



Cubiertas de Seguros Esenciales para tu Negocio

Cámara de Comercio de P.R.

INSTRUCTOR



**Carlos Olivencia Gayá, CIC, CRM
Vicepresidente Ejecutivo & Socio
Carrión, Laffitte & Casellas, Inc.**



¿Temas a cubrir?

- ☐ Análisis de Riesgos
 - ☐ Mitigación de Riesgos
 - Empresa
 - Seguros
 - ☐ Tipos de Seguros Disponibles
 - ☐ Evaluación de Protección adecuada
 - ☐ Guías para Revisión de Programa de Seguros
-

Catastrófes de Impacto

Estados Unidos de América



Las 10 Catastrófes de Mayor Impacto Económico en la Industria de Seguros son:

■ Huracán Katrina (2005)	\$41.10 Billones
■ Ataques Terroristas del 9/11/2001	\$18.78 Billones
■ Huracán Andrew (1992)	\$15.50 Billones
■ Terremoto Northridge, California (1994)	\$12.50 Billones
■ Huracán Ike (2008)	\$12.50 Billones
■ Huracán Wilma (2005)	\$10.30 Billones
■ Huracán Charley (2004)	\$ 7.48 Billones
■ Huracán Ivan (2004)	\$ 7.11 Billones
■ Huracán Hugo (1989)	\$ 4.20 Billones
■ Huracán Rita (2005)	\$ 5.63 Billones

Todas las cantidades están basadas en el valor (\$) al momento de la pérdida, no Valor Presente.



Análisis de Riesgos

- ❑ Analizar el Riesgo
- ❑ Identificar la Exposición a Pérdidas
- ❑ Desarrollar un Programa de Seguros Básico
- ❑ Evaluar contratos existentes e integrar al programa de Seguros

RIESGOS DE UNA EMPRESA



- ☐ Operacionales
- ☐ Administrativos
- ☐ Gerenciales
- ☐ Financieros
- ☐ Naturales
- ☐ Intencionales
- ☐ Negligencia



Mitigación de Riesgos

- ☐ Controles Internos
- ☐ Procedimientos y Políticas
- ☐ Adiestramiento al Personal
- ☐ Pólizas de Seguro
- ☐ Planes de Contingencia

PRINCIPIOS BASICOS DE SEGUROS



- ✱ Es un contrato con acuerdo para el pago en caso de una pérdida asegurada a cambio de una prima previamente acordada.
- ✱ Esencial para sostener la capacidad financiera y continuidad de las operaciones del negocio.
- ✱ Asegurado nombrado debe incluir todas las entidades y corporaciones de nuestro cliente.
- ✱ Compañía aseguradora debe tener las clasificaciones de A.M. Best aceptables y ser debidamente autorizadas a gestionar negocios en Puerto Rico.

CUBIERTAS SEGUROS ESCENCIALES



- ✿ Pueden variar de acuerdo a la naturaleza de las operaciones del negocio.
- ✿ Propiedad:
 - ✿ Edificio y/o Contenido
 - ✿ *Spoilage* (Cubierta de Productos Perecederos)
 - ✿ Pérdida de Ingreso y/o Gastos Extraordinarios
 - ✿ Cubierta de Roturas Mecánicas (Boiler & Machinery)
 - ✿ **Póliza de Inundación**
- ✿ Cubierta de Responsabilidad Pública
- ✿ Cubiertas de Crimen (Deshonestidad Empleados, Robo Dinero)
- ✿ Cubiertas de *Inland Marine* (Computadoras, Documentos, etc.)
- ✿ Automóviles
- ✿ Póliza de Contaminación
- ✿ Póliza de Responsabilidad Profesional (Errores y Omisiones)

CUBIERTA DE PROPIEDAD



- ✿ Debe ocurrir un Daño Directo a la Propiedad asegurada.
- ✿ Edificio:
 - ✿ Incluye estructura, mejoras, maquinaria y equipo permanentemente instalado o adherido a la estructura
 - ✿ El límite de seguros en la póliza debe representar el Costo de Reemplazo de la estructura
 - ✿ Debe cumplir con la cláusula de coaseguro para evitar penalidades en caso de pérdida (no estar *underinsured*)
 - ✿ Costo de Reemplazo no contempla deducción por depreciación
 - ✿ Costo de Reemplazo \neq *Market Value*
 - ✿ No incluir el valor de la tierra



CUBIERTA DE PROPIEDAD

✿ **Contenido** incluye:

- ✿ Mobiliario y equipo de oficina
- ✿ Maquinaria y Equipo
- ✿ Inventario
- ✿ Mejoras al edificio si el asegurado no es dueño del edificio

➤ *Spoilage:*

- ✿ Cubierta disponible para productos perecederos que requieren temperatura controlada.
- ✿ Recomendable para supermercados, farmacias, restaurantes, distribuidores, etc.
- ✿ Puede incluir daños al contenido por Roturas Mecánicas y falta de electricidad.

CUBIERTA DE PROPIEDAD



❁ Propiedades Típicamente Excluidas o limitadas:

- ❁ Cristales
- ❁ Letreros
- ❁ Dinero, giros y valores negociables
- ❁ Animales (excepto de inventario)
- ❁ Cimientos de la estructura (se pueden asegurar por endoso)
- ❁ Verjas (se pueden asegurar por endoso)
- ❁ Tierra
- ❁ Muros de Contención (se pueden asegurar por endoso)
- ❁ Puentes, aceras, superficies pavimentadas (se pueden asegurar por endoso)

CUBIERTA DE PROPIEDAD



✿ Peligros Típicamente Excluidos:

- ✿ Pérdidas Indirectas
- ✿ Inundación
- ✿ Uso y Desgaste, Moho, Corrosión
- ✿ Deshonestidad de Empleados
- ✿ Roturas Mecánicas, Cambios de Voltaje
- ✿ Entrega Voluntaria (*Voluntary Parting*)
- ✿ Desaparición Misteriosa, Falta de Inventario
- ✿ Terrorismo

Algunas de estas exclusiones se pueden cubrir mediante endosos o pólizas separadas.

La cubierta de Terremoto es adicional a la cubierta conocida como Todo Riesgo (*All Risk or Special*)

CUBIERTA DE PROPIEDAD



✿ Cláusula de Coaseguro:

- ✿ Penalidad que establece la póliza por estar *"underinsured"*.
- ✿ Aplica, en caso de pérdida, cuando el límite de seguros es menor que el costo de reemplazo de la propiedad asegurada.
- ✿ El ajuste por esta cláusula puede representar una reducción significativa del pago de la reclamación.
- ✿ Es importante revisar los límites de seguros en la póliza al menos dos (2) veces al año, (ej. antes de la fecha de renovación y al comenzar la temporada de huracanes). También se debe revisar cuando se realizan modificaciones o expansiones en el negocio.

CUBIERTA DE PROPIEDAD

CLAUSULA DE COASEGURO



EJEMPLO:

Costo de Reemplazo Edificio:	\$ 100,000
Límite Asegurado:	\$ 60,000
Por ciento de Co-aseguro:	90%
Deducible:	\$ 500
Pérdida:	\$ 35,000

Cálculo:

- (1) $\$100,000 \times .90 = \$90,000$
- (2) $\$60,000 \div \$90,000 = .66$
- (3) $.66 \times \$35,000 = \$23,100$

Pago Reclamación: $\$23,100 - \$500 = \underline{\underline{\$22,600}}$



CUBIERTA DE PROPIEDAD

Cubierta de Pérdida de Ingreso

- ✿ Cubierta se activa con la suspensión (completa o parcial) necesaria de las operaciones causada por la pérdida directa de la propiedad en los predios asegurados.
- ✿ Provee para la pérdida actual sostenida (*Actual Loss Sustained*) la cual consiste del ingreso neto más los gastos continuos.
- ✿ Los peligros cubiertos son los mismos aplicables para la Propiedad (Edificio y/o Contenido).
- ✿ Se puede extender para incluir Gastos Extraordinarios (Gastos para minimizar o evitar la interrupción).
- ✿ Aplica penalidad de Coaseguro



CUBIERTA DE PROPIEDAD

- ✱ **Pérdida de Ingreso – Factores que afectan la Pérdida**
 - ✱ Periodo de Interrupción de las operaciones
 - ✱ Capacidad del negocio para reestablecer sus operaciones (inventario, maquinaria, personal, etc.).
 - ✱ Nivel de Producción, Ventas
 - ✱ Costos Continuos
 - ✱ Costos de Mitigación
 - ✱ Gastos Extraordinarios

Hay que tomar en consideración todos estos factores al momento de determinar el límite de seguros para la cubierta de Pérdida de Ingreso.



CUBIERTA DE PROPIEDAD

- ✱ **Pérdida de Ingreso – Determinación del Límite de Seguros y Coaseguro (u otra Opción de Cubierta)**
- ✱ Se debe utilizar el Ingreso Bruto Anual (*Gross Profit*)
- ✱ Contemplar proyección de crecimiento (sostenible)
- ✱ Considerar posibilidad de “*Worst Case Scenario*”
- ✱ Límite debe ser sostenido por el presupuesto o el plan de negocio (*Business Plan*)
- ✱ Considerar partida para Gastos Extraordinarios
- ✱ Experiencia previa (pérdidas/interrupciones previas)
- ✱ Dependencia de recursos externos y periodo de recuperación
- ✱ Disponibilidad de maquinaria, equipo e inventario (“*custom made*”, ¿equipo usado vs. nuevo?, etc.)
- ✱ Coaseguro disponible desde 50% hasta 120%



CUBIERTA DE PROPIEDAD

Cubierta de Gastos Extraordinarios

- ✿ Se puede adquirir por separado o como parte de la Cubierta de Pérdida de Ingreso
- ✿ Cubre aquellos gastos necesarios para evitar o minimizar la interrupción del negocio.
- ✿ Aplican los mismos peligros y exclusiones que Propiedad.
- ✿ Debe ocurrir un daño directo a los predios asegurados
- ✿ No aplica penalidad de coaseguro
- ✿ Límite seleccionado dependerá de las necesidades y proyecciones de recuperación del negocio



CUBIERTA DE ROTURAS MECANICAS

- ✿ Complementa la cubierta de Propiedad;
- ✿ Aplica en caso de daños por un accidente ocasionado por explosión de objetos de presión, cortos circuitos, roturas mecánicas o accidentes a la maquinaria;
- ✿ Cubierta se puede extender para la interrupción del negocio (Pérdida de Ingreso), Gastos Extraordinarios y Descomposición del Producto (*Spoilage*);
- ✿ Se puede incluir como parte de la póliza *Package* o mediante póliza separada;
- ✿ En ocasiones reemplazada por la cubierta de Avería de Equipo (*Equipment Breakdown*), provista bajo endoso bajo la Sección de Propiedad en las pólizas *Package*.



CUBIERTA DE PROPIEDAD

Póliza de Inundación

- ✿ Peligro usualmente excluido de las pólizas estándares de Propiedad
- ✿ Emitidas por compañías locales con el respaldo del Programa Nacional de Seguros Contra Inundación
- ✿ Tarifas predeterminadas de acuerdo a localización (zona), año de construcción y límite, entre otros.
- ✿ Límite máximo disponible (pólizas Comerciales) por local es de \$500,000 para Estructura y \$500,000 de Contenido.
- ✿ Cubierta entra en vigor 30 días luego de recibido el pago por la compañía de seguros (ciertas excepciones aplican).

Catastrófes de Impacto

Puerto Rico



Incendio en Refinería Gulf (CAPECO) (Octubre 2009)

- Ocurrió en la madrugada del viernes 23 de octubre
- Tuvo una cobertura de medios internacionales
- No se registró ninguna fatalidad

Alrededor de 4,000 personas reclaman sobre \$500 Millones en Pérdidas

Explosión Edificio Humberto Vidal, Rio Piedras (Noviembre 1996)

- Ocurrió jueves 21 de noviembre a 8:45am
- Murieron 33 personas, 25 heridos de gravedad y 44 con heridas menores
- Daños a Propiedad estimados en sobre \$6,000,000. Esto incluye:
 - ☐ Edificio Humberto Vidal pérdida total
 - ☐ Pepe Ganga
 - ☐ La California
 - ☐ Comercial Ubiñas
 - ☐ Colegio La Milagrosa
- La investigación del *National Board of Safety Transportation* (NBST) determinó que la causa de la explosión fue un escape de gas de las tuberías soterradas administradas por San Juan Gas (Enron).
 - San Juan Gas llegó a acuerdos extrajudiciales con reclamantes por cantidades no determinadas pero sin asumir responsabilidad o negligencia alguna.



Catastrófes de Impacto

Puerto Rico



■ Huracán Hugo (Septiembre 1989)

- Azotó a PR categoría 2 con vientos sostenidos de aprox. 104 m.p.h.
- Afectó principalmente Vieques, Culebra, Ceiba, Fajardo y Luquillo
 - Llegó a alcanzar Categoría 4 antes de azotar PR
 - Se debilitó al contactar Guadalupe y Santa Cruz
 - Pérdidas se estimaron en \$4,200 Millones
 - Pérdidas Aseguradas se estimaron en \$800 Millones



Fuego Hotel Dupont Plaza (Diciembre 1986)

- Sobre 2,000 reclamantes antes tribunales reclamando sobre \$2 Billones en pérdidas.
- Causó importantes cambios en pólizas de Responsabilidad Pública a nivel mundial.
 - Cambios significativos en normas y regulaciones de seguridad en hoteles.
 - Fallecieron 97 personas y 140 heridos



CUBIERTA DE RESPONSABILIDAD PUBLICA



Propósito

- ✿ Proteger al asegurado por daños corporales a terceros o daños a propiedad ajena a consecuencia de una ocurrencia por los cuales el asegurado sea legalmente responsable.
- ✿ Estos daños pueden ser resultado de:
 - ✿ Accidentes en los predios del asegurado
 - ✿ Durante las operaciones del negocio
 - ✿ Productos manufacturados o distribuidos por el asegurado
 - ✿ Operaciones completadas

CUBIERTA DE RESPONSABILIDAD PUBLICA



* Ourrencia:

- * Significa un accidente incluyendo la exposición continua o repetida a una misma condición dañina.

* Límite por Ourrencia

- * Cantidad máxima a pagar por todas las pérdidas cubiertas por cada accidente, independientemente del número de personas perjudicadas o partes envueltas.
- * No hay límite de ocurrencias por año póliza.

* Límite de Agregado

- * Cantidad máxima a pagar por todas las pérdidas cubiertas bajo la póliza durante el periodo de la misma.
- * Límite reducido por pérdidas pagadas durante el año póliza.
- * Se puede enmendar límite de Agregado para aplicar por cada predio y/o proyecto en lugar de un mismo agregado para todos los locales y/o proyectos.

CUBIERTA DE RESPONSABILIDAD PUBLICA



- ✿ La ocurrencia debe suceder en el Territorio cubierto y durante el periodo de la póliza.
- ✿ Territorio Cubierto incluye Puerto Rico, Estados Unidos, sus territorios o posesiones y Canadá (importante aclarar a la aseguradora si se proveen servicios fuera de Puerto Rico).
- ✿ La aseguradora tiene la obligación de defender al asegurado en toda la reclamación o demanda cubierta bajo esta póliza (*Duty to Defend*)

CUBIERTA DE RESPONSABILIDAD PUBLICA



Exclusiones Principales:

- ✱ Daños por Contaminación
- ✱ *Liquor Liability Coverage*
- ✱ Accidentes de Empleados (FSE)
- ✱ Daños ocasionados por la posesión, mantenimiento, uso de Automóviles, Aviones o Embarcaciones
- ✱ Daños a Propiedad de Terceros bajo la Custodia, Control o Cuidado del Asegurado
- ✱ Recogido de Productos (*Product Recall*)
- ✱ Responsabilidad por Servicios Profesionales
- ✱ Prácticas Relacionadas al Empleo (alegaciones de despido injustificado, discriminación, hostigamiento sexual, etc.)

CUBIERTA DE RESPONSABILIDAD PUBLICA



Factores que Afectan la Prima:

- ✱ Clasificaciones aplicables varían de acuerdo a las operaciones del negocio;
- ✱ Un negocio puede contener varias clasificaciones;
- ✱ Bases de primas deben representar exposiciones reales;
- ✱ La compañía aseguradora tiene derecho a auditar las bases de prima del asegurado y cobrar la prima adicional de acuerdo a base real;
- ✱ Recomendable negociar tarifas reducidas por clasificación en lugar de informar bases de primas inferiores;
- ✱ Importante no duplicar bases de primas o exposiciones cuando tenemos diversidad de clasificaciones.



CUBIERTA DE CRIMEN

Cubiertas Principales:

- ✱ Fidelidad
 - ✱ Deshonestidad de Empleados
 - ✱ Riesgo excluido en Propiedad e *Inland Marine*
 - ✱ Límite aplica por Ocurrencia (acto o serie de actos ocasionados por un empleado o grupo de empleados)
- ✱ Falsificación o Alteración de Documentos
 - ✱ Incluye falsificación o alteración de cheque o firma
- ✱ Robo de Dinero
 - ✱ Cubierta relativamente cara;
 - ✱ Límite deberá depender de cantidad de depósito máxima anual;
 - ✱ Límite puede variar por local;
 - ✱ Pueden ser límites diferentes para dentro y fuera de los predios

CUBIERTAS DE INLAND MARINE



Letreros

- Las pólizas de Propiedad usualmente ofrecen cubierta bien limitada para los letreros.

Computadoras

- Redacción de forma especial para este tipo de Propiedad.
- Se puede cubrir el Equipo (*Hardware*), Programación (*Software*), Gastos Extraordinarios y Pérdida de Ingreso.
- Provee cubierta contra Todo Riesgo y Terremoto (en adición a Inundación y Roturas Mecánicas).
- Extender para cubrir equipo en tránsito ("*Laptops*").

Valuable Papers & Records

- Documentos valiosos tales como planos, expedientes médicos, affidavits, bibliotecas, etc.



PÓLIZA DE AUTOMÓVILES

Se compone de las siguientes cubiertas:

- **Responsabilidad Pública** – Daños corporales a terceros o a Propiedad Ajena
- **Daños Físicos** – Daños al vehículo asegurado
- ☐ Revisar el listado de vehículos con cubierta de Daños Físicos.
- ☐ Cubierta aplica solamente a vehículos diseñados a uso en las vías públicas y que requiera permiso (Licencia);
- ☐ No aplica para Equipo Móvil (no diseñados para uso en vías públicas)
- ☐ Importante verificar el Valor Actual detallado en la póliza para cada unidad con cubierta de Daños Físicos.
- ☐ A diferencia de las pólizas de Propiedad, Daños Físicos incluye daños por Inundación (cubierta Comprensiva).
- ☐ Negocios que dependen del uso de su flota para la continuidad del negocio deben prestar mayor atención a este asunto.

PÓLIZA DE AUTOMÓVILES



- ✿ Límites de Responsabilidad Pública:
 - ✿ **Límite Combinado** – Ejemplo: \$500,000 CSL
 - ✿ Límite máximo a pagar por todos los daños ocasionados (daños corporales y/o a propiedad ajena en cualquier combinación) por cada accidente.
 - ✿ **Límite Específico** – Ejemplo 100/300/50)
 - ✿ 100 – Hasta \$100,000 por persona en Daños Corporales
 - ✿ 300 – Hasta \$300,000 de Agregado por Daños Corporales
 - ✿ 50 – Hasta \$50,000 en Daños a Propiedad Ajena (ejemplo: auto, verja, casa, etc.)



PÓLIZA DE AUTOMÓVILES

- ✿ **Exclusiones Principales (Responsabilidad Pública)**
 - ✿ Daños intencionales;
 - ✿ Accidentes a Empleados;
 - ✿ Daños relacionados a las operaciones del asegurado;
 - ✿ Propiedad en la custodia, cuidado o control de asegurado o de terceros mientras es transportada por el asegurado;
 - ✿ Daños ocasionados antes y/o después de la descarga de la mercancía (*loading or unloading*);
 - ✿ Daños por Contaminación

PÓLIZA DE AUTOMÓVILES



Factores que afectan la Prima de Automóviles:

- ✿ Territorio (Area Metro, Ponce, Caguas, Mayaguez, Arecibo, Resto de la Isla);
- ✿ Uso del Vehículos (privado, comercial, ir y venir al trabajo, servicio, etc.);
- ✿ Peso del vehículo (liviano, mediano, pesado, extra pesado);
- ✿ Costo Nuevo y Valor Actual
- ✿ Deducible
- ✿ Experiencia de Pérdidas de Reclamaciones

PÓLIZA DE UMBRELLA



- ✿ Recomendable para todo negocio debido al ambiente litigante hoy en día.
- ✿ Condiciones y exclusiones de estas pólizas pueden variar por compañía aseguradora;
- ✿ Provee límites en exceso de las cubiertas de Responsabilidad Pública primarias provistas bajo las pólizas *Package* y Automóviles.
- ✿ Debe tener fechas concurrentes con cubiertas de Responsabilidad Pública primarias.
- ✿ Requiere mantener un mínimo de límites primarios.
- ✿ Recomendable velar la solidez de la compañía aseguradora.

POLIZA DE RESPONSABILIDAD PROFESIONAL



- Protege a los profesionales, ante posibles alegaciones de Errores y Omisiones en el desempeño de su profesión.
- Las alegaciones pueden incluir error, negligencia, errores, omisiones, falsas representaciones, incumplimiento de deberes, difamación, libelo y calumnia.
- Asegurado: el profesional nombrado

Reclamaciones

Responsabilidad Profesional



- **Expedientes extraviados causan retraso en rendir planilla de contribución sobre ingresos**
- **No perfeccionar colateral en el registro de la propiedad**
- **Falta de información relevante a viajeros**
- **Valor en el Mercado de Propiedad**
- **Suicidio de Paciente**



Responsabilidad Profesional

- Contadores
- Publicistas
- Tasadores
- Estudiantes de práctica
- Abogados
- Agentes de Seguros
- Corredores de Seguros
- Compañías de Seguro
- Instituciones Financieras
- Multimedia (Radio, TV, Prensa)
- Consultores Gerenciales
- Psicólogos
- Corredores de Bienes Raíces
- Maestros y Directores de Escuela
- Trabajadores Sociales
- Investigadores de Título
- Agentes de Viaje
- Profesiones Misceláneas
- EDP / Sistemas de Información
- Banqueros Hipotecarios

Directores y Oficiales



- ❑ La aseguradora reembolsará a la entidad por la pérdida que surja de una reclamación hecha en contra de un Director, Oficial y/o Fiduciario y que sea notificada a la aseguradora durante el período de la póliza , por cualquier acto culposo dentro de sus capacidades , pero sólo en la medida en que hayan indemnizado a los Directores, Oficiales y/o Fiduciarios



Reclamaciones D&O

Alegaciones más comunes

- Falta de información en la presentación de Estados Financieros, emisiones de acciones o bonos
- Falsas representaciones
- Violación del deber Fiduciario
- Conflicto de Intereses (“insider trade”)
- Reconocimiento de ingresos inapropiado
- Re-emisión de Estados Financieros
- Prácticas Contables Inapropiadas
- Violación de Políticas Corporativas de presentación de información



Prácticas de Empleo

- ❑ La aseguradora reembolsará al asegurado por las pérdidas que surjan de una reclamación hecha en su contra y que sea notificada a la aseguradora durante el período de la póliza , por actos culposos relacionados a Prácticas de Empleo.
- ❑ Asegurado: Directores, Oficiales, Empleados



Reclamaciones EPL

- ☐ Despido Injustificado
- ☐ Hostigamiento Sexual
- ☐ Ambiente Hostil
- ☐ Discrimen
- ☐ Privación de Oportunidad de Crecimiento / Ascensos / Reclutamiento / Términos
- ☐ Medidas Disciplinarias
- ☐ Aplicación adecuada de Políticas y Procedimientos
- ☐ Represalia
- ☐ Violación de Derechos Civiles

Importante Recordar



- Siempre Tratar de Transferir Riesgos
- No Asumir Riesgos de Otros
- Cotejar Certificados de Seguros Regularmente
 - Cubierta de Responsabilidad Contractual
 - Incluye Seguros Requeridos por Contratos
 - Incluye Asegurados Adicionales Según Contratos
- Incluir Firma Como Asegurado en Pólizas de Otros





¡GRACIAS!