

OFICINA DEL COMISIONADO DE SEGUROS DE PUERTO RICO



Universidad del Seguro Campus Hispano

INTRODUCCIÓN AL SEGURO DE NEGOCIOS QUE OPERAN DESDE EL HOGAR



Los negocios que operan desde el hogar – aquellos cuyo centro de operaciones es exclusivamente una residencia en lugar de otra localización – abarcan aproximadamente la mitad de la totalidad de los negocios de los Estados Unidos y generan una cantidad considerable de actividad económica, según el Small Business Administration (SBA). Algunos de los tipos de negocios que operan más comúnmente desde el hogar son los siguientes:

- Servicios profesionales, científicos y técnicos
- Consultores y trabajadores independientes
- Construcción
- Venta al por menor
- Servicios especializados (instructores de música, guarderías infantiles, etc.)

Mientras que algunos negocios que operan desde el hogar crecen y se convierten en compañías a grande escala que emplean números significativos de trabajadores, otros siguen manteniéndose pequeños. Según el SBA:

- 90 por ciento pertenecen a propietarios únicos
- 7.2 por ciento tienen menos de 5 empleados

- Apenas sobre el 1 por ciento tienen entre 5-19 empleados
- Cerca de 0.2 por ciento tiene 20 ó más empleados

Independientemente de su tamaño o tipo de industria, los negocios que operan desde el hogar – como todos los negocios – se deben asegurar correctamente para proteger tanto a sus activos, como a sus dueños contra ciertos riesgos. A menudo, los negocios que operan desde el hogar, se aseguran por debajo de lo necesario – un hecho que sus dueños descubren después de que ocurre un incidente, al darse cuenta que el seguro que tienen, no cubre adecuadamente la magnitud del problema.

Tipos de Seguros a Considerar

Si usted tiene un negocio que opera desde el hogar, o está pensando comenzar uno, es importante conocer sobre la gama de productos de seguro disponibles. Mientras que su negocio específico puede no requerir todos los tipos de seguro descritos a continuación, es importante entender el potencial de riesgo de su negocio y cuáles son sus opciones de seguro. ■



INTRODUCCIÓN AL SEGURO DE COMPENSACIÓN LABORAL

Si su negocio opera desde su hogar o tiene empleados, la mayoría de los estados le requerirán adquirir un seguro de compensación laboral. Este seguro protege al dueño de negocio contra demandas de empleados que sufren lesiones o enfermedades relacionadas al trabajo – ya sea que ocurran en los predios del negocio, o debido a las operaciones del negocio. Usted necesitará una póliza separada de compensación laboral para tener este tipo de cobertura. Compruebe con el departamento de seguro de su estado para ver qué tipo de seguro se requiere para su pequeño negocio.

Típicamente, el seguro de compensación laboral cubre los gastos médicos del empleado, los costos de rehabilitación y los salarios no devengados como consecuencia de la lesión o enfermedad. Si usted no tiene un seguro de compensación laboral y alguno de sus empleados se lesiona en el trabajo, su negocio puede ser responsable de cubrir cualquier costo médico incurrido por el individuo afectado.

Según el Small Business Administration, SBA, los dueños del negocio, los contratistas independientes, los empleados domésticos en hogares privados, los trabajadores agrícolas y los voluntarios sin sueldo están generalmente exentos de elegibilidad para seguros de compensación laboral.

Si ésta es la primera vez usted comprar un seguro de compensación laboral, la tarifa dependerá de su nómina de pago a empleados y de su tipo de industria. Después de algunos años, sus primas podrán basarse en la experiencia real de riesgos de su compañía.



CONSIDERACIONES RELACIONADAS AL SEGURO DE COMPENSACIÓN LABORAL

Tome las medidas necesarias para minimizar el riesgo en el lugar de trabajo, de forma tal, que se reduzcan las posibilidades de que algún trabajador resulte lesionado.

- Si usted posee maquinaria, y la misma es operada por sus empleados, esto le expone a usted al riesgo de reclamaciones por lesiones serias. Proporcione siempre gafas de seguridad, guantes y cualquier otro equipo de seguridad recomendado para la prevención de accidentes.
- Mantenga el espacio de trabajo en buenas condiciones físicas. Mantenga las escaleras alfombradas e instale pasamanos en las escaleras. Cerciérese de que las instalaciones eléctricas para el teléfono y la computadora estén en buenas condiciones y que no representen peligro alguno.

La Administración de Salud y Seguridad Ocupacional del Departamento del Trabajo de los Estados Unidos (OSHA, por sus siglas en inglés) ofrece información específica aplicable a distintos tipos de industria y provee otros recursos provechosos a las pequeñas empresas con miras a cumplir con los requisitos de seguridad que pueden reducir lesiones del trabajo. Para obtener más información sobre las guías de OSHA para las pequeñas empresas, visite el portal electrónico de OSHA en <http://www.osha.gov/dcsp/smallbusiness/index.html>.

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 o, para la versión en español, www.InsureUonline.org/espanol.

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

WWW.OCS.GOBIERNO.PR



"Esta información fue preparada como parte de la Campaña Educativa de la Asociación Nacional de Comisionados de Seguro, (NAIC, por sus siglas en inglés) para Pequeños Negocios. Alguna de la información general aquí dispuesta podría variar según las leyes aplicables al estado o país donde usted hace negocios; se recomienda obtener información adicional de su departamento u oficina reguladora de seguros".