

ANALIZAR LAS CAUSAS DE LA FALTA DE CULTURA DEL SEGURO Y SU IMPACTO EN EL SECTOR DE LA CONSTRUCCION EN COLOMBIA

Presentado por:

Sebastián Suárez Botero Cod. 1301139

Presentado a:

Freddy León Reyes



ESPECIALIZACION EN GERENCIA INTEGRAL DE PROYECTOS

Universidad Militar Nueva Granada

Bogotá 2016

ANALIZAR LAS CAUSAS DE LA FALTA DE CULTURA DEL SEGURO Y SU IMPACTO EN EL SECTOR DE LA CONSTRUCCION EN COLOMBIA

ANALYZE THE CAUSES OF LACK OF CULTURE OF INSURANCE AND ITS IMPACT ON THE CONSTRUCTION SECTOR IN COLOMBIA

Sebastián Suárez Botero
Universidad Militar Nueva Granada.
Bogotá, Colombia
sebastian.suarezbotero@gmail.com

RESUMEN

El presente documento quiere dar a conocer por que la población y el sector de la construcción en Colombia son muy rezagados a la hora de adquirir seguros de todo riesgo para la protección del patrimonio en la organización, además de tener una responsabilidad social y compromiso con los consumidores finales del bien, con el fin de continuar con el desarrollo económico del país. El artículo en general quiere dar a conocer que la industria aseguradora depende en gran medida del crecimiento económico, es decir, la variabilidad en la economía hace versátil también a la compra de un seguro, gracias a ello por el subdesarrollo que se ha vivido en la historia de Colombia, dejando brechas de conocimiento, de industrialización de tecnificación de procesos que pueden llevar a un problema coyuntural y de estancamiento en el país. También se deja evidenciar que el intervencionismo del gobierno juega un papel importante en la aceleración y desaceleración de la industria aseguradora.

Palabras Clave: Economía, subdesarrollo, seguro, educación, conocimiento, organizaciones, herramientas de decisión, valor compartido

ABSTRACT

This document aims to discover that the population and the construction sector in Colombia are far behind when it comes to acquiring all-risk insurance for heritage protection in the organization, as well as having a social responsibility and commitment to final consumers of good, in order to continue the economic development of the country. The article generally aims to discover that the insurance industry is largely dependent on economic growth, that means, variability in the economy makes it versatile also buying insurance, thanks to it by underdevelopment that has lived in the history of Colombia, leaving gaps of knowledge, industrialization modernization of

processes that can lead to a temporary and stagnation problem in the country. It also leaves evidence that government interventionism plays an important role in the acceleration and deceleration of the insurance industry.

Keywords: Economy, underdevelopment, insurance, education, knowledge, organizations, decision tools, shared value

INTRODUCCIÓN

El desarrollo económico que hay en la actualidad, es generado por la apertura económica, cultural, social, institucional, a través de acuerdos comerciales entre varios países del mundo, es por ello que ha ayudado en la historia colombiana al desarrollo industrial por medio de una globalización enmarcada por diferentes variables que afectan el entorno y a las organizaciones empresariales. Las mismas son susceptibles de riesgos financieros, operativos, estructurales, que pueden impactar de forma positiva o negativa a las empresas del sector.

En Colombia desde las gerencias estratégicas de las organizaciones deben prever situaciones externas, súbitas e imprevistas que puedan alterar el funcionamiento normal de la empresa, de acuerdo con su actividad, es por ello que de ahí nace la susceptibilidad de posibles riesgos que se puedan verse enfrentados en un futuro y que pueda verse afectado el patrimonio tanto del sector como de la organización, para ello se emplea una herramienta de gestión y análisis de riesgos, que consiste en “aumentar la probabilidad y el impacto de los eventos positivos, y disminuir la probabilidad y el impacto de los eventos negativos en el proyecto”, [1] con el fin de identificar, cuantificar y controlar los riesgos.

Hay diferentes estrategias para administrar los riesgos que se evidencian en un proyecto y su diferencia radica en el análisis objetivo y subjetivo de cada situación que se genere en un proyecto y es allí en donde cada gerente de área o proyecto, asume con gran responsabilidad empresarial los impactos y externalidades que se materialicen en la realización de cada actividad es por ello que los riesgos pueden ser, prevenidos, asumidos, transferidos, mitigados.

En este artículo se quiere dar a conocer la importancia de la transferencia de los riesgos a través del contrato de seguros como un herramienta fundamental para minimizar los riesgos en general, además lo que se propone es ampliar el conocimiento y cambiar la percepción que tiene la sociedad frente al concepto del seguro, ya que en situaciones complejas el seguro se manifiesta como un medio para obtener la protección de un patrimonio empresarial.

La percepción de la sociedad bajo el seguro es de incertidumbre ya que unos pueden pensar que es un lujo mas no una protección, o que el patrimonio que se posee es

irreparable, y es por ello que la misma sociedad por desconocimiento o negligencia mantiene una barrera de escepticismo en donde no deja penetrar la industria del seguro para el desarrollo sostenible de un país y sobretodo de un sector importante como lo es el de la construcción para permear toda la cadena del valor compartido que puede generar la industria y comunidad siendo interdependientes en cuanto a la socio economía “políticas y prácticas operacionales que mejoran la competitividad de una empresa a la vez que ayudan a mejorar las condiciones económicas y sociales en las comunidades donde opera”. [2]

La cultura de Colombia en cuanto al seguro es un tema muy rezagado a nivel general por el mismo tradicionalismo que un día se inculco en la sociedad colombiana, la perspectiva de protección, prevención son conceptos que por desconocimiento se puede en un futuro llevar a consecuencias mayores, las variables que se ven reflejadas por la falta de cultura del seguro, se enmarca a través del subdesarrollo que se vive en la actualidad, como un concepto macro, ya que de ahí se desglosa la falta de educación, la accesibilidad, y la poca industrialización de una nación.

El sector de la construcción es un campo que se refleja progreso y desarrollo, pero que a lo largo de ello, deben enfrentar riesgos, sucesos, entre otros que si no los saben administrar, puede acarrear perdidas no solo físicas sino financieras, económicas, morales que a través del tiempo pueden dejar perdidas económicas incalculables.

El atraso que Colombia vivió en la década de los ochenta por cuenta del paternalismo llevo a que la nación se atrasara no solo económicamente sino también en la gestión del conocimiento que se empezó a desarrollar alrededor del mundo, pero que limitaba a Colombia en generar nuevas perspectivas de negocios de forma intangible, la gestión de nuevas alternativas para enfrentar los cambios de los factores que fluctuaban en la nación son determinantes para que se evidenciara estancamiento de administración de aspectos gerenciales, financieros, que llevaban a que la creación de una empresa no generara valor económico para el desarrollo del país ni tampoco el bienestar de la comunidad.

La identificación y análisis de la falta de cultura del seguro y sus impactos que se reflejen de ello, son factores que pueden ser fundamentales para que en cada proyecto que se realice un análisis desde la simplicidad a la complejidad y que se puedan administrar de una manera eficiente, en la que pueda generar cambio y adaptabilidad para que tanto el sector y la organización sean sostenibles a largo plazo y desmentir los mitos que se puedan encontrar frente al seguro.

Por otra parte el análisis y la comparación de antecedentes históricos dentro del sector en Colombia, puede evidenciar una gran enseñanza para no volver a recaer en el error de la falta de prevención y protección o de mantener ciertas medidas de seguridad que

en gran medida ayuda a resarcir el daño ocasionado por los sucesos imprevistos, sin embargo, el artículo deja dar claridad que la responsabilidad de un sector de la economía no le deja la responsabilidad del desarrollo económico a la organización sino que también involucra a más actores que se ven afectados de manera directa e indirecta con los cambios generados por el flujo real.

1. MATERIALES Y MÉTODOS

1.1. Construir un caso de estudio para determinar cuáles son las consecuencias del desconocimiento de evaluación de riesgos en seguros.

El sector de la construcción, es un sector en donde se mide el desarrollo económico, la calidad de vida de la población y la inversión empresarial de un país, sin embargo, hay diferentes variables que pueden afectar todo ese bienestar y pone en riesgo el patrimonio de la nación en el ambiente público y privado.

La falta de industrialización de Colombia permitió que evolucionaran malas prácticas operacionales en el sector de la construcción y el aumento de riesgos del entorno condujo a un tradicionalismo cultural de que la preocupación instintiva de la sociedad eran las situaciones actuales de la vida cotidiana como un factor determinante a la hora de no tener un sentido de prevención sobre el patrimonio familiar del entorno. El conocimiento empírico que permeo en las obras de infraestructura, llevo a grandes fracasos económicos y financieros en la nación haciendo una ruptura del progreso del país con la ética y el profesionalismo del sector en general, llevando a cabo la materialización de multiplicidad de riesgos. El principal fenómeno catastrófico que puede afectar a nivel mundial, su desarrollo económico, financiero y en general son las catástrofes producidas por los sucesos inciertos de la naturaleza, que por ser imprevistos, el ser humano no tiene control e intervención sobre los hechos mismos de ella. El ser humano a través de sus actividades o en ocasiones las malas prácticas puede impactar de forma negativa acelerando el proceso de destrucción y modificación de ambiente instigando a que los hechos sean catastróficos.

Dentro de los antecedentes se encuentra el terremoto que se generó En Colombia el 25 de Enero de 1999, fue un hecho catastrófico ya que afectó a toda una infraestructura en general a varias ciudades entre ellas, Manizales, Pereira y Armenia, dentro ello se encontró en primera medida, la poca calidad de las construcciones que se tenía y que por causa de ello el sector de la construcción fue el primer afectado.

De acuerdo con la tipología de las construcciones en Colombia, anteriormente eran muy vagas ya que se tenía la concepción de ser “ingeniero” empíricamente y esto generó en mayor medida un problema a la comunidad dejando riesgos latentes “Prácticamente cualquier ciudadano se siente en capacidad de ser un constructor y los prácticos en el tema consideran que con su experiencia no requieren mayor conocimiento sobre el particular”. [3]

La tipología de las construcciones que antiguamente salían a flote podían carecer de bases estructurales y aumentaban la probabilidad de generar impactos negativos sobre la comunidad, el problema era que el gobierno no tenía una clase de intervención sobre ello para mejorar la calidad del bienestar y evitar emergencias de salubridad frente a cualquier hecho que sobreviniera de la naturaleza, de las cuales podemos tener:

- **Bahareque con cubierta de paja:** Esta construcción, con elementos verticales de guadua, diagonales (cuando las hay) en el mismo material o en rollizos delgados, se remata con una cubierta de cuatro aguas en paja. Las paredes se hacen con esterilla de guadua sujeta por cada cara a los elementos verticales; el espacio libre se rellenan con barro. Dado el poco peso de la cubierta, las fuerzas inerciales producidas por el sacudimiento sísmico son de baja magnitud y el comportamiento de la construcción es bueno aunque la estructura no sea muy resistente. Estas construcciones se comportan bien frente a sismos intensos. Hay muy pocas de estas construcciones en la zona, en proporción al total de edificaciones afectadas. [3]
- **Bahareque con cubierta de teja de arcilla cocida:** En general la construcción es similar a la anterior, pero la cubierta se construye con teja de barro. Para apoyar la teja hay que construir una armazón en madera sobre la cual se coloca una cama de barro que sirve para asentar la teja. La inclinación de la cubierta es menor que en aquella de paja. Esta variante ha producido muchos muertos porque la pesada cubierta de barro genera fuerzas inerciales importantes durante el sacudimiento sísmico, las cuales son transferidas a muros poco resistentes. El resultado final es que el comportamiento es malo y la pesada cubierta de barro se lleva las paredes y produce graves efectos sobre los habitantes de la construcción. Muy pocas en proporción al número de edificaciones en la zona afectada.[3]
- **Construcciones de adobe:** Se hacen con ladrillo cocido al sol. El material así conformado es pesado y poco resistente, aunque bueno porque permite construir viviendas con buena distribución arquitectónica. Lo más frecuente es que las casas de adobe se construyan con cubiertas de barro similares a las descritas. La construcción final es muy vulnerable a la acción sísmica y el elevado peso de cubierta y muros se convierte en una trampa mortal para los que habitan la edificación. Al desbaratarse la cubierta por los sacudimientos, ésta cae, arrastrando consigo los muros. Hay pocas construcciones de adobe, en términos relativos al total de viviendas o edificaciones de la zona afectada.[2]
- **Construcciones en tapia pisada:** Poco frecuente en la región, aunque diferentes en su sistema constructivo, desde el punto de vista de su vulnerabilidad sísmica podría equipararse a las edificaciones de adobe. También suelen construirse con cubierta en teja de barro. Muy pocas de este tipo, si las hubo, en la zona afectada por el sismo. [3]
- **Construcciones de ladrillo sin amarres o refuerzos:** La construcción en ladrillo de arcilla cocido en horno, pegado con mortero de cemento, comenzó a popularizarse hace muchos años en la región. La construcción de ladrillo daba

un cierto prestigio a su propietario. Los muros se construían con traba en algunos casos, aunque los muros interiores no siempre iban trabados con los exteriores o entre sí. Nunca se usaban vigas de amarre de concreto reforzado por la parte superior de los muros. Las cubiertas generalmente se construían en teja de barro.[3]

1.1.2 Daños consecuenciales catastróficos y su impacto en el sector de la construcción

El terremoto que ocurrió afectó en gran parte a Armenia y Pereira en donde dejó un total de 1.200 personas muertas aproximadamente, 250 mil personas damnificadas y cientos de infraestructuras averiadas que, analizando de manera objetiva todo el patrimonio moral y físico de la comunidad se vio afectado en este suceso, las pérdidas para la sociedad son incalculables, porque se está hablando de afectaciones de bienes que han perdurado por varias generaciones familiares. A partir de esas pérdidas consecuenciales la sociedad empieza a evaluar y a realizar un tratamiento del riesgo, en la cual se observa que en ocasiones la misma comunidad lo asume o busca la forma de transferir.

En primera medida como consecuencia de las formas rudimentarias, en el sector de la construcción, que se estaban evolucionando, se dejó una gran incógnita en la gestión del conocimiento de las obras ya que se empezó la especulación de las actuaciones humanas como actos de impericia, negligencia, que generaba gran incertidumbre sobre la calidad de las obras que se desarrollaban, dilucidando una falta de gestión de conocimiento en la ejecución de tan gran envergadura. Además de ello anteriormente la ejecución de distintos proyectos solamente se realizaban con el fin de lucrar la parte financiera de cierta organización y dejando en un segundo plano el factor económico que un país necesita para crear bienestar y equilibrio en el diario vivir, es por ello que no se realiza en cada proyecto una gran identificación de interesados (Stakeholders), para el involucramiento directo e indirecto de los actores con el fin de gestionar activamente los riesgos que se puedan materializarse en el futuro, es por ello que la sociedad por desconocimiento no se involucraba en la cadena de valor compartido y el impacto que se evidenciaban en ello. No solo los consumidores finales de las obras pueden verse afectadas sino que también las organizaciones que hacen ese proceso productivo pueden verse afectados de manera que impacte su valor monetario en su patrimonio, es por eso que de ahí surge la palabra de la evaluación de los riesgos empresariales.

El tratamiento de dichos riesgos catastróficos de la naturaleza, que afectan en gran medida al sector de la construcción, se pueden minimizar en la transferencia del mismo dejando que una organización facultada para ello pueda proteger tanto el bien tangible como intangible de posibles sucesos que pueden ocasionar daños en la economía de un país y pérdidas financieras en una organización, minimizando la incertidumbre y aumentando más progreso y desarrollo al país.

1.2 Identificación de las causas del por qué los colombianos no tienen la cultura del seguro en el sector de la construcción

En Colombia por ser un país en desarrollo, la calidad de vida de cada uno de los ciudadanos se enfoca más en supervivencia del presente, que en la de traspasar esos límites y empezar a gestionar un conocimiento de educación financiera, de riesgos y ahorros, que puede estar regulada por el mismo gobierno para encadenar el objetivo de cada comunidad ampliando no solo el progreso familiar sino de la comunidad y del país, la concentración de la comunidad está dada por la sociedad y/o familias de menores ingresos y en donde el Departamento Nacional de Planeación reconoce la necesidad de actuar frente a este impacto es por ello que la “Política del Gobierno para el fomento del acceso financiero por parte de las personas en condición de pobreza, incluye dentro de sus actividades la promoción de programas de educación financiera como estímulo para acercar esta población a los servicios financieros ofrecidos por bancos, cooperativas y aseguradoras, entre otros”. [4]

El problema que se desencadena por falta de conocimiento, se direcciona a la capacidad de propender imperativamente a desmejorar el desarrollo sostenible y sustentable de una comunidad, es decir solo vivir por las necesidades básicas que según la teoría de Maslow es satisfacerlas, pero no, en tener la capacidad de gestionar riesgos, con el fin de analizar cada situación que se presente. Este factor se debe al proteccionismo que se vivió en la década de los ochentas dado el problema coyuntural que no dejaba permear políticas y teorías de cambio por medio de una globalización en donde el conocimiento fuera ilimitado para la comunidad, sin embargo ello dependía en gran parte del gobierno, porque su idealización de políticas económicas y jurídicas en la nación se entendía un progreso, pero que más adelante fue de subdesarrollo para la nación colombiana.

Se dice que por la falta de conocimiento o en este caso por la precaria educación que se tiene sobre el seguro, las personas o las gerencias de las organizaciones no tienen herramientas para tomar buenas decisiones en su ejercicio de su actividad económica y priorizar la solución de los problemas que desgastan mayor complejidad, en la actualidad gracias a la globalización que se está viviendo todas las organizaciones están aumentando su capacidad de riesgo con el fin de cumplir la proporcionalidad de a mayor riesgo, mayor rentabilidad, sin embargo, la capacidad para una evaluación de riesgos puede poner en problemas la situación financiera y legal de la misma.

Esta situación no solamente se encuentra en las gerencias de las organizaciones de este sector sino que también, se puede evidenciar que desde la natalidad de un ser humano que abunda necesidades sin suplir, de bajo nivel de escolaridad y de ingresos bajos, se empieza un estancamiento de educación tanto académica como de conocimiento experimental, ya que la trazabilidad de la vida el conocimiento se complementa a través de vivencias que se tornan en ensayo y error y otras que el ser humano las adquiere teniendo un acceso a la educación formal. “Hay evidencia que demuestra que la educación financiera tiene su origen en la carencia de habilidades y destrezas de las personas, especialmente las de menores ingresos y menor escolaridad, para tomar decisiones correctas en relación con el manejo de sus ahorros,

la adopción de planes de retiro, el cálculo de una tasa de interés o la adopción de medidas a favor de la diversificación de los riesgos. [4]

Otro factor que es importante resaltar como causa en la falta de tener el sentido de aseguramiento tanto en un proyecto como en el sector de la construcción es, la falta de identidad y responsabilidad social que se tiene durante la ejecución de un proyecto en el país, ya que por medio de ello se puede permear la corrupción que tanto nos golpea en la actualidad y por más de varios años, en donde el individualismo capitalista está dejando el progreso de la nación en un segundo plano evidenciando que la evaluación de temas relevantes de un proyecto es un análisis financiero en donde prima los interés particulares y privados en vez de los generales. Y se ha visto que el desequilibrio económico que hay en Colombia desencadena individualismo y diferencias entre el sostenimiento económico y social de la comunidad y el enriquecimiento por mano invisible de la oligarquía que es un problema coyuntural en el desarrollo de la nación.

Gracias estos problemas de la historia colombiana que nos han dejado nuestros ancestros, los empresarios y organizaciones se están concientizando en menor medida unos más que otros sobre el riesgo que enfrentan día a día en su interior y como cada análisis y toma de decisiones repercuten en el entorno ya sea negativa o positivamente. Las grandes organizaciones del sector de la construcción deben tener en cuenta que en cada proyecto hay una triple restricción de línea base del mismo, en donde se debe sortear con el tiempo alcance y costo, influyendo directamente en la evaluación de los riesgos incrementando la efectividad en el proceso productivo de la organización, incrementando la sostenibilidad a largo plazo, con el fin de entregarle un excelente producto a los consumidores finales y dejar huella en el desarrollo económico de una nación.

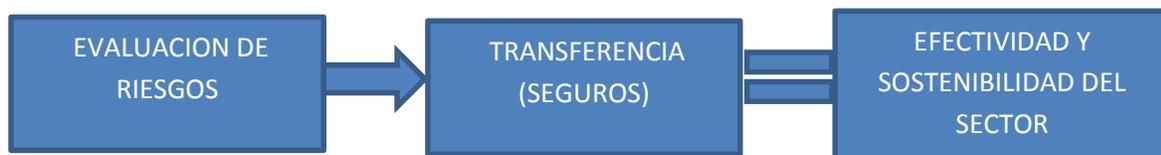


Ilustración 1. Mitigación de severidad en la materialización del riesgo

En la gráfica anterior se puede evidenciar la mitigación de un riesgo a través de la transferencia del mismo propiamente del seguro, en donde se minimiza la incertidumbre a futuro de una empresa dejando como resultado la sostenibilidad a largo plazo en rentabilidad financiera y económicamente para los interesados, sin embargo hay que resaltar que el riesgo no se elimina sino que nace un riesgo residual que es inherente a todos los tratamientos de evaluación del mismo.

1.3 Percepción del sector de la construcción y su evolución en adoptar herramientas para mitigar el riesgo (SEGURO)

Las organizaciones dentro del contexto estratégico, no eran muy bien definidas ya que anteriormente las empresas solo existían para arrojar utilidades, pero no para adoptar estrategias que sirvan para cuidar el patrimonio de las organizaciones, eran como una especie de máquina en la cual solo importaba el resultado o producto final y los perjuicios o responsabilidades tanto para el consumidor final y el productor los tenían que asumir sin importar las consecuencias económicas y financieras que se perdieran.

Gracias a esto la planeación estratégica de riesgos de una empresa se puede observar dentro de ciertas dimensiones que pueden ser beneficioso para la misma, el actuar de la empresa bajo ciertas políticas que le da el direccionamiento del talento humano, para transformar o modificar de forma sostenible a la empresa y viceversa, por eso cada vez que se menciona la administración de riesgos a través del seguro, se toma como base la aparición o intervención del talento humano para implementar una planeación, control y ejecución de todas las acciones preventivas y correctivas que deben ir ligadas a las estrategias que desarrolla cada vez la organización. Teniendo en cuenta que las organizaciones como entes sociales pueden ser modificadas día a día por el talento humano, se puede decir que para cada acción hay un efecto en la que afecta directamente los procesos internos de la organización es por eso que se da el concepto de estrategia para que de acuerdo con las políticas, reglas y normas que se establezcan en la empresa se puedan combatir riesgos empresariales negativos y florezca una sostenibilidad económica.

La estrategia de transferencia de riesgos comenzó a evolucionar no solo para evitar la pérdida patrimonial de la empresa o del sector, sino también para estructurar formalmente las empresas como un ente organizacional, por tal razón las organizaciones ya se preocupaban más por el proceso de control y planeación de acuerdo con su proceso misional y visional, es por ello que se inicia el uso del concepto de estrategia de riesgos, como respuesta a los cambios pertinentes del entorno, y en su búsqueda de que la organizaciones fueran más competitivas en el mercado global además de reducir el riesgo y potencializar las oportunidades del futuro.

1.3.1 Estrategia de seguro

Durante el ciclo económico colombiano se han vivido crisis en sectores grandes que marcan la pauta para el desarrollo económico, financiero y social, el país desde la bonanza cafetera hasta la apertura comercial y económica que se vivió con los tratados de libre comercio en nuestra nación. Gracias a las políticas económicas que son imperativas para el progreso del país se debe tener en cuenta que las organizaciones deben ser más competitivas en el mercado a través de la tecnificación de procesos, maquinaria y equipos que ayudan a satisfacer las necesidades de todos los involucrados (stakeholders).

Es por ello que a mayor ampliación económica mayor protección y resguardo deben tener en cuenta las organizaciones a través de su planeación estratégica, en la cual

implementen acciones preventivas y correctivas para asumir el riesgo o transferir el riesgo a empresas especializadas en ese tipo de labores.

“La relación entre los seguros y el crecimiento económico es positiva. Es decir, los seguros crecen cuando la economía crece. Esta relación se ha analizado en las investigaciones teóricas y estadísticas de las principales publicaciones internacionales”. [5]

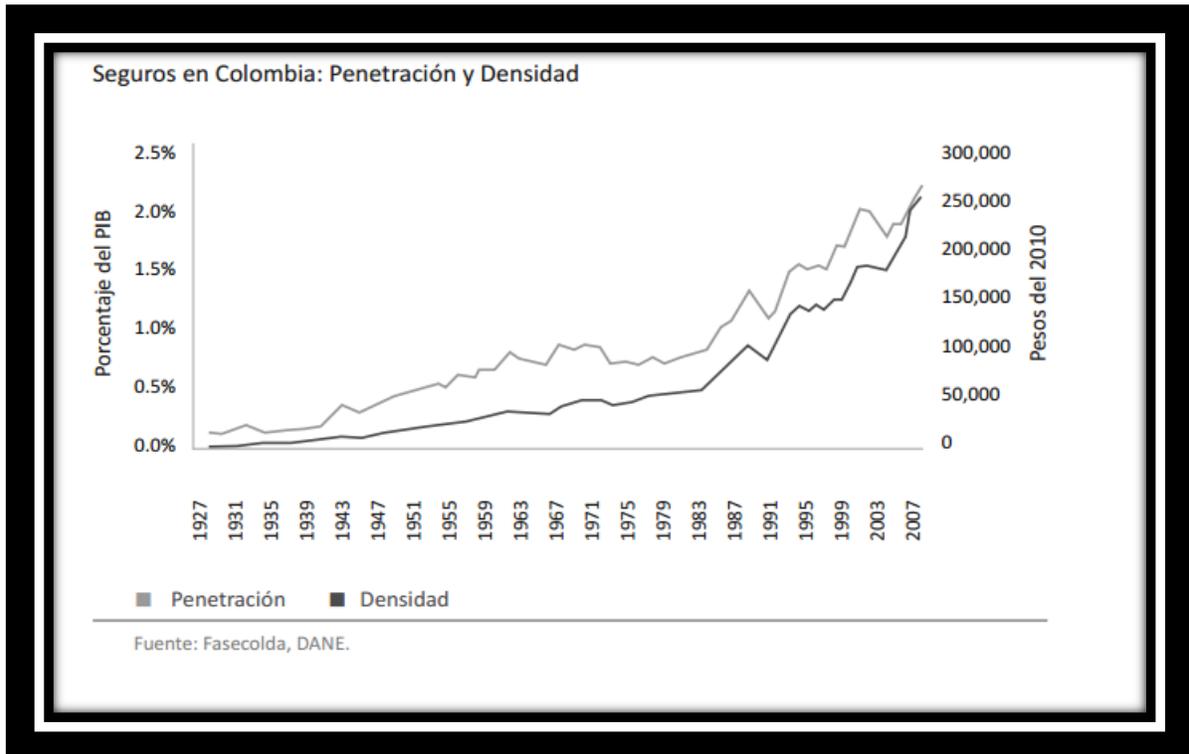


Ilustración 2. Relación del seguro en la economía de Colombia

Fuente: Tomada de la revista fasecolda, Determinantes de la demanda de seguros
Ángela Concha/julio 2011.

La anterior ilustración se puede evidenciar que el crecimiento del seguro es proporcional al de la economía, es decir, que el comportamiento y la cultura del seguro en la sociedad depende en gran medida del crecimiento económico y su rezago va a tener un gran impacto negativo en los interesados.

Las aseguradoras existen para equilibrar el ciclo económico de una nación y prevenir una crisis en sucesos imprevistos que puedan afectar la población en general es por ello que la industria aseguradora penetra en la economía colombiana como un salvavidas para el patrimonio de las organizaciones. “los roles fundamentales de las aseguradoras son: (i) la transferencia del riesgo y su (ii) su rol como inversionista institucional; ambos, les permiten suavizar el ciclo económico y reducir el impacto de las situaciones de crisis económica tanto a nivel micro como a nivel macro” [6]

La responsabilidad económica y social depende en gran medida de las organizaciones del sector ya que al adoptar las buenas prácticas de transferir el riesgo a través de un contrato de seguros, puede aumentar el desarrollo económico del país y también generar mayor utilidad minimizando la materialización del riesgo. Además se habla de un ahorro de costos contingentes que pueden aparecer con los sucesos accidentales e imprevistos.

Los líderes del sector económico, buscan la manera de abrir su portafolio para satisfacer las necesidades de los clientes, sin embargo, ello conduce a un riesgo que cada organización debe evitar para que al ejecutar un proyecto de mayor o menor escala no sientan que el patrimonio de la organización está comprometido en dado de caso de un suceso a futuro y puedan verse afectados el día de mañana para poder continuar con su normal operación.

Es por ello que Jorge Humberto Botero, presidente de la federación de aseguradores colombianos (Fasecolda), en una noticia reciente sobre el caso de la planta de Guatapé expresó “Los riesgos que gravitan en las empresas son enormes, no asegurarlos puede conducir a la quiebra. Cuando existen los seguros adecuados el problema es soluble en el corto plazo” [7]

Esta apreciación da lugar a encontrar buenas prácticas de controlar, verificar y actuar integralmente en las gerencias de las organizaciones, ya que puede que el riesgo residual como consecuencia de una materialización del mismo no deje en quiebra cualquier organización sino desarrollar contingencias en situaciones no muy favorables para seguir impulsando la economía de la nación, a través del seguro.

2. RESULTADOS Y DISCUSIONES

2.1. Desconocimiento del seguro en el sector de la construcción

Durante el desarrollo del documento se pudo investigar sobre las posibles causas de la falta de cultura del seguro, de las cuales golpea mucho el desconocimiento integral del tema con el fin de proteger patrimonialmente su organización de entes externos e internos que puedan afectar la operación normal de las organizaciones dentro de ellas se encuentra; La educación sobre riesgo financiero, este concepto tiene que ver mucho con la probabilidad de un hecho adverso o inesperado que trae consecuencias financieras negativas para la organización, en donde las mismas no están teniendo en cuenta la manera en la cuál es mi mayor exposición y hasta donde puedo asumir el riesgo, instigando un límite y no tomar la decisión de transferir el riesgo. Hay poblaciones, organizaciones, países, que no lo hacen por desconocimiento del tema y son indiferentes a las situaciones adversas, sin embargo, si el patrimonio se les ve afectados van a empezar buscar estrategias de minimizar el riesgo, pero infortunadamente puede pasar mucho tiempo en ello y puede que sea más tarde de lo previsto.

2.2 La carencia de industrialización y desarrollo de Colombia

Otra causa que se encontró fue el subdesarrollo del país, la cual está dejando rezagado el conocimiento de diversas estrategias que pueden llevar a cabo las organizaciones en todo su entorno, pero más imperante en la época de los años ochenta en donde el paternalismo que vivió la economía colombiana, sus cierres de frontera para poder comercializar al exterior en un mercado y la baja competitividad que va floreciendo paulatinamente, esta época dejó consecuencias que en la actualidad estamos sufriendo. El subdesarrollo es la causa raíz al problema ya que de alguna manera ha dejado con pocas herramientas de decisión a las gerencias de las organizaciones, generado malas prácticas y desconocimiento general.

Sin embargo paulatinamente las organizaciones, desde sus gerencias de proyectos han adoptado medidas estratégicas de administrar los riesgos, de forma imperativamente gracias a todos los sucesos ocurridos en la historia colombiana, además del juicio de expertos que buscan ampliar las probabilidades de ocurrencia y el impacto que va a generar con la materialización el riesgo.

2.3 La aceleración y desaceleración económica en la industria aseguradora

Uno de los aspectos que es fundamental para que el seguro en general tenga un crecimiento en escala es la política económica que se vive en cada país, ya que el mismo depende en gran proporción en la medida que haya un aceleramiento en el desarrollo económico. De acuerdo con lo planteado en la historia colombiana sufrió un rezago por el proteccionismo y paternalismo que el gobierno promulgo en los años ochenta en donde la competitividad era en el ámbito micro a nivel nacional sin dejar permear las fuerzas competitivas externas, a partir de esa externalidad la competitividad global económica y de gestión de conocimiento eran nulas y tuvo costos de subdesarrollos muy altos, en donde se dice que la conciencia en seguros en esta zona de Latinoamérica es muy baja dada la tardanza de la apertura a la globalización que llegó a Colombia.

“Las aseguradoras al aceptar los diferentes riesgos de individuos, empresas y gobiernos, logran reducir el nivel de riesgo en la economía; que reduce, a su vez, por los programas de prevención de pérdidas que estas promueven, bien sea: de forma directa, invirtiendo en programas de investigación médica, prevención de incendios, etc; o de forma indirecta, atando a las primas a los siniestros pasados”. [6]

A través del tiempo las aseguradoras han gastado dentro de sus costos operacionales investigaciones con el fin de encontrar las pérdidas máximas probables en comparación de una locación a otra, es por ello que la afirmación que se plasma en que la industria aseguradora aporta el desarrollo organizacional de la nación es por qué ellos buscan la manera para que las organizaciones del sector de la construcción con fines lucrativos tengan percepción de ampliar más la capacidad económica y competitiva del sector a través de la protección patrimonial con el fin tener una responsabilidad mutua entre la organización con fines lucrativos y la sociedad con fines económicos. “Las aseguradoras logran promover a) la industria y el comercio, y b) el

ahorro. Respecto a lo primero, muchos productos y servicios requieren de un seguro de responsabilidad civil para poder salir a la venta...” [6]

3. CONCLUSIONES

- La falta de industrialización ha llevado a que el sector tenga un poco de conocimiento en administrar de forma eficiente los riesgos, sin embargo, en menor medida las organizaciones han sabido permear que cualquier riesgo a que se enfrentan los impactos y severidades pueden ser inminentes para enfrentar crisis económicas cuando se materialice el riesgo. Los riesgos que se pueden presentar pueden ser catastróficos, como los de la naturaleza. Puede que haya intervención del ser humano, es decir, hay una responsabilidad que recae sobre él.
- Los daños consecuenciales que pueden salir a flote afecta a la organización como a la comunidad, ya que si en la economía global hay un valor compartido los impactos en las ocurrencias de los riesgos pueden afectar en doble vía tanto para la oferta como para la demanda. Y eso fue lo que pudo afectar a la comunidad en el terremoto del eje cafetero, en donde las construcciones eran muy rudimentarias y poco habitables para la población, sin embargo no se implementaron las medidas pertinentes para gestionar riesgos en doble vía y ocasionó muchas pérdidas materiales y vidas humanas.
- El factor cultural y la disposición que tiene la población frente al seguro es un factor determinante para elegir una transferencia de riesgo, ya que la educación, conocimiento y experiencia durante el tiempo hace permitir que la sociedad tenga un nivel de aseguramiento ya sea poco o mucha, dependiendo de su grado de conocimiento frente al tema, se evidencia que a mayor educación y formación más demanda de seguros se va a generar. Por otra parte la sociedad tendrá que romper el paradigma de que el seguro es un lujo, más que una necesidad, ya que a partir del aseguramiento las empresas van a ser sostenibles a largo plazo dando un desarrollo económico y un equilibrio rentable para los interesados.
- La implementación de transferir el riesgo a través del seguro puede ser una estrategia para minimizar un riesgo que puede estar latente dentro de la organización, para que la operación y/o actividad económica de la misma no se vea afectada cuando se materialice un suceso incierto y permita que la organización se preocupe más por el progreso económico del país que por ello.
- La intervención del gobierno es fundamental para que el crecimiento económico de un país se puedan adoptar estrategias de protección patrimonial para los empresarios y poder que la industria aseguradora se ocupe en la transferencia de riesgos para su sostenibilidad en el tiempo. Para ello es necesario trabajar en la globalización para tecnificar metodologías de aseguramiento, con el fin de

ser competitivos en un mercado tan agresivo en la que se está viviendo actualmente.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

[1] Pmbok,

[2] La creación del valor compartido, Michael E. Porter y Mark R. Kramer

[3] Aspectos generales de los terremotos recientes de Colombia, el sismo del Eje Cafetero del 25 de Enero de 1999 y la Industria aseguradora Nacional frente a sismos futuros que puedan afectar a Bogotá, Medellín, Cali y Bucaramanga

[4] Educación financiera en seguros en Colombia, Alejandra Díaz, Mariana Pinzón/junio 2011

[5] La industria aseguradora a lo largo del ciclo económico, Ana María Rodríguez Pulecio

[6] Determinantes de la demanda de seguros, Ángela Concha/ julio 2011

[7] <http://www.larepublica.co/los-millonarios-costos-que-se-ahorr%C3%B3-epm-gracias-su-seguro-en-guatap%C3%A9 361941>