

Colegio de Contadores Públicos Autorizados de Puerto Rico
Comité de Enlace con la Industria de Seguros
Informe Trabajos Realizados
2017-2018

I. **Nombre del Presidente:** CPA Agnes B. Suárez Méndez

II. **Metas establecidas por el comité y los resultados:**

a. **Coordinar la visita protocolaria a la Oficina del Comisionado de Seguros de Puerto Rico para identificar áreas de temas emergentes aplicables a la profesión.**

La visita protocolar Oficina Comisionado de Seguros

Javier Rivera – LUTCF, está pendiente de realizarse – aunque el 7 de marzo hubo una reunión donde participaron CPA Ramón Ponte y David González relacionada a la Reserva Catastrófica, su tratamiento contable e interpretaciones de la OCS al respecto. Logramos el 6 de abril se emitiría una carta aclaratoria de parte de OCS que logro se atendieran varias de las preocupaciones de las aseguradoras.

Confirmamos su Participación en Foro de Seguros 4 de mayo de 2018. El 24 de abril de 2018 el Comisionado de Seguros, Javier Rivera nos recibió en sus oficinas al presidente del Colegio CPA Ramon Ponte, CPA Edna Jimenez y CPA Agnes B. Suarez.

Reunión OCS – sobre Valoración – Capacidades Requeridas para CPA – CPA David Gonzalez participo en reunión con el comisionado de seguros donde nos solicitaron presentáramos un detalle de las cualificaciones / destrezas los CPA que participen en proceso de valoración de OCS deben tener. El Colegio presento un documento con el detalle de nuestras recomendaciones.

b. **Trabajar en conjunto con el Comité de Educación Continuada para llevar a cabo varios seminarios para la Industria de Seguros:**

1. **Seminario como evaluar el programa de Seguros de una Empresa** - El seminario se llevó a cabo el 24 de mayo de 2018, registrados **47 participantes**, la evaluación del curso fue de **4.33**. Los instructores fueron Sr. Carlos Olivencia Gaya, consultor de seguros y CPA Agnes B. Suárez, de AIG. El curso se calificó para 8 horas de educación continua para corredores de seguros.

2. **Seminario de Seguro de Interrupción de Negocios** – se llevó a cabo el 28 de octubre de 2017, la evaluación general del mismo fue **4.67 - 133 participantes**. Las evaluaciones reflejaron que el material no se discutió completo, algunas personas no estuvieron conformes con el tiempo dedicado a contestar preguntas y la dinámica de los oradores. Sin embargo, varias personas lo catalogaron como excelente! Los instructores fueron: Lcdo. Francisco Pérez Burgos y la CPA Carmen Vega. El curso se calificó para horas de educación continua para corredores de seguros. Se volverá a ofrecer el 6 de junio por el CPA José Mendoza – se debe volver a registrar en el comisionado de Seguros.

3. **Seminario de Update Contabilidad y Pronunciamientos** - se llevó a cabo el 28 de noviembre de 2017 -**53 participantes** – la evaluación promedio del seminario fue **4.39**. Las recomendaciones de los asistentes fueron las siguientes:
- o Incluir discusión del RBC – Risk based Capital ratio (NAIC)
 - o Asegurarnos que el material compartido cubre el período completo del seminario
 - o Evitar el uso de siglas- para personas no tan familiarizadas con las mismas

El seminario se estará repitiendo en noviembre de 2018 – los oradores serán: CPA Luis Pérez y Agustín González de KPMG.

4. **Seminario Análisis de Estados Financieros de Aseguradoras de propiedad y Contingencia** – se llevó a cabo el 21 de junio de 2018 – de 2:00 a 6:00 Pm 4 horas. Se registraron **57** participantes y la evaluación del seminario fue **4.32** - los oradores fueron:

1. CPA Raúl Hernández / Norma Vázquez - Teoría Instructores
2. CPA Linda Viera – Análisis Gerencial
3. CPA Roberto Luciano – Análisis Auditoria
4. Moderador : CPA Aixa González

Roberto gestionó hacer el seminario en Universidad Universal -sin costo – como Auspicio de Universal

El formato de este seminario se sugiere sea:

- 1- Introducción- marco de referencia
 - a. Estado Estatutario
- 2- Análisis de Estado Financiero (tener un ejemplo)
 - a. Interpretación de conceptos/ ratios
Discutir los ratios que se evalúan e ir viendo los del ejemplo
 - b. Análisis desde la perspectiva Gerencial / Auditor
Roberto Luciano / Roberto Martínez
- 3- Notas al Estado Financiero
- 4- Sesión de Preguntas y Respuestas

- c. Realizar Foro sobre las perspectivas de la Industria de Seguros. Fecha separada **4 de mayo de 2018**. Invitar representante de AM Best y NAIC para ser oradores.

El foro de Seguros se llevó cabo el 4 de mayo de 2018 en el Hotel Intercontinental, se registraron **234 participantes**. La evaluación general del foro fue **4.24** (el año pasado fue de 4.68. Los comentarios de los asistentes fueron muy positivos, la queja mayor fue la falta de estacionamiento en el Hotel. RSM (\$2,500) auspicio el coctel al terminar el foro. Además, contamos con auspicios de Tolic(\$1,500), USIC (\$1,500), Fulcro (\$1,500), SIMED (\$1,500), Triple S(\$2,500), Deloitte (\$1,500), MCS (\$1,000), HUB International (como parte de auspicio de convención), en total se consiguieron auspicios por **\$13,500**.

El foro fue moderado por la CPA Agnes B. Suárez, CPA David González, CPA José Mendoza, CPA Carlos González y CPA Roberto Martínez. Ver programa del Foro – anejado

- d. Llevar a cabo reunión / almuerzo con CFO's de Aseguradoras de PR.

Reunión/ almuerzo de CFO de Aseguradoras –

el primer almuerzo se llevó a cabo el 6 de abril de 2018 – **15 participantes** - asistieron representantes de 7 Aseguradoras, miembros del Comité, el presidente del Colegio y Alice Amador, fue auspiciado el costo del almuerzo por KPMG (\$300) Triple S nos ofreció sus facilidades en el piso 6. La agenda del almuerzo fue la siguiente:

11:45 – 12:15 p.m.	Bienvenida por parte de CPA Ramón Ponte – Presidente Colegio
12:15 – 1:15 p.m.	Almuerzo – confraternización
1:15 – 1:30 p.m.	Objetivo del Comité de Enlace con la Industria de Seguros – Iniciativas, Logros y Planes – CPA Agnes B. Suarez / David González – Reserva Catastrófica
1:30 – 2:30 p.m.	Presentación KPMG – <i>update Aseguradoras – CPA Luis Pérez / CPA Ángel Pérez se le adjudico 1 crédito de Educación Continua a los participantes</i>
2:30 – 3:00 p.m.	Sesión de Preguntas y Cierre

Reunión/ almuerzo de CFO de Aseguradoras –

el segundo almuerzo se llevó a cabo el 10 de julio de 2018 – **18 participantes** - asistieron representantes de 5 Aseguradoras, miembros del Comité, el presidente del Colegio y la Presidenta electa, fue auspiciado el costo del almuerzo por RSM, TOLIC nos ofreció sus facilidades para la actividad. La agenda del almuerzo fue la siguiente:

11:30 – 12:15 p.m.	Bienvenida por parte de CPA Ramón Ponte – Presidente Colegio
12:15 – 12:30 p.m.	Objetivo del Comité de Enlace con la Industria de Seguros – Iniciativas, Logros y Planes – CPA Agnes B. Suarez / David González
12:30 – 1:30 p.m.	Almuerzo – confraternización
1:30 – 2:30 p.m.	Presentación RSM – <i>resumen de los aspectos más relevantes de las disposiciones de la Reforma Contributiva Federal – se le adjudica 1 crédito de Educación Continua en contribuciones a los participantes</i>
2:30 – 3:00 p.m.	Sesión de Preguntas y Cierre

- c. Desarrollar alianza con ACODESE e invitar representación a nuestras reuniones para conseguir mayor participación de la industria de seguros en nuestras actividades. Esta alianza se concretó y documento el 21 de agosto de 2017, en acuerdo firmado por Edna Jiménez e Iraelia Pernas de ACODESE. Ellos están participando en nuestras reuniones de comité y aúnan esfuerzos con nosotros en temas de legislación y la OCS.

- d. Desarrollar recomendaciones para el mejoramiento de la industria de seguros y la economía de Puerto Rico. Contestar la posición del CCPA en legislación que se proponga que afecte a la Industria de Seguros. Referido sobre PS 862 – en proceso. La posición fue la siguiente:

El proceso de ajuste de reclamaciones puede ser uno muy complejo. Si bien es cierto que los Ingenieros, Arquitectos, CPA y Agrimensores tienen conocimiento en sus respectivas áreas, entendemos no nos brinda el conocimiento y experiencia necesaria en el proceso de reclamo, en las diferentes cubiertas de seguros, en la interpretación de contratos, las leyes y jurisprudencia aplicables, ni el manejo de reservas.

Las profesiones se regulan precisamente para distinguir el conocimiento y facultades de cada persona ejerciendo la misma para garantizar que reúne los requisitos, tiene conocimiento al día y está sujeto a responsabilidad/penalizaciones de no ejecutar correctamente sus facultades. Es por esto que la propia legislatura requirió un proceso de licenciamiento para los ajustadores en su momento. Ejemplo de esto es nuestra profesión donde la Junta Examinadora de Contadores Públicos Autorizados de Puerto Rico regula y no permite a otro profesional fungir como CPA sin tener la licencia requerida.

Entendemos que esta medida retrasaría el proceso de reclamaciones en lugar de agilizarlo. Igualmente, no vislumbro que un asegurador va a contratar a personas sin licencia y exponerse a responsabilidad por las actuaciones de ésta.

Sin embargo, cada profesional dentro de su campo puede obtener la pericia necesaria para ejercer estas funciones. Puede tomar la licencia de ajustador y cumplir con los requisitos requeridos por ley. Incluso, se podrían crear programas y currículos que apunten hacia esa dirección.

- e. Se vendieron **10 taquillas** para la Benéfica del Colegio de CPA
Roberto Martínez -4
Carlos González- 2
Ivonne Dávila -1
Agnes Suarez -3

III. **Lista de Miembros**

Presidente: CPA Agnes B. Suarez
Vicepresidente: CPA Roberto Martínez
Secretaria: CPA Aixa González
CPA José Mendoza- representante de la Junta
CPA David González
CPA Ivonne Dávila
CPA Carlos González
CPA Luis Pérez
CPA Néstor Kerkadó – solo asistió a 1 reunión
CPA Rubén Tapia
CPA Nanette Cruz
CPA Norma Vázquez
CPA Mary L. Hernandez
Lcda. Iraelia Pernas - ACODESE

IV. Reuniones/ Actividades Realizadas

Fecha reunión:	Hora:	Lugar:
19 de octubre de 2017	9:30 am a 10:30 am	CCPA
29 de noviembre de 2017	9:30 am a 10:30 am	CCPA
18 de enero de 2018	9:30 am a 10:30 am	CCPA
22 de febrero de 2018	9:30 am a 10:30 am	CCPA
27 de marzo de 2018	9:30 am a 10:30 am	Conferencia tel
6 de abril de 2018 Almuerzo con CFO's	11:45 am a 2:30 pm	Triple S Auspicio KPMG
19 de abril de 2018	9:30 am a 10:30 am	Oficinas HUB / CLC
4 de mayo de 2018	9:00 am a 5:30 pm	Hotel Intercontinental
14 de junio de 2018	9:30 am a 10:30 am	Oficinas AIG
10 de Julio de 2018 Almuerzo con CFO's	11:30 am a 2:30 pm	TOLIC Auspicio RSM

V. Recomendaciones y/o Comentarios

Luego de evaluar los resultados del comité, recomendaciones para las metas del comité 2017-2018:

- Crear una Guía para la Revisión del Programa de Seguros – para auditores
- Promover alianza de educación continua con la Oficina del Comisionado de Seguros – para que sea más ágil y podamos ofrecer mayor número de cursos con créditos para corredores de seguro.
- Llevar a cabo un Seminario de Aspectos Contributivos para Aseguradoras
- Seminario de Update Contabilidad y Pronunciamientos KPMG lo ofrecio para el mes de noviembre
- **Comité de Seguros 2018-2019** – se recomienda lo siguiente:
 - Adiestramientos de Suscriptor / Ajustador / Currículo de Seguros
 - Preparar Webinar de Como evaluar el programa de Seguros de una Empresa
 - Desarrollar currículo y cursos para iniciativa de Arbitraje de OCS / certificación
 - Re enfocar el seminario de Interrupción de Negocios
 - Desarrollar seminario sobre Reaseguro y la contabilidad del mismo
 - Traer foro de Cyber al comité de Seguros
 - Tomar ideas de Booke
- **Foro de la Industria de Seguros 2019** – la fecha del foro ya está separada para el 3 de mayo de 2019. Se sugirieron los siguientes temas:
 - Panel de economistas y Representantes de la industria de Seguros – se mencionaron como recursos Joaquín Villamil, Juan Lara – economistas y de la industria: Glorimar Rivero- Liberty, Frederick Millan- USIC, Alexis Sanchez –Mapfre, Arturo Carrión, Triple S.
 - Estadísticas
 - Panel sobre modelaje de Riesgo
 - Incluir tema de Vida – verificar disponibilidad de Jose Benitez
 - Invitar AM Best - David Gonzalez se hace cargo