



Cómo lo Protege el Seguro en Caso de Emergencia:

un recurso para los proveedores de cuidado infantil familiar

No se pueden evitar las catástrofes naturales y algunas emergencias, pero contar con el seguro adecuado puede reducir significativamente los costos asociados a una de ellas.

El seguro es una herramienta importante que ayuda a proteger a los proveedores de cuidado infantil familiar de catástrofes naturales, accidentes, vandalismo, robos y otras emergencias. Puede ayudar a reponer los bienes dañados (casa, enseres domésticos, coche), pagar las lesiones de los niños, pagar la pérdida de ingresos del negocio y defenderse de las demandas de los padres.

Por desgracia, muchos proveedores de cuidado infantil no cuentan con el seguro adecuado para proteger a los niños a su cargo, sus propios bienes y a la familia. En algunos casos, los proveedores que sí tienen seguro de hogar y de automóvil no se dan cuenta de que sus pólizas no les cubren adecuadamente una vez que empiezan a cuidar niños.

No se pueden evitar las catástrofes naturales ni algunas emergencias, pero contar con el seguro adecuado puede reducir significativamente los costos asociados a una de ellas.

El seguro es un componente clave de un plan integral de preparación para emergencias.

Adquirir un seguro para proteger adecuadamente a los niños a su cargo, a la familia y a su negocio es uno de los gastos asociados a ser un proveedor de cuidado infantil familiar. Se lo debe a todos sus seres queridos.

La historia de una cuidadora infantil

El fin de semana del Día de los Caídos de 2008, un tornado EF3 azotó a Hugo, MN, una ciudad de cercanías al norte del centro de St. Paul. Los vientos oscilaron entre 136 y 165 mph, y la trayectoria total del tornado fue de 6 millas de largo y 1/8 de milla de ancho. Como era un fin de semana festivo, Christine, una cuidadora infantil familiar, no estaba cuidando niños en el momento en que el tornado tocó tierra, pero su negocio de cuidado infantil sufrió un impacto directo.



Tenía un seguro de “cuidado infantil” que me parecía bueno. Entonces vino el perito a evaluar los daños del tornado y me recordó que, como no tenía el tipo de seguro adecuado, los artículos de puericultura perdidos o dañados no estarían cubiertos. Esto, por supuesto, incluía todos los juguetes, la ropa de cama y los muebles para el cuidado infantil, pero también nos dijeron inicialmente que como los niños del centro de cuidado infantil podían haber utilizado otros muebles de la casa, tampoco iban a cubrirlos. Lo impugnamos y al final conseguimos que cubrieran el mobiliario familiar. Mi centro de cuidado infantil está en el sótano de mi casa. Las ventanas del sótano estaban arqueadas por la presión y no se abrían. El perito dijo que técnicamente no estaban rotas, así que no iban a cubrirlas. Le dije que no podía abrirlas y que, por lo tanto, no eran ventanas de salida de escape. Me contestó: “Eso es un problema de cuidado infantil, y no vamos a cubrir su centro de cuidado infantil”. Luchamos contra esto, y finalmente conseguimos cubrir las ventanas.

Estuve enojada durante un tiempo porque mi agente de seguros no me dijo más sobre qué tipo de seguro de cuidado infantil tenía. Al final me enteré de que la compañía aseguradora no cubriría un negocio de cuidado infantil si había más de seis niños inscritos. Mi licencia es para 12 niños. Para obtener la cobertura de posesión adecuada, la compañía aseguradora tendría que saber cuántos niños tenía, y entonces me darían de baja. Mi agente no quería perder nuestro negocio, así que no me ofreció las opciones. Me dijo que todos los agentes hacen esto. No preguntes, no digas. Con el tiempo me di cuenta de que el agente se aprovechó de mí porque yo no me informé. No leí la información ni me enteré con exactitud de lo que cubría o no mi póliza, y él se aprovechó de mi ignorancia.

Después de que pasara un año y se cerrara nuestro expediente de reclamación al seguro, cambiamos de compañía aseguradora. ¡Esta vez hicimos MUCHAS preguntas! Exigimos reuniones personales y respuestas claras. Adquirimos un seguro de empresa que incluía la cobertura de la propiedad de la empresa, así como un seguro de interrupción de la actividad de la empresa. Esto se añadía a la cobertura de responsabilidad civil. Creo que la mayoría de los proveedores de cuidado infantil están insuficientemente asegurados.

Lecciones aprendidas: Entérese de lo que está pagando y de cuáles son sus opciones. No se limite a confiar en que su agente velará por usted, haga preguntas y lea sus documentos. Luche por lo que considera justo. Dejamos que la compañía aseguradora rechazara muchas cosas que deberían haber estado cubiertas. Nos mantuvimos firmes en algunas cosas, pero otras las dejamos pasar”.



– *Christine, Proveedora de cuidado infantil en Hugo, Minnesota*

La historia de Christine no es única; muchos proveedores de cuidado infantil se enfrentan a los mismos retos tras una emergencia o una catástrofe natural. No le gustaría descubrir durante o después de una emergencia que su seguro no lo protege y que necesita ayuda. Usted debe prepararse para las emergencias antes de que ocurran.



Tom Copeland, retirado instructor, autor y defensor del negocio de cuidado infantil familiar, ofrece un resumen de los cuatro tipos de pólizas de seguro que necesita como proveedor de cuidado infantil familiar.

Seguro de hogar

El seguro de hogar es un seguro personal, no comercial. Protege sus bienes personales. Su póliza de seguro de hogar cubre su vivienda (reparación y sustitución), sus bienes (muebles, electrodomésticos, ropa, todos los objetos personales) y cierta protección de responsabilidad personal (gastos médicos y demandas cuando un vecino se cae de su terraza). También le cubrirá cosas como un hotel, comida y otros gastos si su casa resulta dañada y debe vivir temporalmente en otro lugar.

Puede que le sorprenda saber que muchas pólizas de seguro de hogar pueden restringir (o incluso denegar) la cobertura a los proveedores de cuidado infantil familiar. Algunas pólizas limitan el número de niños cubiertos o no ofrecen cobertura alguna si usted es proveedor. Ninguna póliza de seguro de propietario de vivienda le cubrirá

en caso de inundación. Dicha cobertura se debe obtener mediante una póliza de seguro contra inundaciones independiente.

La mayoría de las pólizas limitan el importe de la cobertura para los bienes de las empresas, en general a unos pocos miles de dólares. Dado que casi todo lo que hay en su casa es utilizado por su negocio, es posible que su póliza ya no cubra totalmente sus muebles, electrodomésticos y todo lo demás que posea.

Por lo tanto, no debe asumir que su póliza de seguro de propietario de vivienda cubre su casa o su contenido. Póngase en contacto con su agente de seguros del hogar y dígame que usted es un proveedor de cuidado infantil familiar y cuántos niños están a su cuidado. Explíquele que utiliza esencialmente todo lo que hay en su casa para su negocio.

Haga estas preguntas:

- “¿Mi casa está cubierta si resulta dañada o destruida?”
- “¿Está cubierto el contenido de mi casa si resulta dañado o destruido?”

Si su agente de seguros le dice que “sí”, pídale que se lo ponga por escrito. Si no lo tiene por escrito, probablemente no esté cubierto. Si la respuesta es “no”, entonces debe buscar otra compañía aseguradora que lo asegure.

Seguro de propiedad empresarial

Si su agente de seguros le dice que su casa está cubierta pero sus bienes (muebles, electrodomésticos, etc.) no, pregunte por la posibilidad de adquirir una póliza de seguro de propiedad empresarial que lo cubra. No debería costarle más de unos cientos de dólares al año, dependiendo de la cantidad de cobertura que adquiera. Es posible que también pueda obtener esta cobertura a través de su póliza de seguro de responsabilidad profesional empresarial.

También debería considerar la posibilidad de obtener una cobertura de “ingresos de la empresa y gastos extraordinarios” como parte de su póliza de seguro de propiedad empresarial. Si una emergencia lo obliga a cerrar su negocio durante un periodo de tiempo, estará perdiendo ingresos. O puede tener gastos extra si traslada temporalmente su negocio a otro lugar (alquiler, etc.) o paga a los empleados mientras está cerrado. La cobertura para esto es muy barata.



Recuerdo estar tan aturdida. Entré en la casa y me quedé mirando a mi alrededor. Cristales rotos, ramas, hojas y suciedad. Mi hogar, mi lugar seguro había sido invadido de una forma que dejó mi seguridad, mi idea de seguridad, completamente destrozada.

– *Christine, Proveedora de cuidado infantil en Hugo, Minnesota*

Seguro de responsabilidad civil comercial

Cuando se produce una emergencia, deberá proteger su negocio, así como su propiedad. El seguro de responsabilidad civil para empresas comerciales puede cubrirle los gastos en los que pueda incurrir como consecuencia de una emergencia.

Si alguno de los niños a su cargo resulta herido a causa de una catástrofe natural u otra emergencia, convendrá que contrate un seguro de responsabilidad civil para empresas comerciales que cubra tanto los gastos médicos de los niños como las posibles demandas judiciales. Es poco probable que su póliza de seguro de hogar cubra esto.

No todas las pólizas de seguro de responsabilidad civil comercial ofrecen la misma cobertura. Para ayudarlo a comprender las diferencias entre las pólizas, utilice la lista de Verificación, [“Diez preguntas que debe plantearse antes de adquirir un seguro de Responsabilidad civil comercial para centros de cuidado infantil familiar”](#).

Seguro de vehículos

El seguro de vehículo lo cubre cuando usted o los niños a su cargo se encuentran en un vehículo. Si se encuentra en un automóvil con niños cuando se produce una emergencia, deberá asegurarse de que está cubierto.

La mayoría de las leyes estatales exigen que todos tengan un seguro para su vehículo. Dicho seguro le cubre los daños materiales y las lesiones corporales mientras se encuentre en el vehículo. Sin embargo, los proveedores de cuidado infantil familiar que utilizan su vehículo en su negocio pueden o no estar cubiertos por su póliza de seguro de automóvil personal.

Para tener la certeza de que su seguro de vehículo personal lo cubrirá en caso de emergencia, hable con su agente de seguros y explíquele todas las circunstancias en las que utiliza su vehículo para fines profesionales. Esto puede incluir transportar a los niños, ir al banco, a la biblioteca, a clases de capacitación, al supermercado, etc. Es conveniente que el agente de seguros ponga por escrito que usted está cubierto en todas estas situaciones, incluido el transporte de niños en caso de emergencia.

El seguro es un asunto serio

No disponer de un seguro adecuado para el hogar, la propiedad comercial, la responsabilidad civil comercial o el vehículo puede tener graves consecuencias:

- Un año, el granizo dañó el techo de una proveedora en Minnesota, pero su seguro de hogar no quiso cubrir el costo de reemplazo una vez que se enteraron de que era proveedora de cuidado infantil a domicilio. Esta proveedora no había avisado a su agente de seguros para asegurarse de que su póliza la cubriría como proveedora de cuidado infantil.
- En otro caso, un tornado en el sur de Minnesota destruyó la casa de una proveedora y todo lo que había en ella. Sólo recibió \$2,000 por todas sus pertenencias porque no estaba adecuadamente asegurada para su propiedad comercial.
- Los padres han demandado con éxito a los proveedores por decenas de miles de dólares por las lesiones sufridas por los niños mientras estaban a su cuidado.
- En otra ocasión, una proveedora iba en una camioneta con niños del centro de cuidado infantil cuando ésta se incendió y varios de los niños murieron. Como no tenía un seguro de vehículo adecuado, ahora tiene cientos de miles de dólares de reclamaciones que cuelgan sobre su cabeza.

Puede protegerse de estas pérdidas económicas adquiriendo un seguro adecuado. Puede encontrar un listado de agencias de seguros que cubren a los proveedores [aquí](#).



Las consecuencias fiscales de las pérdidas debidas a emergencias

Si su propiedad resulta dañada, destruida o se pierde como consecuencia de una catástrofe natural, vandalismo o robo, habrá sufrido una pérdida por siniestro. Cuando esto ocurra, deberá presentar una reclamación a su agente de seguros.

Los gastos cubiertos por su seguro no son deducibles. Sin embargo, cualquier desembolso que pague (deducibles y gastos de su bolsillo) puede deducirse en parte como gasto de la empresa. Esto puede incluir gastos de limpieza, reparaciones menores, alojamiento temporal, coche de alquiler, reposición de comida estropeada, o tapiar su casa o poner sacos de arena en su propiedad en preparación para un tornado, huracán o inundación.

No puede deducir la pérdida de ingresos si tiene que cerrar su negocio debido a una emergencia. Simplemente declarará menos ingresos en su declaración de impuestos.

¿Qué costos de seguro son deducibles?

A nadie le gusta comprar un seguro, pero en muchos casos, puede deducir una parte o la totalidad del costo como gasto del negocio.

- Seguro del propietario (o seguro de propiedad del inquilino): puede deducir su porcentaje de este gasto.
- Seguro de responsabilidad civil comercial: puede deducir el 100% de este gasto.
- Seguro de vehículo: sólo puede deducir el porcentaje de uso comercial de este seguro si utiliza el método de gastos reales para reclamar los gastos del vehículo. Si utiliza la tarifa estándar de millaje para reclamar los gastos del vehículo, no podrá deducir este seguro.



Recuerdo que le dije a mi amiga que su auto aún estaba en la entrada. Ella dijo 'qué raro, estaba segura de que lo habíamos dejado en el garaje'. Resulta que había estado en el garaje, pero el garaje ya no estaba.

- Christine, Proveedora de cuidado infantil en Hugo, Minnesota



Sobre el autor

Tom Copeland ha sido el principal capacitador, autor y defensor del negocio de cuidado infantil familiar del país desde 1981. Se jubiló en 2022, pero sus recursos se pueden seguir encontrando en tomcopelandblog.com. Un agradecimiento especial a Elizabeth Downs, New England Insurance Services y Debe Marofsky, Affiliated Insurance Services.