



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 CPA “Ángel Montejo Lorenzo” del municipio de Sancti Spíritus.

Autor: Yoandra González García

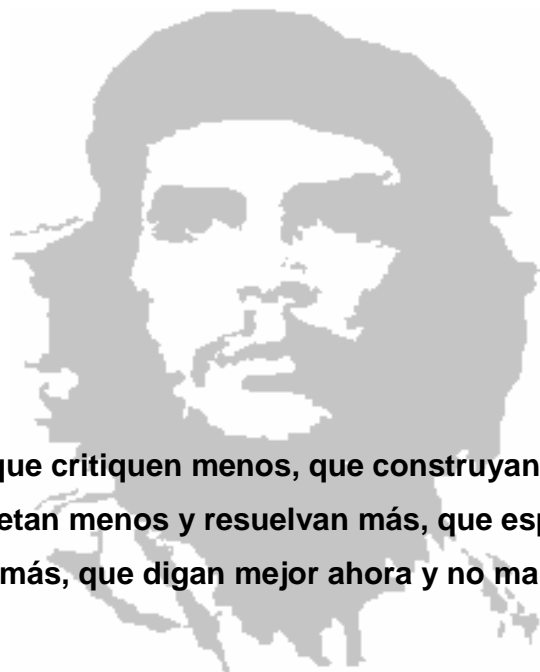
Tutor: Lic. Leodanys Eduardo Gerónimo Miranda

Junio de 2013

“Año 55 de la Revolución”

**...hace falta personas que trabajen más, que critiquen menos, que construyan más,
que destruyan menos, que prometan menos y resuelvan más, que esperen
recibir menos y dar más, que digan mejor ahora y no mañana.**

Che.



DEDICATORIA

Dedico este trabajo a mis padres por guiar mis pasos en la vida para lograr mis propósitos, a mi hermano por ser mi guía siempre velando por mi futuro.

Gracias a mis compañeros por darme apoyo cuando tuve idea de quedarme en el camino sobre todo en la etapa de mi embarazo.

A mi esposo por estar siempre a mi lado junto a mi bebé

A mi tutor que me ha ofrecido todo su apoyo y colaboración incondicionalmente para la culminación de este trabajo y a todos los profesores que tuve en la carrera.

AGRADECIMIENTOS

Agradezco esta tesis a todas las personas que de una forma u otra aportaron conocimientos, ayudaron y se esmeraron al desarrollo de esta.

A mis padres, mi hermano, a mi esposo y en especial a mi tutor Leodanys Eduardo Gerónimo Miranda que con sus conocimientos profesionales y su empeño como educador y amigo dieron origen a la culminación con éxito de la misma.

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	8
CAPÍTULO I: FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA SOBRE EL SEGURO EN CUBA.....	19
1.1 - Definición de Seguro	19
1.2 - Historia del Seguro en Cuba.	19
1.3 - La Empresa de Seguros.....	25
1.4 - El riesgo	27
1.5 - Tipos de seguros y servicios	27
CAPÍTULO II: ANÁLISIS DE LA APLICACIÓN Y UTILIZACIÓN DEL SEGURO AGROPECUARIO EN LA CPA “ÁNGEL MONTEJO LORENZO” DEL MUNICIPIO DE Sancti Spíritus	31
2.1- Caracterización de la CPA “Ángel Montejo Lorenzo” del municipio de Sancti Spíritus	31
2.2 - Caracterización de la ESEN en Sancti-Spíritus.....	42
2.3 - Aplicación y utilización del Seguro Agropecuario en la CPA” Ángel Montejo Lorenzo” del municipio de Sancti spíritus	43
CONCLUSIONES	50
RECOMENDACIONES	51
BIBLIOGRAFÍA	
ANEXO	

RESUMEN

En la presente investigación se ha realizado un profundo análisis de la aplicación y utilización del Seguro Agropecuario en la CPA" Ángel Montejo Lorenzo" del municipio de Sancti Spíritus, detectándose avances en los cálculos en la parte de los cultivos varios y deficiencias en cuanto al área pecuaria, ya que el ganado en la Entidad no se asegura el 100% de la masa, 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 las diferentes plantaciones como el tabaco, arroz, plátano y los frutales.

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 he/she has been able to carry out an analysis of the Agricultural Insurance in the CPA "Ángel Montejó Lorenzo", detecting you advances in the calculations in the part of the cultivations and deficiencies as for the cattle area, since the livestock in the referred CPA has never made sure, for lack of knowledge in the related 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. He/she was carried out a revision of the bibliography and calculations corresponding to the insurance of different plantations like the tobacco, rice y banano.

The importance is exposed of assuring the plantations before the droughts, the tropical hurricanes, the plagues and other facts inesperdos 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 CPA “Ángel Montejó Lorenzo” del municipio de Sancti Spíritus, 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 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 Superdirectotes, 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 CPA “Ángel Montejo Lorenzo” del municipio de Sancti Spíritus, siendo esta la **Situación Problemática** de nuestra 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 CPA “Ángel Montejo Lorenzo” del municipio de Sancti Spíritus.

El **Objetivo General** de nuestra investigación consiste en realizar un análisis de la aplicación y utilización del Seguro Agropecuario en la CPA “Ángel Montejo Lorenzo” del municipio de Sancti Spíritus.

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

- Realizar la revisión bibliográfica actualizada de la temática a investigar que fundamente el Marco Teórico Referencial de la investigación.
- Diagnosticar la situación actual que presenta la CPA “Ángel Montejo Lorenzo” del municipio de Sancti Spíritus en cuanto a la aplicación del Seguro Agropecuario.
- Evaluar la aplicación y utilización del Seguro Agropecuario en la CPA “Ángel Montejo Lorenzo” del municipio de Sancti Spíritus.

Pregunta Científica:

¿Se minimizarán los riesgos de inversión y rendimientos en la CPA “Ángel Montejo Lorenzo” del municipio de Sancti Spíritus si se realiza un análisis de la aplicación y utilización del contrato de Seguro agropecuario?

En el desarrollo del estudio se han utilizado diferentes **Métodos**, los cuales se relacionan a continuación: análisis, síntesis, inducción, deducción, histórico lógico 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 La CPA “Ángel Montejo Lorenzo” del municipio de Sancti Spíritus.

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 2011 y 2012.

Resultados Esperados:

Luego de realizar el análisis de la aplicación y utilización del Seguro Agropecuario en la CPA “Ángel Montejo Lorenzo” del municipio de Sancti Spíritus, 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 con el objetivo de crear una cultura amplia en cuanto a la temática.

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 en 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 realizará un análisis sobre la aplicación y utilización del Seguro Agropecuario en la CPA “Ángel Montejo Lorenzo” del municipio de Sancti Spíritus, determinando las causas y factores que están incidiendo negativamente en cuanto a la aplicación del mismo.

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.

En la vida estamos expuestos a muchas situaciones que pueden repercutir negativamente en nuestra salud, nuestras pertenencias o, incluso, privarnos de la vida. Todo ello lleva consigo, además, un gasto económico que, la mayoría de las veces, resulta muy elevado. Es por ello que quizá sea conveniente la adquisición de un seguro que cubra el daño, al menos en cuanto a los gastos que se refiere.

El Seguro no es otra cosa más que el contrato que se establece con una empresa aseguradora. En dicho contrato, denominado "**Póliza**", la empresa se compromete a que si la persona que compró el seguro sufre algún daño en su persona (enfermedades o accidentes e incluso la muerte), o en algunos de sus bienes (automóvil, empresa, taller o casa) por cualquier motivo (robo, incendio, terremoto), dicha persona (o quien ella haya designado como beneficiario) recibirá la cantidad de dinero acordada en la póliza.

A este dinero se le conoce como "**Indemnización**".

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 CCS Ramón Balboa Monzón, 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 seguro 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.

CAPÍTULO I: FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA SOBRE EL SEGURO EN CUBA.

1.1 - 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.

1.2 - 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 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.

1.3 - 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.

1.4 - 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.

1.5 - 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 II: ANÁLISIS DE LA APLICACIÓN Y UTILIZACIÓN DEL SEGURO AGROPECUARIO EN LA CPA “ÁNGEL MONTEJO LORENZO” DEL MUNICIPIO DE SANCTI SPÍRITUS.

2.1 - Caracterización de la CPA “Ángel Montejó Lorenzo” del municipio de Sancti Spíritus.

Desde la época de la conquista y la colonización, la agricultura fue una actividad de gran importancia para los habitantes del municipio de Sancti Spíritus que suman más de 70000. En los siglos XV y XVI el tabaco se generalizó en el territorio. A partir del siglo XVIII se produce un despegue económico condicionado por la plantación cañera que protagonizó la política agraria a partir de la segunda mitad de este siglo y todo el XIX. La llegada del siglo XX no transforma mucho el paisaje agrícola. La caña sigue siendo fundamental aunque se nota un interés por los frutales, principalmente áreas dedicadas al cultivo del marañón e hicacos en la periferia de la ciudad. Con el triunfo de la Revolución se crean nuevos planes agrícolas intensificándose las producciones de frutales destacándose el mango y la piña.

Lo anteriormente expuesto condiciona la constitución de la CPA Ángel Montejó Lorenzo, a tenor de lo dispuesto en el Decreto Ley No. 142/93 del Ministerio de la Agricultura, que establece las bases para la creación y funcionamiento de las mismas. La CPA Ángel Montejó Lorenzo García se constituyó el 7 de diciembre de 1982 en reunión de Asamblea General, ubicada en la comunidad de la CPA del municipio de Sancti Spíritus, provincia Sancti Spíritus, está integrada por los trabajadores que laboran en fincas enclavadas en sus áreas. Abarca 1342 hectáreas (ha), de ellas 1175(ha) plantadas de mango de las cuales 268(ha) presentan una situación desfavorable crítica. Dispone de condiciones edafoclimáticas favorables para el desarrollo de los frutales.

Desde su constitución tiene como línea fundamental la producción de viandas y hortalizas, así como el Tabaco siendo este su renglón fundamental. También la comercialización de mangos, existe además un margen amplio de otras actividades conforme a lo establecido en la Resolución 4667/05 del Ministerio de la Agricultura, donde se establece su **objeto social** que se detalla a continuación:

1. Producir y comercializar de forma mayorista viandas ,hortalizas, granos ,aves rústicas y sus huevos ,frutas ,vegetales y plantas condimentosas frescas o secas en estado natural o procesados artesanalmente, ganado menor(cerdos ,ovinos ,caprinos ,conejos en pie, sus carnes y derivados), materia orgánica, humus de lombriz, subproductos de cosecha para alimento animal, pienso criollo, semillas botánicas agámicas y posturas de frutales, carbón vegetal, leña para combustible, postes de marabú, postes vivos, guano, yaguas, palmiche, materiales alternativos para la construcción a la empresa que la atiende, a las Empresas Acopiadoras y Comercializadoras Mayoristas del MINAG al consumo social , centros del sistema Mined, Minsap, MES, Minint, Minfar que le sea autorizado, a la Administración del Mercado Agropecuario Estatal y de forma minorista como concurrente en el Mercado Agropecuario Estatal, en los puntos de venta autorizados por el Consejo de la Administración Municipal, a los miembros y trabajadores de la entidad según lo aprobado en el Reglamento Interno todo ello en moneda CUP.
2. Brindar servicios de maquinaria agrícola, transporte de carga, talleres, herrería, carpintería de tracción animal, alquiler de equipos e implementos agrícolas y de equipos de transporte de carga y de personal, de comedor, cafetería y de recreación y de construcción, reparación y mantenimiento de viviendas a los miembros y trabajadores de la entidad, a las entidades del MINAG y el MINAZ del territorio y transporte de personal en moneda CUP.

2.1.1. Estructura organizativa

La estructura organizacional se refiere a la forma en que las actividades de una organización se dividen, organizan y coordinan.

A continuación se muestra la estructura organizativa de la CPA Ángel Montejo Lorenzo.

En Asamblea General presidida por la sección sindical y miembros de la Delegación de la Agricultura, se propusieron y fueron aprobadas por votación unánime la Junta de Administración, quedando estructurada de la siguiente forma por cargos:

- Presidente
- Jefe Económico.

- Jefe Recursos Humanos.
- Jefe Producción.
- Jefe Seguridad y Protección.
- Jefe de Abastecimiento Técnico Material (ATM)

La EMA: Es la designada por la delegación territorial de la agricultura para ejercer el control estatal a la CPA, basándose en el programa de desarrollo elaborado por la Junta de Administración para los cinco siguientes años y el plan anual que estará en correspondencia con el mismo, todo esto aprobado por la Asamblea de la CPA.

Este programa de desarrollo recoge los siguientes aspectos:

- a)** Volúmenes y rendimientos a obtener de la producción o producciones fundamentales.
- b)** Inversiones a ejecutar, incluyendo viviendas y su fuente de financiamiento.
- c)** Medidas de reducción de costos y obtención de la rentabilidad o incremento de esta.
- d)** Explotación de toda la tierra entregada en usufructo.
- e)** Control y protección de los bienes de la CPA.
- f)** Acciones para diversificar la producción sin afectar la fundamental.

Asamblea General: Es el órgano superior de dirección de la CPA, se integra con todos los miembros de ésta y elegirá a su Presidente y Junta de Administración por un término de cinco (5) años.

La Asamblea General se reunirá mensualmente el segundo sábado de cada mes a las 10:00 am con carácter ordinario para tratar aspectos relacionados con su funcionamiento y gestión, no obstante podrá reunirse con carácter extraordinario cuando así lo acuerden el Presidente y el Secretario de la Organización Sindical para tratar asuntos urgentes que así lo requieran.

La convocatoria para la Asamblea General ordinaria se cita con no menos de tres (3) días de antelación a su celebración y las extraordinarias con no menos de 24 horas. Para adoptar acuerdos se requerirá la asistencia del 75% de sus miembros y éstos se toman por mayoría de los asistentes.

La Asamblea General como órgano superior de la CPA, tendrá entre otras las atribuciones siguientes según lo dispuesto en el artículo 28 del Reglamento General:

- a)** Aprobar y modificar el Reglamento Interno.
- b)** Conocer y aprobar el programa de desarrollo y los planes de producciones e inversiones.
- c)** Determinar la cuantía de los anticipos para todos los miembros, teniendo en cuenta la situación económica de la entidad y la conveniencia de lograr una diferenciación por la complejidad, importancia y productividad de trabajo que cada uno realiza.
- d)** Aprobar la utilización del fondo de reserva y el cuidado de establecer una cuantía mínima para las contingencias.
- e)** Conocer y aprobar el balance financiero.
- f)** Elegir y sustituir el administrador y demás miembros de la Junta de Administración, sobre la base del cumplimiento de la política y demás disposiciones para la preparación y selección de los dirigentes de la CPA, dictadas por el Ministerio de la Agricultura.
- g)** Aprobar la admisión y separación definitiva de sus miembros.
- h)** Elegir a los miembros que participarán en los concursos nacionales e internacionales y actividades de capacitación.
- i)** Aprobar las formas de vinculación del hombre al área, sus ingresos y reglamentación de los estímulos.
- j)** Acordar la cuantía y procedimiento para la distribución de los productos de autoabastecimiento así como los precios, que garanticen la costeabilidad o rentabilidad adecuada a los fines de estas producciones.
- k)** Conocer, examinar y aprobar las propuestas para la disminución de los costos y lograr la costeabilidad o rentabilidad de la CPA.
- l)** Aprobar la asignación y distribución de viviendas.
- m)** Aprobar la contratación de fuerza de trabajo adicional o eventual.
- n)** Aprobar el sustituto temporal del administrador de la CPA.
- o)** Aprobar para la consideración, evaluación y decisión de la instancia correspondiente de fusión, división o disolución de la entidad.
- p)** Modificar, anular o ratificar las medidas disciplinarias aplicadas por el administrador y la Junta de Administración.

- q) Aplicar la separación definitiva cuando fuese necesario.
- r) Conocer de los resultados de las inspecciones, auditorias y controles efectuados por los organismos competentes y aprobar el plan de medidas para erradicar las violaciones, la aplicación de medidas disciplinarias, de responsabilidad material que sean necesarias y exigir la presentación de las denuncias ante las autoridades competentes.

La Junta de Administración: Es el órgano ejecutivo-administrativo de la CPA. Sus miembros son elegidos por la Asamblea General por un término de cinco (5) años mediante votación abierta y por el voto del 50% más uno de los presentes con excepción del Presidente que requiere el 75% de los votos y responderá ante su respectiva Asamblea.

El Secretario General de la Sección Sindical de la CPA, asiste a las reuniones de la Junta de Administración en las que participa por derecho propio, para las cuales es debidamente citado.

Cuando algún miembro de Junta de Administración demuestre incapacidad para el cargo, cometa errores o incurra en otras conductas que la hagan desmerecer el concepto público podrá ser revocado antes del vencimiento del término para el que haya sido elegido por la Asamblea General, igualmente se procederá cuando se trate de enfermedad, incapacidad o cualquier otra causa que le imposibilite ejercer el cargo.

La Junta de Administración tendrá las atribuciones y funciones que le sean definidas por la Asamblea General en su Reglamento Interno, entre las que se encuentran las siguientes:

- a) Cumplir y hacer cumplir los acuerdos de la Asamblea General, el Reglamento General, Reglamento Interno y demás disposiciones legales vigentes que sean aplicables.
- b) Organizar el proceso productivo, garantizar el cumplimiento de las normas agrotécnicas, zootécnicas y demás que le sean inherentes.
- c) Acordar la imposición de medidas disciplinarias en los casos de su competencia.

- d)** Informar y rendir cuenta a la Asamblea General al cierre de cada trimestre sobre la situación económica de la CPA y de manera extraordinaria cuando la Asamblea lo solicite.
- e)** Responder a la administración del patrimonio cooperativo y de la utilización y conservación de la tierra y demás bienes entregados en usufructo.
- f)** Presentar a la Asamblea General, proyectos e iniciativas, encaminadas al mejor funcionamiento de la CPA.
- g)** Suministrar la información oficial establecida y garantizar la elaboración de los balances financieros y su presentación en fecha.
- h)** Aprobar la concertación de los contratos con las entidades del Estado y otras, así como exigir su cumplimiento y ejecución.
- i)** Elaborar de conjunto con la organización sindical el proyecto de Reglamento Interno y someterlo a la aprobación de la Asamblea General.
- j)** Garantizar la entrega en tiempo y forma de los documentos e informes establecidos en las normas vigentes necesarios para el control y recuperación de los préstamos.
- k)** Velar por el cumplimiento del objeto social aprobado a la CPA y sancionar o proponer las sanciones a los que ejecuten operaciones no autorizadas.
- l)** Proponer la baja o la venta de los activos fijos tangibles de conformidad a la legislación vigente, en caso de venta la primera opción será la empresa estatal. Esta acción no se podrá ejecutar cuando vaya en detrimento del cumplimiento de los planes de producción.
- m)** Cumplir la política y disposiciones sobre la selección y preparación de los dirigentes establecidas por el Ministerio de la Agricultura.
- n)** Proponer a la Asamblea General el sustituto temporal del Administrador.
- o)** Establecer los precios de venta de los productos de autoabastecimiento en casos urgentes en que la Asamblea General se vea imposibilitada de hacerlo.
- p)** Mantener y conservar el expediente laboral de los miembros de la CPA, así como el registro y control del tiempo laborado e ingresos recibidos por cada uno.

Las decisiones de la Junta de Administración en el ámbito de su competencia, son de obligatorio cumplimiento para todos los miembros de la CPA y sólo pueden ser revocadas o modificadas por la propia Junta o por la Asamblea General.

El **Presidente** tendrá las funciones y atribuciones que le confieren los miembros de la CPA en el Reglamento, se apoyará en los demás miembros de la Junta, serán las siguientes:

- a) Presidir la Asamblea General y la Junta de Administración.
- b) Cumplir y hacer cumplir la política establecida para la organización y funcionamiento de la CPA.
- c) Abrir y cerrar cuentas bancarias según lo dispuesto en la legislación vigente y operarlas conjuntamente con el miembro de la Junta que atiende las funciones económicas.
- d) Efectuar la solicitud de créditos de acuerdo con los intereses, y necesidades de la CPA.
- e) Exigir el cumplimiento de las funciones inherentes a cada miembro de la CPA.
- f) Representar a la CPA en la elaboración de su Programa de Desarrollo,
- g) Dirigir y controlar la elaboración y ejecución del Plan de Producción de Inversiones de la CPA.
- h) Firmar o autorizar en su caso, la firma de los contratos económicos y otros que deba suscribir la CPA.
- i) Responder en representación de la Junta por el cumplimiento del Programa de Desarrollo y los planes de producción, rendir cuenta a la Asamblea General e informar a las autoridades del Ministerio de la Agricultura de los resultados alcanzados.
- j) Rendir cuenta ante la Asamblea General de las actividades de la Junta y de los mandatos otorgados por ésta.
- k) Convocar a las reuniones de la Asamblea, ya sean ordinarias o extraordinarias.

- l) Responder a las auditorias estatales competentes del cumplimiento de las medidas adoptadas resultantes de auditorias, inspecciones y controles efectuados a la entidad.
- m) Asignar las funciones a cada miembro de la Junta de Administración, y controlar su cumplimiento.
- n) Exigir y responder por el cumplimiento del Reglamento Interno y demás disposiciones vigentes que le sean aplicables.
- o) Imponer medidas disciplinarias en los casos de su competencia.

El **Jefe Económico**, tendrá las funciones siguientes:

- Revisar y aprobar los comprobantes de operaciones y Submayores específicos de las diferentes cuentas.
- Confeccionar los cheques, afectando la disponibilidad bancaria.
- Garantiza y participa en la emisión de los estados financieros, la información estadística y realiza todos los informes económicos que sean necesarios.
- Habilita y cancela los expedientes de faltantes y sobrantes que corresponde, también tramita con la Comisión de Ajuste las propuestas que reciba de las distintas áreas, los contabiliza y exige la responsabilidad material cuando proceda.
- Vela por el cuidado, uso y conservación del patrimonio de la CPA.
- Es el encargado de discutir y aprobar las formas, término y plazos de amortización de los bienes que adquiera la CPA.
- Certifica las utilidades obtenidas, es el responsable de crear y mantener los fondos de reservas y fundamenta el por ciento a distribuir en la estimulación.
- Controla la disponibilidad bancaria y las finanzas en general.
- Elaborara las los presupuestos, fichas de costo que sean necesarias, desagregará las cifras directivas o programadas, etc.
- Organiza la gestión de cobro de las ventas a crédito.
- Organiza, programa y participa en los conteos parciales del 10 %, garantizando en término el tratamiento correcto de los resultados.

- Chequear los activos fijos tangibles y útiles en uso ubicados en las diferentes áreas, así como participar en los conteos agrícolas, ganaderos, etc.
- Revisar las nóminas en detalle y le dará a la administración su aprobación antes de efectuarse el pago.
- Garantizar la aplicación de las normas y precios vigentes.
- Velará por la rentabilidad de todas las áreas de la CPA en especial los comedores obreros y hará los aportes al Presupuesto del Estado.

El **Jefe de Recursos Humanos**, tendrá las funciones siguientes:

- Hacer cumplir y cumplir el Reglamento General de la CPA.
- Tener los registros actualizados por meses.
- Elaborar los sistemas de pago.
- Definir el contenido de trabajo de cada obrero.
- Participa en la discusión y aprobación de la programación.
- Recibe y revisa los reportes de trabajo.
- Relaciona y controla lo referente a la Organización del Trabajo y Seguridad (OTS) y hacer cumplir todas las reglas de seguridad y salud del trabajo.
- Controla y chequea todos los expedientes laborales.
- Participa y cumple con los acuerdos de las asambleas y juntas de la administración.
- Hacer Información donde se recojan los principales problemas de trabajo.
- Velar y exigir por la calidad de los trabajos.
- Control del Registro Militar.
- Control del plan de vacaciones.
- Controla y chequea el cumplimiento de la jornada laboral.

El **Jefe de Producción**, tendrá las funciones siguientes:

- Elabora el plan de producción, vela y controla todas las actividades productivas, así como garantiza y desarrolla la línea de producción definida en la CPA.
- Responde en representación de la Junta Administrativa por el cumplimiento del plan aprobado y rendirá cuenta a la Asamblea General.
- Realiza las contrataciones de producciones con los asociados y controla su entrega.

- Controla y dirige todo lo relacionado, con la sanidad vegetal, cosecha de los distintos cultivos y todas las actividades técnicas productivas de la CPA.
- Controla la reproducción y producción de las crías ovina, caprina, vacuna y equina.
- Controla, dirige y fiscaliza el trabajo de las comisiones de conteo de animales, hurto y sacrificio, inspección y revisión de programación y reporte.
- Controla todos los medios utilizados en las diferentes actividades técnicas productivas.
- Desarrollar y garantizar el abastecimiento alimentario de los miembros de la CPA.
- Exige por la seguridad e higiene del trabajo de sus subordinados.
- Participa y cumple con los acuerdos de las asambleas de trabajadores y las Junta de la administración.
- Velar por la calidad de la producción.

El **Jefe de Seguridad y Protección**, tendrá las funciones siguientes:

- Cumplir y hacer cumplir el Reglamento General de la CPA.
- Exigir por el cuidado y conservación de las plantaciones de mango.
- Es el máximo responsable del cuidado de todos los medios de la CPA.
- Exige la permanencia en los puestos de trabajos de los Agentes de Seguridad Interna (ASI).
- Participar en las juntas directivas y asambleas de trabajadores, así como ejecuta los acuerdos que de ellas se emanen.
- Exigir por la no permanencia de ganado mayor dentro del mango.
- Tomar cuantas medidas sean necesarias para eliminar el robo del mango.
- Exigirá y chequeará el libro de incidencia en cada puesto.
- Cumplir y hacer cumplir las reglas de protección y salud del trabajo.
- Montar el Sistema de Protección Física en la CPA.
- Controla y chequea el cumplimiento de la guardia obrera por áreas y la operativa.
- Crear y controlar las brigadas de protección en cada área y exigir porque todas las posiciones estén cubiertas.
- Es el máximo responsable de la creación y funcionamiento de la Brigada Contra Incendio (BCI).
- Garantiza un custodio para la cajera cada vez que sea necesario.

El **Jefe de Abastecimiento Técnico Material**, tendrá las funciones siguientes:

- Es el máximo responsable de la actividad y rentabilidad de los comedores.
- Velar por la higiene y salud de los comedores.
- Velar por el porte y aspecto de todas las cocineras.
- Velar por la atención al hombre en toda la CPA.
- Garantizar los materiales para el buen funcionamiento de toda la CPA.
- Gestiona y controla los insumos, piezas y los servicios internos.
- Lleva control de los materiales utilizados por cada actividad constructiva.
- Dirige y controla todas las actividades del almacenero.
- Es el máximo responsable de la compra, recepción, salida y destino final de las mercancías.
- Garantizar como mínimo una venta semanal de productos a los trabajadores.

La CPA cuenta con una plantilla de 104 asociados, cubiertas al 100%, de ellos 86 fijos y 18 jubilados, 98 vinculados directamente a la producción y 6 indirectos.

El 24% (25) de la composición está representada por mujeres y el 76% (79) por hombres.

Tabla 2.3. Estructura de la fuerza de trabajo por categoría ocupacional.

Categoría Ocupacional	Cantidad
Dirigentes	6
Servicio	19
Técnicos	3
Administrativos	3
Obreros	67
Total	98

Fuente: elaboración propia.

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 constituida 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.

2.3 - Aplicación y utilización del Seguro Agropecuario en la CPA "Ángel Montejo Lorenzo" del municipio de Sancti spíritus

Esta investigación se realiza en la CPA "Ángel Montejo Lorenzo" del municipio de Sancti Spíritus, 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	Cab.	1.0	6 meses
Arroz	Cab.	1.5	1 año
Plátano	Cab.	2.5	1 año

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 registrarán 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 del Municipio.

Ejemplo:

Siniestralidad del Municipio			
Cultivos	Ingresos en los últimos 3 años	Pagos en los 3 últimos años	%
Tabaco	186.2	201.3	108
Arroz	296.5	325.1	110
Plátano	145.2	96.8	67

Ejemplo del cálculo Prima de Inversión.

Cultivo	Área	Valor Asegurado	Tarifa	Prima	Comisión	Prima Total
Plátano	2.5	\$ 64 953.25	8%	\$ 5 196.26	\$ 5.00	\$ 5 201.26

Ejemplo del cálculo de Prima por Rendimiento del Tabaco.

Primero: Se calcula RpH (Rendimiento Promedio Histórico)

RpH = 385 qq / Cab.

2010 2011 2012

Rpp = 0.10 x 362.70 + 0.35 x 275 + 0.75 x 325.10

= 36.27 + 96.25 + 243.83

= 376.34 qq / Cab

Tabla para el cálculo de las primas en la CPA "Ángel Montejo Lorenzo" para el año 2012.

Cultivo	Área	Volumen de Producción	Precio de Venta	Valor a asegurar	% Tarifa	Prima	Comisión	Total
Tabaco	1.0	376.34	445.0	167 471.30	8.0	13 397.70	5.00	13 402.70
Arroz	1.5	935.0	110.0	102 850.00	3.9	4 011.50	5.00	4 016.15

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 asegurado 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 esta en la obligación de avisar en el plazo establecido al asegurador para que sea realizada una nueva tasación.

2. Cuando las perdidas 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 perdidas, 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, 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 CPA Ángel Montejó Lorenzo, 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	\$ 200 000.00	\$ 13 402.70	\$ 186 597.30
Arroz	145 500.00	4 016.15	141 483.85

Análisis

Cuando la CPA " Ángel Montejo Lorenzo " 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.

Procedimiento para asegurar el Ganado Bovino: (El ganado bovino se asegura por el valor de la masa total)

Bovino	Cantidad	Precio	Importe
Terneros/terneras	98	\$ 650.00	\$ 63 700.00
Añojos/añojas	85	885.00	75 225.00
Novillas	53	1498.00	79 394.00
Vacas	115	1995.00	229 425.00
Bueyes	23	2444.00	56 212.00
Toro de ceba	30	3040.00	91 200.00
Torete	21	1674.00	35 154.00
Total	425		\$ 630 310.00

El ganado bovino se asegura por el valor de la masa total

Muertes/ año 2012

Bovinos	Precio	Cantidad	Importe
Terneros/terneras	\$ 650.00	6	\$ 3 900.00
Añojos/añojas	885.00	1	885.00
Novillas	1498.00	2	2 996.00
Vacas	1995.00	3	5 985.00
Bueyes	2444.00	1	2 444.00

Toro de ceba	3040.00	1	3 040.00
Torete	1674.00	1	1 674.00
		15	\$ 20 924.00

Nota: La Empresa de Seguro no se responsabiliza por la muerte de 2 Bueyes, pues los mismos fueron sacrificados fuera del área de custodia de los mismos, lo que representa una falta de responsabilidad de la dirección de la entidad.

Total= \$ 20 924.00 * 80% = \$ 16 739.20

El procedimiento para asegurar el ganado bovino se realiza al comenzar cada año y se encuentra vigente para el mismo período de tiempo. En este caso se demuestra que la CPA “Ángel Montejó Lorenzo” del municipio de Sancti Spíritus dejó de adquirir por concepto de seguro del ganado bovino en el año 2012 un monto de \$16 739.20, considerándose una pérdida de la entidad. Aquí no se incluye la muerte por sacrificio de los 2 Bueyes.

CONCLUSIONES

1. La revisión de la bibliografía permitió desarrollar el Marco Teórico Referencial de la Investigación y a su vez dar cumplimiento a los objetivos trazados en la misma.
2. Se verificó que el Seguro en el área agrícola se aplica correctamente, aunque no se logra al cien por ciento de las producciones.
3. No se aplica el Seguro Pecuario, lo que trae consigo pérdidas ascendentes a \$ 16 739.20, las cuales influyen al cierre del período contable.

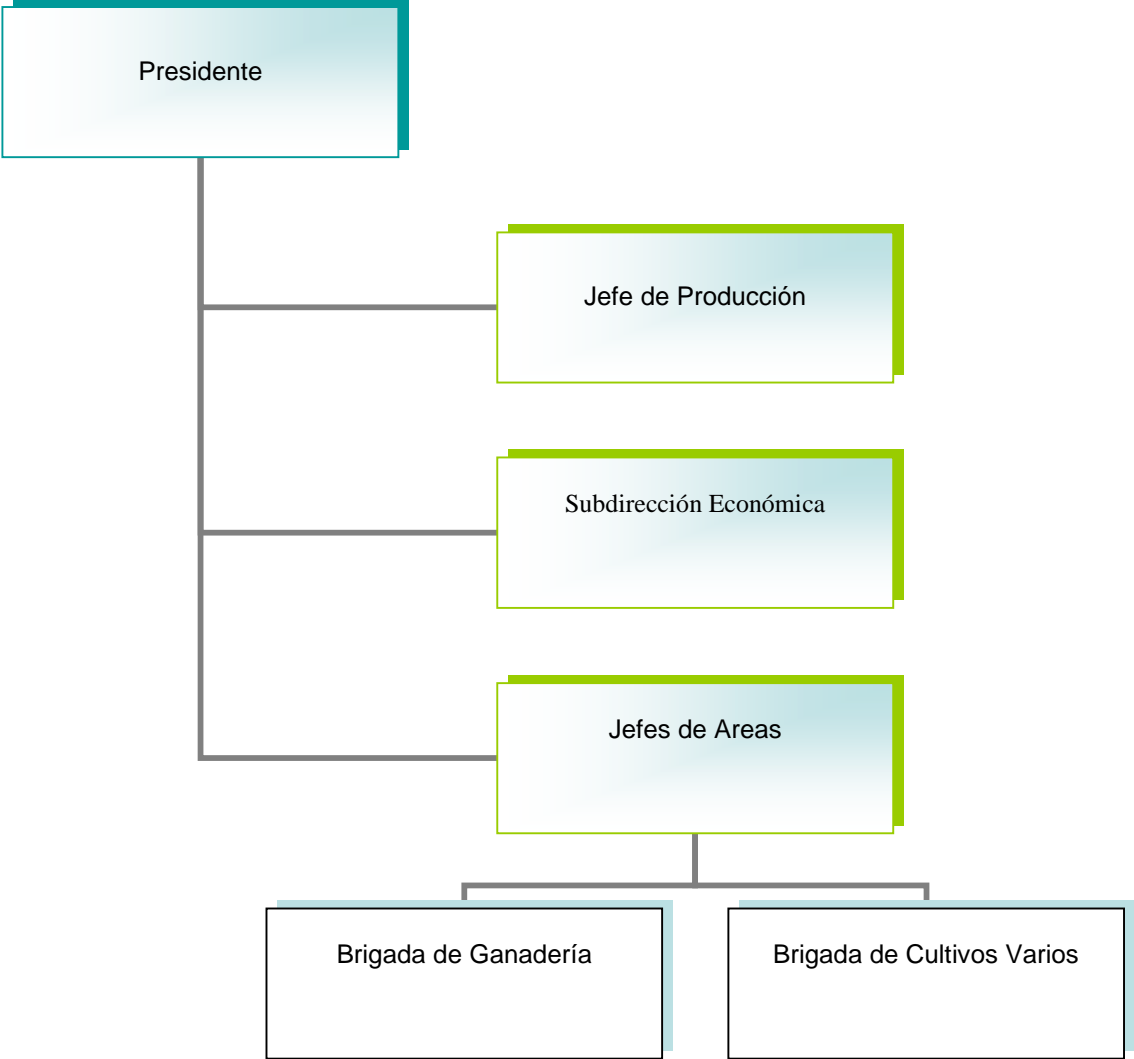
RECOMENDACIONES

1. La dirección de la CPA “Ángel Montejo Lorenzo” del municipio de Sancti Spíritus y los especialistas de la ESEN deben analizar el resultado de este trabajo y la aplicación de los procedimientos de estudio y análisis realizados.
2. La Junta Directiva de la CPA “Ángel Montejo Lorenzo” del municipio de Sancti Spíritus, debe establecer con la ESEN el contrato de Seguro Agropecuario para toda su actividad agrícola y ganadera, lo que traería por consiguiente una disminución de sus pérdidas.

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 Saíz. CECOFIS, Práctica Integral 1, Folleto Didáctico, 1999.
8. _____, MsC Daniel Hung, MsC Lázaro Reynoso, MsC Ronald García, MsC María Elena Saíz. 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 CPA “ Angel Montejo Lorenzo” del municipio de Sancti Spíritus.



ANEXO 2:



**EMPRESA DEL SEGURO ESTATAL NACIONAL
PÓLIZA DE SEGUROS AGROPECUARIOS
CONDICIONES PARTICULARES
BIENES AGRÍCOLAS**

No. _____

DE UNA PARTE: La Empresa del Seguro Estatal Nacional, en lo adelante "el Asegurador", representada en este acto por: _____ en su carácter de _____; y

DE OTRA PARTE:

_____, en representación de _____, con domicilio legal en _____, en lo sucesivo denominado "el Asegurado", convienen en suscribir la presente Póliza.

Vigencia Des de

--	--	--

 A las Ha 12h00 sta

--	--	--

 A las 12h00

D M A D M A

Modalidad: _____ Cultivo: _____

DESCRIPCION DE LOS BIENES OBJETO DE SEGURO:

Riesgos	Área	Valor Asegurado	Deducible	Tarifa	Bonificación o Recargo	Prima

\$
 IMP. \$
 S/doc. 5.00
 Total: \$

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



R-DO-C-01

Condiciones Particulares **No. Póliza: (2)**
(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 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.

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.

ANEXO 6:
DATOS DEL TOMADOR Y ASEGURADO
R-DO-C-05
RECLAMO

Reclamación No:

Seguro: _____

Nombre Tomador:		Dirección y Teléf:	
Nombre Asegurado:		Dirección y Teléf:	
DETALLES DE LA PÒLIZA			
Póliza / Cert:	Vigencia:	Cobertura por la que se reclama:	
DATOS DE LA OCURRENCIA DEL SINIESTRO			
Lugar:		Fecha:	Hora:
Describa cómo ocurrieron los hechos:			
Describa los daños o lesiones sufridas:			Estimado a Indemnizar

--

Modelo de Reclamo.

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

Unidad PNR y/o Bomberos actuante (<i>Adjuntar declaraciones</i>)		Policlínico u Hospital	
Solo para el Seguro de Vehículos	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 _____. (<i>En caso afirmativo, adjuntar declaraciones</i>)			

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

ANEXO 7: Relevó de Responsabilidad.

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 exoneró 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 _____.