



EARLY CARE & EDUCATION LAW UNIT

Fecha de publicación: Enero de 2022

SEGURO DE RESPONSABILIDAD PARA CUIDADO INFANTIL

Este folleto proporciona a las empresas de cuidado infantil información sobre seguros. Comprar un seguro es un método para trasladar el riesgo de su negocio de cuidado infantil a una compañía de seguros a cambio de una prima, que es el pago que realiza por una póliza de seguro. Como proveedora de cuidado infantil, debe ser proactivo tanto en la gestión de riesgos como en responder a las familias en caso de que ocurra un accidente mientras un niño está bajo su cuidado. Si tiene seguro, su compañía de seguros puede pagar el costo de ciertos accidentes; Si no tiene seguro, puede estar expuesto a una pérdida financiera sustancial.

SEGURO DE RESPONSABILIDAD GENERAL

1. ¿Qué es el seguro de responsabilidad civil general?

El seguro de responsabilidad general cubre el pago de accidentes cubiertos por la póliza de seguro, así como los costos legales de defenderlo en una demanda. Aunque la ley no exige que las proveedoras de cuidado infantil familiar tengan un seguro de responsabilidad civil, Public Counsel recomienda encarecidamente que las proveedoras compren un seguro para protegerse a sí mismas y a sus negocios. Conocer y reconocer los factores que pueden dar lugar a demandas puede ayudar a los proveedores a evitar situaciones que puedan aumentar su responsabilidad. Si bien las proveedoras tienen la opción de obtener declaraciones juradas por escrito de los padres de niños inscritos en su programa de cuidado infantil en lugar de comprar un seguro de responsabilidad, esto no garantiza que un padre no demandará al proveedor si su hijo se lesiona mientras está bajo el cuidado del proveedor. Las declaraciones juradas de los padres simplemente reconocen que el proveedor no tiene seguro de responsabilidad.

2. ¿Debe un proveedora obtener un seguro de responsabilidad general para su negocio de cuidado infantil familiar?

NO. La ley del estado de California requiere que las proveedoras de cuidado infantil familiar tengan uno de los siguientes:

- a. Un seguro de responsabilidad civil de al menos \$ 100,000 por incidente o \$ 300,000 en total agregado anual que cubre lesiones a clientes e invitados debido a la negligencia del titular de la licencia o los empleados; o
- b. Una fianza de \$ 300,000; o
- c. Declaraciones juradas por escrito firmadas por cada padre o tutor de cualquier niño inscrito en el programa de cuidado infantil que demuestre su reconocimiento de la falta de seguro del proveedor.¹

3. ¿La póliza de seguro de propietario de una proveedora cubre su negocio de cuidado infantil?

NO. El seguro para propietarios de viviendas, que cubre la responsabilidad personal en caso de que el propietario o un residente de la vivienda sean considerados legalmente responsables de una lesión que ocurra en las instalaciones, no cubre negocios como el cuidado de niños en el hogar. La mayoría de las pólizas para propietarios de viviendas agregan exclusiones específicas para los negocios de cuidado infantil en el hogar.² Algunas compañías pueden ofrecer una opción para que las pólizas de seguro de propietario de vivienda se adapten mediante el uso de endosos o adiciones a una póliza que brinden protección limitada para el cuidado de niños en el hogar. Estas empresas a menudo restringen a la proveedora a un máximo de tres a cuatro niños.

OTROS TIPOS DE SEGUROS

Además del seguro de responsabilidad civil general, existen otros tipos de seguros que las proveedoras de cuidado infantil pueden considerar obtener para sus operaciones. La siguiente es una breve lista de las diversas pólizas de seguro sobre las cuales las proveedoras de cuidado infantil pueden querer preguntar cuando hable con un corredor de seguros.

1. **La compensación al trabajador** cubre los gastos médicos y la pérdida de salario por lesiones relacionadas con el lugar de trabajo. La ley de California requiere que el propietario de una empresa tenga un seguro de compensación para trabajadores si la empresa tiene empleados.
2. **El seguro de automóvil comercial** cubre los daños que la empresa pueda tener que pagar como resultado de lesiones corporales o daños a la propiedad causados por un vehículo comercial, como un accidente automovilístico durante una excursión.
3. **El seguro de propiedad comercial**, o seguro de propiedad comercial, cubre la reparación o reemplazo de ciertos activos comerciales debido a una pérdida cubierta, como un incendio o un robo.

¹ Cal. Health & Safety Code § 1597.531(a).

² Downs, Liz, *Questions and Answers: Liability of the Family Child Care Provider*, New England Insurance Services, Inc. <https://neisinc.com/questions-answers-liability-of-the-family-child-care-provider/>

4. **El seguro de interrupción del negocio** cubre la pérdida de ingresos si se cierra un negocio debido a una pérdida física directa o daños que puedan ser causados por un desastre natural.³
5. **El seguro contra delitos y fidelidad** cubre el robo de dinero u otros activos comerciales durante el curso de las tareas relacionadas con el trabajo.
6. **Las pólizas de seguros generales** pueden brindar cobertura adicional si el costo de un accidente, como la muerte de un niño, excede los límites de la póliza de otras pólizas de seguro.

HABLAR CON CORREDORES DE SEGUROS Y REVISAR LAS POLÍTICAS DE SEGUROS

Esta sección proporciona una breve descripción general de los problemas a considerar al hablar con un corredor / operador de seguros y comprar una póliza. Estas son solo sugerencias generales. Además, esta sección no trata todas las consideraciones que pueden ser relevantes para la compra de una póliza de seguro para su negocio.

1. Reúna información detallada sobre su negocio y su hogar.

Antes de llamar a un operador de seguros, reúna la siguiente información: quién vive en el hogar, quién estará en el hogar durante las horas de cuidado infantil, si el propietario debería estar cubierto por la póliza, cuántos niños estarán bajo su cuidado, si conducirá a los niños a las excursiones, si va a dispensar medicamentos y qué áreas o aspectos del hogar tienen la posibilidad de causar lesiones a los niños inscritos o a la propiedad de otros (como una piscina o una mascota).

Es importante revelar información detallada sobre su negocio y su hogar al comprar un seguro. Si no le informa a la compañía de seguros sobre los peligros o riesgos en su propiedad, la compañía de seguros puede alegar que no fue honesto en su solicitud y negarse a pagar por un accidente que su póliza de seguro normalmente cubre.

2. Revise sus otras pólizas de seguro, como el seguro de vivienda y de automóvil, y tenga una idea de la cobertura que ofrecen.

Los operadores de seguros deberían poder ayudarlo a identificar qué niveles de seguro de responsabilidad civil u otros tipos de seguro puede querer comprar para asegurarse de que está protegiendo su negocio de cualquier riesgo que esté presente en el funcionamiento de su cuidado infantil. Cuanto más completa comprendan su situación, más precisa y útil será su evaluación. Considere utilizar el mismo operador y compañía de seguros para todas sus necesidades de seguros, incluidas las pólizas de responsabilidad civil para propietarios de viviendas, automóviles y empresas, ya que estarán familiarizados con todos los detalles de las pólizas que ha comprado.

³ Tenga en cuenta que se están rechazando muchas reclamaciones de seguros por interrupción del negocio relacionadas con COVID-19; Las compañías de seguros sostienen que debido a que COVID-19 no es un evento *físico* que interrumpió las operaciones comerciales, COVID-19 no fue un incidente para el cual se brindó cobertura.

3. Consulte el glosario de términos de seguros en la Guía de seguros comerciales del Departamento de Seguros de California.

Es bueno estar familiarizado con los términos y procedimientos comunes de seguros durante su conversación con su operador de seguros. El conocimiento de los términos clave lo ayudará a saber exactamente qué cubrirá la póliza para que pueda determinar mejor si la póliza lo protegerá adecuadamente de los riesgos de administrar su negocio de cuidado infantil. Siempre haga preguntas de seguimiento si no entiende algo. La guía se puede encontrar aquí: <http://www.insurance.ca.gov/01-consumers/105-type/95-guides/09-comm/commercialguide.cfm>.

4. Piense en algunos accidentes probables e improbables que podrían ocurrir en el funcionamiento de su negocio de cuidado infantil.

Antes de hablar con un operador de seguros, piense qué tipos de accidentes le gustaría que cubriera su póliza de seguro. Al hablar sobre algunos escenarios con el corredor, puede tener una mejor idea de cómo funcionará la póliza si ocurre un accidente y necesita que la compañía de seguros realice un pago.

5. Pregunte si la póliza ofrecerá cobertura sobre la base de "reclamos realizados" o "ocurrencia".

Una póliza de "reclamos hechos" pagará por los incidentes cubiertos que ocurran dentro del período de la póliza y de los cuales se notifique a la compañía de seguros durante el período de su póliza o dentro de su período extendido de informe. Una póliza de "ocurrencia" pagará los incidentes cubiertos que ocurran durante el período de vigencia de su póliza, independientemente de cuándo se notifique realmente del accidente a la compañía de seguros. Según una póliza de sucesos, si presenta un reclamo por un accidente cubierto que ocurrió cuando tenía seguro, la póliza de sucesos cubrirá el accidente incluso si ya no tiene la póliza.

6. Pregunte qué exclusiones se aplican.

Las políticas de cuidado infantil varían en cuanto a las exclusiones que se aplican. Algunas exclusiones comunes incluyen reclamaciones que involucran gastos médicos de niños bajo el cuidado del proveedor; dispensación de medicamentos; mascota; albercas; pintura con plomo; viajes al campo; y el transporte de los niños. Es importante que sepa exactamente qué exclusiones hay en su póliza antes de comprar. Algunas empresas pueden proporcionar cobertura en estas áreas por un cargo adicional.

7. Solicite una copia de la póliza de seguro para revisar antes de comprar un seguro.

Tiene derecho y debe revisar la póliza de seguro actual antes de comprar la cobertura de seguro. Algunas empresas pueden enviarle un resumen de sus beneficios en lugar de la póliza real; debe solicitar una copia de la póliza completa y leerla detenidamente antes de comprar la cobertura.

Hay muchas cosas a tener en cuenta al revisar una póliza de seguro. Esta guía no puede proporcionar y no proporciona una lista completa de todos los elementos. Por lo menos, asegúrese de saber qué tipo de cobertura de seguro está recibiendo, qué accidentes cubre la póliza (y cuáles están excluidos)

y la cantidad máxima que su compañía de seguros está dispuesta a pagar por los costos relacionados con un accidente. Además, debe verificar que la póliza cubra a las personas correctas y el número correcto de niños a cargo. La tabla al final de esta guía también puede darle una idea de los tipos de factores que debe buscar al revisar su póliza.

8. Llame a su corredor de seguros o compañía de seguros y pídale que repasen cualquier pregunta que tenga después de revisar la póliza.

Si no comprende alguna parte de su póliza, asegúrese de llamar a su operador de seguros o compañía de seguros y pedirle que se lo explique. Es muy importante que comprenda exactamente qué riesgos cubre su póliza de seguro, cuándo y cómo debe presentar un reclamo, y cuánto pagará la compañía de seguros para que pueda proteger adecuadamente sus bienes de los riesgos de administrar su cuidado infantil.

9. Mantenga a su compañía de seguros actualizada sobre cualquier cambio en su negocio.

Si hay grandes cambios en su negocio, como cuidar a un mayor número de niños o instalar un trampolín, comuníquese con su compañía de seguros para informarles. Es posible que deba adquirir una cobertura ampliada para cubrir su nueva situación; sin embargo, si no notifica a la compañía de seguros sobre los cambios en su negocio, ellos pueden reclamar que usted describió engañosamente las condiciones de su negocio y se negará a pagar por un accidente que normalmente estaría cubierto por su póliza de seguro.

OPERADORES DE SEGURO DE RESPONSABILIDAD GENERAL

La siguiente tabla proporciona una lista no exhaustiva de compañías de seguros que brindan cobertura de seguro de responsabilidad para hogares de cuidado infantil familiar. **Esta lista está actualizada a enero de 2022 y está destinada a proporcionar información general únicamente. No es una referencia, respaldo o recomendación de ninguna compañía de seguros o póliza en particular.**

Public Counsel no garantiza la exactitud de la siguiente información de la compañía de seguros de responsabilidad. Los proveedores deben comunicarse con las compañías de seguros directamente y revisar cada póliza cuidadosamente con un operador de seguros. Si la información de esta lista no coincide con los términos de la póliza ofrecida o comprada, los proveedores deben confiar en la póliza en sí y no en esta lista.

Insurance Companies/Brokers	Assure Child Care	Markel Corporation (insurance provided by American Federation of Daily-Care Services)	Day Care Insurance Services, Inc.	New England Insurance Services, Inc.
Sitio Web	Ingles: https://www.assurechildcare.com/index.html?lang=en Español: https://www.assurechildcare.com/es/index.html?lang=es	https://www.markelinsurance.com/in-home-child-care	https://www.dcins.com/in-home-care.html	https://www.neisinc.com/in-home-child-care-day-care-insurance.htm
Teléfono	(612) 486-4752	Sin costo: (888) 515-8537	Sin Costo: (800) 624-0912	(860) 844-8288 Sin Costo: (888) 845-8288
Correo electrónico	info@assurechildcare.com	mscsupport@markel.com	info@dcins.com	info@neisinc.com
Idiomas Proporcionados	Ingles, Español	Ingles	Ingles, Español	Ingles, Español
Base de Cobertura	Ocurrencia	Ocurrencia	Ocurrencia	Ocurrencia
Costo de la prima anual por \$ 100,000 por ocurrencia; Póliza agregada de \$ 300,000	pequeña (1–8 niños): \$376 + \$45 cuota de membresía al "Sistema de servicios de cuidado infantil" Large (7–14 niños): \$672 + \$45 ("cuota de membresía al "Sistema de servicios de cuidado infantil") * La tarifa es para pólizas con \$ 300,000	pequeña (1–6 niños): \$496 Grande (7–12 niños): \$660 (13–18 niños): \$857 * La tarifa es de \$ 300,000 por ocurrencia, \$ 900,000 pólizas de límite agregado. ** El proveedor debe comprar una póliza de accidentes para estudiantes (gastos médicos) a un costo de \$ 6 por niño por mes	pequeña (1–8 niños): \$490 + \$185* Grande (7–14 niños): \$637 + \$279* * Proveedores en la ciudad de Los Ángeles sujetos a recargo ** La tarifa es de \$ 300,000 por ocurrencia, \$ 600,000 pólizas de límite agregado	pequeña (1–8 niños): \$502–\$707 Grande (7–14 niños): \$701–\$940 * Las tarifas difieren según el número máximo de niños a cargo en un momento dado.
¿La cobertura incluye responsabilidad profesional / supervisión negligente?	Si	Si	Si	Si

Insurance Companies/Brokers	Assure Child Care	Markel Corporation (insurance provided by American Federation of Daily-Care Services)	Day Care Insurance Services, Inc.	New England Insurance Services, Inc.
¿La cobertura incluye reclamos por abuso y acoso?	Si	Si; cubre juicio monetario contra el máximo comercial de \$ 100,000 / \$ 300,000	Si; cubre juicio monetario contra el máximo comercial de \$ 100,000 / \$ 300,000	Si; cubre juicio monetario contra el máximo comercial de \$ 100,000 / \$ 300,000
¿Están cubiertos todos los residentes del hogar por negligencia (incluidos los que no están empleados en la operación de cuidado infantil)?	No; Solo los empleados están cubiertos	Si	Si	No; solo familia Inmediata esta cubierta
¿Todos los residentes del hogar y los empleados también están asegurados por cobertura de abuso infantil?	No; Solo los empleados están cubiertos	Si	Si	El propietario, el cónyuge y los empleados (cualquier persona que trabaje para el cuidado infantil) están cubiertos.
¿Están cubiertos todos los gastos legales de la audiencia administrativa?	Si Limite: \$5,000	No	Si; solo para audiencias relacionadas con acusaciones de abuso infantil	Si; no limite
¿Están cubiertas las reclamaciones por difamación o calumnia?	Si	Si	Si	Si
¿Existen exclusiones o limitaciones para los animales en el hogar de cuidado infantil familiar?	Lesiones corporales causadas por animales: \$ 25,000 por ocurrencia; Límite agregado de \$ 50,000	No puede ser propietario de razas de rottweiler, pitbull, dóberman, mastín o cualquier raza mixta en la que la raza dominante sea una de las enumeradas anteriormente.	No puede ser propietario de razas de rottweiler, pitbull, dóberman, mastín, pastor alemán o cualquier raza mixta en la que la raza dominante sea una de las enumeradas anteriormente.	Sin cobertura de responsabilidad general para mascotas No puede tener rottweilers, pitbulls ni razas mixtas, incluidas
¿Están cubiertas las piscinas del recinto?	Si	No; Las piscinas para niños de plástico de 18 pulgadas están bien	No	No
¿Están cubiertas las piscinas fuera de las instalaciones?	Si	No	No	No
¿Existe un deducible por cada reclamo?	No	No	No	No

Insurance Companies/Brokers	Assure Child Care	Markel Corporation (insurance provided by American Federation of Daily-Care Services)	Day Care Insurance Services, Inc.	New England Insurance Services, Inc.
¿La póliza cubre el horario extendido de atención que no es de emergencia?	Si	No; 18-horas maximo	No; solo durante las horas de funcionamiento de la guardería	Sin cobertura para cuidados nocturnos
¿Cuál es el límite máximo por niño para pagos médicos por accidente?	Medical: \$10,000 Dental: \$1,000	Medical: \$20,000 Dental: : limitado al daño natural de los dientes	Medical: \$20,000	Medical: \$20,000
¿Pagará la póliza por accidentes independientemente de otra cobertura de seguro?	Si	Si	Si	Si
¿Existe un cargo adicional por agregar al propietario como asegurado adicional?	No	No; También se pueden agregar agencias de referencia sin costo adicional	Si: \$17	No
¿Se puede agregar cobertura adicional para el transporte?	No; no proporciona pólizas de automóvil	No; no proporciona pólizas de automóvil	Si	No
¿Se puede agregar cobertura para un automóvil que no es de propiedad?	Si: \$112	No	Si: \$30	No; no se ofrece transporte en absoluto
¿Plan de pago disponible?	Si	Si	Si	Si

RECURSOS ADICIONALES

Para obtener más información, consulte:

1. Small Business Guide to Commercial Insurance, California Dep't of Insurance: <http://www.insurance.ca.gov/flipbook/commercialinsurance/>.

Este documento fue preparado por la Unidad de Educación y Cuidado Infantil de Public Counsel en Enero de 2022, y está destinado a proporcionar información general. Este documento no lo incluye todo y no está destinado a proporcionar asesoramiento legal específico a ninguna persona o entidad. Recibir este documento no crea ninguna relación abogado-cliente. Si tiene preguntas o comentarios, llame a la Unidad de ECE al 213/385 2977 ext. 300

© 2022 by Public Counsel. Comuníquese con Public Counsel si planea hacer varias copias y / o planea cobrar por la distribución de este producto.