

*El asesor profesional hace mucho más que gestionar la mejor combinación entre precio y cobertura*

## Gestión de riesgos y plan de aseguramiento en empresas

Las empresas suelen disponer y administrar una gran diversidad de bienes y recursos -humanos y materiales-, así como una relación dinámica con el entorno en el cual desarrollan sus actividades -clientes, maquinarias, proveedores, comunidad, medios de transporte, etc-.

El desarrollo de cualquier actividad empresarial tiene irremediablemente como resultado la necesidad de gestionar los riesgos emergentes.

Los riesgos son de diversa naturaleza, pueden ser riesgos naturales (granizo, inundaciones, vendavales, etc), riesgos físicos asociados a los medios utilizados (Roturas, robo, fallas de funcionamiento, etc), riesgos relacionados a los recursos humanos (accidentes, huelgas, errores, mala fé, etc), riesgos edilicios (incendios, derrumbes, caída de elementos, etc), riesgos en el transporte de personas o mercaderías, y varios otros que conforman un conjunto de amenazas potenciales al normal desarrollo del negocio, su continuidad y que no solo están asociados a pérdidas materiales, sino también a reclamos del personal o terceros, a sanciones e inhabilitaciones



por incumplimiento de normas, entre otras posibles consecuencias.

La gestión de esta complejidad de situaciones se realiza mediante lo que se denomina la gestión de riesgos (risk management en inglés). La administración de riesgos es el proceso formal de identificar, medir, controlar

y supervisar los distintos riesgos, evaluando las pérdidas que las diversas contingencias (los hechos dañosos) pueden producir en el desempeño y estado de resultados de la empresa.

Existen diversas estrategias asociadas a la gestión de riesgos: reducirlos (y, si fuera posible eliminarlos), transferirlos, e incluso ignorarlos (conscientemente por considerarlos poco importantes). El Seguro es la herramienta por excelencia para la transferencia de riesgos. Mediante el Seguro se transfieren a la aseguradora los daños económicos emergentes de las contingencias.

Pero la pregunta del millón es: ¿qué contingencias debemos considerar, que posibles daños deben ser cubiertos mediante la extraordinaria herramienta de transferencia de riesgos que es el Seguro? La respuesta a esta pregunta varía dependiendo del tipo de empresa y su actividad, su tamaño y complejidad, el marco técnico y legal, el tipo de materiales que se gestionan, las prácticas utilizadas, las instalaciones, la ubicación, etc.



*Continúa en la próxima página*

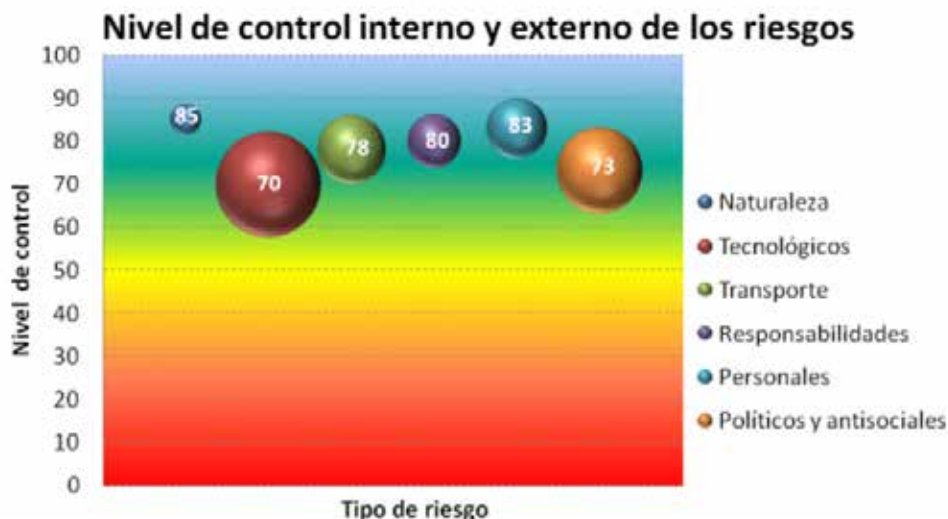
**Evaluación del riesgo:** Toda empresa debería hacer un seguimiento sistemático de las exposiciones de riesgo y de los resultados de las medidas adoptadas. Este proceso tiene una serie de etapas, que se revisan periódicamente y que básicamente son las siguientes:

▼ Detección de posibles riesgos que afecten a la empresa.

en un cuadro como el siguiente, donde se evalúa el nivel de protección, considerando las medidas internas y las de transferencia por seguros, para distintos tipos de riesgo (que variarán en cada caso):

El tamaño de las esferas representa el impacto potencial de ese tipo de riesgo y su ubicación vertical, el nivel de

convenientes para ese cambiante nivel de exposición. El asesor también puede aportar recomendaciones tendientes a minimizar la frecuencia e intensidad de las contingencias, hecho no menor, ya que lo ideal es que no lleguemos a la necesidad de utilizar el seguro, porque significa que existió un incidente que produjo un daño al interés asegurado, es decir, un siniestro.



▼ Análisis de la exposición a los diferentes riesgos (qué medidas existen y cuáles faltan).

▼ Análisis de las medidas de control interno y las de transferencia de riesgos, mediante el análisis de las pólizas de seguros existentes.

▼ Elaboración de planes de mejora de la gestión de los riesgos, entre ellos revisión de las coberturas más adecuadas.

El resultado del análisis puede resumirse

protección estimado que se ha alcanzado.

**Revisiones:** De la misma forma que en la Empresa y su entorno se suceden cambios, los riesgos van paralelamente cambiando y por eso los sistemas de control de riesgos deben adecuarse. El productor-asesor profesional de seguros, generalmente trabajando en equipo con los responsables de administración de la empresa, es quien tiene la capacidad de revisar las coberturas actuales y de recomendar los ajustes y optimizaciones

**Plan de Seguros:** El plan de aseguramiento tiene como objetivo, no solo mejorar los niveles de cobertura, sino también optimizar la red de contención brindada por el seguro, evitando superposiciones o ineficiencias que aumenten los costos sin un rédito. Normalmente tiene en cuenta los siguientes tópicos:

- Retención voluntaria de los riesgos (cuáles ignoramos).
- Franquicias (autoaseguramiento, la parte que el seguro no cubre y asume la empresa).
- Grado de adecuación de las sumas aseguradas contratadas, con respecto al riesgo asumido por la empresa. (tasación adecuada y cuidado por el efecto inflacionario)
- Concurrencia de seguros. (Ya que no existe la doble indemnización)
- Exceso de garantías contratadas.
- Asesoramiento y toma de medidas relacionadas con las exclusiones
- Gestión de los incidentes y comunicación con la aseguradora. ◀

**Hasta el próximo contacto-asegurado**

## MENSAJE DEL ASESOR

Como se ve, cuando de riesgos de empresas se trata, el problema es complejo y no debe quedar librado a la improvisación. Uno de los riesgos más difíciles de gestionar, es el riesgo de gerenciamiento. Consiste en la subestimación de un problema o sus posibles soluciones de transferencia del riesgo, y como consecuencia, contar con inadecuadas o insuficientes medidas de protección.

Nuestro rol es precisamente ayudar a las empresas a identificar y dimensionar con mayor precisión su exposición al riesgo y optimizar los planes de cobertura de acuerdo a cada necesidad. ◀

