

# Seguros

DISPONIBLES PARA  
PEQUEÑOS  
NEGOCIOS



U.S. Small Business  
Administration



# Objetivos

- Identificar los tipos de seguro que deben tener los pequeños negocios
- Identificar otros tipos de seguro que deberían considerar
- Explicar la importancia de los seguros para los pequeños negocios

# Seguros para pequeños negocios

## Seis áreas clave

- Motivos para adquirir un seguro
- Seguros que quizás sean un **requisito** para sus negocios
- Otros tipos de seguros que deberían **considerarse**
- Aspectos relacionados con la ubicación
- Cómo elegir una póliza, una agencia y un agente
- Qué hacer después de la compra



# Motivos para adquirir un seguro



# Motivos para adquirir un seguro

- Administración de los riesgos
- Protección de los activos (efectivo o propiedad)
- Protección por pérdida de ingresos
- Mantenimiento del financiamiento permanente
- Protección ante lesiones o daños



# Motivos para adquirir un seguro (continuación)

- Requisitos legales
- Retención de empleados
- Continuidad de las operaciones: recuperación ante desastres, continuación de sistemas, mantenimiento del flujo de fondos
- Protección por errores



# Seguros que quizás sean un requisito para sus negocios

## Requisitos estatales y locales

- Consulten siempre los requisitos del gobierno federal, estatal y del condado
- Es posible que deban adquirir un seguro de compensación para los empleados (seguro médico)
- Seguro de autos para los vehículos que se usen en relación con el negocio



# Seguros que quizás sean un requisito para sus negocios

## Requisitos estatales y locales

- <https://insurance.utah.gov/consumers/business-insurance/>



# Seguro de compensación para los trabajadores

**Ofrece protección ante enfermedades y lesiones relacionadas con el trabajo.**

- Paga los gastos de rehabilitación y capacitación
- Determina los pagos a los beneficiarios y los límites de indemnización por gastos médicos
- Es un requisito en la mayoría de los estados; incluyendo Utah
- Puede ser un seguro privado o administrado por una agencia gubernamental



# Otros seguros de responsabilidad civil

- **Seguro de responsabilidad civil profesional (Professional Liability)**
  - Por errores y omisiones
  - Puede ser un requisito para obtener lo siguiente:
    - Ciertas licencias profesionales
    - Certificados comerciales o registros comerciales profesionales
- **Seguro de responsabilidad civil general (General Liability)**
  - Por si alguien dice que su negocio le hizo daño



# Otros seguros de responsabilidad civil

**Las leyes de responsabilidad  
civil cambian; manténganse informados**



# Tema para debate n.º 1: seguros específicos según el tipo de trabajo

Revisen los ejemplos de seguros específicos según el tipo de trabajo que deben adquirirse para obtener determinadas licencias.

1. A continuación, se ofrecen algunos ejemplos:
  - Restaurantes: seguro para negocios de alimentos
  - Empresa constructora: seguro de responsabilidad civil para contratistas generales
  - Talleres de mecánica automotriz: seguro de responsabilidad civil general para negocios
2. ¿Pueden nombrar otras profesiones para las que sea necesario contar con un seguro?

# Seguro por desempleo

**Beneficia a quienes están desempleados por causas ajenas a su responsabilidad.**

- Los beneficiarios deben tener la intención y la capacidad de trabajar y deben estar buscando empleo de forma activa
- Puede estar regulado a nivel federal o su administración puede estar a cargo del estado
- Consulten en el Departamento Federal de Trabajo y en el Departamento Estatal de Trabajo
- Hagan todos los pagos y eviten actos legales (gravámenes o embargos, delitos menores [misdemeanor en inglés] y delitos graves [felonies en inglés])



# Otros tipos de seguro que deberían considerarse

- Seguro de propiedad
  - Comercial: por desastres naturales y robo
  - Equipos: cobertura de la póliza comercial y reparación y reemplazo de piezas
  - Inventario: proveedores, envíos y artículos en existencias



Continuación

# Otros tipos de seguro que deberían considerarse (continuación)

- Seguro por pérdida de ingresos
- Seguro de vida
- Seguro por discapacidad
- Seguro médico



# Tema para debate n.º 2: seguros requeridos

1. ¿Sus negocios tienen la **obligación legal** de contar con alguno de estos tipos de seguro?
  - Seguro de propiedad
  - Seguro de compensación para los trabajadores
  - Seguro de autos
  - Seguro de vida

# Tema para debate n.º 2: seguros requeridos

1. ¿Sus negocios tienen la **obligación legal** de contar con alguno de estos tipos de seguro?
  - Seguro de propiedad - NO
  - Seguro de compensación para los trabajadores - SÍ
  - Seguro de autos - SÍ
  - Seguro de vida - NO

# Seguro requerido por el prestamista o el inversionista

Para ofrecerles financiamiento, es posible que el prestamista o inversor les exija la protección de un seguro de:

- Activos del negocio (edificio, propiedad)
- Flujo de efectivo a fin de contemplar la interrupción de las operaciones (p. ej., por reconstrucción, reparaciones)
- En caso de que el dueño del negocio fallezca o sufra una discapacidad



# Actividad 3: póliza para "persona clave"

Analicen los siguientes temas para el debate y respondan las preguntas.

1. ¿Tienen una lista de las personas clave que son críticas en la operación de sus negocios o en quienes ustedes confiarían para que lo hicieran si se enfermaran durante un período de tiempo extendido?
2. ¿Deberían determinar quién se quedaría a cargo del negocio en caso de que murieran?
3. ¿Tienen un plan para sus negocios en caso de que ustedes mueran?
4. ¿Nombraron a un familiar o fideicomiso para que liquide los bienes?

Continuación



# Actividad 3: póliza para "persona clave" (continuación)

Analicen los siguientes temas para el debate y respondan las preguntas.

5. ¿Qué piensan sobre la oportunidad de ofrecer acciones de la empresa a los empleados?
6. ¿La opción de vender el negocio a los empleados proporcionaría ingresos a su cónyuge que no participa en el negocio?
7. ¿Tienen un seguro de vida que cubra todas los pasivos (deudas) del negocio?



# Seguro de caución (Surety Bonds)

Es un seguro que emite un tercero, denominado “fiador”, para garantizar que una de las partes cumpla sus obligaciones o respete ciertas leyes. Si la parte obligada no cumple con lo dispuesto, el seguro cubre los daños.

- Es un requisito para obtener ciertas licencias o permisos (p. ej., para las concesionarias de automóviles y los contratistas de construcción)
- Protege a los consumidores y al gobierno
- Es posible que sea necesario adquirir un seguro de cumplimiento de contrato para licitación a fin de presentarse a una licitación del gobierno



# Aspectos relacionados con la ubicación

## La ubicación del negocio influye sobre el tipo de póliza

**Advertencia: ¡los seguros estándar de vivienda posiblemente NO cubran los daños causados por operaciones de negocio, a pesar que su negocio opere de su casa!**

Continuación



U.S. Small Business  
Administration

# Aspectos relacionados con la ubicación (continuación)

La ubicación del negocio influye sobre el tipo de póliza

- Seguro comercial: cobertura más amplia que la del seguro para minoristas, para negocios más grandes
- Seguro para proveedores: quioscos en festivales, conferencias, por períodos permanentes o más cortos



# Cómo seleccionar una póliza

## Analicen los costos necesarios para asegurar el riesgo

- ¿Tiene sentido? ¿Podrían cubrir el riesgo sin un seguro?
- Analicen los costos de la póliza con los deducibles y los límites de cobertura
- ¿La cobertura alcanza?
- ¿La póliza contempla las posibilidades de crecimiento de la empresa?
- ¿Existen limitaciones de tiempo para modificar la cobertura?



# Cómo seleccionar una empresa y un agente de seguros

## Comparen las cotizaciones, las coberturas, los deducibles y otros detalles

- ¿Son estables y accesibles?  
Revisen las opiniones publicas de consumidores y negocios y pregunte a sus conocidos



**¡Sepan qué situaciones *no* están cubiertas en la póliza!**

# Qué hacer después de la compra

- Guarden las pólizas en un lugar al que puedan acceder fácilmente
- Mantengan a la mano los números telefónicos
- Incluyan los procedimientos relacionados con el seguro en su plan de continuidad de operaciones
- Revisen las pólizas de forma periódica
- Reúnanse con sus agentes cada cierto tiempo



Continuación

# Qué hacer después de la compra (continuación)

- ¿Ya no necesitan financiamiento? Modifiquen los beneficiarios
- Administren su puntaje de crédito con responsabilidad: su solvencia influye sobre el costo de las primas de seguro
- Obtengan un crédito o un reembolso por las cancelaciones
- Presenten reclamos ante el departamento o el comisionado estatal (State Insurance Department or Commissioner en inglés) de seguros en caso de que sea necesario



# Asumir riesgos forma parte de hacer negocios

Salir conlleva riesgos, pero quedarse adentro también.

Salir quizás exija usar botas, un abrigo o un paraguas para protegerse, pero quedarse adentro puede causar que se pierdan oportunidades.

Los seguros reducen la carga de los riesgos para que los dueños puedan “salir” y...



**Concentrarse en el crecimiento del negocio.**

# Conclusión

- Revisen **las leyes** para los requisitos de seguros
- El seguro puede minimizar el **riesgo**
- Evalúen sus riesgos, hagan preguntas y **comparen pólizas y agencias**
- Mantengan registros precisos de sus reclamos de seguro
- .



# Puntos clave para recordar

- Revisen **las leyes** para los requisitos de seguros
- Pagar puntualmente las primas del seguro por desempleo y el seguro de compensación para los trabajadores
- Para el otorgamiento de **licencias profesionales**, quizás sea necesario adquirir seguros adicionales o seguro de caución
- Los prestamistas e inversores exigen la protección de un seguro contra los riesgos inherentes a hacer negocios

Continuación



U.S. Small Business  
Administration

# Puntos clave para recordar (continuación 1)

- **Seguros**
  - Minimizan el impacto que pueden provocar los riesgos en la continuidad de las operaciones
  - Afectan la capacidad de apalancamiento de la empresa
  - Contribuyen a retener empleados
  - Ofrecen protección por responsabilidad civil
- **La ubicación del negocio, las instalaciones, los automóviles y el tipo de operación comercial determinan las necesidades de seguro**

Continuación



# **Puntos clave para recordar (continuación 2)**

- Evalúen sus riesgos, hagan preguntas y comparen pólizas y agencias**
- Mantengan registros precisos de sus reclamos de seguros**
- Mantengan la información de contacto necesaria en caso de emergencia en un lugar accesible**
- Actualicen los beneficiarios, obtengan records de los costos de liberación (release fees en inglés) de sus cobros de cobertura de seguros y mantengan la cobertura adecuada**

# Registro de Asistencia

