



# CATÁLOGO

2023

**SEGUROS  
Y FIANZAS**

# ÍNDICE

página

Introductorios

3

Automóviles

8

Cédulas

16

Daños

30

Especializados

47

Fianzas

54

Marco Legal

59

Personas

60

Prevención y Detección de Operaciones con  
Recursos de Procedencia Ilícita

78

# Introduccionarios

página

**Inducción a la Actividad Aseguradora**

**4**

**Introducción al Seguro**

**5**

**Introducción al Seguro de Daños**

**6**

**Introducción al Seguro de Personas**

**7**

# Inducción a la Actividad Aseguradora

## Objetivo

Ubicar el desarrollo del Seguro dentro del marco histórico. Describir el papel que desempeñan las compañías de seguros en la economía del país. Describir las diferencias que existen entre las instituciones de seguros y mutualidades. Identificar las diferencias entre las estructuras que puede adoptar una compañía de seguros y su funcionamiento. Enumerar las diferencias que existen entre compañías organizadas por función, producto, territorio y centro de costos. Definir y analizar los conceptos y principios básicos en materia de seguros. Identificar los factores de clasificación y las estadísticas que se manejan en el sector de seguros.

## Público Objetivo

Dirigidos a colaboradores de nuevo y recién ingreso en la actividad aseguradora.

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial  
Duración: 12 horas.

## Temario

- **La actividad aseguradora desde el punto de vista histórico y económico.**
- **Funcionamiento de una compañía de seguros.**
- **Conceptos básicos y terminología.**



# Introducción al Seguro

## Objetivo

Describir el papel que desempeñan las compañías de seguros en la economía del país.  
Describir las diferencias que existen entre las instituciones de seguros y mutualidades.  
Identificar las diferencias entre las estructuras que puede adoptar una compañía de seguros y su funcionamiento.  
Enumerar las diferencias que existen entre compañías organizadas por función, producto, territorio y centro de costos.  
Definir y analizar los conceptos y principios básicos en materia de seguros.  
Identificar los factores de clasificación y las estadísticas que se manejan en el sector asegurador.

## Público Objetivo

Dirigidos a colaboradores de nuevo y recién ingreso en la actividad aseguradora.

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial  
Duración: 16 horas.

## Temario

- **Conceptos Básicos del Seguro.**
- **La Actividad Aseguradora.**
- **Funcionamiento de una Compañía de Seguros.**
- **Introducción al Marco Legal.**

# Introducción al Seguro de Daños

## Objetivo

Conocer la naturaleza y tipo de riesgo que se asegura en la operación de daños.

Identificar los riesgos que se cubren en cada uno de los ramos de la operación de daños.

Los principios fundamentales del impacto, la administración y prevención del riesgo.

Las leyes que regulan y figuras que intervienen en el contrato de seguros.

## Público Objetivo

Dirigidos a colaboradores de nuevo y recién ingreso en la actividad aseguradora

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial  
Duración: 16 horas.

## Temario

- **El riesgo.**
- **El Seguro de daños.**
- **Impacto de riesgo: siniestros.**
- **Marco legal.**

# Introducción al Seguro de Personas

## Objetivo

Conocer la naturaleza y tipo de riesgo que se asegura en la Operación de Personas.

Identificar los riesgos que se cubren en cada uno de los ramos de la Operación de Personas.

Conocer las bases técnicas que se aplican a este tipo de riesgos.

Identificar las leyes que regulan y figuras que intervienen en el contrato de seguros.

## Temario

- **¿Qué es el riesgo?.**
- **Bases técnicas del seguro.**
- **Terminología del seguro de personas.**
- **Los seguros de personas.**
- **Impacto de riesgo: siniestros.**
- **Marco legal.**

## Público Objetivo

Dirigidos a colaboradores de nuevo y recién ingreso en la actividad aseguradora

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial  
Duración: 16 horas.

# Automóviles

página

**El Seguro de Automóviles  
(coberturas, suscripción y siniestros)** 9

**Cobertura estándar de Automóviles** 10

**El Seguro de Automóviles  
Coberturas** 11

**El Seguro de Automóviles  
Suscripción y Siniestros** 12

**Proceso de Atención de un Siniestro de  
Automóviles** 13

**Accidentes de tránsito (peritaje)** 14

**El Seguro de Motocicletas  
(coberturas, suscripción y siniestros)** 15



# El Seguro de Automóviles (coberturas, suscripción y siniestros)

## Objetivo

Identificar y comprender los conceptos y términos relativos al Seguro de Automóviles. Determinar el proceso general del Seguro de Automóviles desde la emisión hasta la procedencia o rechazo de un siniestro. Analizar la información y elementos que se necesitan considerar para suscribir un negocio de Automóviles. Definir las coberturas y exclusiones que conforman este seguro. Determinar los elementos que se deben considerar para la renovación del negocio. Identificar las cláusulas más importantes del contrato.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, ajustes, siniestros.

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 20 horas.

## Temario

- **Seguro de automóviles.**
- **La solicitud.**
- **Suscripción.**
- **Cotización.**
- **Renovación.**
- **Siniestros.**

# Cobertura estándar de Automóviles

## Objetivo

Conocer la protección básica y adicional, así como las exclusiones generales del seguro automóbiles.

## Temario

- **Coberturas principales o básicas.**
- **Coberturas adicionales o secundarias.**
- **Paquetes de cobertura.**
- **Riesgos cubiertos por convenio expreso.**
- **Exclusiones generales.**
- **Exclusiones para cada cobertura secundaria o adicional.**

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, ajustes, siniestros.

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 4 horas.



# El Seguro de Automóviles Coberturas

## Objetivo

Conocerá las coberturas y exclusiones que conforman este seguro.  
Reconocerá las bases aritméticas para la cotización de cualquier negocio.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, ajustes, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 12 horas.

## Temario

- **Información requerida.**
- **Coberturas del seguro.**
- **Información mínima para cotizar.**

# El Seguro de Automóviles Suscripción y Siniestros

## Objetivo

Analizar los elementos que se deben considerar para suscribir un negocio. Conocer los conceptos de un accidente de tránsito y sus implicaciones legales. Identificar el proceso de ajuste y la valuación de un siniestro.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, ajustes, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 12 horas.

## Temario

- **Inspección de riesgo.**
- **Suscripción.**
- **Siniestros.**



# Proceso de Atención de un Siniestro de Automóviles

## Objetivo

El proceso general de atención cuando ocurre un siniestro de automóvil.  
La documentación necesaria para la reclamación.  
Los problemas más comunes.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, ajustes, siniestros

## Información General

Modalidad: virtual y/o presencial.  
Duración: 4 horas.

## Temario

- **Proceso de atención de un siniestro.**
- **Problemas más comunes que se presentan.**

# Accidentes de tránsito (peritaje)

## Temario

- ¿Quién es y cómo debe ser un ajustador de siniestros?.
- Requisitos que debe reunir el aspirante a ajustador.
- Servicio y actitud del ajustador.
- Factores que intervienen en un hecho de tránsito.
- Reconstrucción de un hecho de tránsito (técnica pericial).
- Metodología de la técnica pericial.
- Huellas de frenamiento.
- Coeficiente de fricción.
- Fórmula internacional de la velocidad.
- Convenio sipac.
- La averiguación previa.
- La caución.
- Aspectos legales.

## Objetivo

Analizar la metodología del Perito en un hecho de tránsito. Podrá localizar, interpretar y fijar cada uno de los elementos observados en el lugar de los hechos para emitir opiniones confiables. Interpretar y analizar los artículos relacionados con los accidentes de tránsito así como los aspectos jurídicos más relevantes de los mismos.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, ajustes, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 20 horas.



# El Seguro de Motocicletas (coberturas, suscripción y siniestros)

## Objetivo

Identificar y comprender los conceptos y términos relativos al Seguro de Motocicletas.

Analizar la información y elementos que se necesitan considerar para suscribir un negocio de Motocicletas.

## Temario

- **Terminología.**
- **Coberturas.**
- **Cotización.**
- **Suscripción.**
- **Siniestros.**

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, ajustes, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 10 horas.

# Cédulas

página

<b>A</b>	<b>Riesgos Individuales de los Seguros de Personas y Daños</b>	<b>18</b>
<b>B</b>	<b>Riesgos Empresariales de los Seguros de Personas y Daños</b>	<b>19</b>
<b>A1</b>	<b>Riesgos Individuales de los Seguros de Personas</b>	<b>20</b>
<b>A2</b>	<b>Riesgos Individuales de los Seguros de Daños</b>	<b>21</b>
<b>B1</b>	<b>Riesgos Empresariales de los Seguros de Personas</b>	<b>22</b>
<b>B2</b>	<b>Riesgos Empresariales de los Seguros de Daños</b>	<b>23</b>
<b>C</b>	<b>Riesgos Especiales</b>	<b>24</b>
<b>D</b>	<b>Seguro Agrícola y de animales</b>	<b>25</b>
<b>E</b>	<b>Seguro de Crédito</b>	<b>26</b>
<b>F</b>	<b>Fianzas</b>	<b>27</b>
<b>G</b>	<b>Cédula G</b>	<b>28</b>
<b>H</b>	<b>Seguro de Caucción</b>	<b>29</b>



# Área y / o Examen por Aplicar

<b>A</b>	Aspectos Generales	Riesgos Individuales de los Seguros de Personas	Riesgos Individuales de los Seguros de Daños				Sistema y Mercados Financieros
<b>B</b>	Aspectos Generales	Riesgos Individuales de los Seguros de Personas	Riesgos Individuales de los Seguros de Daños	Riesgos Empresariales de los Seguros de Personas	Riesgos Empresariales de los Seguros de Daños		Sistema y Mercados Financieros
<b>A1</b>	Aspectos Generales	Riesgos Individuales de los Seguros de Personas					Sistema y Mercados Financieros
<b>A2</b>	Aspectos Generales		Riesgos Individuales de los Seguros de Daños				Sistema y Mercados Financieros
<b>B1</b>	Aspectos Generales	Riesgos Individuales de los Seguros de Personas		Riesgos Empresariales de los Seguros de Personas			Sistema y Mercados Financieros
<b>B2</b>	Aspectos Generales		Riesgos Individuales de los Seguros de Daños		Riesgos Empresariales de los Seguros de Daños		
<b>C</b>	Aspectos Generales	Riesgos Individuales de los Seguros de Personas	Riesgos Individuales de los Seguros de Daños	Riesgos Empresariales de los Seguros de Personas	Riesgos Empresariales de los Seguros de Daños	Riesgos Especiales	Sistema y Mercados Financieros
<b>D</b>	Aspectos Generales	Riesgos agrícolas			Riesgos de animales		
<b>E</b>	Aspectos Generales	Seguro de Crédito					
<b>F</b>	Introducción y Marco Jurídico	Aspectos Generales	Fianzas de Fidelidad y Fideicomiso de Garantía	Fianzas Judiciales y Fianzas de Crédito	Fianzas Administrativas		
<b>G</b>	Aspectos Generales	La operación a la que corresponda el producto que se autorice intermediar					
<b>H</b>	Aspectos Generales	Seguro de Caución					

# Cédula A

## Riesgos Individuales de los Seguros de Personas y Daños

### Temario

- **Aspectos generales.**
- **Riesgos individuales del seguro de personas.**
- **Riesgos individuales del seguro de daños.**
- **Sistema y mercados financieros.**

### Objetivo

Adquirir los conocimientos necesarios que le permitan prepararse para la aplicación del examen ante la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

### Público Objetivo

Dirigidos a todas aquellas personas que presentan su examen ante la CNSF

### Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 36 horas.



# Cédula B

## Riesgos Empresariales de los Seguros de Personas y Daños

### Temario

- **Marco conceptual y generalidades.**
- **Riesgos empresariales del seguro de personas.**
- **Introducción y marco jurídico.**
- **Riesgos empresariales del seguro de daños.**

### Objetivo

Adquirir los conocimientos necesarios que le permitan prepararse para la aplicación del examen ante la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

### Público Objetivo

Dirigidos a todas aquellas personas que presentan su examen ante la CNSF

### Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 42 horas.



# Cédula A1

## Riesgos Individuales de los Seguros de Personas

### Temario

- Aspectos generales.
- Riesgos individuales del seguro de personas.
- Sistema y mercados financieros.

### Objetivo

Adquirir los conocimientos necesarios que le permitan prepararse para la aplicación del examen ante la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

### Público Objetivo

Dirigidos a todas aquellas personas que presentan su examen ante la CNSF

### Información General

Modalidad: virtual y/o presencial.  
Duración: 28 horas.



# Cédula A2

## Riesgos Individuales de los Seguros de Daños

### Temario

- Aspectos Generales.
- Riesgos Individuales de los Seguros de Daños.

### Objetivo

Adquirir los conocimientos necesarios que le permitan prepararse para la aplicación del examen ante la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

### Público Objetivo

Dirigidos a todas aquellas personas que presentan su examen ante la CNSF

### Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 15 horas.



# Cédula B1

## Riesgos Empresariales de los Seguros de Personas

### Temario

- **Marco conceptual y generalidades.**
- **Seguro de grupo vida.**
- **Seguro de hombre clave y socios.**
- **Seguro colectivo de gastos médicos.**
- **Seguro colectivo de accidentes personales.**

### Objetivo

Adquirir los conocimientos necesarios que le permitan prepararse para la aplicación del examen ante la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

### Público Objetivo

Dirigidos a todas aquellas personas que presentan su examen ante la CNSF

### Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 10 horas.



# Cédula B2

## Riesgos Empresariales de los Seguros de Daños

### Temario

- **Marco conceptual y generalidades.**
- **Riesgos empresariales del seguro de daños.**

### Objetivo

Adquirir los conocimientos necesarios que le permitan prepararse para la aplicación del examen ante la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

### Público Objetivo

Dirigidos a todas aquellas personas que presentan su examen ante la CNSF

### Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 32 horas.



# Cédula C

## Riesgos Especiales

### Temario

#### Objetivo

Adquirir los conocimientos necesarios que le permitan prepararse para la aplicación del examen ante la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

#### Público Objetivo

Dirigidos a todas aquellas personas que presentan su examen ante la CNSF

#### Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 25 horas.

- **Administración de riesgos.**
- **Incendio.**
- **Reaseguro.**
- **Cascos buques.**
- **Cascos aviones.**



# Cédula D

## Seguro Agrícola y de animales

### Temario

- Aspectos generales.

### Objetivo

Explicar el concepto de riesgo y su clasificación. Identificar los riesgos asegurables y sus características. Definir el concepto de Contrato de Seguros y los elementos relacionados con el mismo. Determinar las autoridades que regulan la actividad aseguradora. Identificar los bienes y riesgos cubiertos y excluidos, así como las coberturas adicionales, modalidades de contratación, suscripción y el procedimiento de reclamaciones.

### Público Objetivo

Dirigidos a todas aquellas personas que presentan su examen ante la CNSF

### Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 24 horas.

### Seguro agrícola

- Conceptos básicos.
- Estructura de la póliza.
- Suscripción y siniestros.

### Seguro pecuario

- Funciones zootécnicas.
- Estructura de la póliza.
- Suscripción y siniestros.



# Cédula E

## Seguro de Crédito

### Temario

#### Objetivo

Identificar los bienes y riesgos cubiertos y excluidos, así como las coberturas adicionales, modalidades de contratación, suscripción y el procedimiento de reclamaciones.

#### Público Objetivo

Dirigidos a todas aquellas personas que presentan su examen ante la CNSF

#### Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 16 horas.

- **Conceptos básicos.**
- **Seguro de crédito: estructura de la póliza.**
- **Siniestros.**



# Cédula F

## Fianzas

### Temario

#### Objetivo

Adquirir los conocimientos necesarios que le permitan prepararse para la aplicación del examen ante la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

#### Público Objetivo

Dirigidos a todas aquellas personas que presentan su examen ante la CNSF

#### Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 25 horas.

- Aspectos Generales y Marco Jurídico.
- Ramo I – Fianzas de Fidelidad.
- Ramo II – Fianzas Judiciales.
- Ramo III – Fianzas Administrativas.
- Ramo IV – Fianzas de Crédito.
- Ramo V – Fideicomiso de Garantía.

# Cédula G

## Temario

- **Marco conceptual y generalidades.**
- **La operación a la que corresponda el producto que se autorice intermediar.**

## Objetivo

Adquirir los conocimientos necesarios que le permitan prepararse para la aplicación del examen ante la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

## Público Objetivo

Dirigidos a todas aquellas personas que presentan su examen ante la CNSF

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 20 horas.



# Cédula H

## Seguro de Caución

### Temario

#### Objetivo

Adquirir los conocimientos necesarios que le permitan prepararse para la aplicación del examen ante la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

#### Público Objetivo

Dirigidos a todas aquellas personas que presentan su examen ante la CNSF

#### Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 20 horas.

- **Marco conceptual y generalidades.**
- **Sujetos que intervienen en el contrato del seguro de caución.**
- **Elementos técnicos.**
- **Proceso de suscripción.**
- **Proceso indemnizatorio.**
- **Recuperación.**

# Daños

página

Ajuste y Dictaminación de Siniestros	31
Cobertura estándar del Seguro de Incendio	32
El Seguro de Incendio (Coberturas)	33
El Seguro de Incendio (Suscripción y Siniestros)	34
Cobertura estándar del Seguro de Diversos Ramos Técnicos	35
El Seguro de Ramos Técnicos (Coberturas)	36
El Seguro de Ramos Técnicos (Suscripción y Siniestros)	37
Cobertura estándar del Seguro de Diversos Misceláneos	38
El Seguro de Diversos Misceláneos (Coberturas)	39
El Seguro de Diversos Misceláneos (Suscripción y Siniestros)	40
Cobertura estándar del Seguro de Transporte de Mercancías	41
El Seguro de Transporte de Mercancías (Coberturas)	42
El Seguro de Transporte de Mercancías (Suscripción y Siniestros)	43
Transportes Buques y Aviones (Coberturas)	44
Transportes Buques y Aviones (Suscripción)	45
Suscripción de Riesgos (Daños)	46



# Ajuste y Dictaminación de Siniestros

## Objetivo

Identificar los elementos que componen un Dictamen de Siniestros. Reconocer la importancia del ajuste y dictaminación de siniestros para la operación exitosa de una compañía de seguros. Analizar los efectos de la actual tecnología de atención de siniestros

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, ajustes, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 20 horas.

## Temario

- ¿Por qué es importante el servicio al ocurrir el siniestro?.
- El siniestro - procedimiento de ajuste.
- Las características actuales de la tecnología de ajuste y dictaminación de siniestros Daños.
- Efectos de la actual tecnología de atención de siniestros.
- Casos prácticos.
- Modelo descriptivo y prescriptivo para el ajuste y dictaminación de siniestros daños.

# Cobertura estándar del Seguro de Incendio

## Temario

- Cobertura básica.
- Coberturas adicionales.
- Exclusiones generales.
- Exclusiones de las coberturas adicionales.

## Objetivo

Conocer la protección básica y adicional, así como las exclusiones generales del seguro Incendio.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, ajustes, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 4 horas.



# El Seguro de Incendio Coberturas

## Objetivo

Conocer la naturaleza del riesgo que se protege en el seguro de incendio. Identificará la terminología básica para entender el riesgo que se cubre en el seguro de incendio. Conocer la información que se necesita para analizar un negocio que se quiere suscribir en una póliza de Incendio. Identificará las coberturas y exclusiones que conforman este seguro. Conocer las bases aritméticas para la cotización de cualquier negocio.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, ajustes, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 20 horas.

## Temario

- El riesgo y el seguro.
- Terminología.
- Información requerida.
- Coberturas.
- Cotización.

# El Seguro de Incendio Suscripción y Siniestros

## Temario

- Inspección del negocio.
- Pérdidas consecuenciales.
- Formas de aseguramiento.
- Suscripción.
- Siniestros.

## Objetivo

Analizar los elementos que se deben observar en una inspección de riesgos, antes de la suscripción. Identificará los elementos que se deben considerar para suscribir un negocio. Conocer la información y elementos que ayudan a determinar si un siniestro procede o no. Conocer las formas de aseguramiento que se pueden otorgar en el seguro de incendio y las coberturas de pérdidas consecuenciales.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, ajustes, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 20 horas.



# Cobertura estándar del Seguro de Diversos Ramos Técnicos

## Temario

- **Equipo electrónico.**
- **Calderas.**
- **Rotura de maquinaria.**

## Objetivo

Conocer la protección básica y adicional, así como las exclusiones generales del seguro de diversos ramos técnicos.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, ajustes, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 4 horas.

# El Seguro de Ramos Técnicos Coberturas

## Objetivo

Conocer la naturaleza del riesgo que se protege en los seguros de ramos técnicos. Identificar la terminología básica para entender el riesgo que se cubre en este seguro. Identificar las coberturas que conforman este seguro. Conocer las bases aritméticas para la cotización de cualquier negocio.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, ajustes, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 20 horas.

## Temario

- **Conceptos generales.**
- **Información requerida.**
- **Coberturas por subramo.**
- **Cotización.**



# El Seguro de Ramos Técnicos Suscripción y Siniestros

## Objetivo

Identificar los elementos que se deben observar en una inspección de riesgos, antes de la suscripción. Analizar los elementos que se deben considerar para suscribir un negocio. Identificar la información y elementos que ayudan a determinar si un siniestro procede o no.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, ajustes, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 20 horas.

## Temario

- **Inspección de riesgos.**
- **Suscripción.**
- **Siniestros.**

# Cobertura estándar del Seguro de Diversos Misceláneos

## Temario

- Seguros contra robo.
- Seguro de anuncios luminosos.
- Seguro de rotura de cristales.

## Objetivo

Conocer la protección básica y adicional, así como las exclusiones generales del seguro de diversos misceláneos.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, ajustes, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 4 horas.



# El Seguro de Diversos Misceláneos Coberturas

## Temario

- **Información requerida solicitud.**
- **Coberturas.**
- **Cotización.**

## Objetivo

Conocer la información que se necesita para analizar un negocio que se quiere suscribir en algún subramo de Misceláneos Identificará las coberturas y exclusiones que conforman este seguro. Analizar las bases aritméticas para la cotización de cualquier negocio.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, ajustes, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 20 horas.

# El Seguro de Diversos Misceláneos Suscripción y Siniestros

## Temario

- Inspección de riesgos.
- Suscripción.
- Siniestros.

## Objetivo

Identificar los elementos que se deben observar en una inspección de riesgos, antes de la suscripción. Conocer los elementos que se deben considerar para suscribir un negocio. Analizar la información y elementos que ayudan a determinar si un siniestro procede o no.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, ajustes, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 20 horas.



# Cobertura estándar del Seguro de Transporte de Mercancías

## Objetivo

Conocer la protección básica y adicional, así como las exclusiones generales del seguro de Transporte de mercancías.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, ajustes, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 4 horas.

## Temario

- Cobertura básica de acuerdo al tipo de transporte.
- Coberturas adicionales.

# El Seguro de Transporte de Mercancías (Coberturas)

## Temario

- **Introducción.**
- **Transporte de mercancías.**

## Objetivo

Identificar la naturaleza del riesgo que se protege en este seguro. Conocer la terminología básica, marco legal y clasificación de los diferentes medios de transporte para entender el riesgo que se cubre. Conocer la información que se necesita para analizar un negocio que se quiere suscribir en cualquier póliza de transporte de mercancías. Identificar las coberturas y exclusiones que conforman este seguro. Analizar las bases aritméticas para la cotización de cualquier negocio.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, ajustes, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 16 horas.



# El Seguro de Transporte de Mercancías (Suscripción y Siniestros)

## Temario

- Transporte de mercancías.

## Objetivo

Conocer los elementos que se deben observar en una inspección de riesgos, antes de la suscripción. Identificar los elementos que se deben considerar para suscribir un negocio. Analizar la información y elementos que ayudan a determinar si un siniestro procede o no.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, ajustes, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 16 horas.

# Transportes Buques y Aviones (Coberturas)

## Temario

- Marco legal.
- Casco de aviones.
- Casco de buques y embarcaciones menores de placer.

## Objetivo

Conocer los conceptos importantes del ramo de marítimo y transportes a través de la comprensión de la terminología específica de este seguro. Identificar las coberturas y cotización de casco de aviones como vehículos en que se transportan las mercancías. Conocer el seguro de buques a través del conocimiento de los riesgos a los que están sujetas las embarcaciones.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, ajustes, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 16 horas.



# Transportes Buques y Aviones (Suscripción)

## Temario

- Casco de aviones.
- Casco de buques y embarcaciones menores de placer.

## Objetivo

Analizar los elementos que conforman la suscripción y el ajuste de un siniestro de este seguro. Identificar los elementos importantes tanto para suscripción como para el ajuste de un siniestro.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, ajustes, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 16 horas.

# Suscripción de Riesgos (Daños)

## Objetivo

Identificar la importancia de la suscripción de los riesgos para la operación exitosa de una compañía de seguros. Analizar el proceso de selección de riesgos en forma óptima.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, ajustes, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 20 horas.

## Temario

- **Introducción.**
- **Conceptos básicos.**
- **Principios del seguro en la selección.**
- **La selección de riesgos, su proceso e importancia para la compañía de seguros.**
- **Pautas generales de suscripción de riesgos en los seguros de daños por ramo.**



# Especializados

página

**Carta Porte y su impacto en el Seguro de Transportes**

**48**

**Deducibilidad Fiscal en los Seguros de Vida**

**49**

**Administración de Riesgos I**

**50**

**Administración de Riesgos aplicada en la Suscripción de Seguros**

**51**

**Reaseguro**

**52**

**Taller de Reaseguro Avanzado**

**53**

# Carta Porte y su impacto en el Seguro de Transportes

## Objetivo

Identificar el uso de la carta porte en el seguro de Transportes

Conocer el marco normativo que lo soporta.

Analizar la relevancia e impacto que tiene en este tipo de seguros.

## Público Objetivo

Dirigidos a las áreas de Administración de Riesgos del sector y/o de otros giros de negocio.

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial  
Duración: 8 horas.

## Temario

- ¿Qué es el complemento carta porte?.
- Antecedentes y soporte legal que lo obliga.
- ¿Quién debe emitir el complemento carta porte y con qué datos?.
- ¿Cuáles son las multas o posibles consecuencias por la incorrecta emisión del complemento de la carta porte?.
- ¿Qué leyes dan soporte al seguro de carga o transporte y cómo se ven influenciadas por esta nueva ley local?.
- ¿Cuáles son las consecuencias de la falta de este documento en un proceso de reclamo?.



# Deducibilidad Fiscal en los Seguros de Vida

## Temario

### Objetivo

Conocer los impuestos aplicados a los seguros en México.

Identificar los beneficios fiscales de los planes de retiro.

### Público Objetivo

Dirigidos a las áreas de Administración de Riesgos del sector y/o de otros giros de negocio.

### Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial  
Duración: 2 horas.

- Antecedentes.
- ¿Qué son los impuestos?.
- Impuestos en México.
- Beneficios fiscales.
- Declaración anual.

# Administración de Riesgos I

## Temario

- **Introducción.**
- **Teoría del riesgo y la naturaleza.**
- **Proceso de administración de riesgos.**
- **Identificación de riesgos.**
- **Evaluación de riesgos.**
- **Diseño de soluciones.**
- **Transferencia de riesgos.**

## Objetivo

Conocer la función del administrador de riesgos en una empresa. Analizar el concepto de riesgo desde el punto de vista de la administración de riesgos. Identificar y aplicar las herramientas y técnicas de análisis de riesgos y su forma de evaluación. Definir y aplicar las diferentes alternativas de solución para enfrentar un riesgo.

## Público Objetivo

Dirigidos a las áreas de Administración de Riesgos del sector y/o de otros giros de negocio.

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial  
Duración: 20 horas.



# Administración de Riesgos aplicada en la Suscripción de Seguros

## Temario

- **Introducción a la administración de riesgos.**
- **La administración de riesgos y los seguros.**
- **La identificación de riesgos y la suscripción.**
- **Datos necesarios para cuantificar las necesidades del aseguramiento.**
- **Control y prevención de riesgos y su relación con la suscripción.**
- **Establecimiento de coberturas de seguros, deducibles y coaseguros.**
- **Casos prácticos.**

## Objetivo

Conocer la metodología de administración de riesgos para su aplicación en la suscripción de negocios que necesiten una cobertura de aseguramiento.

Incorporar a los procesos de suscripción de las compañías de seguros una metodología internacionalmente conocida, con el fin de proponer coberturas óptimas a sus clientes, que las haga más competitivas y que les permita a su vez optimizar su utilidad técnica.

Identificar como guía para obtener información básica para una mejor suscripción que redunde en ventajas para la aseguradora y el cliente.

Facilitar tanto a la aseguradora como a los intermediarios de seguros la obtención de información necesaria de los clientes, que permita un correcto programa de aseguramiento.

## Público Objetivo

Dirigidos a las áreas de Administración de Riesgos del sector y/o de otros giros de negocio.

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial

Duración: 16 horas.

# Reaseguro



## Objetivo

Identificar y definir los principios básicos de la actividad Reaseguradora.

A1

## Público Objetivo

Dirigidos a las áreas de Administración de Riesgos del sector y/o de otros giros de negocio.

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial  
Duración: 20 horas.

## Temario

- **Conceptos básicos.**
- **Clasificación del reaseguro.**
- **Marco legal del reaseguro.**
- **Aspectos técnicos del reaseguro.**
- **Colocación del reaseguro facultativo.**





# Taller de Reaseguro Avanzado

## Temario

- Elementos estadísticos para la elaboración de un programa de reaseguro.
- Figuras que intervienen en el reaseguro.
- Reaseguro cautivo y dirigido.
- Elementos técnicos del reaseguro.
- Contabilidad de reaseguro.
- Cotización de Contratos No Proporcionales.
- Modelos de contratos de reaseguro y cédulas de participación.

## Objetivo

Identificar el registro de las operaciones contables de reaseguro.

Determinar a través de ejercicios prácticos los límites máximos de retención, tipos de contratos, distribución, etc.

Conocer el reporte regulatorio 4 en materia de reaseguro, así como su llenado.

## Público Objetivo

Dirigidos a las áreas de Administración de Riesgos del sector y/o de otros giros de negocio.

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial

Duración: 20 horas.

# Fianzas

página

**Introducción a la Fianza**

**55**

**Suscripción y Operación de la Fianza**

**56**

**Fianzas Administrativas**

**57**

**Fianzas de Fidelidad**

**58**



# Introducción a la Fianza

## Temario

- Generalidades del sector afianzador.
- Conceptos básicos.
- Fianzas de fidelidad.
- Fianzas judiciales.
- Fianzas administrativas.
- Fianzas de crédito.
- Otorgamiento de fianzas y operaciones básica.

## Objetivo

Describir la función y antecedentes de las compañías de afianzadoras. Definir el concepto de fianza. Diferenciar lo que es una afianzadora, una aseguradora y un aval. Enumerar los diferentes tipos de fianza que existen y para qué sirven.

## Público Objetivo

Dirigidos a las áreas técnicas

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial  
Duración: 15 horas.

# Suscripción y Operación de la Fianza

## Temario

- **Introducción.**
- **Conceptos generales.**
- **Suscripción de la fianza.**
- **Operaciones técnicas.**
- **Consecuencias de una mala suscripción.**
- **Movimientos modificatorios.**
- **Líneas de afianzamiento.**
- **Seguimiento de obligaciones.**
- **Delitos y sanciones.**

## Objetivo

Tener las herramientas suficientes para llevar a cabo un adecuado análisis y evaluación del riesgo para estar en posibilidades de decidir el otorgamiento de fianzas. Comprender las consecuencias de una mala suscripción y conocer las sanciones que establece la ley por la comisión de delitos en materia suscripción de fianzas.

## Público Objetivo

Dirigidos a las áreas técnicas

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial  
Duración: 10 horas.



# Fianzas Administrativas

## Objetivo

Definir los principales conceptos y términos relacionados con las Fianzas Administrativas. Analizar las características y requisitos de contratación para cada una de las modalidades de las Fianzas Administrativas. Identificar tanto los hechos no cubiertos para esta fianza como sus beneficios. Conocer su procedimiento de reclamación.

## Público Objetivo

Dirigidos a las áreas técnicas

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial  
Duración: 12 horas.

## Temario

- **Conceptos.**
- **Clasificación.**
- **Tipos de fianzas.**
- **Fianzas fiscales.**
- **De arrendamiento.**
- **Otras fianzas administrativas.**
- **Requisitos para el otorgamiento de fianzas administrativas.**
- **Análisis para el otorgamiento de fianzas administrativas.**
- **Otros conceptos y operaciones aplicables a las fianzas administrativas.**
- **Reclamación.**

# Fianzas de Fidelidad

## Objetivo

Definir el concepto de fianza de fidelidad.

Identificar los tipos de fianzas de fidelidad que se manejan.

Determinar las características de este tipo de fianza.

## Público Objetivo

Dirigidos a las áreas técnicas

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial

Duración: 12 horas.

## Temario

- **Conceptos Generales.**
- **Individuales.**
- **Colectivas o Globales.**
- **Análisis para el Otorgamiento de Fianzas.**
- **Movimientos Operativos.**
- **Reclamaciones.**



## Marco Legal

### Objetivo

Reconocer las leyes y los principales artículos que rigen la actividad aseguradora.

Identificar las leyes complementarias y supletorias que contienen conceptos específicos en materia de seguros.

### Público Objetivo

Dirigidos a los colaboradores, agentes y corredores del sector asegurador

### Información General

Modalidad: Virtual y /o Presencial  
Duración: 12 horas.

### Temario

- **Estructura Legal.**
- **Organización de las Compañías de Seguros.**
- **Ley Sobre el Contrato de Seguro.**

# Personas

página

El Seguro de Accidentes Personales Individual y Colectivo

61

Cobertura estándar de Accidentes personales

62

Cobertura Estándar de Salud

63

Cobertura estándar de Vida Individual: Planes Tradicionales

64

Cobertura Estándar de Gastos Médicos Mayores

65

Cobertura Estándar del Seguro de Grupo y Colectivo

66

El Seguro de Gastos Médicos Mayores (Individual y familiar)

67

Operación de las ISES

68

El Seguro de Pensiones Derivadas de las Leyes de Seguridad Social

69

Proceso de Atención de un Siniestro de Seguros de Personas

70

Seguro de Hombre Clave y Seguros de Socios

71

El Seguro de Salud Coberturas y Suscripción

72

Selección de Riesgos

73

El Seguro de Vida Grupo y Colectivo, Gastos Médicos Mayores y Accidentes Personales (Coberturas)

74

El Seguro de Vida Grupo y Colectivo, Gastos Médicos Mayores y Accidentes Personales (Suscripción y Siniestros)

75

El Seguro de Vida Individual Suscripción y Siniestros

76

El Seguro de Vida Individual Coberturas

77



# El Seguro de Accidentes Personales Individual y Colectivo

## Objetivo

Conocer el proceso de suscripción, la operación técnica y administrativa del seguro. Identificar los tipos de seguro que se manejan y las coberturas y riesgos excluidos. Realizar adecuadamente la suscripción de un riesgo, analizando la información de un siniestro para determinar si se paga o se rechaza el mismo.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, selección, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial  
Duración: 16 horas.

## Temario

- **Suscripción de accidentes personales.**
- **Diseño del Seguro.**
- **Cotización.**
- **Siniestros.**



# Cobertura estándar de Accidentes personales

## Objetivo

Conocer la protección básica y adicional, así como las exclusiones generales del seguro de Accidentes Personales.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, selección, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial  
Duración: 4 horas.

## Temario

- **Cobertura básica.**
- **Coberturas adicionales.**
- **Riesgos excluidos pero que pueden contratarse por convenio expreso.**
- **Exclusiones generales.**



# Cobertura Estándar de Salud

## Objetivo

Conocer la protección básica y adicional, así como las exclusiones generales del seguro de Salud.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, selección, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial  
Duración: 4 horas.

## Temario

- **Tipo de riesgos que cubre.**
- **Servicios que ampara el seguro (cobertura).**
- **Exclusiones generales.**

# Cobertura estándar de Vida Individual: Planes Tradicionales

## Temario

### Objetivo

El participante conocerá la protección básica y adicional, así como las exclusiones generales del seguro de Vida Individual en pólizas tradicionales.

### Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, selección, siniestros

### Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial  
Duración: 4 horas.

- **Cobertura básica.**
- **Beneficios adicionales.**
- **Por accidente.**
- **Por invalidez.**
- **Exclusiones para beneficios por accidente e invalidez.**



# Cobertura Estándar de Gastos Médicos Mayores

## Temario

- Tipos de cobertura.
- Cobertura básica y gastos cubiertos.
- Enfermedades y tratamientos con período de espera.
- Coberturas adicionales.
- Gastos no cubiertos en la cobertura básica.
- Gastos no cubiertos.
- Otros gastos no amparados.
- Exclusiones coberturas adicionales.

## Objetivo

Conocer la protección básica y adicional, así como las exclusiones generales del seguro de Gastos Médicos Mayores.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, selección, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial  
Duración: 4 horas.

# Cobertura Estándar del Seguro de Grupo y Colectivo

## Temario

- **Terminología básica.**
- **Seguro de vida grupo.**
- **Seguro colectivo de deudores diversos.**
- **Selección de riesgos.**

## Objetivo

Conocer la protección básica y adicional, así como las exclusiones generales de los seguros de grupo vida.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, selección, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial  
Duración: 12 horas.



# El Seguro de Gastos Médicos Mayores (Individual y familiar)

## Temario

- **Suscripción gastos médicos mayores individual / familiar.**
- **Diseño del seguro de gastos médicos mayores.**
- **Cotización.**
- **Renovación de una póliza.**
- **Siniestros gastos médicos mayores individual / familiar.**

## Objetivo

Conocer el proceso de suscripción y los elementos que intervienen en él. Realizar una suscripción adecuada de un riesgo del seguro de gastos médicos mayores.

Conocer los elementos para determinar si se paga o se rechaza un siniestro.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, selección, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial  
Duración: 20 horas.

# Operación de las ISES

## Temario

- **Requisitos para la Formación de ISES.**
- **Recursos médicos y proveedores.**

## Objetivo

Conocer los principales requerimientos para la formación de una ISE así como la estructura para la formación de una red médica.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, selección, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial  
Duración: 8 horas.



# El Seguro de Pensiones Derivadas de las Leyes de Seguridad Social

## Objetivo

Conocer las bases legales de las pensiones derivadas de la seguridad social.  
Conocer los riesgos cubiertos de las pensiones derivadas de la seguridad social.  
Analizar las reglas de operación, beneficios adicionales y administración de las pensiones.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, selección, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial  
Duración: 20 horas.

## Temario

- Terminología.
- Marco normativo de las afores.
- Pensiones derivadas de la seguridad social.
- Reglas de operación para los seguros de pensiones derivados de las leyes de seguridad social.
- Documentos contractuales.

# Proceso de Atención de un Siniestro de Seguros de Personas

## Temario

### Objetivo

Conocer el proceso general de atención cuando ocurre un siniestro.

Identificar la documentación necesaria para la reclamación así como los problemas más comunes.

### Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, selección, siniestros

### Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial  
Duración: 4 horas.

- **Proceso de atención de un siniestro.**
- **Documentación.**
- **Problemas más comunes que se presentan.**



# Seguro de Hombre Clave y Seguros de Socios

## Objetivo

Definir las características que distinguen a los seguros de Hombre Clave y Socios.

Analizar los aspectos más importantes de este tipo de seguros.

Identificar y aplicar los aspectos fiscales que avalan su existencia.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, selección, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial  
Duración: 16 horas.

## Temario

- Seguro hombre clave y seguro de socios.
- Seguro de socios.
- Análisis financiero.
- Fideicomiso.

# El Seguro de Salud Coberturas y Suscripción

## Objetivo

Conocer el marco legal de la actividad Aseguradora y del Seguro de Salud.

Identificar los principios y protección que ofrece el Seguro de Salud.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, selección, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial  
Duración: 16 horas.

## Temario

- **Marco Legal.**
  
- **Seguro de Salud.**



# Selección de Riesgos

## Objetivo

Identificar la función de la selección de riesgos en la operación de personas. Definir la función y las actividades de un seleccionador de riesgos. Discriminar entre los diferentes tipos de riesgos y analizar a cada uno de ellos. Aplicar cada una de las variables a identificar en la selección de riesgos de un caso práctico.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, selección, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial  
Duración: 20 horas.

## Temario

- **Introducción.**
- **El riesgo y la probabilidad.**
- **Selección de riesgos en el seguro de vida individual.**
- **Selección de riesgos en los seguros de accidentes y enfermedades.**
- **El médico examinador en la medicina del seguro de vida.**
- **Identificación de la persona examinada.**
- **Selección desde el punto de vista técnico.**
- **Instrumentos de apoyo en la selección.**

# El Seguro de Vida Grupo y Colectivo, Gastos Médicos Mayores y Accidentes Personales Coberturas

## Objetivo

Obtener un panorama general del funcionamiento de los seguros de grupo vida y colectivos de accidentes personales y gastos médicos mayores.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, selección, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial  
Duración: 20 horas.

## Temario

- **Marco legal grupo y colectivo.**
- **Diseño del seguro.**
- **Bases técnicas de cotización.**



# El Seguro de Vida Grupo y Colectivo, Gastos Médicos Mayores y Accidentes Personales Suscripción y Siniestros

## Objetivo

Obtener un panorama general del funcionamiento de los seguros de vida grupo, gastos médicos mayores colectivos y accidentes personales.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, selección, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial  
Duración: 16 horas.

## Temario

- **Suscripción vida grupo y colectivo gastos médicos mayores y accidentes personales.**
- **Diseño del seguro.**
- **Administración y operación del seguro.**
- **Siniestros grupo y colectivo.**

# El Seguro de Vida Individual

## Suscripción y Siniestros

### Objetivo

Analizar los elementos necesarios para la suscripción de un riesgo. Identificará los elementos para determinar si se paga o se rechaza un siniestro

### Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, selección, siniestros

### Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial  
Duración: 16 horas.

### Temario

- **La Selección del Riesgo.**
- **Cotización del Riesgo.**
- **Siniestros.**



# El Seguro de Vida Individual Coberturas

## Objetivo

Conocer el funcionamiento del seguro de Vida. Identificará la información que se requiere del Solicitante así como la protección que se le puede otorgar.

## Público Objetivo

Dirigidos a áreas técnicas, suscripción, selección, siniestros

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial  
Duración: 16 horas.

## Temario

- **Información requerida.**
- **Bases técnicas del seguro.**
- **Coberturas.**
- **Cotización.**

# Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita

## Temario

### • Introducción

- Definición de lavado de dinero
- ¿Qué es el GAFI?
- La Unidad de Inteligencia Financiera (UIF)
- Modelo integral contra el lavado del dinero (LD) y fomento al terrorismo (FT)
- Marco regulatorio

### • El Conocimiento del Cliente

- Identificación del cliente
- Conocimiento del cliente
- Personas que deben identificarse y conocerse
- Integración de expedientes

### • El Riesgo de Lavado de Dinero

- Metodología para la evaluación de los riesgos de LD y FT
  - Objetivo
  - En qué consiste
  - Diseño
    - Identificación de los elementos de riesgo y sus correspondientes indicadores
      - Productos y Servicios
      - Clientes y/o Usuarios
      - Países y áreas geográficas
    - Medición de los riesgos
    - Mitigantes
  - Implementación
  - Valoración
- Documentación

### • Estructuras Internas

- Oficial de Cumplimiento
- Comité de Comunicación y Control
- Reportes
- Sistemas Automatizados
- Reserva, confidencialidad e intercambio de información

## Objetivo

Identificar el marco normativo referente a la Prevención y Detección de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita (LD) y Fomento al Terrorismo (FT). Identificar las disposiciones relacionadas con la identificación y conocimiento del cliente. Conocer las reglas marco para la identificación, evaluación y manejo de los riesgos relacionados con LD y FT. Discriminar los tipos de operaciones y los reportes que las instituciones deben generar.

## Público Objetivo

a todos los colaboradores y agentes de las Afianzadoras y las Aseguradoras

## Información General

Modalidad: Virtual y/o Presencial.  
Duración: 4 horas.