



FUNDACIÓN
MAPFRE



**DIPLOMA DE ESTUDIOS AVANZADOS
EN GERENCIA DE RIESGOS Y SEGURO**

CONTENIDO PROGRAMATICO

1. **MATEMATICA FINANCIERA:** Valor del dinero en el tiempo. Ejemplos de Flujos de Dinero pagaderos en el tiempo. Poder de compra, interés. Tasas de Interés. Acumulación de Interés y Tasas de Interés. Valor presente y ecuaciones. Tasas de Interés Nominal. Tasas de descuento. Fuerza de Interés y Tasa de Inflación Cálculo del Valor presente y del Valor futuro. Soluciones específicas a distintas alternativas Financieras. Tiempo desconocido. Tasas de Interés desconocido. Interés simple y compuesto. Composición Anual del Interés. Composición de Tiempos Fraccionarios. Anualidades tipos y clases. Anualidades, Valoración de Pagos Periódicos. Valor acumulado de una Anualidad. Valor presente de una Anualidad. Anualidad Prepagada. Anualidades con periodos diferidos. Cálculos de Anualidades Aleatorias en el caso discreto y continuo. Rentas aleatorias y cálculo de seguros. Tasas de interés como Variable Aleatoria. Valores presente y Acumulaciones. La Distribución Log-Normal para la Tasa de Interés. Introducción a las operaciones del Seguro. Construcción de Tablas de Mortalidad. Cálculos Elementales de Primas. Visión general de distintas coberturas de Seguros.
2. **FUNDAMENTOS ESTADISTICOS:** Refrescar los Principales conceptos Estadísticos que soportan la Teoría de Riesgo y su Gerencia. Estadística Descriptiva. Afirmaciones subjetivas. Descripciones Numéricas Inadecuadas. Generalizaciones a partir de muestras muy pequeñas. Coincidencia que no son más que eso. Distribución de Frecuencias. Frecuencias Absoluta. Frecuencias Relativas. Frecuencias Acumuladas Medidas de tendencia central. Medidas de dispersión. La Varianza y la Desviación Típica. La media de las desviaciones absolutas. El Rango o Recorrido. El Rango Intercuartílico. Interpretación de distintos gráficos histogramas. Elección de la escala en gráficos de tiempo. Comparaciones de gráficos inadecuadas. Datos agrupados e histogramas. Resumen Numérico de Datos agrupados. Otros Métodos Gráficos. Diagrama de Barras. Gráficos Temporales. Pictogramas. Diagramas de dispersión. Diagramas de caja. Elementos básicos de Probabilidad. Experimentos Aleatorios, Resultados, Sucesos. La probabilidad y sus Postulados. Reglas de la Probabilidad. Probabilidades Bivariantes. El Teorema de Bayes. Permutaciones y Combinaciones. Distribuciones Teóricas Básicas y su Aplicación al Riesgo y Seguro. Distribución Uniforme, tanto Discreta como Continua. Distribución Poisson. Distribución Exponencial. Distribución Normal.
3. **FUNDAMENTOS DE LA GERENCIA DE RIESGO:** Realizar una aproximación general al concepto, a la Percepción y a la Evaluación objetiva del Riesgo y a los Fundamentos y Etapas de la Gerencia de Riesgos. Los Riesgos actuales en la Empresa. Concepto de Riesgo. Proceso general de la Gerencia de Riesgo. Identificación. Evaluación. Tratamiento. Reducción y Control. Retención Financiera. Transferencia Financiera. Control y Supervisión. Identificación de los Peligros y Activos. Peligros. Fenómenos de la Naturaleza Humanos. Accidentes; no intencionados. Intencionados. Criminales. Sociales. Tecnológicos. Activos. Personal Propio. Activos materiales propios. Activos inmateriales propios. Personas y activos de terceros (Grupo de interés) Evaluación de los efectos. Frecuencia – Probabilidad. Gravedad – Intensidad. Reducción y Control de Riesgos. Medidas estratégicas industriales que garanticen la continuidad de las operaciones. Diversificación de Suministros. Programas de Mantenimiento. Sistemas de Control de Calidad. Diversificación de Elementos Vitales. Medidas de Seguridad. Incorporación de la Prevención en el Diseño.

Aplicación de Programas de Seguridad. Realización de Auditorías. Coordinación con servicios de socorro externos. Financiación de los Riesgos y las Pérdidas. Reducción y Control de Riesgos. Retención de Pérdidas no aseguradas. Transferencia Financiera. Primas de Seguros. Financiación alternativa (ART). Departamento de Gerencia de Riesgos. Retención financiera de riesgos y pérdidas. Por asunción de las pérdidas con cargo a la cuenta de resultados. Por retención planificada o autoseguro con cargo a mecanismos financieros dispuestos de antemano del tipo. Transferencia Operativa de Riesgos. Transporte de Mercancías y Fondos de Valores. Descontaminación de Productos Químicos. Carga y descarga de Reactores Nucleares. "Leasing" o uso en régimen de alquiler. Servicio de Vigilancia. Transferencia Financiera Aseguradora Legales. Seguros disponibles. Seguros Personales. Seguros Patrimoniales. Seguros de Responsabilidad Civil. Seguros Pecuniarios. Entidades Intervinientes en el Servicio Asegurador. Mediadores. Aseguradores directos. Reaseguradores. Gabinetes de Peritación. Financiación Alternativa de Riesgos (ART). Tendencias futuras y Conclusiones

4. IDENTIFICACIÓN Y EVALUACIÓN DE RIESGOS: Conocer los Sistemas y Métodos de Identificación y Evaluación Cuantitativa de los Riesgos y su Análisis jerarquizado para la decisión eficaz de su Gerencia y Tratamiento. Matriz de análisis de riesgos: El sentido semántico del término Riesgo, se aplican a toda situación, según el Modelo de Análisis propuesto como sigue a continuación: Peligros. Fuentes de Daños. Naturales. Meteorológicos. Hidrológicos. Geológicos. Biológicos. Cósmicos. Antropogénicos. Humanos. Tecnológicos. Activos Participantes. Personal Propio. Activos Materiales. Activos Inmateriales. Activos de Terceros. Efectos Dañinos. Personal. Materiales. Inmateriales. Sistemática de la identificación de Riesgos. Identificación de los Peligros. Historial de Siniestros propios y ajenos. Análisis documental de informaciones internas. Inspecciones de Campo. Contactos con expertos en Gerencia de Riesgos. Identificación de los Activos. Técnica de la inspección. Objetivos y Finalidad de la Inspección de Riesgos. Información de las condiciones de Riesgo. Detención de posibilidades y situaciones de Peligro. Evaluación de Riesgo. Esencia de la Inspección de Riesgos. Aspectos a Inspeccionar. Desarrollo de la Inspección. Concertación de la /s fecha/s de Inspección. Preparación Técnica de la Inspección (Gabinete). Ejecución de la Inspección (Campo). Análisis de datos y redacción de los informes de Inspección (Gabinete). Frecuencia de las Inspecciones. Duración. Actuaciones derivadas de la Inspección. Información Técnica Toma de decisiones. Equipo Humano y Técnico de Inspección. Personal Técnico. Medios de Trabajo. Equipos de Gabinete. Equipo de Campo. Equipamiento Personal de Inspección. Listas de Chequeo. Fuentes de Documentación. Evaluación de riesgos. Métodos de Evaluación Estadísticas. Valoración de la Probabilidad. Valoración de la Intensidad. Evaluación Global (Probabilidad – Intensidad). Métodos de Evaluación Prospectiva o Estocástica Métodos de esquemas de puntos. Métodos Científicos – Técnicos. Métodos de Estimación de Pérdidas Máximas. Límites de Tolerancia a Pérdidas. Análisis y Jerarquización de Riesgos.
5. REDUCCIÓN Y CONTROL DE RIESGOS: Introducción. Conceptualización de la Reducción y Minimización del Riesgo. Como Evitar y Monitorear los Riesgos. Técnicas para evitar los Riesgos. Ventajas y Limitaciones. Imposibilidad de Evitar. Evitar con posibilidad. Control de Pérdidas. Contraste de los Controles versus Sistema de evitar las Pérdidas. Teoría de la Causa y Efecto. Teoría del Dominio de Heinrich. Teoría de la Liberación de Energía de Haddon. Análisis Comparativo. Medidas de Clasificación y Control. Por Objeto. Prevención versus Reducción de Pérdida. Por Tipo de Enfoque. Por Conducta Humana e Ingeniería. Por Tiempo de Aplicación. Fase de Planeación. Fase de Mantenimiento. Fase de emergencia. Organización para el Control de Pérdidas. Especialistas de Control de Pérdida. Políticas y Normas de Control de Pérdidas. Predictibilidad de Pérdidas y Técnicas de Separación. Pasos a seguir para el Control de Pérdidas. Análisis Estadístico de la Data. Formatos de Registros de Accidentes y Pérdidas. Tasas de Incidencias. Discusión de varios métricos de Análisis. Método de Grimaldi y Simonds para la determinación de Costos. Presupuestos de Capital.
6. RETENCIÓN FINANCIERA Y AUTOSEGURO: Introducción. Financiación y Técnicas de Retención .Alternativas de Financiamiento. Estudio de Casos. Criterios para el Autoseguro.

Políticas de Transferencia de Riesgos. Deducibles y Franquicias. Modelos y Métodos. Análisis tipo Stop Loss. Coaseguros. Primer Riesgo. Determinación de Primas. Técnicas del Valor Esperado. Frecuencia y Severidad de los Riesgos. Cautivas de Seguro y Reaseguro. El Reaseguro como un Mecanismo de Transferencia de Riesgo. Implicaciones Fiscales. Políticas Combinadas de Retención y Transferencia. Estudio de los Casos Prácticos que Ilustren los Conceptos. Financiamiento. Autoseguro. Aplicación de Deducibles y Franquicias. Transferencia de Riesgos y Reaseguro.

7. FINANCIACIÓN ALTERNATIVA: Introducción. Fundamentos Básicos Financieros. Flujo de Caja. Obligaciones. Balances Financieros. Fuentes de Financiamiento. Retención de Fondos. Aspectos Claves y su Relación con el Mercado Financiero. Casos cuando la Retención de Fondos, no tiene implícitos los Costos de las Transacciones. Casos cuando la Retención de Fondos, tiene asociados los Costos de las Transacciones. Análisis de Financiamiento Alternativos en Períodos Múltiples. Probabilidad de Ruina. Composición de Financiamientos en función al Valor Esperado y a la Desviación Standard. Liquidez Corporativa y Fondeo. Análisis de Decisión y Presupuesto de Capital. Capital ajustado al Riesgo. Módulos de Valoración ajustados al Riesgo. Apalancamiento Financiero y Optimización del uso de la Caja ajustado a Riesgo. Árboles de Decisión Ajustados a Riesgo. Técnica del Valor Esperado.
8. TRANSFERENCIA FINANCIERA Y SEGUROS: El Sector Asegurador. Modalidades. Elementos del Contrato. Marco Legal y Técnico. Discusión de la Ley de Seguros en Venezuela. Aspectos de Control, Oficinas, Superintendencias, etc. Control Estatal. Exención en el Impuesto sobre el Valor Añadido. Obligatoriedad de la utilización del NIF. Fiscalidad del Pago de las primas de seguros. Las Entidades del Seguro y Reaseguros. Seguros Patrimoniales. Estimación de Daños. Pérdida de Beneficios. Seguros de Responsabilidad Civil. RC de Explotación. RC de Producto. RC Patronal. RC de Administradores y Directivo. Seguros de Transporte. Autos. Aviación. Marítimo. Mercancías. Seguros Personales. Accidentes de Trabajo y Enfermedades. Elementos Integrales del Accidente. Porcentajes de indemnizaciones. Riesgos Excluidos. Personas Asegurables. Modalidades de los Seguros de Accidentes. Beneficiarios por accidentes de trabajo, Enfermedad laboral y Maternidad. Selección y Clasificación de los Riesgos Interés Asegurable. La Edad. La Profesión. La Salud. Prácticas extralaborales, ocio, deportes. Tarifas y Primas. Recargos. Asistencia Médica. Formas de prestar la Asistencia Médica. Seguros de Asistencia Sanitaria. Beneficiarios de la Asistencia Sanitaria General. Exclusiones a las Coberturas Médicas y Especialidades Farmacéuticas. Seguros de Reembolso y Gastos Médicos. Seguro de Vida. Clasificación y Modalidades. Requisitos del Contrato de Seguro de Vida. Cálculo de la Edad Actuarial. Suma Asegurada. Capital Asegurado. Selección de Riesgos. Bases Técnicas. Seguros Colectivos de Vida. Elementos personales del Contrato de Seguro de Vida. Contrato de Seguros. Complementos a los Seguros de Vida. Fallecimiento. Invalidez Absoluta y permanente. Garantías Complementarias. Características de los Seguros de Vida. Reducción en la Póliza de vida. Rehabilitación de la Póliza. Rescate. Anticipos. La participación en beneficios. Fiscalidad en las Operaciones de Seguro de Vida. Planes de Pensiones. Planes de Beneficio Definido. Planes de Contribución Definida. Planes Estatales y Privados. Seguros Pecuniarios. Crédito. Caucción / Afianzamiento.
9. HERRAMIENTAS INFORMÁTICAS: Programas de Gestión Global. Programas de Inspección y Evaluación de Riesgos. Programas de Planes de Emergencia
10. CASOS PRÁCTICOS Y ANALISIS DE PROGRAMAS DE SEGUROS DE EMPRESAS: Presentación de experiencias reales de aplicación de la Gerencia de Riesgos en empresas. Sesiones tipo: gestión global, gestión de un siniestro destacado, gestión de una cautiva, programa alternativo (ART)
11. ELABORACIÓN DE UN PROYECTO FINAL DE INVESTIGACIÓN: Aplicación de los conocimientos adquiridos en el curso a una empresa real o hipotética, para la identificación, evaluación y definición del Programa de Gerencia de Riesgos y Seguros apropiado a las características particulares de la entidad en cuestión.