



**SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS  
Y REASEGUROS DE PANAMA**



**SEMINARIO REGIONAL SOBRE  
CAPACITACIÓN DE SUPERVISORES DE  
SEGUROS DE LATINOAMÉRICA**  
**SESIÓN 9: INTERMEDIARIOS**

**Montevideo, Uruguay  
1 de diciembre de 2017**



**Claudina Cheng de Siu**  
*Subdirectora General*





**El supervisor establece y hace cumplir requerimientos para la conducta de los intermediarios de seguros, a fin de asegurar que lleven a cabo sus actividades en forma transparente y profesional**

**PBS 18**



**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS



# Definición

**El intermediario de seguros es la persona o entidad que se dedica a la intermediación (solicita, negocia y vende) seguros.**





# Definición

**El intermediario de seguros también podrá realizar funciones adicionales contratados del asegurador.**

Estos pueden ser: emisión de pólizas, el cobro de la prima de seguro, el manejo y administración de solicitudes de reembolso, la inspección y ajustes de reclamos



# Tipos

## **1. Agente o productor**

Actúa, ante todo, a nombre del asegurador, el intermediario vende los productos para y a nombre de uno o más aseguradores

## **2. Corredor (“broker”) o asesor financiero**

Actúa principalmente en nombre del cliente, es independiente de la(s) aseguradora(s) cuyos productos vende. Independiente”, pueden seleccionar productos entre aquellos disponibles en todo el mercado.



# Intermediarios de Seguros

## Corredores de seguros o “brokers”

1. Persona Jurídica
2. Persona Natural





# Intermediarios de Seguros

## Intermediarios de Seguros

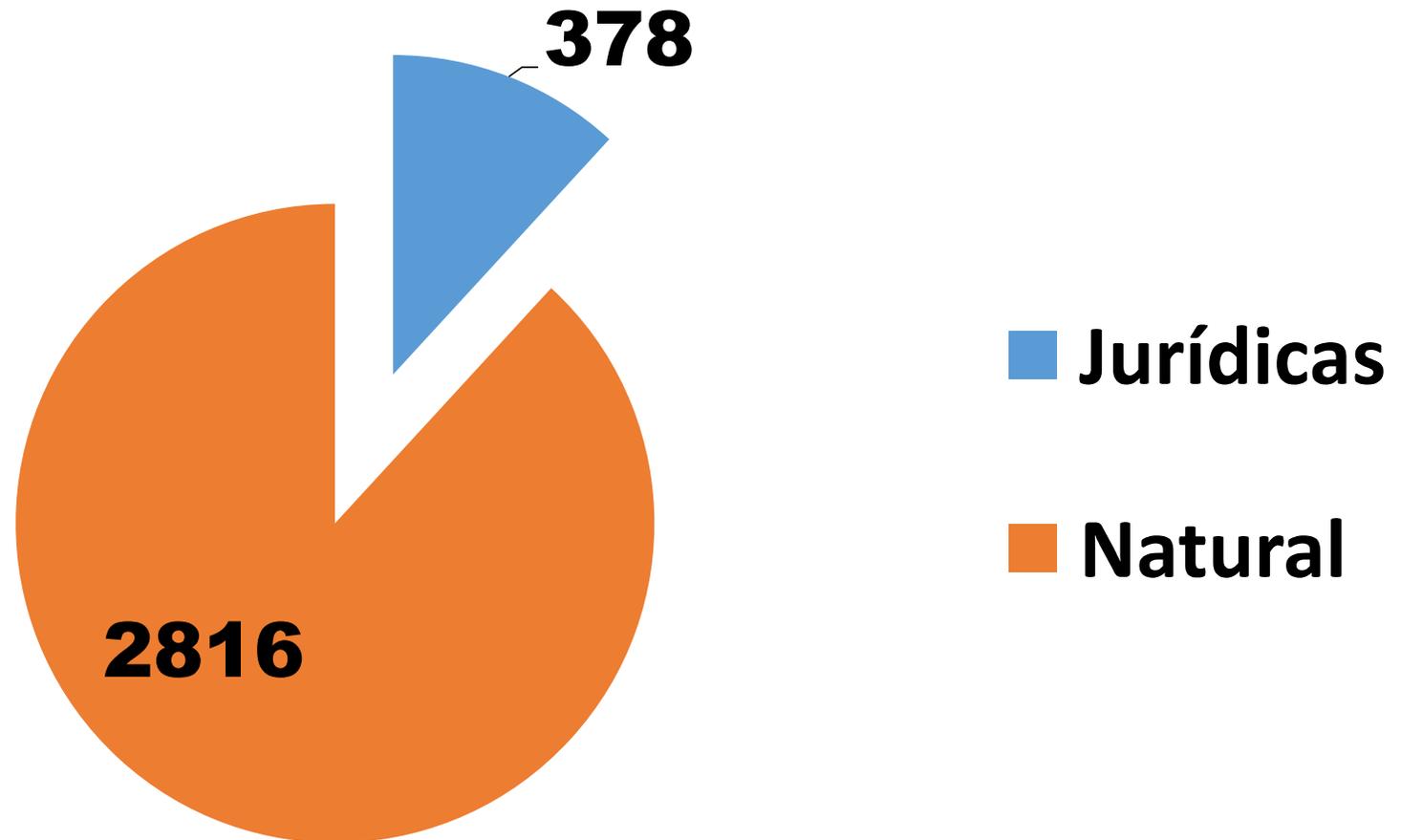


**3,194**





# Intermediarios de Seguros





# Mercado

## Primas vs Comisiones

Año	Primas Suscritas	Intermediarios de Seguros			
		Jurídica	Natural	Total	
<b>Dic 2016</b>	\$1,023,579,414	\$102,829,505	\$44,481,464	\$147,310,969	14.4%
		356	2,391	2,747	\$35,243
<b>Sep 2017</b>	\$945,898,115	\$72,390,048	\$307,347	\$104,416,244	11%
		378	2,816	3,194	\$32,691



192	\$109,010,116.90
7%	75%



# Importancia

- Los intermediarios de seguros juegan un papel muy importante en la promoción de la confianza del público en el sector de seguros
- Los seguros juegan un rol importante en la sociedad.
- Promover la protección al consumidor asistiéndoles en la toma de decisiones al seleccionar un producto de seguros



# Seguros en Panamá

PIB	Primas	PIB	%
2016	\$1,358,660,992	\$55,187,800,000	2.5%
<b>Densidad</b>	<b>Primas</b>	<b>Población</b>	<b>\$</b>
2016	\$1,358,660,992	4M	\$339.67





# Licenciamiento

- Autorización para ejercer la actividad (Art. 164)
- Licencia
  - Vida
  - Generales





# Licenciamiento



- Vida
- Generales

- Vida
- Generales

- Art. 180
- Tasa anual
- Fianza
- Temporal
- Permanente

- Continua anual
- Art. 176

- Tasa Annual
- Fianza





# Licenciamiento

## 1. Curso de Preparación

- En Centro Docente autorizado por SSRP
  - Plan de Estudio revisado y aprobado por la SSRP
- Vida
  - 3 meses
- Generales
  - 6-9 meses





# Licenciamiento



- Vida
- Generales

- Vida
- Generales

- Art. 180
- Tasa anual
- Fianza
- Temporal
- Permanente

- Continua anual
- Art. 176

- Tasa Annual
- Fianza





# Licenciamiento

## 2. Examen en SSRP

- Virtual
- Vida
- Generales





# Licenciamiento



- Vida
- Generales

- Vida
- Generales

- Art. 180
- Tasa anual
- Fianza
- Temporal
- Permanente

- Continua anual
- Art. 176

- Tasa Annual
- Fianza





# Licenciamiento

## 3. Licencia

- Due Diligence - Screening
- Persona Jurídica
- Persona Natural
  - Vida
  - Generales





# Licenciamiento

## 3. Licencia

### ➤ Tasa Anual

- \$100 – 1ra vez

### ➤ Fianza

- \$10,000 – 1ra vez

### ➤ Licencia Provisional por 1 año





# Licenciamiento

- **Sociedades corredoras de seguros (PJ):**

- 2 corredores de seguros (representante legal y su sustituto)
- Autorización basado en tipo de licencia del representante legal





# Licenciamiento



- Vida
- Generales

- Vida
- Generales

- Art. 180
- Tasa anual
- Fianza
- Temporal
- Permanente

- Continua anual
- Art. 176

- Tasa Annual
- Fianza





# Licenciamiento

## 4. Educación Continua

- Art. 176 - anual
- Coordinado por SSRP
- Actualización
  - Prevención BC/FT/FPADM
  - Uso de la plataforma UAF
  - SOBAT



CAPACITACIONES





# Licenciamiento



- Vida
- Generales

- Vida
- Generales

- Art. 180
- Tasa anual
- Fianza
- Temporal
- Permanente

- Continua anual
- Art. 176

- Tasa Annual
- Fianza

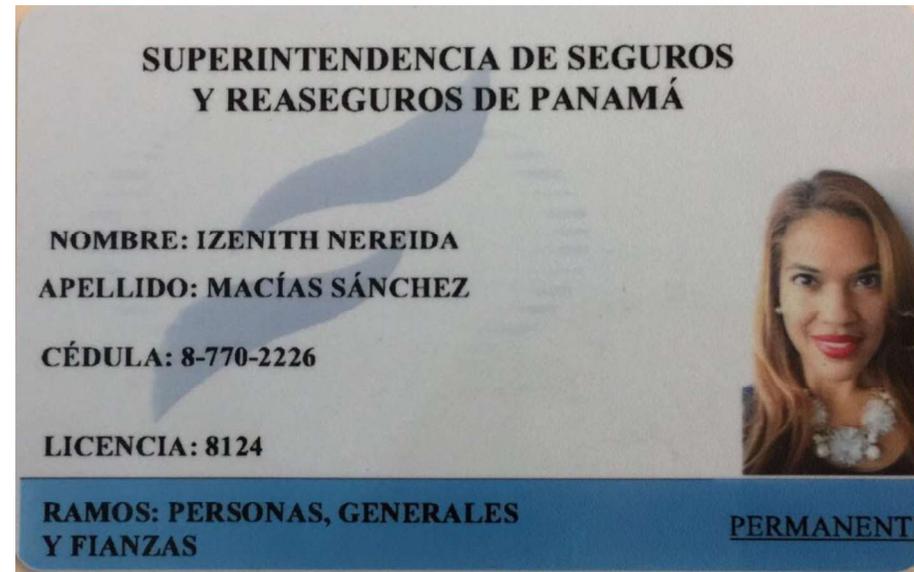




# Licenciamiento

## 5. Renovación de licencia

- Anual
- Tasa sobre honorarios percibidos (0.25%)
- Fianza sobre honorarios percibidos (2.5%)
- Verificación de Educación Continua
- Verificación de Historial de Quejas





# Supervisión

## ➤ **Dirección de Registros y Licencias**

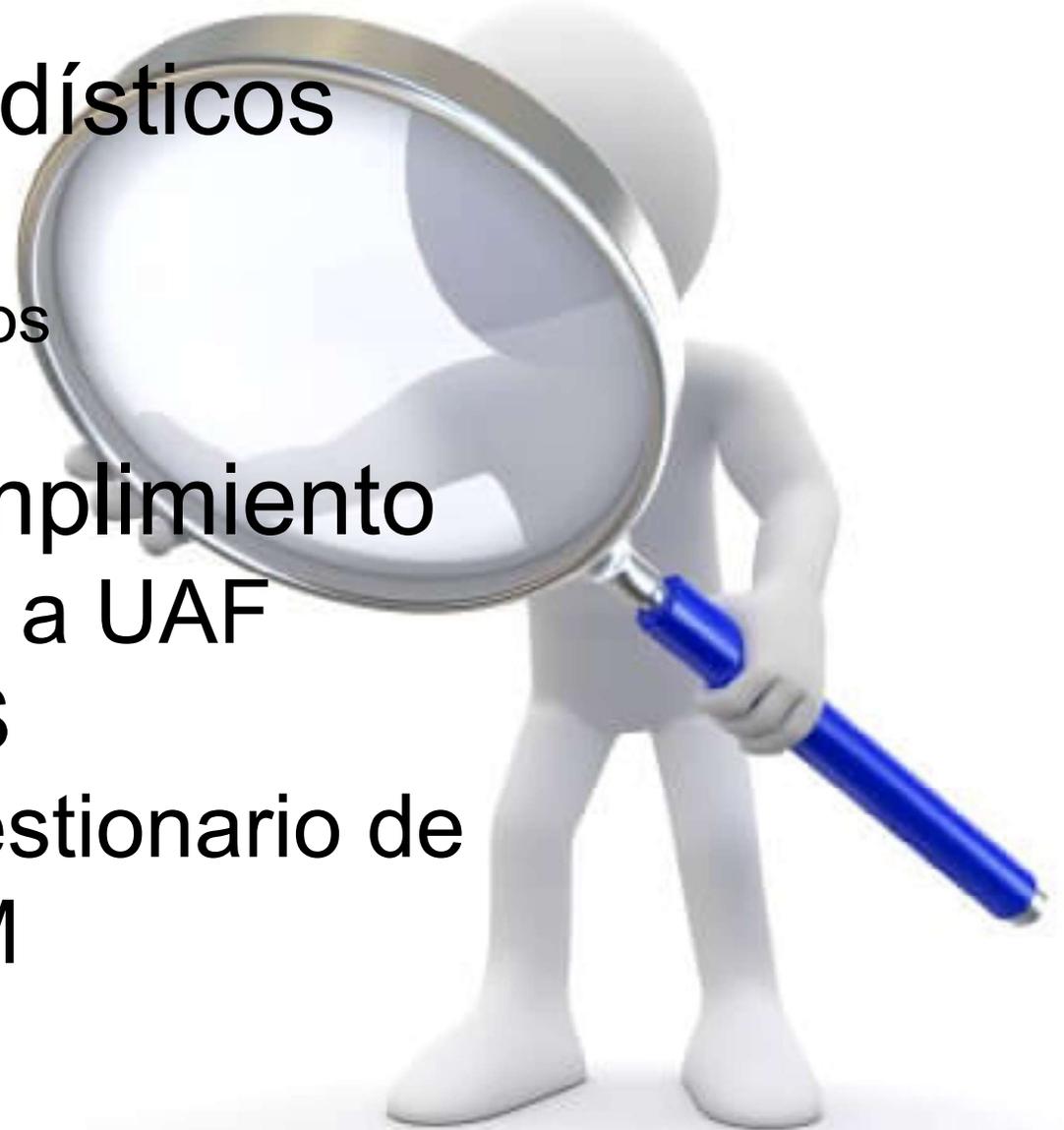
- Tasas y fianzas
- Due Diligence
- Evaluación y Autorización de Centros Docentes
- Cambios a sociedades jurídicas de intermediarios de seguros





# Supervisión

- Reportes Estadísticos
- Reporte Anual
  - Honorario percibidos
  - Pólizas Vendidas
- Depto. de Cumplimiento
  - Reportes RTE a UAF
  - Reportes ROS
  - Extra Situ Cuestionario de BC/FT/FPADM



Los intermediarios de seguros requieren tener niveles adecuados de

1. Conocimiento y experiencia profesional
2. Integridad y
3. Competencia





# Conocimiento y experiencia profesional

1. Experiencia
2. Educación
3. Capacitación
  - Productos de seguros
  - Mercado de seguros





# Integridad

- Honestos
- Confiables
- Respetuosos
- No sacar ventajas injustas
- No aceptar ni ofrecer presentes en los casos en que esto pudiera implicar un acto inapropiado





# Competencia

- Solo ejercer la actividad autorizada
- Actuar en los mejores intereses de cada cliente
- Asegurar que sus empleados tengan los conocimientos requeridos





# Casos en Panamá

- Vender a través de canales o ejecutivos no autorizados por la SSRP
- Quedarse con el pago de prima de un cliente
- Producto con mayor comisiones sin importar la necesidad del consumidor



**Divulgar por lo menos la siguiente información a los clientes:**

- 1. los términos y condiciones comerciales entre ellos y el cliente;**
- 2. la relación que tienen con la aseguradoras con las que operan; y**
- 3. la información sobre cuya base son remunerados**



# Sanciones

**La autoridad supervisora está facultada para tomar acciones contra los individuos o entidades que llevan a cabo actividades de intermediación sin contar con la debida licencia o autorización**

- Implementación de mejores políticas y procedimientos
- Restringir las actividades comerciales
- Remoción de los funcionarios clave
- Suspender o excluir de la actividad de intermediación
- Suspender, revocar o no renovar la licencia





# Sancciones

- Venta por personas o canales de comercialización no autorizadas
- Retención de primas
- Cambio accionario sin autorización
- Uso de la palabra seguros





# Resumen

1. Selección
  - Perfil
  - Capacitación
  - Licenciamiento
2. Supervisión
3. Divulgación
4. Conducta (PBS 19)
5. Sancionar





# SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS Y SEGUROS DE PANAMA



*Muchas Gracias!*



Montevideo, Uruguay

[c.cheng@superseguros.gob.pa](mailto:c.cheng@superseguros.gob.pa)

