

# Risk Assessment, Insurance and other related issues

By: John C. Rodríguez

José Abrams

***La definición de PyME en Puerto Rico se estableció en el 2014 con la Ley 62***

- **Microempresas:** son aquellas empresas que generan ingresos menores \$500,000 anuales y poseen 7 empleados o menos.
- **Pequeños comerciantes:** son aquellos que generan ingresos menores de tres millones de dólares (\$3,000,000) anuales y poseen veinticinco (25) empleados o menos
- **Medianos comerciantes:** aquellos que generan ingresos menores de diez millones de dólares (\$10,000,000) y poseen cincuenta (50) empleados o menos.



**¿ Qué son las Pymes ?**





# Evaluación de riesgos

Pasos a seguir al comenzar una empresa:

1. Como analizar los riesgos (Tipos de riesgos)
2. Identificar posibles perdidas dentro de la empresa
3. Desarrollar un plan de seguros por empresa
4. Evaluar contratos e integrarlos al Plan de seguros.

# Comparación

Como combatir los riesgos

## Riesgos

- Administrativos
- Interrupción del negocio
- Gerenciales
- Financieros
- Delitos cibernéticos
- Naturales
- Intencionales/robos

## Mitigación

- Plan de Negocio
- Buenos controles Internos (Auditores Internos)
- Procedimientos y políticas (Procesos efectivos)
- Adiestramiento al Personal
- Pólizas de Seguro
- Planes de Contingencia

# Otros Riesgos comunes

- **Interrupción de Gerencias en el Negocio**
  - Esto puede ocurrir como resultado de un cierre por destrucción de la propiedad
  - Procesos y ganancias de la empresa son afectadas debido a la suspensión de operaciones
- **Perdida o destrucción propiedad física**
  - Incendio huracán, explosión, inundación, robo...
- **Perdida resultante de Lesión o Daño a la persona o Propiedad de Otros**
  - Si usted o sus empleados, por negligencia, lesionan a otra persona o dañan su propiedad, la persona lesionada tiene el derecho de establecer una acción legal contra usted y puede cobrar daños y perjuicios



# ¿Qué es un seguro?

- Es un **contrato** (activo intangible) con acuerdo a responder con un pago en caso de una pérdida **asegurada a cambio de una prima previamente acordada. La póliza viene siendo el documento que refleja este contrato.**
  - Con un seguro sostienes la capacidad financiera del negocio y aseguras la continuidad de sus operaciones.
- La compañía que ofrezca el seguro estar autorizadas a ofrecer su producto en PR y debe tener clasificaciones de AM Best aceptables.
- Las primas o el valor de los seguros dependen de:
  - Limite o cantidad asegurado
  - Agencia aseguradora
  - Localización del negocio
  - Tipo de seguro seleccionado
  - Tipo de negocio o industria





# ¿Porqué es importante estar asegurado?

- El propósito de cualquier seguro es ofrecer protección económica contra las pérdidas que se pueden incurrir debido a un suceso o evento casual
  - como lo son los accidentes, los robos, incendios, o desastres naturales
- Los seguros son una pieza para ayudar a que las puertas de los establecimientos sigan abiertas
- Sin este respaldo económico, pudieran desaparecer con un desastre o con una demanda legal
- Los negocios también están obligados a responder por la seguridad de sus empleados y proveer recursos para aquellos que resulten lesionados en el trabajo. (Insurance Information Institute, 2012)



# Obligaciones del Patrono al tener empleados

## Departamento de rentas Internas:

- Seguro Social (FICA) y Medicare
- Desempleo Federal (FUTA)

## Departamento del Trabajo y Recursos Humanos:

- Seguro por desempleo
- Seguro por incapacidad no ocupacional (SINOT)
- Seguro choferil
- Bono de Navidad
- Administración para el sustento de menores (ASUME)
- Corporación del Fondo del Seguro del Estado



DEPARTAMENTO DEL  
**TRABAJO**  
Y RECURSOS HUMANOS  
GOBIERNO DE PUERTO RICO



# Estrategias ofrecen las empresas para retener sus empleados

- Seguro de Salud/ Médico
- Executive Bonus Plans
- Seguro dental
- Seguro de vida
- Seguro de salarios
- Otorga bonos
- Fomentar un buen ambiente laboral
- Procesos éticos dentro y fuera de la empresa
- Vacaciones/ días de enfermedad





## Seguros primordiales

- Póliza de Dueño de Negocio (Business Owner's Policy)
  - Edificio, mobiliarios, equipo de oficina, materias primas, inventarios, etc.
  - Incendios
  - Robos
  - Tormentas
  - Explosiones
  - Huracanes
- Para facilitarle la selección de coberturas básicas a los empresarios, estas pólizas incluyen varias de las mismas en un mismo paquete.



## Seguros primordiales

- Seguro de Propiedad:
  - Extensiones en seguro:
    - Inmueble (Ej. Edificios)
    - Contenido
    - **Spoilage** (Cubierta de Productos Perecederos)
    - Pérdida de Ingreso y/o Gastos Extraordinarios
    - Cubierta de Roturas Mecánicas
    - Seguros por inundación
- Seguro de Responsabilidad Pública
- Seguro de Interrupción del Negocio
- Póliza de Responsabilidad Profesional



# Otros Tipos de Seguros



- Seguro *Umbrella Liabilities*
- Seguro de Responsabilidad Civil
- Automóviles
- Seguro contra Crimen
- Seguro de *Inland Marine*

# Póliza de Dueño de Negocio (Business Owner's Policy)

Una póliza del dueño del negocio, BOP, típicamente incluye seguro de propiedad, seguro de interrupción/continuación del negocio y seguro de responsabilidad pública.

A menudo, este tipo de póliza resulta más económico para un pequeño negocio que adquirir varias pólizas por separado.

Sin embargo, una póliza BOP no cubre responsabilidad profesional, seguro de automóvil, de compensación laboral, salud ni incapacidad. Cada uno debe adquirirse por separado.



# Póliza de Dueño de Negocio (Business Owner's Policy)

- **Cubre las siguientes**
  - Propiedad comercial (daños físicos al edificio)
  - Responsabilidad civil (demandas)
  - Ingresos de la Empresa (cierres inesperados)
  - Avería de Equipos (falla de equipos o maquinaria)
- **No todas las BOP son iguales ya que son específicas para cada industria**
  - Industria de autos
  - Industria pequeños negocios
  - Empresas gastronómicas
  - Empresas de Servicios
  - Oficinas
  - Negocios mayoristas (Industria de manufactura)





# Seguro de Propiedad

Este seguro protege a los dueños de pequeños negocios de pérdidas relacionadas con daño al espacio físico o equipos.

Hay 3 formas de planes de Seguro de Propiedad:

1. **Básica** - pérdidas resultantes de fuego, descargas eléctricas, explosión, tormentas, más costo de remoción y protección.
2. **Amplia** – incluye cubierta básica más una cubierta extendida para otros tipos de riesgo.  
Ej. colapso de techo
3. **Especial** - incluye, la básica más la amplia, y cubre todas las pérdidas físicas directas, excepto condiciones específicamente excluidas según listadas en la póliza.



# Seguro de Propiedad

Se reclama cuando ocurre un daño al inmueble

- **Edificio:**

- Incluye estructura, mejoras, maquinaria y equipo permanentemente instalado o adherido a la estructura
- El límite de seguros en la póliza debe representar el costo de reemplazo de la estructura (costo de reemplazo no contempla deducción por depreciación)
- No asegura el valor del terreno
- Generalmente incluye una declaración especificando el límite de la responsabilidad. Este se define como la cantidad máxima que un asegurador pagará en caso de pérdida de propiedad cubierta.
- Importante cumplir con la cláusula de coaseguros



# Seguro de Propiedad

El seguro de propiedad se puede comprar como seguro de valor actual en efectivo (*actual cash value*) o seguro de reemplazo de costos (*replacement cost*).

- El seguro de valor actual en efectivo le reembolsa a usted por el valor de bienes perdidos, dañados o hurtados después de considerarse la depreciación
- El **seguro de reemplazo de costos** le reembolsa a usted la cantidad que conllevaría reemplazar, reconstruir o reparar daños con materiales de igual o similar calidad, sin deducir la depreciación.






**VALOR  
ASEGURADO**



## ¿Qué es un deducible?

**DEDUCIBLE**

- La cantidad de dinero que paga el asegurado de su propio bolsillo en un reclamo cubierto.
- Estos se consiguen dependiendo del tipo de acuerdo y coberturas por industria o negocio.

A background image showing a group of business professionals in a meeting. A woman in a dark blazer is looking at a tablet, while a man in a suit is pointing at the screen. There are coffee cups on the table.

# ¿Qué es un Coaseguro?

- Penalidad que establece la póliza por no estar cubierto en totalidad. Ofrecimientos de coaseguros pueden ser 90/10, 80/20, 50/50.
- La penalidad consiste en afectar el pago de una reclamación drásticamente.
- Se recomienda revisar los límites de las pólizas de seguros frecuentemente y también cuando se realizan modificaciones al mismo.

# ¿Cómo funcionan los coaseguros?

## Cláusula de coaseguro

- Costo de Edificio: \$ 150,000
- Límite Asegurado: \$ 100,000
- Deducible: \$ 5,000
- Co-aseguro 80/20: 80%
- Pérdida: \$ 45,000

## Cálculo

- 1)  $\$150,000 \times .80 = \$120,000$
- 2)  $\$100,000 \div \$120,000 = .83$
- 3)  $.83 \times \$45,000 = \$37,500$
- 4) Pago Reclamación:  $\$37,500 - \$5,000 = \$32,500$

# Seguros de Propiedad

## Contenido cubre:

- Mobiliario y equipo de oficina
- Maquinaria y Equipo
- Inventario
- Mejoras al edificio si el asegurado no es dueño del edificio

## Spoilage (Producto perecedero):

- Cubierta disponible para productos perecederos que requieren temperatura controlada.
- Recomendable para supermercados, farmacias, restaurantes, distribuidores, etc.
- Puede incluir daños al contenido por roturas mecánicas y falta de electricidad



# Exclusiones en su reclamación

## Propiedades comúnmente excluidas

- Cristales
- Letreros
- Dinero, giros y valores negociables
- Animales (excepto inventario)
- Verjas
- Terreno
- Puentes, aceras, superficies pavimentadas

## Acontecimientos excluidos

### Peligros Típicamente Excluidos:

- Pérdidas Indirectas
- Inundación
- Uso y Desgaste, Moho, Corrosión
- Deshonestidad de Empleados
- Roturas Mecánicas
- Cambios de Voltaje
- Entrega Voluntaria (Voluntary Parting)
- Desaparición Misteriosa o Falta de Inventario
- Terrorismo

# SEGURO DE INTERRUPCION DEL NEGOCIO

El seguro de interrupción y/o continuidad del negocio cubre gastos que tienen que ver con la operación de un negocio, como cubrir la nómina y los pagos de utilidades y servicios

La cubierta de interrupción/continuidad de negocio puede ser añadida a su póliza de seguro de propiedad o adquirida por separado.

Este tipo de seguro le cubre los ingresos perdidos a raíz de una circunstancia cubierta por uno de los planes de seguros de propiedad que usted haya comprado, tales como un fuego o hurto que cause el cierre del negocio por un periodo extendido de tiempo



This Photo by Unknown Author is licensed under [CC BY-NC-ND](#)

# SEGURO DE INTERRUPCION DEL NEGOCIO

## PERDIDA DE INGRESOS

- Se hace reclamación cuando se pierde (completa o parcialmente) los ingresos necesarios de las operaciones del negocio causado por alguna pérdida de propiedad asegurada.
  - Perdida Actual sostenida: cubre los ingresos netos y los gastos continuos de la empresa
  - Aplica coaseguro

## Gastos Extraordinarios

- Se define como el exceso (si lo hubiera) del gasto total que le hubiese costado el periodo de restauración del negocio
- Se hace reclamación cuando se hacen pagos adicionales o extras, necesarios para mantener las operaciones del negocio, causado por alguna pérdida de propiedad
  - Ejemplos: reconstrucción, reparación reemplazo.
- No aplica coaseguro

***Se pueden combinar o incluir como parta de un paquete de pólizas incluyendo la cubierta de Roturas mecánicas u obtenerlas cada unas por separado.***

# Seguro de Responsabilidad Publica

- Conocida también como **General Liability**:
- El propósito de este seguro es cubrir al asegurado por daños a terceras personas o a propiedades ajenas de los cuales este sea responsable
- Por lo general es la primera política que adquieren los propietarios de pequeñas y medianas empresas porque las necesitan para firmar contratos de arrendamiento comercial y para realizar proyectos de clientes
  - Accidentes en los predios del asegurado
  - Accidentes en procesos operacionales (Manufactura)





# Seguro de Responsabilidad Publica

---

Este seguro típicamente cubre cuatro categorías de eventos por los cuales usted pudiera resultar responsable:

- Daño a la propiedad ajena,
- Daño personal (incluye difamación y libelo)
- Daño corporal,
- Publicidad falsa o engañosa.

También puede que cubra los gastos médicos de la persona perjudicada. Por otro lado excluye a sus empleados, quienes quedan cubiertos por el *Seguro de Compensación de Laboral*



# Seguro de Responsabilidad Publica

Existen tres tipos de daños legales por los cuales una persona puede demandarle que están típicamente cubiertos por una póliza responsabilidad pública.

1. Daños Compensatorios – las perdidas económicas que incurre la persona accidentada y las perdidas futuras que incurran por el daño que reclaman en una demanda.
2. Daños Generales – perdidas intangibles; dolor y sufrimiento, angustias mentales
3. Daños punitivos – penalidades y gastos adicionales que el demandado tiene que costear

El Seguro de Responsabilidad Publica no cubre contra demandas por : *acoso sexual, despido injustificado o discrimin*



# Póliza *Umbrella*



- Provee protección adicional sobre la póliza de responsabilidad pública
- Cantidad limite de seguro entre 1 millón y 5 millones de dólares
- Este tipo de seguro es recomendable para todo tipo de empresa debido al ambiente litigante que existe hoy día.
- Son necesarias cuando el dueño posee una buena cantidad de activos y son vulnerables en caso de una demanda

## Póliza de responsabilidad profesional



- Protege a los profesionales en contra de reclamaciones por daños a terceros. (Protege a la empresa o propietario de una demanda de un cliente)
- Las alegaciones pueden incluir error, negligencia, errores u omisiones
- Asegurado: el profesional nombrado
  - Ej: Expedientes extraviados y no pudiste rendir planilla a tiempo (Multa de hacienda esta cubierta); Impericia Medica



## Otros seguros:

### Seguro por responsabilidad civil para practicas laborales:



- También conocida en la industria como Póliza EPL (*Employment Practices Liability*)
- Ofrece cobertura para empleadores contra reclamos (demandas) de empleados por:
  - Discriminación
  - Despidos injustificados
  - Acoso
  - Imposibilidad de ascenso
  - Hostigamiento sexual

## Otros seguros:

# Póliza de automóviles



- Se compone de las siguientes cubiertas:
  - **Responsabilidad Pública** – Daños corporales a terceros o a Propiedad Ajena
  - **Daños Físicos** – Daños al vehículo asegurado
- Incluye daños físicos al auto por inundación (Propiedad no)
- Seguros adicionales pueden ser:
  - Full Cover
  - Garantía extendida
  - Comercial

## Otros seguros:

# Seguro de Automovil Comercial



- Cubre gastos médicos de personas accidentadas
- Daños a la propiedad ajena resultantes del accidente

Este tipo de póliza provee un limite de cubierta mayor al de la cubierta individual.

Provee aditamentos para proteger carros arrendados o que no son de su propiedad, como a un automóvil personal que es utilizado para fines del negocio.

# • Seguro por Crimen

## Cubiertas Principales:

---

- Robo o actos deshonestos del empleado
- Falsificación o Alteración de Documentos
  - Incluye falsificación o alteración de cheque o firma
- Robo de Dinero (Seguro costoso)
- Asaltos
- Fraude informático





## Otros seguros:

# Seguro Inland Marine:



- Letreros: cubre letreros y propiedad similar
- Médicos y cirujanos: cubre equipo medico o dental, materiales y libros asociados a la profesión.
- Documentos valiosos: identificados al momento de emitir la póliza
- Transporte y/o cargamento
- Obras de arte
- Sistemas de procesamientos de datos.
- **Ocean Marine:** cubre embarques de bienes y mercancías.

# Otros seguros adicionales

- Seguros “*Liquors Liabilities*”
- Seguro de Inundación
- Bonos de Fidelidad
- Seguro “*Bailees*” (cobertura de propiedad al cliente)
- Seguro para rótulos
- Seguro Electrónico o de Internet
- Seguros para Negocios desde el Hogar
- Seguro de Transporte
- Seguro “*Umbrella Liability*”
- Seguro de Equipo Electrónico
- Seguro contra incendios
- Seguro para directores y oficiales
- Seguro de *Inland Transit*
- Seguro de Contaminación

# ¿Cómo puede proteger su empresa?

- Para proteger a su empresa o negocio contra pérdidas financieras es recomendable que este cubierto con una póliza de seguros para que transfiera sus riesgos a la compañía de seguros
- Evalúe los riesgos que puedan acontecer en su negocio para que pueda obtener la mejor opción y combinación de seguros ya que el pago, la prima, los deducibles, el coaseguro; dependen del tipo de negocio, localización y de un análisis de sus actividades y necesidades empresariales

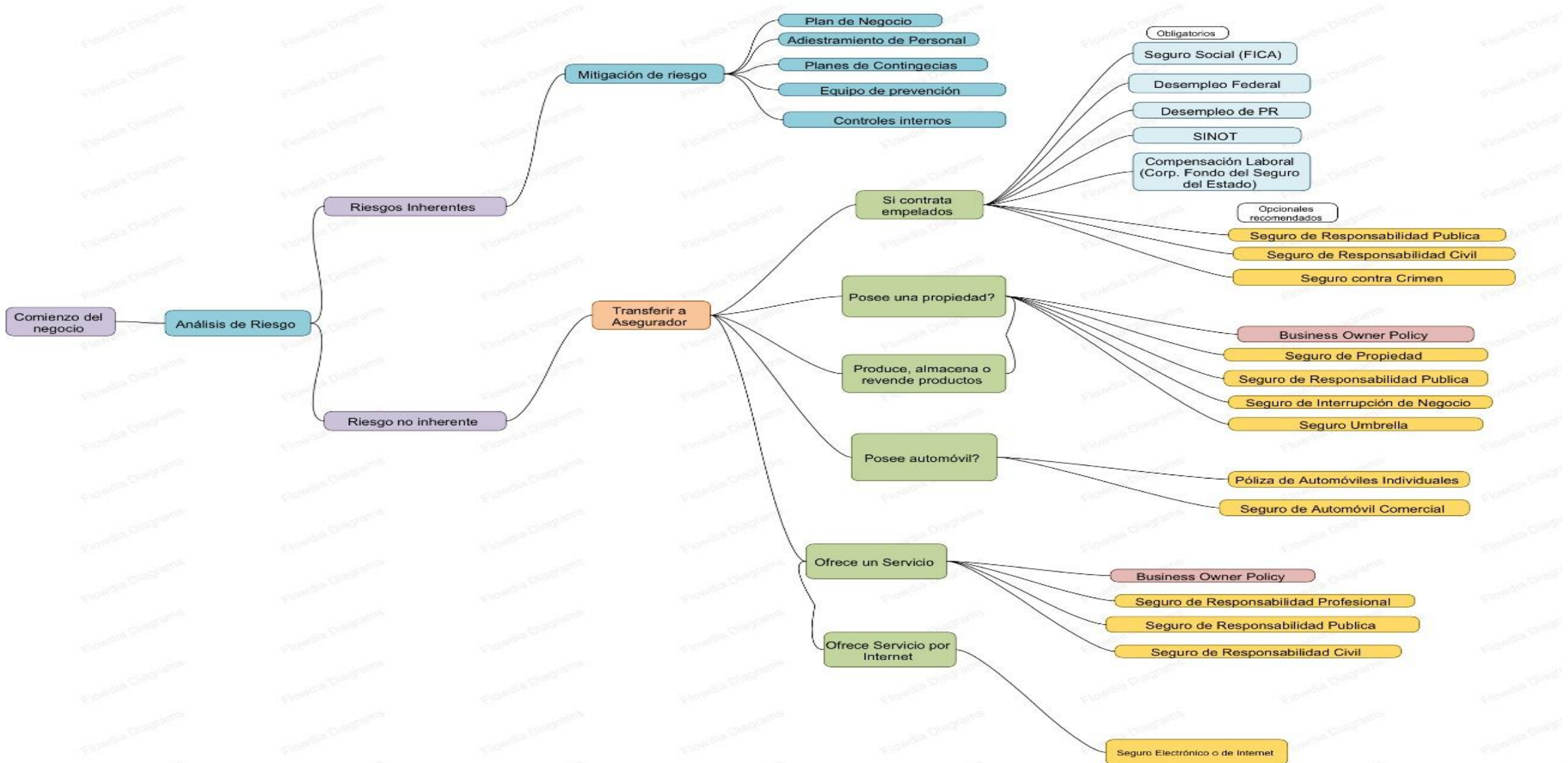


# Importante para propietarios de negocios

- Hacer análisis de riesgos y transferirlos a compañías aseguradoras
- Cotejar las pólizas de seguro constantemente
- Seleccionar la mejor combinación de seguros
- Tener buen plan de contingencia para evitar riesgos
- Establecer controles internos para disminuir interrupciones en los procesos de la empresa
- Verificar límites de cantidad asegurada por póliza
- Verificar en la pagina del comisionado de seguros las agencias aseguradoras de PR.  
<http://www.ocs.gobierno.pr/ocspr/index.php/enlaces-de-interes/aseguradores-del-pais>



# QUE SEGUROS CONSIDERAR SEGUN LAS NECESIDADES





# Herramienta

	Business Owner Policy	Seguro de Propiedad	Seguro de Responsabilidad Publica	Seguro Interrupcion de Negocios	Seguro de Responsabilidad Profesional	Seguro Umbrella	Seguro Responsabilidad Civil	Seguro de Automoviles	Seguro Contra Crimen	Seguro Inland Marine	Seguro Electronico o de Internet
<a href="#">Tropical Plantae</a>	X	X	X	X		XX	X	X		X	
AJ Solution	X	X	X		X	XX					X
Immersive Learning	X	X			X		X				X
Tapiceria Chico	X	X	X	X		XX	X		X		
Load4Life	X	X	X	X		XX			X		
West Audiology Center	X	X	X		X	XX	X				
PRIFB	X	X	X			XX	X				
La Charca Glamping	X	X	X	X		XX	X				

X = RECOMENDADO  
XX = DEPENDE DE LAS NECESIDADES



¿Preguntas?

Thank you