

---

# CECAS

Manual del  
Mediador de Seguros

## Módulo I

### Teoría general del Seguro



Passeig de Sant Joan, 33 • 08010 Barcelona  
Tel. 93 323 09 43 • [www.cibercecas.com](http://www.cibercecas.com) • e-mail: [cecas@cibercecas.com](mailto:cecas@cibercecas.com)

---

**1ª edición, Julio 2020**

En la redacción de este manual han intervenido profesores y colaboradores de CECAS

**Manual del Mediador de Seguros.**  
**Módulo 1. Teoría general del Seguro.**

© CECAS, Centro de Estudios del Consejo General de los Colegios  
de Mediadores de Seguros.

Cualquier forma de reproducción, comunicación pública o transformación de esta obra solo puede ser efectuada con la autorización de los titulares, con las excepciones previstas por la Ley. Diríjase al CECAS, Centro de Estudios del Consejo General de los Colegios de Mediadores de Seguros, si necesita fotocopiar, escanear o reproducir algún fragmento de este obra ([www.mediadoresdeseguros.com](http://www.mediadoresdeseguros.com) / [www.cibercecas.com](http://www.cibercecas.com) / [cecas@cibercecas.com](mailto:cecas@cibercecas.com) - Tel. 93 323 09 43)

Diseño y maquetación: Flutter (comunicación creativa)

ISBN

Depósito legal:

Impresión:

# Índice |

## Introducción

### Tema 01 | La Institución Aseguradora

1.1 La Institución Aseguradora. ....	002
1.2 El riesgo y la incertidumbre. ....	005
1.3 Elementos y clases de riesgos. ....	005
1.4 Asegurabilidad y presupuestos técnicos del riesgo. ....	008
1.5 Prevención, selección y vigilancia de riesgos. ....	009
1.6 El riesgo como base del seguro. Concepto de seguro. El seguro como contrato. ....	010

### Tema 02 | Los elementos personales y materiales del seguro

2.1 Elementos personales: Asegurador. Tomador. Asegurado. Beneficiario. ....	014
2.2 Elementos materiales: Objeto asegurado. Interés asegurable. ....	016
2.3 Suma Asegurada. Conceptos de valor (Valor real, Valor de nuevo, Valor de reconstrucción/reposición, Valor estimado). ....	019
2.4 Modalidades de aseguramiento. ....	022
2.5 Sobreseguro e Infraseguro. Regla proporcional. Seguros a índice variable (revalorización/reducción de capitales). Compensación de capitales. ....	024
2.6 Descubierta forzosa. La carencia y la franquicia. ....	026

### Tema 03 | La prima de seguro

3.1 Definición / Concepto de prima. ....	032
3.2 Características. ....	032
3.3 La tasa de prima y su cálculo. Bases técnicas del seguro: Probabilidad. Intensidad del riesgo. Duración del seguro. Interés. Regulación legal. ....	033
3.4 Tarificación en el seguro contra daños. ....	037
3.5 Tarificación en el seguro de personas. ....	037
3.6 Elaboración de las tasas de prima: Pura o de Riesgo. De Inventario. Comercial. ....	039
3.7 Prima Neta. Prima Total. ....	040
3.8 Clases de primas. ....	040

### Tema 04 | Los seguros contra daños

4.1 Seguros contra daños/patrimoniales. Peculiaridades. Disposiciones legales. ....	046
4.2 El principio indemnizatorio. ....	050
4.3 Derecho de subrogación. ....	052
4.4 Siniestro Total y Parcial. ....	054
4.5 Salvamento y Abandono. ....	055
4.6 Clasificación de los seguros contra daños. ....	056

---

## Tema 05 | Los seguros de personas

5.1 Seguros de personas. Peculiaridades. Disposiciones legales.....	066
5.2 Prestación de un capital o renta en seguros de vida, accidentes y enfermedad. ....	069
5.3 Prestación de servicios en seguros de asistencia sanitaria. Subrogación.....	069
5.4 Clasificación.....	071

## Tema 06 | La Ley de Contrato de Seguro

6.1 Antecedentes, estructura, características. ....	078
6.2 Ámbito de aplicación de la Ley.....	079
6.3 Concepto y naturaleza jurídica del contrato de seguro.....	083

## Tema 07 | Contenidos del Contrato de Seguro

7.1 Elementos formales.....	088
7.2 Autonomía de la voluntad y límites. ....	096
7.3 Capacidad para contratar y Vicios de consentimiento. ....	096
7.4 El seguro por cuenta ajena.....	098

## Tema 8 | Duración del Contrato de Seguro

8.1 Perfección y toma de efecto del contrato. ....	104
8.2 Límites temporales del contrato. Prórroga tácita. ....	105
8.3 Nulidad, extinción, rescisión y suspensión del contrato.....	109
8.4 Caducidad y prescripción.....	113

## Tema 9 | Obligaciones del Tomador

9.1 Declaración del riesgo.....	118
9.2 Declaración de las agravaciones.....	121
9.3 La Regla de Equidad.....	125
9.4 Facultad de declarar las disminuciones del riesgo.....	126
9.5 Deber de declarar otras modificaciones del riesgo. ....	126
9.6 Pago de la prima.....	127
9.7 Declaración del siniestro y de sus circunstancias. ....	131
9.8 Minoración de las consecuencias del siniestro. Deber de salvamento.....	134

## Tema 10 | Obligaciones del Asegurado

10.1 Ejercicio de obligaciones propias del Tomador según el Art. 7.2 LCS.....	140
10.2 Obligaciones propias del Asegurado.....	141
10.3 Obligaciones del Asegurado en la transmisión del bien asegurado.....	142
10.4 Obligaciones del Asegurado compartidas con el Tomador.....	144

---

## Tema 11 | Obligaciones del Asegurador

11.1 Entregar la póliza.....	148
11.2 Pago de la indemnización / prestación.....	149
11.3 La Mora del Asegurador.....	152
11.4 Otras obligaciones del Asegurador.....	155
11.5 Exclusiones genéricas en las obligaciones del Asegurador.....	157

## Tema 12 | Tramitación y liquidación del siniestro

12.1 Definición y conceptos.....	164
12.2 Fases de la tramitación.....	166
12.3 Seguros de daños.....	169
12.4 Seguros de personas.....	190

## Tema 13 | El Perito

13.1 Definición y conceptos básicos.....	198
13.2 Funciones.....	198

## Tema 14 | El Consorcio de Compensación de Seguros

14.1 Régimen general y organización del Consorcio de Compensación de Seguros.....	223
14.2 Funciones del Consorcio de Compensación de Seguros.....	226
14.3 Funciones privadas en el ámbito asegurador.....	227
14.4 Funciones públicas del CCS.....	255
14.5 Régimen de funcionamiento.....	258
14.6 Régimen patrimonial del CCS.....	261

## Tema 15 | El Coaseguro. Los Pools

15.1 Definición de coaseguro.....	270
15.2 Clases de coaseguro.....	271
15.3 El seguro doble o múltiple. Concurrencia de aseguradores.....	275
15.4 Los "Pools" aseguradores.....	277

## Tema 16 | El Reaseguro

16.1 Naturaleza y fines.....	284
16.2 Clases de contratos de reaseguro. Conceptos básicos y clasificaciones.....	286
16.3 Los reaseguros según la forma de contratación.....	287
16.4 Los reaseguros según el tipo de la cobertura.....	288
16.5 Cláusulas de estilo y particulares.....	298

## Tema 17 | Análisis y Gerencia de Riesgos

17.1 La gerencia de riesgos. Definición y concepto.....	306
17.2 Funciones básicas de la Gerencia de Riesgos.....	308
17.3 Las compañías "cautivas".....	319
17.4 La gerencia de riesgos como política de empresa. De amenaza a oportunidad. La gerencia de riesgos y sus costes asociados.....	321



## Introducción

---

El presente volumen se corresponde con el módulo 1 del Manual del Mediador de Seguros, del Curso Superior de Seguros del Centro de Estudios del Consejo de Colegios de Mediadores de Seguros (CECAS).

En este primer volumen del Manual del Mediador se dan a conocer las bases técnico-legales sobre las que se estructura el seguro en España facilitando el posterior estudio de los ramos de seguros que se desarrollan en los módulos 3 y 4 de este Manual del Mediador.

El texto está orientado a dar soporte a los alumnos del Curso Superior de Seguros del CECAS que se corresponde en sus contenidos con las materias establecidas en el Anexo I de la Resolución de Formación de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones para el Curso Formativo Grupo A, pretendiendo servir a la vez de referencia para todas aquellas personas vinculadas al sector asegurador que deseen conocer sus fundamentos teóricos y prácticos.

**Javier Barberá Ferré**  
Presidente del CECAS

