

Cobertura BOP: La póliza básica de seguros para empresas

Business Insurance

October 1, 2012

IN THIS ARTICLE

- Coberturas básicas que adquirir para su negocio, con una póliza BOP o por separado
 - Un plan de emergencia y uno de contingencia para su empresa
 - Otros recursos para pequeños empresarios:
-

SHARE THIS

- [DOWNLOAD TO PDF](#)

SPONSORED BY

La póliza de Seguro de Propietarios de Negocios, llamada en inglés *Business Owners Policy* (BOP), es una herramienta esencial para la mayoría de los negocios pequeños (usualmente aquellos con menos de 100 empleados), y a menudo es una de las coberturas más amplias y económicas de obtener.

Para optar a una póliza BOP el negocio necesita cumplir con ciertas condiciones en el tamaño de la operación así como de las instalaciones, las exigencias y límites de responsabilidad civil que necesiten, el tipo de negocio al que se dedique así como que tanto de su negocio ocurre fuera de las instalaciones físicas o localidad principal donde funciona.

Las primas a pagar por un seguro BOP están determinadas por estas condiciones así como: dónde se encuentran las instalaciones, la estabilidad financiera de la empresa, el tipo de edificación donde opera, las medidas de seguridad y los riesgos de incendios.

Las pólizas BOP son 'paquetes' de varias pólizas que combinan la cobertura básica necesaria para un pequeño negocio estándar lo que hace que los precios de estos paquetes estandarizados resulten más económicos que comprar las pólizas por separado. Por lo tanto combina varias 'porciones', unas para las instalaciones y propiedad física del negocio y otras para la protección de responsabilidad civil. En estas pólizas a menudo se encuentra cobertura por daños sufridos en las instalaciones físicas del negocio, por interrupción de las operaciones o por demandas legales por daños sufridos ya sea a la persona o propiedad de terceros.

Por lo tanto una póliza **BOP a menudo incluye una porción en caso de interrupción de los negocios**. Esta porción compensa al negocio por los ingresos que deja de percibir tras un desastre que dañe las instalaciones y los obligue a paralizar actividades mientras se hacen las reparaciones. La porción del seguro BOP que cubre interrupción de operaciones cubre las ganancias que el negocio hubiera tenido, basadas en sus libros contables si el desastre no hubiera ocurrido. Además, estas pólizas suelen cubrir los gastos operativos del negocio, cosas como la factura de la luz, la nómina, etc., mientras está imposibilitado de operar.

Otra protección de esta cobertura es que provee de fondos para que el negocio se reubique temporalmente en

otro lugar para seguir operando lo más cercano a su ritmo normal. Usualmente para que la cobertura de interrupción de negocios entre en acción tiene que pasar más de 48 horas de inhabilidad de operar en su localidad para que comience a cubrir dicha protección.

Coberturas básicas que adquirir para su negocio, con una póliza BOP o por separado

1. La cobertura que repone los daños al edificio o las instalaciones y contenido de su negocio se conoce en inglés como *Building and Personal Property coverage*, y cubre tres grandes grupos de propiedad: el edificio, el contenido propiedad del negocio y contenido que no sea propiedad del negocio pero esté a su cargo. Si la estructura o edificación no es de propiedad del negocio sino que está alquilado, el inquilino puede adquirir una cobertura que le permita entregar el espacio según lo exige el contrato de alquiler. Según aplique a su caso, puede incluir estas categorías:

- Mobiliario y adaptaciones del local.
- Maquinaria y equipos.
- Mercancía, materias primas, artículos en producción y productos terminados en inventario.
- Otros objetos de propiedad de la empresa que se use en el negocio.
- Materiales, productos, maquinarias y servicios provistos por otros para el desempeño del negocio.
- Mejoras y construcción realizada en las instalaciones por la empresa como inquilino, sobre la estructura que no es propia.
- Otras propiedades alquiladas o en comodato sobre las que la empresa tiene responsabilidad de cuidar y asegurara por obligación contractual.

2. Cobertura de Efectos Personales y Propiedad de Terceros (*Personal Effects and Property of Others*) agrega protección para su negocios. Esta porción permite al asegurado incluir hasta \$2.500,00 de cobertura para los efectos o bienes personales y de sus socios o empleados, y otros bienes personales de terceros que hayan dejado al cuidado, uso o control del dueño de la póliza. Esta cobertura no incluye pérdidas por robo, aún cuando el robo sea una pérdida cubierta por la póliza general BOP. Si el monto de \$2.500,00 resulta un límite inadecuado para la cobertura de la propiedad personal o bienes de terceros en posesión del negocio, se puede comprar una cobertura con límites mayores.

3. Seguro de interrupción de negocios (*Business Interruption*). Un negocio que necesita cerrar sus puertas completamente mientras se realizan reparaciones en el local puede perder su clientela en manos de la competencia. Por eso, es esencial una rápida recuperación de las actividades normales del negocio después de un siniestro. Allí la gran importancia que tiene el seguro contra interrupción de negocios.

El precio de una póliza estará vinculado a los riesgos que tengan las instalaciones de sufrir los efectos de un incendio o de otros peligros. Cuando todos los demás factores son los mismos, es posible que el precio de los seguros de un restaurante sean mayores a los de una oficina cualquiera, por ejemplo una oficina de bienes raíces, porque puede estar mucho más expuesto a sufrir incendios. Además, en este ejemplo hay que considerar que de ser necesario, un negocio de oficina va a poder mudarse temporalmente y operar desde otro local con mayor facilidad que un restaurante.

Existen varias formas de prever que su negocio tenga los recursos económicos necesarios para volver a abrir las puertas tras un desastre. Estas son las opciones de seguro de interrupción de negocios más comunes:

- **Cobertura de los ingresos del negocio (*Business Income Insurance*)**.
- **Cobertura de gastos extras para generar ingresos de negocios**.
- **Seguro de contingencias contra pérdidas por la interrupción de negocios (*Contingent Business Interruption*)**.
- **Seguro (o Cobertura) de la Cadena Productiva y de Distribución (*Supply Chain Insurance*)**.

4. Seguro para requisitos de leyes locales y ordenanzas (*Ordinance or Law*). Provee de cobertura para

reconstruir y reparar edificaciones o instalaciones de modo que cumplan con los cambios e implementaciones de códigos de construcción requeridos por las leyes y ordenanzas locales.

Un plan de emergencia y uno de contingencia para su empresa

Las grandes empresas a menudo tienen una división o gerencia encargada de asignar tareas de análisis de riesgos a sus gerentes y hay aquellas empresas que inclusive pueden contratar consultores externos especializados para evaluar estos riesgos y ayudarles a crear planes de emergencia y de recuperación. Los empresarios y dueños de pequeños negocios a menudo son los encargados de velar por estos análisis de riesgo por sí mismos.

El *Insurance Information Institute*, recomienda a todos los negocios crear un plan efectivo en caso de desastres y crear un inventario detallado de sus activos, propiedad y equipos. Además, cada empresa, grande o pequeña necesita tener un plan de contingencia, o cómo recuperarse y entrar en operación lo más rápido después de cualquier desastre, sea natural o provocado por causas humanas. Para esto el *Insurance Institute for Business & Home Safety* diseñó el programa ***Open for Business***® en español con el que, entre otras cosas, los empresarios aprenden a realizar un inventario de su negocio.

Tener un inventario de los bienes de su negocio le ayudará no solo para hacer una reclamación a su aseguradora, sino que además le da una indicación de cuánta cantidad de seguro o cobertura necesita obtener. Además, esta herramienta le servirá para documentar su necesidad de financiamiento si necesita obtener préstamos o descuentos fiscales por dichas pérdidas del negocio.

Otros recursos para pequeños empresarios:

- Guía para los dueños de negocios (en inglés): *Insuring Your Business: Small Business Owners? Guide to Insurance*.
- Video (en inglés): Pruebe su conocimiento de los seguros de pólizas de negocios

[Back to top](#)