



Universidad
Tecmilenio®



Te invitamos a que realices el siguiente ejercicio mental, el cual te tomará cinco minutos y te servirá para obtener una mejor claridad en los conceptos que aprenderemos el día de hoy.

Ejercicio mental: corto de Aceptación de las Emociones

<https://youtu.be/IU6cDVjjqgc>



Esquemas de retiro y protección financiera

Módulo 2

Tema 1. Aspectos generales, técnicos y jurídicos en seguros





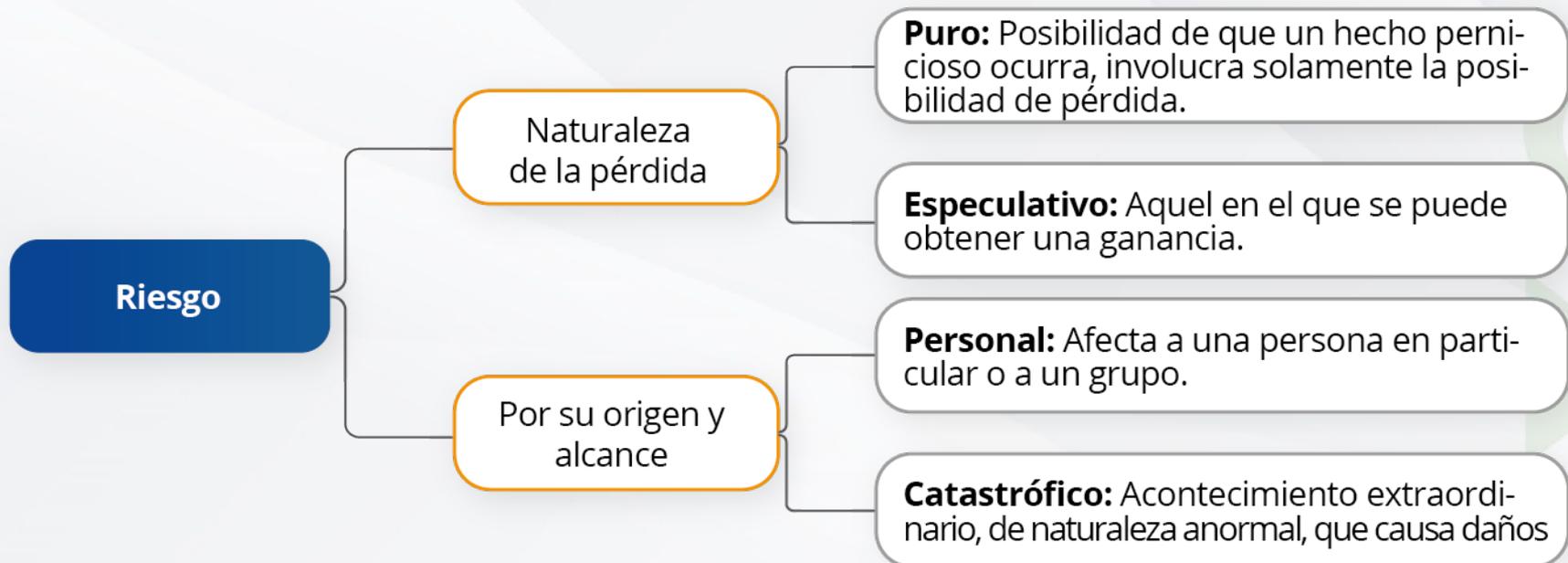
Se estima que en México, tres de cada 10 vehículos, es decir, 10.6 millones de automovilistas, no cuentan con un seguro, por lo que están en riesgo de no poder cubrir los gastos relacionados con la responsabilidad hacia terceros, e incluso sobre sus propios bienes y personas en caso de un accidente.

La Encuesta Nacional de Inclusión Financiera señala que uno de los factores que han estancado el crecimiento de la contratación de seguro de autos en México es la creencia de que éstos son caros y solo lo pueden pagar personas de alto nivel económico, además se cree que las aseguradoras no cumplen con los compromisos que adquieren con los usuarios.



El riesgo y el seguro

El riesgo se define como una eventualidad o acontecimiento incierto que tiene la posibilidad de suceder y que al darse trae como consecuencia un desequilibrio para el individuo que lo sufre, dando la posibilidad de tener alguna pérdida.



Riesgos asegurable:

Personas

Los riesgos que afectan a **personas**, pueden ser aquellos relacionados con muertes prematuras, sea naturalmente o en accidente, incapacidad o invalidez por enfermedad o accidente, así como la vejez sin recursos económicos.

Terceras personas

Los riesgos que afectan a **terceras personas**, se relacionan con la responsabilidad civil que emanan de la ley. Un ejemplo sería la caída del agua del clima en un departamento, creando daños y afectando a un vecino.

Bienes

Los riesgos que afectan a **bienes**, pueden ser fenómenos de la naturaleza como inundaciones, tormentas eléctricas, entre otros. De igual manera, pueden ser actos derivados de hechos sociales como actos vandálicos, huelgas o manifestaciones.

Riesgo consecuencial

Los **riesgos consecuenciales**, como lo señala su nombre, son aquellos que ocurren luego de un daño. Implican la interrupción o paralización de una actividad o una menor percepción de ingresos.



Riesgo de los mercados financieros

El instrumento que ayuda a enfrentar el riesgo, a través de alguna de estas formas, es el seguro.

Las **circunstancias técnicas** para que un riesgo sea asegurable son:



Homogeneidad

Dispersión

Incertidumbre



Las primas pueden ser clasificadas de diferentes maneras, a continuación verás las más comunes:

Prima pura de riesgo	Prima nivelada
Aquella que se obtiene en función a la probabilidad de que ocurra un siniestro.	Permanece invariable o constante durante la vigencia del seguro; aplicable en los seguros de vida.
Prima creciente	Prima decreciente
Sufre aumento sucesivamente a medida que pasa el tiempo; aplicable para seguro de autos, gatos médicos.	Sufre una disminución a medida que pasa el tiempo, aplicable a los seguros de crédito.
Prima anual	Prima de tarifa
Cubre un periodo 12 meses de protección.	La aseguradora la aplica para un riesgo determinado y una cobertura concreta. Aplicable para seguro de daños, vida y autos.
Prima fraccionada	Prima devengada
Se calcula en periodos anuales, liquidable en pagos periódicos ya sea: mensual, trimestral, semestral, cobrándose un recargo adicional para cada tipo de plazo.	La que corresponde proporcionalmente a un periodo de riesgo ya ocurrido.

Es importante señalar que el reparto del riesgo se utiliza para que el costo del seguro sea justo y equitativo tanto para el asegurado como para la compañía aseguradora. Existen cinco formas de compartir el riesgo entre ambos:



Marco jurídico de la operación aseguradora

Dentro de la actividad aseguradora participan varios actores con personalidad jurídica, en primera instancia se encuentra el asegurador, la aseguradora, el intermediario, los reaseguradores, ajustadores de siniestros y las autoridades que regulan conforme a la ley

	Vida	<ul style="list-style-type: none">• Seguros de vida.• Planes de pensión.• Planes dotales y de ahorro.
	Accidentes y enfermedades	<ul style="list-style-type: none">• Accidentes personales.• Gastos médicos.• Salud y prevención.
	Daños	<ul style="list-style-type: none">• Responsabilidad civil y riesgos profesionales.• Marítimo y transportes de carga.• Incendio, inundaciones, huracanes, rayo, heladas, avalanchas, tornados, etc.• Agrícola y de animales.• Automóviles y flotillas.• Crédito.• Crédito a la vivienda.• Garantía financiera.• Terremoto y riesgos catastróficos.



Contrato de seguro

El contrato de seguros es un documento a través del cual las compañías aseguradoras se comprometen a resarcir el daño o a pagar una suma de dinero si ocurre un evento establecido en él.

- **Bilateral**
- **Oneroso**
- **Aleatorio**
- **Principal**

- **Consensual**
- **Buena fe**
- **De adhesión**
- **Condicional**





Para disminuir los riesgos y pérdidas onerosas en las familias, el gobierno ha puesto en marcha la ley del seguro obligatorio de responsabilidad civil para aquellos autos particulares que circulan por carreteras y autopistas federales. El objetivo de contratar un seguro de protección de cualquier tipo es prevenir contingencias; el seguro permite prever las consecuencias económicas de los hechos futuros e inciertos, son sistemas de transferencia de riesgos.



1. Reúnete con tus compañeros y respondan las siguientes preguntas.

- ¿Para qué sirven los contratos de seguros?
- ¿Qué beneficios adquiere el asegurado que los contrata?
- ¿Cómo cambiaría tu vida si sufrieras un siniestro de cualquier tipo y no tuvieras los fondos suficientes para cubrir los gastos?



Esquemas de retiro y protección financiera

Tema 2. Riesgos
individuales de seguros
de personas





Los padres de familia tienen como objetivo el formar una familia íntegra, haciéndolo con la ilusión de brindar a sus seres queridos una vida, digna, plena y feliz. Esto implica el compromiso moral de darles amor, cariño, alimentación, techo, vestido, salud, distracciones, protección. Dicho compromiso pende de un hilo ya que depende del tiempo de permanencia de los padres en este mundo, por eso los proveedores económicos de una familia tienen la responsabilidad de proteger a los dependientes económicos en caso de que llegaran a faltar.

Bases técnicas

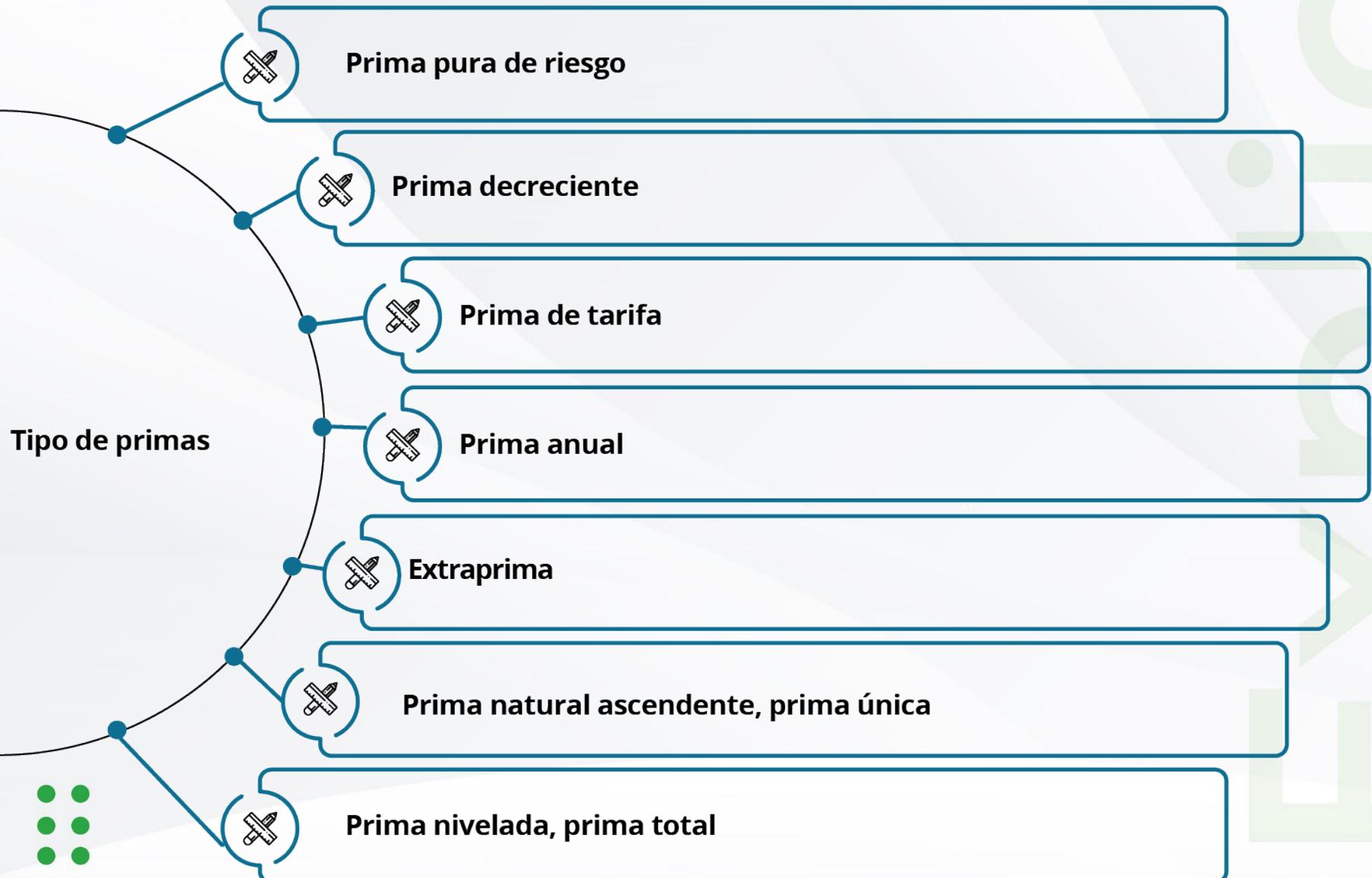
Por lo regular los siniestros se presentan con periodicidad constante en un determinado lapso de tiempo, de esta forma se puede analizar de manera estadística el siniestro y calcular su probabilidad y de acuerdo a ella fijar el precio de la prima del seguro.

$$\text{Probabilidad matemática} = \frac{\text{Número de casos posibles favorables}}{\text{Número de sucesos totales posibles}}$$

$$\text{Probabilidad matemática} = \frac{\text{Número de personas de cierta edad que mueren en un año}}{\text{Número de personas de cierta edad que están vivos en un año}}$$



La prima es la cantidad que paga el asegurado para tener derecho a la protección por el cual una compañía aseguradora cubre una contingencia o riesgo previsto en el contrato de seguro, incluyendo gastos de expedición.



Indemnización y administración del seguro

Para presentar una reclamación de un siniestro los beneficiarios deberán dar aviso a la aseguradora de lo acontecido a la persona asegurada mediante una carta o formato de reclamación que contenga los siguientes datos:

- Fecha y hora de ocurrencia del siniestro
- Descripción de los hechos
- Causa de fallecimiento
- Datos de la póliza: número y vigencia



Seguro de gastos médicos mayores

El seguro de gastos médicos mayores surge de la necesidad de un asegurado de resarcir la pérdida económica sufrida a consecuencia de una enfermedad, accidente o intervención quirúrgica, para complementar el servicio otorgado por las instituciones públicas y para hacer frente a los costos elevados de los servicios médicos.

NACIONAL

La aseguradora reembolsará al asegurado los gastos médicos que efectuó en cualquier parte de México, por atención médica u hospitalaria de un accidente o enfermedad amparados la póliza.

EXTRANJERO

La aseguradora reembolsará al asegurado los gastos médicos que efectuó en cualquier parte del mundo, por atención médica u hospitalaria de un accidente o enfermedad amparados en la póliza.



Seguro de gastos médicos mayores

Una persona tiene como condiciones en su póliza de gastos médicos un deducible de \$15,000 y un coaseguro del 10% topado a \$20,000. Tiene una enfermedad que su primera visita al hospital le originó gastos médicos hospitalarios totales de \$200,000.

¿Cuánto pagaría el asegurado y cuánto pagaría la aseguradora en esta primera visita al hospital?

Asegurado

Deducible \$15,000
Coaseguro = $(\$200,000 - \$15,000) \times 10\% = \$18,500$
Total = \$33,500

Aseguradora

$\$200,000 - \$33,500 =$
 $\$166,500$
Total = \$166,500



Actualmente en México, a comparación de otros países, se encuentra muy desarrollada la cultura de invertir en un seguro de vida. Un seguro de vida es esencial y puede servir de apoyo para hacer frente a eventos no planeados, ya que si una persona es el sostén económico de una familia y tiene dependientes económicos, ¿qué harían ellos si ya no tuvieran la fuente de ingreso de su proveedor? Un seguro de vida podría apoyar momentáneamente mientras se estabiliza la situación.



1. Reúnete con tus compañeros y den respuesta a las siguientes preguntas.
 - ¿Qué tan sensibles están las familias mexicanas para enfrentar el riesgo de fallecimiento o invalidez de los proveedores económicos de una familia?
 - ¿Deberían las familias mexicanas considerar al seguro de vida como parte de los gastos fijos prioritarios y esenciales de la canasta básica del sostenimiento de una familia?



Esquemas de retiro y protección financiera

Tema 3. Mecanismos de protección de tu patrimonio



¿Por qué es importante tener un seguro de automóvil?

Actualmente en México el parque vehicular es de aproximadamente 33 millones de vehículos que están circulando, en donde solo el 27% están asegurados, es decir, menos de 9 millones. Pero, sabías que precisamente por ser un número reducido las unidades que tienen seguro de automóvil la probabilidad de tener una colisión con un vehículo no asegurado es altísima (CONDUSEF, 2021).



Conceptos básicos

Para entender los alcances del seguro es necesario definir que éste es un medio que permite el traslado de un lugar a otro de personas o cosas.



Peso y uso

Tipo de licencia

**Carga de
transporte**



Conceptos básicos

La suma asegurada se basa sobre el valor del vehículo y se puede determinar de tres formas:

Valor comercial

Para los vehículos menores de 15 años de antigüedad, sería el valor de mercado contemplando la depreciación por el uso.

Valor factura

Para los vehículos último modelo. Se asegura al vehículo sobre el valor de nuevo que se tiene de agencia o en la factura.

Valor convenido

El asegurado fija el valor del vehículo y la aseguradora lo acepta como límite máximo de responsabilidad.



Estructura de la póliza

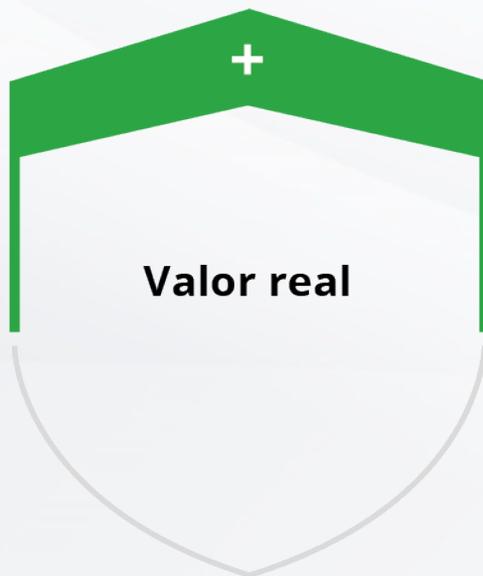
Las coberturas de beneficio son usadas tanto para particulares como para transporte público

Mantenimiento del vehículo	Asesoría sobre talleres mecánicos cercanos y agencias para darle mantenimiento a la unidad.
Asistencia en viajes:	Ayuda cuando se tiene algún percance en un viaje como hospedaje por algún accidente, pérdida de transporte, descompostura de vehículo, enfermedad o muerte del asegurado. Asesoría en trámites aduanales, lugares de interés para visitar, horarios de transporte, etc.
Asesoría legal en viajes:	Asesoría en cuanto a trámites legales que tenga que realizar en asegurado, desde levantar actas en el ministerio público, hasta trámites de pasaporte en el extranjero.
Asistencia médica en viajes:	Transporte de ambulancia por haber sufrido un accidente o enfermedad durante el viaje.
Asistencia mecánica:	Envío de un mecánico que ayude a determinar el desperfecto y si se puede componer en ese momento.
Arrastre:	Envío de grúa al lugar donde se encuentre el vehículo y traslado al taller mecánico.



Seguro de casa hogar

La póliza de casa habitación, por su estructura, es considerada como un contrato cuyo objetivo es otorgar protección integral y completa sobre los bienes que forman parte del patrimonio de una familia, y por lo regular está dividida por secciones.





Un automóvil y una casa son parte del patrimonio familiar que hay que proteger porque están expuestos a riesgos. El seguro de automóviles y casa son para evitar el desequilibrio en la economía familiar en caso de siniestro y se ajustan o cotizan en función del riesgo que se quiera cubrir. A menor riesgo cubierto, menor el costo del seguro, y viceversa.



1. Reúnete con tus compañeros y busca información de las principales empresas aseguradoras de automóvil y casa, comprendiendo los avances que han tenido a través de los años.



Esquemas de retiro y protección financiera

Tema 4. Sistema financiero mexicano





Es posible señalar que la reforma financiera del 2014 ayudó a otorgar más créditos en el país. Dicha reforma tenía como base cuatro pilares: por un lado incrementar la competitividad en el sector financiero para obtener mejores productos financieros; también dar mayor accesibilidad al crédito a través de la banca de desarrollo; implementar condiciones propicias para que la banca privada pueda ampliar el crédito; y mantener un sistema financiero sólido y estable.

Estructura del sistema financiero mexicano.

Autoridades que los regulan

-  El sector bursátil
-  El sector bancario
-  El sector de ahorro y crédito popular
-  El sector de intermediarios financieros no bancarios
-  El sector de seguros y fianzas
-  El sector del ahorro para el retiro
-  El sector de derivados



Autoridades en el sistema financiero mexicano

El sistema financiero mexicano está conformado por diversas instituciones, las cuales son regidas por autoridades que en su ejercicio autorizan, regulan, supervisan y sancionan a estas instituciones o intermediarios financieros, así como a los prestadores de servicios.

Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP)

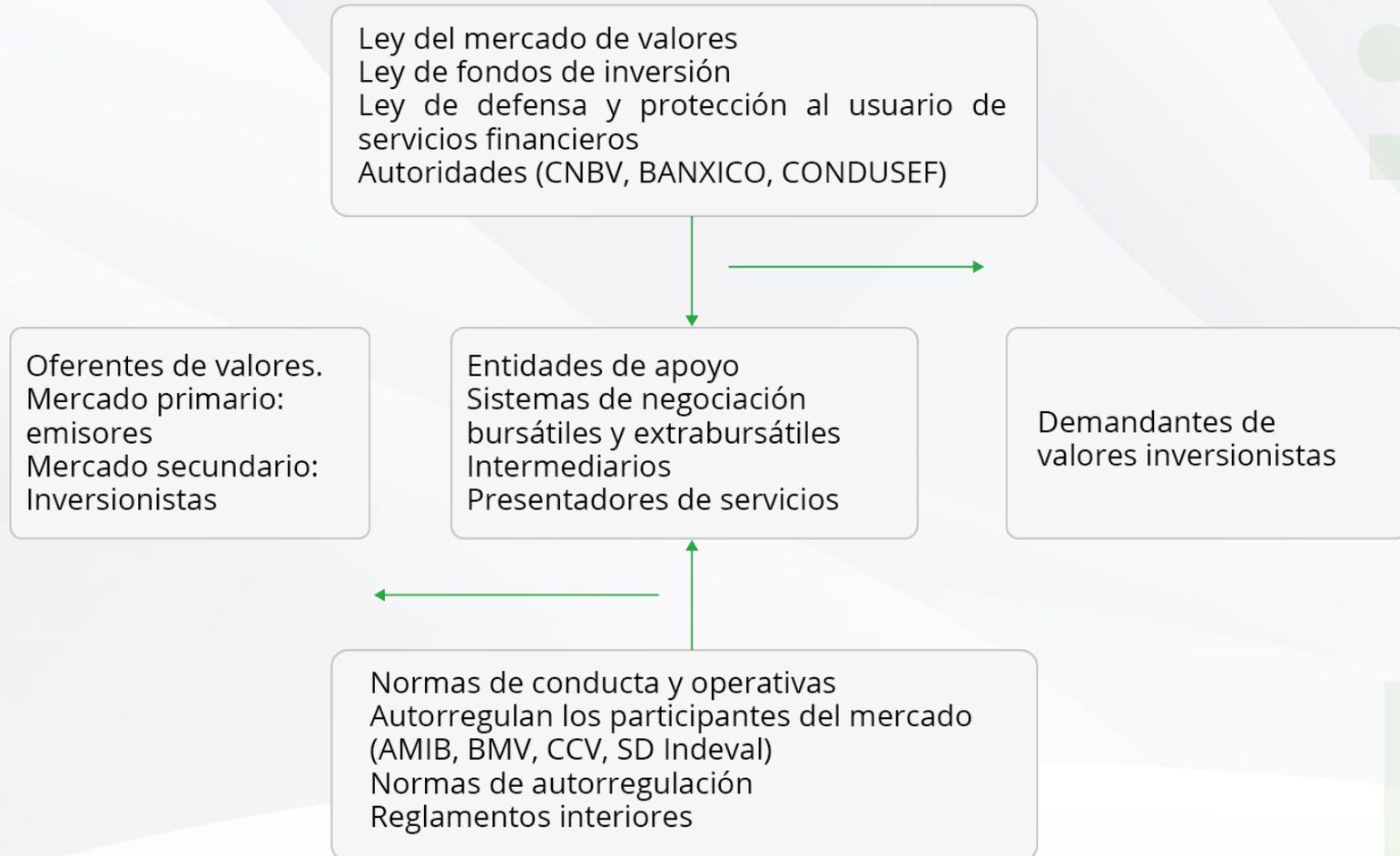
Es la máxima autoridad del sistema financiero mexicano y sus facultades están delimitadas por la Ley Orgánica de la Administración Pública Federal. Dentro de sus principales funciones se encuentran las relacionadas con los ingresos y egresos del gobierno así como la regulación del nivel de endeudamiento del gobierno, entre otras.

Banco de México (BANXICO)

Es una institución autónoma cuyas disposiciones y funciones están encaminadas a lograr el sano desarrollo del sistema financiero mexicano a través de emisión de normas encaminadas a la regulación de operaciones de crédito, de depósito y los servicios de casas de bolsa, de igual manera emite regulaciones sobre las comisiones y las tasas de interés, etcétera.



Mercado de valores





A lo largo de este tema pudiste apreciar todos los elementos que conforman el sistema financiero mexicano, el rol de cada uno, y como todos engranan para un mismo fin que es el desarrollo económico del país. Todo sistema financiero debe ser dinámico, y el de México no es la excepción.



1. Reúnete con tus compañeros y den respuesta a las siguientes preguntas.

- Sabes cuáles son las comisiones encargadas de vigilar el correcto funcionamiento del sistema financiero mexicano?
- ¿Sabías cómo se conforma la estructura del sistema financiero mexicano?

