

**UNIVERSIDAD DE PUERTO RICO  
RECINTO DE RÍO PIEDRAS  
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS  
DEPARTAMENTO DE FINANZAS**

**TÍTULO:**

FINA 4005 – Seguro de Vida y Salud

**NÚMERO DE HORAS CREDITO**

3 Horas/Créditos

**PRERREQUISITOS:**

FINA 3005

**DESCRIPCIÓN DEL CURSO:**

Este curso es uno intermedio del campo de los seguros en el cual se estudia el concepto de riesgo aplicado al ser humano como objeto de seguro. Además, se estudia la aplicación de las técnicas del seguro como mecanismos para proveer protección contra pérdidas económicas debido a la pérdida de la capacidad productiva del ser humano como resultado de muerte prematura, incapacidad de vejez. El curso abarca el estudio de los principios fundamentales del seguro de vida las anualidades, las pensiones y los seguros de salud, las diversas clases y modalidades en que éstos se manifiestan, los beneficios que bajo los mismos se proveen, su aplicación a las diversas situaciones de riesgo, la determinación de tarifas y reservas y las doctrinas legales que les son aplicables.

**OBJETIVOS:**

En el curso se persiguen los siguientes objetivos principales:

1. Estudiar a un nivel profesional los principios fundamentales y principios fundamentales del seguro de vida, las anualidades, las pensiones y los seguros de salud, y su terminología técnica en inglés y español.
2. Comprender la aplicación de los principios y prácticas del seguro de vida, las anualidades y los seguros de salud a situaciones de riesgo, tanto personales como comerciales.
3. Comprender la aplicación de los principios y prácticas del seguro de vida, las anualidades y los seguros de salud a situaciones de riesgo, tanto personales como comerciales.
4. Adquirir la capacidad de analizar y entender las diversas pólizas de seguros de vida y salud, anualidades y pensiones y conocer su uso correcto conforme a las necesidades de los asegurados.

5. Capacitar al estudiante para que pueda contribuir de forma efectiva a la inclusión de compañeros estudiantes con impedimentos en el salón de clase.
6. Hacer los acomodados necesarios para que el estudiante pueda incluir compañeros estudiantes con impedimentos al trabajar en equipo.

**BOSQUEJO DE CONTENIDO Y DISTRIBUCION DEL TIEMPO** **HORAS**

I. Conceptos Fundamentales del Seguro de Vida y Salud 4.0 hrs.

Capítulos 1, 2 y 3

- A. Introducción y Definiciones
- B. Base Económica
- C. Factores de riesgo que afectan al ser humano
- D. Principios Fundamentales
- E. Usos

1. Personales
2. Familiares
3. Comerciales
4. Otros

II. Tipos de Contratos de Seguro de Vida 6.0 hrs.

Capítulos 4, 5, 6 y 7

A. Naturaleza y Uso de Contratos Básicos

1. Seguro de Término
2. Seguro de Vida Entera
3. Seguro Dotal
4. Anualidades
5. Seguro de Vida de Interés Sensitivo

- B. Contratos Especiales
- C. El Proceso de Compra

III. Estructuración del Contrato de Seguro de Vida 3.0 hrs.

Capítulos 8 y 9

- A. Principios Fundamentales
- B. Doctrinas Legales
- C. Estructuración del Contrato
- D. Disposiciones Generales
- E. Disposiciones Especiales

IV. Tipos de Contratos de Seguro de Salud 3.0 hrs.

Capítulos 16 y 17

- A. Seguro Contra Muerte Accidental
- B. Seguro Contra Desmembramiento
- C. Seguro Contra Pérdida de Ingreso
- D. Seguro Contra Gastos Médico-Hospitalarios
- E. Los Planes Médico Pre-Pagados
- F. Los Seguros Sociales
- G. Contratos Especiales

V. La Matemática del Seguro de Vida 6 hrs.

Capítulos 10, 11, 18, 19, 20 y 21

- A. Base de Medida de Riesgo
- B. Principios Fundamentales de Fijación de Precio
- C. La Prima Neta Única
- D. La Prima Neta Anual
- E. La Prima Comercial
- F. Las Reservas
- G. Los Valores de No-Caducidad
- H. El Sobrante y su Distribución

VI. Fundamentos Matemáticos del Seguro de Vida 4 hrs.

Capítulo 22

- A. Base de Medida del Riesgo
- B. Principios Fundamentales de Fijación de Precio
- C. Las Reservas
- D. El Sobrante y su Distribución

VII. Selección, Clasificación y Tratamiento de Riesgos 4 hrs.

Capítulos 23 y 24

- A. Los Seguros de Vida
- B. Los Seguros de Salud

VIII. Ramas Especiales de los Seguros de vida y Salud 5 hrs.

Capítulos 25, 26, 27 y 28

- A. Los Seguros Ordinarios
- B. Los Seguros Industriales
- C. Los Seguros Colectivos
- D. Las Pensiones
- E. Los Seguros Sociales y Gubernamentales
- F. Otras Ramificaciones

IX. Organización, Administración y Reglamentación de las Compañías De Seguros y otros Tipos de Aseguradores 5 hrs.

- A. Tipos de Aseguradores y Organización
- B. Productos de Seguros
- C. Inversiones
- D. Estados Financieros
- E. Reglamentación y Tributación

Exámenes Parciales 4 hrs.

Examen Final 2 hrs.

### **Estrategias Instruccionales**

El curso se conducirá a base de conferencia y discusión activa de los temas con los estudiantes. También se invitará a expertos en el área para que expongan sus experiencias en este campo.

### **Recurso de Aprendizaje Requerido**

Acceso Internet (puede utilizar las computadoras del laboratorio.)

### **Estrategias de Evaluación**

La labor del estudiante será medida a través de dos exámenes parciales y uno final con un valor de 100 puntos cada uno. La nota final será el promedio de estas tres notas.

### ***SISTEMA DE CALIFICACIÓN***

La calificación final se basará en la siguiente escala:

- 100-90 A
- 89-80 B
- 79-70 C
- 69-60 D
- 55-00 F

### **Cumplimiento con la ley 51 del 7 de junio de 1996**

\*Los estudiantes que reciban servicios de Rehabilitación Vocacional deben comunicarse con la profesora al inicio del semestre para planificar el acomodo razonable y equipo asistido necesario Conforme con las recomendaciones de la Oficina de Asuntos para las Personas con Impedimento (OAPI) del Decanato de Estudiantes. También aquellos estudiantes con necesidades especiales que requieren de algún tipo de asistencia o acomodo, deben comunicarse con la profesora.

*\*Circular 9 (2002-03) del DAA*

### **BIBLIOGRAFÍA**

Libro de texto: Manual de Examen Seguros de Vida y Salud, (2004) 5ta Edición, Passtrack por Dearborn Financial Publishing, Inc.

Página Electrónica de la Oficina del Comisionado de Seguros  
[www.ocs.gobierno.pr](http://www.ocs.gobierno.pr)

Referencias: Código de Seguros de Puerto Rico y su Reglamento (Título 26 de las Leyes de Puerto Rico Anotadas)

Formularios de pólizas y endosos en uso en Puerto Rico.

Trieschmann, James s., Gustavson, Sandra G., Hoyt, Robert E, Risk Management and Insurance., (2001). South Western Publishing, chapters 4 & 16

Direcciones electrónicas:

American Academy of Actuaries, Retrieved August 6, 2006 from  
<http://www.actuary.org/>

American College, Retrieved August 6, 2006 from  
<http://www.amercoll.edu>

American Council of Life Insurance Retrieved August 5, 2006 from  
<http://www.acli.com/>

S.S. Huebner Foundation for Insurance Education, Retrieved August 6, 2006 from  
<http://rider.wharton.upenn.edu/~sshuebner/>

Society of Actuaries, retrieved August 6, 2006 from  
<http://www.soa.org/>

Ultimate Insurance Links, retrieved august 6, 2006 from  
<http://www.barryklein.com/>

Otras direcciones electrónicas,

<http://www.agents-online.com/ASCLU/web/index.html>

<http://freadvice.com/law/536us.htm>

<http://www.irs.ustreas.gov/>

<http://www.insure.com/>

Revisado por Prof. Antonio Rivera  
Agosto 2006