

Diario Oficial

# LA GACETA

Costa Rica



Benemérita  
Imprenta Nacional  
Costa Rica

JORGE EMILIO CASTRO FONSECA (FIRMA)  
Firmado digitalmente por JORGE EMILIO CASTRO FONSECA (FIRMA)  
Fecha: 2025.01.14 15:36:40 -06'00'

## ALCANCE Nº 4 A LA GACETA Nº 7

Año CXLVII

San José, Costa Rica, martes 14 de enero del 2025

263 páginas

### PODER LEGISLATIVO

LEYES  
ACUERDOS

### REGLAMENTOS

### INSTITUCIONES DESCENTRALIZADAS

BANCO CENTRAL DE COSTA RICA  
AUTORIDAD REGULADORA DE LOS SERVICIOS PÚBLICOS

### AVISOS

## **SEGUROS Y ACTUARIADO**

La Junta Directiva del Colegio de Profesionales en Ciencias Económicas de Costa Rica comunica que, mediante el acuerdo número 15 de la sesión ordinaria N.º 2946-2024, celebrada el pasado 04 de noviembre de 2024, se acordó aprobar el documento denominado “Perfil Profesional de Seguros y Actuario”.

### **I. INFORMACIÓN GENERAL:**

**Disciplina:** Seguros y Actuario

**Código del Perfil o de la Disciplina:** PE-JD-010

**Especialidades atinentes al presente perfil:**

- Seguros
- Actuario
- Ciencias Actuariales

### **II. DESCRIPCIÓN DE LA DISCIPLINA O PROFESIÓN:**

La profesión de seguros y actuariado es una rama de la ciencia actuarial, que emplea modelos matemáticos y estadísticos para evaluar diversos escenarios de riesgo, principalmente en la industria financiera. Las personas profesionales de esta área ayudan a diseñar pólizas de seguros, determinan las tarifas adecuadas para las primas, analizan en profundidad las acciones más convenientes para sus clientes y realizan análisis de mercado para conocer la demanda de nuevos productos de seguros. FUENTE DE INFORMACION: (Equipo editorial de Indeed, 2024)

### **III. COMPETENCIAS ESENCIALES:**

1. Liderazgo.
2. Resolución de conflictos.
3. Habilidad de negociación (persuasión).
4. Capacidad multidisciplinar.
5. Resolución de problemas.
6. Trabajo en equipo.
7. Creatividad.
8. Innovación y originalidad.
9. Pensamiento crítico y estratégico.

10. Flexibilidad y adaptabilidad.
11. Comunicación efectiva.
12. Toma de decisiones basada en análisis de datos
13. Gestión del tiempo.
14. Proactividad e iniciativa.
15. Inteligencia emocional.

**IV. COMPETENCIAS TRANSVERSALES** (*Competencias generales que todo profesional de las ciencias económicas debe tener*):

1. Actúa con valores éticos, compromiso, confiabilidad y disciplina.
2. Lidera y toma decisiones con proactividad e iniciativa.
3. Aplica la visión estratégica en las propuestas y proyectos.
4. Practica la resiliencia y la adaptabilidad al cambio.
5. Comunica y expresa sus ideas e iniciativas con elocuencia, claridad y capacidad para explicar de manera sencilla problemas complejos.
6. Participa con creatividad y originalidad.
7. Fomenta el trabajo en equipo de forma colaborativa.
8. Gestiona la solución de problemas.
9. Facilita la resolución de conflictos y la negociación.
10. Interviene y participa con capacidad multidisciplinaria.
11. Se compromete con el Servicio Público.
12. Demuestra integridad en el desempeño de la función pública.

**V. ÁREAS Y COMPETENCIAS DEL DESEMPEÑO:**

<b>Profesión:</b>	Seguros y Actuario	<b>Área de acción profesional:</b>	Sistemas de Pensiones
<b>Competencias Generales</b>		<b>Unidades de Competencia</b>	
1. Evaluar la situación financiera actual de un régimen de pensiones y su proyección.		1. Elabora informes sobre la situación y sostenibilidad financiera a largo plazo de un régimen de pensiones, considerando las tasas de contribución actuales, los beneficios y el sistema de financiamiento establecido.	

	2. Valora la suficiencia de las provisiones para pagos de pensiones.
	3. Formula la mejor opción económica para la persona asegurada a la hora de planificar su jubilación.
2. Valorar la adecuación del nivel de beneficios ofrecidos por el régimen asegurador en el contexto de las restricciones financieras.	1. Identifica las causas de desequilibrios financieros y actuariales presentes o futuros.
	2. Calcula la suficiencia de provisiones.
	3. Evalúa el riesgo en términos económicos dentro del sector asegurador o financiero.
3. Asesorar a las personas gestoras respecto de las medidas necesarias para preservar o restablecer el equilibrio del régimen asegurador.	1. Propone cambios en el sistema de financiamiento del régimen asegurador.
	2. Evalúa y comprende los riesgos financieros asociados con las operaciones y decisiones de la organización.
	3. Orienta en la gestión adecuada de los riesgos y en la optimización de recursos para el rendimiento financiero de la organización.

<b>Profesión:</b>	Seguros y Actuario	<b>Área de acción profesional:</b>	Empresas Aseguradoras.
<b>Competencias Generales</b>		<b>Unidades de Competencia</b>	
1. Gestionar carteras de clientes de seguros y de inversión.		1. Administra y da seguimiento al valor de las inversiones personales a lo largo del tiempo.	
		2. Propone los tipos de seguros a ofrecer a clientes y establece las primas adecuadas; realiza estudios para ajustar las primas de contratos actuales con el objetivo de mantener su continuidad financiera.	

	3. Asesora y orienta a clientes en función de sus objetivos financieros a largo plazo.
	4. Evalúa y gestiona los riesgos asociados con las carteras de seguros y de inversión.
2. Ejecutar la organización de entidades aseguradoras.	1. Diseña servicios de seguridad que cubren determinados riesgos económicos (riesgos asegurables) a las unidades económicas de producción y consumo.
	2. Formula probabilidades de riesgos y estima los posibles resultados para el pago de pólizas.
	3. Diseña nuevas pólizas de seguros o adapta políticas gubernamentales en el ámbito asegurador.
	4. Utiliza modelos matemáticos y estadísticos para analizar datos históricos, con el fin de evaluar eventos futuros y estimar las pérdidas esperadas.
	5. Ofrece y vende seguros en las líneas de seguros personales, seguros generales y seguros solidarios.
3. Desarrollar estudios de mercado nacionales e internacionales de seguros.	1. Supervisa los cambios en los mercados financieros y evalúa la rentabilidad de las inversiones, de este modo garantiza que las pólizas de seguros sigan siendo adecuadas para las necesidades cambiantes de los clientes.
	2. Evalúa el entorno y las tendencias del sector de seguros en diferentes países.

			3. Analiza el panorama competitivo de los mercados de seguros internacionales.
			4. Examina las tendencias actuales y emergentes en el sector de seguros, tanto a nivel nacional como internacional.
<b>Profesión:</b>	Seguros y Actuario	<b>Área de acción profesional:</b>	Administración y Modelación de Riesgos en Sistemas Bancarios y Financieros.
<b>Competencias Generales</b>		<b>Unidades de Competencia</b>	
1. Desarrollar e implementar estrategias financieras capaces de reducir las pérdidas y riesgos, así como de incrementar las ganancias.		1. Identifica, evalúa y gestiona los riesgos a los que se enfrenta una institución financiera.	
		2. Desarrolla, implementa y utiliza técnicas y modelos estadísticos-matemáticos para medir y predecir los riesgos financieros y no financieros.	
		3. Desarrolla, implementa y utiliza tanto metodologías como modelos estadísticos-matemáticos para sensibilizar y proyectar los indicadores financieros y de riesgo bajo distintos escenarios base y severos.	
		4. Desarrolla e implementa políticas y procedimientos para minimizar o controlar riesgos, así como la supervisión y el monitoreo continuo de los riesgos existentes.	
		5. Evalúa la administración y modelación de riesgos en sistemas bancarios y financieros.	
		1. Formula cobertura médica para personas empleadas y sus dependientes.	

2. Crear políticas de seguros y planes de beneficios o compensaciones para personas empleadas.	2. Ofrece a sus personas colaboradoras compensaciones desde temas médicos, desempleo, vida, enfermedades, incapacidades y asistencias.
	3. Propone la previsión y protección de ingresos en caso de que una persona empleada sufra una enfermedad o lesión que le impida trabajar temporal o permanentemente.
3. Desarrolla evaluaciones de personas expertas en sistemas de garantía financiera, con especial atención a su complejidad, sus matemáticas y sus mecanismos.	1. Resguarda los intereses de clientes y personas inversoras en el caso de que una institución financiera no pueda cumplir con sus obligaciones financieras.
	2. Diversifica el riesgo y evalúa la rentabilidad de la inversión.

<b>Profesión:</b>	Seguros y Actuario	<b>Área de acción profesional:</b>	Comercio y Mercados Nacionales e Internacionales.
<b>Competencias Generales</b>		<b>Unidades de Competencia</b>	
1. Valorar parámetros económicos, sociales y financieros que pueden someterse al análisis estadístico.	1. Evalúa riesgos en el mercado interno de un país, y ofrece coberturas atractivas a clientes.		
	2. Valora los riesgos a los que se enfrentan a una compañía aseguradora y cuantifica su impacto financiero.		
2. Ejecutar cálculos de reservas y de tarifas de primas para las empresas del sector financiero y asegurador, mediante técnicas actuariales, garantizando la solvencia empresarial.	1. Elabora cálculos de solvencia basados en estándares regulatorios y modelos internos de la compañía.		
	2. Calcula las reclamaciones y los pagos esperados en el futuro, y determina la cantidad de dinero		

	que la empresa debe reservar para cubrir estas obligaciones.
	3. Evalúa la solvencia financiera de las empresas del sector financiero para garantizar que puedan cumplir con sus obligaciones financieras a largo plazo.
3. Valorar modelos matemáticos que permiten aprender de un fenómeno, a partir de la inferencia estadística sobre los datos, para proponer soluciones a problemas y aprovechar oportunidades en los mercados nacionales e internacionales.	1. Selecciona un modelo matemático inicial que se ajuste al problema o la situación en cuestión.
	2. Recopila y prepara los datos necesarios para el análisis de riesgo, asegurándose de que estén completos, limpios y sean representativos de la situación.
	3. Utiliza técnicas estadísticas para optimizar los parámetros del modelo, que maximicen el ajuste a los datos observados.

<b>Profesión:</b>	Seguros y Actuario	<b>Área de acción profesional:</b>	Sistema Digitalizado de Cálculo, Procesamiento y Análisis de bases de datos e Instrumentos de medición.
<b>Competencias Generales</b>		<b>Unidades de Competencia</b>	
1. Evaluar y analizar la información de los riesgos económicos y calcular probabilidades para la solución de problemas.	1. Calcula las primas y reservas de las pólizas de seguros.		
	2. Procesa las reclamaciones de pólizas de seguros.		
	3. Analiza datos y desarrolla la automatización de tareas y flujos de trabajo.		
2. Formular opciones de modelado y cálculo financieros.	1. Crea tablas de entrada para los modelos que generan informes normativos.		

	2. Valora el descuento de flujos de efectivo como técnica para evaluar el valor presente de flujos de efectivo futuros.
3. Compilar y preparar los datos necesarios para realizar el análisis de datos relevantes.	1. Identifica los tipos de datos relevantes para el problema o la pregunta que se desea abordar.
	2. Verifica la integridad de los datos, identifica y corrige posibles errores, elimina datos duplicados o inconsistentes, y asegura que los datos estén en el formato adecuado para su análisis.
	3. Planifica y da seguimiento a procedimientos rigurosos para garantizar la calidad y la integridad de los datos.

<b>Profesión:</b>	Seguros y Actuario	<b>Área de acción profesional:</b>	Asesoría en Seguros de Vida, Salud, Daños, y Planes de Pensiones Ocupacionales y Universales.
<b>Competencias Generales</b>		<b>Unidades de Competencia</b>	
1. Ejercer como intermediario entre las compañías aseguradoras y los clientes.	1. Orienta en la elección del mejor seguro, que se adapte a las distintas necesidades del cliente.		
	2. Evalúa las necesidades de seguros de los clientes y le asesora sobre las opciones disponibles.		
	3. Presenta opciones de coberturas, montos asegurados, tarifas, primas a pagar, deducibles, sublímites, entre otros temas, permitiéndole a clientes comparar y tomar decisiones informadas sobre qué seguro seleccionar.		

2. Asesorar a personas naturales y a empresas en el conocimiento de los distintos tipos de seguros que ofrece el mercado nacional e internacional.		1. Agiliza los procesos y se asegura de brindar siempre la mejor solución a los asegurados.	
		2. Evalúa las opciones disponibles en el mercado y compara las coberturas, los términos y las tarifas de las pólizas.	
		3. Proporciona recomendaciones basadas en las necesidades y objetivos de la empresa.	
3. Suministrar soporte en todas las gestiones requeridas, como renovación, variaciones, presentación y pago de reclamo, entre otros.		1. Valora las necesidades específicas de cada cliente y proporciona soporte en las gestiones solicitadas.	
		2. Gestiona solicitudes de reclamación o tramitación de pólizas que lo solicitado por clientes.	
		3. Elabora informes de las gestiones y trámites de reclamos de pólizas de seguros.	
<b>Profesión:</b>	Seguros y Actuario	<b>Área de acción profesional:</b>	Auditoría de Normas Nacionales e Internacionales Actuariales, Contables, Financieras, de la Seguridad Social y temas de Desempleo y Riesgos del Trabajo.
<b>Competencias Generales</b>		<b>Unidades de Competencia</b>	
1. Desarrollar modelos de tarificación basados en cálculos de riesgos.		1. Aplica métodos y supuestos adecuados al realizar evaluaciones actuariales.	
		2. Evalúa y revisa la selección y aplicación de métodos y supuestos en cálculos actuariales.	
		3. Recopila todos los datos relevantes necesarios para evaluar el modelo de tarificación.	
		4. Realiza una validación independiente de los resultados obtenidos del modelo de tarificación.	
		1. Evalúa la calidad de los datos utilizados, incluyendo la revisión de los controles y	

2. Evaluar y seleccionar los contratos de cobertura de salud y temas de desempleo y riesgos del trabajo.		procedimientos que garantizan la integridad y exactitud de los datos de clientes.	
		2. Verifica la consistencia y coherencia de los datos utilizados en el análisis y cálculos.	
3. Evaluar y supervisar las actividades y prácticas realizadas en conformidad con los estándares internacionales.		1. Analiza la documentación actuarial para verificar su adecuación, precisión y cumplimiento de los requisitos establecidos en las normas internacionales.	
		2. Evalúa la comunicación de los resultados a las partes interesadas, como la dirección de la empresa o los reguladores.	
		3. Verifica el cumplimiento de requisitos regulatorios, asegurando que los trabajos actuariales se ajusten a las normas y estándares internacionales.	
<b>Profesión:</b>	Seguros y Actuario	<b>Área de acción profesional:</b>	Seguros Médicos en Sistemas de Salud
<b>Competencias Generales</b>		<b>Unidades de Competencia</b>	
1. Garantizar pólizas con coberturas para una variedad de servicios de atención médica.		1. Elabora inventarios de cobertura médica, lo que incluye atención médica, consultas médicas, hospitalización, medicamentos recetados, pruebas de diagnóstico, terapia y cirugía, entre otros.	
		2. Establece estimaciones de costos de cobertura para todos los servicios médicos de seguro.	
		3. Tramita reembolsos de gastos médicos.	
2. Proveer soluciones para gastos médicos inesperados y excesivos.		1. Facilita y presenta opciones de financiamiento para servicios de atención médica.	

	2. Elabora planes de financiamiento para gastos médicos no cubiertos en póliza de seguro.
3. Diseñar planes y pólizas de protección financiera y acceso a servicios de atención médica.	1. Ofrece pólizas de seguro de salud que se ajusten a las necesidades de clientes y que brinden una cobertura adecuada.
	2. Evalúa las necesidades individuales o familiares de clientes y les ayuda a comprender las diferentes opciones y coberturas disponibles.
	3. Evalúa los riesgos financieros y ayuda a identificar posibles peligros y eventos adversos que pueden afectar la estabilidad financiera de las personas o las empresas.

<b>Profesión:</b>	Seguros y Actuariado	<b>Área de acción profesional:</b>	Transformación Digital y Modernización del Sistema Asegurador.
<b>Competencias Generales</b>		<b>Unidades de Competencia</b>	
1. Gestionar los procesos de contratación y emisión de pólizas de seguro.	1. Solicita la emisión de pólizas de seguros por medio de plataformas en línea.		
	2. Analiza la información proporcionada por la persona asegurada, como revisión de historiales médicos o de reclamaciones anteriores y la utilización de criterios internos para determinar el nivel de riesgo.		
2. Analizar los datos y personalización de las personas aseguradas.	1. Divide a las personas aseguradas en grupos de riesgo más precisos.		
	2. Ajusta las primas y las coberturas según el riesgo individual de cada persona asegurada.		

			<p>3. Garantiza la protección adecuada de la información personal y el cumplimiento de las regulaciones y los requisitos legales relacionados con la privacidad de los datos.</p> <p>4. Elabora los perfiles de riesgo de las personas aseguradas y adapta las ofertas de seguros a sus necesidades individuales.</p>
		<p>3. Gestionar la automatización de procesos internos en las compañías de seguros.</p>	<p>1. Agiliza la gestión de pólizas de seguros.</p> <p>2. Genera y emite pólizas de seguro de forma rápida y precisa, incorporando datos de clientes, detalles de cobertura y términos específicos.</p> <p>3. Reduce los tiempos de espera y mejora la satisfacción de las personas aseguradas al brindar una atención rápida y eficiente.</p> <p>4. Recopila y analiza datos en tiempo real, proporcionando información valiosa para la toma de decisiones estratégicas.</p>
<b>Profesión:</b>	Seguros y Actuario	<b>Área de acción profesional:</b>	Consultoría e investigación en materia de peritaje (transporte, energía, prevención de desastres, universidades, entre otras).
<b>Competencias Generales</b>		<b>Unidades de Competencia</b>	
<p>1. Verificar la rentabilidad de las entidades aseguradoras y trabajar en conjunto con la gerencia para determinar los objetivos de esta.</p>		<p>1. Evalúa las tarifas y honorarios cobrados por los servicios periciales y los comparar con los costos operativos, como los salarios de las personas profesionales en peritaje, los gastos administrativos, los costos de equipo y otros gastos relacionados.</p>	

	2. Valora la eficiencia y la capacidad de generación de ingresos de la entidad de peritaje.
	3. Analiza las tendencias del mercado, identifica oportunidades y desafíos, y compara los precios y las ofertas de servicios con los competidores.
	4. Examina periódicamente de los ingresos, costos y eficiencia operativa, así como la adaptación a las condiciones del mercado y la implementación de medidas para mejorar la rentabilidad.
2. Analizar e implementar estrategias comerciales y de planeación financiera en cualquier empresa del sector industrial, energético, turístico, comercio, aseguramiento, financiero, entre otros.	1. Ejecuta evaluaciones especializadas para identificar riesgos y oportunidades en áreas específicas de negocio.
	2. Analiza factores técnicos, legales, financieros o de otro tipo, con el fin evaluar los riesgos asociados con una estrategia comercial propuesta.
	3. Realiza análisis financiero detallado y evalúa la viabilidad de las inversiones propuestas en el contexto de una estrategia comercial.
3. Evaluar eventos contingentes con el objetivo de minimizar las pérdidas financieras en cualquier empresa o institución, mismas que son asociadas con los eventos inciertos no deseados.	1. Identifica los posibles eventos contingentes que podrían tener un impacto financiero significativo en la empresa.
	2. Analiza datos históricos, tendencias, información de mercado y cualquier otra fuente relevante para determinar la probabilidad de ocurrencia de cada evento.
	3. Estima el impacto financiero asociado a cada evento. Esto implica evaluar cómo afectaría cada evento las finanzas de la empresa, incluyendo

aspectos como ingresos, costos, activos, pasivos y flujo de efectivo.

4. Realiza análisis de escenarios para evaluar diferentes situaciones y cuantificar los impactos financieros potenciales.

## Referencias

Equipo editorial de Indeed. (2024, julio 27). *Campo laboral de un actuario: 10 salidas profesionales*. Indeed. <https://www.indeed.com/orientacion-profesional/como-encontrar-empleo/campo-laboral-actuario>

VB. Leonardo Castellón Rodríguez, Presidente Junta Directiva.—1 vez.—O. C. N° 6523.—Solicitud N° FI-12-2024.—( IN2024917026 ).



LUIS MARIANO  
CALDERON  
MORALES (FIRMA)

Firmado digitalmente por LUIS  
MARIANO CALDERON MORALES  
(FIRMA)  
Fecha: 2025.01.14 15:36:23 -06'00'