



Diplomado Internacional

# Seguros de Caución

## Online

Versión 1 - 2022



ESCUELA DE SEGUROS  
CHILE



Universidad de  
los Andes



ASOCIACION DE  
ASEGURADORES  
DE CHILE A.G.

### Escuela de Seguros Chile

Líder en Riesgos, Seguros, Pensiones y Servicios Financieros Latam.



ESCUELA DE  
SEGUROS



aseguradora del sur



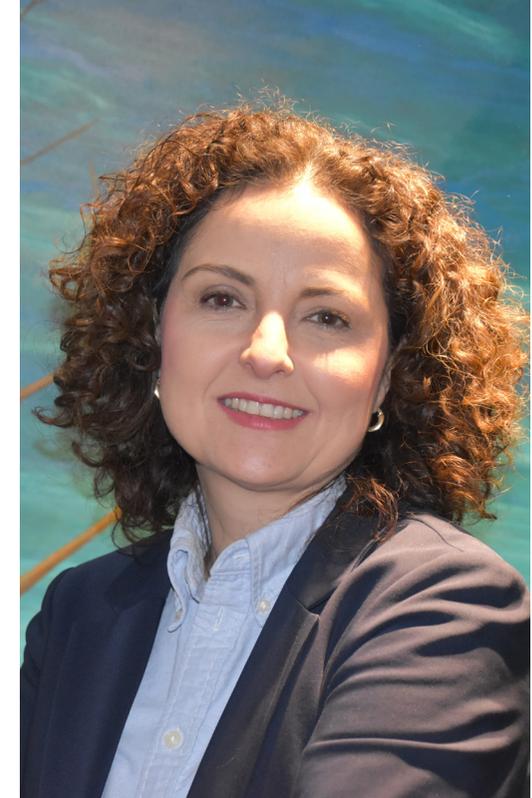
# Cuerpo Académico



**FRANCISCO ARTIGAS**  
DIRECTOR ACADÉMICO

Abogado, Universidad de Chile; socio fundador de ADN SpA; presidente Grupo de Trabajo Seguros de Crédito y Caucción de CILA (Comité Ibero-Latinoamericano de AIDA, Asociación Internacional de Derecho de Seguros); Profesor Escuela de Seguros de Chile; profesor visitante en diversas universidades latinoamericanas.

Fue presidente de ALASECE (Asociación Latinoamericana de Aseguradores de Crédito); director ejecutivo de PASA-APF (Asociación Panamericana de Fianzas); director de la Asociación de Aseguradores de Chile; director de AIDA Chile; y gerente general de Compañía de Seguros de Crédito Continental.



**MARÍA DE LA LUZ BERG**  
DIRECTORA ACADÉMICA

Abogado, Pontificia Universidad Católica de Chile, Magíster en Administración de Empresas (Executive MBA) Universidad del Desarrollo, Santiago, Chile. Diplomado en Administración de Empresas, Escuela de Negocios, Universidad de los Andes. Fue miembro del Comité Ejecutivo de PASA-APF. Fue Gerente de Garantías y Títulos en Aseguradora Magallanes; actualmente es Gerente Comercial de Aseguradora Porvenir S.A.

### **DANIELA ESPINOZA**

Ingeniero Comercial, Universidad Mayor; Diplomado de Finanzas, Universidad de Chile y Magíster de Finanzas, Universidad del Desarrollo, Santiago.

Fue Analista Financiero Senior en Banco Santander Chile en Global Corporate Banking. Jefe de Riesgo de Garantías en Aseguradora Porvenir. Actualmente Gerente de Garantías en Liberty Seguros, líder de la operación del ramo en Chile, responsable de diseñar la Planificación Estratégica y definir objetivos financieros del ramo y controlar su cumplimiento.

### **JOSÉ MANUEL CORREA**

Abogado, Pontificia Universidad Católica de Chile, Magíster en Derecho (LL.M) Universidad de Melbourne, Victoria, Australia. Diplomado en Derecho Administrativo Económico, Pontificia Universidad Católica de Chile.

Fue Jefe del Departamento Jurídico del Servicio Nacional de Geología y Minería; actualmente es Profesor del Diplomado de Recursos Naturales de la Pontificia Universidad Católica de Chile y Director de Minería del Estudio IMAD Abogados.

### **MARCIO MALFATTI**

Abogado, Universidade Paulista - Brasil, Posgrado en Processo Brasileiro em Universidade Paulista – Brasil, Posgrado en Derecho de Seguros por Universidade de Salamanca – Espanha, Universidade Nova Lisboa – Portugal, Universidade de Buenos Aires – Argentina, Universidade de Montevideo – Uruguay.

Ouidor (Defensor del Asegurado) en Seguradoras Brasileñas. Foi Superintendente Jurídico da Liberty Seguros, Gerente do Contencioso da Itaú Seguros. É Ex-Presidente da AIDA – Seção Brasil (2012 – 2014), atualmente é Vice-Presidente do Grupo de Trabalho CILA de Seguro de Crédito e Caução

### **VICENTE CRUZ**

Ingeniero Comercial y Máster of Science in Finance, Universidad Adolfo Ibáñez, Santiago, Chile. Miembro fundador de la Asociación Gremial de Empresas de Asesoría y Gestión en Reestructuración Financiera TMA Chile A.G.

Trabajó 11 años en inversiones de activos alternativos, llegando a administrar más de US\$ 1 billón en AUM. Actualmente, es el fundador y CEO de la Fintech Sheriff.

### **JORGE SOTO**

Abogado de la Pontificia Universidad Católica de Chile, Diplomado en Nueva Regulación de Seguros y Magíster LLM Derecho, Mención Derecho de Empresa de la Pontificia Universidad Católica de Chile. Diplomado de Liquidador de Siniestros, Escuela de Seguros de Chile.

Fue responsable legal y jefe de Siniestros y Cobranza en Solunion Chile Seguros de Crédito.

Actualmente se desempeña en el Estudio Jurídico Carey y Cía, Asociado Senior del área de seguros. Colabora con la Escuela de Seguros de Chile como Profesor de los programas Seguros de Garantía y Crédito, Introducción al Seguro, Normativa en Seguros.

### **GONZALO BECERRA**

Ingeniero Comercial, Universidad de Viña del Mar Máster en Dirección de Empresas Constructoras e Inmobiliarias, Universidad Politécnica de Madrid. Magíster en Dirección y Gestión Tributaria, Universidad Adolfo Ibáñez.

Académico en programas de Diplomado y Magíster, en las Universidad de Chile, Pontificia Universidad Católica de Valparaíso y Universidad de Viña del Mar.

### **ELÍAS DE LA CRUZ WEINSTEIN**

Abogado, Universidad Diego Portales, Santiago, Chile. Partner Re Reinsurance Foundation Course, Zurich, año 2008. Seminario Aon Benfield 46th Global Reinsurance, Londres. Diplomado Internacional de Reaseguros, Santiago, Lima. Fue Gerente de Siniestros y Reaseguros en Compañía de Seguros de Crédito / Generales Continental.

Actualmente es Gerente General en Contemporanea Compañía de Seguros Generales.

### **PABLO GONZÁLEZ GUZMÁN.**

Abogado, Universidad de Chile. Integrante de Viollier y Asociados Liquidadores de Seguros, a cargo del Área de Crédito & Garantías.

Ha trabajado como Liquidador de Seguros por más de 15 años en áreas de transporte, minería, aviación, crédito y garantía. Con anterioridad trabajó como Abogado varios años en temas de Derecho Marítimo ejerciendo acciones de subrogación para Aseguradoras.

Obtuvo diplomado de Liquidador de Siniestros en la Escuela de Seguros.

### **ROBERTO CASTILLO**

General Manager - France, Southern Europe and Latin America, Hannover Re, líder mundial de reaseguro de crédito y caución.

### SANTIAGO TORIBIO

Abogado UBA. Posgrado Actualización en Derecho Societario Universidad Austral. Diplomatura de Seguros Universidad Austral y Centro de Riesgos del IAE. Especialista en Seguros de Caución, actual Profesor en los Posgrados de Seguros de la Universidad Católica Argentina, Universidad del Salvador, Universidad de Ciencias Sociales y Empresariales y Universidad Austral.

Presidente de la Comisión de Derecho del Seguro del Colegio de Abogados de la Ciudad de Buenos Aires, miembro de la Comisión Directiva del Club de Abogados de Seguros y socio de AIDA.

Actual Secretario del Grupo de Trabajo de Seguros de Crédito y Caución de CILA-AIDA.

### FRANCISCA ROMÁN

Abogada, Universidad de Chile; socia de Estudio Carvallo Abogados; Profesora Asistente del Departamento de Derecho Privado de la Facultad de Derecho de la Universidad de Chile y directora de AIDA Chile.

### SERGIO FERNÁNDEZ

Abogado, Pontificia Universidad Católica de Chile, Diplomado en Administración de Empresas (DPA), Escuela de Negocios de Valparaíso (Universidad Adolfo Ibañez), LL.M. University of Michigan. Socio fundador de Vergara Fernández Costa & Claro.

***Adicionalmente, en charlas específicas y a solicitud del Director Académico, se podrán cambiar o integrar otros profesionales.***



# Programa Académico



## INTRODUCCIÓN

Cada día los aseguradores nacionales y extranjeros buscan entregar mayor protección y seguridad a las empresas, resguardando el patrimonio de instituciones y personas, por medio de gran variedad de nuevos productos y servicios.

La industria aseguradora cumple un rol social y económico al proteger las inversiones y favorecer el desarrollo económico de los países y personas. En Chile, existen 24 Compañías de Seguros Generales, 8 de Seguros de Crédito y Garantía y 37 de Vida, que aportan al país aproximadamente 5.0 % del Producto Interno Bruto. Es importante señalar que la industria aseguradora, para estar a la altura de las necesidades de las empresas y personas, debe ser primero capaz de mantenerse en el tiempo por la calidad y rentabilidad de los servicios que otorga y segundo contar con personas cada día más profesionales, dedicadas y eficientes con una importante dosis de pasión y espíritu de servicio.

Los objetivos y contenidos del Diplomado han sido definidos de acuerdo con las necesidades solicitadas por la industria aseguradora latinoamericana, grandes y medianas empresas, reaseguradores, organismos públicos y privados, entregando una sólida formación a ejecutivos y profesionales de todos estos sectores, incluyendo a corredores, agentes y brokers de seguros y reaseguros.

La Suscripción o "Underwriting" es el proceso mediante el cual las Compañías de Seguros, identifican, evalúan y analizan los riesgos de un determinado seguro, para definir condiciones de

asegurabilidad a un precio razonable, que responda adecuadamente a las necesidades de protección de sus clientes y proteja los intereses de la Compañía. De este modo cada póliza o contrato de seguros emitido por la Compañía de Seguros, debe pasar por un proceso de suscripción técnica en el cual el suscriptor busca equilibrar los requerimientos del asegurado y la rentabilidad de la compañía. Se debe tener presente que el rol del asegurador es asumir los riesgos del asegurado a cambio del pago de una prima. Quien asume el riesgo, -en este caso la Compañía-, debe hacerlo medida y controladamente, con un profundo conocimiento de los riesgos que está asumiendo y la forma en que está exponiendo a la aseguradora.

Para el desarrollo de sus funciones, el suscriptor cuenta con variados elementos y herramientas técnicas como: límites, deducibles, coberturas, entre otros, las cuales debe administrar adecuadamente, haciéndolos atractivos para el cliente y a la vez eviten pérdidas para la aseguradora. Además de lo anterior el ramo de caución debe ser suscrito incluyendo en la evaluación del riesgo técnico, el riesgo financiero, elemento que no es de común análisis en los seguros generales.

Este Diplomado nace por la necesidad que tiene el mercado latinoamericano de garantizar y caucionar contratos y leyes donde se le exija a la industria este tipo de garantías.



## OBJETIVO GENERAL

El objetivo general del programa es actualizar los conocimientos sobre seguros de Caución de los participantes de países de América Latina y hacer un análisis general de los seguros en sus aspectos regulados como riesgos asegurables, alcance, coberturas, exclusiones, rol de suscriptor, del liquidador y del reaseguro.

Busca entregar a los participantes conocimientos que les permitan mirar el riesgo desde todas sus dimensiones, tales como las circunstancias externas, por ejemplo, una pandemia, una guerra o una crisis social y económica; considerar al mandante como elemento esencial en la suscripción como asimismo del cliente de la aseguradora, el Afianzado.

## OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Identificar y describir información actualizada sobre las nuevas tendencias de los seguros de caución en el mundo y Latinoamérica.
- Describir y analizar comparativamente los diferentes seguros de caución que ofrece el mercado asegurador latinoamericano y sus diferentes coberturas.
- Desarrollar la capacidad de integrar las distintas etapas de un seguro de caución para obtener una visión global del negocio.
- Analizar el negocio del cliente para asesorarlo en las distintas obligaciones factibles de garantizar a través de un seguro de caución.

## PÚBLICO OBJETIVO

- Profesionales, Ejecutivos y Administrativos, en el rubro de suscripción, siniestros y operaciones de Compañías de Seguros.
- Liquidadores y Ajustadores de Siniestros y personal asociado.
- Funcionarios de organismos públicos que requieran fortalecer sus conocimientos para incluir las pólizas de caución en los contratos de obras públicas.
- Suscriptores y evaluadores de riesgos de Compañías de Seguros Generales.
- Risk Manager y Administradores de Riesgos de grandes y medianas empresas.
- Corredores, Agentes y Brokers de Seguros y Reaseguros.
- Ejecutivos de cuenta de Corredores y Brokers de Seguros y Reaseguros, que administran carteras de grandes y medianas empresas.
- Está dirigido al mercado inmobiliario y construcción de obras públicas y privadas y la industria aseguradora de América Latina.

## EVALUACIÓN

- 50% Trabajo en Grupo
- 40% Examen escrito
- 10% Participación en clases

## REQUISITOS DE APROBACIÓN

Para recibir el Diploma de Aprobación se deberá tener una nota igual o superior a cuatro en escala de 1.0 a 7.0 y una asistencia mínima de 80%.

El Diploma será extendido por la Universidad de los Andes de Chile, en conjunto con la Escuela de Seguros de la Asociación de Aseguradores de Chile.

# Plan de Estudios



## MÓDULO 1

### CARÁCTER DEL SEGURO DE CAUCIÓN

- Caución. Diversidad de cauciones. Cauciones similares a la fianza.
- Origen del Seguro de Caución o Garantía.
- Obligaciones. Clasificación y fuentes.
- Semejanza y diferencia con el seguro de crédito.
- Partes del contrato de seguro de caución. Obligaciones de las partes.
- Clasificación del seguro de caución:
  - Según coberturas
  - Según ejecutabilidad
- Seguro de caución “a primer requerimiento” y principio indemnizatorio.

## MÓDULO 2

### SUSCRIPCIÓN DEL RIESGO

- Análisis del negocio del cliente (las 5 C). La visita al cliente. Qué inferir de los Estados Financieros EE.FF., de las instalaciones, etc.
- Análisis de las obligaciones a ser garantizadas.
- La tecnología en el análisis.
- Seguros de venta en verde y capital preferente.
- Análisis de proyectos inmobiliarios.
- Análisis de proyectos mineros; seguros de cierre de faena minera.
- Cauciones Judiciales en América Latina.
- Riesgos de “energía limpia”.
- Coberturas para la construcción (seriedad de oferta, fiel cumplimiento contrato —multas, laborales, etc.—, correcto uso de anticipo, canje de retenciones, correcta ejecución de obras).

## MÓDULO 3

### SINIESTROS E INDEMNIZACIÓN

- Forma de evitar el agravamiento del riesgo y aminorar la pérdida.
- Liquidación de un siniestro de construcción.
- Liquidación de siniestros de venta en verde. Pandemia (fuerza mayor o caso fortuito).
- Diseño de estrategias del asegurado y del asegurador ante el siniestro. Debate. Diversos casos de siniestros en Brasil. Incluido “derecho de regreso”. Suspensión del pago de la indemnización. Derecho de reembolso del asegurador. Subrogación. Contragarantías. Acciones contra el asegurado.

## MÓDULO 4

### REASEGURO

- Reaseguro de contratos: Cuota parte, Exceso de pérdida, etc.; cláusulas especiales; reaseguro facultativo. Capacidad y retención. Rol del reasegurador líder.
- Antecedentes que requiere el reasegurador: (a) para celebrar un contrato y (b) del contrato en curso: (i) sobre la prima, (ii) sobre los siniestros. Triángulos.
- Cómo ha influido la pandemia en el reaseguro de caución

# Información General

## MODALIDAD DE REALIZACIÓN

Clases Sincrónica Online

Inicio : Miércoles 2 de noviembre  
Término : Miércoles 21 de diciembre  
Duración : 40 horas cronológicas  
Días : Lunes y Miércoles  
Horario : 18.00 a 21.00 horas de Chile

## VALOR

U\$ 1879 por participante

## DESCUENTOS

5% Asociados de ABA  
10% Asociados AACH, APESEG, FEDESEG, APCS, ASES, AACS, ANS, APADEA, IMESFAC  
10% (2 participantes de la misma empresa)  
15% (3 a 4 participantes de la misma empresa)  
15% (exalumnos de Diplomados\*)  
20% (5 o más participantes de la misma empresa)

\*Descuentos no acumulables

\*Egresados de los últimos cinco (5) años

## INSCRIPCIONES

[www.escueladeseguros.cl](http://www.escueladeseguros.cl)

## FORMA DE PAGO

a) Particulares:

1. Contado.  
**Escuela de Seguros S.A.**  
**Banco de Chile**  
**Cta. Cte. 472-00653-03**  
**R.U.T.: 76.622.870-4**  
**administracion@escueladeseguros.cl**

3. Tarjeta de Crédito

4. Pago en línea a través de Webpay.

b) Empresas: Orden de Compra, pago contra factura.

c) Extranjeros:

**Banco : Banco de Chile**

**Dirección : Ahumada 251, Santiago de Chile**

**SWIFT : BCHICLRM**

**ABA/FED : 021000089**

**Beneficiario : Escuela de Seguros S.A.**

**Dirección : La Concepción 322, of.402, Providencia, Santiago, Chile**

**Cta. Cte. : 5-472-00653-08**

**Contacto : administracion@escueladeseguros.cl**

## INFORMACIONES Y MATRÍCULAS

**Viviana Izurieta**

[matricula@escueladeseguros.cl](mailto:matricula@escueladeseguros.cl)

Cel. +56 9 9155 6965

## ASISTENTES ACADÉMICAS

**Catalina Quesada**

[asistente@escueladeseguros.cl](mailto:asistente@escueladeseguros.cl)

(\*) El Diplomado se inicia con un mínimo de 15 participantes.

(\*\*) Este Diplomado puede ser impartido cerrado para empresas