

**Circular 11.21**

## Riesgos y Seguros en INDUSTRIAS DE BEBIDAS y REFRESCOS

### Los incendios

Las bebidas con alto contenido de alcohol son inflamables, lo cual en ciertas ocasiones es potenciado por el uso de alambiques o vasijas de madera como se muestra en el siguiente caso.

En octubre de 2011 se incendió la bodega donde se almacenaban 22 mil barriles de ron de una industria de Caldas (Colombia).



Si bien los tanques modernos no son de madera, muchos tanques tienen aislaciones combustibles susceptibles de ser afectados por incendios, como los tanques para fermentación de cerveza.



En 1913 un incendio afectó un tanque de fermentación de Cervecería Quilmes (Quilmes-Argentina). El fuego comenzó cuando un contratista generó chispas que inflamaron la aislación (poliespán-poliestireno expandido), posteriormente el agua de los bomberos sobre el tanque caliente provocó su deformación

Otras partes de las plantas industriales también cuentan con aislaciones plásticas, tanto en cerramientos externos como en cámaras de frío para conservación de materias primas.

Muchas empresas fabrican sus propias botellas plásticas, y por lo tanto cuentan con almacenes con botellas vacías y un proceso de soplado de botellas con gran consumo de energía eléctrica que reviste un riesgo particular.

El material de embalaje para bebidas (cajones plásticos, madera o cartón) son materiales altamente combustibles. Si bien las botellas y latas no son combustibles, pueden ser afectadas por el humo y agua de los bomberos, generando una importante pérdida de mercaderías que deberán ser destruidas. El costo de destrucción de envases o mercaderías decomisadas es especialmente oneroso.



#### **Los Guinness, Publicistas, Cerveceros y Aseguradores**

En 2008 se incendió el almacén de la famosa Cervecería Guinness en Dublin (Irlanda), la misma del **Libro de los Records**, que surgió como una buena forma de publicidad. La misma cervecería se había incendiada en 1820, en esa época todas las cervecerías y destiladores de la zona operaban su propio servicio de bomberos (no es de extrañar debido a la naturaleza altamente llamativa de las instalaciones).

Los Guinness también fueron aseguradores, Richard Guinness adquirió la aseguradora especializada en accidentes laborales M&G en 1915 La compañía comenzó a suscribir reaseguros de propiedad en 1917. La compañía fue adquirida por Swiss Re a los descendientes de Guinness en 1996.

El 18 de Abril de 2020, un incendio arruinó 2.000.000 de botellas de vino francés en la bodega de añejamiento de la firma Sovex Grands Châteaux en Bordeaux (Francia). El fuego se inició en la aislación del cielorraso que colapsó sobre pallets que contenían la mercadería. El daño reclamado al seguro fue de USD 15.000.000.-

## Los derrames

En una póliza moderna, el derrame de producto está amparado en la cobertura de “daños a líquidos por derrames o contaminación” que se ofrece en las coberturas de propiedad.

El 26 de Abril de 2017 ríos de jugo tropical fluyeron por las calles de Lebeydan (Rusia) luego de que el techo de una fábrica de refrescos se derrumbara, los sabores incluían piña, mandarina, uva, mango, granada, manzana, cereza, naranja, pomelo y tomate. La planta, Propiedad de PepsiCo, es la sexta fábrica de jugos más grande del mundo.



En el caso BEER FLOOD. El 17 de Octubre de 1814 una de las cubas de fermentación de meux & Horse Shoe Brewery, (Londres- UK) estalló arrastrando otras barricas y alrededor de 1 millón y medio de litros de cerveza inundó el barrio de St Giles, en algunos sectores superó 2 metros de altura. La inundación con cerveza provocó 8 muertos. Los muertos no fueron indemnizados, la justicia dictaminó que fue un “acto de dios” (caso fortuito) a pesar que se comprobó que los aros de los tanques habían fallado en forma previa varias veces. Esta situación nos brinda la pauta de los cambios que han sucedido en materia de Responsabilidad Civil.

El siniestro tuvo un costo de 23.000 Libras de la época (más de 1 millón de dólares actuales), la cervecería pudo recuperarse por los reintegros de la autoridad fiscal, que ayudó a la reconstrucción de su principal aportante de impuestos a las bebidas alcohólicas. Después de este accidente las cervecerías redujeron el tamaño de las cubas para limitar el riesgo.

### Catástrofes Naturales

En octubre de 2017, los incendios forestales quemaron 245,000 acres y dañaron las instalaciones de producción de una docena de bodegas en todo el norte de California, pero otras bodegas que no fueron directamente afectadas por las llamas han tenido que descartar parte de la producción debido a deterioros en la calidad del vino.

Las compañías de seguros se negaron a realizar pagos por problemas de calidad, alegando que sus pólizas no cubren los daños a las uvas mientras están en la vid argumentando que *"la mancha de humo que dañó los vinos resultó directamente de la exposición de las uvas al humo de los incendios forestales mientras todavía estaban en las vides y no resultó de la exposición al humo durante el proceso de producción"*.

Otras bodegas han tenido incendios en las líneas de producción y están cobrando sus seguros de interrupción de explotación.

El reclamo a los seguros de cultivos y también a los seguros de propiedad se repitió durante los incendios de 2020. Los viticultores que tienen la suerte de tener pólizas de seguro contra incendios no solo enfrentan tasas más altas, sino que tienen que pagar cientos de miles de dólares para cumplir las garantías de mitigación (mejoras de riesgo), además de asumir tasas y deducibles 4 veces más altos que hace 5 años.



La deformación de recipientes, el derrame de productos y el colapso de estanterías y apilamientos con “efecto dominó” han sido las principales consecuencias del terremoto ocurrido en Chile en Febrero de 2010.

Las botellas que no se rompieron pero que fueron desplazadas por el movimiento sísmico debieron ser descartadas por daños a los sellos (tapones) o por la posibilidad que existan partículas de vidrio en su interior.

La bodega más importante de Chile (Concha y Toro) sufrió la pérdida de 18.000.000 millones de litros de vino con daños directos de USD 90 millones.

## El Retiro de productos

Hablando de Responsabilidad civil, los reclamos por defectos en las botellas (restos de vidrio), contaminación microbiológica en bebidas sin alcohol, y explosión de latas o botellas (por post-fermentación de mezclas, por ejemplo de cervezas con sabores frutales) han sido las principales causas de reclamos por los riesgos derivados de productos elaborados y gastos de retiro de productos del mercado.

La Responsabilidad Civil por productos elaborados es una de las principales preocupaciones de los aseguradores en relación con la industria de las bebidas, la década de 1990 fue particularmente difícil, como lo muestran los siguientes casos:

### PERRIER (ESTADOS UNIDOS) 1992

Perrier era sinónimo de agua mineral. Una empresa francesa independiente de más de cien años, era la marca líder en un sector en crecimiento con una cuota del 15% del mercado estadounidense; pero el 6 de febrero de 1992, los reguladores estadounidenses en Carolina del Norte descubrieron que el agua gasificada de la marca estaba contaminada con benceno, aunque en cantidades minúsculas que no afectarían a la salud humana.

La causa de la contaminación fue la utilización de un gas contaminado y la utilización de filtros inadecuados para esta materia prima.

Nadie sufrió como resultado de beber el agua contaminada con benceno, pero Perrier retiró 160 millones de botellas de 120 países a un costo de más de 250 millones de dólares; en 18 meses, su cuota de mercado había disminuido al 9% en los Estados Unidos y cayó del 49% a menos del 30% en el Reino Unido. El precio de las acciones cayó un 37% y la compañía fue comprada por Nestlé en 1995, las ventas de Perrier habían caído a la mitad de su pico de 1989.

Perrier no tenía un plan de crisis ni tenía seguro de retiro de productos. Tampoco sus explicaciones fueron convincentes, la primera información brindada resultó ser incorrecta.

#### COCA COLA (Bélgica) 1999

El 10 de junio de 1999, 25 escolares belgas fueron derivados al hospital con síntomas de dolores de cabeza, náuseas, vómitos y calambres estomacales. Un denominador común fue el consumo de Coca-Cola. Coca Cola confirmó que un olor extraño estaba asociado con sus botellas de Coca-Cola pero sostuvo que la calidad de la era irreprochable y no suponía ningún riesgo para la salud.

Sin embargo, en una semana, Coca Cola debió retirar 15 millones de latas y botellas de bebidas de la marca Coca Cola; Coca-Cola, Diet Coke, Fanta y Sprite.

El gobierno francés retiró 50 millones de latas y botellas de los estantes del país y el gobierno de Luxemburgo también ordenó un retiro del mercado. El análisis de Coca Cola reveló dos problemas separados: un "cambio de gusto" producido por el dióxido de carbono defectuoso que se había utilizado en la planta de Amberes en Bélgica, y un fuerte olor derivado de las paletas de madera impregnadas de fungicidas que se habían utilizado en Dunkerque.

Francia, Arabia Saudita, Países Bajos, España, Alemania, Letonia y Costa de Marfil retiraron los productos de Coca Cola enviados desde Bélgica.

Las empresa se hizo cargo de gastos médicos de todas las personas que pudieran demostrar relación causal entre el consumo de los productos de Coca Cola y los síntomas de la enfermedad, a pesar de que publicó un informe de un reconocido toxicólogo holandés que demostraba que el fungicida no estaba presente en cantidades suficientes para enfermar a las personas. El 24 de junio, un grupo de toxicólogos belgas concluyó en una carta a The Lancet que la crisis era el resultado de "una reacción psicossomática colectiva" o "enfermedad sociogénica masiva", inducida sobre todo por el reciente susto de dioxinas en Bélgica, que rompió la confianza de la gente en la calidad de los alimentos.

#### REFERMENTACION EN LATAS DE CERVEZA 2021

En los últimos años son varias las cervecerías pequeñas que retirar productos del mercado, en especial mezclas de cerveza y jugos tropicales que ante ciertos cambios de temperatura provocan procesos de "refermentación", lo cual puede provocar, eventualmente, a que la lata estalle o explote.

La responsabilidad por productos es también un riesgo de los negocios entre empresas, como en el caso de los siguientes proveedores::

#### ENCICLOPEDIA VINOS 2009

Francis Ford Coppola, célebre en el mundo del cine por haber dirigido películas como "El Padrino" o "Apocalipsis Now", y convertido en los últimos años en un reconocido bodeguero de California, había lanzado a fines de 2008 la línea "Encyclopedia Wines", con el objetivo de dar a conocer vinos elaborados con cepas emblemáticas de diversas partes del mundo y que resultaran atractivos para consumidores deseosos de conocer otros aspectos de cada país de origen del vino.

Pero las botellas que encargó para envasarlos, con un diseño que recuerda al de los decantadores y una boca con tapa a rosca a 42 milímetros de diámetro ("la más grande de todas", según la bodega), tenían defectos de fabricación que echaron a perder toda la producción.

Ford Coppola anunció que las 55.000 cajas de vino importado se habían arruinado por culpa de la compañía Vinocor USA, contratada por el productor para fabricar las botellas a cambio de 685.000 dólares, entablando una demanda al fabricante de botellas basada en que las tapas no eran herméticas y tenían pérdidas, lo que hizo que el vino se oxidara.

La línea Encyclopedia cuenta con un Cabernet Sauvignon de la región de Burdeos (Francia), un Pinot Grigio del Véneto (Italia), un Riesling de la región del río Mosela (Alemania), un Tempranillo de Murcia (España) y un Malbec y un Torrontés de Mendoza y Salta (Argentina).

#### HEINEKEN (Holanda) 1993

La cervecería holandesa Heineken debió retirar 17 millones de botellas de cerveza en siete países porque algunas de ellas contenían astillas de vidrio. Las astillas se encontraron durante un control de rutina de botellas de tamaño de 10 onzas en cervecerías en los Países Bajos.

Se cree que el problema fue causado por una falla desconocida en el proceso de embotellado que hace que el cuello se astillara. La respuesta de Heineken fue satisfactoria, y a un costo de aproximadamente USD 20.000.000 pudo mejorar incluso las cotizaciones de sus acciones que crecieron hasta un 22%.

## Ramos Técnicos

Los riesgos técnicos, como explosión o deformación de recipientes y calderas están presentes en la industria de la bebida. Las causas más frecuente de las deformaciones en cervecerías son los siguientes casos:

- 1) Si llena en exceso un fermentador hasta el punto en que la cerveza supera la línea de ventilación, puede crear un sifón sin permitir que el aire entre en el tanque, provocando la deformación.
- 2) Después de limpiar un fermentador, el aire dentro del tanque está muy caliente. Si la temperatura del agua de enjuague es demasiado fría, podría causar una caída de la presión dentro del tanque y la deformación.
- 3) El uso de sosa cáustica después de la fermentación es una práctica común limpiar un fermentador. Un subproducto de la fermentación es el CO<sub>2</sub>. Si introduce sosa cáustica en un fermentador lleno de CO<sub>2</sub>, se producirá una reacción química que genera vacío en el recipiente.

