



**Universidad de Sancti Spíritus  
“José Martí Pérez” Facultad de  
Contabilidad y Finanzas**



## **TRABAJO DE DIPLOMA**

**Título: Análisis de la aplicación y utilización del Seguro Agropecuario en la UBPC “Argelio Calderón” del municipio de Jatibonico**

**Autor: Yemeisy Fernández Vázquez**

**Tutor: Lic. Leodanys Eduardo Gerónimo Miranda**

**Mayo de 2013**

**“Año 55 de la Revolución”**

## Pensamiento



*“...ver después no vale, lo que vale es ver antes, y estar preparado”.*

**José Martí Pérez.**

## **Agradecimientos**

- 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 para conmigo.
- A los compañeros de la entidad donde se realizó el presente trabajo ya que sin su ayuda no hubiese sido posible la culminación del mismo.

## **Dedicatoria**

1. A mis padres 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.
2. A mi hermana que siempre ha estado conmigo.
3. A todas las personas que confiaron en mí en especial a mi esposo por darme las fuerzas para seguir aun en los momentos más difíciles.
4. A mis profesores que me dieron los conocimientos necesarios para hoy estar aquí.

## Índice

<b>Introducción.....</b>	<b>1</b>
<b>Capítulo1.Fundamentación Teórica.....</b>	<b>8</b>
1.1 Historia del Seguro en Cuba.....	8
1.2 La Empresa de Seguros.....	14
1.3 El riesgo.....	16
1.4 Tipos de seguros y servicios.....	17
<b>Capítulo 2. Análisis de la aplicación y utilización del Seguro Agropecuario en la UBPC “Argelio Calderón“ del municipio de Jatibonico.....</b>	<b>21</b>
2.1 Caracterización de la UBPC “Argelio Calderón” del municipio de Jatibonico.....	21
2.2 Caracterización de la ESEN en Sancti Spíritus.....	24
2.3 Aplicación y utilización del Seguro Agropecuario en la UBPC “Argelio Calderón” del municipio Jatibonico.....	25
2.4 La no aplicación del Seguro en la rama Bovina en la UBPC “Argelio Calderón” del municipio de Jatibonico .....	31
2.5 Análisis de las muertes ocurridas en el año 2012.....	31
Conclusiones.....	33
Recomendaciones.....	34
Bibliografía.....	35
Anexos	

## **Resumen**

En la presente investigación se ha podido realizar un análisis del Seguro Agropecuario en la UBPC “Argelio Calderón” del municipio de Jatibonico, detectándose avances en los cálculos en la parte de los cultivos y deficiencias en cuanto al área pecuaria. Todo esto por la falta de conocimiento de la dirección de la UBPC, lo que influye directamente 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 la Yuca, la Calabaza y el Plátano. 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.

## **Summary**

In the present investigation it has been able to carry out an analysis of the Insurance. Agricultural in the UBPC "Argelio Calderón" of the municipality of Jatibonico, detecting you advances in the calculations in the part of the cultivations and deficiencies as for the cattlearea. All this for the lack of knowledge of the address of the UBPC, what influences directly with the benefits that can be obtained when carrying out a contract of sure under these conditions and for culture lack as for the insurance. It was carried out a revision of the bibliography and calculations corresponding to the insurance of different plantations like the Yucca, the Pumpkin and the Banana. The importance is exposed of assuring the plantations before the droughts, the tropical hurricanes, the plagues and other unexpected facts with which risks are run of losing the cultivations.

## **Introducción**

La presente investigación está orientada al estudio y análisis del comportamiento del Seguro Agropecuario de la provincia de Sancti Spíritus, lo cual permitirá divulgar las ventajas del Seguro, así como los indicadores y métodos para su evaluación. Para ello se cuenta con la información especializada de la Empresa de Seguro Estatal Nacional (ESEN) de la provincia, y el Ministerio de la Agricultura. (MINAG)

El concepto de Seguro puede ser analizado desde diversos puntos de vista, algunos autores destacan el principio de la solidaridad humana, al considerar tal en la institución que garantice un sustitutivo por un riesgo, mediante el reparto del daño entre un elevado número de personas amenazadas por el mismo peligro; otros, señalan el principio de contraprestación, al decir, que el Seguro es una operación en virtud de la cual una parte, el asegurado, se hace acreedor, mediante el pago de una remuneración o prima, de una prestación que habrá de satisfacer la otra parte, el asegurado, en caso de que se produzca un siniestro. También ha sido considerado el Seguro desde el aspecto social – asociación de masas, parte del apoyo de los intereses individuales; desde el aspecto matemático – transformación de un valor eventual en un valor cierto; desde el aspecto de costos- el precio más económico para satisfacer una necesidad eventual; etc.

Esta es una empresa que 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 y de contar con 25 años de creada, todavía en nuestros 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.

Con el estudio y análisis realizado para la evaluación del impacto del Seguro Agropecuario en la UBPC “Argelio Calderón” del municipio de Jatibonico, pretendemos dar un aporte del 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 dadas las tendencias del empleo de Seguros y del capital asegurado.

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.

Al triunfo de la Revolución, operaban en el país 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, de 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 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.

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 ha decidido abrirse paso paulatinamente para en la medida de sus posibilidades, darle solución a las diferentes situaciones que ha ido encontrando.

Nuestra investigación se centra en dar respuesta al problema que presentan hoy la entidades Cooperativas y Unidades Básicas del territorio, todo esto debido a la falta de conocimiento y a la vez falta de cultura en cuanto a los términos de Seguros Agropecuarios en todas sus dimensiones, centrando nuestra investigación en la realización de un análisis real en la UBPC “Argelio Calderón” del municipio de Jatibonico, siendo esta la **Situación Problemática** de la investigación, y de ahí que el **Problema Científico** de la misma radique en determinar las causas y factores que inciden en la no aplicación del Seguro Agropecuario en la UBPC “Argelio Calderón” del municipio de Jatibonico.

El **Objetivo General** de la investigación consiste en realizar un análisis de la aplicación y utilización del Seguro Agropecuario en la UBPC “Argelio Calderón” del municipio de Jatibonico.

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

1. Realizar la revisión bibliográfica actualizada de la temática a investigar.
2. Analizar la situación actual que presenta la UBPC “Argelio Calderón” del municipio de Jatibonico en cuanto a la aplicación y utilización del Seguro Agropecuario.
3. Determinar las causas y factores que inciden en la no aplicación del Seguro Agropecuario en la UBPC “Argelio Calderón” del municipio de Jatibonico.
4. Proponer a la Junta Directiva de la UBPC, soluciones a dichos problemas.

### **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 UBPC “Argelio Calderón” del municipio de Jatibonico?

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.

**La significación práctica** de la investigación radica en determinar las causas y factores que influyen en la no aplicación del seguro agropecuario en dicha UBPC.

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

### **Resultados Esperados:**

Luego de realizar el análisis de la aplicación y utilización del Seguro Agropecuario en la UBPC "Argelio Calderón" del municipio de Jatibonico, esperamos como resultado final de nuestra investigación, determinar las causas y factores que están incidiendo en la no aplicación 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.

### **Estructura de la Tesis:**

Desde el punto de vista estructural el trabajo de diploma consta de resumen,

introducción, desarrollo, conclusiones, recomendaciones, bibliografía y anexos.

En el primer capítulo se hace referencia a la fundamentación teórica sobre el surgimiento y evolución del Seguro, así como una caracterización de la Empresa de Seguro Estatal Nacional de nuestra provincia. En el segundo capítulo se realiza un análisis de la aplicación y utilización del Seguro Agropecuario en la UBPC “Argelio Calderón” del municipio de Jatibonico y proponer soluciones a la Junta Directiva de la misma con el objetivo de erradicar las insuficiencias presentes, las cuales influyen en los resultados económicos y financieros finales de la UBPC.

## **Capítulo 1: 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 U.S.A 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 ella 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 Munich 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.

## **Capítulo 2: Análisis de la aplicación y utilización del Seguro Agropecuario en la UBPC “Argelio Calderón” del municipio de Jatibonico.**

### **2.1 - Caracterización de la UBPC “Argelio Calderón” del municipio de Jatibonico.**

La UBPC “Argelio Calderón” está ubicada en la parte norte del municipio de Jatibonico colindando por el norte y este con la UBPC Cristales, por el sur con la UBPC Valle Azul y por el oeste con la CPA José Antonio Echevarría.

Sus principales producciones son:

1. Caña de Siembra
2. Cultivos Varios
3. Ganadería

**Objeto Social:** radica en que todas las actividades aprobadas en el mismo, destinadas a la comercialización de sus productos y servicios, deberán ajustarse a las disposiciones específicas emitidas por los organismos rectores competentes, así como por las instancias de gobierno provinciales y municipales, según corresponda.

#### **Misión:**

LA UBPC Argelio Calderón tiene como misión la producción de caña, Agropecuaria, Forestales, y Frutales a costos competitivos para satisfacer las necesidades crecientes del pueblo y el país.

#### **Visión:**

Mantener la producción de caña a niveles que logremos la 54 t/ha, juntos a un incremento de las producciones agropecuarias. Lograr la costehabilidad y la mejor atención y satisfacción de los trabajadores y sus familiares.

Los suelos predominantes de la UBPC son los sialitizados cálcicos, frescos y fértiles, salvo presas de poca intensidad y tiene la posibilidad de ser atravesada de este a oeste por la carretera central. La misma cuenta con una superficie de tierra de 2600ha, de ella dedicada a la caña 2010ha, cultivos varios 126ha, ganadería 280ha, forestales 64ha, frutales 120ha. La unidad cuenta con una fuerza de trabajo de 148 trabajadores de ellos 38 son mujeres, 110 hombres de esta fuerza 12 son técnicos medios. Las edades de

los miembros está comprendida de la siguiente forma: menores de 35 años 60 obreros y que pasen esa edad 82 compañeros. Cuentan con una maquinaria de 32 tractores con un estado técnico desfavorable, 3 alzadoras, 9 combinadas, 18 carretas. Con las labores culturales que se la han realizado a las plantaciones, los rendimientos en toneladas por hectáreas han aumentado previendo un futuro alentador teniendo en cuenta que el estado vegetativo de las plantaciones se encuentra con más vigor.

### **Valores compartidos**

Personal dedicado al trabajo

Tradiciones productivas

Disciplina

Ansia de superación en todos los sentidos

Espíritus de sacrificio

Sentido de pertenencia

Destreza

Interés por nuevas tecnologías

Compañerismo

Participación en las reuniones

### **Establecimiento de los principios.**

- Atención al hombre.

La producción de caña tiene la prioridad máxima en tanto la misma tiene la garantía de recuperación de la producción de azúcar y sus derivados.

Cumplir con la palabra empeñada por encima de todo.

La calidad forma parte de nuestra étnica de producción.

### **Análisis estratégico.**

### **Diagnóstico Externo.**

### **Oportunidades.**

- Situación Geográfica.
- Estar enclavados cerca de los bateyes.
- Personal capacitado.
- Estar cerca de las principales vías de acceso.
- Tener centro de recepción dentro de la unidad.
- Tener mercado seguro para todas las producciones.
- Posibilidad de poder usar la red de talleres de la empresa azucarera.
- La política de extencionismo y diversificación en la UBPC.
- Sistema de pago por resultado.
- Alza de los precios del azúcar en el mercado mundial.

### **Amenazas.**

Plagas y enfermedades.

Intensas sequías.

Azote de ciclones.

Falta de los insumos.

Falta del personal capacitado.

### **Diagnóstico interno.**

#### **Fortalezas.**

- Buenos suelos.
- Fuerza de trabajo disponible.
- Poseer una ajunta directiva unida.
- Tener buenas instalaciones.
- Composición de cepas favorables.

#### **Debilidades.**

- Áreas cercanas.
- Mala situación de la maquinaria.
- Díficil situación de las vías de acceso.
- Despoblación de los retoños.

### **Áreas de resultados claves.**

Proceso No 1 Desarrollo del Capital Humano.

Proceso No 2 Producción de caña.

Proceso No 3 Realización de la zafra.

Proceso No 4 Producciones Agropecuarias y Forestales.

Proceso No 5 Biodiversificación Agroindustrial.

Proceso No 6 Control Interno y prevención.

## **2.2 – Caracterización de la ESEN en 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 constituída oficialmente en el año 1983.

De inicio se ofertaban cinco líneas fundamentales dirigidas al sector campesino - cooperativo 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 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 UBPC “Argelio Calderón” del municipio de Jatibonico.**

Este trabajo se realiza en la UBPC “Argelio Calderón” del municipio de Jatibonico, 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:

<b>Cultivos</b>	<b>U/M</b>	<b>Área</b>	<b>Período que abarca</b>
Yuca	Cab.	0,4	Según la campaña: Frío(oct- may)



			Primavera(ago-jul)
Plátano	Cab.	0,6	1 año
Calabaza	Cab.	0,1	Según la campaña: Frío(oct- may) Primavera(ago-jul)

**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.

**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 de la zona.

Ejemplo:

Siniestralidad de la zona.			
<b>Cultivos</b>	<b>Ingreso en el año 2012</b>	<b>Pagos en el año 2012</b>	<b>%</b>
Yuca	\$5428.75	\$44619.80	<b>85</b>
Plátano	9469.00	9200.00	<b>97</b>
Calabaza	1170.10	568.00	<b>49</b>

Ejemplo del cálculo Prima de Inversión.

Factor de conversión para términos de seguro:

Para llevar de cab-ha (y cab x 13.42= ha)

Para llevar de qq-t (yqq x 0.046009= t)

Cultivo	Área	Valor Asegurado	Tarifa	Prima	Comisión	Prima Total
Yuca	8ha	\$ 48000.00	5.7	\$2736.00	\$ 191.52	\$ 2927.52
Plátano	5.4	90000.00	12	10800.00	756.00	11556.00
Calabaza	1.3	15000.00	9	1350.00	94.50	1444.50

Tabla para el cálculo de las primas en la UBPC "Argelio Calderón" para el año 2012.

Cultivo	Área	VP	Precio de Venta	Valor a asegurar	% Tarifa	Prima	Comisión	Total
Yuca	5.4	46.0	\$1043.38	\$48000.00	5.7	\$2736.00	\$191.52	\$2927.52
Plátano	8	69.01	1304.16	90000.00	12	10800.00	756.00	11556.00
Calabaza	1.3	10.02	149.01	15000.00	9	1350.00	94.50	1444.50

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 contado 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 daños mayores o comienzo del proceso de inspección y tasación. Cuando la acción prolongada del siniestro ocasiona nuevos daños 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 daños 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.
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, CCS, CPA 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 UBPC “Argelio Calderón”, 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:**

<b>Cultivo</b>	<b>Monto del Crédito</b>	<b>Primas y Comisiones</b>	<b>Total a Utilizar</b>
Yuca	\$42380.99	\$2927.52	\$39453.47
Plátano	57210.15	11556.00	45654.15
Calabaza	28310.25	1444.50	26865.75

**Análisis**

Cuando la UBPC “Argelio Calderón” 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 – La no aplicación del Seguro en la rama Bovina en la UBPC “Argelio Calderón” del municipio de Jatibonico.**

**Análisis del ganado de Primera Categoría:**

<b>Categoría</b>	<b>Kilogramos</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Precio</b>	<b>Importe</b>
Ternero/Ternera	122	10	\$ 2.00	\$ 2 440.00
Añojas/Añojos	222	8	5.50	9 768.00
Toro Ceba	0	0	0	0
Novillas	323	10	6.50	20 995.00
Bueyes	0	0	0	0
Toretos	316	15	6.00	28 440.00
Vacas	402	69	6.50	180 297.00
Semental	482	4	7.00	13 496.00
<b>Total</b>		<b>116</b>		<b>\$255 436.00</b>

**Análisis del ganado de Segunda Categoría:**

<b>Categoría</b>	<b>Kilogramos</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Precio</b>	<b>Importe</b>
Ternero/Ternera	120	18	\$ 1.50	\$3 240.00
Añojas/Añojos	220	27	5.00	29 700.00
Toro Ceba	340	8	6.20	16 864.00
Novillas	320	10	5.70	18 240.00
Bueyes	485	35	6.50	110 337.50
Torete	302	5	5.50	8 305.00
Vacas	390	3	6.00	7 020.00
<b>Total</b>		<b>106</b>		<b>\$193 706.50</b>

**Análisis del ganado de Tercera Categoría:**

<b>Categoría</b>	<b>Kilogramos</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Precio</b>	<b>Importe</b>
Ternero/Ternera	105	11	\$ 1.00	\$1 155.00
Añojas/Añojos	180	10	4.30	7 740.00
Toro Ceba	285	5	3.90	5 557.50
Novillas	0	0	0	0
Bueyes	0	0	0	0
Torete	268	3	4.70	3 778.80
Vacas	325	2	3.80	2 470.00
<b>Total</b>		<b>31</b>	<b>0</b>	<b>\$20 701.30</b>

**Nota:** En el caso de los animales, el valor asegurado es por el monto total de la masa, en este caso, de haberse asegurado el mismo asciende a \$469 843.80.

**2.5 - Análisis de las muertes ocurridas en el año 2012**

<b>Categoría</b>	<b>Kilogramos</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Precio</b>	<b>Importe</b>
Ternero/Ternera	122	5	\$ 2.00	\$ 1 220.00

Añojas/Añojos	222	0	5.50	0
Toro Ceba	0	0	0	0
Novillas	0	0	0	0
Bueyes	502	1	7.00	3 514.00
Toretas	0	0	0	0
Vacas	402	3	6.50	7 839.00
<b>Total</b>		<b>9</b>		<b>\$ 12 573.00</b>

**Total= \$ 12 573.00 \* 80% = \$ 10 058.40**

Análisis:

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 UBPC " Argelio Calderón " del municipio de Jatibonico, dejó de adquirir por concepto de seguro del ganado bovino en el año 2012 un monto de \$ 10 058.40, considerándose una pérdida de la entidad.

En esta entidad nunca se había asegurado el ganado por la falta de conocimiento de los directivos, además que la administración consideraba una pérdida al asegurar los Bienes Pecuarios.

## **Conclusiones**

1. En la investigación se analizó la situación actual que presenta la UBPC “Argelio Calderón del municipio de Jatibonico en cuanto a la aplicación del Seguro Agropecuario.
2. Se verificó que el seguro en el área agrícola se aplica correctamente, lo que representa una ventaja sustancial para la UBPC.
3. Se determinó que la UBPC “Argelio Calderón” del municipio de Jatibonico no utiliza el seguro en la parte del ganado bovino, lo que incurre en una pérdida para la entidad ascendente a \$ 10 058.40



## **Recomendaciones**

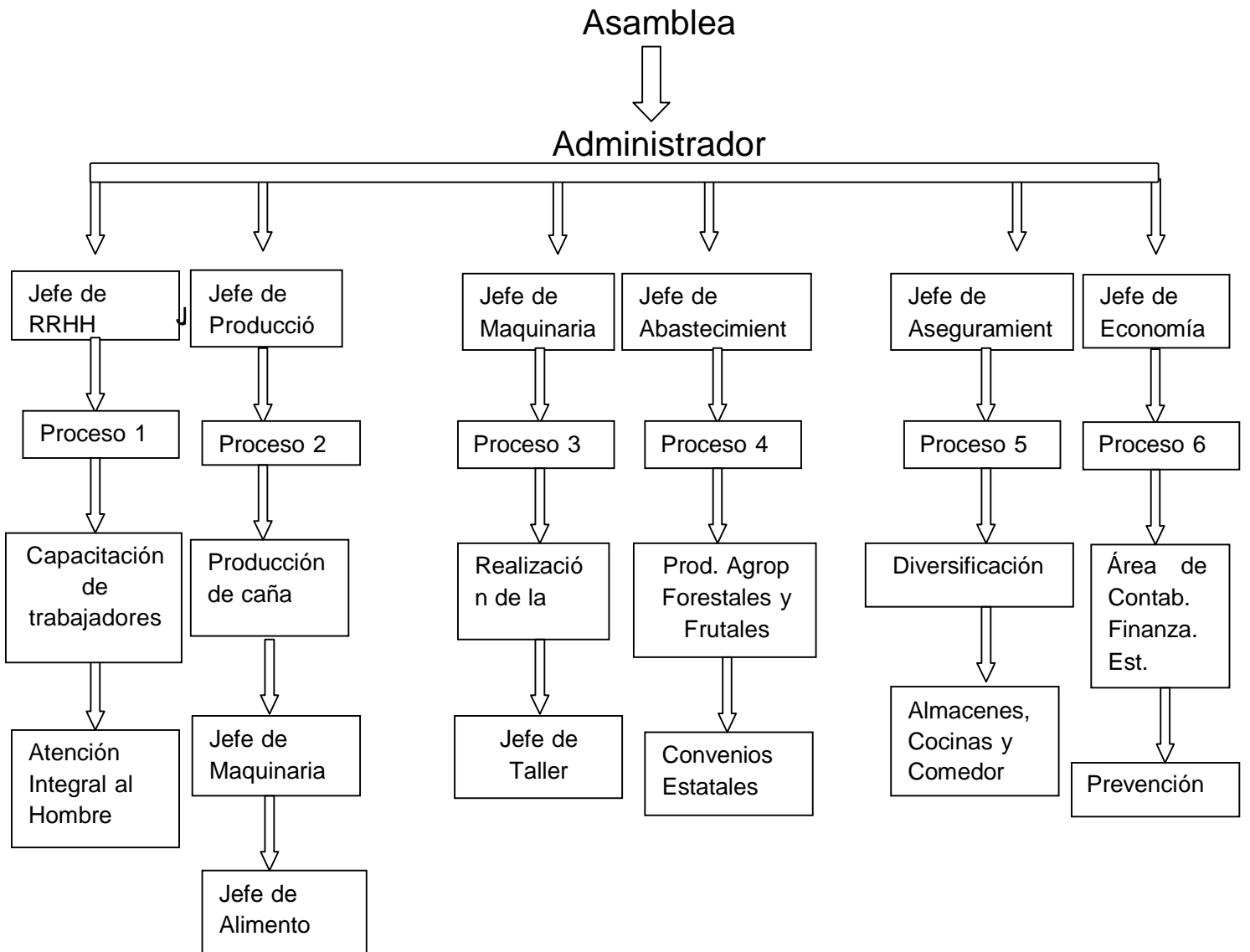
1. La dirección y especialistas de la ESEN y la UBPC " Argelio Calderón " del municipio de Jatibonico deben analizar el resultado de este trabajo y la aplicación de los procedimientos de estudio y análisis realizados.
2. Que la UBPC " Argelio Calderón " del municipio de Jatibonico realice un estudio más 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
5. 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.
6. Castro Ruz, Fidel. Informe Central I Congreso del PCC. Editorial: Ciencias Sociales, La Habana.1976.
7. \_\_\_\_\_, 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.
8. \_\_\_\_\_, MsC Daniel Hung, MsC Lázaro Reynoso, MsC Ronald García, MsC María Elena Saíz. CECOFIS, Práctica Integral 1, Folleto Didáctico, 1999.
9. \_\_\_\_\_, MsC Daniel Hung, MsC Lázaro Reynoso, MsC Ronald García, MsC María Elena Saíz. CECOFIS Práctica Integral 2. Folleto Didáctico,1999.
10. Curso Básico de la AAPAS, 1994.
11. 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.
12. E. Marban. Historia Antigua y Media. 1958.
13. Historia Antigua y Media. E. Marbán. 1958.
14. Insurance Practice G. C.H. The Chartered Insurance Institute. Distance Learning.
15. Manual de Procedimiento de Seguro, Agropecuarios ESEN. ESEN, La Habana, 1999.
16. Mellij, Gustavo Raúl: Manual de Seguros, 1994.

**Anexo 1**

**Organigrama de la UBPC Argelio Calderón**



## 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
Malanga	1,6	1,7	1,8	2,0	2,2	2,4	<b>2,7</b>	1,5	1,6	1,8	1,9	2,2	2,4	2,5
Yuca	4,5	4,9	5,3	5,7	6,0	6,9	<b>7,6</b>	4,4	4,8	5,2	5,5	6,1	6,7	7,4
Frijol	3,0	4,0	5,0	6,0	7,0	8,0	<b>9,0</b>	2,5	3,5	4,5	5,5	6,5	7,5	8,5
Boniato	4,4	4,8	5,2	5,5	6,1	6,7	<b>7,4</b>	4,0	4,4	4,7	5,1	5,7	6,3	6,8
Plátano	10,0	10,7	11,3	12,0	12,7	13,33	14	7	7,5	8,0	8,5	9	9,5	10

**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
Malanga	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
Boniato	3,3	3,6	3,9	4,2	4,6	5,0	5,4	2,3	2,5	2,7	2,9	3,3	3,8	4,3
Granos	6,4	7,3	8,1	9	9,9	10,8	11,7	3,2	3,8	4,4	5	5,5	6,0	6,5
Plátano	7,2	7,8	8,4	9	9,9	10,8	11,7	6,0	<b>6,7</b>	7,4	8,0	8,7	9,4	10,0

### 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**  
**(1)**

**No. Póliza: (2)**

R-DO-C-01

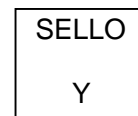
**La Empresa de Seguros Nacionales, ESEN**, en lo adelante "**LA ASEGURADORA**", con domicilio legal en calle 5ta. No. 306 e/ C y D, Vedado, en consideración a la solicitud de seguro presentada, asegura a:

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 Agente


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 \_\_\_\_\_

LA ASEGURADORA



## ANEXO 5: Modelo de Endoso.

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

### 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.

**ANEXO 6**

<b>R-DO-C-05</b>		
<b>RECLAMO</b> Reclamación No:		
Seguro: _____		
Nombre Tomador:	Dirección y Teléf:	
Nombre Asegurado:	Dirección y Teléf:	
<b>DETALLES DE LA PÒLIZA</b>		
Póliza / Cert:	Vigencia:	Cobertura por la que se reclama:
<b>DATOS DE LA OCURRENCIA DEL SINIESTRO</b>		
Lugar:	Fecha:	Hora:
Describa cómo ocurrieron los hechos:		
Describa los daños o lesiones sufridas:		Estimado a Indemnizar
<b>DATOS DEL TOMADOR Y ASEGURADO</b>		

Si causó daños a otras personas consignar nombres, dirección de las mismas y el carácter de los daños.

Unidad PNR y/o Bomberos actuante *(Adjuntar declaraciones)* Policlínico u Hospital

<b>Solo para el Seguro de Vehículos</b>	Nombre del chofer:	Dirección y Teléf.:		No. Lic. de Cond.
---	--------------------	---------------------	--	-------------------

**CARACTERÍSTICAS DEL VEHÍCULO ASEGURADO**

Marca:	Modelo:		Año:
--------	---------	--	------

Chapa:	Motor No.		Carrocería No.
--------	-----------	--	----------------

¿Hubo testigos? Sí \_\_\_\_, No \_\_\_\_. *(En caso afirmativo, adjuntar declaraciones)*

**ANEXO 7: Relevó de Responsabilidad.**

**Modelo de Reclamo.**

**Nota: El Relevo de Responsabilidad solo se entregará cuando se trate de un pago total o del último pago parcial.**

**RELEVO DE RESPONSABILIDAD**

Por medio del presente documento hago constar que he recibido de la ESEN, Empresa de Seguros Nacionales, la suma de \_\_\_\_\_, mediante cheque(s) o transferencia(s) No(s) \_\_\_\_\_, en calidad de pago de todos los derechos o reclamaciones que pudieran emanar de la Póliza de Seguro \_\_\_\_\_ No. \_\_\_\_\_, correspondiente al asegurado \_\_\_\_\_, en consecuencia, declaro estar satisfecho con la suma recibida por la cobertura de \_\_\_\_\_, amparada en la reclamación No. \_\_\_\_\_ Y exonero y declaro libre a la ESEN de todas las reclamaciones, demandas, derechos o acciones de cualquier naturaleza que puedan derivarse en virtud del referido pago.

Los restos del bien siniestrado (salvamento) fueron fijados en un valor de \_\_\_\_\_ y los mismos quedan a favor:

- de la ESEN.
- nuestro como Asegurado.

En testimonio de lo cual, firmo el presente en \_\_\_\_\_ a los \_\_\_\_\_ días del mes de \_\_\_\_\_ del \_\_\_\_\_

Empresa de Seguros Nacionales	Notificado:
Fecha:	
Recibido por:	Firma: