



# CONCEPTOS BÁSICOS DEL SEGURO

---

TEORIA BASICA DEL RIESGO

## **Conceptos básicos del seguro**

### **TEORIA BASICA DEL RIESGO**



## LOS RIESGOS Y LAS SUPOSICIONES DE LOS COLOMBIANOS

**Reportero:** ¿Cuál es la clave del éxito en sus negocios?

**Empresario:** Buenas decisiones.

**Reportero:** ¿Y cuál fue la clave para tomar esas buenas decisiones?

**Empresario:** La experiencia.

**Reportero:** ¿Y de dónde proviene esa experiencia?

**Empresario:** De las malas decisiones.

### La suposición es la madre de todas las desgracias

Idealmente, las decisiones se deberían tomar una vez se haya recolectado y verificado toda la información relevante.

Desafortunadamente casi nunca es el caso. La creciente complejidad y dinámica a la cual se esta moviendo el mundo, hacen que no podamos esperar a tener toda la información antes de tomar una decisión.

Irremediamente tenemos que hacer supuestos para evitar caer en la “parálisis por análisis”. Ahora bien, dichos supuestos tienen que ser una combinación, en misteriosas proporciones, de intuición, sentido común y evidencia sustentada en hechos y datos.

No existe una fórmula mágica para hacer supuestos, pero hay unos mejores que otros.

Nosotros confundimos el optimismo con unos supuestos sin fundamento, o en el peor de los casos, contra evidentes. Eso es qué lo van a preguntar en el examen, mañana no va a llover, El plazo para pagar los impuestos lo amplían, ese producto va a ser un éxito en el mercado, o no va a ventear, como en el caso de la Torre de la Escollera, son los típicos ejemplos de los supuestos que realizamos nosotros. A pesar de que a veces contemos con tan buena suerte de que se cumplan nuestros supuestos, no significa que tomemos las mejores decisiones.

- 1 Decisión:** No le instale las riostras (soportes diagonales) a la estructura.
- 2 Ssupuestos:** Eso qué va a ventear a más de 100 km/h, además, la estructura resiste.
- 3 Riesgo:** Si el supuesto no se cumple, hay que demoler el edificio, y si se cumple, no se gana nada. Finalmente, sí hubo vientos de 130 km/h, la estructura se torció y tuvieron que desmontar el edificio.

## **Teoría Bayesiana – Thomas Bayes, matemático británico del S. XVIII**

Se basa en la enumeración de diferentes posibilidades y la asociación de cada una de ellas con la probabilidad de Ocurrencia. La Cuantificación del impacto de cada evento se mide al multiplicar cada posibilidad por su correspondiente probabilidad de ocurrencia, traducida en los DAÑOS ESPERADOS DE CADA FACTOR DE RIESGO.

### **Objeción a la Teoría – EL TAMAÑO DEL RIESGO**

Lanzar una moneda: Si pierdo, pago \$5 – Si gano, recibo \$10

Pero cuando premio y pérdida se incrementan,

Si pierdo, pago \$500.000 – Si gano, recibo \$1.000.000

### **IMPACTO DEL EVENTO**

## **EN SEGUROS EL TAMAÑO DE LOS RIESGOS ES LO IMPORTANTE**

### **LAS DIVERGENCIAS SOBRE RIESGO, SEGÚN EL CAMPO DE ACCION**

En su sentido más amplio, el término riesgo se entiende como la exposición a la adversidad. Cada campo del conocimiento tiene su propia terminología especializada, y lo que ha significado un término muy simple en el uso cotidiano, a menudo en diferentes connotaciones se complica cuando se aplica en un campo especializado.

Economistas, Estadísticos, Teóricos de Decisión y de seguros desde hace mucho tiempo han discutido los conceptos de "riesgo" e "incertidumbre" en un intento de construir una definición del término que sea útil para el análisis en cada uno de los campos de investigación. Pero aún en el momento actual, no han podido ponerse de acuerdo sobre una definición única que puede utilizarse en cada campo. Una definición de riesgo que es apropiado para el economista o estadístico pueden ser de valor, simplemente, como herramienta para el análisis teórico de los seguros.

El hecho de que cada grupo trata con un campo o materia distintos, requiere el uso de diferentes conceptos. Aunque el estadístico, teórico de la decisión, y el teórico de seguros utilizan el término de riesgo, para cada uno puede significar algo totalmente diferente.

Las definiciones de riesgo difieren de una disciplina a otra, y aun dentro del mismo campo, algunas veces hay definiciones contradictorias. El seguro y el manejo de riesgos, son un caso típico. En parte debido a que este campo es relativamente nuevo y en parte por que los teóricos de manejo de riesgos y seguros han intentado prestarse la definición de riesgo en uno y otro campo, presentándose definiciones contradictorias cuando el objeto central de estudio es el Riesgo



## DISTINCION ENTRE PELIGRO Y RIESGO

Los términos **PELIGRO** y **RIESGO (PERIL AND HAZARD)** a menudo se utilizan indistintamente. Sin embargo, para ser precisos, en el medio de seguros, es necesario distinguirlos adecuadamente.

Un **PELIGRO** es una causa de pérdida. (Incendio, Tormenta, Robo, Explosión, etc.), mientras que el **RIESGO** es una condición que puede crear o incrementar la posibilidad de una pérdida resultante de un determinado peligro. Es posible que algo sea a la vez un peligro y un riesgo. Por ejemplo, la enfermedad es un peligro que causa pérdidas económicas, pero también es un peligro que aumenta la probabilidad de riesgo de muerte prematura.

Los **RIESGOS** pueden diferenciarse, por su origen, en tres categorías:

**RIESGO FISICO** - Propiedades físicas que aumentan la probabilidad de pérdida debida a los Peligros a los cuales se está expuesto.

**RIESGO MORAL** - Es al aumento en la probabilidad de pérdida que resulta de las tendencias en el mal proceder de una persona asegurada.

**RIESGO LEGAL** - Es el ocasionado por el aumento de la frecuencia y la severidad de las pérdidas que surgen de las doctrinas jurídicas promulgadas por las legislaturas o los tribunales. Las doctrinas jurídicas a favor de un demandante, representan un peligro para las organizaciones sobre las que se demanda un agravio

## CLASIFICACION DE LOS RIESGOS

Establecido, que **RIESGO** es lo que representa la posibilidad de la ocurrencia de un hecho específico, fundamentado en un peligro existente, se pueden clasificarse en:

- **Financieros y No Financieros**
- **PUROS y Especulativos**
- **Estáticos y Dinámicos**
- **Fundamentales y Particulares**

El ámbito del seguro se centra sobre los Riesgos **PUROS**, entendidos como todos aquellos que desde el punto de vista económico, se presentan cuando la ocurrencia del hecho contingente implica una pérdida, y se dividen en general:

- Riesgos Personales
- Riesgos a la Propiedad
- Riesgos de Responsabilidad
- Riesgos por Incumplimiento (surgidos de las fallas de terceros)

## CLASIFICACION DEL RIESGO POR AGRUPACION DE CAUSAS

### A Por su Naturaleza:

- 1 **Riesgos personales:** Amenazan la integridad física o corporal de la persona
- 2 **Riesgos reales:** Los que amenazan la integridad de las cosas, muebles o inmuebles
- 3 **Riesgos patrimoniales:** los que implican un detrimento económico y no físico.

### B Por la mutabilidad del peligro:

- 1 **Riesgos constantes:** La amenaza se presenta con la misma intensidad a través del tiempo.
- 2 **Riesgos progresivos:** Con el curso de los días el peligro se hace más próximo.
- 3 **Riesgos decrecientes:** Al avanzar el tiempo, disminuye la intensidad de la amenaza.

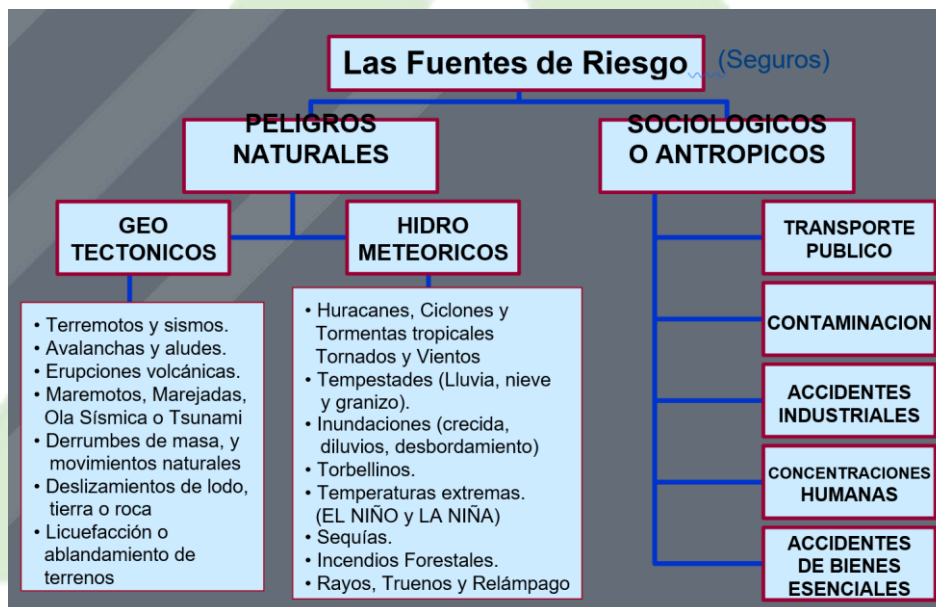
### C Por la Posibilidad de la evaluación matemática:

- 1 **Riesgos elementales:** Cuya naturaleza implica el pago de la suma asegurada.
- 2 **Riesgos compuestos:** Que se descomponen en una serie de riesgos elementales.
3. **Riesgos complejos:** Cuando un siniestro implica el pago de la totalidad o parte del valor asegurado o suma asegurada y varían su magnitud y/o probabilidad.

### D Por la Frecuencia y su Capacidad Destructora

- 1 **Riesgos ordinarios:** Se presentan dentro de un mismo país, una misma zona geográfica, una misma ciudad, con una periodicidad estadísticamente medible en tiempo, y afectan al azar un número limitado de bienes o intereses confinados.
- 2 **Riesgos extraordinarios:** De ocurrencia más o menos excepcional en el mundo, en cada continente o país aisladamente y su periodicidad se mide por periodos amplios, su capacidad destructora afecta generalmente un territorio geográfico amplio, en innumerables intereses económicos y por lo mismo dificulta las proyecciones.

## MANEJO ADMINISTRACION DE RIESGOS DE SEGUROS



### ALCANCE DE LA ADMINISTRACION DE RIESGOS

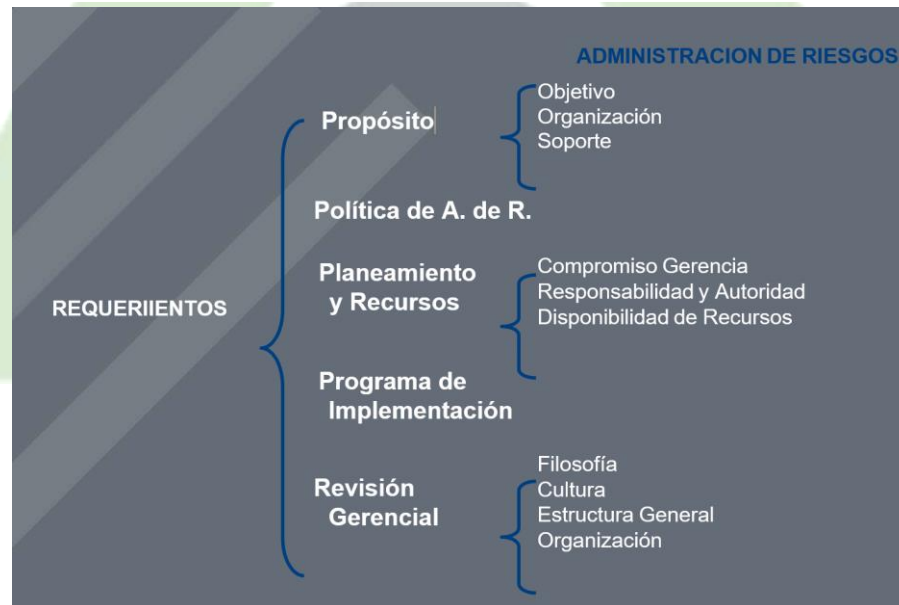
Obtener una guía genérica para el establecimiento e implementación del proceso de Administración de riesgos, involucrando el contexto relativo a la identificación, análisis, evaluación, tratamiento, comunicación y monitoreo de los eventos generadores de pérdida, conocidos como RIESGOS.

## Aplicación

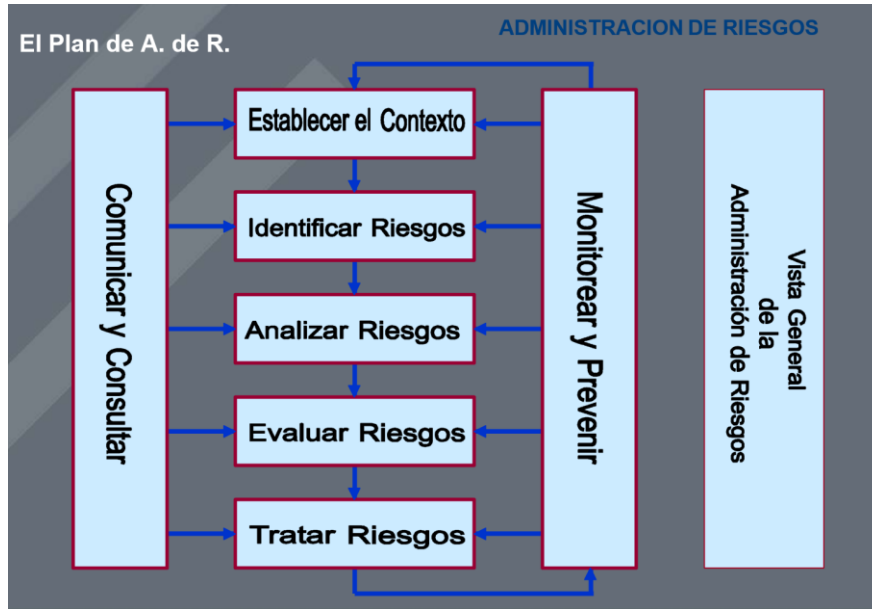
- Es una Práctica Gerencial
- Es un Proceso Iterativo ejecutado por pasos
- Es un soporte en la toma de decisiones
- Es un método LOGICO y SISTEMATICO destinado a identificar, analizar, evaluar, tratar, monitorear y comunicar sobre los riesgos asociados con una actividad, función o proceso, con el propósito de minimizar pérdidas y de maximizar oportunidades
- 

## DEFINICIONES APLICADAS A LA ADMINISTRACION DE RIESGOS

- Aceptación del Riesgo
- Administración del Riesgo
- Análisis del Arbol de Eventos
- Análisis del Arbol de Fallas
- Análisis de Modos y Efectos de Falla
- Análisis del Riesgo
- Análisis de Sensibilidad
- Azar del Riesgo
- Control de Riesgos
- Costo
- Evaluación del Riesgo
- Evento
- Evitar un Riesgo
- Financiamiento del Riesgo
- Frecuencia
- Identificación del Riesgo
- Ingeniería de Riesgos
- Monitorio
- Organización
- Pérdida
- Probabilidad
- Proceso de Administración del Riesgo
- Reducción de Riesgos
- Retención de Riesgos
- Riesgo Residual
- Riesgo
- Transferir Riesgos
- Tratamiento del Riesgo







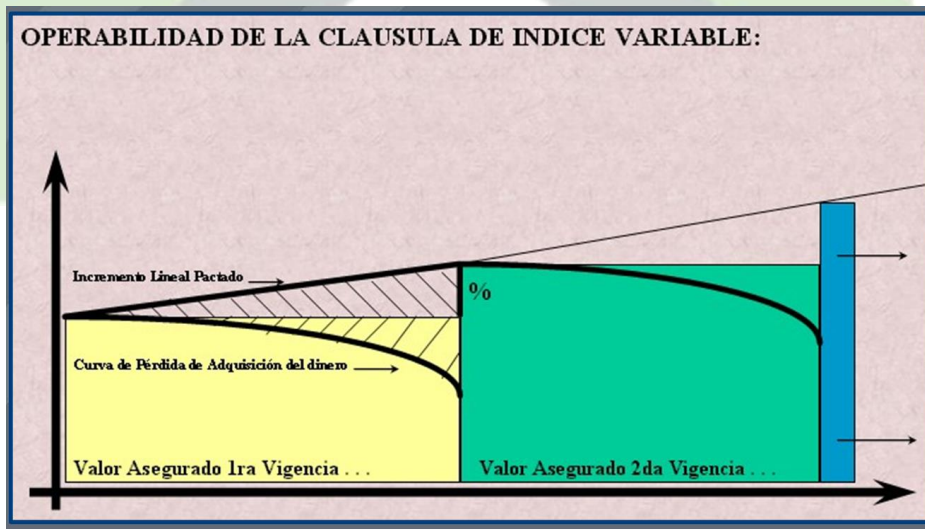
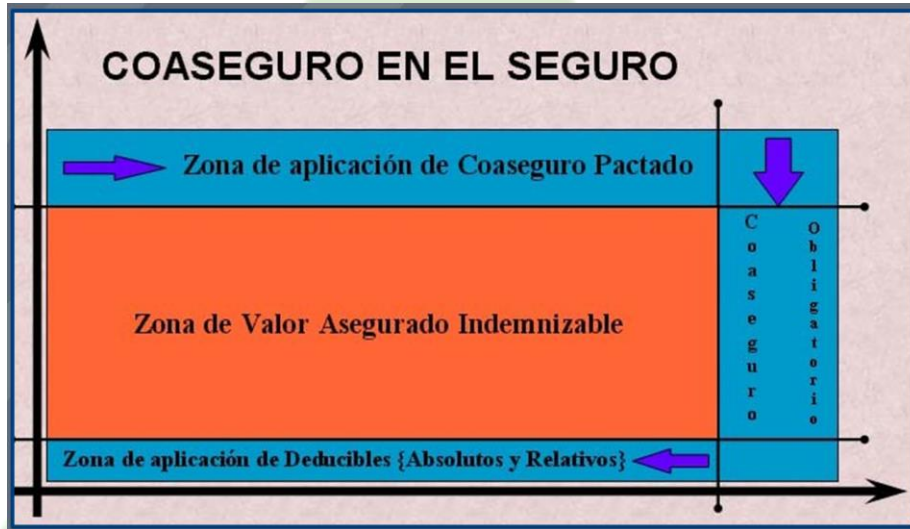
**Herramientas de la A. de R.** **ADMINISTRACION DE RIESGOS**

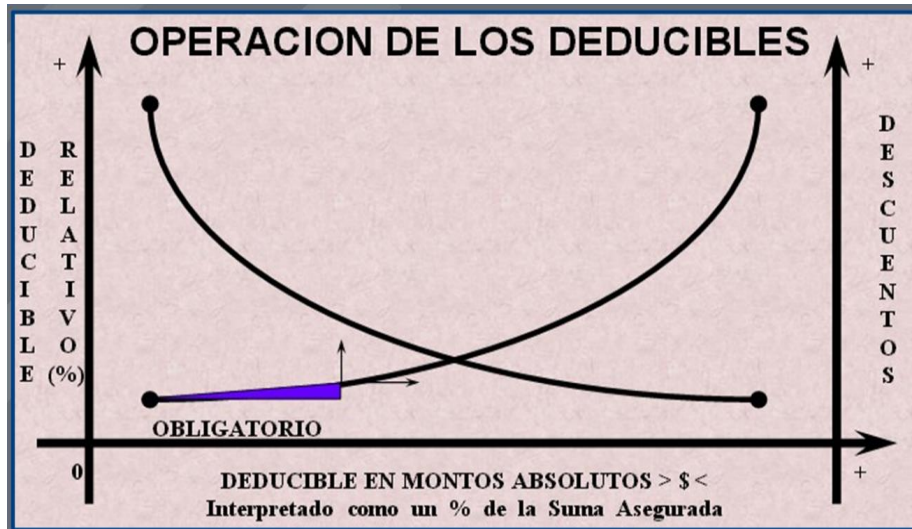
**TABLA MODELO PARA CALCULOS DE PML's PRIMARIOS y NIVELES DE ALERTA PARA ADMINISTRACION DE LOS RIESGOS**

FRECUENCIA	PROBABILIDAD	TRASLADAR PREVENIR										Vr. Exp.	F. de S.	
		0.200	0.225	0.250	0.375	0.440	0.500	0.750	0.880	1.000	0.875			0.063
ALTA	Frecuente	0.175	0.197	0.210	0.328	0.386	0.438	0.666	0.770	0.875	0.750	0.063	TRASLADAR PREVENIR	
	Modorada	0.150	0.168	0.188	0.281	0.330	0.375	0.563	0.660	0.750	0.500	0.125		
MEDIA	Ocasional	0.100	0.113	0.125	0.188	0.220	0.250	0.375	0.440	0.500	0.438	0.031		
	Remota	0.075	0.084	0.094	0.141	0.166	0.188	0.281	0.330	0.375	0.375	0.032		
BAJA	Improbable	0.050	0.056	0.063	0.094	0.110	0.125	0.188	0.220	0.250	0.250	0.063		
	Imposible	0.046	0.051	0.056	0.084	0.097	0.113	0.160	0.198	0.225	0.225	0.013		
		0.040	0.046	0.050	0.075	0.088	0.100	0.150	0.176	0.200	0.200			
	GRAVEDAD SEVERIDAD	Baja			Medial			Crítica			Catástrofica			
	Vr. Assegurado	0.200	0.225	0.250	0.375	0.440	0.500	0.750	0.880	1.000				

**Nivel de Alerta y Condición del Peligro Evaluado**





## CONCLUSIONES EL RIESGO, EN SEGUROS

Es todo hecho Futuro, Incierto y Posible

Súbito, Imprevisto y Ajeno a la Voluntad del Asegurado

**NO EXISTE RIESGO CUANDO**

No se presenta la posibilidad de pérdida desembolso

**Juan Carlos Lancheros Rueda** – CILA, BC's Mech Eng, BC's B.A, M.I.A, P.M.S, F.M.S.  
**C.E.O.**