

SEGURO DE LUCRO CESANTE PARA EMPRESAS

**ASEGURANDO LA CONTINUIDAD
DEL NEGOCIO**

HERNÁN MEJÍA DELGADO

Mejía Delgado, Hernán

Seguro de lucro cesante para empresas : asegurando la continuidad del negocio / Hernán

Mejía Delgado. -- 1a ed. -- Bogotá : Ecoe Ediciones, 2022.

294 p. -- (Ciencias empresariales. Seguros)

Incluye reseña del autor en la pasta. -- Contiene referencias bibliográficas.

ISBN 978-958-503-151-7

1. Lucro cesante 2. Pérdidas (Negocios) 3. Seguros I. Título II. Serie

CDD: 658.153 ed. 23

CO-BoBN- a1084647



Área: Ciencias empresariales

Subárea: Seguros

ECOE
EDICIONES

© Hernán Mejía Delgado

► Ecoe Ediciones S.A.S.
info@ecoedediciones.com
www.ecoedediciones.com
Carrera 19 # 63C 32, Tel.: 919 80 02
Bogotá, Colombia

Primera edición: Bogotá, febrero del 2022

ISBN: 978-958-503-151-7
e-ISBN: 978-958-503-152-4

Directora editorial: Claudia Garay Castro
Coordinadora Editorial: Paula Bermúdez B.
Corrección de estilo: Laura Lobatón
Diagramación: Magda Rocío Barrero
Carátula: Wilson Marulanda Muñoz
Impresión: Carvajal Soluciones de
Comunicación S.A.S
Carrera 69 #15 -24

*Prohibida la reproducción total o parcial por cualquier medio
sin la autorización escrita del titular de los derechos patrimoniales.*

Impreso y hecho en Colombia - Todos los derechos reservados



DEDICATORIA

A Dios, mi Señor y Salvador, en quien vivimos, nos movemos y existimos. Quien nos da tanto el poder como el hacer, y los medios para hacerlo.

A mi esposa, mis hijos y mis nietos. Mi familia maravillosa, mi refugio de amor, mi orgullo y mi bendición de Dios.

A mis padres y mi familia, que me dieron el calor de hogar y me enseñaron los valores cristianos y el poder de la unidad y el amor.

A mis amigos y colegas. Mis compañeros de correría por el universo del Seguro, del servicio y de la amistad.

Al Sr. Alex Davidson Cutbill, mi primer jefe, amigo, colega, compañero de correría por los Ajustes y el Corretaje; quien creyó en mí y me introdujo en el fascinante mundo del Seguro.

AGRADECIMIENTOS

Una obra como esta no sería posible sin la colaboración de colegas y amigos, la tolerancia y el apoyo decidido de mi linda esposa Amparo y de mis hijos Juan Carlos, Andrés Hernán y José Fernando, quienes aportaron sus ideas y apoyo espiritual. En particular, quiero agradecer a mis colegas aseguradores y a mis asesores en la liquidación de siniestros de Lucro, Pedro Venegas (contador y ajustador de seguros) y Gilberto Oviedo (financiero, catedrático y escritor), y especialmente al Sr. Alex Davidson Cutbill (Ajustador y Corredor de seguros), mi primer jefe, quien me brindó las primeras nociones de Lucro Cesante para Empresas.

Gracias a Dios, mi Señor, quien me ha dado la vida, los talentos, la visión y la oportunidad para servir.

Hernán Mejía Delgado
hernanmejiadelgado@gmail.com

CONTENIDO

PRÓLOGO. UNA EXPERIENCIA EN SEGUROS.....	XXIII
---	--------------

PRIMERA PARTE

LA COBERTURA: CONDICIONES DE ASEGURAMIENTO

CAPÍTULO 1. GARANTÍA DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO	3
1.1 Antecedentes del Seguro para lucro.....	4
1.1.1 Desarrollo histórico del Lucro Cesante	6
1.1.2 Conceptos del Seguro para Lucro Cesante	10
1.2 Elementos del Seguro de Lucro	11
1.2.1 El riesgo asegurado	12
1.2.2 El interés asegurado	12
1.2.3 El daño indemnizable	13
1.2.4 El elemento tiempo	13
1.3 Seguro esencial para el Negocio	14
1.3.1 Seguro complementario al de Daños.....	15
1.3.2 Efectos de una interrupción.....	16
1.3.3 ¿Pérdidas de beneficios?.....	17
1.4 Conservar el Patrimonio construido	18
1.4.1 Las piedras angulares del negocio	19
1.4.2 Proteger el logro del objeto social	19

1.4.3 Mantener la actividad de la empresa	21
1.4.4 Cobertura para el Universo de Empresas.....	24
1.5 Temas de repaso	25
CAPÍTULO 2. LA PÓLIZA Y SUS CONDICIONADOS	27
2.1 Instrumentos documentales	28
2.1.1 La Solicitud de Seguro	28
2.1.2 La Proposición o Propuesta de seguros.....	29
2.1.3 La Póliza	30
2.1.4 Anexos	30
2.2 Elementos personales del Seguro	30
2.3 El Contrato de Seguro	31
2.3.1 Concurrencia de Seguros	33
2.3.2 Obligaciones de las partes	34
2.4 Cobertura de la Póliza	36
2.4.1 Requisitos para la Cobertura	37
2.4.2 Riesgos cubiertos.....	37
2.4.3 Operatividad del Seguro.....	38
2.4.4 Condición obligatoria.....	39
2.4.5 Características especiales	40
2.5 Exclusiones de cobertura.....	40
2.5.1 Conceptos no Indemnizables	42
2.5.2 Pérdida del Derecho a reclamación	43
2.6 Definición de Términos comunes.....	43
2.6.1 Condiciones generalmente utilizadas.....	43
2.6.2 Condiciones particulares.....	44
2.7 Coberturas transversales	45
2.7.1 Seguro para Pérdida de Beneficio Anticipado	45
2.7.2 Seguro para Cancelación de Eventos.....	46
2.7.3 Inversores y Seguro para Pérdida de Beneficio	47
2.8 Temas de repaso	47
CAPÍTULO 3. CUBRIMIENTO DE LA UTILIDAD BRUTA	49
3.1 La Composición de las Ventas.....	50
3.2 Asegurar la Utilidad o Beneficio neto	52
3.2.1 La necesidad del Inversionista.....	52
3.3 Asegurar el pago de los Gastos fijos.....	53
3.3.1 Gastos Específicos o variables	53
3.3.2 Gastos Fijos o permanentes	55
3.3.3 Gastos mixtos.....	56
3.3.4 Garantía de Cobertura para los Gastos	56
3.4 Cobertura para la Utilidad Bruta	57
3.4.1 ¿Qué ampara la Póliza?.....	59

3.4.2 ¿Qué comprende la Utilidad Bruta?	60
3.5 Cobertura para Gastos Adicionales	61
3.6 La Suma asegurada de la Póliza.....	62
3.7 Temas de repaso	63
CAPÍTULO 4. SEGURO PARA EL PERÍODO DE INTERRUPCIÓN	65
4.1 Asegurar el Tiempo de Interrupción.....	65
4.1.1 Los siniestros paralizan	66
4.2 Impacto de la paralización	68
4.2.1 Medición del tiempo.....	69
4.3 Período de cobertura	70
4.3.1 El período en la Forma Inglesa.....	70
4.3.2 El período en la Forma Americana.....	71
4.3.3 El período en la Forma de Pérdida de producción.....	72
4.4 Temas de repaso	72
CAPÍTULO 5. COBERTURA PARA EL PAGO DE LA NÓMINA	73
5.1 Asegurar el pago a los empleados	73
5.1.1 Valor por asegurar.....	75
5.2 ¿Qué dice el Código de Trabajo?.....	75
5.3 Cobertura del sistema de Forma Inglesa.....	77
5.3.1 Modalidad Base total	77
5.3.2 Modalidad Base semanal.....	77
5.3.3 Modalidad Base dual	78
5.3.4 Modalidad Exclusión total	80
5.4 Cobertura del sistema de Forma Americana.....	80
5.5 Temas de repaso	81
CAPÍTULO 6. CUBRIMIENTO PARA EVENTOS CONTINGENTES.....	83
6.1 Pérdidas en instalaciones de terceros	84
6.1.1 Proveedor, distribuidor, procesador	84
6.1.2 Suspensión de energía, agua, gas, vapor.....	86
6.1.3 Interrupción de paso.....	87
6.2 Amparo para pérdidas especiales.....	88
6.2.1 Honorarios de auditores, revisores y contadores	88
6.2.2 Gastos de viaje y estadía de asesores externos.....	88
6.2.3 Incendio y/o rayo en aparatos eléctricos.....	89
6.2.4 Multas o penalizaciones	89
6.2.5 Gastos Extraordinarios de la empresa	90
6.3 Daños a propiedades fuera de predios	91
6.4 Pérdidas por Eventos de la naturaleza.....	91
6.5 Temas de repaso	93

CAPÍTULO 7. UTILIDAD BRUTA: MODALIDADES DE AMPARO	95
7.1 La búsqueda de protección	95
7.1.1 Problemáticas en caso de siniestro.....	96
7.1.2 Sistemas de Cobertura existentes.....	98
7.2 Forma Inglesa o de Período	99
7.3 Forma Americana o de Coaseguro	100
7.4 ¿Cuál Cobertura es más recomendable?	102
7.4.1 Diferencias: cuadros comparativos.....	104
7.4.2 Ejemplo práctico para estudio.....	105
7.5 Ejemplo aplicado: con y sin seguro.....	106
7.6 Temas de repaso	108

SEGUNDA PARTE

LA CONTRATACIÓN: CONSTRUCCIÓN DE LA PÓLIZA

CAPÍTULO 8. CONSTRUIR SEGUROS, SEGUROS	111
8.1 El “cómo” del seguro	112
8.1.1 La contratación como base del seguro	112
8.1.2 Recomendaciones para la gestión	113
8.2 Una tarea fundamental: contratación.....	113
8.2.1 Responsabilidad de la gestión.....	114
8.2.2 Consecuencias de una “mala contratación”.....	115
8.3 Claves para comprar seguros.....	116
8.3.1 El Seguro: el mejor socio de su empresa	116
8.3.2 El menor precio no significa la mejor opción	117
8.3.3 Amparar los Riesgos: pasos a seguir.....	118
8.3.4 Normas de seguridad al comprar.....	120
8.3.5 Intermediario: ¿cómo lograr buenas condiciones?.....	120
8.4 Cláusulas ampliatorias de cobertura.....	121
8.5 ¿Ya tiene su Póliza para Lucro?.....	122
8.6 Otras pérdidas complejas.....	125
8.6.1 Deterioro de mercancía no dañada.....	125
8.6.2 Incendio de depósitos de mercancías.....	126
8.6.3 Almacenes por departamentos.....	126
8.6.4 Pérdida de beneficios por interdependencia	127
8.6.5 Pérdida de mercado	127
8.6.6 Empresas en Pérdida.....	128
8.7 Temas de repaso	128
CAPÍTULO 9. ¿A QUÉ RIESGOS SE EXPONE.....	129
9.1 ¿Cómo identificar los riesgos?.....	131
9.1.1 Proceso de gestión del riesgo.....	133
9.1.2 Inspección física de predios.....	134

9.2 ¿Cómo calcular las Pérdidas Máximas?	140
9.2.1 Cálculo del Máximo Siniestro	140
9.2.2 Herramientas de análisis	141
9.3 ¿Cuál es su magnitud de resiliencia?	146
9.3.1 Análisis de la cadena productiva.....	147
9.3.2 Efectos del siniestro	149
9.4 El Plan de Contingencias	149
9.4.1 Recomendaciones especiales	151
9.5 Temas de repaso	152
CAPÍTULO 10. MEDICIÓN DEL IMPACTO DEL SINIESTRO	
EN EL TIEMPO.....	153
10.1 ¿Cuál es la Interrupción del Negocio?.....	154
10.1.1 Medición del tiempo de interrupción	154
10.2 Casos de interrupción de negocio.....	155
10.2.1 Tiempos para tener en cuenta	157
10.3 ¿Cómo calcular el Período por asegurar?	158
10.3.1 Período de interrupción del negocio	158
10.3.2 Cómputo de plazos en el siniestro de lucro	161
10.4 ¿Preparados para el reto de los tiempos?	162
10.4.1 Los riesgos del cambio climático	162
10.4.2 Convulsiones de la naturaleza	163
10.4.3 Los ciber riesgos	163
10.4.4 Los riesgos biológicos.....	164
10.4.5 El riesgo social.....	164
10.5 Temas de repaso	165
CAPÍTULO 11 ¿CÓMO CALCULAR LOS INGRESOS EN RIESGO?	167
11.1 ¿Cuál valor asegurar?.....	168
11.1.1 Base para la Utilidad Bruta	169
11.1.2 Establecer el valor asegurable	170
11.1.3 Negocio, ¿a dónde va el ingreso?.....	170
11.2 Métodos para calcular las cifras	172
11.2.1 Método de la Adición	172
11.2.2 Método de la Diferencia.....	173
11.2.3 Ventajas e inconvenientes de ambos Métodos	174
11.2.4 Ejemplo de cálculo de Suma Asegurada con ambos Métodos.....	175
11.3 Cálculo de la Suma por asegurar en Lucro	176
11.3.1 Formularios para calcular la suma asegurada	177
11.4 Manejo de las cifras por asegurar	178
11.4.1 El establecimiento de las cifras.....	178
11.4.2 Determinación de la Suma Asegurada.....	179

11.4.3 El seguro y la inflación	180
11.4.4 Siniestro al final de la vigencia	181
11.4.5 Infraseguro: una amenaza.....	181
11.4.6 Retorno de prima.....	182
11.4.7 Recomendación sobre la Utilidad Bruta	182
11.5 Temas de repaso	183
CAPÍTULO 12. ¿CÓMO GARANTIZAR EL PAGO A LOS EMPLEADOS?	185
12.1 ¿Cómo asegurar la Nómina?.....	186
12.1.1 Valor asegurado en la Póliza.....	187
12.2 ¿Cómo asegurar según la Forma Inglesa?.....	187
12.2.1 Sistema de nómina por Base total.....	188
12.2.2 Sistema de nómina por Base semanal	188
12.2.3 Sistema de nómina bajo Base Dual.....	189
12.3 ¿Cómo asegurar según Forma Americana?.....	191
12.4 Temas de repaso	192
CAPÍTULO 13. SEGURO PARA PÉRDIDAS CONTINGENTES	193
13.1 Daños en las instalaciones de terceros	194
13.1.1 Analizar las necesidades del negocio.....	194
13.1.2 Condiciones de Cobertura para Extensiones	195
13.1.3 Obligación por daños en establecimientos de terceros.....	199
13.2 ¿Cuáles pérdidas específicas cubrir?.....	199
13.2.1 Honorarios de auditores, revisores o contadores.....	199
13.2.2 Gastos de viaje y estadía de asesores externos.....	200
13.2.3 Incendio y/o rayo en aparatos eléctricos.....	200
13.2.4 Cobertura para Multas y penalizaciones.....	201
13.2.5 Cobertura para Interrupción de paso.....	201
13.3 ¿Daños a propiedades fuera de predios?	202
13.4 Temas de repaso	203
CAPÍTULO 14. EL COSTO DE LA INVERSIÓN	205
14.1 ¿Cómo se fija el Costo del seguro?.....	205
14.1.1 Parámetros de tarificación	207
14.2 El cálculo de la prima	207
14.2.1 ¿Existen descuentos?.....	208
14.2.2 ¿Qué recargos se aplican?.....	210
14.2.3 El pago de la prima	210
14.3 ¿Qué Deducible negociar?	211
14.3.1 Aplicación de deducibles.....	212
14.4 ¿Cuáles serían las Tarifas?	213
14.4.1 Tarificación de Forma Inglesa o de período.....	214

14.4.2 Tarificación de Forma Americana industrial y comercial	215
14.5 Temas de repaso	216
CAPÍTULO 15. MANEJO DE LOS FORMATOS PARA VALORES	217
15.1 Importancia de la Hoja de cálculo	217
15.1.1 Informes contables de la empresa	218
15.2 Forma Inglesa: formulario	218
15.2.1 ¿Cómo diligenciar el Formulario?	219
15.2.2 Seguro para la Nómina.....	220
15.2.3 Seguro para Amparos adicionales.....	221
15.2.4 Extensiones de Amparo.....	221
15.3 Forma Americana: formulario	221
15.3.1 ¿Cómo diligenciar el Formulario?	222
15.3.2 Seguro para la Nómina.....	223
15.3.3 Seguro para Amparos adicionales.....	224
15.4 Temas de repaso	224

TERCERA PARTE

EL SINIESTRO: PROCEDIMIENTOS, PASO A PASO

CAPÍTULO 16. CÓMO SE MANEJA EL RECLAMO	227
16.1 La hora de la verdad.....	228
16.1.1 Respuesta a un interrogante fundamental	229
16.2 La acción del Asegurado	229
16.3 Los procedimientos de la Aseguradora	231
16.4 Actuación del Intermediario.....	232
16.4.1 Acompañamiento profesional	232
16.4.2 Siniestro: respuestas de solución.....	233
16.5 Gestión del Ajustador de Seguros.....	234
16.5.1 Ajustador de Seguros, ¿quién es?	235
16.5.2 Labores del Ajustador de Seguros	235
16.5.3 Análisis pericial.....	238
16.5.4 Información para el Ajuste del Siniestro.....	239
16.5.5 Problemas durante el proceso de Ajuste	239
16.5.6 Importancia del Ajustador de Seguros.....	240
16.6 Temas de repaso	240
CAPÍTULO 17. PASOS PARA LA GESTIÓN DEL RECLAMO	241
17.1 Mitigación de las Pérdidas	242
17.2 Preparación de la Reclamación	244
17.2.1 Una gestión profesional.....	245
17.2.2 Gestiones finales específicas.....	246

17.3 Técnicas aplicables en la liquidación	246
17.4 Procedimientos especiales	252
17.5 Ejemplo guía para la liquidación.....	256
17.6 Temas de repaso	257
CAPÍTULO 18. LIQUIDACIÓN DEL SINIESTRO DE LA FORMA INGLESA	259
18.1 Comentarios iniciales sobre el análisis contable	259
18.2 El proceso de la liquidación: pasos a seguir.....	261
18.2.1 Caso para estudio y su liquidación	262
18.3 Temas de repaso	270
CAPÍTULO 19. LIQUIDACIÓN DEL SINIESTRO DE LA FORMA	
AMERICANA	271
19.1 Comentarios iniciales sobre el análisis contable	271
19.2 El proceso de la liquidación	272
19.2.1 Caso para estudio y su liquidación	273
19.3 Temas de repaso	280
CAPÍTULO 20. AJUSTE DE PÉRDIDAS DE LA NÓMINA	281
20.1 Comentarios generales	281
20.1.1 Definiciones de Nómina según la póliza	283
20.1.2 Suficiencia de Seguro.....	283
20.2 Forma Inglesa: nómina por semanas.....	284
20.3 Forma Inglesa: nómina sistema Base Dual.....	284
20.4 Forma Americana: liquidación por días	287
20.5 Temas de repaso	288
EPÍLOGO.....	289
REFERENCIAS	291

ÍNDICE DE FIGURAS

FIGURA 1. Mapa conceptual	XXVI
FIGURA 2. Interrupción del negocio.....	5
FIGURA 3. Soluciones de seguro.....	17
FIGURA 4. Garantía de la empresa	21
FIGURA 5. Componentes de las ventas	51
FIGURA 6. Volumen de Negocio de una Empresa	58
FIGURA 7. Elementos de la Utilidad Bruta	60
FIGURA 8. Períodos de tiempo amparados.....	103
FIGURA 9. Activos críticos en riesgo.....	125
FIGURA 10. Proceso de Gestión del Riesgo.....	133
FIGURA 11. Nivel de Pérdidas Máximas.....	143
FIGURA 12. Proceso general de fabricación del pan.....	148
FIGURA 13. Proceso particular de fabricación del pan.....	148

FIGURA 14. El Plan de Contingencia	149
FIGURA 15. Ejemplo de Cuello de botella	155
FIGURA 16. Tiempos para Reconstruir y Recuperar	158
FIGURA 17. Pérdida de producción	160
FIGURA 18. Pérdida de ventas.....	160
FIGURA 19. Clasificación de costos de una empresa	172
FIGURA 20. Diagrama impacto siniestro.....	207
FIGURA 21. Proceso de gestión del siniestro	238
FIGURA 22. Diagrama de tiempos del Siniestro.....	250

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1.	Cuadros comparativos Forma Inglesa y Forma Americana.....	104
TABLA 2.	Cuadro demostrativo de operación	107
TABLA 3.	Destino de los ingresos de un negocio	170
TABLA 4.	Formato de Cálculo de Suma Asegurada por Método de adición	173
TABLA 5.	Ejemplo de Pérdidas y Ganancias	175
TABLA 6.	Cálculo de la suma asegurada por ambos métodos.....	176
TABLA 7.	Ejemplo costo de prima	189
TABLA 8.	Formato para suma asegurada por Base dual.....	191
TABLA 9.	Cálculo para el seguro, Ganancias brutas	223
TABLA 10.	Ejemplo de cálculo de Utilidad Bruta (Forma Inglesa).....	263
TABLA 11.	Ejemplo de Suficiencia de Seguro (Forma Inglesa)	264
TABLA 12.	Ejemplo Comparativo movimiento del negocio	265
TABLA 13.	Ejemplo de Ingresos dejados de percibir (Forma Inglesa)	265
TABLA 14.	Ejemplo de venta de existencias acumuladas (Forma Inglesa)	267
TABLA 15.	Ejemplo Honorarios auditores, revisores, contadores (Forma Inglesa)	267

TABLA 16.	Ejemplo Gastos de viaje y estadía (Forma Inglesa).....	268
TABLA 17.	Ejemplo Valor Indemnizable Utilidad Bruta (Forma Inglesa)	268
TABLA 18.	Ejemplo Valor Indemnización Pérdida (Forma Inglesa)	269
TABLA 19.	Ejemplo Liquidación consolidada (Forma Inglesa).....	269
TABLA 20.	Ejemplo de cálculo de Utilidad Bruta (Forma Americana).....	274
TABLA 21.	Ejemplo de Suficiencia de Seguro (Forma Americana)	275
TABLA 22.	Cálculo disminución de ingresos presupuestados (Forma Americana)	276
TABLA 23.	Ejemplo Honorarios auditores, revisores, contadores (Forma Americana)	278
TABLA 24.	Ejemplo Gastos de viaje y estadía (Forma Americana).....	278
TABLA 25.	Ejemplo Valor Indemnizable Utilidad Bruta (Forma Americana)	279
TABLA 26.	Ejemplo Valor Indemnización total (Forma Americana).....	279
TABLA 27.	Ejemplo Liquidación consolidada (Forma Americana).....	280
TABLA 28.	Liquidación de pérdida por siete semanas.....	284
TABLA 29.	Liquidación de nómina por días	288

Sistema de Información en Línea



Al final del libro encontrará el código para ingresar al **Sistema de información en Línea - SIL** - donde podrá hallar los siguientes anexos al curso:

- Forma inglesa. Formulario para establecer la Suma Asegurada.
- Forma americana. Formulario para establecer la Suma Asegurada.
- Muestra informe de ajuste de pérdida por lucro cesante.
- Muestra carta de reclamación por siniestro lucro.
- Muestra liquidaciones / ajuste de pérdidas de lucro cesante (formas inglesa y americana).
- Tarifas Tradicionales para Forma Inglesa, Forma Americana.
- (Industrial y comercial) y Nómina bajo Sistema Base Dual.

PRÓLOGO

UNA EXPERIENCIA EN SEGUROS

En estos 55 años, desde que, en 1962, inicié mi caminar en el medio asegurador, he obtenido grandes y valiosas experiencias:

- En el área de **Ajustes de Siniestros**, como Gerente Regional para el Eje Cafetero (zona de Pereira, Manizales, Armenia y Norte del Valle) de A. Davidson Co., W. Moller & Cía., Comercio Internacional Ltda. y Hudson Ltda. (Representante Lloyd's).
- En el campo del **Corretaje de Seguros**, a cargo de la Gerencia Técnica Nacional de Corredores, tales como SEGUROSCA C. A., Davidson & Cía., Garcés Lloreda S. A. y COLAMSEG S. A.
- En el terremoto del Eje Cafetero, el 25 de enero de 1999, estuve a cargo de la dirección y coordinación de la atención y liquidación de casi 3.000 reclamaciones de industrias, negocios, edificios, hogares e instalaciones de entidades del Estado, como Gerente Regional para el Eje Cafetero de Tauro S.A., Ajustadores Internacionales de Seguros.
- Como gerente y socio de SOAR Ltda. Soluciones de Seguros, durante varios años ajusté gran cantidad de reclamaciones por siniestros de empresas, familias y del sector estatal en el ámbito nacional, además de importantes siniestros de Lucro Cesante por daños diversos y cuantiosas pérdidas.
- Especialmente en la gestión de Programas de Seguros para multitud de industrias, entidades oficiales, universidades y negocios en general; fui creador de *Riesgo Ciudad* y, como tal, he dictado conferencias, seminarios y diplo-

mados sobre temas de Seguros y Propiedad Horizontal en las 30 ciudades más importantes del país.

Fruto de esta larga y diversa experiencia en Ajustes de Pérdidas y Corretaje de Seguros he escrito cinco libros sobre el tema de Seguros, a saber:

- *Propiedad Horizontal: Gestión de Seguros y Prevención* (ya agotado).
- *Seguros en la Propiedad Horizontal: Todo sobre Seguros y Prevención para Copropiedades.*
- *Gestión Integral de Riesgos y Seguros: Para Empresas de Servicios, Comercio e Industria.*
- *Historias de Pólizas: Casos de Siniestros de Seguros para estudio.*
- *Seguros y Finanzas para la Familia.*

Me siento muy honrado y complacido al haber sido favorecido con la venta de más de 10.000 ejemplares de estos, en el ámbito nacional e internacional.

En los últimos tiempos, nuestro país ha vivido seis terremotos de gran magnitud, dos avalanchas gigantescas, huracanes en el litoral atlántico y vendavales en el interior, diversos eventos causados por el mal manejo de las aguas y de las laderas, inundaciones gigantescas por la ola invernal, incendios, explosiones, derrames, daños de máquinas y equipos electrónicos, causados muchas veces por fallas de manejo y mantenimiento, además de atentados terroristas de diferentes características.

Observamos siniestros causados por delitos de terceros, reclamaciones por responsabilidad civil, accidentes de vehículos, riesgos del transporte y miles de afectados por accidentes, enfermedades e incapacidad. Ello con cuantiosas pérdidas para la industria, el comercio y el ciudadano común, muy pocas cubiertas por algún tipo de seguro. A lo cual se agrega ahora el impacto global por la paralización provocada por el nuevo coronavirus.

Tales problemáticas, junto con la falta de cultura del Seguro y la ignorancia acerca del manejo del riesgo y su transferencia por parte de empresarios, gerentes y administradores, permiten que la gestión de Seguros en el país conduzca a una deficiente contratación y manejo de Pólizas, fallas en la planificación de la continuidad del negocio por siniestro y desconocimiento en la tramitación de reclamos, lo cual obliga a la búsqueda de soluciones adecuadas.

Con el deseo de acertar y de servir, transmito mi experiencia en Corretaje de Seguros y Ajuste de Siniestros, para incentivar la contratación del Seguro de Lucro Cesante y evitar errores en el diseño de las coberturas, que causan diversos problemas a la hora de evaluar el siniestro y que conllevan no solo la pérdida de cuantiosas sumas, sino también de credibilidad en el sector asegurador. Por ello, esta práctica obra se dirige a empresarios, profesionales en la Administración de

Riesgos y Seguros, Ajustadores de Siniestros, Asesores de Seguros y funcionarios de Compañías Aseguradoras, estudiosos e interesados en el mundo del Seguro.

Uno de los objetivos de esta obra es garantizar un alto estándar de calidad técnica en la gestión del riesgo, el diseño de las coberturas de Seguro para las Empresas y el correspondiente manejo de los siniestros. Lo cual permite una mayor efectividad en la gestión de seguros y prevención, y responde a la necesidad de medios o herramientas que proporcionen claridad respecto de los riesgos existentes, las medidas de prevención necesarias, la forma de contratar y controlar Pólizas, el efectivo manejo de reclamos y la seguridad de coberturas amplias y suficientes.

En este sentido, el libro expone, en forma precisa y sencilla, los pasos lógicos y consecutivos del proceso de gestión de Seguros de Lucro Cesante, dividido en tres grandes partes de estudio, a saber, *La cobertura, condiciones de aseguramiento; La contratación, construcción de la póliza; El siniestro, procedimientos, paso a paso*. Las cuales contienen 20 capítulos en los que se detallan los diferentes aspectos referentes al Seguro de Lucro cesante. Según las necesidades específicas del lector, su estudio puede iniciarse por cualquiera de las tres partes del libro, pues las mismas son independientes.

Adicionalmente, se incluyen varias herramientas de trabajo, prácticas y sencillas, que se espera sean de suma utilidad en la labor diaria de empresarios, gerentes, administradores, intermediarios, aseguradores y ajustadores, a fin de efectuar el mejor plan de cobertura y prevención para el aseguramiento de la vida y continuidad de las miles de empresas existentes.

Igualmente, en los diferentes capítulos se encuentran recuadros que resaltan los asuntos o puntos más importantes en la labor de aseguramiento. Estos son:

- Casos reales: ejemplos concretos sobre aspectos de gran importancia, para estudio y consideración de nuestros lectores.
- Gráficas explicativas: sintetizan los temas principales y permiten una mayor comprensión de los temas tratados.
- Talleres de repaso: al final de cada capítulo se encuentran preguntas sobre el tema tratado, lo cual permite profundizar en las materias objeto de lo expuesto en este libro.
- Anexos: información, cuadros y otras herramientas útiles para responder a la problemática de aseguramiento de grandes, medianas y pequeñas empresas.

Además, en el Sistema de Información en Línea (SIL), se incluyen anexos especiales para ser consultados en internet e imprimirlos, si el lector lo desea.

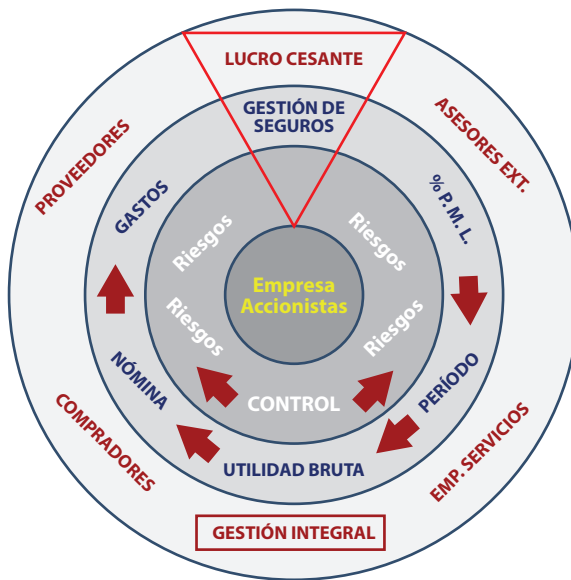
En aras de abarcar completamente el panorama del manejo del riesgo de Pérdida de Beneficios y la transferencia aseguradora mediante Seguros de Lucro Cesante,

y dada la extensa variedad de empresas de servicios, industria y comercio, se ha sacrificado la profundidad en algunos temas en virtud de presentarlos de la manera más práctica y sencilla posible. Lo relacionado con los Seguros de Lucro siempre será eminentemente técnico, por lo que, en general, se requiere la intervención de especialistas en las diferentes áreas del conocimiento.

Para los intermediarios, técnicos de compañías, ajustadores de siniestros y demás profesionales del Seguro, los temas, los consejos y las herramientas aquí presentados son de especial utilidad en su desempeño diario, en la calidad del servicio y en la excelencia de la gestión, de acuerdo con la necesidad específica de cada caso.

Los empresarios, directores y responsables de seguros en las empresas, profesionales del derecho, de la administración, de las ciencias contables, de la ingeniería y de la gerencia de negocios; estudiantes y estudiosos del tema, encontrarán aquí valiosos conocimientos y experiencias en la gestión del riesgo y del seguro, además de conceptos importantes de diversos autores.

Figura 1. Mapa conceptual



Fuente: elaboración propia.

Más que el Seguro de Daño Material o de Daño Emergente, el Seguro de Interrupción de Negocios constituye una cobertura esencial para garantizar la continuidad de un negocio; de hecho, con no poca frecuencia, ante la ocurrencia de un evento indemnizable bajo la Póliza de Seguro (incendio, explosión, rotura de maquinaria, etc.), se utiliza esta clase de Seguro como modalidad adicional esencial a esta.

Por lo anterior, los objetivos principales de esta publicación son los siguientes:

- Exponer la importancia de blindar las Finanzas del Negocio.
- Plantear la necesidad del Análisis de Riesgos en las Empresas.
- Tomar conciencia sobre la necesidad de este tipo de Cobertura.
- Explicar la importancia de asegurar la Utilidad Bruta del Negocio.
- Indicar las modalidades de Cobertura de Seguro disponibles.
- Exponer los sistemas para la Liquidación de Siniestros de Lucro.

“Yo soy su Póliza de Seguro de Lucro Cesante

Usted y yo tenemos propósitos similares

Su trabajo es mantener su empresa o negocio; proveer para el pago de sus gastos de funcionamiento, nómina y servicios; cancelar sus obligaciones; cumplirle a sus proveedores y accionistas; y atender las demás necesidades para que todo funcione bien. Usted lo hace mientras yo reposo en su caja fuerte.

Yo tengo fe y creo en Usted

De sus ingresos depende mi existencia. A veces puedo parecerle algo inútil, sin valor, pero algún día cambiaremos de función.

Cuando su empresa tenga un siniestro

Yo proveeré para el pago de sus Gastos Fijos, de la Nómina, de sus Servicios y demás obligaciones que su Empresa o Negocio continuará necesitando; exactamente lo que Usted está haciendo ahora.

Cuando su empresa o negocio se interrumpa, mi trabajo comenzará

Cuando sienta el peso de la interrupción del flujo de efectivo, yo le haré abonos anticipados para su funcionamiento y, mediante gastos adicionales, buscaremos recuperar su capacidad productiva. Yo le ayudaré a producir para que su empresa o negocio logre alcanzar las metas proyectadas.

Si Usted hace su parte, Yo haré la mía.

Sinceramente,

Su Póliza de Seguro de Lucro Cesante”¹

1 Se presenta aquí, aplicada al Lucro Cesante, una versión de la bella reflexión que dirige a sus clientes de Vida, la *National Western Insurance Company*.