

PROFESIONAL EN SEGUROS III

NIVEL OCUPACIONAL

Profesional

CATEGORÍA

28 / 428

ROL

Especialista

Inspector(a) (Ingeniero(a)/Arquitecto(a))

Encargado(a) de Área

Coordinador(a) de ejecutivos(as) de ventas

NATURALEZA

DE LA CLASE

Ejecutar labores profesionales especializadas y complejas, para la investigación, análisis y asesoría en el ramo de los seguros propios de su gestión; asegurando la buena ejecución de los procesos a su cargo, así como la toma de decisiones, con el propósito de cumplir con los objetivos organizacionales.

REQUISITOS

OBLIGATORIOS

- Licenciatura o grado superior en una carrera universitaria que le faculte para el desempeño del puesto.
- Incorporado(a) al colegio profesional respectivo, en el grado correspondiente y al día con sus obligaciones de colegiatura.
- Mínimo 36 meses de experiencia en labores afines al cargo.

Adicionalmente, al rol Ingeniero(a) Inspector(a) en Ciencias Náuticas se le solicita:

- Bachillerato o grado superior en Ciencias Náuticas e incorporado(a) al colegio profesional respectivo en el grado correspondiente y al día con sus obligaciones de colegiatura y 36 meses de experiencia en labores afines al cargo.

Adicionalmente, al rol Coordinador(a) de Ejecutivos(as) de Ventas se le solicita:

OPCIÓN 1:

- Licenciatura o grado superior en una carrera universitaria que le faculte para el desempeño del puesto.

- Mínimo 36 meses de experiencia en labores afines al cargo.

OPCIÓN 2:

- Bachillerato en una carrera universitaria que le faculte para el desempeño del puesto y 42 meses de experiencia en labores afines al cargo

REQUISITOS DESEABLES

- Redacción de informes técnicos.
- Contar con el programa completo de capacitación de la Ley General de Contratación Pública, Ley No. 9986, de la Contraloría General de la República y demás capacitaciones relacionadas con la gestión de la contratación pública, según los lineamientos definidos por la Dirección de Contratación Pública del Ministerio de Hacienda, o bien impartidas por entidades definidas por la organización.
- Conocimiento en leyes, reglamentos, normas y lineamientos aplicables a la gestión a desarrollar.
- Licencia de conducir B1 al día.

CONOCIMIENTOS GENERALES

| | | |
|--|--|---|
|  GESTIÓN <ul style="list-style-type: none">- Manejo de soluciones colaborativas y de ofimática.- Conocimientos en los sistemas propios de la gestión.- Ley N°8131, Ley de Administración Financiera de la República y Presupuestos Públicos.- Ley N°6227, Ley General de la Administración Pública.- Ley N°8292, Ley General de Control Interno. |  SEGUROS <ul style="list-style-type: none">- Seguros y Reaseguros- Ley N°8653, Ley Reguladora del Mercado de Seguros.- Ley N°8956, Ley Reguladora del Contrato de Seguros. |  LEGISLACIÓN <ul style="list-style-type: none">- Ley N°9986, Contratación Pública y su reglamento.- Ley N° 7472, Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor.- Ley N°8422, contra la Corrupción y el Enriquecimiento Ilícito en la Función Pública.- Ley N°7786, sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo.- Ley N°9699, sobre responsabilidad de las personas jurídicas, sobre cohechos domésticos, soborno transnacional y otros delitos y su Reglamento. Decreto N° 42399-MEIC-MJP. |
|--|--|---|

COMPETENCIAS

Este puesto exige un nivel 2 de desarrollo en:

| PERFIL LÍDER | |
|--------------------------|-------------------------|
| Cardinales | Específicas |
| Orientación al cliente | Dirección de personal |
| Orientación a resultados | Gestión de la operación |
| Contribución | Desarrollo de otros |
| Agilidad | |

Adicionalmente para los roles ubicados en áreas Comerciales, se exige un nivel 2 de desarrollo en:

| PERFIL LÍDER |
|--------------------------------------|
| Comerciales |
| Agilidad digital |
| Venta consultiva experta |
| Desarrollo de vínculos profesionales |

Este puesto exige un nivel 2 de desarrollo en:

| CONTRIBUIDOR INDIVIDUAL | |
|--------------------------|-------------------------------------|
| Cardinales | Específicas |
| Orientación al cliente | Orientación al detalle y la calidad |
| Orientación a resultados | Pensamiento ágil |
| Contribución | Enfoque hacia la mejora continua |
| Agilidad | |

Adicionalmente para los roles ubicados en áreas Comerciales, se exige un nivel 2 de desarrollo en:

| CONTRIBUIDOR INDIVIDUAL |
|--------------------------------------|
| Comerciales |
| Agilidad digital |
| Venta consultiva experta |
| Desarrollo de vínculos profesionales |

RESPONSABILIDADES

ESPECÍFICAS

- Ejecutar procesos tales como: análisis de convenios, revisión de cláusulas, negociaciones, proyectos u otros trabajos profesionales donde se requiera su criterio técnico profesional, con el fin de lograr la calidad, eficiencia y eficacia en las actividades sustantivas de la organización.
- Gestionar las actividades comerciales de la empresa que le sean encomendadas, con el objetivo de contribuir a las estrategias organizacionales.
- Atender los recursos de revocatoria que se reciban en la dependencia.
- Participar como usuario experto, cuando le corresponda, en los sistemas organizacionales, supervisando su buen funcionamiento y coordinando el ingreso de la información requerida, tales como límites de contratos, procesos administrativos, entre otros.
- Asesorar y apoyar a la jefatura en la formulación, ejecución y el control del Plan Anual Operativo y de Presupuesto de la dependencia.
- Ejecutar los procesos relacionados con el trámite de contratación, tales como fiscalización y administración de contratos relacionados con la gestión de los seguros, asesoría en los diferentes seguros que comercializa el INS, de acuerdo con lo establecido en la Ley General de Contratación Pública, su reglamento y la normativa aplicable, con el fin de lograr la mayor calidad, eficiencia y eficacia en las actividades de la organización.
- Participar activamente en actividades o comisiones multidisciplinarias relacionadas con las labores a su cargo, a fin de ejecutar un rol relacionado con su especialidad, según sea requerido por los superiores.
- Preparar, revisar y presentar informes variados -de forma oportuna y con elevados estándares de calidad- para la Administración, superior inmediato

u otras áreas, con el fin de mantenerlos informados y rendir cuentas de los procesos, proyectos, y resultados de la dependencia a su cargo.

- Definir, diseñar e implementar los controles de los procesos a su cargo, de manera que todas las gestiones se encuentren claramente documentadas, a fin de asegurar la confiabilidad de la información.
- Ejecutar el proceso de suscripción e indemnización del seguro mediante la revisión de los requisitos, lo que implica analizar los contratos y toda la documentación relacionada, determinando la aceptación o declinación de las pólizas en estudio.
- Participar y brindar su criterio profesional en la confección de manuales, procedimientos, políticas y lineamientos de suscripción e indemnización del seguro respectivo.
- Realizar el proceso de renovación mensual de los seguros de su especialidad, así como la revisión de parámetros de aceptación y la tarifación respectiva.

Adicionalmente, al rol de Inspector(a) (Ingeniero(a)/Arquitecto(a) le corresponde:

- Realizar la inspección de activos de conformidad con los procedimientos y protocolos establecidos, a fin de determinar el estado y cuantificar el valor asegurable o de la pérdida, según el servicio requerido por el cliente.

Adicionalmente, al rol de Encargado(a) en Seguros le corresponde:

- Dirigir y administrar labores profesionales aplicando los principios de su especialidad, asegurando la buena ejecución de los procesos de seguros del área a su cargo, así como la toma de decisiones, con el propósito de cumplir con los planes y objetivos organizacionales.
- Administrar áreas clave en la organización, donde aplica su gestión profesional y asegura el alineamiento de su gestión con prioridades y objetivos estratégicos organizacionales.
- Administrar pólizas de alta complejidad, análisis de convenios, revisión de cláusulas, negociaciones, proyectos u otros trabajos profesionales donde se requiera su criterio técnico profesional, con el fin de lograr la calidad, eficiencia y eficacia en las actividades sustantivas de la organización.
- Liderar y gestionar las estrategias comerciales en busca de retención, fidelización y crecimiento de las carteras, generar ajustes que promuevan el cumplimiento de las metas, alineados con los objetivos organizacionales.

- Establecer en conjunto con la jefatura los objetivos, metas y planes de acción del proceso a su cargo, así como las estrategias para su cumplimiento, alineados a los objetivos estratégicos organizacionales.
- Asesorar a la jefatura, Administración Superior y a otras áreas en el análisis y resolución de asuntos relacionados con el área operativa o técnica según le corresponda, con el fin de garantizar la eficiencia y eficacia de los trámites y un excelente servicio al cliente.
- Analizar y revisar documentos y trámites de seguros realizados por el personal del proceso a cargo, con el fin de asegurar la confiabilidad y exactitud de la información.
- Diseñar y desarrollar proyectos, considerando su conceptualización, supervisión general y administración de los recursos disponibles.
- Negociar contratos de reaseguros de forma oportuna y con eficacia y eficiencia.
- Atender clientes internos y externos, para brindar o recibir información sobre un trámite propio de los procesos a su cargo.
- Analizar y preparar proyecto de respuesta en los plazos establecidos, para los diversos recursos de revocatoria que se reciban en la dependencia.

Adicionalmente, al rol de Coordinador(a) de Ejecutivos(as) de Ventas le corresponde:

- Coordinar la comercialización y administración de las cuentas estratégicas de la empresa según el sector de negocio asignado, logrando su fidelización y con ello una ventaja competitiva para la empresa.
- Monitorear, llevar el control y dar seguimiento a los nuevos negocios, prospectaciones, recuperaciones, pólizas facultativas, negocios en riesgo de pérdida y retenciones de las pólizas del Segmento Empresarial.
- Dar acompañamiento a los ejecutivos, en las visitas a clientes, para la representación del Segmento y asesoría en diferentes líneas.
- Brindar acompañamiento a los ejecutivos conforme la necesidad de intervención por complicaciones en temas de suscripción, indemnización, entre otros.

- Apoyar a los ejecutivos en diferentes reuniones con asegurados, intermediarios, direcciones técnicas, sucursales y otras dependencias del Instituto.
- Rendir cuentas de manera semanal, al líder del Segmento Empresarial, respecto a visitas efectuadas por los ejecutivos, negocios facultativos prontos a vencer, negocios en riesgo de pérdida, proyecto de prospectación, entre otros temas relacionados.
- Sustituir a los ejecutivos en reuniones y visitas clave en las cuales se les hiciera imposible la participación.
- Monitorear el cumplimiento del Segmento Empresarial con respecto a las metas de Plan Anual Operativo.
- Asignar las propuestas de renovación para líneas críticas, tales como: Facultativos, Autos, entre otras.
- Brindar acompañamiento a los asegurados e intermediarios en materia de siniestros en casos de alta complejidad o considerados como "mediáticos".
- Brindar apoyo a comisiones especializadas en temas de creación de nuevos seguros y remozamientos.
- Generar insumos (desde la visión del negocio) que sirvan de referencia en los requisitos de negociación de los contratos automáticos de reaseguros.
- Gestionar y enviar propuestas a las instancias respectivas de las renovaciones, nuevos negocios, prospectaciones y recuperaciones.

RESPONSABILIDADES

GENERALES

- Revisar casos específicos donde se requiera el criterio técnico profesional, con el fin de lograr la calidad, eficiencia y eficacia en las actividades propias del proceso de suscripción e indemnización del seguro respectivo.
- Asesorar a sus superiores en el análisis y resolución de asuntos relacionados con las funciones asignadas, con el fin de garantizar la eficiencia y eficacia de los trámites y un excelente servicio al cliente.
- Preparar, evaluar y presentar informes variados -de forma oportuna y con elevados estándares de calidad- para la Administración, superior inmediato

u otras áreas, con el fin de mantenerlos informados y rendir cuentas de los procesos, proyectos, y resultados de los procesos bajo su responsabilidad.

- Diseñar, desarrollar e implementar proyectos, considerando su conceptualización, supervisión general y administración de los recursos disponibles.
- Conocer y cumplir -de forma estricta- con la normativa aplicable en la realización de sus tareas y reportar a los superiores cualquier tipo de incumplimiento; así como, gestionar el riesgo de cumplimiento asociado a su puesto de trabajo.
- Participar en las actividades de capacitación relacionadas con cumplimiento normativo en general, así como en todas aquellas de interés organizacional que se planifiquen.
- Velar por el cumplimiento de los indicadores de apetito de riesgo establecidos para los procesos a su cargo, así como las responsabilidades estipuladas en la Política de Gestión Integral de Riesgos y demás normativa aplicable.
- Participar activamente en los proyectos de mejora de los procesos bajo su responsabilidad, establecidos por la organización.
- Identificar, evaluar, controlar y proponer mejoras en los procesos bajo su responsabilidad, partiendo de las variables críticas de calidad encontradas en éste, valorando las necesidades de los clientes y su proceso de salida.
- Analizar y comunicar previamente los efectos que tendrían los cambios propuestos en los procesos bajo su responsabilidad, sobre los otros procesos de la organización.
- Analizar y determinar los aspectos (técnicos, financieros, operativos, estratégicos, informáticos, entre otros), que pueden afectar el proceso bajo su responsabilidad, a fin de desarrollar planes de mitigación de los riesgos.
- Le puede corresponder ejercer supervisión sobre el equipo de trabajo asignado, coordinando, delegando y controlando la correcta ejecución de las labores técnicas y administrativas del personal a su cargo, a fin de garantizar su eficaz y eficiente cumplimiento.
- Planificar, promover y evaluar el desarrollo y crecimiento del personal a su cargo, con el fin de asegurarle el conocimiento técnico y desarrollo competencial requeridos.

- Formular, delegar y supervisar el cumplimiento de las gestiones relacionadas con el cumplimiento normativo de las áreas a su cargo, así como el cumplimiento de las recomendaciones y acciones correctivas resultantes del seguimiento y de las auditorías realizadas.
- Participar activamente en los proyectos de mejora de los procesos a su cargo, establecidos por la organización.
- Establecer, mantener y controlar un registro de la demanda y tiempos de procesamiento para los procesos sustantivos, en cada estación de trabajo de su área a cargo.
- Ejercer las demás funciones y facultades afines al puesto -en tiempo y forma que le correspondan, de conformidad con la ley, las políticas, los reglamentos, códigos, programas, disposiciones, manuales y demás normativa aplicable.

(*) Según los Lineamientos de Atracción y Promoción de la Dirección de Capital Humano.

| Historial de Revisión, Aprobación y Divulgación | | | | | |
|---|----------------|---------------|------------------|---|---|
| Versión: | Elaborado por: | Revisado por: | Aprobado por: | Descripción del cambio: | Oficio y fecha: (rige a partir de) |
| 1 | | | Gerencia General | | G-02679-2010 (14.06.2010) |
| 2 | SDTH | SDTH | Junta Directiva | | Sesión N°9532-XII (03.06.2019) SAC-00467-2019 (05.06.2019) |
| 3 | DMU | DVQ/ICH | Gerencia General | | G-05096-2019 (05.12.2019) |
| 4 | PCA | ICH | Gerencia General | | G-04434-2020 (5.11.2020) |
| 5 | PCA | ICH | AAA | | Mediante memorándum del 22.02.2021 |
| 6 | PCA | ICH | AAA | | Mediante memorándum del 19.03.2021 |
| 7 | PCA | MCG | AAA | | Mediante memorándum del 11.01.2022 |
| 8 | SCA | PCA/MCG | AAA | | Mediante memorándum del 06.04.2022 |
| 9 | LCR | PCA/MCG | AAA | | Mediante memorándum del 29.07.2022 |
| 10 | RDA | PCA/MCG | AAA | | Mediante memorándum del 03.02.2023 |
| 11 | PCA | MCG | Gerencia General | | G-2519-2023 (01.07.2023) |
| 12 | VHM | MCG | Gerencia General | Actualización de competencias y formato | G-01458-2024 (25.04.2024) |
| 13 | KAR | MCG | TVS | Incorporación de categoría de salario integral | Mediante memorándum (23.07.2024) |
| 14 | KAR | MCG | TVS | Actualización de formato e incorporación de responsabilidad | Memorándum |

| | | | | | |
|----|-----|-----|-----|--|-------------------------------------|
| | | | | especifica relacionada a actividades comerciales, competencias comerciales | (02.03.2025) |
| 15 | KAR | MCG | TVS | Se modifica responsabilidad específica con respecto al Plan Anual Operativo y de Presupuesto | Mediante memorándum (22.04.2025) |