

CONFERENCIA

EFICIENCIA EN EL GASTO POR LAS COBERTURAS DE SEGUROS

28 de octubre de 2011

El gasto por los seguros es un rubro importante en los egresos de una empresa y por ello debe buscarse la eficiencia de manera que las coberturas que se contraten representen la máxima protección sin exceder del presupuesto asignado para tal fin.

No es recomendable contratar un programa de seguros sin una evaluación previa de los riesgos y su impacto financiero, puede estar dejándose al descubierto una porción del valor de la Empresa o empleando recursos en coberturas sin relevancia que bien podrían ser aprovechados en cubrir lo realmente necesario e importante.





CUÁNTO ASEGURAR



QUÉ ASEGURAR

INFRA SEGURO

Cláusula Proporcionalidad

RUDOLF PETERS
AUDITORIA TECNICA DE

Cuando la suma asegurada sea inferior al interés Asegurado, la responsabilidad de la Compañía de Seguros estará en la misma relación, respecto del monto del daño causado, que la que existiere entre el valor Asegurado y el valor integro del interés asegurable. Si el seguro bajo esta póliza estuviere dividido en varios incisos, la norma anterior se aplicará considerando separadamente el valor asegurado de cada uno.



VALOR REAL: \$ 500,000

SUMA ASEGURADA: \$ 300,000

SINIESTRO





VALOR REAL: \$ 500,000

SUMA ASEGURADA: \$ 300,000

PERDIDA TOTAL: \$ 500,000
INDEMNIZACIÓN: \$ 300,000

60.00 %

PERDIDA PARCIAL: \$ 100,000
INDEMNIZACIÓN: \$ 60,000

60.00 %

COASEGURO A CARGO DEL ASEGURADO: 40.00 %

ASEGURÓ EL 60.00 % DE LA VIVIENDA.



CUÁL PARTE DE LA CASA ES EL 60.00 % ?

CLIENTE A



VALOR REAL:	\$ 500,000
SUMA ASEGURADA:	\$ 500,000
PRIMA NETA ANUAL:	\$ 1,500
ASEGURADO:	100%
COASEGURO:	0%

CLIENTE B



VALOR REAL:	\$ 500,000
SUMA ASEGURADA:	\$ 300,000
PRIMA NETA ANUAL:	\$ 900
ASEGURADO:	60%
COASEGURO:	40%

EDIFICIO

	COLONES	US \$
VALOR CONSTRUCCIÓN ORIGINAL	80,000,000	640,000
VALOR NETO EN LIBRO CONTABLE DESPUÉS DE 20 AÑOS SIN REVALUACIÓN	48,000,000	92,308
VALOR NETO EN LIBRO CONTABLE DESPUÉS DE 20 AÑOS CON REVALUACIÓN	345,000,000	663,462
VALOR DE RECONSTRUCCIÓN DESPUÉS DE 20 AÑOS	730,000,000	1,403,846
VALOR REAL DESPUÉS DE 20 AÑOS	475,000,000	913,462

MAQUINARIA

	COLONES	US \$
VALOR COMPRA HISTÓRICO	25,000,000	200,000
VALOR NETO EN LIBRO CONTABLE DESPUÉS DE 20 AÑOS SIN REVALUACIÓN	1	0
VALOR DE REPOSICIÓN DESPUÉS DE 20 AÑOS	141,440,000	272,000
VALOR REAL DESPUÉS DE 20 AÑOS	29,500,000	56,731

CASO INDUSTRIAL





QUÍMICOS
REPUESTOS

MATERIAS PRIMAS Y EMPAQUE

PLANTA PROCESO INDUSTRIAL

TALLERES Y GARAGES

VESTIDOR
COMEDOR
PRODUCTO
TERMINADO

COMBUSTIBLES

DISTRIBUCIÓN

COMEDOR

ADMINISTR.

VENTAS

INFORMACIÓN CONTABLE DE ACTIVOS

RUDOLF PETERS
AUDITORIA TÉCNICA DE

US\$ 17,000,000



CONSTRUCCIONES		2,350,000
	UBICACIÓN PRINCIPAL	1,900,000
1	BODEGA DE MATERIAS PRIMAS Y MATERIALES EMPAQUE	300,000
2	BODEGA REPUESTOS Y PRODUCTOS QUÍMICOS	70,000
3	PLANTA INDUSTRIAL	500,000
4	BODEGA DE PRODUCTO TERMINADO	225,000
5	VESTIDORES	60,000
6	COMEDOR	20,000
7	BODEGA DE DISTRIBUCIÓN COMERCIAL	500,000
8	OFICINAS ADMINISTRATIVAS	100,000
9	OFICINAS DE VENTAS	80,000
10	SALAS SERVICIOS EMPLEADOS	10,000
11	TALLERES Y GARAGES	20,000
12	COMBUSTIBLES	5,000
13	CALLES INTERNAS, Y PARQUEOS	5,000
14	MUROS PERIMETRALES Y VIGILANCIA	5,000
	DISTRIBUIDORA NORTE	225,000
15	BODEGA PRODUCTOS	210,000
15	OFICINAS	15,000
	DISTRIBUIDORA SUR	225,000
16	BODEGA PRODUCTOS	210,000
16	OFICINAS	15,000

BIENES MUEBLES:		3,650,000
	UBICACIÓN PRINCIPAL	3,500,000
1	MOBILIARIO, EQUIPO E INSTALACIONES	50,000
2	MOBILIARIO, EQUIPO E INSTALACIONES	10,000
3	MOBILIARIO, EQUIPO E INSTALACIONES	40,000
3	MAQUINARIA Y EQUIPO DE PRODUCCIÓN	3,000,000
4	MOBILIARIO, EQUIPO E INSTALACIONES	32,500
5	MOBILIARIO, EQUIPO E INSTALACIONES	10,000
6	MOBILIARIO, EQUIPO E INSTALACIONES	20,000
7	MOBILIARIO, EQUIPO E INSTALACIONES	100,000
8	MOBILIARIO, EQUIPO E INSTALACIONES	150,000
9	MOBILIARIO, EQUIPO E INSTALACIONES	50,000
10	MOBILIARIO, EQUIPO E INSTALACIONES	20,000
11	MOBILIARIO, EQUIPO E INSTALACIONES	15,000
12	MOBILIARIO, EQUIPO E INSTALACIONES	2,500
	DISTRIBUIDORA NORTE	75,000
15	MAQUINARIA E INSTALACIONES	65,000
15	MOBILIARIO Y EQUIPO	10,000
	DISTRIBUIDORA SUR	75,000
16	MAQUINARIA E INSTALACIONES	65,000
16	MOBILIARIO Y EQUIPO	10,000

EXISTENCIAS		10,000,000
	UBICACIÓN PRINCIPAL	6,000,000
1	MATERIAS PRIMAS Y MATERIAL DE EMPAQUE	1,500,000
2	MATERIAS PRIMAS	600,000
2	REPUESTOS Y OTROS MATERIALES	175,000
3	MATERIAS PRIMAS	25,000
3	MATERIALES DE EMPAQUE	25,000
3	PRODUCTOS EN PROCESO Y TERMINADO	125,000
4	PRODUCTOS TERMINADOS	1,200,000
7	PRODUCTOS TERMINADOS	1,250,000
7	MERCADERÍAS NO MANUFACTURADAS	1,000,000
12	COMBUSTIBLES	100,000
	DISTRIBUIDORA NORTE	1,250,000
15	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERÍAS	1,250,000
	DISTRIBUIDORA SUR	750,000
16	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERÍAS	750,000
	ALMACENADORA FISCAL	2,000,000
17	Materias primas y mercaderías	2,000,000

VEHÍCULOS	1,000,000.00
SIN UBICACIÓN ESPECÍFICA (50 UNIDADES)	1,000,000.00



RUDOLF PETERS
AUTOR

VALOR CONTABLE

US\$ 17,000,000

REGISTRO DEL ACTIVO AL VALOR DE ADQUISICIÓN ORIGINAL

DEPRECIACIONES DE ACUERDO A POLÍTICAS Y NORMAS FISCALES

PLAZOS NO COINCIDEN CON
VIDA ÚTIL DEL BIEN

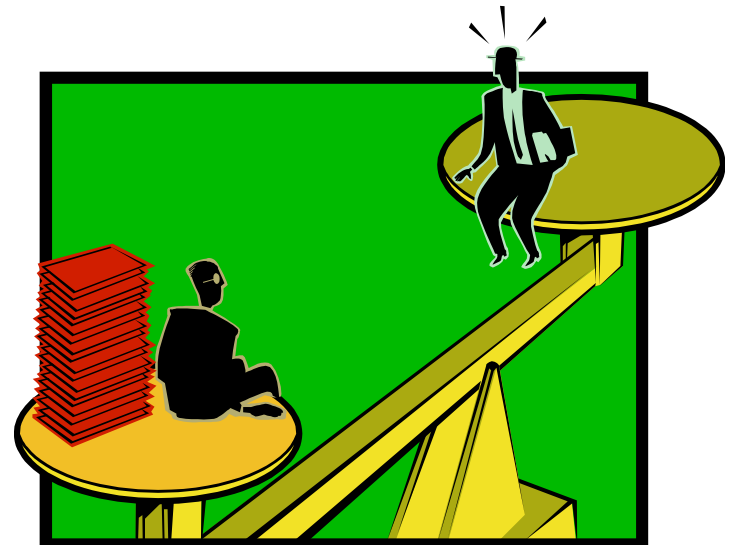
EL VALOR CONTABLE
ACTUAL NO REPRESENTA
EL VALOR REAL COMERCIAL



RUDOLF PETERS
AUDITORIA TECNICA DE

VALOR REAL

El valor real o actual se calcula a partir del valor de reposición a nuevo deduciendo una depreciación por USO, ANTIGÜEDAD Y ESTADO de conservación del bien considerando además el lugar donde se encuentre y cualquier otro hecho o circunstancia que tienda a una justa estimación del valor.



		VALOR CONTABLE	VALOR REAL
CONSTRUCCIONES		2,350,000	4,500,000
	UBICACIÓN PRINCIPAL	1,900,000	3,750,000
1	BODEGA DE MATERIAS PRIMAS Y MATERIALES EMPAQUE	300,000	600,000
2	BODEGA REPUESTOS Y PRODUCTOS QUÍMICOS	70,000	150,000
3	PLANTA INDUSTRIAL	500,000	1,100,000
4	BODEGA DE PRODUCTO TERMINADO	225,000	500,000
5	VESTIDORES	60,000	75,000
6	COMEDOR	20,000	50,000
7	BODEGA DE DISTRIBUCIÓN COMERCIAL	500,000	800,000
8	OFICINAS ADMINISTRATIVAS	100,000	140,000
9	OFICINAS DE VENTAS	80,000	120,000
10	SALAS SERVICIOS EMPLEADOS	10,000	40,000
11	TALLERES Y GARAGES	20,000	75,000
12	COMBUSTIBLES	5,000	20,000
13	CALLES INTERNAS, Y PARQUEOS	5,000	30,000
14	MUROS PERIMETRALES Y VIGILANCIA	5,000	50,000
	DISTRIBUIDORA NORTE	225,000	375,000
15	BODEGA PRODUCTOS	210,000	350,000
15	OFICINAS	15,000	25,000
	DISTRIBUIDORA SUR	225,000	375,000
16	BODEGA PRODUCTOS	210,000	350,000
16	OFICINAS	15,000	25,000

**VALOR
CONTABLE**

**VALOR
REAL**

BIENES MUEBLES:		3,650,000	8,000,000
	UBICACIÓN PRINCIPAL	3,500,000	7,820,000
1	MOBILIARIO, EQUIPO E INSTALACIONES	50,000	100,000
2	MOBILIARIO, EQUIPO E INSTALACIONES	10,000	25,000
3	MOBILIARIO, EQUIPO E INSTALACIONES	40,000	100,000
3	MAQUINARIA Y EQUIPO DE PRODUCCIÓN	3,000,000	7,000,000
4	MOBILIARIO, EQUIPO E INSTALACIONES	32,500	65,000
5	MOBILIARIO, EQUIPO E INSTALACIONES	10,000	10,000
6	MOBILIARIO, EQUIPO E INSTALACIONES	20,000	22,500
7	MOBILIARIO, EQUIPO E INSTALACIONES	100,000	125,000
8	MOBILIARIO, EQUIPO E INSTALACIONES	150,000	225,000
9	MOBILIARIO, EQUIPO E INSTALACIONES	50,000	75,000
10	MOBILIARIO, EQUIPO E INSTALACIONES	20,000	30,000
11	MOBILIARIO, EQUIPO E INSTALACIONES	15,000	40,000
12	MOBILIARIO, EQUIPO E INSTALACIONES	2,500	2,500
	DISTRIBUIDORA NORTE	75,000	90,000
15	MAQUINARIA E INSTALACIONES	65,000	80,000
15	MOBILIARIO Y EQUIPO	10,000	10,000
	DISTRIBUIDORA SUR	75,000	90,000
16	MAQUINARIA E INSTALACIONES	65,000	80,000
16	MOBILIARIO Y EQUIPO	10,000	10,000

**VALOR
CONTABLE****VALOR
REAL**

EXISTENCIAS		10,000,000	10,000,000
	UBICACIÓN PRINCIPAL	6,000,000	6,000,000
1	MATERIAS PRIMAS Y MATERIAL DE EMPAQUE	1,500,000	1,500,000
2	MATERIAS PRIMAS	600,000	600,000
2	REPUESTOS Y OTROS MATERIALES	175,000	175,000
3	MATERIAS PRIMAS	25,000	25,000
3	MATERIALES DE EMPAQUE	25,000	25,000
3	PRODUCTOS EN PROCESO Y TERMINADO	125,000	125,000
4	PRODUCTOS TERMINADOS	1,200,000	1,200,000
7	PRODUCTOS TERMINADOS	1,250,000	1,250,000
7	MERCADERÍAS NO MANUFACTURADAS	1,000,000	1,000,000
12	COMBUSTIBLES	100,000	100,000
	DISTRIBUIDORA NORTE	1,250,000	1,250,000
15	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERÍAS	1,250,000	1,250,000
	DISTRIBUIDORA SUR	750,000	750,000
16	PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERÍAS	750,000	750,000
	ALMACENADORA FISCAL	2,000,000	2,000,000
17	Materias primas y mercaderías	2,000,000	2,000,000

**VALOR
CONTABLE**

**VALOR
REAL**

VEHÍCULOS	1,000,000.00	1,500,000.00
SIN UBICACIÓN ESPECÍFICA (50 UNIDADES)	1,000,000.00	1,500,000.00



VALOR CONTABLE US\$ 17,000,000

RUDOLF PETERS
AUDITORIA TECNICA DE

SEGUROS

VALOR REAL US\$ 24,000,000

US\$

7,000,000

VALOR REPOSICIÓN

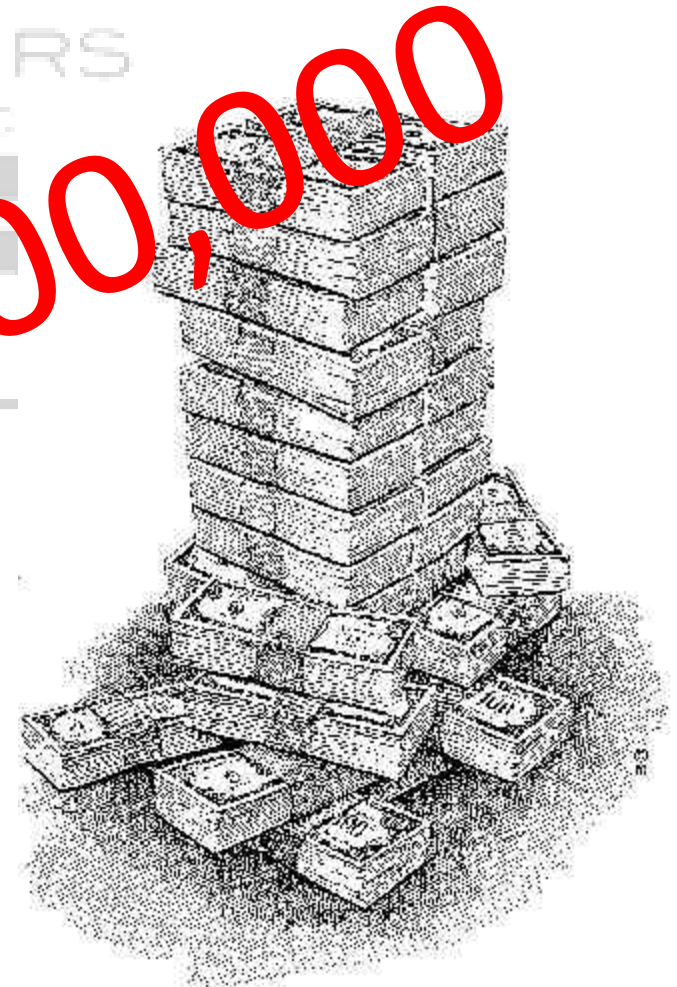
RUDOLF PETERS

INGENIERO EN ECONOMÍA

VALUACIÓN

El valor de reposición se entiende como el costo necesario para reconstruir o reponer un edificio, construcción o bien mueble tal como maquinaria, equipo, mobiliario y otros activos fijos. Incluye el valor de compra nuevo, transporte hasta el lugar de destino, montaje, impuestos no retornables, derechos y gastos arancelarios.

US\$ 32,000,000



DAÑOS MATERIALES

VALOR CONTABLE US\$ 17,000,000

RUDOLF PETERS
AUDITORIA TECNICA DE
VALOR REAL US\$ 24,000,000

A large, semi-transparent watermark logo is centered on the page. It features the word "SEGUROS" in a bold, green, sans-serif font. To the right of "SEGUROS" is a large, grey, stylized letter "R" that is partially enclosed by a circular shape. Above the "R" and "SEGUROS" text, the name "RUDOLF PETERS" is written in a smaller, grey, sans-serif font. Below the name, the words "AUDITORIA TECNICA DE" are written in an even smaller, grey, sans-serif font.

VALOR REPOSICIÓN US\$ 32,000,000

INTERRUPCIÓN

ACTIVIDAD

BENEFICIO BRUTO

RUDOLF PETERS
AUDITORIA TÉCNICA DE

INDUSTRIAL

US\$ 12,000,000

COMERCIAL

US\$ 6,000,000

EXPOSICIÓN ANUAL

US\$ 18,000,000



DAÑOS MATERIALES E INTERRUPCIÓN

VALOR CONTABLE US\$ 35,000,000

VALOR REAL US\$ 42,000,000

VALOR REPOSICIÓN US\$ 50,000,000

PRIMA ANUAL: US\$ 200,000

DAÑOS MATERIALES E INTERRUPCIÓN

VALOR CONTABLE US\$ 35,000,000

VALOR REAL US\$ 42,000,000

PRIMA ANUAL: US\$ 168,000

- 16%

VALOR REPOSICIÓN US\$ 50,000,000

PRIMA ANUAL: US\$ 200,000



EVALUACIÓN PÉRDIDA MÁXIMA PROBABLE



	TOTAL	PML
1	8,650,000	17%
2	3,575,000	7%
3	25,575,000	51%
4	2,050,000	4%
5	125,000	0%
6	105,000	0%
7	10,405,000	21%
8	550,000	1%
9	300,000	1%
10	95,000	0%
11	350,000	1%
12	2,145,000	4%
13	100,000	0%
14	125,000	0%
15	5,425,000	11%
16	3,675,000	7%
17	3,000,000	6%

LÍMITE	CONSTRUCCIONES	BIENES MUEBLES	EXISTENCIAS	VEHÍCULOS	Daños Mat.	Interrupción	PRIMA	Variación
48,000,000	6,750,000 RP	13,250,000 RP	10,000,000 RP	-	30,000,000	18,000,000	192,000	(8,000) -4%
34,000,000	2,350,000 CN	3,650,000 CN	10,000,000 CN	-	16,000,000	18,000,000	136,000	(64,000) -32%
40,500,000	4,500,000 RL	8,000,000 RL	10,000,000 RL	-	22,500,000	18,000,000	162,000	(38,000) -19%
42,750,000	6,750,000 RP	8,000,000 RL	10,000,000 RL	-	24,750,000	18,000,000	171,000	(29,000) -15%
33,750,000	6,750,000 RP	8,000,000 RL	10,000,000 RL	-	24,750,000	9,000,000	153,000	(47,000) -24%
25,575,000	6,750,000 RP	8,000,000 RL	10,000,000 RL	-	24,750,000	18,000,000	149,625	(50,375) -25%
35,000,000	6,750,000 RP	8,000,000 RL	10,000,000 RL	-	24,750,000	18,000,000	158,175	(41,825) -21%

LÍMITE	CONSTRUCCIONES	BIENES MUEBLES	EXISTENCIAS	VEHÍCULOS	Daños Mat.	Interrupción	PRIMA	Variación
48,000,000	6,750,000 RP	13,250,000 RP	10,000,000 RP	-	30,000,000	18,000,000	192,000	(8,000) -4%
34,000,000	2,350,000 CN	3,650,000 CN	10,000,000 CN	-	16,000,000	18,000,000	136,000	(64,000) -32%
40,500,000	4,500,000 RL	8,000,000 RL	10,000,000 RL	-	22,500,000	18,000,000	162,000	(38,000) -19%
42,750,000	6,750,000 RP	8,000,000 RL	10,000,000 RL	-	24,750,000	18,000,000	171,000	(29,000) -15%
33,750,000	6,750,000 RP	8,000,000 RL	10,000,000 RL	-	24,750,000	9,000,000	153,000	(47,000) -24%
25,575,000	6,750,000 RP	8,000,000 RL	10,000,000 RL	-	24,750,000	18,000,000	149,625	(50,375) -25%
35,000,000	6,750,000 RP	8,000,000 RL	10,000,000 RL	-	24,750,000	18,000,000	158,175	(41,825) -21%

	LÍMITE	PRIMA	VARIACIÓN
OPCIÓN A PRIMERA PÉRDIDA	25,575,000	149,625	(50,375) -25%
EXCLUIR PAVIMENTOS Y MUROS	25,575,000	148,838	(51,163) -26%
DUPLICAR EL DEDUCIBLE	25,575,000	140,332	(59,668) -30%

RUDOLF PETERS





VALOR
CONTABLE

VALOR
REAL

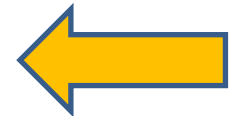
	VALOR CONTABLE	VALOR REAL
VEHÍCULOS	1,000,000.00	1,500,000.00
SIN UBICACIÓN ESPECÍFICA (50 UNIDADES)	1,000,000.00	1,500,000.00

PRIMA:

DAÑOS A LOS VEHÍCULOS US\$ 100,000
RESPONSABILIDAD CIVIL 20,000

TOTAL

US\$ 120,000



EXPERIENCIA SINIESTRAL

- FRECUENCIA

- SEVERIDAD

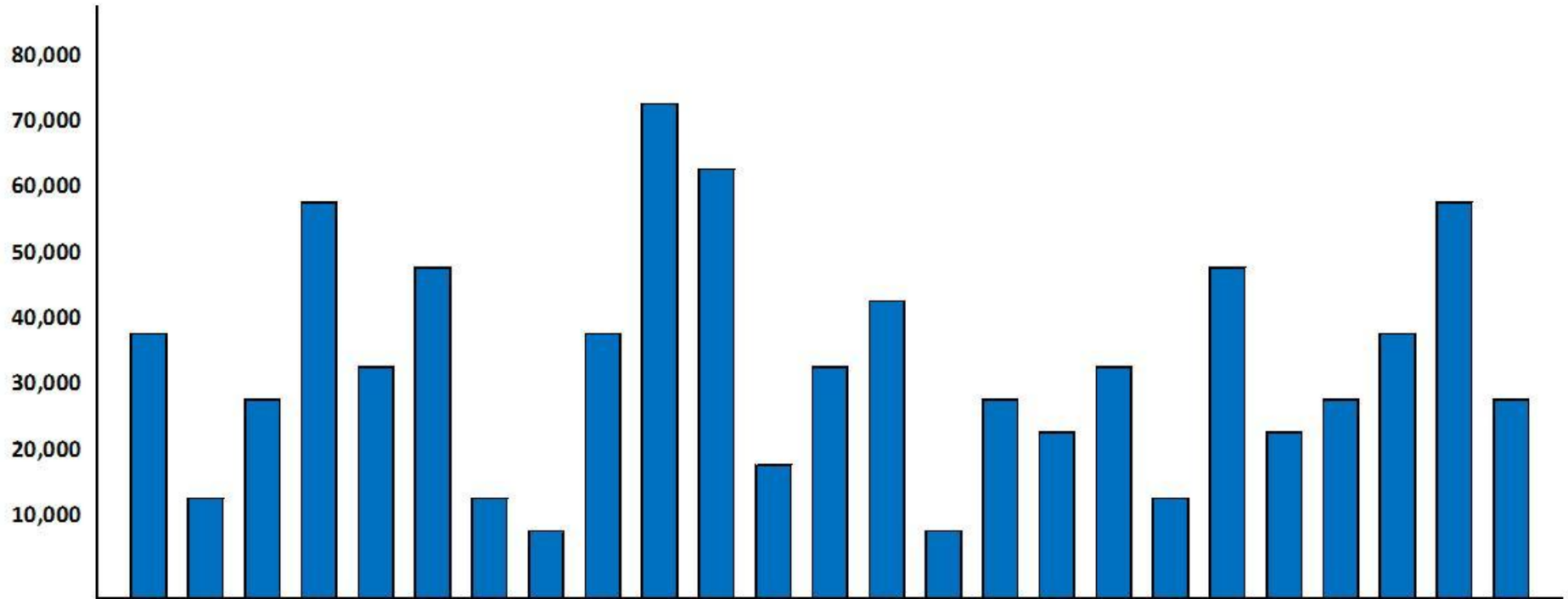
RUDOLF PETERS
AUDITORIA TÉCNICA DE



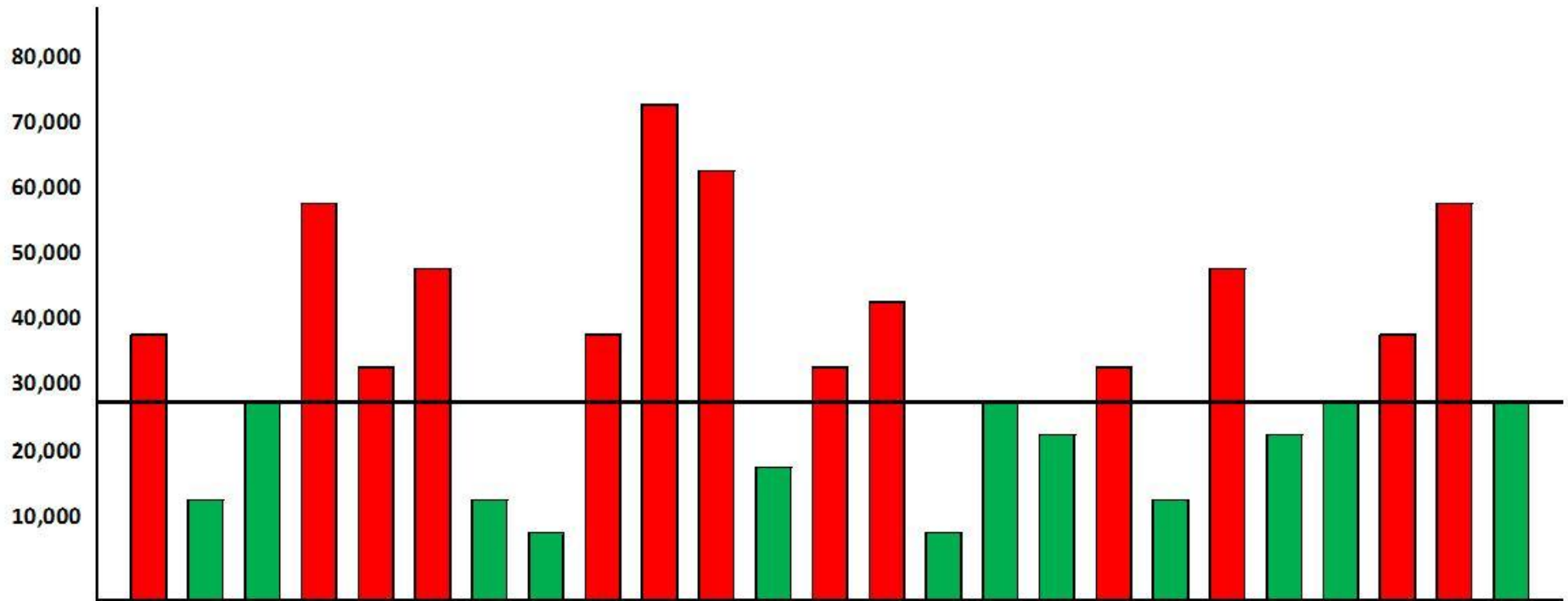
- RECLAMO PROMEDIO

- SINIESTRALIDAD

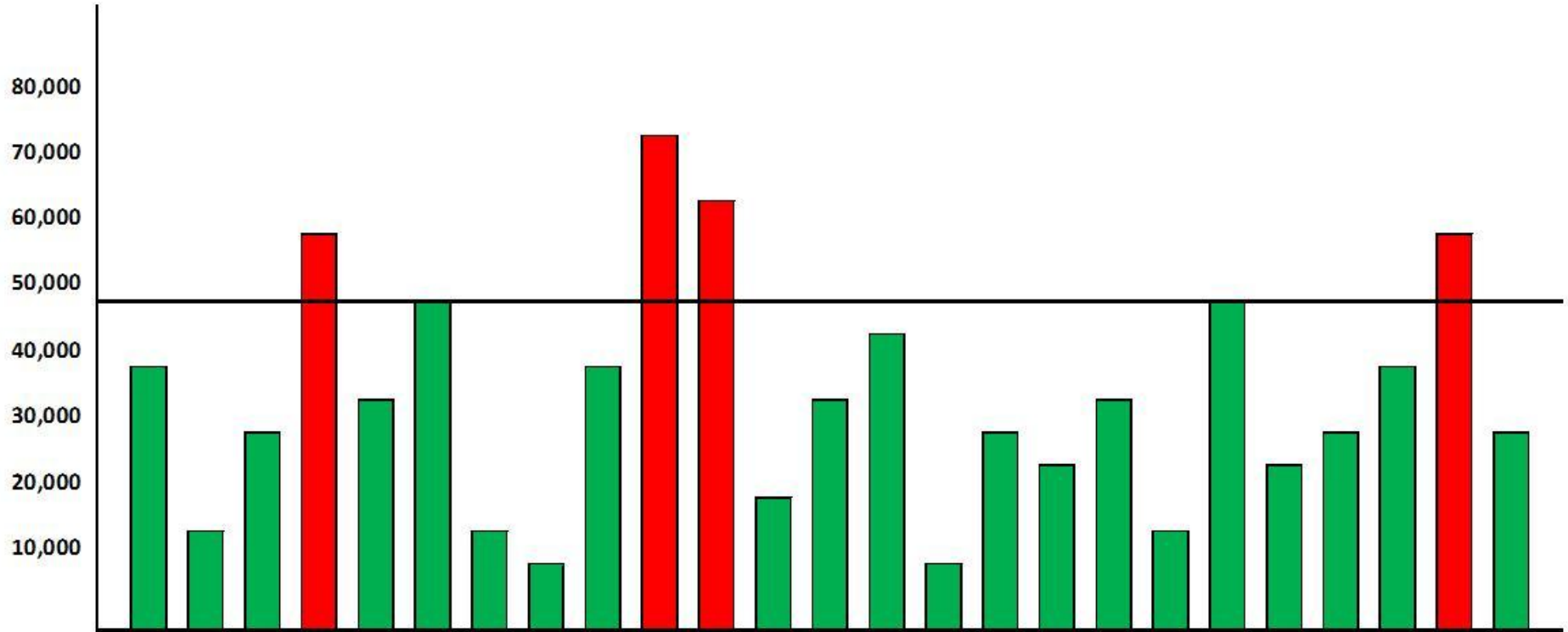
EXPOSICIÓN AL RIESGO



EXPOSICIÓN AL RIESGO



EXPOSICIÓN AL RIESGO



ACUMULACIÓN

QUÍMICOS
REPUESTOS

MATERIAS PRIMAS Y EMPAQUE

PLANTA PROCESO INDUSTRIAL

TALLERES Y GARAGES

VESTIDOR
COMEDOR

PRODUCTO
TERMINADO

COMBUSTIBLES

DISTRIBUCIÓN

COMEDOR

ADMINISTR.

VENTAS



RUDOLF PETERS
AUDITORÍA TÉCNICA DE

SEGUROS

Teléfono + (502) 4217-3233
rpeters@escuelaseguros.com

MUCHAS GRACIAS
rpeters@escuelaseguros.com

EKA
LA REVISTA EMPRESARIAL