

# OFICINA DEL COMISIONADO DE SEGUROS DE PUERTO RICO

## Universidad del Seguro Campus Hispano



### INTRODUCCIÓN AL SEGURO DE RESPONSABILIDAD

Si alguien sufre una caída mientras visita el local de su negocio, o un cliente se accidenta o sufre daño por un producto que su empresa vende, usted puede resultar responsable. Ese es el riesgo que el seguro de responsabilidad cubre.

En el 2004, una encuesta publicada por la Federación Nacional de Negocios Independientes (National Federation of Independent Business (NFIB) por sus siglas en inglés) 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 salud figuró como la primera preocupación, y el seguro de compensación a empleados, el tercero). La preocupación por el seguro de responsabilidad ha aumentado significativamente. En una encuesta del año 2000, solo 11% de los dueños de negocios pequeños encuestados mencionaron el costo y disponibilidad del seguro de responsabilidad como una consideración crítica.

El seguro de responsabilidad, también conocido como de Responsabilidad Comercial General (Commercial General Liability, "CGL", por sus siglas en inglés), 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 de CGL, cubre los gastos médicos de la persona perjudicada. Sin embargo, excluye a sus empleados, quienes quedan cubiertos por el Seguro de Compensación de Laboral. (para más detalles, visite la sección sobre Seguro de Compensación de Laboral, en este mismo portal.) Tenga en mente que aún quienes entran a su propiedad sin permiso, pueden demandarle si se caen o accidentan dentro del local de su negocio.

Hay tres tipos de daños legales por los cuales una persona puede demandarle que están típicamente cubiertos por una póliza CGL:

⇒ **Daños compensatorios:** pérdidas económicas sufridas por la persona accidentada y las pérdidas futuras que resulten del

daño que reclaman en una demanda.

⇒ **Daños generales:** pérdidas no-monetarias sufridas por el perjudicado, tales como "dolor y sufrimiento" o "angustias mentales".

⇒ **Daños punitivos;** penalidades adicionales y gastos que el demandado debe pagar.

El seguro de responsabilidad general no protege a un negocio contra:

- Demandas por *hostigamiento sexual, despido injustificado de trabajadores, discriminación en el empleo o promoción ni por diferencias de raza o género*. Estas y otras reclamaciones relacionadas al empleo están cubiertas bajo el seguro de prácticas en el empleo. El costo del seguro de prácticas en el empleo dependerá del número de empleados en la empresa, de si existe un historial de que la compañía haya sido demandada en el pasado y de otros factores de riesgo en el negocio. La póliza también paga los gastos legales asociados con la defensa de la compañía asociados con una demanda sobre prácticas en el empleo.

- Demandas relacionadas con la operación de un automóvil o camión. Si usted posee vehículos para su negocio,

bien para hacer entregas o para transportarse a reuniones con clientes, usted necesitará una cubierta de auto comercial separada, para protegerle a usted, y a sus empleados, contra reclamaciones de responsabilidad resultantes de accidentes de automóvil.

El seguro de responsabilidad de automóvil es requisito en la mayoría de los estados. El mismo cubre gastos médicos y daños a la propiedad ajena como resultado de un accidente de auto causado por la negligencia del perjudicado. Algunos estados exigen cubierta "sin culpa" (no fault), la cual provee cubierta para gastos médicos, rehabilitación, gastos funerarios, pérdida de ingresos y asistencia-de-salud en el hogar para el conductor y sus pasajeros, independientemente de quién tuvo la culpa del





accidente.

Muchas pólizas ofrecen o incluyen protección al motorista no-asegurado o asegurado insuficientemente. Si su vehículo se utiliza principalmente para su negocio, asegúrese que el nombre de la compañía aparece en la póliza en vez de que aparezca el nombre suyo personal para evitar complicaciones posteriores en caso que usted necesite radicar una reclamación. (para más detalles visite la sección sobre seguro de automóvil comercial en este mismo portal).

• *Seguro de Responsabilidad Profesional –o Seguro de Errores y Omisiones* – es una cubierta por prácticas indebidas de profesionales de servicio (por ejemplo, los proveedores de servicio de salud, abogados y consultores). Este tipo de seguro cubre servicio defectuoso (errores) o la falta de proveer servicio en general (omisiones). Impericia médica es un tipo específico de responsabilidad profesional que protege a los médicos y otros profesionales con licencia de responsabilidad por daño corporal, gastos médicos y daño a la propiedad, al igual que el costo de defender reclamaciones relacionadas con tales alegaciones.

Al igual que con otras pólizas de seguro por responsabilidad, las primas para la cubierta de responsabilidad profesional dependerá del tipo de servicio profesional que se está ofreciendo y del nivel del riesgo.

• *Reclamaciones relacionadas al Seguro de Compensación Laboral.* Según explicado en la sección de Seguro de Compensación Laboral de este portal, este tipo de seguro protege al dueño de un negocio de reclamaciones por parte de empleados que sufren un daño o enfermedad relacionada al trabajo. En todos los estados, la mayoría de las compañías tienen que tener Seguro de Compensación Laboral para sus empleados. Típicamente, el Seguro de Compensación Laboral cubre los gastos médicos, rehabilitación y pérdida de ingresos del empleado. Usted necesitará una póliza separada para este tipo de cubierta. Coteje con el departamento de seguros de su área para requisitos más específicos que puedan aplicarle.

Según la Administración de Pequeños Negocios, (Small Business Administration) los dueños de negocios, contratistas independientes, empleados domésticos en residencias privadas, trabajadores agrícolas y voluntarios sin sueldo están generalmente exentos de un derecho a compensación por seguro laboral. Si esta es la primera vez que usted adquiere seguro de compensación laboral, la tarifa dependerá de su nómina de empleados y tipo de industria. Después de unos años, sus primas estarán basadas en la experiencia actual de su compañía. Pasados los años, sus primas podrán estar basadas en la experiencia actual de su compañía.

Otros tipos de seguro de responsabilidad incluyen:

- Una **póliza sombrilla de responsabilidad** para proveer protección extra sobre una póliza estándar. Los límites de una póliza sombrilla fluctúan típicamente entre \$1 y \$5 millones de dólares y son apropiadas para los dueños de negocio que poseen gran cantidad de bienes o están particularmente vulnerables a las demandas.
- **Seguro contra el crimen** protege los negocios contra el hurto y daño malicioso, tal como la apropiación ilegal por parte de empleados (embezzlement).

- **Seguro electrónico o de Internet** cubre aquellos negocios con base electrónica de daños causados por vandalismo o virusos.

## CONSEJITOS Y CONSIDERACIONES RELACIONADAS AL SEGURO DE RESPONSABILIDAD

♦ Las primas del seguro de responsabilidad están típicamente basadas en las ventas y nómina estimadas del negocio *antes* de que la póliza entre en vigor. Si las cantidades reales resultan ser mayores después de emitida la póliza, usted podrá necesitar pagar una prima más alta. Por el contrario, si las cantidades resultan ser menores a las estimadas, usted puede tener derecho a un reembolso.

♦ Otros factores que impactan sus primas por responsabilidad incluyen la naturaleza de su negocio y los riesgos generalmente asociados con el mismo. Por ejemplo, un fabricante de juguetes puede pagar \$3 dólares por cada \$1,000 dólares de venta. Por ende, la prima sobre \$10 millones de dólares en ventas, equivaldría a \$30,000 dólares. Un negocio de floristería, podría pagar \$1.50 por cada \$1,000 dólares en ventas, o sea, \$15,000 dólares.

♦ Las compañías de seguro evalúan el riesgo de un negocio para establecer necesidades de cubierta a base de muchos factores: el número de reclamaciones radicadas dentro de ese tipo de industria o la probabilidad de reclamaciones contra una industria similar, la estabilidad financiera y longevidad de la empresa, las leyes estatales aplicables; los productos o tipo de operación del negocio y la manera en que la empresa maneja y prevé los riesgos potenciales.

Si usted tiene prácticas de seguridad sólidas y documentadas, debidamente implantadas, usted podrá ser considerado como un riesgo menor por el asegurador para fines de una cubierta de responsabilidad y sus primas podrían resultar más bajas.

Para mas información sobre seguros y la aplicabilidad de la ley de seguros en cada estado, puede visitar el portal de Internet [www.InsureUonline.org](http://www.InsureUonline.org) o, para la versión en español, [www.InsureUonline.org/espanol](http://www.InsureUonline.org/espanol).

B5 CALLE TABONUCO,  
SUITE 216, PMB 356,  
GUAYNABO, P.R. 00968-3029  
787-304-8686  
WWW.OCS.GOBIERNO.PR

