



# Los Poolings Multinacionales

Estudio realizado por: María Jesús Suárez González  
Tutor: Luis Domínguez Martínez

Tesis del Master en Dirección de Entidades  
Aseguradoras y Financieras

Curso 2005/2006

Esta tesis es propiedad del autor.

No está permitida la reproducción total o parcial de este documento sin mencionar su fuente.

## Presentación

El Master en Dirección de Entidades Aseguradoras y Financieras ha sido una excelente experiencia para mí. No solo desde el punto de vista profesional, por los conceptos formales, nuevas tendencias y aspectos técnicos que he adquirido, sino también, desde el punto de vista personal, el intercambio de ideas y experiencias con los diferentes profesores, profesionales y compañeros, han hecho que crezca como persona.

Esta Tesis esta relacionada con las nuevas funciones que estoy realizando en mi área de trabajo en Zurich Seguros, S.A. – Venezuela. Se trata de programas globales, por ser un tema bastante novedoso, no existe material bibliográfico, por lo cual, me estoy basando en mejores prácticas de empresas aseguradoras que tienen dentro de su organización departamentos que hacen poolings multinacionales.

## **Agradecimientos**

A mi familia, por el apoyo y cariño demostrado en este proyecto. A mi madre y hermana, especialmente.

A mi empresa Zurich - Venezuela y Zurich – España, por todo el respaldo que me han demostrado, sin el cual, yo no estaría aquí. Gracias, Jorge Castellanos y Carlos Esteban.

A José Luis Pérez Torres, por su apoyo en todo el proceso del proyecto.

A Luis Domínguez M., tutor de esta tesis, por los consejos y ayuda.

A mis colegas, venezolanos y españoles.

A mis nuevos amigos en esta preciosa ciudad.

## Resumen

Esta tesis esta basada en las necesidades de soluciones que demanda constantemente el desarrollo de la actividad empresarial y social en general.

Efectivamente, la evolución continuada de una sociedad que avanza en todos los ámbitos, necesita nuevos sistemas que den respuesta a sus necesidades.

Los Pooling Multinacionales, son un producto creado para atender esas necesidades de la empresas multinacionales, en el ambito de los beneficios sociales de sus empleados a nivel internacional. Beneficiandose de las grandes ventajas todas las partes involucradas: Empleados, Empleador y Compañía de Seguros

## Resum

Aquesta tesis està basada en les necessitats de solucions que demanda constantment el desenvolupament de l'activitat empresarial i social en general. Efectivament,

l'evolució continuada d'una societat que avança en tots els àmbits, necessita nous sistemes que donin resposta a les seves necessitats.

Els Poolings Multinacionals, són un producte creat per atendre aquestes necessitats de les empreses multinacionals, en l'àmbit dels beneficis socials dels seus empleats a nivell internacional. Se'n beneficien de les grans avantatges totes les parts involucrades: Empleats, Empleador i Companyia d'Assegurances.

## Summary

This thesis is based on the constant needs to search solutions demanded by the commercial and social activity.

The continuous evolution of a society changing in any area, makes it necessary to look for new systems giving response to these needs.

The multinational pooling are products created to give response to these needs of multinational enterprises in areas such as social benefits of the employees with an international status. All parts included take advantage of this way of working: employees, employers and the insurance company.

<b>Índice</b>	<b>Pág.</b>
1. Introducción.	08
2. Los Poolings Multinacionales.	09
2.1 Qué son los Pooling Multinacionales	09
2.2. Qué se puede cubrir en un Pooling Multinacional	10
2.3. Condiciones para crear un Pooling Multinacional	10
2.4. Como se forma un Pooling Multinacional	11
3. Operativa de los Pooling Multinacionales	12
3.1 Necesidades de la empresas multinacionales	12
3.2 Operativa de los Poolings Multinacionales	14
4. Ventajas de los Pooling Multinacionales	18
5. Caso práctico	20
6. Conclusiones	25
7. Bibliografía	27

# Los Poolings Multinacionales

## 1. Introducción

En la actualidad se está produciendo un incremento de soluciones alternativas, para satisfacer las necesidades constantes y cada vez más frecuentes, de la actividad empresarial y social en general. En este proceso participan tanto las empresas, a través de sus departamentos de gerencia de riesgos, como las compañías de seguros.

Los departamentos de gerencia de riesgos, son factores críticos de éxito en las empresas, buscan los productos adecuados, que den respuesta a las necesidades de cobertura y protección de los riesgos, por lo cual, tienen una relación muy estrecha con las compañías de seguros.

Las compañías de seguros, conscientes de los cambios y necesidades que actualmente se presentan, y con la finalidad de apoyar y ayudar a las empresas a gestionar sus riesgos de una manera más efectiva, están ofreciendo soluciones que van desde las tradicionales hasta los nuevos productos, proporcionando un amplio espectro de soluciones para satisfacer las necesidades de transferencia de riesgos de las empresas.

La presente tesis se centra en los Poolings por parte de empresas multinacionales, donde las compañías de seguros con presencia mundial, tienen la posibilidad de ofrecer una gama de productos, para afrontar con éxito los riesgos y necesidades de protección de los empleados de estas compañías.

El Pooling resulta interesante para las empresas a nivel mundial, ya que goza de transparencia, toma en cuenta los aspectos fiscales locales, pueden percibir un dividendo sobre los resultados positivos y una reducción de primas.

## **2. Los Poolings de Multinacionales**

### **2.1 Qué son los Poolings Multinacionales**

Un Pool Multinacional de seguros personales en el ámbito de los beneficios sociales de los empleados, es un acuerdo entre una empresa y una red aseguradora, ambas de nivel multinacional, para consolidar, bajo el paraguas de cobertura de la red aseguradora, los programas de seguros locales que la empresa multinacional mantiene en cada país donde está presente, para sus empleados. Fuente AON

Pool Internacional es el instrumento que elige una compañía multinacional para asegurar su programa de Beneficios Sociales, que incluye típicamente vida, invalidez, gastos médicos, salud, etc. con una compañía de seguros local, perteneciente a una multinacional aseguradora. Fuente Zurich

Un sistema de Pooling Multinacional tiene varias acepciones:

- Un acuerdo global de compra para las pólizas de seguro de vida y similares.
- Una cuenta que incluye todos los riesgos de vida y asegurados en el mundo.
- Un sistema de participación en beneficios global.
- Contratación de pólizas de seguros con una única aseguradora en distintos países.
- El intercambio de la asunción de un riesgo con una participación suplementaria en beneficios. Fuente Watson Wyatt Worldwide

## **2.2. Qué se puede cubrir en un Pooling Multinacional**

Los Pooling Multinacionales se forman principalmente para los beneficios sociales que las empresas le otorgan a sus empleados y que cada vez son más importantes, llegando a convertirse en una forma de fidelización.

Entre estos beneficios están:

- Pólizas Colectivas de Vida
- Pólizas Colectivas de Accidentes Personales
- Pólizas Colectivas de Gastos Médicos
- Pólizas Colectivas de Enfermedades Catastróficas

## **2.3. Condiciones para crear un Pooling Multinacional**

Las condiciones que se deben dar para poder formar un Pooling Multinacional son las siguientes:

### **Empresa Multinacional:**

- Que tenga presencia en más de 2 países.
- Tener un mínimo de 50 empleados.
- Basarse en contratos con compañías aseguradoras locales.

### **Compañía Aseguradora:**

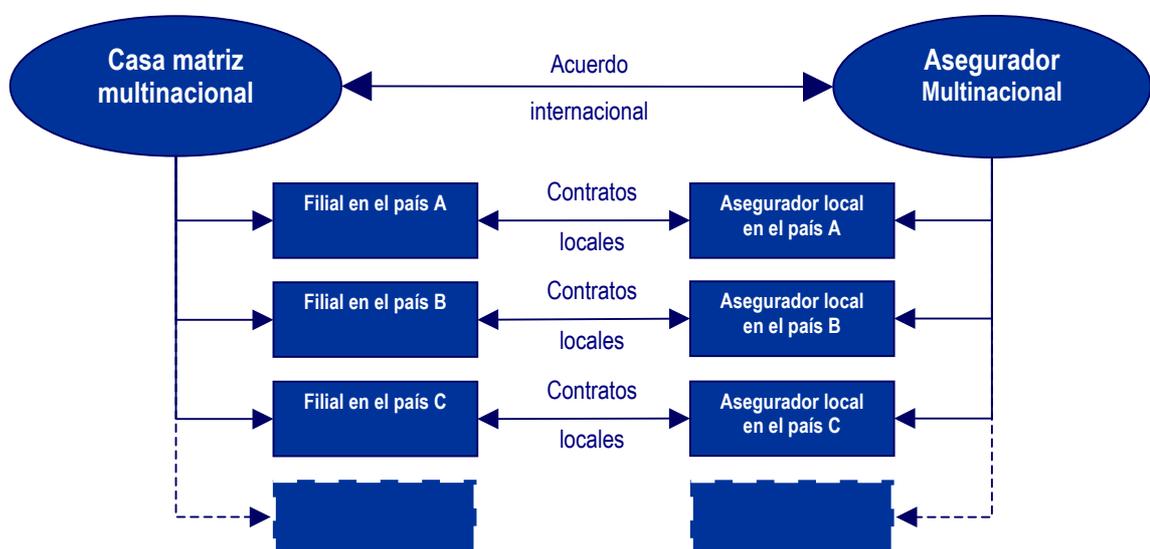
- Tener presencia internacional.
- Emitir contratos locales para cada compañía filial.

## 2.4. Como se forma un Pooling Multinacional

Los poolings multinacionales se forman de una parte, por empresas (y sus filiales o subsidiarias) operativas en dos o mas países y por la otra, por las compañías locales de la aseguradora o por un socio corporativo de la red aseguradora.

Basan su funcionamiento en contratos (contrato de pooling) entre la empresa multinacional y una aseguradora multinacional, que puede ser una oficina que represente una compañía de seguros con filiales en muchos o en todos los países en que opera la empresa multinacional.

Las distintas filiales de la empresa multinacional, concertarán una póliza de seguros con la aseguradora local perteneciente al pool.



Los acuerdos entre la aseguradora y el asegurado, se negociaran de acuerdo a las legislaciones vigentes en materia de seguros de cada país involucrado.

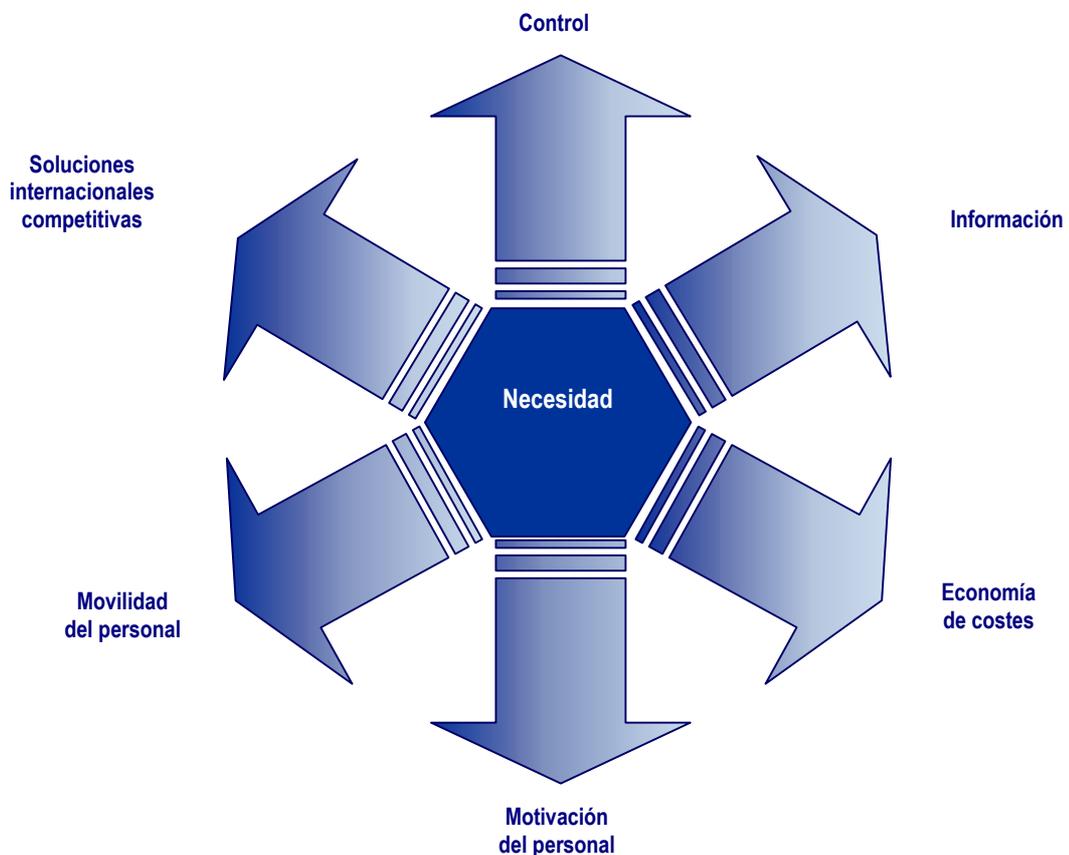
## **3. Operativa de los Poolings de Multinacionales**

### **3.1 Necesidades de empresas multinacionales.**

Entre las principales necesidades que las multinacionales presentan, para las que deben buscar soluciones y productos acordes y competitivos, y las empresas aseguradoras deben crear productos innovadores, tenemos:

- Control: tener herramientas de gerencia de información, para analizar problemas y desarrollar planes al exterior, y al mismo tiempo, monitorear su comportamiento.
- Información: obtener información de las prácticas del mercado, para desarrollar beneficios y ventajas para sus empleados.
- Economía de costes: tener bajo control los planes a nivel mundial, obtener más flexibilidad en los términos de suscripción, con mejoras en los costes.
- Movilidad de personal: facilidades en caso de transferencias de personal de un país a otro, manteniendo los mismos beneficios sociales.
- Motivación del personal: los programas de Beneficios Sociales son atractivos para los empleados, y los comparan con los competidores y mercado local, sirviendo de instrumento de fidelización.
- Soluciones internacionales competitivas, donde cada filial pueda obtener las mismas coberturas y servicios que la empresa matriz.

- Suscripción: obtener mejores y más favorables términos de suscripción de las coberturas. Flexibilización de los requisitos médicos para cubrir a los asegurados.
- Compañías locales: poder influir en las compañías de seguros locales, por la fuerza que da el pool.
- Análisis de las implicaciones fiscales y legales de cada país en materia de seguros.



## **3.2. Operativa de los Poolings Multinacionales**

### **La base del procedimiento contable es a dos niveles:**

El primer nivel se lleva a cabo cuando al final del ejercicio, las aseguradoras locales comunican sus resultados a la aseguradora matriz del pool. De esta manera se tiene un balance, donde se recogen los resultados de cada cuenta, como las primas pagadas por la multinacional y filiales a las diferentes aseguradoras, las prestaciones ( siniestros) abonados durante el año, los pagos de comisiones a brokers, si existieran. Los pagos de participaciones de beneficios locales, si hubiesen sido pactados

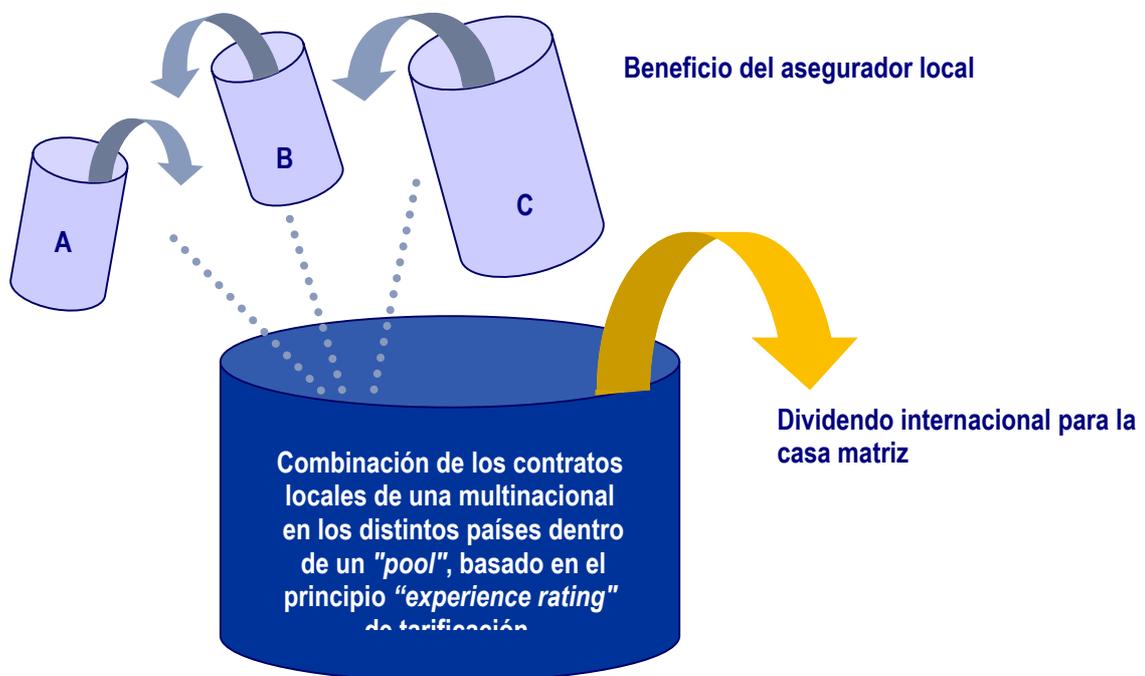
El segundo nivel se da cuando la empresa aseguradora matriz, una vez recibido el saldo de cada cuenta local (primer nivel). Consolida los saldos, y conocido el saldo de la cuenta en segundo nivel, se puede conceder el dividendo como resultado del saldo positivo, derivado de la buena siniestralidad. Si los resultados son negativos, el dividendo internacional no será otorgado.

### **Modalidades de Pooling:**

1. Loss Carry Forward: Esta modalidad se da en acuerdos a largo plazo, de 3 a 5 años. Permite que los resultados negativos que ocurren en un período, se compensen con los resultados futuros de los próximos años.
2. Stop Loss: El asegurado se responsabiliza de un monto previamente establecido de la pérdida o un %, cediendo a la compañía de seguros un % de lo que exceda de dicha pérdida.

3. Exceso de Pérdida: el asegurado retiene una primera pérdida, y cede a la aseguradora en exceso de la misma, en uno o varios tramos, en función de los límites que necesite. Tomando en cuenta las acumulaciones en viajes donde coincidan varios empleados.

### Dividendo Internacional:



Este dividendo internacional para la empresa multinacional que contrata el Pool, procede siempre y cuando, una vez consolidada las cuentas de resultados de todas las filiales que conforman el Pool, el resultado sea positivo. Si el mismo es negativo, no es procedente el dividendo internacional.

**Casos:**

**Caso 1:** Empresa Multinacional sin “Pooling” con empresas filiales en tres países, como se manejarían las pólizas:

	Asegurador en el país A	Asegurador en el país B	Asegurador en el país C
Primas	400 000	200 000	600 000
Prestaciones	-100 000	-180 000	-200 000
Gastos adm. locales	-50 000	-30 000	-80 000
Comisiones	0	-10 000	-30 000
P.B° local	-30 000	0	-50 000
<b>Saldo local</b>	<b>220 000</b>	<b>-20 000</b>	<b>240 000</b>

Sin “Pooling” consolidación:

	Total	Asegurador en el país A	Asegurador en el país B	Asegurador en el país C
Primas	1 200 000	400 000	200 000	600 000
Prestaciones	-480 000	-100 000	-180 000	-200 000
Gastos adm. locales	-160 000	-50 000	-30 000	-80 000
Comisiones	-40 000	0	-10 000	-30 000
P.B° local	-80 000	-30 000	0	-50 000
<b>Saldo local</b>	<b>440 000</b>	<b>220 000</b>	<b>-20 000</b>	<b>240 000</b>

En el caso sin “pooling”, al consolidar las partidas, de primas, prestaciones, gastos de administración local, comisiones, participación de beneficio local, el

saldo resultante, en caso de ser positivo, es de la empresa aseguradora, no se comparte con el asegurado o cliente.

**Caso 2:** Empresa Multinacional con “Pooling” con empresas filiales en tres países, como se manejarían las pólizas:

	Total	Asegurador en el país A	Asegurador en el país B	Asegurador en el país C
Primas	1 200 000	400 000	200 000	600 000
Prestaciones	-480 000	-100 000	-180 000	-200 000
Gastos adm. locales	-160 000	-50 000	-30 000	-80 000
Comisiones	-40 000	0	-10 000	-30 000
P.B° local	-80 000	-30 000	0	-50 000
Saldo local	440 000	220 000	-20 000	240 000
Primas de riesgo int.	-62 000	-20 000	-12 000	-30 000
Gastos adm. Int.	-27 200	-8 500	-5 100	-13 600
Divid. internacional	350 800	191 500	-37 100	196 400

En el caso del pooling, al consolidar las partidas, de primas, prestaciones, gastos de administración local, comisiones, participación de beneficio local, la prima de riesgo internacional, y los gastos administrativos locales, el saldo resultante, en caso de ser positivo, se convierte en un dividendo para la empresa que ha formado el pooling.

## 4. Ventajas del pooling

Para la casa matriz y las subsidiarias locales, los pooling tienen una serie de ventajas, en comparación con los productos tradicionales, que ofrece el mercado asegurador.

### **Ventajas Casa Matriz:**

- De costos:
  - Posibilidad de generar el reparto de un dividendo de pool.
  - Minimizar los costes de aseguramiento.
  
- De suscripción:
  - Relajación de los requisitos de adhesión y selección médica.
  - Posibilidad de eliminación de exclusiones de cobertura.
  - Simplificar el proceso de renovación y regularización.
  
- De control e información:
  - A través de las cuentas en las que se consolida la información de cada país participante y de cada contrato perteneciente al pooling.
  - Permite el acceso a datos e información de la empresa aseguradora transparencia informativa.
  - Control del nivel de prestaciones y costes.
  
- Fiscales y legales:

- La contratación de la cobertura directamente a nivel local, se realiza sin ninguna interferencia, teniendo en cuenta en todo momento la fiscalidad y legislación en cada uno de los países.

### **Ventajas para las Subsidiarias:**

- De costos:
  - Minimizar los costes de aseguramiento, la empresa matriz acuerda previamente unas condiciones más favorables, si en lugar de formar parte del pool, se tuviera que solicitar cotización de forma individual.
  - Posibilidad de generar el reparto de un dividendo de pool y participar del mismo.
  - Garantía sobre la participación de un beneficio local, en caso de que hubiese sido pactado.
- De suscripción:
  - Relajación de los requisitos de adhesión y selección médica.
  - Posibilidad de eliminación de exclusiones de cobertura.
  - Simplificar el proceso de renovación y regularización.
- De control e información:
  - Control del nivel de prestaciones y costes.
- Fiscales y legales:
  - La contratación de la cobertura directamente a nivel local, se realiza sin ninguna interferencia, teniendo en cuenta en todo momento la fiscalidad y legislación en cada uno de los países.
- Servicio:

- Gozará de un servicio local de primera clase, al formar parte de un pool, a las empresas aseguradoras locales, les interesa mantener un buen servicio y de calidad.

## 5. Caso Práctico

En el caso práctico a presentar, se tomará como empresa aseguradora multinacional a Zurich. En la actualidad Zurich esta presente en más de 80 países. Esta red permite ofrecer soluciones que tienen en cuenta los riesgos, condiciones y legislación locales.

La empresa multinacional, a contratar el Pooling, tiene filiales en 3 países y 770 empleados.

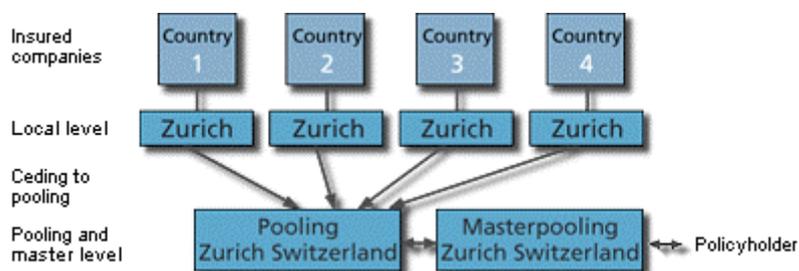
El pooling será para cubrir la vida de todos sus empleados a nivel mundial.

La casa matriz de la empresa aseguradora es Zurich, y la casa matriz de la empresa, es Bélgica

Euros €	Belgica	Francia	Venezuela	Colombia	Total
Nº de Empleados	150	400	100	120	770
	€	€	€	€	€
Reservas Inicio	3.500.000,00	8.000.000,00	0,00	0,00	11.500.000,00
Primas	4.000.000,00	7.500.000,00	200.000,00	250.000,00	11.950.000,00
Ingresos inversiones	500.000,00	300.000,00	0,00	0,00	800.000,00
<b>Total</b>	<b>8.000.000,00</b>	<b>15.800.000,00</b>	<b>200.000,00</b>	<b>250.000,00</b>	<b>24.250.000,00</b>
Gastos	380.000,00	800.000,00	20.000,00	30.000,00	1.230.000,00
Cargo poolnig	25.000,00	35.000,00	5.000,00	7.000,00	72.000,00
Reclamos	2.200.000,00	4.660.000,00	15.000,00		6.875.000,00
Comisiones	25.000,00	325.000,00	2.500,00	4.000,00	356.500,00
Impuestos	8.000,00	15.000,00		100,00	23.100,00
Beneficio Local	262.000,00	165.000,00		1.000,00	428.000,00
Reservas finales	4.500.000,00	10.000.000,00			14.500.000,00
<b>Total</b>	<b>7.400.000,00</b>	<b>16.000.000,00</b>	<b>42.500,00</b>	<b>42.100,00</b>	<b>23.484.600,00</b>

Intereses					1000
Adjustes					-1500
<b>Dividendo/Deficit</b>	<b>600.000,00</b>	<b>-200.000,00</b>	<b>157.500,00</b>	<b>207.900,00</b>	<b>764.900,00</b>

## Estructura



## Nivel local

La compañía Zurich emite pólizas en cada país. Ello significa:

- Asesoramiento in situ.
- Cobertura de las necesidades locales específicas.
- Tratamiento de los siniestros a nivel local.
- Pago descentralizado de las primas.
- Cumplimiento de la normativa legal local.

### **Pooling y nivel master:**

Entre la sede central del cliente y Zurich Suiza se celebrará un contrato master que regulará la protección del seguro en todo de mundo.

La estructura organizativa potencia la capacidad para colaborar a través de fronteras nacionales, regionales y funcionales.

El paso siguiente es cuantificar los resultados de todos los contratos locales incluidos en el pooling, equilibrando los ingresos con gastos. Se crea una cuenta internacional de pérdidas y ganancias. Se hace el balance de las pérdidas de un país determinado con las ganancias de otro país, pudiendo calcular el resultado total del pool específico.

Si el balance general es positivo, realizamos un pago al contrato a modo de dividendo internacional, según se haya acordado. Si por el contrario hubiera un balance negativo, derivado de la alta siniestralidad, no se pagará el dividendo internacional.

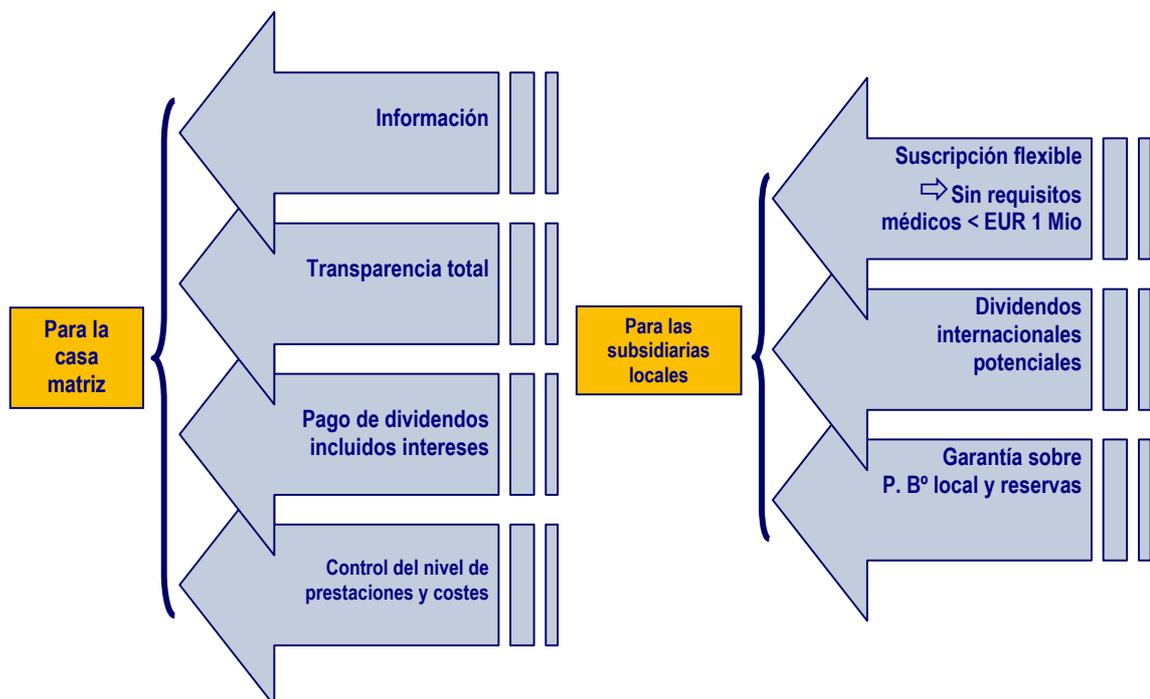
En el caso práctico de los 4 países, al cumplir el año póliza, Francia, tiene un resultado negativo con – 200.000 €, el resto de los países integrantes, han tenido un resultado positivo.

Al consolidar las cuentas, tanto en ingresos como en egresos, el saldo resultante es positivo, 764.900,00 euros. Por lo cual, le correspondería un dividendo internacional por dicho monto.

El dividendo puede ser repartido entre las filiales en base a prima aportada al Pooling o en base a resultados. Según nuestro criterio, lo más conveniente es en base a resultados, pues se lograría incentivar más interés en la prevención de siniestros, para participar de este dividendo.

Si los contratos locales no están integrados en un pool, el balance de cada país lo retiene la aseguradora local, que lo empleará para la cobertura de riesgos futuros y para costear los siniestros de otros clientes.

### Las ventajas para la casa matriz y subsidiarias locales:





El dividendo internacional viene determinado por:

- La experiencia siniestral del grupo.
- Los gastos administrativos.
- Los dividendos locales.

- Las comisiones pagadas a corredores y consultores.
- La retención internacional de riesgos.

## **6. Conclusiones**

Las conclusiones que podemos obtener, luego de realizar este trabajo y de compartir en la práctica el funcionamiento de este tipo de productos, son las siguientes:

La globalización cada día avanza con mas rapidez, creando nuevos desafíos, los cambios en la forma de gerenciar son cada día mas radicales, por lo cual, el mercado asegurador debe estar cercano a estos cambios y así ofrecer las soluciones innovadoras y adecuadas para cada caso. Recordemos que el negocio corporativo, requiere soluciones hechas a la medida, debido a la complejidad del mismo, donde las principales variables son satisfacer las necesidades y reducir el coste del riesgo a lo largo del tiempo.

Los poolings son una de las nuevas soluciones que las compañías de seguros ofrecen a sus clientes corporativos, con necesidades de programas internacionales, debido a la diversificación y posicionamiento en otros países. Adicionalmente, lo ofrecen como una propuesta de valor o ventaja competitiva en relación a otras compañías de seguros, que no tienen el “Networks” o “Red” para ofrecer este tipo de producto.

Los poolings multinacionales se forman para empresas (y/o sus filiales o subsidiarias) operativas en dos o más países y están formados por las compañías locales de la aseguradora o por un socio corporativo de la red aseguradora.

Con lo que respecta a las distintas filiales de la empresa multinacional, cada una concerta una póliza de seguros con una aseguradora perteneciente al pool.

A las empresas multinacionales, les resulta más práctico y ventajoso este tipo de programas, porque minimiza los costes de aseguramiento, incluso pueden llegar a obtener el reparto de un “dividendo” en forma de participación de beneficios. Se toma en cuenta las implicaciones fiscales y legales de cada país. Desde el punto de vista de suscripción, se obtienen mejores términos y posibilidad de eliminación de exclusiones de cobertura y relajación de requisitos de adhesión y selección médica. Al final tienen un mayor control e información de todo el programa contratado.

Para los empleados, les da mas información sobre los planes que tienen su empresa y que son los mismos parámetros para todos y cada uno, independientemente de estar en un país o en otro, se ha determinado que es algo positivo y es un motivo de estabilidad laboral. Adicionalmente, logra una mayor fidelización del empleado con la empresa.

Las compañías de seguros ya se han dado cuenta de la importancia y peso específico que tienen las empresas multinacionales. Han creado áreas especializadas en este tipo de clientes. Ofrecen cada vez mas soluciones hechas a la medida y dentro de estas, están los pooling. Si bien no todas las compañías de seguros son multinacionales, han creado convenios entre empresas, con ubicación en diferentes países, que se prestan mutuamente apoyo y funcionan como una red, para prestar este tipo de servicio.

## 7. Bibliografía

No se ha utilizado una bibliografía específica en la elaboración de este trabajo. Es básicamente la mejor práctica que el autor ha encontrado en el mercado asegurador sobre el tema, y su experiencia en la empresa aseguradora donde trabaja.

<http://watsonwyatt.com>

<http://zurich.com>

<http://aig.com>

<http://aon.com>

<http://swisslife-network.com>

Internacional Pooling – Zurich Employee Benefits Network

Employee Benefits Network Conference – Zurich 2002

## María Jesús Suárez González

### **ZURICH SEGUROS, S.A** - Compañía de Seguros.

Febrero 1999 - Actual. Cargo: Ejecutivo de Negocios UEN Corporativo. Supervisor Inmediato: Sr. Bonifacio Alonso Vicepresidente UEN Corporativo Teléfonos: (02) 901-07-99 Master.

Negociar, coordinar, dirigir y controlar todas las acciones vinculadas con la creación e implantación de soluciones corporativas integrales e innovadoras, orientadas a satisfacer las necesidades que se presenten a nuestros clientes corporativos en beneficios de empleados a nivel local y regional, con el propósito de mantener y aumentar nuestra cartera de clientes, dentro del marco de políticas, lineamientos y normativas establecidas por la VP.

Manejo de las principales Cuentas Corporativas: EMPRESAS POLAR, Mavesa, Sivenza, General Motors, entre otras.

Líder de Producto Soluciones Personales para toda la Compañía, tanto para las UEN de Corporativo y Comercial.

Manejo de una cartera de 10 mil millones de bolívares.

Líder de proyecto en la web de 3 productos.

Responsable de Cumplimiento de Prevención y Control de Legitimación de Capitales.

### **JANTESA** - Ingeniería y Gerencia Integral de Proyectos.

Marzo 1998 – Enero 1999. Cargo: Coordinador Unidad de Riesgos y Seguros

Supervisor Inmediato: Ing. Miguel Fuentes Director de Finanzas. Teléfonos: (02) 209-00-00 Master.

Planificar, coordinar y controlar los procesos de identificación y evaluación de los riesgos patrimoniales de la Compañía, realizar el enlace con los departamentos responsables de la información de activos que se requiere para asumir o transferir los riesgos de la Organización así mismo realizar y velar por el cumplimiento y divulgación de las Políticas, Normas y Procedimientos del área de Seguros.

### **ORCOSECA** - Sociedad de Corretaje de Seguros.

Marzo 1992 - Febrero 1998. Cargo: Ejecutivo de Cuenta.

Supervisor Inmediato: Dr. Rafael Capriles. Presidente. Teléfono: (02) 263-10-55 Master.

Elaboración y Presentación de Balance ante la Superintendencia de Seguros. Atención directa a la Cartera de Clientes.

Negociar condiciones y tasas con las diferentes Compañías de Seguro.

## **FORMACION PROFESIONAL:**

2005 - 2006 **MASTER EN DIRECCIÓN DE ENTIDADES ASEGURADORAS Y FINANCIERAS** –

Universidad de Barcelona – España.

2003 - 2004 **DIPLOMADO EN SEGUROS** – Instituto Superior de Seguros.

1999 - 2002 **MAESTRIA ADMINISTRACIÓN MENCIÓN GERENCIA DE MERCADEO** - Universidad Metropolitana.

1986 - 1991 **DERECHO** - Universidad Católica Andrés Bello.

