
- ***RC 13 %***
- ***Robo: 10 %***
- ***Naturaleza 7 %***

Reducción del Riesgo: Probabilidad

- ***Eliminar el riesgo:***
 - *Revisar y modificar procesos peligrosos*
 - *Trasladar actividades peligrosas a zonas independientes*

- ***Reducir el riesgo:***
 - *Sensibilizar RRHH. Implicación de la Alta Dirección.*
 - *Mejora orden y limpieza*
 - *Prohibir o controlar actividades peligrosas: TRABAJOS EN CALIENTE*
 - *Verificar instalaciones eléctricas: Termografías*

Reducción del Riesgo: Intensidad

- ***Sectorización (fabricación y almacenes)***
- ***Sistemas activos y pasivos protección adecuados/mantenidos***
(Garantizar la fiabilidad y disponibilidad de los sistemas existentes)
- ***Formación del personal y simulacros***
- ***Cumplimiento normativo en materia de Seguridad y MA***
(Plan de Emergencia, PRL, etc.)
- ***Plan de Contingencia***

Financiación Riesgos: Retención

- ***Franquicias y Límites de Indemnización adecuadas a la naturaleza del riesgo:***
 - ***Ahorra costes de transferencia***
 - ***Transmiten imagen de responsabilidad***
 - ***Mejora implicación en la prevención***
 - ***Deben estar debidamente estudiados (PML)***

Financiación Riesgos: Transferencia**Valoración entidades aseguradoras y mediadores**

- 1. Solvencia financiera**
- 2. Alcance de la cobertura:** *riesgos y bienes cubiertos y exclusiones.*
- 3. Condiciones técnicas:** *límites y sub-límites, franquicias, cláusulas limitativas,...*
- 4. Condiciones económicas:** *prima y forma de pago.*
- 5. Servicio prestado:**
 - Eficacia en la resolución y pago de siniestros**
 - Atención comercial**
 - Soporte administrativo**
 - Servicios de Ingeniería de prevención y protección de riesgos**

Muchas gracias