



Cámara de Compañías
de Seguros del Ecuador

PENSUM CURSO DE SEGUROS AVANZADO

INTRODUCCION	4
¿Por qué elegir una carrera en el sector asegurador?	
Cifras del mercado asegurador ecuatoriano	2
Desarrollo de competencias en seguros	
Dinámica del sector asegurador	2
MODULO I - LEGAL	36
I. ASPECTOS LEGALES DEL SEGURO	10
a. Aspectos legales del Seguro Ecuatoriano	
b. Los reglamentos aplicables al contrato de seguro	
* Normas para el ejercicio de las actividades de asesores productores, peritos de seguros, e intermediarios de reaseguros	
* Normas para la determinación de cláusulas obligatorias y prohibidas del contrato de seguro	
* Reglamento de cláusulas obligatorias y prohibidas para contrato de financiamiento de servicios de atención integral de salud prepagadas y asistencia médica	
* Reglamento de reclamos y recursos en materia de seguros.	
c. Codificación de la Ley General de Seguros	
d. Aportes del uso y la costumbre al contrato	
e. Clasificación del contrato de acuerdo al sujeto y al objeto, asegurados.	
I. EL CONTRATO, POLIZA ELECTRONICA Y TRADICIONAL	2
a. La fase precontractual	
b. Celebración del Contrato. Características del contrato.	
c. Prueba contractual. Póliza electrónica y tradicional	
d. La contraprestación, el supuesto financiamiento y su diferencia con los juegos de azar y la apuesta	
e. La póliza y demás documentos como títulos ejecutivos y su diferencia con la póliza convencional	
I. ELEMENTOS ESENCIALES DEL CONTRATO. D.S. 1147	10
a. El asegurador. Obligaciones y derechos	
b. El solicitante, asegurado y beneficiario. Obligaciones y Derechos	
c. El interés asegurable	
d. El riesgo asegurable y la importancia de la estadística e información	
e. El monto asegurado o el límite de responsabilidad del asegurador según el caso.	
f. La prima o precio del seguro	
g. El pago del seguro en todo o en parte, según la extensión del siniestro	
I. ACCIONES DEL ASEGURADO O BENEFICIARIO	2
a. La custodia y conservación del riesgo asegurado durante la vigencia contractual	
b. Noticia de la agravación o disminución del estado de riesgo	
c. Aviso de la ocurrencia del siniestro	
d. Presentación de reclamo con documentación que sustente la valoración del siniestro y del bien asegurado	
e. Preservación de bienes objeto de siniestro	
f. Cobro de la indemnización	
g. Acciones extrajudiciales, administrativas y jurisdiccionales	
II. ACCIONES DEL ASEGURADOR	2
a. Emisión de la póliza	
b. Cobro de la prima y declaración de caducidad del contrato por falta de pago	
c. Aceptación del reclamo por el siniestro con prueba que sustente su negativa	
d. Negativa o pago de la indemnización	
e. Acción de subrogación en los derechos del asegurado ante terceros	

JURISPRUDENCIA Y RECLAMO ADMINISTRATIVO	4
JURISPRUDENCIA	2
1. Concepto. Elementos. Casos de triple reiteración	
2. Análisis de Sentencias varias. Transporte, Vehículos, Fianzas, Robo, etc.	
RECLAMO ADMINISTRATIVO	2
1. Nociones de derechos fundamentales	
2. Derechos y Garantías en la Constitución	
3. El derecho al Debido Proceso	
4. Reclamo. Noción. Elementos. Plazos.	
5. Procedimiento. Recursos	
PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS (JB-2010-1767)	6
<p>Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y Financiamiento del Delito</p> <p>1. Principal ente de Control</p> <p>2. Finalidad y Objetivos de la Ley</p> <p>3. De la relación con los sujetos obligados, medidas que deben aplicar, de la capacitación y difusión.</p> <p> 3.1 De las políticas de debida diligencia</p> <p> a. Conozca a su cliente</p> <p> b. Conozca a su empleado</p> <p> c. Conozca a su mercado</p> <p> d. Conozca a su proveedor</p> <p>4. Del Oficial de Cumplimiento y de Comité de Cumplimiento</p> <p>5. De los Reportes a ser remitidos a la UAFE</p> <p>6. De las Sanciones Administrativas</p> <p>7. De las Personas Expuestas Políticamente</p>	
MODULO II - INCENDIO, LUCRO CESANTE Y ROBO	42
SEGURO DE INCENDIO	28
Diferentes formas de contratación (Multiriesgo, Riesgos nombrados, etc)	
Condiciones general	
Amparos adicionales	
Cláusulas adicionales	
Coberturas	
Deducibles	
Aclaratorios	
Ejemplos	
LUCRO CESANTE POR INCENDIO	8
Diferentes formas de contratación	
Amparos adicionales	
Cláusulas adicionales	
Deducibles	
Ejemplos	
SEGURO DE ROBO Y ASALTO	6
Diferentes formas de contratación	
Amparos adicionales	
Cláusulas adicionales	
Deducibles	
Ejemplos	
MODULO III - RAMOS MISCELANEOS	34
SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL	6
SEGURO DE AUTOMOVILES	4
SEGURO DE TRANSPORTE	8

SEGURO DE CASCO DE BUQUES	10
Historia del Seguro Marítimo Nacional Internacional Cotización y Emisión Datos y documentos importantes para cotización y emisión Pólizas y coberturas Análisis Coberturas Nacionales e inglesas Elementos de Consulta Código de Comercio Código Civil Código de Policía Marítima Withery Casas Clasificadoras Inspección de Riesgos Avalúos y actualizaciones Protección e Indemnizaciones (P and I) Concepto y coberturas Siniestros Documentos Básicos Procesos Principios de siniestros	
SEGURO DE CASCO DE AVIONES	6
La aeronave Definición Elementos que la componen Clasificación por tipo de propulsión Clasificación por actividad que realiza La aeronave y sus riesgos Riesgos aéreos Riesgos en tierra Riesgos intrínsecos a la aeronavegación Riesgos nombrados en condiciones generales Riesgos Adicionales Pólizas de Casco de Aeronaves Coberturas Exclusiones Valores asegurados Cotización y emisión Datos importantes para cotización y emisión Siniestros Procesos y documentos requeridos Inspecciones y ajustes Ejemplo práctico de siniestro	
MODULO IV - RAMOS DE INGENIERIA	18
GENERALIDADES - INTRODUCCION A LOS RAMOS DE INGENIERIA	2
* El porqué de los ramos de ingeniería * Clasificación * Características * Equipos Asegurables	
EQUIPO ELECTRONICO	4
* Qué es EE?	

<ul style="list-style-type: none"> * Características * Equipos Asegurables * Coberturas * Estructura de la póliza de EE - Secciones I, II, III * Ejemplos de Coberturas * Ejemplos de Exclusiones * Valor Asegurado * Indemnizaciones * Pérdidas Parciales * Gastos Indemnizables y No Indemnizables 	2
TODO RIESGO CONSTRUCCION	2
<ul style="list-style-type: none"> * Origen y Definición * Objetos asegurados * Coberturas * Amparos – Adicionales * Exclusiones * Período del Seguro * Valores Asegurados 	
TODO RIESGO MONTAJE	2
<ul style="list-style-type: none"> * Objetos a asegurar * Coberturas * Amparos – Adicionales * Exclusiones * Período del Seguro * Valores Asegurados * Indemnizaciones * Endosos adicionales 	
ROTURA DE MAQUINARIA Y LUCRO CESANTE POR ROTURA DE MAQUINARIA	4
<ul style="list-style-type: none"> * Definición * Objetos asegurados * Sumas aseguradas * Requisitos * Coberturas * Amparos Adicionales * Exclusiones * Indemnizaciones * LUC por RM * Sumas aseguradas para LC por RM 	
EQUIPO Y MAQUINARIA CONSTRUCCION	2
<ul style="list-style-type: none"> * Definición y descripción * Objetos asegurados * Coberturas * Amparos adicionales * Exclusiones * Sumas Aseguradas * Indemnizaciones 	
OBRAS CIVILES TERMINADAS	2
<ul style="list-style-type: none"> * Definición * Ejemplos de OCT * Información necesaria * Coberturas * Amparos – Adicionales * Exclusiones 	

* Suma Asegurada	
* Indemnizaciones	
MODULO V - SEGURO DE PERSONAS	20
Definición y fundamento	2
El Riesgo en los Seguros de Personas	
Interés asegurable	2
Tipos de Seguros de Personas:	
SEGURO DE VIDA:	6
a) Seguros Individuales:	2
Características, Beneficios, Coberturas, Clausulado, Intervinientes, Tarificación, Primas, Siniestros	
b) Seguro en Grupo	4
Características, Beneficios, Coberturas, Clausulado, Intervinientes, Tarificación, Primas, Siniestros	
SALUD O ASISTENCIA MEDICA	4
Individual y/o familiar, características, Beneficios, Coberturas, Clausulado, Intervinientes, Tarificación, Primas, Siniestros, Empresas que otorgan el servicio	
Seguro Colectivo	
ACCIDENTES PERSONALES:	6
Características, Coberturas, Clausulado, Tarificación, Primas, Siniestros	4
Vigencia de las pólizas	
El Reaseguro en el Seguro de Vida	2
MODULO VI - FIDELIDAD, BBB Y FIANZAS	22
SEGURO DE FIDELIDAD PRIVADA	2
SEGURO DE FIDELIDAD PUBLICA	2
SEGURO BANKERS BLANKET BOND	4
1. Conceptos básicos	
a. Introducción a los seguros patrimoniales	
* El patrimonio y el interés asegurable	
* Los seguros en base a descubrimiento	
* El Claims made	
* La Retroactividad y el contrato de seguros	
b. El Riesgo Bancario	
* Valores en riesgos	
* Severidad – frecuencia	
* Seguridades	
* Controles	
2. Coberturas Básicas IRF - BBB	
a. Infidelidad	
b. Predios	
c. Tránsito	
d. Falsificación	
e. Moneda falsa	
f. Pérdida de derechos de suscripción	
g. Daños a oficinas y contenidos	
3. Coberturas Complementarias BBB - IRF	
a. Amparo de Extorsión	
b. Extensión a Directores	
c. Responsabilidad profesional (Profesional Indemnity)	
d. Cajillas de seguridad	
e. Cajeros automáticos	
f. Tarjetas plásticas (Débito y crédito)	
4. Exclusiones IRF – BBB	

- a. Genéricas de la Póliza
- b. Negociables mediante amparos adicionales
- 5. Las Garantías y el Seguro BBB - IRF
 - a. Auditorías
 - b. El Doble control
 - c. Los sublímites de existencias
 - d. El Cambio de control o dominio
 - e. Los Manuales de procedimientos / operación
 - f. Las Vacaciones de empleados
- 6. La Póliza de Crimen por computador
 - a. Definiciones
 - b. Coberturas Estandar
 - c. Exclusiones
 - d. Wordings Compu Crime
 - *LSW238
 - * LSW983
- 7. La suscripción de las pólizas IRF - BBB
 - a. El proposal form
 - b. El reaseguro BBB – IRF
 - c. Los estados financieros y la suscripción BBB - IRF
 - d. El precio del seguro BBB - IRF
- 8. La indemnización y el contrato de seguro BBB - IRF - CC
 - a. Los ajustadores
 - b. El proceso de ajuste

SEGURO DE FIANZAS

10

Qué es una fianza?

Cómo nace la necesidad de entregar fianzas?

Partes que intervienen en una fianza

Características generales

Clases de garantías y requisitos necesarios para cada:

Pólizas contractuales

Seriedad de oferta

Cumplimiento de contrato

Buen uso de anticipo

Buena calidad de materiales

Fianzas Judicial

Fianza Legal

Garantía Arrendamiento

Garantía Aduanera

Formularios y documentos que debe solicitar la compañía de seguros al cliente

Criterios para el análisis del riesgo y suscripción de la fianza

Aspectos a considerar en el análisis:

Capacidad financiera: capital de trabajo, endeudamiento

Análisis de idoneidad: experiencia

Solvencia moral (buró de crédito, función judicial, referencias)

Cumplimiento de normas: SRI, IESS, Lavado de Activos

Modelo de contrato privado

Modelo de Carta de Resolución de Adjudicación

Contragarantías aceptadas

Prendas: bienes muebles

Hipotecas: bienes inmuebles

Garantía solidaria

Letra

Certificados de depósito	
Seguimiento de riesgos en renovaciones de pólizas	
Pólizas de buen uso de anticipo que no disminuyen monto de la suma asegurada	
Copias de planillas aprobadas	
Copias de planillas pagadas	
Certificado del beneficiario del avance de obra o informe del fiscalizador de obra	
Pólizas suscritas hace más de 3 años	
Situación actual del contrato	
SEGURO DE CREDITO	4
Evaluación del no pago de facturas comerciales	
Ventas: Forma de Recuperar un crédito no pagado	
Efectos en el Balance y Estado de resultado	
Definiciones	
Principios Básicos y características	
Tipos de Seguro de Crédito en el Ecuador	
Suscripción	
Cobertura y Exclusiones	
Precio	
Cobranzas y Reclamos	
Diferencias entre Fianzas y Crédito	
Vista general del Seguro de crédito en Latinoamérica	
MODULO VII - ADMINISTRACION DE RIESGOS Y SINIESTROS	24
ADMINISTRACION DE RIESGOS	4
Qué es el Riesgo	
Análisis de Riesgos	
Tratamiento del Riesgo	
INSPECCION DE RIESGOS	8
Importancia de la Inspección de Riesgos	
Metodología COPE para elaboración de informe de inspección	
- Aspectos a considerar en una inspección de Riesgos	
- Equipos y medidas de protección	
- Falencias comunes en riesgos	
- Pérdida máxima probable	
- Casos prácticos	
EL RIESGO MORAL	2
El fraude en el seguro	
EL SINIESTRO	10
Etimología de la palabra siniestro	
Definición de siniestro	
Formas de pago de siniestros	
Qué es el deducible	
Que es la siniestralidad	
Límite de Indemnización	
Plazo para pago de siniestros	
El reclamo administrativo	
Subrogación de derechos	
Prescripción	
Casos prácticos de liquidaciones de siniestros	
MODULO VIII - REASEGUROS	18
CONCEPTOS	2
POLITICAS DE REASEGURO	2
REASEGURO FACULTATIVO	2
REASEGURO PROPORCIONAL	4

CUMULOS	2
CASOS PRACTICOS	2
REASEGURO NO PROPORCIONAL	4
MODULO IX - FINANCIERO	16
NOCIONES DE CONTABILIDAD	4
Definición de Contabilidad	
Objetivos de la Contabilidad	
La partida doble	
Asientos Contables	
Registro de Operaciones	
Transacción	
Documentos fuentes	
Libro Diario	
Mayorización	
Balance de Comprobación	
Estados Financieros	
Criterios de las Cuentas	
Estados Financieros	
Balance General	
Activo	
Pasivo	
Patrimonio	
Estado de Resultados	
Ingresos	
Costos o Gastos	
Estado de Flujo de Efectivo	
Estado de Evolución de Patrimonio	
CATALOGO DE CUENTAS	4
El Catálogo Único de Cuentas para Cías de Seguros y Reaseguros	
Marco conceptual de seguros	
Marco Legal	
Aplicación y alcance del catálogo	
Clasificación de las cuentas	
Activo	
Pasivo	
Patrimonio	
Egresos	
Ingresos	
Cuentas Contingentes	
Cuentas de orden	
ANALISIS DE ESTADO FINANCIEROS	6
Definición de índice	
Definición de índices financieros	
Tipos de índices financieros	
Métodos de análisis	
Índices financieros para seguros	
FORMULARIOS	2
Marco conceptual y legal	
Descripción de los formularios y la información contenida en ellos	
MODULO X - PLANEACION, VENTAS Y MOTIVACION	26
EL SER HUMANO	8
Reingeniería del ser humano	
Familia y trabajo	

Motivación	
Liderazgo	
El problema / Manejo de conflictos / el perdón	
EMPRESA PARTE INTEGRANTE DEL SECTOR ASEGURADOR	8
Cambio generacional	
El mundo que nos viene (tecnología)	
Modelo de Empresas	
El mando y las Jefaturas	
Trabajo en Equipo	
TECNICAS DE VENTAS Y ENTREVISTA	10
Estrategias / Manejo de la Queja (PML)	
Negociación / Perfil al Cliente / Segmentación (clínicas de ventas)	
Ventas / Post Venta / Servicio de calidad	
Canales Tradicionales / Canales no tradicionales / mercadeo	
TOTAL INTENSIDAD HORARIA	260