

# MATRIZ DE RIESGO

 AssessRisk®

*Una solución para el análisis  
de riesgos como soporte  
a los procesos de suscripción  
de flotas en el mercado del Seguro*



## Introducción



***Es una herramienta vital al momento de suscribir o renovar una flota, de la que habitualmente solo se cuenta con su historia siniestral.***

*Assess Risk por su fuerte estructura matemática y la presencia de criterios profesionales sólidos en la identificación de los aspectos que caracterizan el riesgo y en la valoración de los mismos, permite mejorar sustancialmente la evaluación de los riesgos. Este aspecto, junto con la puesta en práctica de medidas correctivas, induce a una reducción de costos tanto por la menor frecuencia e intensidad de siniestros como por la potencial baja de las primas de los seguros.*

**AssessRisk** permite identificar y estimar los niveles de exposición a riesgo emergentes de la operación, compararlo contra patrones esperados y comprender, desde diferentes perspectivas, los potenciales causales de esos desvíos tal de definir los espacios de mejora que permitan prevenir, mitigar y reducir futuras ocurrencias.

Identificar las causas raíz de los riesgos y evaluar su impacto en la operación y en los resultados de la organización es el primer paso antes de decidir cómo gestionar dichas exposiciones a riesgos y de disponer si finalmente se retienen y/o se transfieren, es decir, si se aseguran.

**AssessRisk** presenta tres niveles de comprensión de la exposición al riesgo:

- El primer nivel se presenta según las fuentes de pérdida, entendiendo estas como las coberturas afectadas en las pólizas de seguro en el supuesto de un siniestro: robo/hurto-daño del activo y responsabilidad civil frente a terceros o cosas de terceros.
- El segundo nivel de comprensión se presenta desagregando dicho abordaje según las áreas de gestión que se ven afectadas en la operación de una flota: seguridad vehicular (safety) seguridad logística, seguridad física/electrónica (security).
- El tercero, y más desagregado nivel, se presenta explicando las causas raíz que definen las fuentes típicas de exposición a riesgo emergentes de la operación de las

flotas: conductores, vehículos, itinerarios, cargas, organización y sitios.

Este entendimiento holístico, integral y comprehensivo en forma de embudo invertido, recorre la comprensión de la exposición a riesgo de lo macro a lo micro y permite generar reportes con un alto nivel de objetividad y consistencia que deviene en un mejor y más eficiente proceso de toma de decisiones. Permite también hacer comparaciones con otras empresas de igual rubro, sub-clase, entre unidades de negocios, contratistas, sub-contratistas, entre otras variables de comparación.



## ¿En qué consiste la Matriz de Riesgo?

### *La metodología contempla Preguntas, Respuestas, Ponderaciones, Scoring, Espacios de mejora y Recomendaciones*

**Preguntas:** Set de casi 100 preguntas pre-establecidas enfocadas rescatando nuestro principio metodológico - como Gerenciadores de Riesgos - que supone que el riesgo de una flota proviene de la propia operación de la misma, más que de su composición (activos). Este set de preguntas está basado en la experiencia y casuística recogida a lo largo de años de realizar análisis de riesgos. Sin embargo, nuestra herramienta tiene la capacidad de adaptar este cuestionario sugerido según los requerimientos, enfoques técnicos y necesidades específicas,

alineadas con los procesos de suscripción internos que tenga cada aseguradora.

**Respuestas:** Opciones de respuestas cerradas, constantes, congruentes y objetivas. Las respuestas posibles a cada pregunta están pre-definidas, tabuladas y valoradas de acuerdo a los criterios de profesionales especialistas en las diferentes áreas bajo análisis; asimismo los diferentes elementos que participan en la caracterización global del riesgo están ponderados de acuerdo al efecto que poseen en el resultado final.

**Ponderaciones:** Matriz de dos dimensiones (intensidad y frecuencia) para la estimación y valoración del riesgo, independientes para cada fuente de pérdida asignada a cada respuesta posible de todas las preguntas del análisis.

**Scoring:** Valoraciones y gráficas fáciles de leer y consistentes para comparaciones en el tiempo, sintetizadas en escalas numéricas de 1 a 10, en función del nivel de riesgo o "peligrosidad".

**Espacios de mejora:** A partir de esos valores se

compara con situaciones ideales u objetivo, permitiendo elaborar un Informe descriptivo que incluye la ponderación cuantitativa del riesgo global y discriminado por causa raíz y áreas de gestión, mostrando cuáles son los aspectos que más incidencia tienen en los resultados.

**Recomendaciones:** Sugerencias sumarias de mejoras que apuntan a disminuir el riesgo expuesto de cada operación en particular.

		Intensidad (Impacto)			
		MUY BAJO/ BAJO	MEDIO	ALTO	MUY ALTO
		5	10	20	40
Frecuencia (Probabilidad)	MUY ALTA 4	20	40	80	160
	ALTA 3	15	30	60	120
	MEDIA 2	10	20	40	80
	BAJA 1	5	10	20	40

## ¿Qué contempla la Matriz de Riesgo?

*La Matriz de Riesgo está estructurada en cuatro grandes pilares que buscan abordar la comprensión del riesgo expuesto desde diferentes perspectivas.*

Tipos de riesgo	Fuentes de pérdida	Áreas de gestión	Origen de las pérdidas (causa raíz)
Flotas	Responsabilidad Civil	Seguridad Vehicular	Conductores
Transporte de cargas	Daños propios	Seguridad Electrónica	Vehículos
	Robos / Hurto	Seguridad Logística	Carga
		Transportadores	Itinerarios
		Seguridad Física	Sitios / Depósitos
			Organización



## Metodología de trabajo

*Una metodología presencial y no subjetiva, garantiza informes confiables y consistentes en el tiempo*



Ante el requerimiento de la Aseguradora, un analista de ARM visita a la flota, se reúne in situ con el responsable del área y le efectúa una serie de preguntas cerradas. La metodología desarrollada por ARM despoja de subjetividad al análisis y le da formato sistémico y consistencia matemática. Las respuestas se analizan bajo una lógica de frecuencia / intensidad, tal que expliquen una ponderación, que es traducida en un scoring de riesgo respecto de un riesgo medio.

Para contribuir al diálogo entre los actores de la cadena de valor en búsqueda de reducir sus riesgos, es fundamental que todos accedan a una misma información, consistente y objetiva. La metodología está sustentada en aplicaciones informáticas que se basan en los principios y atributos de las matrices de riesgos, que ayudan a identificar y evaluar los niveles de exposición al riesgo, a partir de los cuales es posible diseñar e implementar planes de mejora para su control, reducción y prevención.

### Riesgo analizado





## En resumen

*La matriz de riesgo permite reposicionar a la Aseguradora como socia en la prevención y la reducción de los riesgos, no solo como proveedora de un servicio.*

Es un objetivo primordial ayudar al asegurado a minimizar el riesgo expuesto, optimizando no solo sus costos sino también su operación, y para

ellos debe reunir a los tres socios en la reducción del riesgo y sus consecuencias: Asegurado, Bróker/Productor y Compañía de Seguros.

### Análisis de Riesgos - Risk Assessment

CONVENCIONAL	CON AssessRisk®
<ul style="list-style-type: none"> <li>Basada en datos estadísticos históricos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Herramienta sistémica de análisis como sustento de metodología de comprensión de riesgos.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Sesgo en el "olfato" del suscriptor y en función de su propia experiencia</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Comprensión del riesgo despersonalizada y comparable.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Prima de riesgo emergente de la evaluación (solamente) del objeto asegurable.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Prima de riesgo basada en evaluar la operación.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Amplifica tensiones (comercial - técnica). Consecuencia de altos niveles de incertidumbre.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Facilita acuerdos de coberturas, tasa de riesgos y plan de mejora</li> </ul>

SIN ANÁLISIS



TASA DE RIESGO

**INCERTIDUMBRE**



CON ANÁLISIS



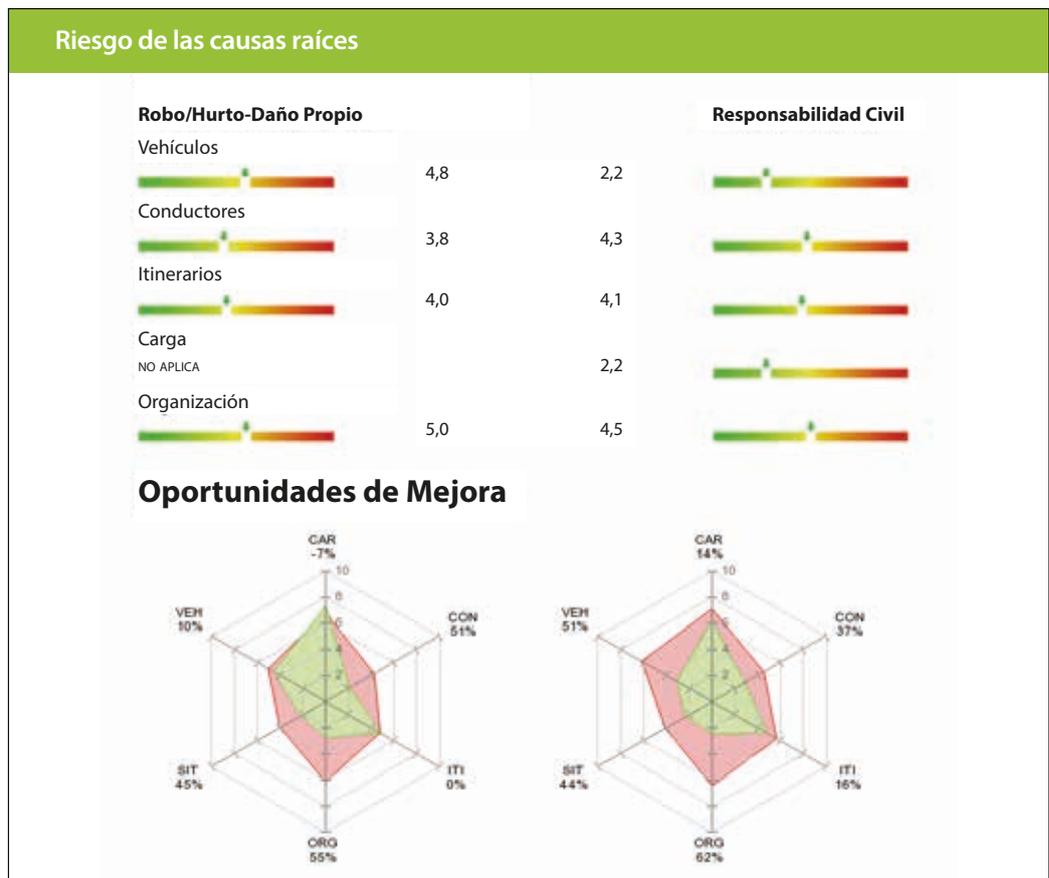
TASA DE RIESGO

INCERTIDUMBRE

# Ejemplos de entregables

La exposición a riesgo se expresa mediante indicadores, dentro de una escala numérica donde "1" representa riesgos aceptables y "10" riesgos altos.

Se complementa con gráficas de red en las que se exhiben las oportunidades de mejora posibles, según cada perspectiva del análisis.



## Referencias

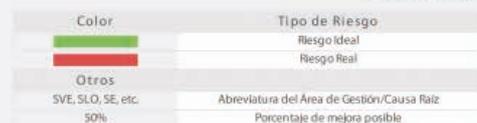
Referencias para una correcta lectura de este reporte

- El riesgo Robo / Hurto - Daño Propio fue interpretado bajo una posición *moderada*
- El riesgo Responsabilidad Civil fue interpretado bajo una posición *moderada*

Indicador de Riesgo



Gráfico Radial





## Cientes

*Algunos de nuestras Aseguradoras, Reaseguradoras, Brokers y Clientes:*



Hemos realizado análisis de riesgos para diversos mercados y sectores entre ellos:

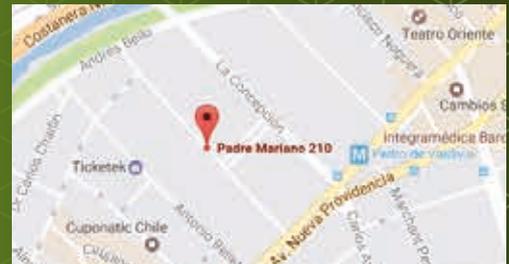
<i>Transporte:</i>	<i>Industrias:</i>
▪ Cargas generales	▪ Alimentos
▪ Bebidas	▪ Químicas
▪ Mercancías peligrosas	▪ Metalmecánicas
▪ Electrónica	▪ Retailers
▪ Pasajeros (micros-taxis)	▪ Indumentaria - Textil
▪ Medicamentos	▪ Rentadoras
▪ Couriers	▪ Agro - Ganadera
Maquinaria Vial	Flotas corporativas (empleados-APM-ejecutivos)

 **Argentina**



Lugones 4239 Piso 3 y 4  
C1430EDF - CABA  
Tel. +5411 5032 3380  
[info@arm-services.com](mailto:info@arm-services.com)

 **Chile**



Padre Mariano 210 Of. 1003  
Providencia - Stgo. de Chile  
Tel. +56 2322 36340  
[info@arm-services.com](mailto:info@arm-services.com)