

Universidad de Puerto Rico
Recinto Universitario de Mayagüez
Colegio de Administración de Empresas
Desarrollo de pequeñas y medianas empresas



Evaluación de riesgos, seguros y otros tópicos relacionados

**Sometido a Dra. Morayma De Hoyos
Ruperto
como requisito del curso ADMI 6008**

Por:
John C Rodriguez
José Abrams

24 de febrero de 2021

Table of Contents

Executive Summary	2	
Literature Review	3	
Case Study	7	
Tool	11	
Business Risk Analysis	12	
Conclusión	14	
Reflexión John C. Rodriguez Mercado		15
Reflexión José Abrams		15
Works Cited	17	

Executive Summary

En la industria de negocios al igual que en la vida cotidiana de cada persona, ocurren acontecimientos que no se pueden controlar. Estos riesgos crean una incertidumbre que afecta las decisiones a tomarse en el futuro, ya que ocasionan posibles pérdidas. Es por esto, que hacer una evaluación de riesgos al comienzo de cada etapa es bien importante. Una empresa hoy día enfrenta un sin número de riesgos, desde operacionales, gerenciales, financieros, naturales o hasta crímenes. Si una empresa es afectada por algún riesgo que sea de gran impacto, puede limitar o interrumpir los procesos operacionales del negocio. La mayoría de los riesgos son inesperados o con poco tiempo de poder reaccionar a ellos y por esto es por lo que es bien importante mantenerlos siempre en consideración a la hora de manejar un negocio o una empresa.

Este estudio está enfocado en cómo las empresas puertorriqueñas pueden mitigar riesgos que incurren en las distintas etapas de negocio. Procesos de controles internos, auditores internos, informes sobre manejos de riesgos, obligaciones legales, y seguros que pueden adquirir para transferir un riesgo y mantener corriendo las operaciones de la empresa. También, se describe la importancia de un seguro y la evaluación de ellos para obtener la cubierta que esté conforme a las necesidades del asegurado. La agencia reguladora de los seguros en Puerto Rico es la Oficina del Comisionado de seguros de Puerto Rico y donde uno debe incurrir si es víctima de fraude al adquirir alguna cubierta. Es ahí donde aparecen todas las agencias de seguros reguladas que pueden ofrecer sus servicios a clientes en Puerto Rico. Es bien importante manejar toda decisión con un buen análisis de riesgos junto con la mejor selección de seguros que las empresas puertorriqueñas puedan obtener. Con esto se mantienen siempre las puertas del negocio abiertas y no se interrumpen ni las operaciones ni el flujo de ingresos. Estar asegurado mantiene con vida a la empresa de ocurrir algo inesperado.

Literature Review

La naturaleza del seguro.

El manejo de riesgo es una de las cosas más importantes que debe una empresa tomar en consideración desde que emprende un negocio hasta la continuidad de sus operaciones. El término riesgo se define como la incertidumbre ante posibles pérdidas. Estas posibles pérdidas se caracterizan por ser inherentes o no inherentes. En otras palabras, la pérdida inherente en los riesgos se refiere a la pérdida o desaparición del valor. También los riesgos se dividen en: riesgos especulativos y riesgos puros. Donde los especulativos implican la oportunidad de obtener tanto pérdidas como ganancias. Un ejemplo de esto sería realizar alguna inversión en el mercado de valores el cual es especulativo, aunque tenga sus respectivas indicaciones. En cambio, el riesgo puro indica solo la oportunidad de pérdida en donde nunca hay una posibilidad de ganar. Cabe destacar que, los riesgos especulativos no son cubiertos por seguros. El seguro está diseñado para proteger solamente contra riesgos puros.

Corporación del Fondo de Seguro del Estado

Cuando se comienza a manejar un negocio propio, esa persona natural o jurídica que emplea a uno o más empleados a cambio de remuneración, se convierte en patrono. También, se le considera patronos a todo dueño de negocio o individuos que trabajan a tiempo completo y no generen más de un millón de dólares anuales. El término patrono, se divide entre patrono permanente (Es aquel que genera actividades en locales o lugares con carácter continuo, recurrente y por un periodo de tiempo indeterminado), patrono temporero (se considera aquel patrono que desarrolla actividades en locales, lugares o sitios de índole ocasional por un tiempo determinado) y propio patrono (aquel que es dueño de su negocio o industria a tiempo completo). Esto conlleva a que se aseguren obligatoriamente formalizando con una póliza del fondo del seguro del estado y haciendo sus debidas aportaciones al mismo. A su vez, La Corporación del Fondo del Seguro del Estado tiene sus criterios de evaluación en cuanto a ofrecer su seguro. Ofrece distintos tipos de cubiertas dependiendo la naturaleza de su negocio. Para los propietarios temporeros existe una póliza que temporalmente cubre operaciones no permanentes y también se ofrece lo que es la póliza del hogar que cubre a alguna persona que esté en los predios del hogar sufra algún accidente.

Oficina del Comisionado de Seguros

La oficina del comisionado de seguros de Puerto Rico es la agencia de gobierno y el ente regulador de seguros de los seguros en Puerto Rico. Esta, autoriza y fiscaliza aseguradores del país incluyendo extranjeros e internacionales, a organizaciones de servicio de salud, a clubes de automóviles, proveedores de contratos y productos de seguros. Esto, con el propósito de que la industria de seguros sea una confiable para el consumidor. Se explica cómo radicar una solicitud de investigación en caso de algún reclamo no pagado por un asegurador. Esta opción es bien importante porque le da una segunda oportunidad de pasar por el proceso de apelación por algún incumplimiento o impago por parte de una aseguradora. Hace mención de que existen tipos de limitaciones en reclamaciones y distintos tipos de fraudes en el proceso. Esto lamentablemente causa que la agencia aseguradora tenga que subir las primas de sus productos.

Seguro Comercial SBA

Como existe la posibilidad de riesgos en las empresas, existen lo que son seguros o cubiertas comerciales que ayudan a mitigar parte de estos riesgos. La administración de pequeñas empresas o SBA por sus siglas en inglés, ofrecen contenido de estas cubiertas. Existen 6 cubiertas comunes de seguros comerciales; estas son: seguro de responsabilidad general, responsabilidad por el producto, responsabilidad profesional, propiedad comercial, empresa en casa y póliza del propietario de empresa. También hace mención sobre pasos para obtener un seguro evaluando los riesgos que enfrenta una empresa, buscando un agente de seguros acreditado como el *AM Best acceptable* y/o agencia reguladora como el comisionado de seguros de Puerto Rico. Evaluando los precios y los beneficios entre cubiertas para así obtener la más que cumpla con las necesidades del cliente y reevaluar la cubierta todos los años para así ya que si crece el negocio también crecen las responsabilidades, y la cubierta puede cambiar.

Seguro para los pequeños negocios

Al igual que lo describe el SBA, también este artículo presenta seguros a obtener para los pequeños negocios. Se hace mención que se debe elegir el tipo de seguro comercial que se adapte realmente a las necesidades del negocio. Las LLC o una corporación pueden ya estar cubiertas por una protección legal contra demanda por sus bienes, pero esta es limitada. Por tal razón se debe considerar siempre un seguro que ayude a cubrir los bienes personales y comerciales en caso de demandas o catástrofes. Si existen empleados, es requerido por el gobierno tener un seguro por compensación laboral, el seguro por desempleo, y un seguro por discapacidad. Estos pagos se hacen directamente al departamento del trabajo y recursos humanos en Puerto Rico y una porción del desempleo al igual que el

seguro social y medicare, se hacen al departamento de rentas internas de estados unidos. Tipos de seguros comerciales son la póliza de dueño de negocio, que simplifica el proceso de compra de un seguro y puede ahorrar dinero porque es un paquete de cubiertas en vez de elegir solo una. Este paquete incluye un seguro de propiedad (contra incendios, robos, daños, etc), seguro de responsabilidad civil (lesiones o accidentes ocasionadas en propiedad del negocio), interrupción del negocio, compensación a los trabajadores. También hace mención sobre el seguro para la propiedad comercial, en donde esta cubre pérdidas o daños a la propiedad, incendios, o vandalismo. Otros seguros descritos son, seguro de responsabilidad civil que se enfoca en ofrecer protección contra pérdidas financieras que ocurren en caso mayormente de heridas o lesiones personales ocasionadas a terceros. El seguro de responsabilidad profesional cubre en caso de una demanda por negligencia, errores, omisiones o actos injustos. Seguros para negocios basados en el hogar y seguros paraguas que están enfocados en cobertura adicional cuando estas sobrepasan los límites estipulados en las pólizas.

Aspectos Básicos de los seguros para negocios y empresas

Este artículo del instituto de información de cubiertas o (III por sus siglas en inglés.) describe que el 100% de los negocios están expuestos a riesgos, ya sean desastres naturales o por el hombre. Por esto, tener una cubierta mantiene que se mantengan las puertas del establecimiento abiertas. Existen algunos seguros recomendados para pequeñas y medianas empresas que existen para aquellos emprendedores que desean adquirir tipos de cubiertas. Como mencionada en el artículo de *Seguro Comercial y Seguro para los pequeños negocios*; están lo que son las coberturas esenciales o básicas como cobertura de propiedad de negocio, interrupción del negocio, cobertura de responsabilidad civil, seguro comercial para autos y seguro de compensación laboral. El seguro comercial para autos o también conocido en inglés como *Business auto insurance* cubre vehículos que son propiedad del negocio o que se utilizan para propósitos del negocio. Esta cubre el gasto que pueda ocurrir a terceros en caso de accidentes y cubre el auto del empleado en caso de que este esté usando su propio vehículo. La póliza de compensación laboral asiste en responder por gastos médicos adicionales por daños causados en el trabajo. Hay muchísimas más cubiertas que se ofrecen en el mercado, es responsabilidad del propietario contactarse con un agente de seguros para obtener un buen paquete de seguros que cumplan con sus necesidades. No tan solo con seguros se puede mitigar los riesgos, sino que con una buena planificación empresarial y usando el programa del *Insurance Institute for Business and Home Safety* llamado *open for business*, que permite crear un plan de recuperación según el tipo de desastre que incurra.

Póliza permanente o regular

La póliza permanente o regular, el Fondo de seguro del estado la presenta como un seguro que cubre actividades de carácter continuo, recurrente, o por tiempo indeterminado y se renueva cada año. Es bien importante para obtener esta póliza tener seguro social patronal de antemano al igual que requisitos adicionales de corporación o negocio. Al igual que el artículo “Seguro para los pequeños negocios” la Corporación del Fondo del Seguro del Estado presenta un seguro o póliza del hogar. Esta póliza cubre labores de mantenimiento limpieza jardines entre otros. También presenta un seguro a obtenerse como el seguro de dueño de negocio que se subdivide por paquetes de seguros adicionales.

Seguros para Negocios (Seguros.JCE)

Los seguros de JCE al igual que la Cámara de Comercio de Puerto Rico sugieren que para mantener las operaciones del negocio saludables y sin interrupciones, es importante poder realizar un análisis de Riesgos. En este análisis por empresa se debe mitigar los riesgos ya sean operacionales, administrativos, gerenciales, naturales o intencionales que conlleven a una pérdida mayoritaria. Es por esto que unos buenos procesos internos junto con adiestramiento al personal, planes de contingencias y pólizas de seguros cubre gran parte de los riesgos los cuales una empresa puede incurrir. Existen un sinnúmero de cubiertas para distintos tipos de empresas pero como mencionado en los artículos *Seguro para los pequeños negocios* y en la *Póliza permanente o regular*, seguros comerciales para negocio deben empezar por una cubierta esencial de propiedad, pero esta presenta dos cubiertas adicionales que son *General Liability Insurance* que protege al negocio de las reclamaciones o demandas de otra persona o negocio por daños a terceros y lo que se conoce como el *Commercial Package* que es un paquete de seguros que combina el seguro de responsabilidad general y de propiedad comercial.

A conocer más sobre los seguros

Al considerar obtener un seguro, siempre es importante mantenerse informado de la cubierta y estar bien asesorado a la hora de que agencia aseguradora elegir. En la página de la oficina del comisionado de Seguros, existe una lista de las agencias aseguradoras calificadas y reguladas para ofrecer seguros en Puerto Rico. De no estar en esa lista, se puede relucir que es un seguro no cualificado y se podría incurrir en riesgos mayores como fraudes en la cubierta. Un seguro fraudulento de cualquier plan de seguros que su intención sea defraudar a los consumidores o a las empresas. Normalmente son atractivas ya que son cubiertas económicas, pero en momentos de reclamaciones, no proporciona suficiente cubierta si es que ofrece alguna. Esto ocurre en un número creciente de aseguradoras falsas

con pólizas fraudulentas. La oficina del comisionado de seguros recomienda al consumidor que siempre pare, llame y confirme antes de comprar una póliza para evitar los fraudes de seguros. Solo con llamar y confirmar si una compañía está legalmente autorizada a hacer negocios de seguros, se puede evitar una pérdida potencial.

Case Study

Cuando se emprende en la creación de un negocio, una de las etapas más importantes de todo el proceso es la evaluación de riesgos y los asuntos relacionados al manejo de estos. No importa el tipo de estructura de la empresa, ni el producto o servicio que ofrezca, todas las empresas de una manera u otra se verán expuestas a algún tipo de riesgo, de pérdida o desastre por circunstancias que estén fuera de su control. Todo empresario toma riesgos, por eso deberá prepararse en caso de cualquier accidente o eventualidad en el que su empresa se pueda ver afectada. Esto incluye que debe aprender acerca de sus responsabilidades como patrono, los requisitos para operar, los riesgos específicos que su empresa genera o se expone como parte de sus funciones principales y de qué manera estos riesgos pueden ser eliminados, mitigados o manejados de la manera más eficaz y eficiente. Este proceso de análisis y manejo de riesgos es esencial que sea realizado de manera única y exclusiva para cada negocio que se desee establecer ya que los riesgos y necesidades de cada negocio son distintos; no importa que conduzcan el mismo tipo de funciones. De esta manera se puede desarrollar un plan de seguro básico para tratar de minimizar las pérdidas.

El análisis de riesgo comienza con la definición del riesgo. El riesgo se define como la incertidumbre ante posibles pérdidas. Un ejemplo de riesgo es la pérdida de la propiedad, como la destrucción de un negocio a causa de un incendio. La pérdida inherente en todos los riesgos se caracteriza por la pérdida (o desaparición) de valor. Los riesgos se pueden dividir en dos clases: especulativo o puros. El riesgo especulativo implica la oportunidad de obtener tanto ganancias como pérdidas. El riesgo puro implica solo la oportunidad de pérdida; nunca habrá la posibilidad de ganancias o beneficio...El seguro se diseñó para proteger solamente contra los riesgos puros asegurables. (*Kaplan Financial Education. 2004*). Los riesgos más comunes que enfrentan las compañías desde el inicio son tan básicos como mala planificación, pobre educación o poco conocimiento del dueño en el tema, algunos más específicos como riesgos *operacionales, administrativos, gerenciales, financieros, naturales, intencionales o por negligencias*. La interrupción de ganancias en el negocio, la pérdida o destrucción de

la propiedad física, las pérdidas resultantes de lesión o daño a la persona o propiedad de otro y las pérdidas resultantes de daños a empleados son otros de los riesgos más comunes.

El tratamiento o manejo de los riesgos varía grandemente de una situación a otra, tomando en consideración el grado potencial de pérdida y del individuo. Generalmente hay cuatro (4) opciones: *evitar, disminuir, retener o transferir* el riesgo. (Kaplan *Financial Education*. 2004). Un plan de negocio presenta la primera herramienta para manejar y mitigar riesgos. También, contar con buenos controles internos, procedimientos y políticas, planes de contingencia y brindar adiestramiento adecuado al personal son distintas maneras en las que se manejan los riesgos que no transferimos. El seguro es el método más común de transferencia de riesgo de un individuo o grupo a una compañía de seguros.

Los seguros, según definidos por el “Código de Seguros de Puerto Rico” Ley Núm. 77 de 19 de junio de 1957, según enmendada, son contratos mediante los cuales una persona se obliga a indemnizar a otra o a pagarle o a proveer un beneficio específico o determinable al producirse un suceso incierto previsto en el mismo. (Código de Seguro, 26 L.P.R.A. § 102). El propósito de cualquier seguro es ofrecer protección económica contra las pérdidas que se pueden incurrir debido a un suceso o evento casual, como lo son los accidentes, los robos, incendios, o desastres naturales. Los seguros son una pieza para ayudar a que las puertas de los establecimientos sigan abiertas. Sin este respaldo económico, pudieran desaparecer con un desastre o con una demanda legal. Los negocios también están obligados a responder por la seguridad de sus empleados y proveer recursos para aquellos que resulten lesionados en el trabajo. (Insurance Information Institute, 2012) Todo patrono está obligado a asegurar a sus empleados con la Corporación del Fondo del Seguro del Estado (CFSE) por riesgos asociados a su trabajo u ocupación. (CFSE, 2019)

En Puerto Rico, según definido en *Ley de Apoyo a la Microempresa, al Pequeño y Mediano Comerciante*, conocida como la *LEY NÚM. 62 DE 11 DE JUNIO DE 2014*, existen distintas maneras de clasificar las Pequeñas y Medianas Empresas. La microempresa significa un negocio que genera ingreso bruto menor de quinientos mil dólares (\$500,000) y posee siete (7) empleados o menos. Un pequeño comerciante significa un negocio o empresa que genera un ingreso bruto menor de tres millones de dólares (\$3,000,000) anuales y posee veinticinco (25) empleados o menos. Los medianos comerciantes significan un negocio o empresa que genera un ingreso bruto menor de diez millones de dólares (\$10,000,000) y posee cincuenta (50) empleados o menos.

Muchos dueños de pequeños negocios compran una póliza global llamada “Business Owner 's Policy”, “BOP” – (póliza del dueño del negocio), que típicamente incluye seguro de propiedad, seguro

de interrupción/continuación del negocio y seguro de responsabilidad. Este tipo de póliza resulta más económica para un pequeño negocio que adquirir varias pólizas por separado. Muchos dueños de negocio adaptan sus pólizas BOP 's, para sus negocios específicos. Sin embargo, una póliza del dueño del negocio, BOP, no cubre responsabilidad profesional (responsabilidad surgida por prácticas indebidas de un profesional), seguro de automóvil, Seguro de compensación laboral, Seguro de salud ni incapacidad. Cada uno de estos debe adquirirse por separado. (OCS, 2019)

En el 2004, una encuesta publicada por la Federación Nacional de Negocios Independientes (*National Federation of Independent Business (NFIB)*) reveló que 30% de los dueños de pequeños negocios consideraban el costo y la disponibilidad de seguro de responsabilidad la segunda consideración más importante en cuanto a sus necesidades de seguro. El seguro de responsabilidad, también conocido como de Responsabilidad Comercial General, cubre cuatro categorías de eventos por los cuales usted pudiera resultar responsable; daño corporal, daño a la propiedad ajena, daño personal, incluyendo difamación y libelo y publicidad falsa o engañosa. La cubierta del Seguro de Responsabilidad Pública cubre los gastos médicos de la persona perjudicada. Sin embargo, excluye a sus empleados, quienes quedan cubiertos por el Seguro de Compensación Laboral. (OCS, 2019).

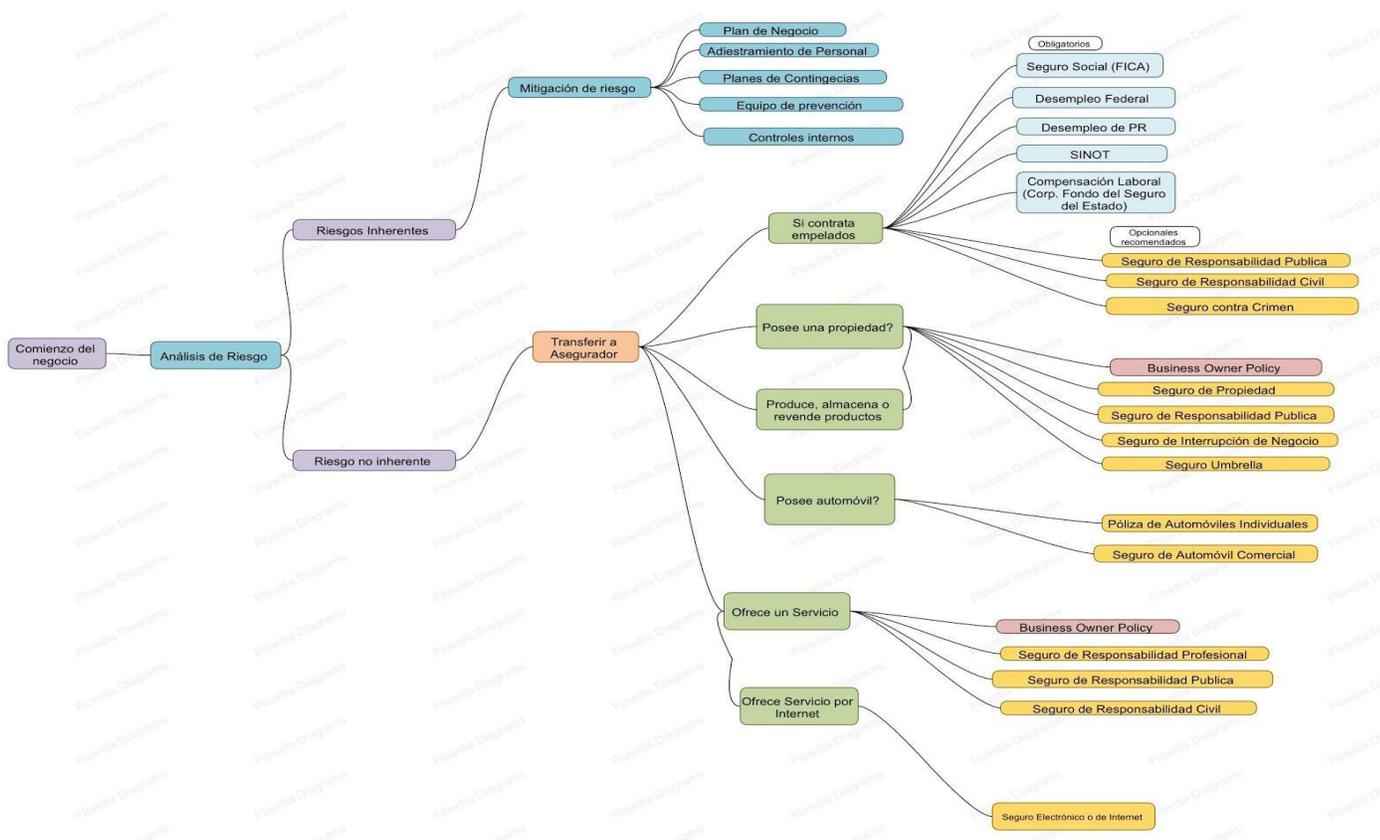
El Seguro de Compensación Laboral protege al dueño de un negocio contra reclamaciones de empleados que sufren un daño o enfermedad relacionada a su trabajo – haya sido sufrido el daño en el local del negocio o por razón de las operaciones de la compañía. En todos los estados, a la mayoría de las compañías se les requiere tener cubierta de seguro de compensación laboral. El seguro de compensación laboral cubre los gastos médicos de los empleados, los costos de rehabilitación y la pérdida de ingresos. Si usted no tiene seguro de compensación laboral y uno de sus empleados sufre daño en el trabajo, su empresa puede ser responsable por cualquier gasto médico que ese individuo necesite incurrir. Usted también puede ser objeto de multas o penalidades por incumplimiento. (OCS, 2019)

El Seguro de Propiedad protege a los dueños de pequeños negocios de pérdidas relacionadas con daño al espacio físico o equipo como resultado de hurto. Para efectos del seguro, la propiedad de un negocio incluye el edificio físico donde está localizado, así como otros tipos de bienes. El Seguro de Interrupción y Continuidad puede ser añadido a su póliza de seguro de propiedad o adquirida como una póliza separada. Este tipo de seguro cubre los ingresos perdidos a raíz de una circunstancia cubierta por uno de los planes de seguros de propiedad que usted haya comprado, tales como un fuego o hurto que cause el cierre del negocio por un periodo extendido de tiempo. El seguro de interrupción/ continuidad

del negocio cubre gastos relacionados con la operación de un negocio, tales como cubrir la nómina y las utilidades, a base de lo reportado en los estados financieros de la compañía. (OCS, 2019)

El seguro de responsabilidad de automóvil es requisito en la mayoría de los estados. El seguro de responsabilidad de automóvil cubre los gastos médicos a las personas accidentadas y los daños a la propiedad ajena resultantes de un accidente de auto causado por la negligencia del asegurado. La póliza de automóviles individual protege contra los daños que reciba el vehículo del asegurado. (OCS, 2019)

Existen otros tipos de seguros tales como: *seguro de responsabilidad profesional, seguro de responsabilidad civil, póliza umbrella, seguro contra el crimen, póliza inland marine, entre otros*. Estos proveen protección adicional para las necesidades específicas de cada empresario. El Seguro de Responsabilidad Profesional ofrece cubierta para prácticas indebidas de profesionales de servicio y cubre servicio defectuoso (errores) o la falta de proveer servicio en general (omisiones). El seguro de Responsabilidad Civil provee protección en caso de reclamos de empleados por: *discriminación, despidos injustificados, acoso, imposibilidad de ascenso y hostigamiento sexual*. La póliza umbrella provee una protección adicional al Seguro de Responsabilidad Pública aumentando el límite de cubierta entre uno y cinco millones. Esta se puede obtener como un aditamento de póliza o como una póliza individual. El seguro contra crimen protege los negocios contra el hurto y daño malicioso, tal como la apropiación ilegal por parte de empleados (*embezzlement*). (OCS, 2019)



El siguiente flujo grama se realizó con el propósito de brindarle una herramienta al empresario que lo ayude a conocer varias de las pólizas disponibles de acuerdo con sus respectivas necesidades. Al comenzar un negocio es imperativo hacer un análisis de riesgo que nos ayude a determinar qué riesgos podemos manejar y qué riesgos vamos a transferir a un asegurador. Existen unos seguros obligatorios para todos los patronos que emplean trabajadores y estos protegen al patrono de cualquier reclamación por daños que pueda surgir de algún accidente o evento en el que un empleado resultó lesionado. La póliza “*Business Owner 's Policy*” es usualmente diseñada para pequeñas empresas y esta ofrece varias cubiertas bajo una misma póliza. Esta póliza se puede ajustar de acuerdo con las necesidades de diferentes industrias. Cada empresario puede obtener una combinación distinta de distintas pólizas de seguros de acuerdo a sus necesidades y puede adquirir cada seguro por separado.

Business Risk Analysis

	Business Owner Policy	Seguro de Propiedad	Seguro de Responsabilidad Publica	Seguro Interrupcion de Negocios	Seguro de Responsabilidad Profesional	Seguro Umbrella	Seguro Responsabilidad Civil	Seguro de Automoviles	Seguro Contra Crimen	Seguro Inland Marine	Seguro Electronico o de Internet
Tropical Plantae	X	X	X	X		XX	X	X		X	
AJ Solution	X	X	X		X	XX					X
Immersive Learning	X	X			X		X				X
Tapiceria Chico	X	X	X	X		XX	X		X		
Load4Life	X	X	X	X		XX			X		
West Audiology Center	X	X	X		X	XX	X				
PRIFB	X	X	X			XX	X				
La Charca Glamping	X	X	X	X		XX	X				

Este análisis sobre empresas se realizó con el propósito de brindar una idea de qué seguros deben enfocarse cada uno de los negocios nombrados para obtener el mejor provecho y tener cubiertos los riesgos que puedan incurrir. El seguro de dueño de negocio o el *BOP* por sus siglas en inglés, se les otorga a todas las empresas ya que es un paquete de cubiertas que protegen a los negocios de riesgos comunes como los daños a la propiedad, posibilidades en ser demandado por alguna lesión a terceros en el trabajo y si se tiene activos, como inventario que puedan ser fácilmente robados. También, el seguro de propiedad se les otorga a todas las empresas, aunque esta es cubierta en el plan de *BOP*, si se desea obtener por separado también es recomendable, ya que los límites pueden variar en distintas cubiertas. Seguro de responsabilidad pública es una de las cubiertas esenciales que toda empresa debería tener. Esta cubierta cubre a los pequeños comerciantes de alguna demanda por lesión o daños físicos o a la propiedad de terceras personas en los predios de la empresa. Este riesgo ocurre comúnmente y por tal razón se le otorga a la mayoría de los negocios. En base a posibles ingresos, se les recomendaría a las empresas obtener el seguro de interrupción de negocios que ayuda a mantener el área y las operaciones abiertas. Se le otorga a la Empresa *Tropical Plantae* porque esta maneja mucho inventario de plantas y necesita siempre tener su negocio corriendo. En cambio, no se le otorgó a *AJ solutions* porque esta empresa maneja un producto intangible y no corre tanto riesgo en que tenga una interrupción de negocio porque no maneja clientes todos los días y se puede trabajar simplemente desde una computadora.

El seguro paraguas se le recomienda también a que la mayoría de las empresas porque es una cubierta que protege sobre pérdidas que una póliza no cubre completamente. Con el paso del Huracán María en Puerto Rico el 20 de septiembre de 2017, muchas aseguradoras no cubrieron el 100% de los

gastos de sus consumidores ya que en sus pólizas había ciertos límites. Los que tuvieron este seguro se beneficiaron grandemente. Seguro de automóviles y seguro de *Inland Marine* se le otorga a *Tropical Plantae* porque entendemos que es la única empresa que exporta su producto. De tener algún contratiempo enviando su producto por alguna falla de su vehículo o accidente, este cubierto por la póliza de automóvil comercial y de tener una reclamación de algún bien que el cliente no recibió, la cubierta de *Inland Marine* entra en vigor. Seguro contra internet se les ofrece a las empresas mayormente que usen la red para manejar completamente su negocio como lo son *AJ solutions e Immersiver Learning* y seguro contra crimen aquellas con mayor valor de activos. Este análisis puede cambiar mediante las decisiones de las empresas, pero les sirve de guía en cuanto cada empresario vaya evaluando sus riesgos. Así ellos pueden obtener las mejores cubiertas y la cantidad suficiente de pólizas que protejan su negocio y mantenga las puertas abiertas transfiriendo el riesgo a las agencias aseguradoras.

Conclusión

Como hemos mencionado a lo largo de este escrito, al comenzar un negocio, es imperativo y necesario que se realice un análisis de riesgo y se atienda de qué manera vamos a manejar los mismos. Las necesidades de cada empresa son únicas y por ello se debe desarrollar un plan de manejo de riesgo para cada empresa por separado. Los riesgos que no deseamos manejar o que están fuera de nuestro alcance manejarlos, los transferimos a aseguradores a cambio de una prima para que estos nos brinden protección en caso de que ocurra algún evento cubierto. De esta manera, el patrono se protege contra reclamaciones o accidentes que pudieran ocurrir y costarle incluso el cierre de su empresa.

La industria de los seguros y el manejo de riesgo es una industria bien regulada, especializada y compleja. Existen un sin número de aseguradores y de pólizas de seguro especializadas para distintos tipos de necesidades. Si usted, el patrono, contrata empleados, por Ley Federal, tiene que cumplir con unas cubiertas obligatorias que protegen a sus empleados o lo protegen a usted en caso de reclamaciones. De igual manera existen seguros, que no son obligatorios pero que son bien recomendados para proteger sus propiedades, su responsabilidad pública o civil, contra la interrupción del negocio, etc. Estos se pueden adquirir como pólizas separadas, pero también puede adquirirse en conjunto bajo una póliza “*Business Owner 's Policy*” que junta varias cubiertas bajo una. Esta póliza “*Business Owner 's Policy*” fue diseñada para pequeños y medianos empresarios y brinda una opción costo efectiva para las empresas que desean varias cubiertas de seguro.

Los seguros brindan protección en momentos de incertidumbre y lo reemplazan con la certeza de que estamos protegidos ante eventos que pudieran afectarnos momentánea o accidentalmente. Es importante considerar el efecto que un evento inoportuno puede tener en la empresa que tanto trabajo le hemos puesto y en las personas que dependen de ese trabajo. Por esta razón, es que los seguros son tan importantes y de tanto valor futuro para los individuos y compañías que los adquieren. El manejo de riesgo es esencial para el éxito de cualquier empresa.

Como parte del proceso investigativo sobre el tema de evaluación de riesgos y seguros en las empresas de Puerto Rico me pareció una gran ayuda abundante a entender las distintas coberturas que se ofrecen en la industria. Desde las compulsorias como las del fondo del seguro, desempleo, etc. hasta los seguros privados permiten entender cuan riesgoso es tener un negocio. Por esto cuando escogí el tema, no tenía mucho conocimiento en las distintas coberturas, pero sí en que son necesarias a la hora de un acontecimiento que no lo aguanta un pequeño comerciante. La herramienta que hicimos en esta investigación fue el flujograma para una persona que desea saber qué seguro puede obtener tomando en consideración unos tipos de riesgos. Esto con el fin de que el consumidor vea qué tipos de riesgos comúnmente podrían ocurrir en su negocio, escoger una de las coberturas y poder buscar información adicional con un agente de seguros o con un consultor de negocios y seguros. Me pareció una tremenda idea porque ayuda no tan solo a empresas, sino que también a pequeños comerciantes de pocos empleados. La experiencia de crear la herramienta fue gratificante y espero que sea de gran uso para futuros dueños de negocios en Puerto Rico o se pueda utilizar como método explicativo en alguna presentación conferencia o seminario.

Reflexión José Abrams

Realizando esta investigación me he percatado que la industria de seguros es una herramienta de gran ayuda para los empresarios, pero que estos no tienen ese ideal acerca de la misma. Como discutimos en la presentación, existe una desconfianza real en la industria de seguro, comenzando por los agentes, los productos y terminando con las aseguradoras. Lo que representa una gran oportunidad para las empresas, se ve interrumpido por la falta de información o de un servicio genuino que sea en favor del empresario, de parte del agente que este brindándole sus servicios.

El manejo de riesgo es tan importante como una buena planificación y es que ambos van de la mano. Cuando se falla en planificar o en analizar los riesgos, las probabilidades de fallar o de enfrentar un problema, que pudimos evitar, aumentan enormemente. Es por esto por lo que mi recomendación y lo que he aprendido de esta investigación es que no debemos escatimar cuando se trata de proteger nuestro trabajo y nuestras propiedades. Las herramientas existen y las opciones de cómo hacerlo también, solo hace falta prepararse de antemano y conocer bien las necesidades y los riesgos a los que se expone nuestra empresa.

Existe una oportunidad en esta industria para innovar el proceso de ofrecer y de explicar los servicios que brindan los agentes de seguros. Muchas veces la industria se ha enfocado en la venta de productos, pero el manejo de riesgos es mucho más profundo. La planificación financiera va atada al manejo de riesgo y por esta razón debemos educar a las personas y a los patronos para que tengan idea de los conceptos básicos y las razones porque estas herramientas pueden ser de gran beneficio para ellos.

Works Cited

- Rodriguez Bernier, F. J. (2015, May 8). *Reglamento Para La Certificación De Micro, Pequeñas Y Medianas Empresas En El Programa De Reservas En Las Compras Del Gobierno Del Estado Libre Asociado De Puerto Rico*[PDF]. San Juan: Compañía de Comercio y Exportación de Puerto Rico. Retrieved February 13, 2021, from <http://www.transicion2016.pr.gov/Agencias/258/Informe de Reglamento y Normas/REGLAMENTO CERTIFICACION MICRO, PEQUEÑA Y MED EMPRESAS 8588.pdf>
- Kaplan Financial Education. (2004). La naturaleza del seguro. En *Puerto Rico Seguros de Vida y Salud* (5th ed., pp. 6-7). DF Institute.
- Oficina de Gerencia y Presupuesto. (2020, December 29). “Código de Seguros de Puerto Rico” Ley Núm. 77 de 19 de Junio de 1957, según enmendada [PDF]. San Juan: Oficina de Gerencia y Presupuesto. Retrieved February 13, 2021, from [http:// www.bvirtual.ogp.pr.gov/ogp /Bvirtual /leyesreferencia/PDF/Seguros/77-1957.pdf](http://www.bvirtual.ogp.pr.gov/ogp/Bvirtual/leyesreferencia/PDF/Seguros/77-1957.pdf)
- CFSE. (2019, Junio 25). Obligaciones del Patrono. Retrieved from <https://www.fondopr.com/es/patronos/derechos-obligaciones-del-patrono/obligaciones-del-patrono/>
- Corporación del Fondo de Seguro del Estado. (2020, July 01). Clasificaciones de Riesgos. Retrieved from <https://www.fondopr.com/es/patronos/polizas-requisitos-formalizarlas/clasificaciones-riesgos/>
- Corporación del Fondo de Seguro del Estado. (2019, Junio 25). Póliza Permanente o Regular. Retrieved from <https://www.fondopr.com/es/patronos/polizas-requisitos-formalizarlas/poliza-permanente-o-regular/>
- Oficina del Comisionado de Seguros. (2019). *Introducción a la Póliza de Pequeños Negocios (Business Owner 's Policy)*[PDF]. San Juan: Oficina del Comisionado de Seguros. Retrieved from http://ocs.pr.gov/ocspr/documents/consumer/folleto_comerciante4.pdf

- Oficina del Comisionado de Seguros. (2019). *Introducción al Seguro de Responsabilidad*[PDF]. San Juan: Oficina del Comisionado de Seguros. Retrieved from http://ocs.pr.gov/ocspr/documents/consumer/folleto_comerciante3.pdf
- Oficina del Comisionado de Seguros. (2019). *Seguros de Propiedad para los Pequeños Negocios*[PDF]. San Juan: Oficina del Comisionado de Seguros. Retrieved from http://ocs.pr.gov/ocspr/documents/consumer/folleto_segpropcomerciantes.pdf
- Oficina del Comisionado de Seguros. (2019). *Introducción al Seguro de Compensación Laboral*[PDF]. San Juan: Oficina del Comisionado de Seguros. Retrieved from http://ocs.pr.gov/ocspr/documents/consumer/folleto_comerciante7.pdf
- Oficina del Comisionado de Seguros. (2019). *Introducción al Seguro de Automóvil Comercial*[PDF]. San Juan: Oficina del Comisionado de Seguros. Retrieved from http://ocs.pr.gov/ocspr/documents/consumer/folleto_comerciante6.pdf
- Olivencia Gaya, C., CIC, CRM. (2011, December 7). *Cubiertas de Seguros Esenciales para tu Negocio*[PPT]. San Juan: Cámara de Comercio de Puerto Rico.
- Small Business Administration. (n.d.). Obtenga un Seguro Comercial. Retrieved February 15, 2021, from <https://www.sba.gov/guia-de-negocios/lance-su-empresa/obtenga-un-seguro-comercial>
- Seguros JCE. (n.d.). Seguros para Negocios y Empresas en Puerto Rico. Retrieved from <https://segurosjce.com/seguros-para-negocios/>
- Institute of Insurance Information. (2012, October 1). Aspectos básicos de los seguros para negocios y empresas. Retrieved February 15, 2021, from <https://www.iii.org/es/article/aspectos-basicos-de-los-seguros-para-negocios-y-empresas>
- Lista de Aseguradores Autorizados en Puerto Rico: <http://www.ocs.gobierno.pr/ocspr/index.php/enlaces-de-interes/aseguradores-del-pais>