

Foro Inade y Diálogos 2020 en Vigo

## Transparencia y confianza, claves para una adecuada gestión del riesgo

En las tribunas participaron Manuel Garrote Prieto y José Luis Sánchez Belda, socios-directores en INDEPENDENT RISK CONSULTANTS; y José Ángel Alfonso Jerez, Director de Siniestros de Daños Patrimoniales en AIG

José Luis Sánchez dejó claro que “el seguro es una promesa y el tomador debe ser transparente para poder asegurar adecuadamente sus bienes”

José Ángel Alfonso señaló que “cuando una aseguradora no cubre un riesgo, en el 90% de los casos, es porque la póliza está mal hecha (falta documentación, no se ha informado sobre algo, etc.)”

Para Manuel Garrote “la póliza de Responsabilidad Civil es la más importante. En RC no se compran ni las garantías adecuadas ni las sumas aseguradas que necesita la empresa”

---

**27/11/2018** Fundación Inade organizó el pasado lunes 26 de noviembre una nueva sesión de la tribuna Foro Inade en el Círculo de Empresarios de Galicia (Vigo) bajo el título de “¿Protege el empresario correctamente su cuenta de resultados?”. El objetivo de la misma era profundizar en todo lo relacionado con las cuentas de resultados de las empresas y el control de riesgos como oportunidad de negocio.

Para ello, se contó con las reflexiones de tres profesionales de reconocido prestigio como son Manuel Garrote Prieto y José Luis Sánchez Belda, socios-directores en INDEPENDENT RISK CONSULTANTS; y José Ángel Alfonso Jerez, Director de Siniestros de Daños Patrimoniales en AIG.

Todos los expertos coincidieron en poner de relieve que lo más importante es conocer los riesgos y destacaron la importancia de la transparencia en la gestión de los mismos, tanto desde el tomador hacia los brokers y aseguradoras como viceversa. Concretamente, Manuel Garrote se preguntó “si realmente conocemos el impacto que puede causar los riesgos en nuestra cuenta de resultados” y José Ángel Alfonso incidió en que “se debe establecer una relación de confianza entre la compañía aseguradora y el asegurado, para que pueda ayudarle”.

Manuel Garrote quiso hacer hincapié en que “lo más importante es que la empresa se dé cuenta de la necesidad de que exista un gestor de riesgos, interno o externo”. Según indicó, “debería ser un líder apoyado en diferentes departamentos y estar vinculado a la dirección financiera de la empresa”. Además, insistió en que “la figura del bróker es muy necesaria, pero no debería ser el gerente de riesgos”. Para el experto, “el bróker debe ayudar a colocar el riesgo en el mercado”. El ponente también indicó que “la relación con el bróker debe ser contractual” y que “debe haber un trato cercano”.

Dentro del proceso de gestión de los riesgos, José Luis Sánchez aclaró que “lo primero es identificar los riesgos y luego tomar medidas. Si no, no podrás tener una póliza adecuada”. “Las empresas pequeñas no saben normalmente identificar los riesgos a los que realmente están sometidas”, añadió. Manuel Garrote

coincidió con este ponente a la hora de asegurar que “debes identificar el riesgo, valorarlo y luego puedes transferirlo al mercado asegurador. Eso sí, algo muy importante es valorar la ‘pérdida máxima probable’ para tu empresa”.

Para ello, los expertos invitaron a los asistentes a realizar un mapa de riesgos. Según Manuel Garrote, “hay que hacer un mapa de riesgos y ese documento es el que hay que entregar al Consejo de Administración”. “No puedo encontrarme con un riesgo que no puedo asegurar o no he sabido asegurar y que afecte a mi cuenta de resultados”, afirmó. Con el fin de ayudar al empresario a realizar este documento, Manuel Garrote y José Luis Sánchez presentaron a los asistentes la herramienta que ha desarrollado su empresa bajo el nombre de Bitácora. Se trata de un programa que permite conocer la magnitud de los riesgos a los que está sometida la empresa y determinar si se está tomando las medidas adecuadas para mitigarlos de una forma visual y sencilla de entender.

Por parte del sector asegurador, José Ángel Alfonso admitió que “las pólizas cada vez están más profesionalizadas” y añadió que “desde las aseguradoras colaboramos con el empresario para identificar los riesgos que tiene”.

A este respecto, José Luis Sánchez dejó claro que “una póliza de seguros no se debe entender como una póliza de mantenimiento. Lo que es frecuente lo tengo que asumir y tomar medidas para evitarlo”. Manuel Garrote aprovechó para avisar a los asistentes de que “el riesgo de Responsabilidad Corporativa es uno de los más importantes y suele estar infra asegurado. Nunca sabes cuánto supondrá”.

Una vez manifestado el riesgo, José Ángel Alfonso remarcó que “lo primero que debemos hacer ante un siniestro es avisar al bróker o la compañía aseguradora. Tenemos 7 días para hacerlo”. Además, José Luis Sánchez quiso ahondar en este proceso de gestión del siniestro indicando que “creo que debemos siempre nombrar peritos independientes porque debe ser un juego limpio y debe ser un especialista el que trate la cuestión para que haya simetría en el proceso”. Igualmente, José Ángel Alfonso indicó que “la figura del perito independiente está degradada y está perdiendo valor porque se está usando mal”.

## DIÁLOGOS 2020

Antes de la celebración de Foro Inade, la Cátedra Fundación Inade-UDC organizó una nueva sesión de Diálogos 2020 bajo la misma temática en la que participaron estos expertos para asesorar a diversos empresarios de la zona acerca de cómo la gestión de riesgos puede ser una oportunidad de negocio.

Manuel Garrote afirmó contundentemente que “el empresario no protege bien su cuenta de resultados. Es muy difícil tener debidamente controlados los riesgos”, a lo que José Ángel Alfonso añadió que “las empresas no están perfectamente protegidas. Las solicitudes de aseguramiento que nos llegan no se corresponden con la realidad. No ofrecen la documentación necesaria. Una realidad que si se comunicase ni siquiera encarecería la prima”.

En relación con esta cuestión, Manuel Garrote señaló que “las pólizas se hacen normalmente mal. Además, hay cuestiones que no se pueden identificar hasta que se manifiesta el riesgo. Tampoco son adecuadas las

primas que pagamos, seguro que podemos llegar a mejores”. José Luis Sánchez también se refirió a esta realidad, afirmando que “el infraseguro es lo más cruel que tiene un siniestro”.

Por su parte, José Ángel Alfonso aclaró que “cuando una aseguradora no cubre un riesgo, en el 90% de los casos, es porque la póliza está mal hecha (falta documentación, no se ha informado sobre algo, etc)”. Por eso insistió en que “cuanta más información tengamos, mejor seguro podemos hacer”. “Con un buen análisis de los riesgos y unas pólizas bien hechas, se cubre el 90% de los siniestros”, aseguró y recordó que “lo más importante y a lo que no se le da la relevancia adecuada es la pérdida de beneficios”.

Para Manuel Garrote “la póliza de Responsabilidad Civil es la más importante. Es donde más riesgo hay y puede llegar por cualquier lado”. El ponente se quejó de que “en RC no se compran ni las garantías adecuadas ni las sumas aseguradas que necesita la empresa”. Aun así, especificó que “hay cosas que no son transferibles al mercado y que debemos asumir como, por ejemplo, la maquinaria”.

José Luis Sánchez quiso hacer referencia a que, “según diversos estudios americanos, cuando ocurre un siniestro en empresas con valores asegurados de más de 1.000 millones de dólares, con siniestros de 200 mil dólares, el 80% de las mismas desaparece en dos años”. También se refirió a la evolución de la gestión de riesgos, puesto que es algo vivo que va cambiando en función de lo que ocurre. “Hay eventos poco probables pero con mucho impacto a los que nos adaptamos cuando suceden, como el caso de la central nuclear de Fukushima”.

José Luis Sánchez recomendó varias cuestiones a los asistentes: “hay que reflexionar sobre nuestras necesidades, ver las exclusiones y ser transparente en todo momento. El seguro es una promesa y el tomador debe ser transparente para poder asegurar adecuadamente sus bienes”. Además, insistió en que “si se pretende proteger la cuenta de resultados, se debe leer lo que se firma, entenderlo e indicar lo que no esté claro, porque después no hay capacidad de negociación”.

A esta sesión de Diálogos 2020 acudieron representantes del sector asegurador como AIG, BVC ARTAI o WILLIS TOWERS WATSON; junto con grandes empresas como CABOMAR CONGELADOS, CITIC HIC GÁNDARA CENSA, CONSTRUCCIONES RAMÍREZ, GRUPO COPO, HIJOS DE CARLOS ALBO o NUEVA PESCANOVA. Estuvieron también representantes de ABANCA, APROIN, AUTORIDAD PORTUARIA DE VIGO y el COLEXIO OFICIAL DE ENXEÑEIROS TÉCNICOS INDUSTRIAIS.

#### Fundación Inade

*Fundación Inade, Instituto Atlántico del Seguro es una organización sin ánimo de lucro clasificada “de interés para el fomento de la economía de Galicia”, inscrita en el Registro Único de Fundaciones de Interés Gallego con el número 2009/9 (25 de septiembre de 2009). Ejerce las funciones de su Protectorado la Consellería de Facenda de la Xunta de Galicia.*

#### Círculo de Confianza

