

Aspectos básicos de los seguros para negocios y empresas

Business Insurance

October 1, 2012

IN THIS ARTICLE

- Aquí hay unos cuantos consejos sobre las coberturas más básicas que todos necesitan:
-

SHARE THIS

- [DOWNLOAD TO PDF](#)

SPONSORED BY

Los pequeños negocios van de una constructora a un abasto; de una empresas de servicios o una que funciona desde una casa, y todos están expuestos a riesgos, tanto por desastres naturales como causados por el hombre. Los seguros son una pieza CLAVE 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.

También, los negocios están obligados a responder por la seguridad de sus empleados y proveer recursos para aquellos que resulten lesionados en el trabajo. Pero, tristemente, muchos propietarios de negocios no saben de la disponibilidad de los seguros, cuáles son necesarios y dónde encontrarlos y terminan perdiendo su inversión de tiempo, dinero y esfuerzo.

Para ayudar a los empresarios a seleccionar las coberturas básicas, las aseguradoras a menudo combinan varias de estas en un "paquete" que se venden bajo un mismo contrato. La póliza más común es la que se conoce como Póliza de Propietarios de Negocios (*Businessowners Policy - BOP*). Además de esta, existen diversas pólizas y coberturas que varían según el tipo de empresa. En la guía *Insuring Your Business: Small Business Owner's Guide to Insurance* encontrará ejemplos de negocios específicos y las pólizas más indispensables.

Aquí hay unos cuantos consejos sobre las coberturas más básicas que todos necesitan:

1. **Cobertura de Propiedad del Negocio** (*Business Property Insurance*) para daños resultantes de desastres como incendios, robos, tormentas, tornados, explosiones, huracanes, etc., **excepto inundación o terremotos**, que deben asegurarse por separado. La protección incluye la edificación y

sus contenidos, mobiliario, equipos de oficina, inventarios, materias primas, equipos de fábrica y otros aspectos de la operación diaria del negocio.

2. **Cobertura de Interrupción de Negocios** (*Business Interruption*), que, siendo una porción de la cobertura de propiedad pueden ayudar a los negocios a continuar operando tras un desastre, mientras se hacen reparaciones. Es una cobertura esencial puesto que si no pueden operar, muchos negocios no generan para cubrir sus gastos cotidianos y no puede que no sobrevivan sin el apoyo adicional de este tipo de cobertura.
3. **Cobertura de Responsabilidad Civil** (*Liability Insurance*) que sirve para hacer frente a demandas legales. Cubre tanto los gastos de representación en la corte como adjudicaciones establecidas por esta. También tiene una porción que puede pagar gastos médicos de terceros lesionados en las instalaciones del negocio.
4. **Seguro Comercial para autos** (*Business Auto Insurance*) es la cobertura de seguros para los vehículos que son propiedad del negocio o que se usan en sus actividades. Esta indemniza daños causados a las personas o propiedades de terceros mientras está en uso el auto comercial de propiedad del negocio, o en el que la empresa tenga responsabilidad.
5. **Seguro de Compensación laboral** (*Workers Compensation*) es una póliza de seguros que asiste en responder por gastos médicos de los empleados que hayan resultado lesionados, discapacitados o fallecido ejerciendo las funciones de su trabajo. Estas pólizas varían según las exigencias de leyes de cada estado.

Existen muchas otras coberturas para elegir, dependiendo del tipo, tamaño y servicios que ofrezca cada negocio. Los empresarios necesitan conversar con el agente de seguros, el representante de la aseguradora y los profesionales del ramo al menos una vez al año, para obtener consejos de coberturas existentes y ahorros. También deben considerar preguntar por coberturas adicionales como el Seguro por Errores y Omisión (*Errors and Omissions*), de Responsabilidad civil de los directivos y oficiales de la empresa (*Directors and Officers Liability*), Responsabilidad Profesional (*Professional Liability*), para Empleados Clave (*Key Employee Insurance*), etc.

Cómo mantener el negocio abierto con *Open for Business*® no importa el desastre que se avecine

Los pequeños negocios son muy vulnerables a los desastres porque carecen de mecanismos para calcular su exposición de riesgos y fallan en producir planes amplios de prevención o recuperación. Uno de cada negocio que sufre un desastre no reabre sus puertas después de verse afectado. Pero sí hay forma de reducir estas probabilidades con planificación y usando herramientas ANTES de un desastre, como usando el programa del *Insurance Institute for Business & Home Safety* llamado *Open for Business*®. Este permite crear, paso a paso, un plan de recuperación según el tipo de desastre posible y está disponible en español e inglés. Este es el mismo programa usado por las grandes empresas para superar situaciones de emergencia sin el enorme costo de estos y sin necesidad de ser experto en programación o proyectos especiales. Solicite una copia gratis al info@ibhs.org o llamando (813) 286-3400 o busque el logo *Look Open for Business*® en DisasterSafety.org/.

Back to top