La importancia de analizar las coberturas de seguros



¿Por qué revisar las coberturas de seguros?

La alta dirección toma decisiones financieras, operativas y estratégicas basadas en sus activos y capacidad de generar ingresos. Sin embargo, muchas pólizas de seguro se mantienen sin actualización durante años, creando brechas de protección que pueden generar pérdidas económicas significativas cuando ocurre un siniestro.

Un análisis periódico de las coberturas permite verificar que los valores asegurados reflejen la realidad actual del negocio y que los riesgos más relevantes estén adecuadamente protegidos.



Áreas clave que deben evaluarse

Inventarios

- Variaciones en inventario por crecimiento del negocio o cambios estacionales.
- Riesgo de incendio, inundación, robo y daños accidentales.

Evita el infraseguro y la pérdida de capital de trabajo.

Bienes muebles

- Maquinaria, equipos, mobiliario, herramientas y equipos electrónicos.

Deben reflejar los costos reales de reposición o sustitución.

Bienes inmuebles

- Edificios, bodegas, plantas industriales y mejoras permanentes.
- Es importante considerar los costos actuales de reconstrucción y no únicamente el valor contable.

Pérdida de ingresos o interrupción del negocio

Protege la utilidad bruta y los gastos fijos mientras la empresa recupera sus operaciones después de un evento cubierto.

¿Con qué frecuencia debe realizarse el análisis?

Se recomienda:

Anualmente, como parte del proceso de planificación y presupuesto.

Inmediatamente cuando existan ampliaciones, remodelaciones o adquisición de activos importantes.

Tras cambios significativos en inventarios, procesos productivos o condiciones del mercado.

La oportunidad en la revisión es clave, ya que una cobertura insuficiente puede descubrirse únicamente cuando ocurre la pérdida.

Importancia de contratar un especialista independiente



Un consultor o especialista independiente aporta una evaluación objetiva de los riesgos y necesidades de cobertura de la empresa.

Sus principales beneficios incluyen:

- Determinación técnica de sumas aseguradas.
- Identificación de vacíos o duplicidades de cobertura.
- Comparación imparcial entre opciones del mercado.
- Apoyo estratégico en procesos de renovación y reclamaciones.

> *La independencia reduce el riesgo de que las decisiones se tomen únicamente desde la perspectiva comercial de una aseguradora.*

Coberturas más comunes y recomendadas

Para la mayoría de las empresas en El Salvador, las coberturas esenciales son:

- Incendio y riesgos asociados.
- Terremoto, temblor y erupción volcánica.
- Inundación y fenómenos hidrometeorológicos.
- Robo y hurto.
- Todo riesgo para equipo electrónico y maquinaria.
- Rotura de maquinaria.
- Responsabilidad civil.
- Pérdida de beneficios o interrupción del negocio.
- Vehículos y camiones para transporte de mercancías y valores, cuando aplique.

Daños más recurrentes en El Salvador

Los eventos que con mayor frecuencia generan reclamaciones y pérdidas empresariales incluyen:

- Incendios en instalaciones comerciales e industriales.
- Daños por tormentas tropicales y lluvias intensas.
- Inundaciones urbanas y desbordamiento de ríos.
- Sismos y actividad sísmica.
- Robo de inventarios, equipos y activos.
- Daños eléctricos y fallas en equipos electrónicos por variaciones de voltaje.

La contratación de seguros no debe verse únicamente como un requisito financiero, sino como una herramienta estratégica de continuidad del negocio. Una revisión oportuna de las coberturas ayuda a proteger el patrimonio, garantizar la recuperación ante eventos inesperados y evitar decisiones costosas tomadas en medio de una crisis.

Conclusión: revisar las coberturas al menos una vez al año y contar con la asesoría de un especialista independiente puede marcar la diferencia entre una recuperación rápida o un impacto financiero significativo para la organización, es importante tener en cuenta las consideraciones contables y tributarias aplicables.

Elaborado por:

Lic. Luis Alfredo Cornejo Martinez

Socio de Russell Bedford El Salvador

info@russellbedford.com.sv

2264-8074

Urb. Cumbres de la Escalón, Av. las Cumbres, casa 51, San Salvador