Seguros, navegación y la economía de servicios

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland and Germany),
Solicitor (England & Wales and Hong Kong)
Of Counsel, KGP Legal LLC
alexander.ressos@kgplegal.com.sg
www.ressos.com.sg

El seguro llega con los comerciantes

El seguro moderno llegó al Sudeste Asiático con los comerciantes. Peter Borscheid y Niels-Viggo Haueter han mostrado que llegó a través de comerciantes británicos establecidos en la India y en Cantón, que crearon oficinas de seguros junto a su actividad comercial. Tras el hundimiento de las Agency Houses (casas comerciales que actuaban como agentes) de Bengala, las firmas fundadas por comerciantes de opio en Macao y Hong Kong, asesoradas por expertos en seguros de Londres, sentaron las bases de la industria aseguradora del Lejano Oriente.[1] Hasta principios del siglo XX, estas firmas buscaron clientes entre los europeos y estadounidenses residentes en la región y entre los miembros de la población local familiarizados con la cultura occidental.

En Singapur, las Agency Houses eran el canal a través del cual se vendían seguros. Una casa que actuaba por cuenta de una compañía londinense de seguros contra incendios o de una aseguradora marítima emitía pólizas, cobraba primas y liquidaba siniestros en nombre de su principal, a cambio de una comisión. Las agencias de Guthrie & Co. para una aseguradora contra incendios desde 1853 y para una

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

aseguradora marítima desde 1861, así como la larga representación de Lloyd's por Boustead & Co., muestran cómo el seguro se integraba en el negocio general de las casas. Para el comerciante, la ventaja era la comodidad: la misma casa podía embarcar sus mercancías, asegurarlas y gestionar la letra con la que el banco de cambio le pagaría.

Aseguradoras locales

La colonia también dio lugar a compañías de seguros propias. La Straits Fire Insurance Company y la Straits Marine Insurance Company, que operaban conjuntamente como Straits Insurance Company, se quedaron pequeñas en sus locales de d'Almeida Street a principios de la década de 1890. Construyeron una nueva oficina con un coste de 50 000 dólares, inaugurada el 6 de junio de 1893. En aquel momento se las describía como las únicas compañías de seguros puramente locales del país.[2] Su independencia fue breve. La compañía inició su liquidación en agosto de 1899, tras lo cual el edificio pasó a la South British Insurance Company.

El episodio muestra la dificultad del seguro local en un mercado pequeño dominado por las agencias de las grandes compañías británicas. Una aseguradora local asumía riesgos concentrados, ya que un solo tifón, incendio o naufragio podía agotar sus reservas. Las compañías londinenses distribuían sus riesgos por todo el imperio y ofrecían pólizas respaldadas por un capital mayor. El seguro de propiedad local solo se convirtió en una presencia duradera en el siglo XX, a través de compañías vinculadas a los bancos chinos, que examina el capítulo III de esta parte.

Muelles y navegación

La economía de servicios del puerto incluía la infraestructura física de la navegación. La Tanjong Pagar Dock Company fue fundada en 1864 por Guthrie & Co. y el comerciante chino Tan Kim Ching. El gobierno la expropió en 1905 y la sustituyó por el Tanjong Pagar Dock Board, que en 1913 pasó a ser el Singapore Harbour Board y en 1964 la Port of Singapore Authority.[3] La compañía se situaba en la

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

confluencia del capital europeo y el chino. Su expropiación fue un ejemplo temprano de cómo el Estado colonial asumía una infraestructura que la iniciativa privada había construido pero ya no podía financiar a la escala que el puerto requería.

La navegación regional siguió una pauta similar. La Straits Steamship Company se fundó en Singapur en 1890 por iniciativa del neerlandés Theodore Bogaardt, con un capital de 421 000 dólares de los Estrechos. Sus acciones fueron suscritas por residentes locales, entre ellos los comerciantes chinos Tan Jiak Kim, Lee Cheng Yan, Lim Ho Pua y Tan Keong Saik.[4] La compañía transportaba pasajeros y carga entre Singapur y los puertos de la península malaya, alimentando a los transatlánticos que hacían escala en Singapur. Keppel Corporation adquirió el 83 % de la compañía en 1983.

El conglomerado de servicios

A finales del siglo XIX, Singapur disponía de un conglomerado de servicios en torno a su comercio: Agency Houses, bancos de cambio, aseguradoras, compañías de muelles y de navegación, abogados, peritos y subastadores. Cada uno dependía de los demás. El banco no compraba una letra sin conocimiento de embarque y póliza de seguro. La aseguradora confiaba en la Agency House para evaluar el riesgo y en el perito para evaluar el siniestro. La naviera dependía de los muelles y de la Agency House para encontrar carga. Los comerciantes acudían a Singapur porque todos estos servicios estaban disponibles en un mismo lugar. Los servicios permanecieron porque los comerciantes acudían.

Esta interdependencia es la raíz histórica de lo que hoy los economistas denominan aglomeración en los centros financieros. El capítulo V de esta parte sigue el efecto del canal de Suez y del telégrafo sobre este conglomerado. Las partes G y H muestran cómo la misma combinación de casas comerciales, bancos, aseguradoras, corredores marítimos y abogados sostiene el comercio moderno de materias primas de Singapur.

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

Notas

1. Borscheid y Haueter, “Institutional Transfer: The Beginnings of Insurance in Southeast Asia”, *Business History Review*, vol. 89, n.º 2, 2015, pp. 207–228, resumen: el seguro «arrived in Southeast Asia via British merchants living in India and Canton»; las firmas fundadas por comerciantes de opio residentes en Macao y Hong Kong, «advised by insurance experts in London, went on to form the foundations of the insurance industry in the Far East». ↩
2. Wikipedia, “Straits Insurance Building” (consultado en noviembre de 2026): las compañías Straits Fire y Straits Marine se quedaron pequeñas en sus locales de d’Almeida Street; coste de construcción de 50 000 dólares; inauguración oficial el 6 de junio de 1893; las compañías eran entonces las únicas aseguradoras «purely local»; liquidación a partir de agosto de 1899, tras lo cual el edificio pasó a la South British Insurance Company. ↩
3. Wikipedia, “Tanjong Pagar Dock Company” (consultado en noviembre de 2026): fundada en 1864 por Guthrie and Company y Tan Kim Ching; expropiada por el gobierno en 1905 y sustituida por el Tanjong Pagar Dock Board; Singapore Harbour Board en 1913; Port of Singapore Authority en 1964. ↩
4. Wikipedia, “Straits Steamship Company” (consultado en noviembre de 2026): fundada en Singapur en 1890 por Theodore Bogaardt con un capital inicial de 421 000 dólares de los Estrechos, suscrito por particulares locales, entre ellos Tan Jiak Kim, Lee Cheng Yan, Lim Ho Pua y Tan Keong Saik; Keppel Corporation adquirió una participación del 83 % en 1983. ↩

Disclaimer

This article is provided for general information only. It is based on publicly available sources as at its date of publication. These sources have not been independently verified against licences, regulatory registers or the records of the entities concerned. It is not legal, tax, financial or investment advice. Nor is it a recommendation to invest in, transact with or use the services of any entity mentioned.

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated. To the fullest extent permitted by law, Dr Alexander Ressos and the publisher of SingaporeIQ exclude all liability for loss or damage arising from the use of or reliance on this article. Readers should obtain advice on their specific circumstances before acting or refraining from action.

Names and trademarks of the entities discussed belong to their owners and are used for identification only. Their mention implies no endorsement, affiliation or allegation of wrongdoing. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. Corrections and updates: contact@ressos.com.

© 2026 Dr Alexander Ressos. This article may be quoted with attribution to SingaporeIQ (SingaporeIQ.com). Reproduction in full and any commercial use require prior written consent. The Legal Terms at https://singaporeiq.com/legal-terms apply.

Author contact: Dr Alexander Ressos, TEP · contact@ressos.com

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.