

Cerciórese Que Su Negocio Es A Prueba De Desastres: Use La Lista De Verificaci3n De Seguros Del I.I.I.

No se confíe; un 40% de los negocios que cierran tras una catástrofe, no abren de nuevo

August 12, 2015

SHARE THIS

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

SPONSORED BY

PARA DISTRIBUCIÓN INMEDIATA

Oficina de Prensa, New York: (212) 346-5500; media@iii.org
Elianne E. González, Florida: (954) 684-4410; elianneg@iii.org

NEW YORK, 12 DE AGOSTO DE 2015    Cada año hay negocios que cierran temporalmente, y otros para siempre, cuando sufren un desastre como una inundación, incendio o un huracán, indica el *Insurance Information Institute* (I.I.I.).

 

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

 

Desarrolle un Plan de Continuidad para el Negocio

Un Plan de Continuidad para Negocios es una herramienta que ayudará a su negocio a sobrevivir después de una catástrofe mayor. Cuando est  diseñado el Plan de Continuidad de Negocios, comp rtalo con sus empleados, asigne responsabilidades del mismo y ayude a entrenarlos para que entre todos tengan una participación en la recuperación del negocio. Haga prácticas y compruebe que las respuestas a dicho plan muestran mejor as.  

 

Mantenga copia de la información clave del negocio en otro lugar además del lugar principal de operaciones

Para poner su negocio a funcionar de Nuevo después 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 pólizas, corredores y aseguradora, así como cuentas bancarias y servicios relacionados. Si usted tiene una locación alternativa para funcionar en caso de emergencia, considere que est  suficientemente separada de la principal para que no se vea afectada por los mismos riesgos que sus instalaciones principales.

 

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. Necesitar  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.

 

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 pólizas de seguros de negocio que usted como propietario puede adquirir:

- La póliza de Seguro de Propietarios de Negocios, llamada en inglés *Business Owner Policy (BOP)* es la más común entre los negocios pequeños y medianos. La póliza BOP combina cobertura para las pertenencias del negocio y una cobertura de responsabilidad civil para con   terceros en una misma póliza, pero suele ser menos completa que una póliza comercial.
- Una Póliza Comercial contra múltiples riesgos, o lo que se conoce en inglés como *Commercial Multi-peril (CMP) policy*, combina varias coberturas en una sola póliza, 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 Póliza Comercial que cada cobertura por separado.

 

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

La mayoría de las pólizas 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 pagar  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 pagar  para que haga la reconstrucción pero descontará 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 est n depreciadas.

 

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, mercancÃ­a, 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 p 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 estadÃ­sticas (en inglÃ©s):Â CatÃ¡strofes

ArtÃ­culos 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€ del Insurance 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. pulseaquÃ­.

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

Â

[Back to top](#)