



Universidad de Sancti Spíritus
“José Martí Pérez”
Facultad de Contabilidad y Finanzas
Filiar Universitaria Municipal de Taguasco
“Enrique José Varona”



TRABAJO DE DIPLOMA

Título: Análisis de la aplicación y utilización del Seguro agropecuario en la CCSF “Leonel Barrios Castillo” del municipio de Taguasco.

Autora: Ana Rosa Febles Martín

Tutor: Lic. Belkys Teresa Caro Jiménez

Junio de 2013

“Año 55 de la Revolución”

Pensamiento

“Los controles empiezan en la base, empiezan en la unidad productiva y la base estadística suficientemente digna de confianza para sentir la seguridad de que todos los datos que se manejan son exactos... aprender a interpretar estos secretos es un trabajo de hoy”.

Ernesto Che Guevara

DEDICATORIA

Dedicatoria

- A mi esposo por el arduo deber de enseñarme que la vida es enfrentar los retos que se encuentran en el camino, y ser su amor las fuerzas para derivar cada obstáculo.
- A mis padres que han sabido guiarme por el camino del respeto y el deber Revolucionario.
- A todas las personas que confiaron en mí en especial mi esposo por darme la fuerza para seguir aun en los momentos más difíciles.
- A mis profesores, y al colectivo de trabajadores de la escuela que de una u otra forma han hecho posible con su ayuda cotidiana que concluya mis estudios.
- En nombre de todos ellos tratare siempre que los conocimientos adquiridos en mis estudios vayan encaminado al desarrollo de nuestra sociedad socialista.
- A la Revolución.

AGRADECIMIENTOS

Agradecimientos

- A mi esposo por su constante ayuda y preocupación.
- A mí abnegado tutor por su incansable labor como guía, amigo de siempre con sus consejos justos y fuertes y sobre todo por su paciencia conmigo.
- A todos mis amigos que formaron parte importante por la cual hoy estoy aquí, a todos aquellos que siempre me apoyaron por mi camino como estudiante. A ellos que serán inolvidables personas para mí.
- A esa persona especial que siempre le estaré agradecido.

Muchas gracias.

RESUMEN

Resumen

En la presente investigación se ha podido realizar un análisis del Seguro Agropecuario en la CCSF" Leonel Barrios Castillo", detectándose avances en los cálculos en la parte de las deficiencias en cuanto al área agropecuaria, ya que el ganado en la referida CCSF nunca se ha asegurado, por falta de conocimiento en lo relacionado con los beneficios que se pueden obtener al realizar un contrato de seguro en estas condiciones y por falta de cultura en cuanto al seguro. Se realizó una revisión de la bibliografía y cálculos correspondientes al seguro de diferentes plantaciones como el tabaco, frijoles y fruta bomba.

Se expone la importancia de asegurar las plantaciones ante las sequías, los ciclones tropicales, las plagas y otros hechos inesperados con los cuales se corren riesgos de perder los cultivos.

ÍNDICE

Contenido	Pág
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO 1 Fundamentación Teórica.....	13
1.1 Historia del Seguro en Cuba.....	13
1.2 La Empresa de Seguros	20
1.3. El riesgo.....	22
1.4 Tipos de seguros y servicios.....	23
CAPÍTULO 2. Análisis de la aplicación y utilización del Seguro Agropecuario en la CCSF Leonel Barrios Castillo del Municipio de Taguasco.....	27
2.1 Caracterización de la CCSF Leonel Barrios Castillos del Municipio de Taguasco.....	27
2.2 Caracterización de la ESEN en Sancti-Spíritus.....	29
2.3 Aplicación y utilización del Seguro Agropecuario en La CCSF Leonel Barros Castillo.....	30
2.4 Análisis de la no aplicación del Seguro Agropecuario en la rama Pecuaria en la CCSF “Leonel Barrios Castillo” del municipio de Taguasco.....	37
CONCLUSIONES.....	39
RECOMENDACIONES.....	40
BIBLIOGRAFÍA	
ANEXOS	

Introducción

El mundo atraviesa hoy una crisis económica de nefastas consecuencias, marcada sobretodo por el incremento de la burbuja financiera, la crisis inmobiliaria, la competencia desleal, el dominio y monopolio de las grandes trasnacionales, la inestabilidad de los mercados financieros, la decadencia en el comercio internacional tanto de bienes como de servicios y la crisis alimentaria.

Los efectos de esta crisis son claramente visibles y perceptibles en todas las economías, ya sea en países altamente industrializados o del Primer Mundo y más aun en las del denominado Tercer Mundo.

La crisis de seguridad alimentaria ha llamado la atención de los gobiernos, pero se ha visto ensombrecida por una desaceleración económica más amplia.

El Banco Mundial y el Banco Interamericano del Desarrollo responden a las peticiones de los países. Su cartera de préstamos de agricultura ha disminuido de manera constante en los últimos 30 años. Esto refleja la visión errónea de muchos países que consideran que la agricultura no es un componente prioritario de su economía.

Sin la reducción de la gestión de riesgos climáticos la reducción de la pobreza no se producirá, siendo el seguro un instrumento esencial para gestionar dichos riesgos.

Entre las actividades productivas, las agropecuarias están expuestas a los mayores riesgos naturales y biológicos: sequías, heladas, inundaciones, granizadas, plagas, entre otros.

Las pérdidas de las cosechas, cárnicos, lácteos, y otros, por efecto de esos riesgos, repercuten directamente en el ingreso y patrimonio de los productores afectados, e indirectamente como un costo social y económico en el país que los padece.

A nivel agregado, los siniestros que afectan a la agricultura y ganadería se reflejan en menores rendimientos y, por lo tanto, en disminuidos ingresos para los

productores en particular y del sector rural en general. Cuando las pérdidas por siniestros abarcan regiones extensas, sus efectos pueden llegar a representar presiones al alza de los precios de los alimentos, escasez o especulación.

La oferta agropecuaria disminuida y su carácter cíclico impactan el índice de precios al consumidor, y en esa medida se constituyen en presiones inflacionarias sobre el conjunto de la economía y en amenaza latente para los equilibrios macroeconómicos.

En resumen, contar con seguro contribuye a disminuir los riesgos de que los fenómenos climáticos provoquen daños graves que agudicen o extiendan la pobreza entre los pequeños productores rurales; al conjunto de la sociedad ello le representa menores costos sociales y mayor seguridad en la oferta agroalimentaria.

Por tanto, los seguros se han convertido en una herramienta financiera esencial para mitigar riesgos en los países desarrollados y subdesarrollados.

Son varias las definiciones que abordan el tópico del seguro, entre ellas la que plantea que el **Seguro** es un contrato por el cual una persona natural o jurídica, se obliga a resarcir pérdidas o daños que ocurran en las cosas que corren un riesgo (Cursos de Formación de la Escuela Cubana del Seguro, 1995). Otra plantea, por ejemplo que el seguro se refiere a la transferencia equitativa del riesgo de una pérdida, de una entidad a otra a cambio de una prima.

Para las diferentes economías cobra en la actualidad vital importancia el Seguro, que como todas las instituciones del Derecho Comercial, además de lo anteriormente expuesto, les permite controlar el conjunto de responsabilidades en las actividades de aseguramiento e intermediación entre las entidades nacionales y extranjeras a fin de evitar grandes erogaciones de recursos financieros destinados al pago de la Prima de Seguros para la protección de las exportaciones e importaciones.

Las Pólizas de Seguro no solo protegen a empresas, industrias o formas productivas sino que garantizan que ante accidentes de trabajo, enfermedades, o bien procesos de jubilaciones o pensiones, los trabajadores no estén desamparados.

La empresa de seguros juega un papel muy importante en la tasación de los daños que sufren las diferentes empresas, organismos o individuos asegurados previamente mediante Pólizas de Seguro, así como permite que sus clientes se puedan resarcir de las pérdidas ocasionadas por fenómenos naturales, incendios, etc.

A pesar de todas las posibilidades que brinda este tipo de empresa todavía en estos días no existe una conciencia en la población acerca de la importancia y los beneficios que el Seguro puede ofrecer aunque, en los últimos tiempos se ha visto un incremento en las personas interesadas en el Seguro de Vida, fundamentalmente.

Por su parte, el **Seguro Agropecuario**, es un seguro diseñado para brindar protección y seguridad a las inversiones en el campo. En el **ramo agrícola**, se aseguran los cultivos contra factores climáticos (viento, inundaciones, sequías, granizos, heladas, etc.) y en el **seguro pecuario** se asegura el ganado bovino y porcino contra el riesgo de muerte que por accidente, enfermedad o sacrificio forzoso (se autoriza el desahucio en casos de accidente o enfermedad irreversible).

También tiene por objetivo el desarrollo sustentable del sector agropecuario en el tiempo, motivando a los agricultores y ganaderos a permanecer en su actividad del campo y evitando la migración de los actores principales del sector agropecuario mediante la recuperación del capital de trabajo y flujo de caja con las indemnizaciones que reciben cuando sus cultivos son afectados por un evento climático incontrolable.

Permite además que las Instituciones Financieras, tanto privadas como estatales, ingresen al mercado agropecuario sin temor, ya que sus préstamos y créditos estarán protegidos por una herramienta financiera fundamental que es el seguro, el

cual aporta una estabilidad financiera en pequeñas, medianas y grandes agroindustrias.

Al triunfo de la Revolución Cubana, el 1ero de Enero de 1959, operaban en Cuba unas 171 Compañías de Seguros, en su gran mayoría de capital norteamericano, británico y canadiense y pocas de capital cubano; además de oficinas de corretaje y agentes de Seguros y los ingresos por primas provenían, fundamentalmente, del Seguro de Vida, Marítimo, Incendio y Responsabilidad Civil de transportistas de mercancías y personas.

Durante los años 60, se desarrolló en el país un proceso de nacionalización e intervención al amparo de leyes dictadas por el Gobierno Revolucionario en defensa de los intereses de la nación, que alcanzó también al sector del Seguro y, por tal motivo, algunas compañías extranjeras fueron nacionalizadas o intervenidas y unas pocas permanecieron fiscalizadas, sin poder suscribir nuevos contratos y cumpliendo solamente con las obligaciones contraídas.

La introducción de un modelo económico-social sustentado principalmente en la propiedad y la administración estatal, junto a la implementación de un nuevo proyecto social de largo alcance, marcaron un primer momento de cambio para el mercado del Seguro en Cuba.

El desarrollo del comercio con otros países; la necesidad de evitar grandes erogaciones de recursos financieros para el pago de prima de Seguro para la protección de exportaciones e importaciones de las flotas mercante, pesqueras y aérea, de los riesgos propios de la actividad, hizo necesario que el 9 de abril del año 1963, se creara una empresa de Seguros, con otra concepción de trabajo, la Empresa de Seguros Internacionales de Cuba, ESICUBA, que como otra medida de evitar la fuga de capitales, asumiría, además, las funciones de reaseguradora nacional.

En la medida en que el Estado fue asumiendo la protección de los ciudadanos y se fueron extinguiendo los contratos de Seguro de Vida concertados por entidades que

iban desapareciendo, por los motivos antes expuestos, se fue modificando la demanda de Seguros en el país.

Ante las nuevas condiciones de la economía internacional, el gobierno cubano tuvo que proponerse cambios en su modelo económico y el Seguro no quedó exento de eso. El nuevo modelo prevé que no se financien las pérdidas mediante el presupuesto, y en los Lineamientos aprobados en el 6to. Congreso del Partido se plantea aumentar la actividad aseguradora agropecuaria y su eficacia.

Los seguros de productos agropecuarios constituyen una de las prioridades económicas en las actuales circunstancias del país, y representan una vía para garantizar una mejor gestión de alimentos. De igual forma, significa hacer frente desde el punto de vista financiero a eventuales pérdidas en los cultivos, quitar ese peso al Estado, y aliviar el presupuesto nacional.

La ESEN en su constante quehacer y en la búsqueda cotidiana de nuevos clientes, y en la lucha porque una mayor parte de la población y entidades del territorio soliciten sus diferentes tipos de pólizas decidió abrirse paso paulatinamente para en la medida de sus posibilidades, darle solución a las diferentes situaciones.

La presente investigación se encamina a dar respuesta al problema que presentan hoy la entidades Cooperativas y Unidades Básicas del país y particularmente de la provincia Sancti-Spíritus, todo esto debido a la falta de conocimientos y cultura en cuanto a los términos de Seguros Agropecuarios en todas sus dimensiones, centrando la misma en la realización de un análisis de la aplicación de este tipo de seguro en la CCSF “Leonel Barrios Castillo” del municipio de Taguasco, donde no todas las ramas y producciones se encuentran aseguradas, por ejemplo, la Pecuaria. Constituye lo expuesto anteriormente, la **Situación Problemática** de la misma.

De ahí que se tenga como **Problema Científico**: la existencia de irregularidades en la aplicación e implementación del Seguro Agropecuario en la CCSF “Leonel Barrios Castillo” del municipio de Taguasco

El **Objetivo General** de la investigación consiste en analizar la aplicación y utilización del Seguro Agropecuario en la CCSF “Leonel Barrios Castillo” del municipio de Taguasco, que permita la elaboración de un plan de mejoras para su implementación.

Los **Objetivos Específicos** de la investigación son los siguientes:

1. Realizar la revisión de la bibliografía actualizada que fundamente el marco teórico referencial de la investigación.
2. Analizar la situación actual que presenta la CCSF “Leonel Barrios Castillo” del municipio de Taguasco en cuanto a la aplicación y utilización del Seguro Agropecuario.
3. Determinar las causas y factores que inciden en la aplicación inefectiva del Seguro Agropecuario en la CCSF “Leonel Barrios Castillo” del municipio de Taguasco.
4. Proponer a la Junta Directiva de la CCSF “Leonel Barrios Castillo” del municipio de Taguasco un plan de mejoras que contribuya al perfeccionamiento de la implementación efectiva de este tipo de seguros.

Pregunta Científica

¿Es posible minimizar los riesgos de inversión y rendimiento si se realiza un análisis de la aplicación y utilización del Seguro Agropecuario en la CCSF “Leonel Barrios Castillo” del municipio de Taguasco?

El trabajo pretende dar un aporte de carácter teórico y práctico en la búsqueda de eficiencia en la ESEN y las empresas aseguradas, así como en la toma de decisiones correctas en el empleo de los recursos financieros además de que permitirá divulgar las ventajas del Seguro, así como los indicadores y métodos para su evaluación. Como elemento teórico se aporta un material que contiene todos los conceptos y elementos que definen al seguro y su utilización, además se analiza la evolución de este tanto en Cuba como en el mundo. La significación práctica radica además en determinar las causas y factores que inciden en la aplicación inefectiva

del Seguro Agropecuario en la CCSF “Leonel Barrios Castillo” del municipio de Taguasco.

Para el desarrollo de la misma, se toma como base los datos reales que ofrecen los Libros, Registros y Estados Financieros correspondientes al cierre del año 2012.

En el desarrollo del estudio se han utilizado diferentes Métodos, los cuales se relacionan a continuación: análisis, síntesis, inducción, deducción, histórico- lógico y trabajo sistemático.

Las Técnicas utilizadas para el desarrollo de la investigación son las siguientes: la observación directa, revisión de documentos y consulta a expertos.

Luego de realizar el análisis de la aplicación y utilización del Seguro Agropecuario en la CCSF “Leonel Barrios Castillo” del municipio de Taguasco, se espera como resultado final de la investigación, determinar las causas y factores que están incidiendo en la aplicación inefectiva de este tipo de Seguro y a su vez proponer alternativas o soluciones a la Junta Directiva de la misma, con el objetivo de crear una cultura amplia en cuanto al tema. Los anteriores constituyen resultados esperados de la investigación.

El reto más importante que tiene el mercado de seguros cubano y el órgano de control, en las condiciones actuales es el de fomentar el desarrollo del seguro en el país y para ello resulta necesario elevar aún más la cultura del seguro, por su importancia como un instrumento financiero más que coadyuve a alcanzar los objetivos económicos que redundarán en beneficios sociales y, por ende, en mantener las conquistas y medidas sociales alcanzadas en beneficio de nuestra sociedad socialista.

El valor de la producción del sector agrícola en Cuba tiene un peso significativo en el conjunto de la economía nacional. Alrededor del 61 % de la superficie total del país está constituido por tierras agrícolas y de ellas, el 65 % aproximadamente se dedican a cultivos temporales y permanentes. El potencial de los recursos biológicos con

posibilidades de explotación comercial, que las condiciones del clima y la calidad de los suelos ponen a disposición del país, hacen que estos recursos adquieran un alto valor de uso por los beneficios que los mismos reportan. La caña de azúcar es la materia prima que sostiene la principal industria del país y fuente de los mayores ingresos de la economía nacional por concepto de exportaciones.

Los estudios contemporáneos acerca del cambio climático dan una importancia vital a los impactos que tendrá, y que de hecho ya está teniendo, el mismo en la vida socioeconómica del planeta. No es precisamente el aspecto socioeconómico el único que soporta los embates de eventos extremos que ocurren como consecuencia de un cambio en el clima de la Tierra (aumento de temperaturas del planeta, cambio en el patrón de lluvias, inundaciones, sequías, etc.), sino que este problema se disgrega en todas las áreas de la vida, dicho de manera más académica, en todas las dimensiones del desarrollo: la económica, la política, la social, la cultural y la medio ambiental. Evidentemente las afectaciones impactarán de manera diferente en las distintas regiones del mundo, siendo las más afectadas aquellas que presentan mayores vulnerabilidades.

Precisamente el Caribe insular adolece de serias afectaciones cada año como resultado de un grupo de eventos climatológicos de gran magnitud. Los daños ocasionados por dichos eventos, como consecuencias de sus impactos, cuesta millones de dólares a estas economías, creando una ruptura en la línea del desarrollo de la zona, la idea sería, crear un enfoque de trabajo donde la adaptación sea más eficiente, con las conocidas limitaciones por la falta de recursos, como consecuencia de la experiencia acumulada en el enfrentamiento a los eventos climáticos, lo que pensamos sería un factor fundamental en la minimización de los costos de los eventuales impactos.

Una dificultad referida al comportamiento del cambio climático es la incertidumbre a la hora de evaluar la magnitud de sus impactos. El problema radica en que la incertidumbre conduce a que los tomadores de decisiones esperen que se presenten los cambios para después hacerles frente, en detrimento de una política de previsión,

que ciertamente, debido a la variabilidad de los efectos del cambio climático, no es posible realizar con toda la exactitud requerida ante los posibles impactos. Sin embargo, el tomar una posición pasiva ante este problema puede conducir a un aumento de los costos de no previsión, que pueden incluso, superar los costos de prevenir el fenómeno ya que se perdería la posibilidad de implementar políticas de adaptación eficaces.

Para su presentación, esta Investigación será **estructurada** de la forma siguiente: una Introducción, donde se fundamente el tema a desarrollar; se refieren los antecedentes y conceptos fundamentales que en relación al tema en cuestión abordan los principales autores; un Capítulo 1, contenido, en lo fundamental, del marco teórico referencial de la investigación efectuada; un Capítulo 2, que pretende realizar un análisis de la aplicación y utilización del Seguro Agropecuario en la CCSF “Leonel Barrios Castillo” del municipio de Taguasco; que le permita a la Junta Directiva de la misma erradicar las insuficiencias presentes, las cuales influyen en los resultados económicos y financieros finales de la entidad. Finalmente se llegan a conclusiones y se proponen recomendaciones derivadas de la investigación realizada; la Bibliografía consultada y un grupo de Anexos de necesaria inclusión, como complemento de los resultados expuestos.

Nos proponemos con este trabajo reafirmar y fortalecer los conocimientos adquiridos de actualización financiera, específicamente lo referente al Seguro, como Contrato que se establece con una empresa aseguradora, con el fin de reducir su exposición al riesgo, de experimentar grandes pérdidas y garantizar la protección contra siniestros importantes y problemáticos, a cambio de pagos fijos, así como realizar una valoración de la aplicación de lo antes mencionado en la CCSF “Leonel Barrios Castillo” del municipio de Taguasco, teniendo en cuenta las legislaciones vigentes.

Objeto del Seguro.

El objeto del Seguro es reducir su exposición al riesgo de experimentar grandes pérdidas y garantizar la protección contra siniestro importante y problemáticas, a cambio de pagos fijos.

Misión del Seguro

La institución del seguro es una parte importante del desarrollo de los países, debido al impacto socioeconómico derivado de su operación.

Entre sus funciones se encuentran:

1. Otorgar y revocar la autorización o licencia para el ejercicio de la actividad aseguradora.
2. Ejercer el control y fiscalización de la actividad aseguradora.
3. Llevar el Registro Primario de las entidades de seguro.
4. Autorizar las transferencias de carteras de seguros entre entidades de seguros.
5. Prohibir o suspender las tarifas de primas y bases técnicas en los casos procedentes.
6. Establecer medidas de rehabilitación y saneamiento.
7. Imponer sanciones.
8. Autorizar el ejercicio en el extranjero, de actividades de seguros por entidades cubanas o con participación de intereses cubanos.
9. Autorizar el aseguramiento en el extranjero de bienes, personas y responsabilidades, con carácter excepcional y para riesgos concretos.
10. Evaluar los programas de reaseguros y los plenos de retención de las entidades autorizadas por la Superintendencia a operar en las actividades de seguro.

Características del Contrato de Seguro.

1. Es un contrato aleatorio, ya que las partes ignoran en el momento de su conclusión si se verificará el siniestro.
2. Es un contrato oneroso ya que la prestación del asegurador que se concreta en su obligación de pagar una cantidad si se verifica el siniestro, se corresponde con la del contratante, relativa al pago de la prima.
3. Es un contrato de duración.

4. Es un contrato consensual del que deriva la obligación del asegurador de entregar un documento probatorio al tomador del seguro.
5. Es un contrato de adhesión ya que el asegurador predispone las condiciones generales.

Principios de los Seguros.

Son los fundamentos doctrinarios en que se basa la actividad aseguradora y son las normas que rigen las relaciones entre Asegurador y Asegurado. Son los siguientes:

1. Principio de Buena Fe: Llamado la "ubérrima FIDE" o la máxima buena fe que debe sustentar la validez del contrato de seguro, cuando las partes se rigen por actos de absoluta veracidad, a fin de evitar todo intento de dolo o mala intención. Por ejemplo, si un asegurado hace declaraciones falsas para la apreciación del riesgo, no actúa de buena fe, más bien trata de engañar u ocultar algo para lucrar del seguro, lo cual no es buena regla de juego.
2. Principio de Indemnización: Resumido en la frase "el seguro no es para ganar, el seguro es para no perder" trata de evitar un afán de lucro por parte del asegurado, en vez de tener un seguir para garantizarle solamente una protección que le libere de una pérdida o daño.
3. Principio de Interés Asegurable: Vinculado con el anterior, hace que el seguro proteja el valor económico de un bien hasta una suma máxima de pérdida, pero sin exceder el valor real total de dicho bien. Sería absurdo e injusto, por ejemplo, que un determinado asegurado tuviera un interés asegurable de 100 por un bien que sólo vale 50.
4. Principio de Subrogación: Consecuencia del principio de indemnización, que faculta al asegurador (una vez que ha indemnizado una pérdida) a recuperar de terceras personas responsables, en caso de haberlas.
5. Principio de Contribución: Según este principio, en caso de que una misma materia asegurada tuviera "otros seguros", la pérdida total debe ser compartida por los otros aseguradores en proporción a los capitales asegurados.

CAPITULO I: Fundamentación Teórica.

Definición de Seguro

Contrato por el cual una persona natural o jurídica, se obliga a resarcir pérdidas o daños que ocurran en las cosas que corren un riesgo.

1.1 - Historia del Seguro en Cuba.

El Seguro; como todas las instituciones del derecho comercial, ha evolucionado históricamente en forma internacional.

Nació como Seguro Marítimo en Italia, se desarrolló y tomó impulso en España; se difundió y adquirió forma jurídica en Francia, Países Bajos y en la Ciudad Germana de Hansas y maduró en Inglaterra, especialmente en la rama incendio y vida, cuando comenzó el período de la empresa aseguradora.

En el siglo XIX comenzó la codificación del derecho de Seguros, inspirada en el Código de Comercio Francés, en el siglo XX se completó el cuadro, basándose en los sistemas originales de los países de la Europa Central.

A través de la Historia es posible reconocer tres grandes etapas:

- Prehistórica - Corre desde la Edad Antigua al principio del Medioevo.
- Formación e integración – Desde la Edad media hasta la Edad Moderna.
- Desarrollo, diversificación y codificación – Comprende la Etapa Moderna

En el siglo XIX nació y se desarrolló el Seguro Agrícola, el Seguro de Accidentes, el Seguro de Responsabilidad Civil, e incluso (primero en Inglaterra y USA y luego en Alemania) hizo su vida popular para las clases de menores recursos.

En la segunda mitad del siglo XIX, la velocidad impuesta por el industrial impulsó también su desafío a la empresa aseguradora. El reaseguro asumió su verdadera función técnica; el pequeño asegurador autónomo se convirtió en un anacronismo y

fue reemplazado por las grandes sociedades; empezó la legislación sobre la organización de las empresas, en Austria en 1880 y 1896, que abrió el rumbo a las tendencias modernas al respecto.

Con el advenimiento del siglo XX surgieron nuevas ramas, como el Seguro Aeronáutico y otras, ganaron importancia, como la de la responsabilidad civil. Se comenzó a restringir el accionar internacional de los aseguradores y el reaseguro fue impulsado a su internacionalización en pos de la dispersión de los riesgos.

Por su parte, el mercado de aseguramiento cubano tubo su surgimiento al finalizar el siglo XVIII, en 1795, constituyéndose en la Ciudad de la Habana la primera compañía cubana de Seguros marítimos, en cuyos estatutos, redactados ante un Notario de esa Ciudad, se nombraron como Patrocinadores y como Superdirectores, a la Virgen de Regla y a San Cristóbal, con el ruego, según dicen los estatutos, "...de que los proteja para el mejor éxito de la empresa que iba a comenzar....."

Esta Compañía de Seguros, que funcionó hasta 1804, tuvo factores o agentes en diversos puertos de España, como Cádiz y Barcelona; también existieron en otros puntos españoles del hemisferio occidental, como Veracruz, la Guaira, Buenos Aires y New Orleans; entonces bajo el dominio de España.

En el año 1795 se creó en Cuba, la primera Compañía Cubana de Seguros Marítimos que funcionó hasta 1804. En 1855 se constituyó la compañía "El Iris", que fue la primera compañía de Seguros Mutuos contra Incendios.

El auge de la inversión extranjera y la naciente industria local fueron factores determinantes en el desarrollo del sector de Seguros, desde finales del siglo XIX y durante la primera mitad del siglo XX, en este último, la mayor parte de las 100 compañías de Seguros existentes ofrecían cobertura para riesgos marítimos y del transporte, además de la protección contra riesgos que pudieran poner en peligro la integridad de las personas.

Durante los años 60, se desarrolló en el país un proceso de nacionalización e intervención al amparo de leyes dictadas por el Gobierno Revolucionario en defensa de los intereses de la Nación, que alcanzó también el sector del Seguro y, por tal motivo, algunas compañías extranjeras fueron nacionalizadas o intervenidas y unas pocas permanecieron fiscalizadas, sin poder suscribir nuevos contratos y cumpliendo solamente con las obligaciones contraídas.

Además, con el objetivo de controlar el conjunto de responsabilidades de aseguramiento e intermediación de las entidades nacionalizadas o intervenidas se creó por el Estado, en el año 1960, la Oficina de Control de Seguros, que funcionó hasta que se creó la Empresa Nacional de Seguros, (ENSEG) que en 1970 se unió con ESICUBA.

La introducción de un modelo económico-social sustentado principalmente en la propiedad y la administración estatal, junto a la implementación de un nuevo proyecto social de largo alcance, marcaron un primer momento de cambio para el mercado de Seguro en Cuba.

Los riesgos propios del trabajo, tales como enfermedades, accidentes, jubilaciones y pensiones, fueron asumidos, directamente, por el Banco de Seguros Sociales y, posteriormente, por el Ministerio del Trabajo y Seguridad social, organismo estatal creado para desarrollar un sistema general de seguridad y asistencia social que brindara protección real a los trabajadores y a su familiares, en caso de muerte, además de proporcionar asistencia a otros ciudadanos necesitados.

En la medida en que el Estado fue asumiendo la protección de los ciudadanos y se fueron extinguiendo los contratos de Seguro de vida concertados por entidades que iban desapareciendo, por los motivos antes expuestos, se fue modificando la demanda de Seguros en el país.

El desarrollo del comercio en Cuba con otros países; la necesidad de evitar grandes erogaciones de recursos financieros para el pago de prima de Seguro para la protección de exportaciones e importaciones de las flotas mercante, pesqueras y

aérea, de los riesgos propios de la actividad, hizo necesario que el 9 de abril del año 1963, se creara una empresa de Seguros, con otra concepción de trabajo, la Empresa de Seguros Internacionales de Cuba, ESICUBA, que como otra medida de evitar la fuga de capitales, asumiría, además, las funciones de reaseguradora nacional.

El volumen de la cartera de negocios de ESICUBA creció, de forma tal, que el 22 de diciembre de 1978, se creó la Empresa del Seguro Estatal Nacional, ESEN, con el objetivo básico de desarrollar los Seguros agropecuarios y de vehículos automotores.

Las dos empresas de Seguros cubanas, concebidas con esquema estatal se subordinaron al extinguido Comité Estatal de Finanzas, organismo de la Administración Central del Estado creado por la Ley No. 1323, Ley de Organización de los Organismos de la Administración Central del Estado, de 30 de noviembre de 1976, actualmente Ministerio de Finanzas y Precios a tenor de lo establecido legalmente.

Desde la segunda mitad de los años 80, el mercado de Seguros cubano ha experimentado sucesivas transformaciones; en 1986, ESICUBA se constituyó como sociedad mercantil, por acciones de capital ciento por ciento cubano y surgieron nuevas entidades de Seguro, reaseguro y especializadas en servicios auxiliares del Seguro y asistencia entre ellas la Aseguradora del Turismo S.A., que se creó en 1996, con el desarrollo del sector turístico y daba cobertura de Seguro al Patrimonio Turístico; se fusionó con ESICUBA S.A. en el año 2003 y la Reaseguradora de la Habana S.A., que fue creada en el año 2000 y realizaba toda la actividad especializada de reaseguro. Se fusionó también con ESICUBA S.A., en el año 2004, ejerciendo esta entidad la actividad de reaseguro en la actualidad.

Al abordar el mercado de Seguros cubano, generalmente, se dice que es pequeño, lo cual es válido desde el punto de vista de la cantidad de entidades de Seguro directo que lo integran.

Sin embargo, tal afirmación no puede ser absoluta, puesto que pocos son los países, sobre todo en condiciones como las nuestras, que cuentan con programas integrales que respondan a las necesidades de capacidad y conveniencias de protección acordes con las posibilidades financieras reales de las entidades de Seguro cubanas.

Tampoco puede afirmarse que el mercado es pequeño cuando está vigente en Cuba un Seguro agropecuario tan abarcador que brinda cobertura contra todos los fenómenos de la naturaleza a la casi totalidad de cosechas, cultivos y bienes del sector agropecuario, incluido el ganado y las enfermedades que sufren estos.

Si bien el mercado cubano cuenta con modalidades de Seguros personales, tales como los de enfermedades, accidentes y muerte accidental, de vigencia anual; la inexistencia de Seguros de vida a largo plazo se convierte en otro elemento que caracteriza nuestro mercado.

El mercado de Seguro cubano está constituido por dos empresas de Seguro directo, dos entidades de servicios auxiliares de Seguros, dos entidades corredoras de Seguros, una de ellas con capital mixto, cuatro agentes de Seguros, personas jurídicas y más de 2000 agentes, personas naturales.

El Grupo CAUDAL S.A., es la organización superior de dirección de las empresas de Seguros, de intermediación y de servicios auxiliares del Seguro.

Las entidades que componen el mercado de Seguros son:

-La Empresa de Seguros Internacionales de Cuba, ESICUBA S.A., compañía de Seguros generales, su objeto social consiste en brindar cobertura de Seguros a intereses cubanos y extranjeros radicados en el territorio nacional, así como a intereses cubanos en el extranjero.

Opera en los ramos de Seguros de Daños, Crédito y Caución, Responsabilidad Civil y como reaseguradora.

ESICUBA S.A. tiene 40 años de constituida y en su condición de líder del mercado asegurador, atesora un profundo conocimiento de dicho mercado, y ofrece las más adecuadas protecciones.

- La Empresa del Seguro Estatal Nacional, ESEN, con 25 años de creada tiene como objeto social el de desarrollar las diversas modalidades de Seguro aplicables a las personas naturales y jurídicas cubanas y a sus bienes y responsabilidades. Opera en los ramos de Seguros de Daños, Personales y de Responsabilidad Civil.
- El Seguro Agropecuario, su línea fundamental de trabajo constituye aproximadamente el 70% de la cartera total de negocios; es muy abarcador en cuanto a las modalidades que ofrece y las coberturas que brinda.

Posee una red de oficinas en las provincias del país y mantiene una posición líder en las modalidades de Seguros Agropecuarios, vehículos de transporte terrestre y temporario de vida.

- - Las entidades que operan como corredores de Seguro son las empresas mixtas – Heath Lambert de Cuba S.A., establecida en 1996 y ASISTUR S.A., que se constituyó en 1991.
- - Operan como entidades auxiliares de Seguros, INTERMAR S.A. y el Registro central de Buques, que se dedican, entre otros, a los servicios de inspección, tasación y ajuste de averías a los efectos del Seguro.
- - Seis sucursales de compañías extranjeras de Seguro de vida fiscalizadas, que después del proceso de nacionalización operado en Cuba en los años 1960, a que hicimos referencia, se mantienen en el país cumpliendo con las obligaciones contraídas hasta esa fecha, pero sin concertar nuevos contratos.
- - También mantienen su presencia en este mercado, dos compañías reaseguradoras: una francesa, La Intercontinental de Reaseguros (dependencia de la Caja Central de Reaseguros de Francia), y la Reaseguradora de las Américas (casa matriz Munic Re de Alemania).

La ruptura súbita de los mercados tradicionales del país y la apertura a la inversión extranjera trajo, como consecuencia, la introducción de nuevos esquemas y formas de producción en el país, además, de un reordenamiento de nuestras relaciones en la esfera económico-comercial a nivel internacional y el desarrollo acelerado de la actividad del Seguro como instrumento financiero significativo e indispensable.

La inexistente legislación sobre la organización del Seguro en Cuba y las complejas relaciones que en esta materia introdujeron las transformaciones mencionadas, hizo necesario dictar normas que permitieran el ordenamiento del mercado de Seguros y el control de la actividad aseguradora, por lo que con fecha 2 de septiembre de 1997, se dictó el Decreto-Ley No. 177, sobre el Ordenamiento del Seguro y sus Entidades.

La Superintendencia cuenta con un reducido colectivo de trabajadores para cumplir con la misión a ella asignada. La plantilla aprobada es de 20 plazas y se encuentra estructurada en tres direcciones y un departamento administrativo.

Entre sus funciones se encuentran:

1. Otorgar y revocar la autorización o licencia para el ejercicio de la actividad aseguradora.
2. Ejercer el control y fiscalización de la actividad aseguradora.
3. Llevar el Registro Primario de las entidades de Seguro.
4. Autorizar las transferencias de carteras de Seguros entre entidades de Seguros.
5. Prohibir o suspender las tarifas de primas y bases técnicas en los casos procedentes.
6. Establecer medidas de rehabilitación y saneamiento.
7. Imponer sanciones.
8. Autorizar el ejercicio en el extranjero, de actividades de Seguros por entidades cubanas o con participación de intereses cubanos.
9. Autorizar el aseguramiento en el extranjero de bienes, personas y responsabilidades, con carácter excepcional y para riesgos concretos.

10. Evaluar los programas de reaseguros y los plenos de retención de las entidades autorizadas por la Superintendencia a operar en las actividades de Seguro.

El reto más importante que tiene el mercado de Seguros cubano y el órgano de control, en las condiciones actuales es el de fomentar el desarrollo del Seguro en el país y para ello resulta necesario elevar aún más la cultura del Seguro, por su importancia como un instrumento financiero más que coadyuve a alcanzar los objetivos económicos que redundarán en beneficios sociales y, por ende, en mantener las conquistas y medidas sociales alcanzadas en beneficio de nuestra sociedad socialista.

1.2 - La Empresa de Seguros.

La Empresa, desde una perspectiva general, puede ser considerada como una unidad económica organizada para combinar un conjunto de factores de producción, con los que llevará a cabo la elaboración de bienes o servicios para su venta o distribución en el mercado.

Así, en sentido amplio, la empresa puede ser definida como un conjunto de actividades, de bienes patrimoniales y de relaciones organizativas, necesarias para realizar la actividad económica que le es propia.

La Empresa de Seguros es aquella cuya actividad se encuentra orientada a la práctica del Seguro. El término "Empresa de Seguros" es sinónimo al de "Entidad de Seguros", ya que la actividad aseguradora, en la práctica de la totalidad de los países, sólo puede ser llevada a cabo por personas jurídicas, y mediante alguna de las formas de Sociedad que reconocen como válidas las respectivas legislaciones, no siendo posible la práctica del Seguro por las personas físicas, salvo contadas excepciones como la del Lord inglés.

Las características esenciales de las entidades de Seguros son las siguientes:

Exclusividad de actuación.- La empresa aseguradora debe dedicarse con carácter exclusivo a la práctica de operaciones de Seguro o de actividades con ella relacionadas o auxiliares, como el reaseguro y la inversión de su patrimonio.

Sometimiento a normas de vigilancia oficial.- El carácter social o público de la actividad aseguradora y el sistema de adhesión con que se contratan las pólizas suscritas en las empresas aseguradoras (la adhesión existe desde el momento en que, generalmente, es la entidad aseguradora la que establece las condiciones técnicas -tarifas-, económicas - primas- y documentales -pólizas- que regirán las relaciones contractuales entre ella y el asegurado), exigen una vigilancia especial de dicha actividad, ejercida por organismos oficiales especializados, de modo que en general, toda la actividad de la empresa aseguradora esté sometida a medidas de fiscalización y control técnico, económico y financiero.

Operaciones en Masa.- No solamente por tendencia normal en las empresas, sino por propia exigencia técnica, las Entidades de Seguros tratan de conseguir el mayor número posible de asegurados, esto es que cuantas más operaciones logren, más amplia será la diversidad de riesgos alcanzados y mejor el servicio de compensación de riesgos a sus asociados.

Exigencia de capital inicial.- Casi todas las legislaciones exigen a las empresas de Seguros que tengan un capital mínimo que garantice el cumplimiento de los compromisos económicos por ellos asumidos.

Garantía financiera.- Además del capital mínimo, se requieren otras garantías financieras, como depósitos iniciales de inscripción en valores que ofrezcan una especial seguridad, inversión de reservas técnicas en bienes de determinadas características, constitución de márgenes de solvencia y la regulación, en general, de sus inversiones.

El Seguro es una forma de protección contra los riesgos que están presentes en la vida.

Las entidades aseguradoras venden protección contra posibles pérdidas económicas. Esta protección se detalla en las llamadas Pólizas de Seguros que son acuerdos o contratos escritos que explican lo que la empresa aseguradora pagará si sucede un daño o una pérdida determinada.

Cuando una entidad aseguradora paga un siniestro, no repara el sufrimiento moral o emocional de la pérdida sufrida, pero el dinero que entrega al perjudicado le ayuda económicamente a superar esa pérdida.

1.3 - El riesgo.

La razón de ser del Seguro es el riesgo. El riesgo es la posibilidad real de que ocurra un daño no deseado. Los riesgos cubiertos por una póliza caracterizan cada una de las modalidades o ramos del Seguro.

Clases de riesgos:

Riesgos personales: Afectan o amenazan a las personas, como el fallecimiento, la supervivencia sin recursos económicos suficientes, los accidentes, la enfermedad...

Riesgos materiales: Afectan o amenazan a los animales o a las cosas; como el incendio, el robo, el transporte, etc.

Riesgos patrimoniales: Afectan o amenazan el patrimonio abstracto de las personas; como la Responsabilidad Civil, la paralización de trabajos, etc.

Para realizar su labor la ESEN tiene en cuenta algunos aspectos esenciales vinculados con los estudios estadísticos y la valoración del riesgo, aspectos estos que consideramos necesario señalar dado que los cálculos actuales para cada rama o modalidad de Seguro, que dan origen a la determinación de las primas y recargos que se aplican en nuestras entidades aseguradas tomen como base de su operatoria a los estudios estadísticos, la ley de los grandes números y el cálculo de las probabilidades.

Las pólizas que protegen a las personas contra las pérdidas económicas, cuando sus bienes o patrimonios sufren algún daño, se denominan Seguros de Daños Materiales y Patrimoniales.

Las Pólizas que protegen a las personas contra las pérdidas económicas resultantes de riesgos personales, se denominan Seguros de Personas o Personales.

La ESEN es la Empresa de Seguros Nacionales que junto a otras aseguradoras cubanas se encargan de comercializar en nuestro mercado las pólizas de Seguros.

La ESEN ha experimentado un sostenido desarrollo integral y un comportamiento positivo en sus principales razones financieras. Para desarrollar su actividad cuenta con representaciones en las 14 provincias del país y en el municipio especial de la Isla de la Juventud.

1.4 - Tipos de seguros y servicios.

Los principales productos que comercializa la ESEN en sus diferentes ramos son:

Seguros generales

Seguros de Automóviles, Motos y Bicicletas: La cobertura de estas pólizas proporciona resarcimiento financiero en caso de incendio, robo, choque, vuelco, rayo y cubierta compresiva, también incluye la Responsabilidad Civil.

Seguro de Responsabilidad Civil: Para los poseedores de licencia de conducción este Seguro ampara los daños a bienes ajenos, a las lesiones corporales o muerte a terceras personas. También pueden asegurarse los conductores de vehículos de tracción animal, todos los transportistas privados y los talleres y parqueos que tienen vehículos depositados para su guarda y custodia.

Seguro de Incendio y Líneas Aliadas: Protege las viviendas, casa, mobiliarios y equipos de las personas contra los daños materiales o destrucción debido a la acción directa o indirecta del fuego por combustión espontánea, fenómenos eléctricos,

impacto de aeronaves, vehículos terrestres o sus cargas por rayos y explosión, lluvias intensas, inundaciones, huracán y otras.

Seguro de Vida

Seguros de Accidentes Personales: Brinda respaldo económico a las personas ante accidentes que provoquen la muerte, incapacidad permanente total o parcial.

Seguro Temporario de Vida: Cubre los riesgos de incapacidad permanente total o parcial, la incapacidad temporal accidental, los gastos médicos farmacéuticos, la muerte por cualquier causa y los gastos funerales.

Seguros Agropecuarios

Bienes Agrícolas: A través de las modalidades de rendimiento o inversión se amparan los cultivos de caña, café, cacao, tabaco, plátano hortalizas, tubérculos y raíces, cítricos etc., contra los fenómenos climatológicos, plagas y enfermedades entre otras.

Otros bienes: Protege los bienes relacionados directamente con la agricultura como casas y ranchos de curar tabaco, kalfrisas, instalaciones agropecuarias, maquinarias y equipos, medios de transporte ante diferentes riesgos como incendio, huracán, rayo, granizo, explosión, etc.

Bienes Pecuarios: Están amparados el ganado vacuno, la producción apícola y los bienes pecuarios expuestos en ferias y exposiciones. Entre los riesgos cubiertos se encuentran fenómenos naturales, accidentes, asfixia, timpanismo y otras causas.

Además entre los servicios de Seguro se pueden señalar:

De bienes.

- Agropecuarios.
- Vehículos de Transporte Terrestre.

- Integral de Incendio y Líneas Aleadas.

De Responsabilidad Civil.

- Poseedores de Licencias de Conducción.
- Servicios de Transporte.
- Guarda y Custodia
- Personales.
- Temporario de Vida.
- Viaje al Exterior.
- Gastos Médicos para Extranjeros.

De las tres líneas generales de Seguro que ofrece la ESEN, la que consideramos de mayores problemas es la del sector agropecuario y dentro de ella la actividad de la caña de azúcar.

Como es conocido por todos, para la actividad cañera se otorga por parte de BANDEC un crédito de Inversión, cuyo monto cubre las necesidades financieras de caña de cada una de las actividades a realizar para dar cumplimiento a esta importante tarea.

Teniendo en cuenta que la protección del Seguro para el caso de la siembra, finaliza con la total germinación, quedando esa plantación expuesta a diversos riesgos que pudieran impedir la normal recuperación del préstamo otorgado es que surge la línea de plantaciones permanentes de la caña con una tarifa determinada, tomando como valores asegurados los otorgados como préstamos en aquellos casos que no hayan amortizado o el residual en los que tengan alguna amortización.

Dentro de los elementos objetos de análisis, y a su vez forman parte de las funciones a realizar por parte de la comisión de intereses se encuentra:

Determinar los potenciales reales de cada entidad, utilizando para ellos los estudios agroquímicos y agroproductivos actualizados por la dirección de suelos y fertilizantes.

Estimar los rendimientos reales por campo y bloque, teniendo en cuenta:

- Rendimiento histórico.
- Introducción de variedades.
- Nuevas tecnologías.
- Crecimientos promedios anuales a partir del proceso de recuperación.
- Posibilidades de recursos, cuantitativos y cualitativos.
- Reposiciones anuales y composición de cepas.
- Trabajos de mejoras a maquinarias y equipos.
- Analizar las posibilidades de caña a dejar quedar y el % que la misma representa del área a cortar.
- Actualizar las necesidades reales de gastos por actividades a través de las fichas de costo, buscando llevar al mínimo necesario los mismos.
- Revisar las reclamaciones e indemnizaciones efectuadas en el monto de las mismas.
- Determinar los riesgos con más incidencias en estas reclamaciones.
- Proponer teniendo en cuenta lo anterior el paquete de riesgos a seleccionar para la concertación.
- Efectuar los análisis de los cálculos pertinentes.

Una vez efectuado todo el proceso anterior, se debe tener como resultado la certeza de no presentar caída de los estimados, al no ser por agentes externos que en su mayoría casi absoluta están amparados por las pólizas de Seguro.

Además de lo anterior al incrementarse las condiciones brindadas al cultivo y trabajar en nuevas variedades con altos rendimientos industriales, unido al logro de los rendimientos estimados, se incrementan las posibilidades de recuperación del crédito otorgado.

CAPITULO II: Análisis de la aplicación y utilización del Seguro Agropecuario en la CCSF “Leonel Barrios Castillo” del municipio de Taguasco.

2.1- Caracterización de la CCSF “Leonel Barrios Castillo” del municipio de Taguasco.

La CCSF. Leonel Barrios Castillo, está enclavada al sur del municipio de Taguasco, con una extensión territorio de 1252 ha de las cuales 402.12ha destinadas a los cultivos varios, 848.00ha a la ganadería y 13.42ha destinada al tabaco, abarcando por el este desde los limpios hasta los limite con el municipio de Jatibonico, por el oeste con el municipio de Sancti Spiritus interrumpida por la UBPC Las Mercedes, por el sur con la carretera central, por el norte con los poblados de Taguasco y Siguaney.

La misma fue fundada el 20 de febrero de 1962, por 17 propietarios de tierras, de los cuales 14 eran favorecidos por la ley de reforma agraria y algunos de sus familiares, de los cuales aun contamos con 4 fundadores.

Su nombre, deviene de un mártir de la localidad, fallecido el 24 de diciembre de 1959 actualmente la estructura de la CCSF mantiene magnifica relaciones de solidaridad y cooperación con sus familiares y contractuales con todas las forma de producciones.

Actualmente esta compuesta por 173 asociado, de los cuales, 31 son propietarios, 93 usufructuarios y el resto son familiares que trabajan la tierra, entre los que sobresalen 28 mujeres y 12 jóvenes menores de 30 año.

La estructura, en su proceso inicial, no era profesional, encabezado por un presidente, vicepresidente, organizador, ideológico, entre otros, vocales y algún operador de tractor, sin autonomía ni personalidad jurídica propia.

Es a partir del 20 de febrero de 1997, que alcanza la categoría de CCSF, posibilitando un cambio rotundo en su funcionamiento integral. actualmente la misma esta dirigida por la asamblea general de asociados, máximo órgano de

dirección, una junta directiva, la que esta integrada por 4 dirigente profesionales y 9 miembro vocales, encargado de dar seguimiento a los acuerdos y adoptar decisiones oportunas

Composición de la fuerza de trabajo.

- Cuadro 1
- Dirigente 3
- Personal de servicio 9
- Campesinos 124
- Familiares 49
- Fuerza de trabajo 5
- Personal contratado 4

Su objeto social consiste en producir y comercializar en moneda nacional tabaco en rama, vianda, hortaliza, granos, cereales, cítricos, postura de huevos, leche de vaca y queso con destino a la Empresa Láctea y al cruzamiento de las tiendas, carne de ganado vacuno, ovino y caprino, porcino, aves, así como miel de abeja y sus derivados.

Se produce y se comercializa madera rolliza y un elevado número de frutales, especialmente fruta bomba.

Incluyendo en nuestro objeto social la prestación de servicios a los campesinos y sus familiares.

Misión:

Producción de cultivos varios, leche, carne. Viandas, granos y frutales con el objetivo de satisfacer las necesidades siempre crecientes de la población, además de producir otros productos agropecuarios y forestales u otras actividades lícitas de carácter productivo o de servicios y su debida comercialización.

Visión:

Alcanzar un mayor rendimiento en las producciones manteniendo un alto parámetro de calidad requisito vital para obtener mejores precios de ventas, alcanzando mayores volúmenes de producción para satisfacer las necesidades siempre crecientes de la población, alcanzar mayor diversificación de producciones agropecuarias.

2.2 – Caracterización de la ESEN de Sancti-Spíritus.

La Unidad Empresarial de Base de Seguro con domicilio en Bartolomé Mazo s/n alto entre Buena Vista y San Luís, Sancti Spíritus, fue constituida oficialmente en el año 1983.

De inicio se ofertaban cinco líneas fundamentales dirigidas al sector cooperativo y campesino y a los poseedores de autos. Los mismos fueron casas y ranchos de curar tabaco, edificaciones e instalaciones, autos nacionales, responsabilidad civil (Licencias operativas) y algunos clientes agricultores de tabaco, café y caña de azúcar.

Para estas líneas se trabajó sobre la base de ofertar cobertura por paquetes de riesgos, es decir con una misma tarifa se protegían un monto determinado de riesgo que en lo fundamental estaban dirigidas a riesgos climatológicos, choques o vuelcos para el caso de los autos.

En sus inicios se contaba con una plantilla de ocho (8) trabajadores (Director, Contador, Técnico Comercial, otro de Reclamaciones y cuatro Técnicos de Inspección de Averías). A partir de la década de los años 90, existe un incremento en plantilla, ascendiendo a 22 trabajadores. Se eleva el monto de los ingresos planificados de 848,0 MP a 8 000,0 MP y los planes de indemnización ascienden a más de 5 000,0MP. Además de lo anterior y con el surgimiento de las UBPC, se

CAPÍTULO: II: Análisis de la aplicación y utilización del Seguro Agropecuario en la CCSF Leonel Barrios Castillo del Municipio de Taguasco.

incrementan a su vez el número de líneas afectadas hasta treinta y dos. En la actualidad se cuenta con 32 trabajadores, ingresos planificados por 10,3MP y 7,6MP de indemnización con un total de 36 líneas en las que se abarca más del 85% del potencias agrícolas de la provincia, incluyendo además los autos, edificaciones, existencias y el incendio en los bienes patrimoniales de las Empresas Estatales del territorio.

Las relaciones de trabajo con organismos afines (ANAP, BANDEC, BPA, Meteorología, Sanidad Vegetal) caracterizan el nivel de especialización y eficiencia con los que se prestan servicios a los clientes la cual se sustenta en una red de intermediación altamente capacitada que permite la retroalimentación en el nivel de información necesaria para perfeccionar los mecanismos existentes.

Tiene como misión desarrollar operaciones de Seguros y reaseguros, realizar operaciones de recobro, la comercialización de salvamentos, cuantas actividades sean intrínsecas a la ejecución y comercialización de Seguros, reaseguros y la inversión financiera de fondos no comprometidos conforme a lo establecido. Este objeto social fue aprobado por resolución

2.3 - Aplicación y utilización del Seguro Agropecuario en la CCSF” Leonel Barrios Castillo” del municipio de Taguasco.

Este trabajo se realiza en la CCSF “Leonel Barrios Castillo” del municipio de Taguasco, que tiene como objeto social fundamental los cultivos varios, el mismo está basado en el funcionamiento de los seguros agropecuarios. Tomando como base las pólizas de seguro reales contratadas en el año 2012, está basado en los seguros agropecuarios específicamente en la modalidad de Bienes Agrícolas, donde se caracteriza el bien, se detallan los aspectos correspondientes a cada producto de acuerdo a la modalidad a que pertenece y que permiten la determinación del valor asegurado.

Las pólizas de seguro contratados en el año 2012 son:

Cultivos	U/M	Área	Periodo que abarca
Tabaco	Hectáreas	8.8	1 año
Fruta Bomba	Hectáreas	8.0	1 año
Frijoles	Hectáreas	4.0	4 meses

Que tiene como condiciones particulares:

- En virtud del pago de la prima en cada póliza y basado en declaraciones, la empresa indemnizará al asegurado antes mencionado en la cuantía que corresponda por los daños o pérdidas previstos, siempre que se produzca dentro del período de vigencia de la póliza.
- La responsabilidad máxima de la empresa será el valor asegurado de cada uno de los cultivos especificados en la póliza.

Declaraciones del Asegurado:

- Las declaraciones para la concentración de este contrato son realizadas por el asegurado o su presente legal, quien garantiza la exactitud y veracidad de las mismas, y basándose en ellos, la empresa emite estas pólizas de la que forma parte la solicitud de seguro, así como las estipulaciones generales y especiales: Limitándose a aplicar la primas que correspondan, con arreglo a dichas declaraciones.

Las relaciones contractuales entre la empresa y el asegurado se regirán por las disposiciones del código civil, por las que emanen del organismo rector, así como por las estipulaciones especiales que rijan para el tipo de cultivo de que se trate.

En los Seguros Agropecuarios en la modalidad de Bienes Agrícolas el valor asegurado, se define de acuerdo al objeto del seguro este puede ser.

CAPÍTULO: II: Análisis de la aplicación y utilización del Seguro Agropecuario en la CCSF Leonel Barrios Castillo del Municipio de Taguasco.

Inversión: Es el importe de la inversión directa, considerando los costos por labor según el cultivo, la época de siembra, la tecnología a utilizar y el área planificada.

Rendimiento: Son los valores que debe alcanzar el producto al finalizar la cosecha a partir del nivel esperado de producción por unidad de área planificada.

Plantaciones permanentes:

Suma de valores de todas las plantas que conforma la plantación, determinadas a partir de una tabla confeccionada al efecto, considerando los cortes o depreciación y tecnología del cultivo.

Para el cálculo de la prima en ambos casos hay que tener en cuenta el % de siniestralidad del Municipio.

Ejemplo:

Siniestralidad del Municipio			
Cultivos	Ingresos en los últimos 3 años	Pagos en los 3 últimos años	%
Tabaco	789.5	1107.5	139
Fruta Bomba	20.6	51.6	250
Frijoles	36.1	65.1	180

Ejemplo del cálculo Prima de Inversión.

Cultivo	Área	Valor Asegurado	Tarifa (%)	Prima	Comisión	Prima Total
Tabaco	8.8	\$ 225 156.54	6,7	\$ 15 085.48	\$ 5.00	\$ 15 090.48

Ejemplo del cálculo de Prima por Rendimiento del Frijol.

Primero: Se calcula RpH (Rendimiento Promedio Histórico)

CAPÍTULO: II: Análisis de la aplicación y utilización del Seguro Agropecuario en la CCSF Leonel Barrios Castillo del Municipio de Taguasco.

RpH = 272 qq / Cab.

2009 2010 2011

Rpp = 0,15 x 320qq + 0,25 x370qq+ 0,60 x 485qq

= 48.0qq + 92.5qq +291qq

= 431.5 qq / Cab

Tabla para el cálculo de las primas en la CCSF “Leonel Barrios Castillo” para el año 2012.

Cultivo	Área ha	Volumen de Producción	Precio de Venta	Valor a asegurar	Tarifa %	Prima (\$)	Comisión	Total (\$)
Tabaco	8.8	431.2 qq	\$ 460.00	\$ 198 352.00	8.0	15 868.16	\$ 5.00	15 873.16
Frijol	4.0	88 qq	550.00	48 400.00	9.0	4 356.00	5.00	4 361.00
Fruta Bomba	8.0	1400 qq	100.00	140 000.00	7.2	10 080.00	5.00	10 085.00

La tabla que se tuvieron en cuenta para el cálculo de las Primas de los seguros agropecuarios en la CCSF “Leonel Barrios Castillo” en el año 2012, se pueden observar en el anexo. (2)

Riesgos cubiertos en los bienes agrícolas en cuanto a los Cultivos Varios:

Estas pólizas amparan los cultivos contra los daños o pérdidas ocasionadas por o a consecuencia de huracanes, tornado, ciclón, inundaciones, lluvias intensas, sequía, incendios, magas de vientos, plagas y enfermedades. Siempre que los cultivos hayan sido sembrados en las fechas óptimas, según los calendarios de siembras aprobados por los órganos competentes.

Para cualquier reclamación bajo los efectos, se tendrá en cuenta el cumplimiento de las normas técnicas del cultivo, las orientaciones de los análisis del riesgo y visita de seguimiento, lo establecido en la estrategia de la campaña.

Vigencias:

La protección del seguro comienza desde la fecha de aprobación de la solicitud por el asegurador y termina con la campana en el caso de los cultivos o con el transcurso de un año natural según se estipule la póliza

Pago de la prima:

El asegurador está obligado a ofrecer de forma fidedigna y exacta toda la información y documentos que requiera el asegurador para el cálculo de la prima.

Si el asegurado no paga la prima en la forma convenida queda en suspenso los efectos del seguro y el asegurado sin derecho a indemnización en caso de la ocurrencia de algún siniestro cubierto por esta póliza.

Actualmente no se pagan bonificaciones.

Obligaciones del asegurador en caso de siniestro.

1. Recibido el aviso de pérdida el asegurador está obligado a realizar la inspección en un plazo no mayor de 10 días.
2. La persona especializada del asegurador, en presencia del asegurado, comprueba los daños o pérdidas y levanta el acta que expresa la causa del siniestro y la magnitud de los daños, así como el resto de la información que se requiera.
3. El acta de inspección debe ser firmada por todos los que intervienen en la misma, constituyendo el documento primario para determinar los derechos indemnizatorios.

4. El asegurador está obligado a indemnizar en un plazo de treinta días contados a partir de la fecha en que obre en su poder toda la información necesaria para el ajuste de la pérdida.
5. Los plazos fijados para la realización de inspecciones y pago de indemnizaciones podrán extenderse en caso de ocurrencia de desastre territorial y nacional.
6. Si el asegurador rechaza una reclamación debe informarlo por escrito al asegurado en un plazo no mayor de treinta días, contados a partir de la fecha en que obre en su poder toda la información requerida.
7. El asegurador podrá optar por disminuir la cuantía de la indemnización atendiendo a las consecuencias de las infracciones de las estipulaciones por las que se rige el contrato.

Obligaciones del asegurado en caso de siniestro

1. Avisar al representante del seguro de su localidad, a los efectos de disminución del siniestro, prevención de danos mayores o comienzo del proceso de inspección y tasación. Cuando la acción prolongada del siniestro ocasiona nuevos danos o pérdidas, o en caso que ocurriera un segundo siniestro que afecte nuevamente el interés asegurado, después de tasado el daño o pérdida inicial, el asegurado está en la obligación de avisar en el plazo establecido al asegurador para que sea realizada una nueva tasación.
2. Cuando las pérdidas o danos se originan como consecuencia del riesgo de sequía el asegurado deberá avisarlo al asegurador tan pronto observe sus primeros efectos y siempre antes del inicio de la recolección de la cosecha.
3. Participar en la inspección y tasación de las pérdidas, firmando el acta correspondiente.
4. Entregar la liquidación final de la cosecha en un plazo no mayor de 30 días contado a partir de la fecha de emisión de aquella para que el asegurador calcule y determine el alcance del daño o pérdida tasado oportunamente.

CAPÍTULO: II: Análisis de la aplicación y utilización del Seguro Agropecuario en la CCSF Leonel Barrios Castillo del Municipio de Taguasco.

5. Prestar la cooperación necesaria al asegurador para que este ejercite el derecho de subrogación.

En nuestras condiciones tenemos que adoptar formas que nos permitan estimular la presencia del hombre en el campo, producir con el menor costo posible, el menor gasto de insumos posibles y en el menor plazo de tiempo posibles.

En 1983 fueron creados los seguros agropecuarios con el objetivo de resarcir financieramente a las cooperativas de producciones agropecuarias: UBPC, CPA, CCS, y agricultores individuales, por los daños o pérdidas ocasionados a los cultivos, bienes agropecuarios y por las muertes o sacrificios de los animales, objetos de seguro.

En la contabilización de los seguros agropecuarios de la CCSF "Leonel Barrios Castillo" del municipio de Taguasco, primeramente tenemos que el seguro es un gasto financiero y se contabiliza en la cuenta 835. Rebajándose del monto total del crédito solicitado y te quedará el total a utilizar del crédito solicitado.

Ejemplo:

Cultivo Monto del Crédito Primas y Comisiones Total a Utilizar

Tabaco \$ 83 000.00 \$ 15 873.16 \$ 67 126.84

Fruta Bomba 299 800.00 4 361.00 295 439.00

Análisis

Cuando la CCSF " Leonel Barrios Castillo " solicita un crédito al banco, este de oficio le paga a la ESEN la prima y cobra las comisiones por servicios bancarios, quedando disponible el resto del dinero para utilizar como gastos en la siembra de cada cultivo.

2.4 – Análisis de la no aplicación del Seguro Agropecuario en la rama Pecuaria en la CCSF “Leonel Barrios Castillo” del municipio de Taguasco.

El procedimiento para asegurar el ganado bovino es el siguiente:

Bovino	Cantidad cbz	Precio	Importe
Terneros/terneras	551	650.00	\$ 358 150.00
Añojos/añojas	316	885.00	279 660.00
Novillas	348	1498.00	521 304.00
Vacas	828	1995.00	1 651 860.00
Bueyes	107	2444.00	261 508.00
Toro de ceba	70	3040.00	212 800.00
Torete	107	1674.00	179 118.00
Semental	3	3374.00	10 122.00
Total	2 330		\$ 3 474 522.00

Análisis de las muertes ocurridas en el año 2012.

Bovino	Cantidad	Precio	Importe
Terneros/terneras	34	\$650.00	\$ 22 100.00
Añojos/añojas	15	885.00	13 275.00
Novillas	11	1498.00	16 478.00
Vacas	12	1995.00	23 940.00
Bueyes	10	2444.00	24 440.00
Toro de ceba	0	3040.00	0
Torete	0	1674.00	0
Semental	0	3374.00	0
Total	82		\$ 100 233.00

Total= \$100 233.00 * 80% = \$ 80 186.40

CAPÍTULO: II: Análisis de la aplicación y utilización del Seguro Agropecuario en la CCSF Leonel Barrios Castillo del Municipio de Taguasco.

El procedimiento para asegurar el ganado bovino se realiza al comenzar cada año y se encuentra vigente para todo el año. En este caso se demuestra que la CCSF Leonel Barrios Castillo " del municipio de Taguasco dejó de adquirir por concepto de seguro del ganado bovino en el año 2012 un monto de \$80 186.40, considerándose una pérdida de la entidad.

En esta CCSF. Leonel Barrios Castillo nunca se había asegurado el ganado por falta de conocimiento de la dirección y que se dedica más a los cultivos varios, frutales y tabaco, considerando que por ese concepto perdían dinero.

CONCLUSIONES

Conclusiones:

La investigación realizada ha permitido a la autora arribar a las siguientes conclusiones:

1. Se analizó la situación actual de la CCSF Leonel Barrios Castillo en la aplicación del seguro agropecuario.
2. Se verificó que el seguro en el área agrícola se aplica correctamente.
3. Se determinó que la CCSF Leonel Barrios Castillo " no utiliza el seguro en la parte del ganado bovino, lo que incurre una pérdida para la entidad..

RECOMENDACIONES

Recomendaciones

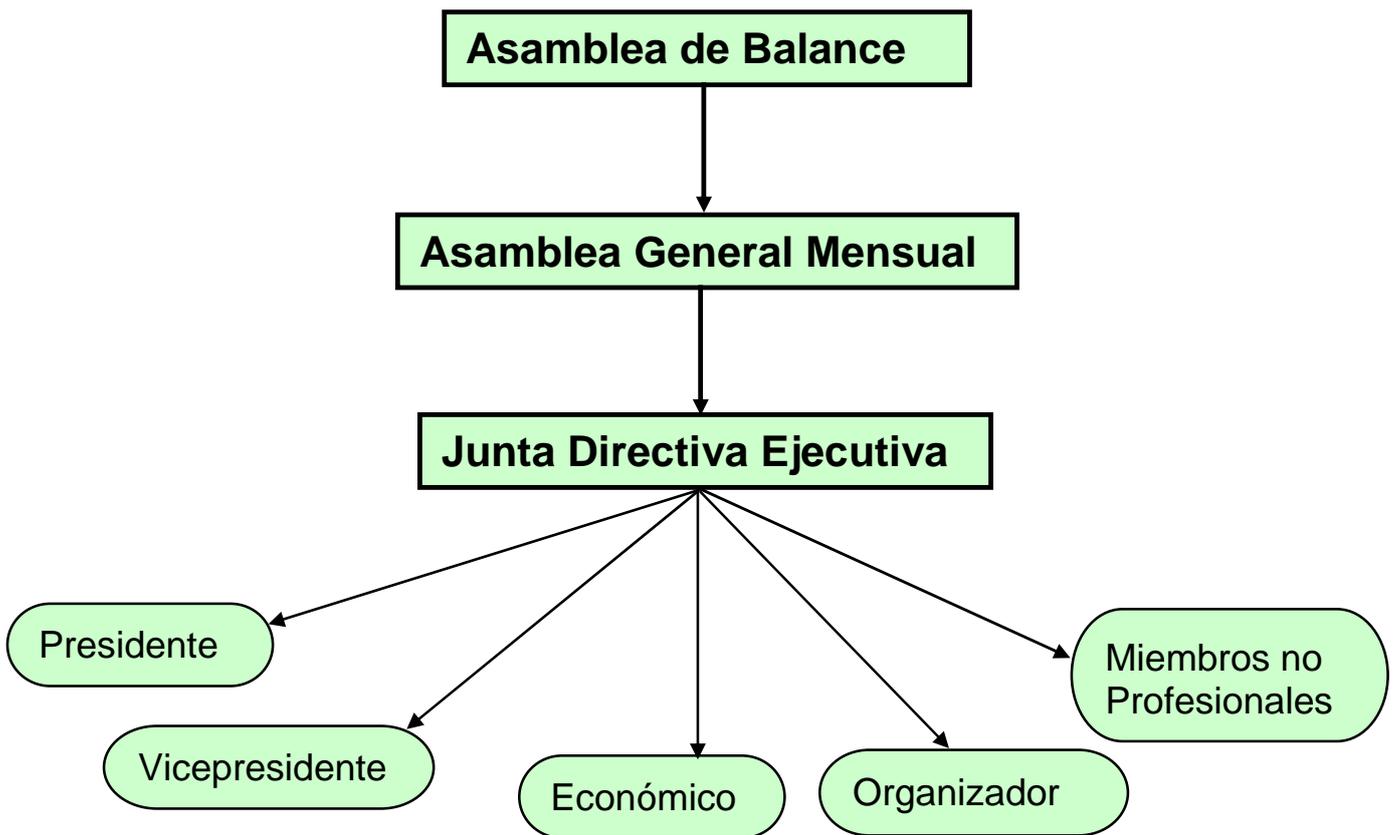
1. La dirección y especialistas de la ESEN y la CCSF Leonel Barrios Castillo " deben analizar el resultado de este trabajo y la aplicación de los procedimientos de estudio y análisis realizados.
2. Que la CCSF Leonel Barrios Castillo " Realice un estudio profundo sobre las verdaderas causas que están motivando el no empleo del seguro en el área de ganadería por su peso en los resultados económicos y financieros de esta entidad.

Bibliografía

1. Acuarela. Los que saben, saben. SEDAGRI, AGRINFOR.2001.
2. Álvarez, N. La tierra viva: manual de agricultura ecológica, Instituto de Educación ambiental. Universidad Metropolitana, Puerto Rico.1994.
3. Aspectos Básicos sobre la Venta de Seguros. ESEN. Octubre 1998.
4. Bustio, D.S. Resultados de estudios de precedentes culturales al Tabaco (Nicotiana Tabacum L.) bajo condiciones de tapado en un suelo Ferralítico rojo compactado, Tesis para optar de C. Dr. Facultad de Agronomía ISCAH. La Habana.1983.
5. Castro Ruz, Fidel. Informe Central I Congreso del PCC. Editorial: Ciencias Sociales, La Habana.1976.
6. Curso de Formación de Agentes y Corredores del Seguro, Módulos 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7,8 y 9, Escuela Cubana del Seguro 1995.
7. MsC Daniel Hung, MsC Lázaro Reynoso, MsC Ronald García, MsC María Elena Saiz. CECOFIS, Práctica Integral 1, Folleto Didáctico, 1999.
8. MsC Daniel Hung, MsC Lázaro Reynoso, MsC Ronald García, MsC María Elena Saiz. CECOFIS Práctica Integral 2. Folleto Didáctico, 1999.
9. Curso Básico de la AAPAS, 1994
10. Curso de Formación de Agentes y Corredores del Seguro, Módulos 1, 2, 3, 4, 6,7, 8 y 9, Colectivo de Autores. Escuela Cubana del Seguro, 1995.
11. E. Marban. Historia Antigua y Media. 1958.
12. Historia Antigua y Media. E. Marbán. 1958.
13. Insurance Practice G. C.H. The Chartered Insurance Institute. Distance Learning Division, Cambridge 1991.
14. Manual de Procedimiento de Seguro, Agropecuarios ESEN. ESEN, La Habana, 1999.
15. Mellij, Gustavo Raúl: Manual de Seguros, 1994.

Anexo 1

Organigrama de la CCCSF Leonel Barrios Castillo del Municipio de Taguasco.



ANEXOS

Anexo 2

Tabla de tarifas de Bienes Agrícolas.

INVERSIÓN

CULTIVO	CON COBERTURA PLAGAS Y ENFERMEDADES							SIN COBERTURA PLAGAS Y ENFERMEDADES						
	SINIESTRALIDAD %							SINIESTRALIDAD %						
	0-20	21-40	41-55	56-75	76-90	91-100	> 100	0-20	21-40	41-55	56-75	76-90	91-100	> 100
Malang	2,4	2,6	2,8	3,1	3,4	3,7	4,0	1,7	1,8	1,9	2,1	2,5	2,9	3,2

RENDIMIENTO

CULTIVO	CON COBERTURA PLAGAS Y ENFERMEDADES							SIN COBERTURA PLAGAS Y ENFERMEDADES						
	SINIESTRALIDAD %							SINIESTRALIDAD %						
	0-20	21-40	41-55	56-75	76-90	91-100	> 100	0-20	21-40	41-55	56-75	76-90	91-100	> 100
Maíz	1,6	1,7	1,8	2,0	2,2	2,4	2,7	1,5	1,6	1,8	1,9	2,2	2,4	2,7
Soja	4,5	4,9	5,3	5,7	6,0	6,9	7,6	4,4	4,8	5,2	5,5	6,1	6,7	7,4
Trigo	3,0	4,0	5,0	6,0	7,0	8,0	9,0	2,5	3,5	4,5	5,5	6,5	7,5	8,5
Arroz	4,4	4,8	5,2	5,5	6,1	6,7	7,4	4,0	4,4	4,7	5,1	5,7	6,3	7,0
Alfalfa	10,0	10,7	11,3	12,0	12,7	13,33	14	7	7,5	8,0	8,5	9	9,5	10

Anexo 3

Modelo de solicitud de servicios

Solicitud de servicios R-DO-R-04
Fecha:
Entidad que solicita:
Nombre, cargo y firma:
Solicita a :
El servicio de:
- tasación - investigación -inspección -otros

ANEXO 4: Registro R-DO-C-01 Condiciones Particulares (Registro Original en Blanco)



**Condiciones Particulares No. Póliza: (2) R-DO-C-01
(1)**

La Empresa de Seguros Nacionales, ESEN, en lo adelante "LA ASEGURADORA", con domicilio legal en calle 5ta. No. 306 e/ C y D, Vedado, en consideración a la solicitud de seguro presentada, asegura a:

Datos Generales del Asegurado o Tomador		
(3)		
Moneda	Vigencia (Ambas fechas doce meridiano, hora oficial)	Forma de Pago
(4)	(5)	(6)
Objeto del Seguro		
(7)		
(8)		
(9)		
Número de los Anexos		Código y Nombre del

Las relaciones contractuales entre La Aseguradora y el Asegurado se rigen por las disposiciones de la Ley, por las que emanan del organismo rector de la actividad del seguro y por los términos y condiciones de la presente Póliza.

Y para que así conste se expide la presente en, a los ___ días del mes de ___ del ___

ANEXO 5: Modelo de Endoso.

R-DO-C-02	
(1) ENDOSO No:	
Modalidad de Seguros:	
ASEGURADO: (2)	
TOMADOR: (3)	
PÓLIZA No. (4)	AGENTE No:
Se hace constar y queda debidamente anotado, de conformidad a partir del día ___ de _____ del _____ lo siguiente:	
(5) Todos los demás términos y condiciones de la Póliza quedan sin alteración. Para ser adherido y formar parte de la Póliza antes señalada.	
(6) Dado en _____ los _____ días del mes de _____ del _____.	
(7) Firma autorizada y cuño	

METODOLOGÍA PARA LA CONFECCIÓN DEL ENDOSO.

1. Número del endoso y plasmar la modalidad de Seguros que se desea modificar.
2. Nombre y Apellido del Asegurado
3. Nombre y Apellido del Tomador
4. Número de la póliza y Número del Agente que realizó el endoso.
5. Describir lo que se modifica.
6. Fecha en que fue emitido
7. Firma autorizada y cuño de la UEB.

NOTA: Este registro no está en soporte pre impreso, porque solo se emplea para dejar constancia de cualquier modificación en las condiciones generales, particulares o especiales de la Póliza, que forma parte integrante de ésta. Por lo que ante una modificación a la póliza se imprime de manera automática por el sistema, tantas veces sea necesario.