

**Universidad de Sancti Spíritus
José Martí Pérez
Facultad de Contabilidad y Finanzas
Filial Universitaria Municipal Trinidad “Julio A Mella”**



TRABAJO DE DIPLOMA

Título: Análisis de la situación actual que presenta la Empresa Agropecuaria FNTA, en cuanto a la aplicación del Seguro Agropecuario.

Autor: Lázaro Rafael Ortega Lavín

Tutor: Lic. Leodanys Eduardo Gerónimo Miranda

**Junio de 2012
“Año 54 de la Revolución”**

DEDICATORIA

Dedico este trabajo, fruto de muchos años de estudio a todas aquellas personas que han compartido junto a mí los buenos y malos momentos de la vida, en especial:

A mis padres, esposa e hijos que siempre me han guiado por el camino correcto y por el apoyo que me han dado para culminar mis estudios.

A la revolución, a Fidel y a Raúl por haberme brindado la posibilidad de realizar mi sueño y poner en mis manos el resultado de esta carrera.

AGRADECIMIENTOS

A la Revolución que me permitió formarme como profesional para ser cada día más útil.

A los profesores de la Sede Universitaria que cada día llevaron a las aulas lo mejor de sí para formar nuevos profesionales con mejor preparación profesional. A mis tutores Luis U Medina Bujalance y Leodanys Gerónimo Miranda. A todos mis compañeros de trabajo y estudio.

“A todos Muchas Gracias.

Resumen.

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 el Seguro Agropecuario de cultivos varios en la Empresa Agropecuaria FNTA del Municipio Trinidad, 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)

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.

Luego de realizar el análisis de la situación actual que presenta la Empresa Agropecuaria FNTA del Municipio Trinidad, en cuanto a la aplicación del Seguro Agropecuario, esperamos como resultado final de nuestra investigación, determinar la factibilidad en la aplicación de este tipo de Seguro y a su vez proponer alternativas con el objetivo de crear una cultura amplia en cuanto al tema.

INDICE

<u>Índice</u>	<u>Página</u>
Introducción.....	6
Capítulo I Fundamentación Teórica.	
1.1 Historia del Seguro en Cuba.....	12
1.2 La Empresa de Seguros.....	19
1.3 El Riesgo.....	21
1.4 Tipos de Seguros.....	22
Capítulo II Póliza Integral de Seguros Agropecuarios.	
2.1 Caracterización de la ESEN en Sancti Spíritus.....	26
2.2 Caracterización de la Empresa Agropecuaria FNTA del municipio de Trinidad.....	28
2.3 Línea de crédito para cultivos varios.....	30
2.4 Análisis del seguro por inversión a los diferentes cultivos.....	34
2.5 Línea de crédito para fomento de frutales.....	38
2.6 Línea de crédito cultivos varios y plátano burro.....	42
2.7 Procedimiento para asegurar el ganado Bovino.....	49
Conclusiones.....	51
Recomendaciones.....	52
Bibliografía.....	53
Anexos	

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 Empresa Agropecuaria FNTA del municipio Trinidad, 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 Supe directores, 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 Orleáns; 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 Empresa Agropecuaria FNTA del municipio Trinidad 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 Empresa Agropecuaria FNTA del municipio Trinidad

El **Objetivo General** de nuestra investigación consiste en realizar un análisis de la situación actual que presenta la Empresa Agropecuaria FNTA del municipio Trinidad en cuanto a la aplicación del Seguro Agropecuario.

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 Empresa Agropecuaria FNTA del municipio Trinidad en cuanto a la aplicación del Seguro Agropecuario.
3. Determinar las causas y factores que inciden en la no aplicación del seguro agropecuario en la Empresa Agropecuaria FNTA del municipio Trinidad Proponer soluciones a dichos problemas.

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 dicha Empresa,

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 2010 y 2011.

Resultados Esperados:

Luego de realizar el análisis de la situación actual que presenta la Empresa Agropecuaria FNTA del municipio Trinidad en cuanto a la aplicación del Seguro Agropecuario, esperamos como resultado final de nuestra investigación, determinar la factibilidad en la aplicación de este tipo de Seguro y a su vez proponer alternativas 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 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 y municipio. En el segundo capítulo se pretende realizar un análisis de la Empresa Agropecuaria FNTA del municipio Trinidad en cuanto a la ejecución del mismo y determinar las causas y factores que más inciden en la aplicación del Seguro Agropecuario.

Capítulo I: Fundamentación Teórica

Definición de seguro

I.I 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.

Al triunfo de la Revolución, operaban en el país unas 171 Compañías de Seguros, en su gran mayoría de capital norteamericano, británicos y canadienses 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.

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 Caucción, 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 SEGURO 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 Empresa Agropecuaria FNTA del municipio de Trinidad.

2.1-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. Este objeto social fue aprobado por resolución 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

2.2- Caracterización de la Empresa Agropecuaria FNTA del municipio de Trinidad.

La EES Empresa Agropecuaria FNTA Se encuentra ubicada en el batey FNTA perteneciente al MININAGRI. Está compuesta por 21 Unidades:

- 4 Unidades Estatal
- 8 UBPC
- 5 CPA
- 8 CCS

Su actividad fundamental es la producción de alimento y comercialización con empresas mayoristas y la venta en mercados agropecuarios de los excedentes, prestar servicios contables, talleres, transportación, preparación de tierra a las bases productivas, producción de materiales de construcción y servicios de

vivienda a la UMIV y otras empresas y comercializar los suministros asignados a las bases productivas. También presta servicio de comedores, cafetería y alojamiento a trabajadores y a otras empresas.

Su **misión** es la producción de alimento al municipio de trinidad y la industria para la sustitución de importaciones. Es el intermediario para el suministro de los productos asignados por el organismo superior a las bases productivas y obtener utilidades.

Su **visión** es el aumento cada vez mayor de la producción de alimento para satisfacer a la población del municipio de trinidad y la entrega a la industria para la sustitución de importaciones .Aumentar sus ingresos y disminuir su costo para la obtención de mayor Utilidades.

El **Proceso de Planeación** está estructurado de la siguiente forma: comienza mediante las indicaciones del MINAGRI a las Delegaciones provinciales y esta a su vez desprenden el plan anual y el plan estratégico basados en las necesidades de la EES Empresa agropecuaria FNTA, deseos y expectativas de la misma, dirigidos a cumplir con su misión, visión, objetivos estratégicos y objetivos tácticos

La UEB Valle de los Ingenio perteneciente a la EES Empresa Agropecuaria FNTA Ministerio de la agricultura. Se encuentra ubicada en el batey crucero de Bandomo perteneciente al consejo popular FNTA. Está compuesta por 12 Unidades:

- 1 Aparato de Dirección
- 5 fincas Agrícolas
- 2 fincas de Ceba de Toro
- 1 Vaquería lechera
- 2 finca de Mejora de Ganado Vacuno
- 1 Centro Porcino

La Empresa Agropecuaria FNTA. Se dedica a la Producción de Alimentos (Leche, Cárnicos y Renglones Agrícolas), así como la prestación de servicios especializados de reparación de viviendas, taller de maquinado, tornería, carpintería y otras producciones.

La Empresa Agropecuaria FNTA, no presenta créditos vencidos, ni renegociados.

Aplicación y utilización del Seguro Agropecuario en la Empresa Agropecuaria FNTA del municipio de Trinidad.

Este trabajo se realiza en la Empresa agropecuaria FNTA que tiene como objeto social fundamental los cultivos varios Ganadera y prestación de servicios, el mismo está basado en el funcionamiento de los seguros agropecuarios. Tomando como base las pólizas de seguro reales contratadas en el año 2011, 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.

Aplicación y utilización del Seguro Agropecuario en la Empresa Agropecuaria FNTA del municipio de Trinidad.

Esta entidad solicita a la *Sucursal 5181 Trinidad* préstamo para:

Se presenta al Comité de Crédito de la sucursal la solicitud de la siguiente forma:

2.3 Línea de crédito para Cultivos Varios Campaña Frió y Atenciones Culturales, Cosecha de Plátano Burro.

Solicita crédito por un importe de \$ 170873.07, para 11.43 cab para Siembra, Atenciones culturales y Cosecha de Yuca, Boniato, Malanga, Calabaza, Maíz, Frijoles, Tomate, Campaña de Frió, además Atenciones culturales y Cosecha de Plátano, en la Granja Valle de los Ingenios, según Tarea II "Álvaro Reinoso".

El análisis se realiza tomando el precio y rendimiento presentado por la entidad, en el caso de la yuca y el Frijol, el rendimiento se toma por el plasmado en el instructivo técnico para estos cultivos en poder del Banco, ya que lo presentado está por encima de lo establecido, gasto necesario por ficha de costo de cada cultivo, en poder del Banco presentado por la Empresa de Seguros Agropecuarios, excepto en el cultivo de la malanga que se toma el presentado por la entidad ya que al analizar el costo por la compra de semilla encárese los mismos, señalando que la adquisición de la semilla es fuera del municipio en Yaguajay donde tienen contrato por no existir en nuestro territorio. Para el cálculo del máximo disponible, del valor resultante para el respaldo material se deducen los gastos de inversión del fomento de la plantación del plátano correspondiente su amortización en el 2012. Se aseguran por

inversión, con tarifa aplicada, según condiciones y términos establecidos en la Póliza de Seguros Agropecuarios, para cada cultivo.

Análisis del Crédito.

Produc	U.M Cab.	Rend. por qq.	Producción Estimada	Cantidad de Campañas	Producción Total	Precio	Valor de la Producción Total
Yuca	3.00	1200	3600	1	3600	28.00	100800.00
Boniato	1.56	1019	1589.64	1	1589.64	22.40	35607.93
Malanga	0.40	1500	600	1	600	120.00	72000.00
Calabaza	1.20	1000	1200	1	1200	24.00	28800.00
Maíz	0.40	250	100	1	100	70.00	7000.00
Frijoles	0.18	200	36	1	36	150.00	5400.00
Tomate	0.37	2500	925	1	925	50.00	46250.00
Plátano	4.32	1500	6480	1	6480	22.40	145152.00
B.							
Total	11.43						441009.93

INVERSION	PRORROGADO	TOTAL
6135.40	-	6135.40
(plátano)		

80 % DEL	MAXIMO	SOLICITADO	GASTO NECESARIO
RESPALDO MATERIAL	DISPONIBLE		
80640.00	80640.00	61170.87	51033.00
28486.34	28486.34	18502.91	35012.64
57600.00	57600.00	34335.56	34335.56
23040.00	23040.00	7734.14	7414.80
5600.00	5600.00	3274.12	2080.40
4320.00	4320.00	3206.23	3219.84
37000.00	37000.00	10249.24	6720.68
116121.60	109986.20	32400.00	28688.90
Total 352807.94	346672.54	170873.07	168505.82

CRÉDITO APROBADO

Total	Suministros y Servicios	Seguro	Total no Efectivo	Efectivo
51033.00	25049.61	3118.01	28167.62	22865.38
18502.91	1868.58	782.12	2650.70	15852.21
34335.56	21566.48	1069.40	22635.88	11699.68
7414.80	1624.41	524.03	2148.44	5266.36
2080.40	667.31	171.43	838.74	1241.66
3206.23	995.50	293.56	1289.06	1917.17
6720.68	1283.50	609.86	1893.36	4827.32
28688.90	330.00	2300.11	2630.11	26058.79
Total				
151982.48	53385.39	8868.52	62253.91	89728.57

Plan de Amortización**Gasto Necesario: (3 Diapo)**

CULTIVO	AREA	GASTO	TOTAL
Yuca	3.0	17011.00	51033.00
Boniato	1.56	22444.00	35012.64
Malanga	0.40	44854.00	17941.60
Calabaza	1.20	6179.00	7414.80
Maíz	0.40	5201.00	2080.40
Frijoles	0.18	17888.00	3219.84
Tomate	0.37	18164.00	6720.68
Plátano	4.32	6640.95	28688.90
Total	11.43		152111.86

2.4 Análisis de Seguro por Inversión de los diferentes cultivos Campaña Primavera 2011 y Atenciones, cosecha de Plátano.

Cultivo	área	Prod	Valor aseg.	Tarif a	Prima	Impuesto sobre doc.	Prima Total	Vigencia
Yuca	3.0	3600	51033.00	6.1%	3113.01	5.00	3118.01	Feb./07-Feb./08
Boniato	1.56	1589.64	18502.91	4.2%	777.12	5.00	782.12	Feb./07-Junio/07
Malanga	0.40	600	34335.56	3.1%	1064.40	5.00	1069.40	Feb./07-Feb./08
Calabaza	1.20	1200	7414.80	7.0%	519.03	5.00	524.03	Feb./07-Julio/07
Maíz	0.40	100	2080.40	8.0%	166.43	5.00	171.43	Feb./07-Junio/07
Frijoles	0.18	36	3206.23	9.0%	288.56	5.00	293.56	Feb./07-Junio/07
Tomate	0.37	925	6720.68	9.0%	604.86	5.00	609.86	Feb./07-Junio/07
Plátano	4.32	6480	28688.90	8.0%	2295.11	5.00	2300.11	Feb./07-Feb./08
TOTAL	11.43						8868.52	

Tipo e importe del crédito: Es un crédito de Producción, que se recomienda otorgar por \$ 151982.48, valor del gasto necesario, excepto en la malanga que es por el valor solicitado.

Destino o propósito del crédito: Cultivos Varios Campaña de Frió 2010-2011 y Atenciones, Cosecha de Plátano.

Plazo: Corto plazo. Para amortizar en 31/03/12.

Condiciones y vigencias del crédito: El mismo estará vigente hasta su total amortización siempre que se compruebe que se encuentra respaldado por su producción prevista para la cual se otorga.

Forma de Disposición: Las disposiciones serán periódicas según la necesidad de la entidad.

Forma de Amortización y pago: La amortización se realizará mediante débito a la Cuenta Scrow en la medida que vayan recibiendo los ingresos hasta la fecha fijada como última amortización definida anteriormente.

Tasa de Interés: La tasa de interés aplicada es del 5 %, con un 2% por mora de pago.

Modalidad: Línea de Crédito.

Garantías: La garantía del préstamo lo constituyen los ingresos por ventas de sus producciones y el pago por indemnización del seguro agropecuario.

Condiciones Previas a la formalización y disposición del crédito: Su utilización será mediante análisis con la entidad según actividades planificadas en fichas de costos de los diferentes cultivos, el pago de semilla mediante transferencia bancaria.

Condiciones a observar durante la vigencia del préstamo: Se realizarán visitas para verificaciones de respaldo, que no sea desviado del objeto para el cual fue concedido, correcta utilización y amortización.

Recomendaciones: Recomendamos aprobar el préstamo ya que está respaldado por las producciones a obtener.

➤ **Línea de crédito para Fomento de Forestal.**

Solicita préstamo por un importe de \$ 17329.50, para la actividad de Fomento de Forestal, en un área de 10.0 ha, de la Granja Valle de los Ingenios, según Tarea II "Álvaro Reinoso". Con categoría de bosque protector y objetivo de la plantación de aserrío, proteger agua y suelo, además de madera rolliza y bosques interés de la defensa, certificados con Proyectos de Reforestación del Servicio Estatal Forestal Municipal. El análisis se realiza con cargo a FONADEF, según lo establecido en el MIP 230- 95, y se amortizará cuando hayan sido certificadas como establecidas la plantación en el tercer año de vida por el Servicio Estatal Forestal Municipal, por lo que la fecha de vencimiento será en el tercer año de plantada, gasto necesario es el del costo tecnológico aprobado en el proyecto de reforestación por el SEF, debido a que en el proyecto no aparecen los gastos del seguro correctamente, se calcula para los tres años, con tarifa de 6.5 % por inversión y se incluye en el costo tecnológico del proyecto presentado. Este crédito tiene autorizo de débito en cuenta corriente de la entidad, para de no establecerse la plantación amortizarán el crédito con otros ingresos de la misma.

Actividades según proyectos.

Actividades	acerrío	Proteger agua y suelo	Madera rolliza	Interés de la defensa	Total

Vivero	800.00	1250.00	400.00	600.00	3050.00
Preparación de tierra	770.96	192.74	385.48	578.22	1927.40
Plantación	649.80	162.45	324.90	487.35	1624.50
Mant. Primer año	1343.52	335.88	671.76	1007.64	3358.80
Mant. Segundo año	1125.06	281.25	562.53	843.75	2812.59
Mant. Tercer año	502.60	125.60	251.30	376.95	1256.45
Const. de Trochas	174.72	47.68	87.36	131.04	440.80
Mant. Trochas primer año	43.46	10.86	21.73	32.60	108.65
Mant. Trocha segundo año	43.47	10.87	21.73	32.60	108.67
Mant. Trocha tercer año	43.47	10.87	21.74	32.60	108.68
Total primer año	3782.46	1999.61	1891.23	2836.85	10510.15
Total segundo año	1168.53	292.12	584.26	876.35	2921.26
Total tercer año	546.07	136.47	273.04	409.55	1365.13
Total proyecto	5497.06	2428.20	2748.53	4122.75	14796.54

Análisis del Crédito.

Producciones	U.M HA.	Rend. por qq.	Producción Estimada	Cantidad de Campañas	Producción Total	Precio	Valor de la Producción Total
FONADEF	10.0	-	-	3	-	-	17329.50
INVERSION		PRORROGADO		TOTAL			
-		-		-			

100 % DEL	MAXIMO	SOLICITADO	GASTO
RESPALDO	DISPONIBLE		NECESARIO
MATERIAL			
17329.50	17329.50	17329.50	17329.50

CRÉDITO APROBADO

Total	Suministros y Servicios	Seguro	Total no Efectivo	Efectivo
17329.50	3050.00	2532.96	5582.96	11746.54

Plan de Amortización

Producciones	D	M	2010				
Forestal	30	09	17329.50				

Análisis de Seguro por Inversión.

Cultivo	área	Valor aseg.	Tarifa	Prima	Impuesto sobre doc.	Prima Total	Vigencia
Forestal primer año	10.00	10510.15	6.5%	683.15	5.00	688.15	julio/07-julio/08
Segundo año		13431.41	6.5%	873.04	5.00	878.04	Julio/08-julio/09
Tercer año		14796.54	6.5%	961.77	5.00	966.77	Julio/09-julio/10

Gasto necesario = Gasto según proyecto + seguro
= 14796.54 + 2532.96
= 17329.50

Tipo e importe del crédito: Crédito de Inversión, que se recomienda otorgar por \$ 17329.50, valor del costo tecnológico, según MIP320-95.

Destino o propósito del crédito: Fomento de Forestal.

Plazo: Mediano plazo 3 años. Para amortizar en 30/09/10. Con tres años de gracia hasta que se declare establecida la plantación por el SEF.

Condiciones y vigencias del crédito: El mismo estará vigente hasta su total amortización siempre que se compruebe que se encuentra respaldado por su producción prevista para la cual se otorga.

Forma de Disposición: Las disposiciones serán periódicas según la necesidad de la entidad y según Proyecto de Reforestación.

Forma de Amortización y pago: La amortización se realizara cuando se declare establecida la plantación por el SEF y el MFP sitúe el financiamiento en su cuenta.

Tasa de Interés: La tasa de interés aplicada es del 7 %, con un 2% por mora de pago.

Modalidad: Es Línea de crédito.

Garantías: La garantía del préstamo lo constituye el respaldo con cargo a FONADEF, si se certifican las plantaciones como establecidas por el SEF y autorizo de débito en cuenta corriente de la entidad, que de no establecerse la plantación amortizarán el crédito con otros ingresos de la misma y la indemnización por seguro agropecuario.

Condiciones Previas a la formalización y disposición del crédito: Su utilización será mediante análisis con la entidad según actividades planificadas en proyecto, el pago de posturas por transferencia bancaria.

Condiciones a observar durante la vigencia del préstamo: Se realizarán visitas para verificaciones de respaldo, que no sea desviado del objeto para el cual fue concedido, correcta utilización y amortización.

Recomendaciones: Recomendamos aprobar el préstamo ya que está respaldado por FONADEF y autorizo de débito en cuenta corriente de la entidad, que de no establecerse la plantación amortizarán el crédito con otros ingresos de la misma y la indemnización por seguro agropecuario.

2.5 Línea de crédito para Fomento de Frutales Guayaba.

Solicita crédito por un importe de \$ 5671.86, para la Siembra de 0.07 cab de Fomento de Frutales Guayaba, de la Granja Valle de los Ingenios, según Tarea II "Álvaro Reinoso".

El análisis se realiza con rendimiento de 4000 qq/cab, según ficha de costo del Banco, precio de acopio, gasto necesarios por ficha de costo de la entidad, se asegura la plantación según las condiciones especiales de la póliza del seguro agropecuario plantaciones permanentes de frutales que plantea que se asegura a partir de su siembra o transplante a precio de 4.00 pesos valor menor que el máximo permisible por la ESEN, son posturas de injerto y se van a comprar en la CCS Simón Bolívar, Yaguajay, según contrato.

Análisis del Crédito.

Producciones	U.M Cab.	Rend. por qq.	Producción Estimada	Cantidad de Campañas	Producción Total	Precio	Valor de la Producción Total
Guayaba	0.07	4000	280	10	2800	30.00	84000.00
INVERSION		PRORROGADO		TOTAL			

-	-	-					
20 % DEL	MAXIMO	SOLICITADO	GASTO				
RESPALDO	DISPONIBLE		NECESARIO				
MATERIAL							
16800.00	16800.00	5671.86	5671.86				
CRÉDITO APROBADO							
Total	Suministros y Servicios	Seguro	Total no Efectivo	Efectivo			
5671.86	4470.00	91.80	4561.80	1110.06			
Plan de Amortización							
Producciones	D	M	2011	2012	2013	2014	2015
Guayaba	30	09	567.18	567.18	567.18	567.18	567.19
			2016	2017	2018	2019	2020
Guayaba	30	09	567.19	567.19	567.19	567.19	567.19

Análisis de Seguro por Inversión de plantación.

Cultivo	Área	Cantidad de Posturas	Precio/posturas	Valor aseg.	Tarifa	Prima	Impuesto sobre doc.	Prima Total	Vigencia
Guayaba	0.07	1085	4.00	4340.00	2 %	86.80	5.00	91.80	julio/07-julio/08

Tipo e importe del crédito: Es un crédito de Inversión, que se recomienda otorgar por \$ 5671.86, valor solicitado.

Destino o propósito del crédito: Fomento de Frutales Guayaba.

Plazo: Largo plazo 10 años. Para amortizar a partir del 30/09/11 a la liquidación de la venta de la primera producción en que la inversión halla participado en forma apreciable. Con cuatro años de gracia, según MIP 230-13.

Condiciones y vigencias del crédito: El mismo estará vigente hasta su total amortización siempre que se compruebe que se encuentra respaldado por su producción prevista para la cual se otorga.

Forma de Disposición: Las disposiciones serán periódicas según la necesidad de la entidad.

Forma de Amortización y pago: La amortización se realizará mediante débito a la Cuenta Scrow en la medida que vayan recibiendo los ingresos hasta la fecha fijada como última amortización definida anteriormente.

Tasa de Interés: La tasa de interés aplicada es del 7 %, con un 2% por mora de pago.

Modalidad: Es Línea de crédito.

Garantías: La garantía del préstamo lo constituye los ingresos por ventas de su producción y la indemnización por seguro agropecuario.

Condiciones Previas a la formalización y disposición del crédito: Su utilización será mediante análisis con la entidad según actividades planificadas en ficha de costo, el pago de semilla por transferencia bancaria.

Condiciones a observar durante la vigencia del préstamo: Se realizarán visitas para verificaciones de respaldo, que no sea desviado del objeto para el cual fue concedido, correcta utilización y amortización.

Recomendaciones: Recomendamos aprobar el préstamo ya que esta respaldado por la producción a obtener.

3 Línea de Crédito para Fomento de Frutales Fruta Bomba.

Solicita crédito por un importe de \$ 14831.85, para la Siembra de 0.15 cab de Fomento de Frutales Fruta Bomba, de 4444 posturas, de la Granja Valle de los Ingenios, según Tarea II "Álvaro Reinoso".

El análisis se realiza tomando la cantidad de posturas a sembrar según ficha de costo presentada por la entidad, así como los gastos necesarios, el precio y rendimiento por el valor establecido para esta plantación, se asegura por inversión según las condiciones especiales de la póliza del seguro agropecuario bienes agrícolas frutales que plantea que se asegura la inversión directa al 6.0 %. La compra se va a realizar en la CCS Simón Bolívar, Yaguajay, según contrato a precio de 1.00 peso / posturas.

Análisis del Crédito.

Producciones	U.M PLAN TAS.	Rend. por qq/planta	Producción n Estimada	Cantidad de Campañas	Producción n Total	Precio	Valor de la Producción n Total
Fruta Bomba	4444	0.30	1333.2	3	3999.6	30.00	119988.00
INVERSION		PRORROGADO		TOTAL			
-		-		-			

20	%	DEL	MAXIMO	SOLICITADO	GASTO		
RESPALDO			DISPONIBLE		NECESARIO		
MATERIAL							
23997.60			23997.60	14831.85	14831.85		
CRÉDITO APROBADO							
Total	Suministros y	Seguro	Total no Efectivo	Efectivo			
	Servicios						
14831.85	5129.24	894.91	6024.15	8807.70			
Plan de Amortización							
Producciones	D	M	2010	2011	2012		
Fruta Bomba	30	09	4943.95	4943.95	4943.95		

Análisis de Seguro por Inversión.

Cultivo	área	Prod. Qq/p	Valor aseg.	Tarifa	Prima	Impuesto sobre doc.	Prima Total	Vigencia
Fruta Bomba	444 4	1333. 2	14831.85	6.0 %	889.91	5.00	894.91	Abril/09- Abril/2010

Tipo e importe del crédito: Es un Crédito de Inversión, que se recomienda otorgar por \$ 14831.85, valor solicitado.

Destino o propósito del crédito: Fomento de Frutales Fruta Bomba.

Plazo: Mediano plazo 3 años. Para amortizar a partir del 30/09/2010 a la liquidación de la venta de la primera producción en que la inversión halla participado en forma apreciable, según MIP 230-13- 6.1.

Condiciones y vigencias del crédito: El mismo estará vigente hasta su total amortización siempre que se compruebe que se encuentra respaldado por su producción prevista para la cual se otorga.

Forma de Disposición: Las disposiciones serán periódicas según la necesidad de la entidad, hasta 31/0//02010 fecha de línea.

Forma de Amortización y pago: La amortización se realizará mediante débito a la Cuenta Scrow en la medida que vayan recibiendo los ingresos hasta la fecha fijada como última amortización definida anteriormente.

Tasa de Interés: La tasa de interés aplicada es del 7 %, con un 2% por mora de pago.

Modalidades: Es Línea de Crédito.

Garantías: La garantía del préstamo lo constituyen los ingresos por ventas de su producción y la indemnización por seguro agropecuario.

Condiciones Previas a la formalización y disposición del crédito: Su utilización será mediante análisis con la entidad según actividades planificadas en ficha de costo, el pago de semilla por transferencia bancaria.

Condiciones a observar durante la vigencia del préstamo: Se realizarán visitas para verificaciones de respaldo, que no sea desviado del objeto para el cual fue concedido, correcta utilización y amortización.

Recomendaciones: Recomendamos aprobar el préstamo ya que esta respaldado por la producción a obtener.

2.6 Línea de crédito para Cultivos Varios y Cosecha de Plátano Burro.

El préstamo solicitado es de producción, su destino o propósito es cubrir los gastos de producción de alimento con destino a la venta a la Empresa de Acopio y Mercados Agropecuarios del Territorio.

El respaldo de este crédito es la producción prevista a, según se refleja a continuación

El gestor de negocios para su análisis del Seguro Agropecuario parte del valor de la producción según el procedimiento establecido en el nuevo manual técnico de Seguros, bienes agrícolas y pecuarios, el cual establece de forma general que para el cálculo del valor asegurado debe considerarse la producción en toneladas (Tn) y el área en hectáreas (há), en el caso del rendimiento se establece que debe calcularse un rendimiento promedio de las tres últimas campañas, además un rendimiento promedio ponderado, este último multiplicando el rendimiento promedio por un factor seleccionado que indica el grado de influencia de los rendimientos obtenidos, con ambos resultados se evalúa la tendencia si es ascendente o descendente, además del resto de los factores que pueden influir y se selecciona el rendimiento a asegurar.

Gasto Necesario:

Cultivo	Área	Gasto	Total
Yuca	3.00	17 011.00	51 033.00

Boniato	1.56	22 444.00	35 012.64
Malanga	0.40	44 854.00	17 941.60
Calabaza	1.20	6 179.00	7 414.80
Maíz	0.40	5 201.00	2 080.40
Frijoles	0.18	17 888.00	3 219.84
Tomate	0.37	18 164.00	6 720.68
Plátano	4.32	6 640.95	28 688.90
Total	11.43		152 111.86

Las pólizas de seguro contratados en el año 2011 son:

Cultivos	U/M	Área	Periodo que abarca
Yuca	Cab	3.00	May-10 Abr-11
Boniato	<u>Cab</u>	1.56	Nov-10 Abr-11
Malanga	<u>Cab</u>	0.40	May10 Abr-11
Calabaza	<u>Cab</u>	1.20	Nov-10 Abr-11
Maíz	<u>Cab</u>	0.40	Nov-10 Abr-11
Frijoles	<u>Cab</u>	0.18	Nov-10 Abr-11
Tomate	<u>Cab</u>	0.37	Nov-10 Abr-11
Plátano	<u>Cab</u>	4.32	May-10 Abr-11

Análisis de Seguro por Inversión de los diferentes cultivos Campaña Frio 2011 y Atenciones, cosecha de Plátano. (2 Diapo)

Cultivo	Área Cab	Prod Qq	Valor Asg	Tarifa %	Prima	Imp Sobre Doc	Prima Total	Vigencia
Yuca	3.0	3600	51033.00	6.1	3113.01	5.00	3118.01	May-10 Abr-11
Boniato	1.56	1589.64	18502.91	4.2	777.12	5.00	782.12	Nov-10 Abr-11
Malanga	0.40	600	34335.56	3.1	1064.40	5.00	1069.40	May10 Abr-11
Calabaza	1.20	1200	7414.80	7.0	519.03	5.00	524.03	Nov-10 Abr-11
Maíz	0.40	100	2080.40	8.0	166.43	5.00	171.43	Nov-10 Abr-11
Frijoles	0.18	36	3206.23	9.0	288.56	5.00	293.56	Nov-10 Abr-11
Tomate	0.36	925	6720.68	9.0	604.86	5.00	609.86	Nov-10 Abr-11
Plátano Burro	4.32	6480	28688.90	8.0	2295.11	5.00	2300.11	May-10 Abr-11
Total	11.43		151982.48		8828.52		8868.52	

Tipo e importe del crédito: Es un crédito de Producción, que se recomienda otorgar por \$ 151982.48, valor del gasto necesario, excepto en la malanga que es por el valor solicitado.

Destino o propósito del Seguro: Cultivos Varios Campaña de Frió 2010-2011 y Atenciones, Cosecha de Plátano.

Condiciones y vigencias del Seguro: El mismo estará vigente desde 01/11/2010 hasta 30/06/2011

Forma de Disposición: Las disposiciones serán periódicas según la necesidad de la entidad.

Condiciones a observar durante la vigencia del Seguro: Se realizarán visitas para verificaciones de respaldo, que no sea desviado del objeto para el cual fue concedido, correcta utilización y amortización.

Análisis de la producción de los diferentes cultivos Campaña Frio 2011 y Atenciones, cosecha de Plátano.

Producción Esperada por Rendimiento

Cultivo	Producción	Precio	Valor
Yuca	1600	34.50	55200.00
Boniato	1590	34.50	54855.00
Malanga	600	26.00	15000.00
Calabaza	1200	26.05	31260.00
Maiz	100	280.00	28000.00
Frijoles	36	460.00	16560.00
Tomate	925	65.00	60125.00
Platano	6480	55.00	35640.00

Análisis de la indemnización:

Valor de la Inversión $51\,982.48 \times 30\% = 45\,594.74$

Valor por Rendimiento $35\,640.00 \times 30\% = 10\,692.00$

Diferencia $34\,902.74$

Este caso nos refleja que si se concertara el seguro por rendimiento se obtendría un beneficio mayor de \$ 34 902.74 en correspondencia con el seguro por inversión.

Las pólizas de seguro contratados en el año 2011 son: (1 Diapo)

Cultivos	U/M	Área	Periodo que abarca
----------	-----	------	--------------------

Yuca	<u>Cab</u>	3.00	May-10 Abr-11
Boniato	<u>Cab</u>	1.56	Nov-10 Abr-11
Malanga	<u>Cab</u>	0.40	May10 Abr-11
Calabaza	<u>Cab</u>	1.20	Nov-10 Abr-11
Maíz	<u>Cab</u>	0.40	Nov-10 Abr-11
Frijoles	<u>Cab</u>	0.18	Nov-10 Abr-11
Tomate	<u>Cab</u>	0.37	Nov-10 Abr-11
Plátano	<u>Cab</u>	4.32	May-10 Abr-11

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 del Municipio. Anexo 3

Ejemplo del cálculo Prima de Inversión.

Cultivo	Área	Valor Asegurado	Tarifa	Prima	Comisión	Prima Total
Plátano	1.0	\$ 28 769.60	6,7	\$ 192 7.56	\$ 5.00	\$ 1932.56

La tabla que se tuvieron en cuenta para el cálculo de las Primas de los seguros agropecuarios en la Empresa Agropecuaria FNTA del municipio de Trinidad, se pueden observar en el anexo. (1)

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

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

Para cualquier reclamación bajo los efectos, se tendrá en cuenta el cumplimiento de las normas técnicas del cultivo, las orientaciones de los

análisis del riesgo y visita de seguimiento, lo establecido en la estrategia de la campaña.

Vigencias:

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

Pago de la prima:

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

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

Actualmente no se pagan bonificaciones.

Obligaciones del asegurador en caso de siniestro.

1. Recibido el aviso de pérdida el asegurador está obligado a realizar la inspección en un plazo no mayor de 10 días.
2. La persona especializada del asegurador, en presencia del asegurado, comprueba los daños o pérdidas y levanta el acta que expresa la causa del siniestro y la magnitud de los daños, así como el resto de la información que se requiera.
3. El acta de inspección debe ser firmada por todos los que intervienen en la misma, constituyendo el documento primario para determinar los derechos indemnizatorios.
4. El asegurador está obligado a indemnizar en un plazo de treinta días contados a partir de la fecha en que obre en su poder toda la información necesaria para el ajuste de la pérdida.
5. Los plazos fijados para la realización de inspecciones y pago de indemnizaciones podrán extenderse en caso de ocurrencia de desastre territorial y nacional.

6. Si el asegurador rechaza una reclamación debe informarlo por escrito al asegurado en un plazo no mayor de treinta días, contado a partir de la fecha en que obre en su poder toda la información requerida.
7. El asegurador podrá optar por disminuir la cuantía de la indemnización atendiendo a las consecuencias de las infracciones de las estipulaciones por las que se rige el contrato.

Obligaciones del asegurado en caso de siniestro

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

En el Anexo 2, se realiza un ejemplo de cálculo del gasto financiero del seguro Agropecuario.

2.7 Procedimiento para asegurar el Ganado Bovino: (4 Diapo)

Bovino	Cantidad	Precio	Importe
Terneros/terneras	52	\$ 650.00	\$ 33 800.00
Añojos/añojas	97	885.00	85 845.00
Novillas	51	1498.00	76 398.00
Vacas	20	1995.00	39 900.00
Bueyes	5	2444.00	12 220.00
Toro de ceba	69	3040.00	209 760.00
Torete	24	1674.00	40 176.00
Total	318		\$ 498 099.00

El ganado bovino se asegura por el valor de la masa total (5 Diapo)

Muertes/ año 2011

Bovinos	Precio	Cantidad	Importe
Terneros/terneras	\$ 650.00	3	\$ 1 950.00
Añojos/añojas	885.00	2	1 770.00

Novillas	1498.00	4	5 992.00
Vacas	1995.00	6	11 970.00
Bueyes	2444.00	2	4 888.00
Toro de ceba	3040.00	1	3 040.00
Torete	1674.00	1	1 674.00
		<u>19</u>	<u>\$ 31 284.00</u>

(6 Diapo)

Nota: La Empresa de Seguro no se responsabiliza por la muerte del Torete, pues el mismo su muerte fue producida por una comida en mal estado, la cual es responsabilidad de la dirección de la CCS.

\$ 31 284.00 - \$ 1 674.00 = \$ 29 610.00

Total= \$ 29 610.00 * 80% = \$ 23 688.00

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 CCS "Ramón Balboa Monzón" del municipio de Cabaiguán dejó de adquirir por concepto de seguro del ganado bovino en el año 2011 un monto de \$23 688.00, considerándose una pérdida de la entidad.

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 en el cien por ciento de las producciones.
- 3.** Se determinó que la Empresa Agropecuaria FNTA del municipio de Trinidad no utiliza el seguro en la parte del ganado bovino, lo que incurre una pérdida para la entidad.

RECOMENDACIONES

1. La dirección y especialistas de la ESEN deben analizar el resultado de este trabajo y la aplicación de los procedimientos de estudio y análisis propuestos.
2. Que realice un estudio profundo sobre las verdaderas causas que están motivando el no empleo del Seguro en la Línea Cultivos Varios por su peso en los resultados económicos y financieros de la rama Agropecuario dentro de la actividad de la ESEN.
3. Que la Empresa Agropecuaria FNTA del municipio de Trinidad realice un estudio profundo sobre las verdaderas causas que están motivando el no empleo del seguro en el área de ganadería por su peso en los resultados económicos y financieros de esta entidad.

Bibliografía

1. Acuarela. Los que saben, saben. SEDAGRI, AGRINFOR.2001.
Álvarez, N. La tierra viva: manual de agricultura ecológica, Instituto de Educación ambiental. Universidad Metropolitana, Puerto Rico.1994.
2. Aspectos Básicos sobre la Venta de Seguros. ESEN. Octubre 1998.
3. 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.
4. Castro Ruz, Fidel. Informe Central I Congreso del PCC. Editorial: Ciencias Sociales, La Habana.1976.
5. 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.
6. MsC Daniel Hung, MsC Lázaro Reynoso, MsC Ronald García, MsC María Elena Saíz. CECOFIS, Práctica Integral 1,
7. Folleto Didáctico, 1999. MsC Daniel Hung, MsC Lázaro Reynoso, MsC Ronald García, MsC María Elena Saíz. CECOFIS Práctica Integral 2.
8. Folleto Didáctico,1999.Curso Básico de la AAPAS, 1994
9. 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.
10. E. Marban. Historia Antigua y Media. 1958.
11. Historia Antigua y Media. E. Marbán. 1958.
Insurance Practice G. C.H. The Chartered Insurance Institute. Distance Learning Division, Cambridge 1991.
12. Manual de Procedimiento de Seguro, Agropecuarios ESEN. ESEN, La Habana, 1999.
13. Mellij, Gustavo Raúl: Manual de Seguros, 1994.

Anexo 1



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 12h00 Ha 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

SELLO Y CUÑO

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 (*Adjuntar declaraciones*) Policlínico u Hospital

Solo para el Seguro de Vehículos	Nombre del chofer:	Dirección y Teléf.:
	CARACTERÍSTICAS DEL VEHÍCULO ASEGURADO	
	Marca:	Modelo:
	Chapa:	Motor No.

 ¿Hubo testigos? Sí____, No _____. (*En caso afirmativo, adjuntar declaraciones*)

ANEXO 7: Relevo de Responsabilidad.

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

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 _____.