

## Diplomado en Seguros

### Versión en Línea

Coordinador académico: Mtro. Roberto Bonilla y Orozco

**Nota:** Este diplomado es en la modalidad en línea a través de la herramienta Zoom. Se requiere que el participante cuente con computadora, laptop, tablet, teléfono inteligente o cualquier otro dispositivo que permita reproducir audio y video y una buena conexión a internet.

Las clases serán en tiempo real en los días y horario publicados. Las sesiones no serán grabadas y el participante sólo tendrá acceso a las sesiones del diplomado en el grupo al cual se haya inscrito.

### Objetivo general

La incertidumbre que existe en todas las actividades humanas, los riesgos que confrontan las personas físicas o morales y la imperiosa necesidad de protegerse financieramente contra ellos, ha dado lugar a la creación de los seguros y a toda la actividad económica y empresarial que éstos generan. La gran variedad de seguros existentes, las diversas operaciones de una empresa aseguradora y el creciente grado de especialización requerido, hacen que cada vez sea más difícil abarcar todos los aspectos relativos a los seguros en cualquier carrera o actividad profesional. Consciente de esta necesidad, el Instituto Tecnológico Autónomo de México ha creado el Diplomado en Seguros, con un enfoque de renovación constante, abarcando nuevos conceptos y tendencias como es el caso de Solvencia II. El objetivo del Diplomado en Seguros consiste en proporcionar a los participantes una clara visión de lo que ha sido y es la Institución del Seguro en México y en el mundo, así como el marco conceptual y los conocimientos básicos relativos a los diversos tipos de seguros, comprendiendo sus fundamentos técnicos, financieros, comerciales y legales. Por otra parte, se proporcionará una visión general de la forma en que los aseguradores asumen los riesgos y de cómo los distribuyen a nivel global. Al término del diplomado, los participantes podrán aplicar en la práctica los conocimientos adquiridos con relación a las funciones, estructura y operación de las empresas aseguradoras y a los productos y servicios que ofrecen al mercado.

### Módulo I

#### INTRODUCCIÓN GENERAL Y MARCO JURÍDICO DEL SEGURO

##### Objetivo

En su primera parte, este módulo tiene como finalidad ofrecer a los participantes una visión global de lo que es el seguro, su origen, su desarrollo histórico y su situación actual, tanto en el mundo como en México. En este mismo módulo se

busca proporcionar un claro entendimiento de las normas legales y administrativas que rigen la Industria del Seguro en México, para su adecuada comprensión, observancia y aplicación. Se enfatizarán los aspectos más relevantes de las leyes aplicables a las operaciones de seguros y fianzas, se describirán las funciones y atribuciones de las instituciones de seguros, así como de las entidades gubernamentales reguladoras; todo esto bajo el Nuevo Régimen de Solvencia II.

### **Temario**

1. Introducción al Riesgo y al Seguro
2. Marco Institucional y Jurídico del Seguro
3. Nuevo Régimen de Solvencia II
4. Reglamentación de los Contratos de Seguros
5. Reglamentación de las Instituciones de Seguros y Fianzas
6. Entidades Reguladoras y Supervisoras

## **Módulo 2**

### **LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO Y EL SEGURO DE DAÑOS**

#### **Objetivo**

Se pretende que los participantes conozcan los principios que rigen la administración de los riesgos, así como los lineamientos teóricos y prácticos de esta disciplina; por otra parte, podrán ser capaces de identificar y evaluar un riesgo, así como definir la conveniencia de asegurarlo o no. En este mismo módulo, se pretende introducir los principales conceptos y los fundamentos del seguro de daños y las fianzas. Se inicia el estudio del seguro de daños con el seguro de incendio.

#### **Temario**

1. Fundamentos de la Administración de Riesgos
2. La Realización del Siniestro y la Administración del Riesgo
3. Introducción al Seguro de Daños
4. Introducción a las Fianzas
5. El Seguro de Incendio

## **Módulo 3**

### **EL SEGURO DE DAÑOS (SEGUNDA PARTE)**

#### **Objetivo**

Se pretende proporcionar una visión global de los seguros de daños de tal manera que se comprenda la forma en que se integran para compensar las pérdidas sufridas a consecuencia de daños a los bienes materiales y al patrimonio de un individuo o empresa, así como los principios, las características y los aspectos contractuales relacionados con la operación de este tipo de seguros.

#### **Temario**

1. Seguros de Automóviles
2. Seguros de Transportes (Carga)

3. Seguros de Responsabilidad Civil
4. Ramos Diversos (Robo, Dinero y Valores, Cristales, Animales, Agrícola, ...)
5. Seguros de Ingeniería (Ramos Técnicos)
6. Seguros Múltiples o Pólizas Paquete
7. Seguros Marítimos y de Aviación
8. Seguros de Crédito y Caución

## **Módulo 4**

### **EL SEGURO DE PERSONAS**

#### **Objetivo**

Se busca proporcionar a los participantes conocimientos específicos sobre los seguros relacionados con los riesgos inherentes a la persona humana, que afecten su existencia, salud e integridad, diferenciando los principales ramos y planes existentes. Los participantes podrán distinguir entre el seguro de riesgo puro y el de ahorro o inversión en el caso de los seguros de vida, así como las diversas variantes en cuanto a beneficios asegurables, temporalidad, número de asegurados y manejo financiero. Se pretende que los participantes conozcan también los principios básicos y características de los seguros de accidentes, enfermedades, salud y pensiones.

#### **Temario**

1. Fundamentos Técnicos y Financieros
2. Seguros de Vida
3. Seguros Individuales / Seguros de Grupo y Colectivos
4. Otras Modalidades de Seguro / Planes No Tradicionales
5. Seguros de Accidentes, Enfermedades y Salud
6. Seguros de Pensiones

## **Módulo 5**

### **REASEGURO**

#### **Objetivo**

Se busca que los participantes conozcan el instrumento técnico de dispersión y distribución de riesgos que utilizan las compañías aseguradoras para ceder a otras entidades aseguradoras o reaseguradoras parte de los riesgos que han asumido directamente. Podrán identificar los conceptos fundamentales del reaseguro, sus principios y prácticas, así como las diversas modalidades de funcionamiento y operación. En cada uno de los temas se destacará la importancia del reaseguro como un negocio de naturaleza internacional.

#### **Temario**

1. Introducción al Reaseguro
2. Fundamentos, Principios y Modalidades del Reaseguro
3. Reaseguro de los Ramos Generales
4. Reaseguro de Vida

5. Prácticas Internacionales y Administración del Reaseguro
6. Transferencia Alternativa del Riesgo

## **Módulo 6**

### **FINANZAS Y ADMINISTRACIÓN DEL SEGURO**

#### **Objetivo**

Proporcionar a los participantes las bases generales para una adecuada comprensión de los aspectos contables, financieros y operativos aplicables en la práctica de la actividad aseguradora. Se enfatizarán ejemplos característicos referentes a la contabilización de primas, reservas, siniestros y la inversión de los fondos. Asimismo, se analizarán las distintas funciones de una institución de seguros y cómo se visualizan bajo el nuevo Régimen de Solvencia II.

#### **Temario**

1. Aspectos Contables y Financieros del Seguro
2. Filosofía y Administración de la Institución de Seguros
3. Implicaciones del Nuevo Régimen de Solvencia II
4. Riesgos Técnicos, Financieros y Operativos
5. Requerimientos de Solvencia
6. Balance Económico / Capital Económico

## **Coordinador Académico**

### **Mtro. Roberto Bonilla y Orozco**

Es Actuario titulado por la Facultad de Ciencias de la UNAM, Ingeniero de Sistemas por el Instituto de Sistemas de IBM de México, Maestro en Administración de Empresas, con mención honorífica, por el Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey, Actuario Certificado por el Colegio Nacional de Actuarios en los Ramos de Seguros de Vida, Daños, Accidentes, Enfermedades y Salud y en Fianzas. Profesor Numerario del ITAM (jubilado, pero aún activo) en los programas de Licenciatura en Actuaría y Maestría en Seguros, así como en el Diplomado en Seguros, del cual es además el Coordinador Académico. Es Miembro Acreditado y del Consejo Consultivo de la Asociación Mexicana de Actuarios y del Colegio Nacional de Actuarios, así como Ex Presidente del Consejo Directivo de ambas asociaciones, habiendo fungido también como miembro y Presidente de la Junta de Honor del CONAC. Encabezó la implantación del proceso de certificación y educación continua de los actuarios mexicanos en el CONAC y fue Presidente del Consejo Técnico de Actuaría del CENEVAL (Organismo certificador independiente). Es miembro permanente, como profesional distinguido, de la Comisión Técnica Consultiva de Actuaría de la Dirección General de Profesiones de la SEP. Es miembro de la Asociación Internacional de Actuarios y participó como representante mexicano, por parte del

CONAC, en el Consejo Actuarial de Norteamérica (NAC). Se dedica a la práctica profesional desde hace 50 años, habiendo ocupado puestos como Técnico, Funcionario, Actuario y miembro de la Alta Dirección de compañías como Grupo Nacional Provincial (GNP), Aseguradora Mexicana (Asemex), Grupo Comercial-América (hoy AXA) y Principal de México (filial de Principal Financial Group de EUA). Desde hace años es Consultor Independiente apoyando a importantes compañías de seguros y reaseguros, así como a empresas del sector público y privado.