

# CerciÃ³rese Que Su Negocio Es A Prueba De Desastres: Use La Lista De VerificaciÃ³n De Seguros Del I.I.I.

**No se confÃ©e; un 40% de los negocios que cierran tras una catÃ¡strofe, no abren de nuevo**

August 12, 2015

---

SHARE THIS

---

- [IN ENGLISH](#)
- [DOWNLOAD TO PDF](#)

SPONSORED BY

## **PARA DISTRIBUCIÃ“N INMEDIATA**

Oficina de Prensa, New York: (212) 346-5500; [media@iii.org](mailto:media@iii.org)  
Elianne E. GonzÃ¡lez, Florida: (954) 684-4410; [elianneg@iii.org](mailto:elianneg@iii.org)

**NEW YORK, 12 DE AGOSTO DE 2015** Cada aÃ±o hay negocios que cierran temporalmente, y otros para siempre, cuando sufren un desastre como una inundaciÃ³n, incendio o un huracÃ¡n, indica el *Insurance Information Institute* (I.I.I.).

Â

Un 40% de los negocios no abren las puertas de Nuevo tras un desastre y un 25% Cierra definitivamente en menos de un aÃ±o, segÃºn indica la Oficina Federal de AdministraciÃ³n de Emergencias o FEMA (*Federal Emergency Management Agency*). Sin embargo, con seguir algunas medidas de precauciÃ³n y preparaciÃ³n, los negocios pueden aumentar sus posibilidades de recuperarse y volver a la normalidad financiera, a la vez que mantienen sus puertas abiertas al pÃºblico. El I.I.I. da estas recomendaciones:

Â

### **Desarrolle un Plan de Continuidad para el Negocio**

Un Plan de Continuidad para Negocios es una herramienta que ayudarÃ¡ a su negocio a sobrevivir despuÃ©s de una catÃ¡strofe mayor. Cuando estÃ© diseÃ±ado el *Â Plan de Continuidad de Negocios*, compÃ¡rtalo con sus empleados, asigne responsabilidades del mismo y ayude a entrenarlos para que entre todos tengan una participaciÃ³n en la recuperaciÃ³n del negocio. Haga prÃ;cticas y compruebe que las respuestas a dicho plan muestran mejorÃ;as. Â

Â

### **Mantenga copia de la informaciÃ³n clave del negocio en otro lugar ademÃ¡s del lugar principal de operaciones**

Para poner su negocio a funcionar de Nuevo despuÃ©s de un desastre va a necesitar tener acceso a

información crítica del mismo. Además de hacer respaldos de la data que genere su negocio, va a necesitar tener otra información básica como lista de teléfonos y dirección de sus empleados, de sus proveedores y de clientes principales; tenga información duplicada de sus plazas, corredores y aseguradora, así como cuentas bancarias y servicios relacionados. Si usted tiene una locación alternativa para funcionar en caso de emergencia, considere que está suficientemente separada de la principal para que no se vea afectada por los mismos riesgos que sus instalaciones principales.

Â

### **Tenga un inventario de su negocio**

Crear un inventario significa que usted tenga listados de las cosas que conforman su negocio, no solo de mercancías que tenga para la venta. Necesitará un inventario actualizado de los equipos, instalaciones, mejoras, así como de la mercancía (productos para la venta, en proceso, etc.). También necesitará un listado de vehículos comerciales y sus especificaciones.

Â

### **Revise la cobertura del seguro de su negocio**

El momento de revisar la cobertura que posee para su negocio es ANTES de que se presente una emergencia o desastre y se vea obligado a presentar una reclamación. Su negocio necesita contar con la cantidad suficiente de cobertura que le reponga sus instalaciones a como estaban para seguir funcionando, pero también usted va a necesitar el tipo adecuado de cobertura que se ajuste a sus necesidades específicas de negocio. Existen dos formas básicas para las plazas de seguros de negocio que usted como propietario puede adquirir:

- La plaza de Seguro de Propietarios de Negocios, llamada en inglés *Business Owner Policy (BOP)* es la más común entre los negocios pequeños y medianos. La plaza BOP combina cobertura para las pertenencias del negocio y una cobertura de responsabilidad civil para con terceros en una misma plaza, pero suele ser menos completa que una plaza comercial.
- Una Plaza Comercial contra múltiples riesgos, o lo que se conoce en inglés como *Commercial Multi-peril (CMP) policy*, combina varias coberturas en una sola plaza, usualmente incluyendo cobertura para las pertenencias del negocio, responsabilidad civil, seguro para los autos comerciales y seguros durante el transporte de mercaderías. Por lo general resulta una buena opción ya que es más económico comprar la Plaza Comercial que cada cobertura por separado.

Â

### **Seleccione la opción de Cobertura de Costo de Reemplazo (*Replacement Cost Coverage*)**

La mayoría de las plazas de seguros comerciales proveen dos tipos de indemnización, conocidos como **Cobertura de Costo de Reemplazo (*Replacement Cost Coverage*)** y la segunda como **Cobertura de Valor Actual o valor real (*Actual Cash Value Coverage*)**, o una combinación de las dos. La cobertura de reemplazo le pagará para que repare o reconstruya la propiedad y pertenencias basándose en los costos de reconstrucción vigentes en el momento. La cobertura de valor actual o real, le pagará para que haga la reconstrucción pero descontando la depreciación de la propiedad afectada. La depreciación es la parte del valor de un objeto debido al paso del tiempo o al uso. Si su negocio resulta dañado y solo posee cobertura de valor actual o real, el dinero pagado por la reclamación pudiera no alcanzarle para hacer todas las reparaciones que requiere, especialmente si los equipos o instalaciones ya están depreciadas.

Â

### **Considere Cobertura para Inquilino**

Si usted alquila o renta el local donde estÃ¡ operando su negocio, considere un seguro que le reconozca los daÃ±os que sus equipos, maquinarias, mercancÃ-a, etc., pudiera sufrir en esa locaciÃ³n. La pÃ³liza de seguros del propietario del edificio o del local no le proveerÃ¡ de cobertura o indemnizaciÃ³n por las pertenencias del negocio que pudieran sufrir daÃ±os.

Â

### **Â¡No se olvide del seguro contra inundaciÃ³n!**

Los daÃ±os causados por una inundaciÃ³n no estÃ¡n incluidos en la cobertura estÃ¡ndar de seguros de negocios, sean pÃ³lizas comerciales o BOP. Sin embargo, Ã©stas estÃ¡n disponibles por separado. Si su negocio estÃ¡ localizado en una zona moderada o de bajo riesgo, usted puede encontrar una pÃ³liza de seguros de inundaciÃ³n a travÃ©s del Programa Nacional de Seguros de InundaciÃ³n pÃ³ cobertura comercial del *National Flood Insurance Program* (NFIP) de hasta \$500.000 para la edificaciÃ³n y de \$500.000 para su contenido. AdemÃ¡s, se puede obtener seguro a travÃ©s de proveedores privados.

Â

Visite la nueva secciÃ³n de Seguro de NegociosÂ del sitio del I.I.I. para ver mayor informaciÃ³n al respecto. TambiÃ©n puede leer sobre los aspectos bÃ¡sicos de las pÃ³lizas de seguro para negocios (en espaÃ±ol).

Â

## **ENLACES RELACIONADOS**

Hechos y estadÃ-sticas (en inglÃ©s):Â CatÃ¡strofes

ArtÃ-culos sobre seguros de negocios (en espaÃ±ol):Â

- Â¿Tiene su negocio un plan de emergencia contra desastres?
- Seguro de interrupciÃ³n de negocios: Para que su negocio vuelva a operar tras un desastre
- Cobertura para la cadena productiva y de distribuciÃ³n de su negocio

Â

## **RECURSOS:**

- InformaciÃ³n de â€œOpen for Businessâ€• ddhserance Institute for Business & Home Safety
- Seguro contra inundaciones del National Flood Insurance Program
- InformaciÃ³n general para las PequeÃ±as y Medianas Empresas del Small Business Administration

Â

*Vea los videos en espaÃ±ol del I.I.I. en el canal dedicado de YouTube. Y para mÃ¡s informaciÃ³n sobre las aplicaciones mÃ³viles gratuitas del I.I.I. pulse aquÃ-.*

Â

**EL I.I.I. ES UNA ORGANIZACIÃ“N SIN FINES DE LUCRO DEDICADA A LA DIFUSIÃ“N DE INFORMACIÃ“N Y ESTÃ• RESPALDADA POR LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS.**

Â

Insurance Information Institute, 110 William Street, New York, NY 10038; (212) 346-5500; [www.iii.org](http://www.iii.org)

Â

[Back to top](#)