

ANÁLISIS DE RIESGOS PARA OTORGAR SEGUROS PARA EMPRESAS

Las áreas de suscripción de riesgos de las compañías aseguradoras se enfocan casi exclusivamente en la definición de los niveles de riesgos físicos que enfrenta una empresa, con miras a evaluar el grado de posibilidad de sufrir eventos accidentales, súbitos e imprevistos, que determinen el pago de indemnizaciones por daños o por pérdida de utilidad bruta.

Lo que pocas veces se evalúa es el nivel de riesgos administrativos, estratégicos y del negocio, los cuales tienen el mismo nivel de posibilidad de ocurrencia. Lamentablemente, este tipo de circunstancias solo se conocen al momento de ajustar una pérdida, cuando eran fácilmente identificables durante el proceso de suscripción.

Veamos algunos de los indicios de riesgos administrativos o del negocio:

. El negocio está mostrando una reducción en sus ingresos operacionales?

. El negocio del asegurado muestra incrementos en los costos de producción, salarios, ventas y otros administrativos?

. Se ha desarrollado nueva tecnología que haga los equipos del asegurado obsoletos o ineficientes?

. El negocio del asegurado está sufriendo de un incremento en la competencia?

. Está el mismo asegurado produciendo nuevos bienes que hacen obsoletos sus inventarios?

. El negocio del asegurado requiere de altas inversiones en Investigación y Desarrollo?

. La empresa del asegurado muestra una pobre posición en su sector de la industria?

. Se encuentra el asegurado pagando arriendos o leasing por bienes que no tienen relación con el giro normal del negocio?

. Se encuentra el asegurado ejecutando contratos que no sean rentables, por ejemplo sacrificando margen de utilidad para abrir nuevos mercados?

. El asegurado ha perdido clientes claves recientemente?

. Los estados financieros del asegurado reflejan que no está contabilizando las depreciaciones de sus activos?

. La cuenta contable de inventarios muestra excesivos ajustes por daños u obsolescencia?

. El asegurado paga gastos personales con fondos de la empresa?

. El asegurado tiene numerosas cuentas bancarias?

. Estas cuentas muestran permanentes sobregiros o saldos bajos?

. El flujo de caja del negocio es negativo?

. Los registros bancarios reflejan numerosos cheques devueltos?

. Se aprecia un incremento en los saldos de cuentas por cobrar?

. Se aprecia un incremento en los saldos de cuentas por pagar, no solo a los proveedores externos sino a empleados y vendedores?

. Tiene el asegurado múltiples pignoraciones sobre sus activos?

. Se tienen registrados en la contabilidad numerosos activos intangibles?

. Los activos del asegurado se encuentran valorados por un valor superior al de mercado?

. El asegurado recurre con frecuencia al Factoring?

. Se encuentra al día el asegurado con el pago de IVA y Retención en la Fuente?

. El departamento de control interno del Asegurado es débil o no está estructurado adecuadamente para el tamaño y dispersión de la empresa?

. Figura el asegurado como codeudor o fiador de un crédito incumplido?

. El asegurado tiene o solicita un excesivo valor para Lucro Cesante?

. Se observa una diferencia grande entre los ingresos operacionales y los ingresos fiscales?

Las anteriores evidencias de problemas con el negocio asegurado o que se propone asegurar, son tan solo parte de los indicios que se pueden extraer de un cuidadoso análisis de la situación del asegurado o solicitante. Si bien este tipo de averiguaciones o preguntas suenan extrañas o exageradas

para la mayoría de los suscriptores de seguros, son una práctica común en cualquier negocio que involucre asumir riesgos u otorgar créditos, tales como las empresas de leasing o de financiamiento comercial.

Consideramos que tres o más de estas características detectadas en una empresa, deberían llamar la atención de los suscriptores, quienes ante tal evidencia tendrían que proceder con mayor cautela.

Corresponderá a las aseguradoras determinar si realizan esta verificación antes o después de la ocurrencia de un siniestro.

asr@une.net.co