

Seguros

PARA PEQUEÑOS
NEGOCIOS



FDIC



SBA

U.S. Small Business Administration

La Bienvenida



- 1. Agenda**
- 2. Reglas básicas**
- 3. Presentaciones**

Objetivos

- **Identificar los tipos de seguro que definitivamente deben tener los pequeños negocios**
- **Identificar otros tipos de seguro que deberían considerar los dueños de negocios**
- **Explicar el motivo por el que los seguros son importantes para los pequeños negocios**

Formulario de conocimientos

¿Qué saben o qué quieren aprender sobre los seguros?



Seguros para pequeños negocios

Seis áreas clave

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



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 médico con cobertura específica para los empleados
- Seguro de autos para los vehículos que se usen en relación con el negocio



Otros seguros de responsabilidad civil

- **Seguro de responsabilidad civil profesional**
 - Puede ser un requisito para obtener lo siguiente:
 - Ciertas licencias profesionales
 - Certificados comerciales o registros comerciales profesionales
- **Seguro de responsabilidad civil general**
- **Directores y presidentes**

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 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; consulten las leyes estatales
- Puede ser un seguro privado o administrado por una agencia gubernamental



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


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



Tema para debate n.º 2:

seguros requeridos

Revisen los ejemplos de los seguros que deben adquirir los negocios.

- 
1. ¿Sus negocios tienen la obligación legal de contar con alguno de estos tipos de seguro?
 - Seguro de responsabilidad civil
 - Seguro de compensación para los trabajadores
 - Seguro por desempleo
 - Seguro por discapacidad
 2. De no tenerla, ¿deberían adquirir el seguro de todas formas? ¿Por qué?

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"

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

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



Motivos para adquirir un seguro

¿Por qué es importante tener un seguro?

- Administración de los riesgos relacionados con el negocio
- Protección de los activos (efectivo o propiedad)
- Protección por pérdida de ingresos
- Mantenimiento del financiamiento permanente
- Protección ante lesiones o daños recibidos o infligidos



Continuación ...

Motivos para adquirir un seguro

¿Por qué es importante tener un seguro?

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



Aspectos relacionados con la ubicación

La ubicación del negocio influye sobre el tipo de póliza

- Seguro para negocios domiciliarios: cobertura adicional al seguro para dueños de vivienda o cobertura separada

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!

- Seguro para minoristas: una o más sucursales, robo de inventario, robo de tarjeta de crédito, vehículo personal para hacer entregas

Continuación ...

Aspectos relacionados con la ubicación

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

- **¿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.

Puntos clave para recordar

- **Revisen las leyes federales, del estado, del condado y locales para consultar los requisitos de seguros**
- **Pagar puntualmente las primas del seguro por desempleo y el seguro de compensación para los trabajadores mantendrá intacta la reputación de su negocio y evitará posibles sanciones costosas**
- **Para el otorgamiento de licencias profesionales, quizás sea necesario adquirir seguros adicionales o fianzas de caución**
- **Los prestamistas e inversores exigen la protección de un seguro contra los riesgos inherentes a hacer negocios**

Continuación ...

Puntos clave para recordar

- **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

- **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**

Resumen

- **¿Qué preguntas finales tienen?**
- **¿Qué aprendieron?**
- **¿Cómo calificarían la capacitación?**



Conclusión

A través de esta capacitación, aprendieron sobre lo siguiente:

- Los requisitos de seguros que deben cumplir los pequeños negocios en relación con el otorgamiento de licencias profesionales, el desempleo y la compensación para los trabajadores
- Los seguros requeridos para la protección de prestamistas e inversores
- Otros tipos de seguro para disminuir los riesgos que presentan los desastres, la responsabilidad civil, la pérdida de ingresos, las lesiones y la muerte

Continuación ...

Conclusión

A través de esta capacitación, aprendieron sobre lo siguiente:

- La importancia de contar con un seguro para sus negocios
- Las diferencias entre las pólizas de seguro según diversos tipos de instalaciones y ubicaciones
- El método para comparar pólizas, agentes y proveedores
- Lo que deben hacer antes de comprar una póliza, mientras la tienen y después de comprarla