

Costo Total del Riesgo (TCOR) en Tiempos de Ciencia de Datos

Escrito por: José Bernardo de Medeiros - 04/02/2020

No es una novedad estimar la retención anual de las pérdidas financieras derivadas de la materialización de riesgos asegurables, con la finalidad de componer el presupuesto de una empresa.

Esta práctica tomó cuerpo en la primera década del siglo XXI, con mayor evidencia en conglomerados empresariales del hemisferio norte, dotados de equipos responsables de la gestión corporativa de sus riesgos.

En resumen, se puede definir la composición del costo total anual de los riesgos asegurables conforme el diagrama siguiente:



En América Latina esta práctica, aplicada de forma organizada y sistémica, aún es considerada 'innovadora'. Esto ocurre por culpa de la falta de desarrollo de equipos responsables de la gestión

integrada de los riesgos y seguros de las empresas, así como por la insipiente cultura de recogida, tratamiento, modelado y uso de datos.

Vivimos en la década pasada a la llegada y expansión exponencial de la aplicación de Ciencia de Datos para la solución de cuestiones empresariales – hasta hace poco tiempo sin la mera posibilidad de respuesta. Esta nueva realidad 'cambió el juego' de forma radical, permitiendo el uso masivo de datos para la construcción de modelos predictivos y que evolucionan en el tiempo, por medio de Inteligencia Artificial (AI) y Machine Learning.

Modelos de esta naturaleza están revolucionando las posibilidades de predicción de los costos totales de los riesgos retenidos por las empresas, posibilitando la toma de decisiones más asertivas en la contratación de seguros y de otras herramientas de transferencia de riesgos.

Aquí en Horiens estamos dando pasos importantes en el uso empresarial de Ciencia de Datos, uniendo las fuerzas de los especialistas en riesgos específicos de diferentes segmentos de mercado, con nuestros especialistas de Ciencia de Datos de Risk Labs®. En cada nuevo proyecto entregado reforzamos nuestra creencia en esta poderosa herramienta empresarial.

Una realización reciente en nuestro equipo ocurrió por medio del apoyo a una concesionaria de servicios de transporte de masa, que necesitaba entender su real exposición de riesgos de daños a terceros (RC – Responsabilidad Civil).

En un corto período, Risk Labs recolectó 10 años de datos, realizó su tratamiento y modeló el comportamiento del desempeño de la empresa en demandas judiciales. El resultado fue un modelo de alta adherencia, capaz de prever y cuantificar el pasivo civil de la empresa y ajustado al riesgo.

Por medio de este estudio, la alta gestión de la concesionaria diseñó una estrategia de TCOR basada en el desempeño de su 'Cartera de RC'. La solución de TCOR ocurrió por medio de la integración de la herramienta de transferencia de riesgos disponible (póliza de seguros), con la contingenciación financiera ajustada al riesgo (para responder a los riesgos retenidos), con un plan de inversiones adecuado (mejorías en instalaciones y sistemas, entrenamientos de equipos, entre otros).

Así, seguimos utilizando esta poderosa herramienta para apoyar a nuestros clientes a ver más lejos.