



SEMINARIO VIRTUAL: Impacto de la Inflación en su PROGRAMA DE SEGUROS

Financiamiento de Primas como Alternativa para Mitigar el Aumento en Costo de las Pólizas de Seguro

Elena León

Vicepresidente United Insurance Finance
Presidente Lease Option Company
Presidente Spartan Financial Services

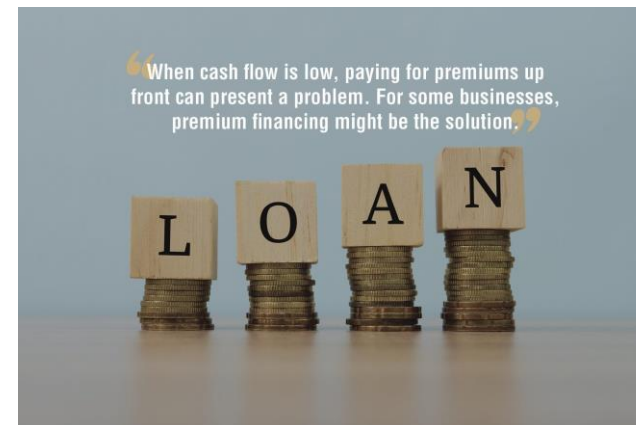




SEMINARIO VIRTUAL: Impacto de la Inflación en su PROGRAMA DE SEGUROS

Definición de Financiamiento

La industria de Financiamiento de Primas de Seguros facilita la compra de pólizas de seguro para aquellos clientes que no pueden pagar una suma global por adelantado o aquellos clientes que desean distribuir la carga del flujo de efectivo a lo largo de la vigencia de la póliza. Las primas se pueden financiar para pólizas de seguros comerciales y personales, pero es más común el financiamiento de pólizas comerciales.





SEMINARIO VIRTUAL: Impacto de la Inflación en su PROGRAMA DE SEGUROS

Trasfondo Historico...

- Por más de 50 años han existido instituciones financieras especializadas en financiar pólizas de seguros.
- En sus inicios comenzaron solamente las financieras independientes, luego incursionó la Banca por un corto tiempo.
- Al presente, solo éstas entidades están ofreciendo financiamiento:
 - Aseguradoras
 - Financieras Independientes
 - Agentes de Seguros





SEMINARIO VIRTUAL: Impacto de la Inflación en su PROGRAMA DE SEGUROS

¿Que Pólizas se Pueden Financiar?

- Auto Personal / Comercial
- “Package” Personal / Comercial
- Impericia Medica
- Responsabilidad Pública
- Errores y Omisiones
- Responsabilidad Profesional
- “Inland Marine”
- “Dwelling”
- Las fianzas de construcción y las pólizas de inundación no se pueden financiar, por que las mismas no son cancelables.





SEMINARIO VIRTUAL: Impacto de la Inflación en su PROGRAMA DE SEGUROS

La Póliza como Colateral...

- La póliza de seguros representa la colateral que facilita la otorgación del financiamiento.
- Un pronto pago del 30% de la prima total garantiza que la financiera recobre el balance del préstamo en caso de cancelación.
- La financiera no se realiza ninguna verificación de crédito para otorgar el préstamo.
- En ocasiones se realizan excepciones al pronto mínimo, aumentando el riesgo de la financiera.
- Estas excepciones pueden incrementar el costo del financiamiento como resultado del aumento en riesgo.





SEMINARIO VIRTUAL: Impacto de la Inflación en su PROGRAMA DE SEGUROS

Sobre el Seguro Obligatorio...

- La Ley Núm. 253, prohíbe financiar la porción atribuible al Seguro de Responsabilidad Obligatorio.
- Para recibir este crédito en su financiamiento, el cliente debe presentar evidencia de la cantidad pagada a través de la licencia del vehículo.
- En la eventualidad que la póliza se cancele, la Agencia General retendrá la porción de Seguro Obligatorio consumido del crédito de cancelación para la financiera.

Núm. control: 000000

FORMULARIO DE SELECCIÓN DE SEGURO DE RESPONSABILIDAD OBLIGATORIO 2015-2016

Nombre del dueño: _____ Apellidos del dueño: _____ Tablilla: _____
Dirección Línea 1: _____
Dirección Línea 2: _____ Pueblo: _____ Código postal: _____
Teléfono: (____) _____ - _____ Correo electrónico: _____

Favor marcar con una x sobre el logo en el recuadro del asegurador que desea seleccionar.

 UNIVERSAL Universal Insurance Company	 SEGUROS MULTIPLES	 Multinational Insurance Company	 MAPFRE PRASCO
 ASC Asociación de Seguros Comparsa	 INTEGRAND ASSURANCE COMPANY	 Guardian INSURANCE	 ANTILLES INSURANCE
 QBE OPTIMA INSURANCE COMPANY	 Point Guard	 TRIPLE-S PROPIEDAD	Ver al dorso para información adicional.

Certifico que la información suministrada en el Formulario de Selección es correcta y autorizo a suministrar esta información al asegurador seleccionado.

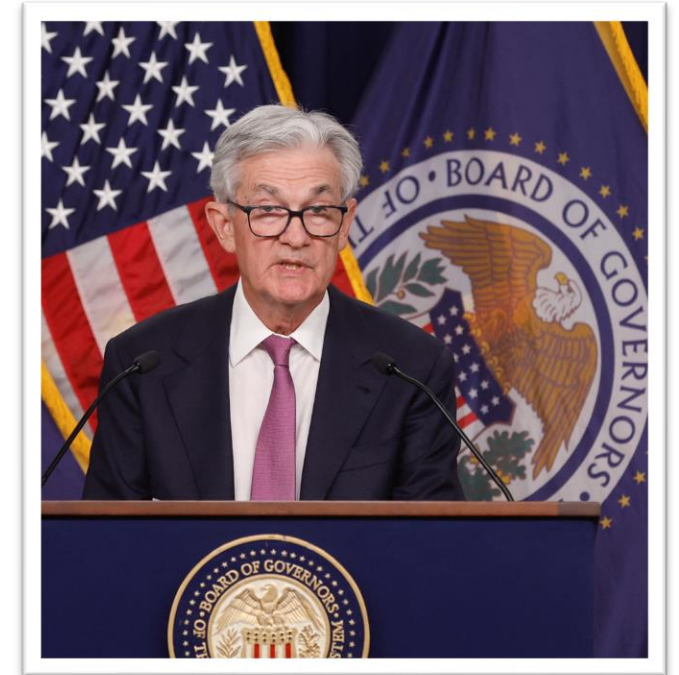
Firma del dueño del vehículo o su representante: _____ Fecha: _____
Nombre del representante, asesor o concesionario: _____ Núm. de identificación: _____



SEMINARIO VIRTUAL: Impacto de la Inflación en su PROGRAMA DE SEGUROS

Costo del Financiamiento...

- El costo del financiamiento es calculado de acuerdo al término del contrato que puede ser de 3 a 10 meses, aunque por regulación se presenta anualizado, Annual Percent Rate (APR)
- Este se ha visto impactado a consecuencia de los aumentos consecutivos de los fondos federales (FED Funds Rate) por parte de la Reserva Federal.
- En el mes de marzo del año pasado el prime rate estaba en 3.25%.
- Desde entonces ha aumentado 9 veces hasta llegar al **8%** que tenemos hoy.
- Se espera que ocurran aumentos adicionales en este año hasta que se estabilicen los índices de inflación.

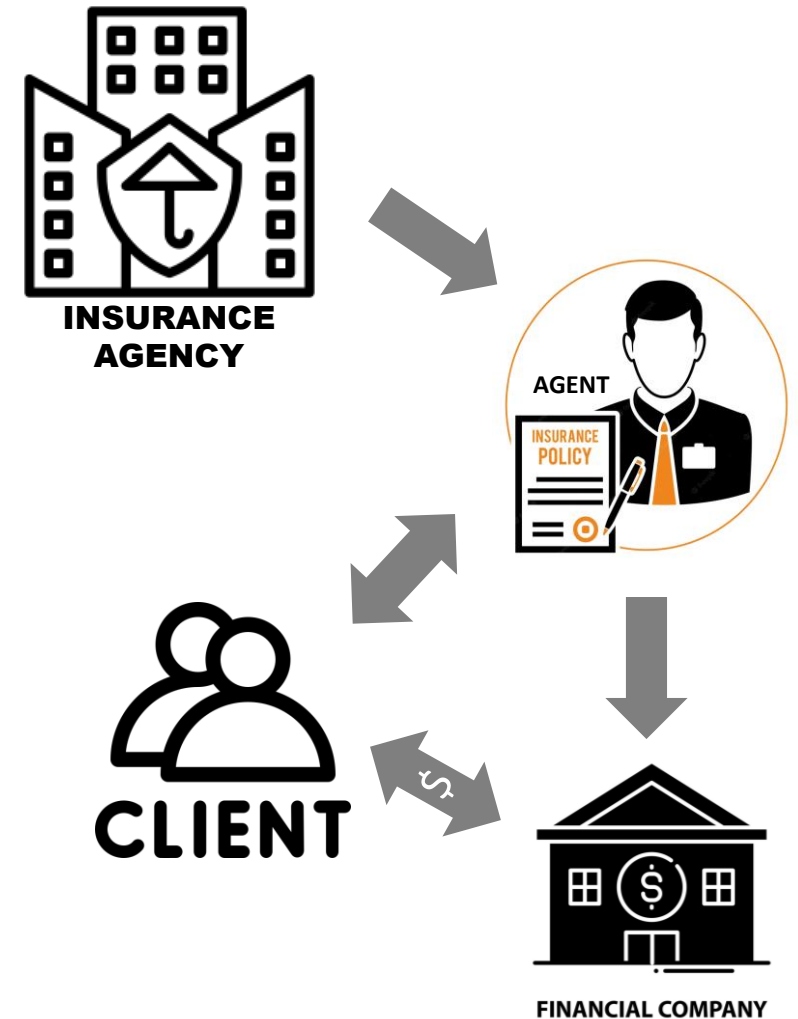




SEMINARIO VIRTUAL: Impacto de la Inflación en su PROGRAMA DE SEGUROS

Proceso del Financiamiento

- El **Agente** recibe la cotización del seguro de la **Agencia General**.
- **Agente** le envía la cotización al **Cliente** junto a las alternativas de pago.
- En el caso de que el **Cliente** decida financiar la póliza, la **Financiera** procede a preparar un contrato de financiamiento.
- **Cliente** realiza el pago del pronto del 30% a la **Agencia General**.
- **Financiera** procesa el contrato de financiamiento con la firma correspondiente por parte del **Cliente** y la **Agencia General**. Le sugerimos al cliente siempre leer las Cláusulas y Condiciones del Contrato.





SEMINARIO VIRTUAL: Impacto de la Inflación en su PROGRAMA DE SEGUROS

Proceso del Financiamiento (cont.)

- La Regla 29 establece que la vigencia de la póliza será a partir de la fecha de emisión del pronto pago.
- La **Financiera** paga la diferencia del costo de la póliza menos el pronto pago a la **Agencia General. (70%)**
- La **Financiera** procesa el contrato y envía al **Cliente** copia del mismo firmado junto con una libreta de cupones de pago.

Ejemplo:

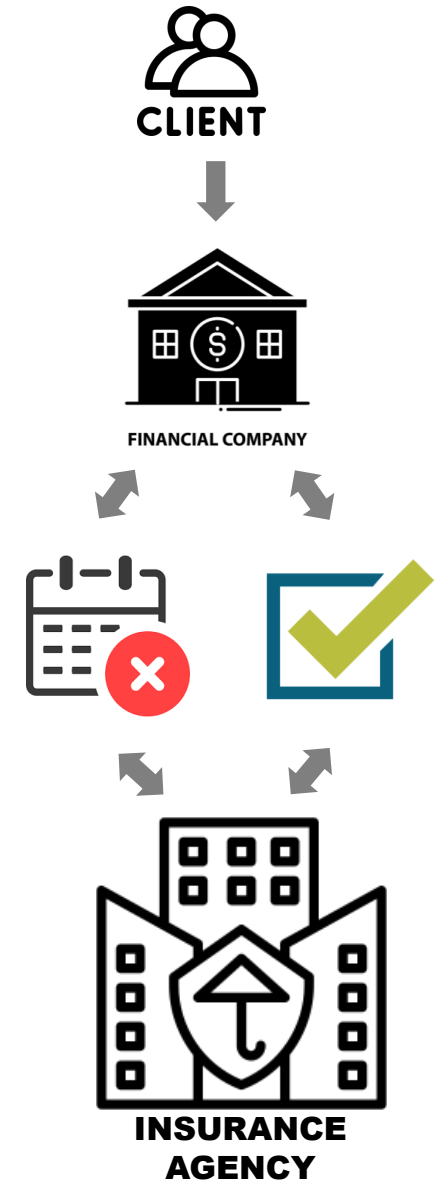
Prima Total	\$18,500
Pronto	<u>-\$5,550</u>
Cantidad a Financiar	<u>\$12,950</u>
Termino (Meses)	10
Pagos Mensuales	<u>\$1,349</u>



SEMINARIO VIRTUAL: Impacto de la Inflación en su PROGRAMA DE SEGUROS

Proceso del Financiamiento (cont.)

- La fecha del primer pago típicamente son 30 días después de la fecha de inceptión. La **Financiera** le otorga al **Cliente** 15 días a partir de la fecha estipulada de pago para efectuar los mismos.
- En la eventualidad que los pagos no sean recibidos, la **Financiera** emite una **Solicitud de Cancelación** al **Cliente**, al **Agente**, y a la **Agencia General**. Esta **Solicitud de Cancelación** es efectiva 15 días después de la emisión de la Solicitud.
- Si la **Financiera** recibe el pago adeudado, emite una **Solicitud de Reinstalación** a la **Agencia General, Cliente y Agente**.
- Si el pago no es realizado por parte del **Cliente**, la **Agencia General** procede a cancelar la póliza y desembolsar la prima no devengada a la **Financiera**.





SEMINARIO VIRTUAL: Impacto de la Inflación en su PROGRAMA DE SEGUROS

En el Transcurso del Financiamiento...

- Durante la vigencia del contrato se pueden añadir riesgos o cubiertas que generan una nueva factura. Esta prima adicional se puede financiar en el contrato vigente dentro del termino de meses que no haya pagado el cliente.
- Por otro lado, se pueden eliminar riesgos o cubiertas que generan un crédito. Este crédito se puede aplicar directamente al principal del préstamo o se le devolvería al cliente al finalizar el financiamiento.



[This Photo](#) by Unknown Author is licensed under [CC BY-SA](#)



SEMINARIO VIRTUAL: Impacto de la Inflación en su PROGRAMA DE SEGUROS

Al Concluir el Financiamiento...

- La financiera le notifica al agente de seguro 2 meses antes de la expiración de la póliza que el contrato de financiamiento debe renovarse.
- El asegurado recibe una carta de saldo al finalizar sus pagos.
- De existir algún crédito a favor del asegurado, será devuelto o aplicado a la renovación a través del nuevo contrato.
- Se sugiere al asegurado solicitar a su agente que cotice la renovación de la póliza y notificarle su interés en financiar la misma nuevamente.





SEMINARIO VIRTUAL: Impacto de la Inflación en su PROGRAMA DE SEGUROS

Ventajas del Financiamiento...

- Mejora su flujo de caja, ya que no tiene que desembolsar altas sumas de dinero en un solo pago (“Cash is King”).
- El costo del financiamiento es competitivo debido a que los préstamos son a corto plazo.
- No hay indagación ni ataduras al crédito del cliente, lo que ayuda a preservar su puntuación de crédito.
(empírica)
- En caso de cierre de alguna aseguradora, la Asociación de Garantía garantiza el pago de la colateral del préstamo.

 Mejora “CashFlow”

 Preservar Buen Crédito

 Colateral Garantizado

 Costo Competitivo



Contacto

 **Elena León**

Vicepresidente United Insurance Finance
Presidente Lease Option Company
Presidente Spartan Financial Services

 **(787) 728-1035**

 **eleon@uifinance-pr.com**

 **www.uifinance-pr.com**

¡Gracias!



CAMARA DE COMERCIO
DE PUERTO RICO

camarapr.org



[#camaristaenaccion](https://www.instagram.com/camaristaenaccion)