

ecoanálisis

TALLER BASICO DE SEGUROS COMERCIALES

PROPÓSITO

Ante la apertura de los seguros comerciales en Costa Rica, nuevos suplidores de seguros ingresarán al mercado costarricense, quienes ofrecerán nuevos productos y a precios quizá diferentes a los que hoy ofrece el INS. Estas nuevas aseguradoras, tanto en la rama de Vida (e.g., vida, gastos médicos, riesgos del trabajo, anualidades) como en Daños (e.g., autos, transporte, incendio, responsabilidad civil) tendrán fortalezas y posibles debilidades que deben ser conocidas por su clientela—al menos por los grandes compradores. El tema de los seguros comerciales es relativamente desconocido en Costa Rica. El taller se propone presentar en qué consiste la actividad de seguros y reaseguros para que los participantes en el mercado (demandantes del producto, suplidores, intermediarios, auxiliares y reguladores) puedan decidir con propiedad.

¿A QUIENES VA DIRIGIDO?

La actividad va dirigida a funcionarios de empresas que son grandes usuarios de servicios de seguros (por ej., industrias, compañías eléctricas, entidades financieras), a personas físicas que directa o indirecta participen en la actividad (e.g., abogados, financistas, corredores de bolsa, peritos, personal de servicios médicos, contadores, auditores, periodistas especializados), a intermediarios de seguros (corredores, agentes, participantes en el negocio de banca-seguros) y funcionarios de entes reguladores.

EXPOSITORES

MSc. **Thelmo Vargas**, economista costarricense graduado en seguros y finanzas por la Universidad de California en Berkeley y The College of Insurance, Surbiton, Surrey, UK. Ha sido funcionario del INS en altos cargos y del *Special Programme on Insurance* de la UNCTAD. Es estudioso del tema de seguros y tiene varias publicaciones al respecto.

Dr. **Juan Muñoz**, doctor en economía por Ohio State University. Entre su experiencia profesional se encuentra el desempeño como Director Corporativo de Riesgo del Banco Nacional de Costa Rica, Intendente General de Entidades Financieras (SUGEF). Es especialista en materia de riesgos, ha desarrollado métodos estadísticos simples y avanzados en la medición de éstos.

Contenido

TALLER BASICO DE SEGUROS COMERCIALES

Martes 28 de Julio

Sesión 1. Riesgo y formas de enfrentarlo

Expositor: MSc. Thelmo Vargas

- 1.1 Definiciones alternativas de riesgo e importancia normativa de ellas
- 1.2 Medidas para enfrentarlo: rechazo, prevención, diversificación, cesión, seguros. Ventajas comparativas de cada una según el contexto
- 1.3 Factores que explican la *demand*a de seguros
- 1.4 Factores que explican la *oferta* de seguros
- 1.5 Reservas técnicas y formas permitidas de inversión
- 1.6 Naturaleza del contrato de seguros (e.g., de adhesión; importancia de la solicitud; asegurados y beneficiarios posibles; condiciones generales vs condiciones particulares y su jerarquía; seguro contra riesgos nombrados vs todo riesgo; cobertura de pérdidas parciales vs sólo pérdidas totales; cobertura a primer riesgo; pólizas sombrilla y pólizas flotantes, ...)
- 1.7 Condiciones que deben llenar los riesgos para ser “asegurables”
- 1.8 Cómo controlar el riesgo moral y la selección adversa
- 1.9 Principales líneas de seguros: Vida (vida, seguros médicos, riesgos del trabajo, ...) y Daños (incendio, colisión, carga, responsabilidad civil, ...)
- 1.10 ¿Seguro de cosechas? ¿Seguro contra desastres naturales?
- 1.11 Análisis de las principales cláusulas de las pólizas y su lógica (interés asegurable, premio a *firewalls*, pérdida real al momento del siniestro, coaseguro, indisputabilidad, vicio propio, avería gruesa, ...)
- 1.12 Prima pura y prima comercial
- 1.13 Papel del *underwriter* y del analista cuantitativo de riesgo
- 1.14 Seguros comerciales vs. seguros sociales

Sesión 2. *El reaseguro y retrocesión*

ecoanálisis

Expositor: MSc. Thelmo Vargas

- 2.1 Definición del reaseguro (cedido vs tomado) y retrocesión
 - 2.2 Tipos de reaseguro (proporcionales vs no proporcionales) y su lógica
 - 2.3 Funciones del reaseguro e impacto en el capital de riesgo del asegurador
 - 2.4 Supervisión del reaseguro
 - 2.5 Principales reaseguradores (Lloyd's, Swiss Re, Munich Re, ...)
 - 2.6 Principales indicadores técnicos y financieros de la actividad aseguradora y reaseguradora
 - 2.7 Introducción a la teoría del riesgo y su gestión
-

Miércoles 29 de Julio

Sesión 3. *Administración del riesgo*

Expositor: Dr. Juan Muñoz

- 3.1 Riesgos típicos de las actividades financieras y factores condicionantes
- 3.2 Identificación, medición y monitoreo de riesgos
- 3.3 Gerencia de los riesgos—cualitativa
- 3.4 Gerencia de los riesgos—cuantitativa
- 3.5 Modelos matemáticos para la gestión de riesgo: potencial y limitaciones
- 3.6 Ejemplos prácticos.

Sesión 4. *Normativa de los seguros en Costa Rica*

Expositor: MSc. Thelmo Vargas

- 4.1 Los seguros en Costa Rica antes y después de la reforma del 2008
- 4.2 Ley y reglamentos de seguros post-2008
- 4.3 Cómo compara el mercado de Costa Rica con el de Centroamérica

- 4.4 Posible impacto de la apertura sobre el INS
- 4.5 Superintendencia de seguros
- 4.6 Riesgos típicos de la actividad aseguradora y normativa *Solvency II*
- 4.7 Los tres pilares de la supervisión
- 4.8 Estilo de la supervisión (detallado vs. autocontrol vs *laissez-faire*)
- 4.9 Guía de supervisión de la *International Association of Insurance Supervisors*

ecoanálisis