

01	A	B	C	D	E
02	A	B	C	D	E
03	A	B	C	D	E
04	A	B	C	D	E
05	A	B	C	D	E
06	A	B	C	D	E
07	A	B	C	D	E
08	A	B	C	D	E
09	A	B	C	D	E
10	A	B	C	D	E
11	A	B	C	D	E
12	A	B	C	D	E
13	A	B	C	D	E

14	A	B	C	D	E
15	A	B	C	D	E
16	A	B	C	D	E
17	A	B	C	D	E
18	A	B	C	D	E
19	A	B	C	D	E
20	A	B	C	D	E
21	A	B	C	D	E
22	A	B	C	D	E
23	A	B	C	D	E
24	A	B	C	D	E
25	A	B	C	D	E
26	A	B	C	D	E

27	A	B	C	D	E
28	A	B	C	D	E
29	A	B	C	D	E
30	A	B	C	D	E
31	A	B	C	D	E
32	A	B	C	D	E
33	A	B	C	D	E
34	A	B	C	D	E
35	A	B	C	D	E
36	A	B	C	D	E
37	A	B	C	D	E
38	A	B	C	D	E
39	A	B	C	D	E

PRACTICE QUESTIONS

Utah Insurance

1741

Adjuster's Property and Casualty Exam (Spanish)

EDITION

Demo

QUESTIONS

9

FORMAT

Limited Edition PDF

Before you begin

What this is

9 practice questions for Utah Insurance 1741, each with its answer key and an explanation. Answer a question before you read its key — the explanation is worth more once you have committed.

If something looks wrong

Send us three things and we will check it:

- the exam code, 1741
- the question number
- the email address on your order

Write to **support@mometrix.net**. We reply within one business day.

QUESTION 1

SINGLE CHOICE

Un asegurado sufre un incendio en su vivienda que estaba asegurada por \$200,000 pero cuyo valor de mercado al momento del siniestro era de \$180,000. ¿Qué principio de seguros limitará la indemnización al valor real de la propiedad dañada?

- ☐ A Principio de interés asegurable
- ☒ B Principio de indemnización
- ☐ C Principio de buena fe
- ☐ D Principio de subrogación

ANSWER B

WHY El principio de indemnización establece que el asegurado no puede obtener una ganancia económica a partir de un siniestro y la compensación se limita al valor real de la pérdida (valor de mercado real o valor real en efectivo). Aunque el asegurado contaba con cobertura suficiente (\$200,000), la indemnización se limita al valor real de la propiedad (\$180,000). El interés asegurable es un requisito previo que debe existir al momento del siniestro, pero no es el principio que limita el monto a pagar. La buena fe y la subrogación son principios distintos, relacionados con la conducta de las partes y con los derechos del asegurador frente a terceros responsables, respectivamente.

QUESTION 2

SINGLE CHOICE

¿Cuál de las siguientes situaciones representa mejor un riesgo especulativo?

- ☐ A La posibilidad de que un rayo incendie la vivienda del asegurado
- ☐ B La posibilidad de que una inundación dañe una propiedad asegurada
- ☒ C La posibilidad de que el asegurado gane o pierda dinero como resultado de una apuesta en un juego de azar
- ☐ D La posibilidad de que un terremoto destruya una estructura asegurada

ANSWER C

WHY Los riesgos se clasifican en riesgos puros y riesgos especulativos. Los riesgos puros son aquellos en los que solo existe la posibilidad de pérdida (o de no obtener ganancia), como los desastres naturales (rayo, inundación, terremoto) y son los únicos riesgos que un asegurador puede aceptar bajo una póliza tradicional. Los riesgos especulativos implican tanto la posibilidad de pérdida como la posibilidad de ganancia (por ejemplo, inversiones, juegos de azar), y por ello generalmente no son asegurables en una póliza de propiedad y accidentes convencional.

QUESTION 3

SINGLE CHOICE

Un ajustador independiente que tramita reclamos en nombre de varios aseguradores en Utah debe obtener:

- ☐ A Una licencia de productor de seguros únicamente
- ☐ B Una licencia de ajustador dependiente del asegurador
- ☒ C Una licencia de ajustador independiente
- ☐ D No necesita ninguna licencia porque trabaja por contrato

ANSWER C

WHY Bajo la regulación de Utah, un ajustador que trabaja en representación de varios aseguradores y no es empleado directo de un solo asegurador debe obtener la licencia de ajustador independiente. El ajustador dependiente es aquel que trabaja exclusivamente para un solo asegurador. Un productor (agente) tiene funciones distintas, principalmente la venta de pólizas, no la tramitación de reclamos. Las actividades de ajuste de reclamos en Utah requieren licencia específica emitida por el Departamento de Seguros de Utah, independientemente de la modalidad contractual.

QUESTION 4

SINGLE CHOICE

En una póliza de propiedad, ¿cuál de las siguientes cláusulas obliga al asegurado a cooperar con el asegurador después de ocurrido un siniestro?

- ☐ A Cláusula de subrogación
- ☒ B Cláusula de cooperación y notificación
- ☐ C Cláusula de transferencia de derechos
- ☐ D Cláusula de depreciación

ANSWER B

WHY La cláusula de cooperación y notificación (generalmente titulada 'Duties After Loss' o 'Obligaciones después del siniestro') establece los deberes del asegurado luego de ocurrido un siniestro, entre ellos: notificar al asegurador lo antes posible, proteger la propiedad dañada para evitar mayores pérdidas, cooperar con la investigación y proporcionar documentación y pruebas solicitadas. La subrogación transfiere los derechos del asegurado al asegurador frente a terceros responsables, pero no impone obligaciones de cooperación. La depreciación se refiere al cálculo del valor real en efectivo, no es una cláusula de obligaciones.

QUESTION 5

SINGLE CHOICE

¿Cuál de los siguientes riesgos generalmente NO está cubierto por una póliza de propietarios (Homeowners) estándar bajo la forma HO-3?

- ☐ A Daños por incendio
- ☐ B Daños por viento
- ☒ C Daños causados por inundación
- ☐ D Daños por humo

ANSWER C

WHY La póliza HO-3 cubre los daños a la vivienda y a la propiedad personal bajo una base de 'riesgos abiertos' (open perils), excepto los riesgos específicamente excluidos en el contrato. Entre las exclusiones estándar más comunes se encuentran las inundaciones, los terremotos y los deslizamientos de tierra. El incendio, el viento y el humo son riesgos típicamente cubiertos bajo una póliza HO-3. Para protegerse contra inundaciones, los asegurados deben adquirir una póliza separada a través del Programa Nacional de Seguros contra Inundaciones (NFIP).

QUESTION 6

SINGLE CHOICE

En una póliza Homeowners HO-3, la cobertura sobre la estructura de la vivienda generalmente se ofrece bajo la base de:

- ☐ A Riesgos nombrados (named perils)
- ☒ B Riesgos abiertos (open perils)
- ☐ C Cobertura proporcional
- ☐ D Cobertura limitada

ANSWER B

WHY Bajo la póliza HO-3, la cobertura para la estructura principal (Cobertura A - Dwelling) se ofrece bajo la base de 'open perils' o 'riesgos abiertos', lo que significa que todos los riesgos están cubiertos excepto aquellos expresamente excluidos en la póliza. En contraste, la propiedad personal (Cobertura C) bajo el mismo HO-3 generalmente se cubre bajo la base de 'named perils' (riesgos nombrados), donde solo los riesgos específicamente listados están cubiertos. Este es uno de los conceptos más importantes del examen y diferencia claramente la HO-3 de la HO-2.

QUESTION 7

SINGLE CHOICE

Durante la investigación de un reclamo de propiedad, el ajustador debe documentar pruebas de la pérdida. ¿Cuál de las siguientes acciones es más apropiada?

- ☐ A Aceptar la estimación verbal del asegurado sin verificación
- ☒ B Tomar fotografías, registrar declaraciones y obtener presupuestos de contratistas
- ☐ C Pagar el reclamo inmediatamente para satisfacer al asegurado
- ☐ D Esperar a que el asegurado presente una demanda antes de investigar

ANSWER B

WHY El ajustador debe llevar a cabo una investigación adecuada del reclamo, lo cual incluye documentar la evidencia física de la pérdida (fotografías y notas), obtener declaraciones del asegurado y de testigos, y verificar los costos de reparación mediante presupuestos de contratistas calificados. Aceptar estimaciones verbales sin verificación, pagar inmediatamente sin investigación, o esperar a una demanda son prácticas contrarias al manejo profesional de reclamos y pueden exponer a la compañía a pagos indebidos. Una documentación exhaustiva protege tanto al asegurado como al asegurador.

QUESTION 8

SINGLE CHOICE

Una póliza de propietarios típicamente incluye un deducible separado, más elevado, para cubrir daños por:

- ☐ A Incendio
- ☐ B Viento
- ☒ C Huracán
- ☐ D Robo

ANSWER C

WHY La póliza de propietarios (Homeowners) HO-3 normalmente incluye un deducible porcentual separado y más alto (por ejemplo, 2% o 5% del valor asegurado de la vivienda) que aplica específicamente a daños causados por huracán en las zonas costeras o regiones expuestas a este riesgo. El propósito de este deducible diferenciado es compartir una mayor parte del riesgo con el asegurado en zonas de alta exposición y reflejar los altos costos potenciales de las pérdidas catastróficas por huracán. El incendio, el viento y el robo generalmente están sujetos al deducible estándar de la póliza.

QUESTION 9

MULTIPLE CHOICE

¿Cuáles de los siguientes riesgos están típicamente EXCLUIDOS en una póliza de propietarios (Homeowners) estándar? (Elija dos.)

☒ **A** Inundación

☐ **B** Incendio

☒ **C** Terremoto

☐ **D** Viento

ANSWER A • C

WHY Las pólizas de propietarios estándar (HO-3) contienen exclusiones específicas. Entre las exclusiones más importantes se encuentran la inundación y el terremoto, ambos riesgos que requieren pólizas separadas (NFIP para inundación y una póliza de terremoto/endoso especializado). El incendio y el viento son riesgos típicamente cubiertos bajo la póliza estándar. Otras exclusiones comunes incluyen guerra, guerra nuclear, desgaste, infestación de plagas y actos intencionales del asegurado.