



Curso Online de  
**Control Financiero,  
Presupuestario y de Costes**  
para Intermediarios de Seguros

*Metodologías y herramientas para gestionar de manera eficiente el control financiero y de costes de una agencia o correduría de seguros.*



  
Iniciativas Empresariales  
*| estrategias de formación*



Tel. 900 670 400 - [attcliente@iniciativasempresariales.com](mailto:attcliente@iniciativasempresariales.com)  
[www.iniciativasempresariales.com](http://www.iniciativasempresariales.com)

BARCELONA - BILBAO - MADRID - SEVILLA - VALENCIA - ZARAGOZA

# Control Financiero, Presupuestario y de Costes para Intermediarios de Seguros

## Presentación

En el sector asegurador se han producido innovaciones, variaciones en las ventas, fluctuaciones del mercado y nuevas exigencias, elementos que determinan que los costos sean distintos a cada momento. Por ello, el área de costos, presupuestos y finanzas aplicada a un intermediario de seguros (agencia o correduría) no queda desligada de buscar realizar una gestión de excelencia.

Es muy importante aprender a organizar una intermediadora de seguros acometiendo todas las áreas de gestión que intervienen en su estructura, costos, presupuesto empresarial y finanzas. En este sentido, el intermediario de seguros (gerente) y todos los integrantes de la agencia o correduría deben conocer y tener el dominio de la información económica y financiera que les permita una toma de decisiones exitosa presente y futura generando, a su vez, las claves para un perfecto funcionamiento.

Obtener una visión integral de la actividad de la intermediadora de seguros implica, como en cualquier empresa, un conjunto de herramientas gerenciales que permiten establecer estrategias hacia el logro empresarial. En consecuencia, las áreas necesarias para que todo emprendimiento sea exitoso son: su planificación estratégica, su gestión de costos, la planificación y pronósticos económicos y financieros y los KPI.

La administración y el manejo del costo, de los presupuestos y las finanzas de los servicios de un intermediario de seguros, darán una ventaja competitiva en un mundo donde cada día cobra más importancia una gestión económica y financiera exitosa. Conocer y entender la utilidad de los conceptos de costos y la interpretación de la información financiera aplicada al negocio de los seguros le proporcionará herramientas gerenciales hacia la excelencia.

## La Formación E-learning

Nuestros cursos e-learning dan respuesta a las necesidades formativas de la empresa permitiendo:

**1** La posibilidad de *escoger* el momento y lugar más adecuado para su formación.

**2** *Interactuar* con otros estudiantes enriqueciendo la diversidad de visiones y opiniones y su aplicación en situaciones reales.

**3** *Aumentar sus capacidades* y competencias en el puesto de trabajo en base al estudio de los casos reales planteados en el curso.

**4** *Trabajar* con los recursos que ofrece el entorno on-line.

# Control Financiero, Presupuestario y de Costes para Intermediarios de Seguros

## Objetivos del curso:

---

- Conocer cómo organizar una intermediadora de seguros en todo lo concerniente a los costos involucrados, desde la estructura de costos de llamadas a clientes hasta las actividades de las áreas administrativas.
- Cómo se diseña la estructura organizacional de una intermediadora de seguros.
- Cuál es su influencia en la estimación presupuestaria y financiera de su gestión.
- Cómo calcular los costos en todos los departamentos y actividades involucradas.
- Desarrollar las habilidades necesarias para una efectiva gestión gerencial de los costos y las finanzas de la agencia o correduría de seguros con el fin de generar una ventaja competitiva en el mercado.
- Saber cómo planificar y elaborar sistemas presupuestarios en una intermediadora de seguros.
- Cómo manejar e interpretar los criterios de la información financiera, como el valor del dinero en el tiempo, el flujo de efectivo, el riesgo financiero y los ratios financieros aplicados a una intermediadora de seguros.
- Qué herramientas presupuestarias y financieras permiten realizar mejores y nuevas inversiones sin causar pérdidas al no conocer cómo se gestionan los costos en una intermediadora de seguros.
- Cómo calcular y establecer las variables que miden y muestran el comportamiento de la gestión económica de un intermediario de seguros.

“ Conozca cómo organizar una intermediadora de seguros en lo concerniente a los costos involucrados, desde la estructura de costos de llamadas a clientes hasta las actividades de las áreas administrativas”

## Dirigido a:

---

Todos los profesionales del ámbito de los seguros que quieran conocer de manera práctica y efectiva la planificación estratégica, la gestión de costos, la planificación y los pronósticos financieros y económicos en su agencia o correduría.

# Control Financiero, Presupuestario y de Costes para Intermediarios de Seguros

## Estructura y Contenido del curso

El curso tiene una duración de 60 horas lectivas 100% online que se realizan a través de la plataforma e-learning de Iniciativas Empresariales que permite el acceso de forma rápida y fácil a todo el contenido:

### Manual de Estudio

5 módulos de formación que contienen el temario que forma parte del curso y que ha sido elaborado por profesionales en activo expertos en la materia.

### Material Complementario

En cada uno de los módulos que le ayudará en la comprensión de los temas tratados.

### Ejercicios de aprendizaje y pruebas de autoevaluación

para la comprobación práctica de los conocimientos adquiridos.

**Bibliografía y enlaces** de lectura recomendados para completar la formación.

## Metodología 100% E-learning



### Aula Virtual \*

Permite el acceso a los contenidos del curso desde cualquier dispositivo las 24 horas del día los 7 días de la semana.

En todos nuestros cursos es el alumno quien marca su ritmo de trabajo y estudio en función de sus necesidades y tiempo disponible.



### Soporte Docente Personalizado

El alumno tendrá acceso a nuestro equipo docente que le dará soporte a lo largo de todo el curso resolviendo todas las dudas, tanto a nivel de contenidos como cuestiones técnicas y de seguimiento que se le puedan plantear.



\* El alumno podrá descargarse la APP Moodle Mobile (disponible gratuitamente en Google Play para Android y la Apple Store para iOS) que le permitirá acceder a la plataforma desde cualquier dispositivo móvil y realizar el curso desde cualquier lugar y en cualquier momento.

# Control Financiero, Presupuestario y de Costes para Intermediarios de Seguros

## Contenido del Curso

### MÓDULO 1. Sector asegurador intermediario de seguros (agentes y corredores)

6 horas

El sector asegurador es de gran importancia en la actividad económica de todo país, tanto a nivel nacional como internacional, ya que contribuye a mejorar la eficiencia de la economía al ofrecer servicios destinados a la previsión, protección y mitigación de los riesgos a que se encuentran expuestos los diversos agentes económicos.

#### 1.1. Introducción y características del sector asegurador:

- 1.1.1. El seguro.
- 1.1.2. Tipos de seguros:
  - 1.1.2.1. Seguros de personas.
  - 1.1.2.2. Seguros contra daños o patrimoniales.
  - 1.1.2.3. Seguros de prestación de servicios.
- 1.1.3. Funciones del seguro:
  - 1.1.3.1. Funciones sociales del seguro.
  - 1.1.3.2. Funciones económicas del seguro.
  - 1.1.3.3. Funciones laborales del seguro.
- 1.1.4. Rasgos propios del sector asegurador.
- 1.1.5. Empresas de seguros (aseguradoras).
- 1.1.6. Cómo funcionan las aseguradoras.
- 1.1.7. Control de la actividad aseguradora.

#### 1.2. Características de un intermediario de seguros.

#### 1.3. Estructura organizacional de un intermediario de seguros:

- 1.3.1. Proceso administrativo:
  - 1.3.1.1. Planificación del proceso administrativo.
  - 1.3.1.2. Organización del proceso administrativo.
  - 1.3.1.3. Integración del proceso administrativo.
  - 1.3.1.4. Integración de la fuerza de ventas.
  - 1.3.1.5. Dirección del proceso administrativo.
  - 1.3.1.6. Control del proceso administrativo.

#### 1.4. Departamentos de un intermediario de seguros:

- 1.4.1. Departamentos operacionales.
- 1.4.2. Departamentos no operacionales:
- 1.4.3. Elementos del Plan de Marketing:
  - 1.4.3.1. Las 5P's del marketing.
  - 1.4.3.2. Recursos, mercado, objetivos, estrategias y medición.



# Control Financiero, Presupuestario y de Costes para Intermediarios de Seguros

## 1.5. Cadena de valor de un intermediario de seguros:

- 1.5.1. Actividades primarias.
- 1.5.2. Actividades de soporte.

## MÓDULO 2. Costos

9 horas

No se puede hablar de costos sin tocar el tema de la contabilidad, técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuralmente información financiera que nos permitirá una eficaz toma de decisiones.

### 2.1. Introducción a los costos:

- 2.1.1. Usuarios de información financiera.
- 2.1.2. Contabilidad financiera y contabilidad administrativa.
- 2.1.3. Contabilidad de costos:
  - 2.1.3.1. Objetivos de la contabilidad de costos.
- 2.1.4. Definición de costo:
  - 2.1.4.1. Costo y gasto.
- 2.1.5. Clasificación de costos:
  - 2.1.5.1. De acuerdo a la función en que se incurre.
  - 2.1.5.2. De acuerdo a su identificación con alguna actividad.
  - 2.1.5.3. De acuerdo al período en que se llevan al estado de resultados.
  - 2.1.5.4. De acuerdo con su comportamiento respecto al volumen de producción o venta de artículos terminados.
  - 2.1.5.5. De acuerdo con el momento en que fueron calculados.
  - 2.1.5.6. De acuerdo con su importancia en la toma de decisiones.
  - 2.1.5.7. De acuerdo con la autoridad que tiene la administración sobre ellos.
  - 2.1.5.8. Costos de actividad y de fase.
  - 2.1.5.9. Costo analítico.

### 2.2. Elementos del costo.

### 2.3. Costos de producción y de no producción.

### 2.4. Precio de venta.

### 2.5. Estructura de costos de un intermediario de seguros (agente o corredor) de seguros:

- 2.5.1. Tipos de costos.
- 2.5.2. Tipos de estructuras de costos.
- 2.5.3. Ventajas de establecer una estructura de costos en su agencia.
- 2.5.4. ¿Cómo hacer una estructura de costos?
  - 2.5.4.1. Considerar los puntos clave necesarios para realizar una estructura de costos.
  - 2.5.4.2. Determinar los costos fijos.

# Control Financiero, Presupuestario y de Costes para Intermediarios de Seguros

2.5.4.3. Determinar los costos variables.

2.5.4.4. Calcular el punto de equilibrio.

2.5.5. Costos marginales.

2.5.6. Costos de oportunidad.

## 2.6. Las leyes económicas de los costos:

2.6.1. Ley de escasez.

2.6.2. Ley de rendimientos decrecientes.

2.6.3. Ley de la eficiencia económica.

## MÓDULO 3. Preparación del presupuesto

15 horas

El presupuesto juega un papel importante en toda gestión estratégica, es una herramienta de planeación y constituye un instrumento de control de la gestión y la base para los pronósticos económicos y financieros de toda organización. Es muy importante manejar los conceptos de planificación, formulación, evaluación y control de presupuestos que contribuyan a lograr un dominio del diseño de la gestión presupuestaria de una intermediadora de seguros.

### 3.1. Generalidades del presupuesto:

3.1.1. El presupuesto. Definición.

3.1.2. Clasificación del presupuesto.

3.1.3. Principios para la elaboración de presupuestos.

3.1.4. Presupuesto maestro:

3.1.4.1. Presupuesto de operaciones.

3.1.4.2. Presupuesto financiero.

### 3.2. Presupuesto de operaciones o gastos:

3.2.1. Presupuesto de ventas.

3.2.2. Presupuesto de cobros.

3.2.3. Presupuesto de gastos administrativos.

3.2.4. Presupuesto de gastos de ventas.

3.2.5. Presupuesto de efectivo.

3.2.6. Presupuesto operativo.

### 3.3. Análisis económico y financiero:

3.3.1. Indicadores de liquidez y solvencia.

3.3.2. Indicadores de eficiencia o actividad.

3.3.3. Indicadores de endeudamiento.

### 3.4. Presupuesto de capital:

3.4.1. Análisis de rendimiento de la inversión.

3.4.2. Valor Presente Neto (VPN).

3.4.3. Tasa Interna de Retorno (TIR).

# Control Financiero, Presupuestario y de Costes para Intermediarios de Seguros

## MÓDULO 4. Sistema presupuestario de una agencia de seguros

15 horas

Conocer cómo se diseña el sistema presupuestario de una agencia o correduría de seguros desde su inicio con las variables relevantes que lo componen, hasta establecer los costos de cada área y sus interrelaciones e incidencias, proporcionará el pilar de la gestión de costos, control de gastos, elaboración de presupuestos y de todo aquello que tenga relación intrínseca con el éxito económico-financiero y la rentabilidad del negocio.

- 4.1. Sistema presupuestario de una agencia de seguros.
- 4.2. Presupuesto operativo o presupuesto de operación:
  - 4.2.1. Presupuesto vida y gastos médicos por año.
  - 4.2.2. Presupuesto vehículos por año.
  - 4.2.3. Presupuesto patrimoniales por año.
  - 4.2.4. Presupuesto accidentes personales escolar por año.
  - 4.2.5. Presupuesto operativo anual por ramo.
  - 4.2.6. Presupuesto operativo anual total.
  - 4.2.7. Presupuesto operativo de la agencia.
- 4.3. Presupuesto de efectivo:
  - 4.3.1. Características de un presupuesto de efectivo.
- 4.4. Presupuesto de capital:
  - 4.4.1. Características de un presupuesto de desembolsos de capital.

## MÓDULO 5. Gestión económica y financiera de un intermediario de seguros (agentes, corredores)

15 horas

Conocer cómo calcular y establecer las variables que miden y muestran el comportamiento de la gestión económica de un intermediario de seguros, establece un punto de partida hacia mejores decisiones gerenciales. Los informes económicos y financieros que reflejan el estado del negocio o un futuro emprendimiento, son las bases para entender qué acciones tomar y cuáles no. No se pueden tomar decisiones sin saber leer e interpretar estas variables ya que, las intermediadoras de seguros, también están inmersas en el mundo económico y financiero.

- 5.1. La gestión económica de un intermediario de seguros:
  - 5.1.1. Las ventas o ingresos.
  - 5.1.2. Los egresos o costos.
  - 5.1.3. Costo de ventas.
  - 5.1.4. Costo unitario.



# Control Financiero, Presupuestario y de Costes para Intermediarios de Seguros

## 5.1.5. Análisis de costo-volumen-utilidad:

5.1.5.1. El análisis de contribución.

5.1.5.2. El análisis de equilibrio.

5.1.6. Estado de resultados.

## 5.2. La gestión financiera de un intermediario de seguros:

5.2.1. El flujo de efectivo.

5.2.2. Balance General.

5.2.3. Valoración de las inversiones de un intermediario de seguros:

5.2.3.1. Métodos de valoración de inversiones.

5.2.3.2. Valor Presente Neto (VPN).

5.2.3.3. Tasa Interna de Retorno (TIR).

5.2.3.4. Período de recuperación de la inversión.

5.2.3.5. Índice de rentabilidad.

5.2.3.6. Indicadores de rentabilidad.

5.2.4. Ratios financieros:

5.2.4.1. Ratios de liquidez.

5.2.4.2. Ratios de gestión o actividad.

5.2.4.3. Ratios de endeudamiento o apalancamiento.

5.2.4.4. Ratios de rentabilidad.

# Control Financiero, Presupuestario y de Costes para Intermediarios de Seguros

## Autor



### Francisco Castellón

Licenciado en Administración de Empresas con formación en análisis de sistemas de información, estadística y comercialización de contratos de seguros y fianzas. Cuenta, además, con amplia experiencia docente en acciones de formación y mejora tanto profesional como personal.

## Titulación

Una vez finalizado el curso el alumno recibirá el diploma que acreditará el haber superado de forma satisfactoria todas las pruebas propuestas en el mismo.

