

Titulació	Tipus	Curs	Semestre
2501231 Comptabilitat i Finances	OT	4	0

Professor de contacte

Nom: Jordi Celma Sanz

Correu electrònic: Jordi.Celma@uab.cat

Utilització d'idiomes a l'assignatura

Llengua vehicular majoritària: català (cat)

Grup íntegre en anglès: No

Grup íntegre en català: No

Grup íntegre en espanyol: Sí

Prerequisits

No hi ha cap prerequisit formal, és aconsellable haver superat Mètodes de Valoració I

Objectius

L'alumne haurà de conèixer l'estructura del negoci de les empreses d'assegurances, tant en la vessant de vida com de diversos,

També haurà de coneixer la importància econòmica d'aquest sector i la funció de periodificació de costos i de distribució de riscos que té l'activitat de les assegurances tant per les empreses com pels particulars

Haurà de ser capaç de conèixer les diferents modalitats d'assegurances, els seus fonaments tècnics, la composició dels ingressos i despeses de les entitats asseguradores, les provisions tècniques, la distribució de riscos i la gestió de les inversions.

Competències

- Buscar informació de manera eficaç, sabent discriminar la informació que és rellevant.
- Demostrar que es coneix el funcionament del sistema financer i la manera d'actuar dels diferents intermediaris, en especial bancs, caixes d'estalvis i companyies d'assegurances, per poder negociar-hi eficaçment.
- Demostrar un coneixement de les normes jurídiques, de control i solvència emeses pels organismes reguladors que afecten els diferents processos comptables i/o financers analitzats.
- Gestionar activament i passivament els diferents riscos financers que afecten les empreses un cop han estat identificats, així com els riscos financers i biomètrics (de longevitat i d'altres) que afecten les persones i les seves famílies.
- Organitzar el treball, quant a l'ordenació i la planificació.

Resultats d'aprenentatge

1. Aplicar les estratègies comercials específiques de productes intangibles com els que comercialitzen bancs i entitats asseguradores.
2. Buscar informació de manera eficaç, sabent discriminar la informació que és rellevant.
3. Citar els comptes específics de les entitats bancàries i asseguradores, gestionar-los i saber interpretar-ne l'evolució en anys successius.
4. Descriure els productes que ofereixen les entitats asseguradores i la manera com materialitzen les inversions per garantir-ne la solvència estàtica i dinàmica. Conèixer com es comercialitzen aquests productes.
5. Descriure les normes de solvència i les garanties que sostenen l'activitat dels diferents intermediaris financers.
6. Organitzar el treball, quant a l'ordenació i la planificació.

Continguts

GESTIÓ ASSEGURADORA.

1.- El risc.

Concepte de risc. Classes de riscos. Riscos assegurables i riscos no assegurables. Conductes davant el risc. La prevenció del risc. Selecció i vigilància dels riscos. Anàlisi del risc: identificació, valoració i gestió.

2.- L'assegurança.

Naturalesa econòmica, social i jurídica de l'assegurança. Tipus d'assegurances. Història de l'assegurança. Tipus de companyies d'assegurances: societats anònimes, mútues d'assegurances, mutualitats i cooperatives d'assegurances. L'assegurança al nostre país. Importància de l'assegurança a l'activitat econòmica. L'assegurança com inversor institucional. Primes facturades, siniestres pagats i recursos gestionats. L'assegurança com a instrument de canalització de l'estalvi. L'assegurança i la generació d'ocupació.

3.- Les assegurances de persones.

Les assegurances de persones: l'assegurança de vida (risc, estalvi i mixtes), l'assegurança d'accidents, l'assegurança de malaltia i l'assegurança d'enterraments. Cobertures i exclusions de les diferents modalitats d'assegurança.

4.- Les assegurances patrimonials.

L'assegurança de crèdit, l'assegurança de caució, l'assegurança de responsabilitat civil, l'assegurança de pèrdues pecunàries diverses, l'assegurança de defensa jurídica i l'assegurança d'assistència en viatge. Cobertures i exclusions de les diferents modalitats d'assegurança.

5.- Les assegurances de danys.

L'assegurança d'incendis, l'assegurança de robatori, l'assegurança de vehicles automòbils, l'assegurança de transport de mercaderies, l'assegurança de vaixells i d'aeronaus. Les assegurances multirisc. Cobertures i exclusions de les diferents modalitats d'assegurances.

6.- El control i la supervisió de les entitats asseguradores.

Funcions de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions. Funcions delegades a la Generalitat de Catalunya. Accés a l'activitat. Societats radicades a Espanya i societats radicades a altres països de la Comunitat Europea: règim de Llibertat d'Establiment i règim de Lliure Prestació de Serveis. Garanties financeres exigides a les entitats asseguradores: capital social, marge de solvència i fons de garantia. Aspectes fonamentals de la Llei 30/1995 d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades.

7.- El contracte d'assegurança.

Concepte i naturalesa. Elements personals del contracte: Assegurador, prenedor, assegurat i beneficiari. Perfeccionament i durada del contracte. La renúncia. Documentació del contracte. La proposició d'assegurança, la sol·licitud d'assegurança, el butlletí d'adhesió, la pòlissa, el certificat individual i els suplementos. Obligacions i deures de les parts. Assegurances individuals i assegurances col·lectives. Aspectes fonamentals de la Llei 50/1980 del Contracte d'assegurança.

8.- Fonaments tècnics de les assegurances.

Prima pura, prima d'inventari y prima de tarifa. Prima de risc i prima d'estalvi. Càlcul de probabilitats i la llei dels grans nombres. Nocions de matemàtica financera vs actuarial. Freqüència i intensitat dels sinistres. Informació estadística. Bases de dades usuals. Recàrrec de seguretat. Homogenització dels riscos. Fonaments tècnics de les assegurances de vida. Taules de mortalitat i de supervivència, interès tècnic, recàrrecs per a cobrir les despeses de gestió. Càlcul actuarial de les primes úniques i periòdiques.

9.- La suma assegurada.

L'interès assegurat. El capital i la suma assegurada. Sistemes d'assegurament: assegurances a valor total, assegurances a valor parcial i assegurances a primer risc. Sobreassegurança i infrassegurança. Regla proporcional i regla d'equitat. Autoassegurança, franquícies i carències.

10.- La prima.

La prima i el preu de l'assegurança. La prima pura. El recàrrec de seguretat. El recàrrec per a cobrir les despeses de gestió i per a cobrir les despeses comercials: prima d'inventari i prima de tarifa. Recàrrecs externs a la prima: impost sobre les primes d'assegurances, recàrrec per al Consorcio de Compensación de Seguros y taxa per la Comisión Liquidadora de Entidades Aseguradoras. Temps, forma i lloc de pagament de la prima. El tractament dels rebuts impagats.

11.- Les provisions tècniques.

Las provisiones tècniques sobre primes: la provisió sobre primes no consumides, la provisió sobre riscos en curs i la provisió matemàtica. Las provisiones per sinistres pendents. Provisió per primes pendents de cobrament. Dotació de les provisiones.

12.- La gestió dels sinistres.

El sinistre i seva tramitació. Col·laboradors externs. Provisions per a siniestres: provisió per a siniestres pendents de pagament, provisió per a siniestres pendents de liquidació i provisió per a siniestres pendents de declaració (IBNR). Mètodes de càlcul de la provisió de sinistres pendents. Estudi de la sinistralitat. La qualitat en la gestió del sinistre.

13.- La reassegurança.

Funcions de la reassegurança: tècnica, econòmica i financera. Tipus de contractes de reassegurança. Reassegurança proporcional: quota part i excedent. Reassegurança no proporcional: excess loss i stop loss. El mercat reassegurador.

14.- Les inversions de les entitats asseguradores.

La inversió de les provisions tècniques. Actius aptes. Límits de diversificació i dispersió. Valoració dels actius a efectes de la cobertura de les provisions tècniques. Gestió de la liquiditat. Tipus de carteres d'inversió. La gestió del risc a les inversions. Gestió d'actius i de passius (ALM) a l'assegurança de vida estalvi. Immunització de carteres: tècniques d'immunització per cash flow matching i tècniques d'immunització per duracions. La gestió de les inversions immobiliàries.

15.- La comptabilitat de les entitats asseguradores.

El Pla de Comptabilitat de les Entitats Asseguradores. El balanç. El compte de resultats: compte tècnic de vida, compte tècnic de no vida i compte no tècnic. Les ratios més habituals. Fons de benefici de les entitats asseguradores. La constitució de reserves patrimonials. La Memòria anual.

16.- La solvència de les companyies d'assegurances.

Capital social y reserves. Cobertura de las provisiones tècniques. Marge de solvència i fons de garantia. Propers canvis en la gestió del risc i la solvència a las entitats asseguradores, a partir de 2016, derivades del projecte sectorial europeu Solvència II.

17.- La distribució de les assegurances.

Aspectes fonamentals de la Llei 26/2006 de Mediació d'Assegurances Privades. Tipus de mediadors: agents d'assegurances, corredors d'assegurances i operadors de bancassegurances. Drets i obligacions. El mercat de la mediació asseguradora. La retribució dels mediadors d'assegurances: comissions, rappels i facturació dels serveis professionals. Els corredors de reassegurances.

18.- La gestió de les entitats asseguradores.

Les funcions de l'entitat asseguradora: funcions comercials, funcions tècniques, funcions comptables i financeres, funcions administratives, funció de la gestió dels recursos humans i funció de control intern. Models d'organització: per funcions, per rams y models mixtes. Organització en entitats de grups financer i de grups multinacionals.

Metodologia

Les activitats que permetran als alumnes la correcta consecució dels objectius del curs seran:

1. Classes teòriques on els professors desenvoluparan els principals conceptes

L'objectiu d'aquesta activitat és presentar els conceptes més importants de la matèria, les demostracions bàsiques necessàries i els aspectes on usualment es cometen més errors en l'aplicació dels conceptes teòrics.

2. Classes pràctiques

El professor presentarà qüestions i dubtes seran resolts conjuntament posant èmfasi en els errors habituals que comenten els alumnes.

3. Resolució de qüestions per part dels alumnes

Cada tema tindrà associat una llista de qüestions que serà resolt de forma individual. Serveix per assimilar els conceptes teòrics exposats a classe.

Periòdicament es comentaran en les classes pràctiques la resolució d'aquestes qüestions

4. Tutories presencials

L'alumne disposa d'unes hores on els professors de l'assignatura resolen els seus dubtes teòrics i pràctics de forma presencial.

Activitats formatives

Títol	Hores	ECTS	Resultats d'aprenentatge
Tipus: Dirigides			
classes pràctiques	15	0,6	2, 3, 4, 5
classes teòriques	30	1,2	2, 3, 4, 5
consultar documentació	10	0,4	2, 3, 4, 5, 6
Tipus: Supervisades			
realització qüestions	9	0,36	2, 3, 4, 5
Tipus: Autònomes			
estudi continguts teòrics	45	1,8	2, 3, 4, 5
realització activitats	28	1,12	2, 3, 4, 5
resolució supòsits i proves	7	0,28	1, 2, 3, 4, 5

Avaluació

L'avaluació és continua durant el curs, de fet un 10% de la nota s'obté de la participació a classe quan es planteja algun tema o dubte i el professor convidi a un alumne a respondre, si l'alumne convidat es troba absent es considerarà que no ha respost correctament.

A banda d'aquesta participació es valorarà

1. Una activitat avaluativa que representa el 20% de la nota, i que englobarà dels temes 1 al 8 durant el mes d'octubre

No es permetrà consultar cap material de l'assignatura. El temps màxim de resolució serà de 60 minuts.

2. Una activitat avaluativa que representa el 20% de la nota i que englobarà els temes del 9 en endavant la segona setmana de desembre

No es permetrà consultar cap material de l'assignatura. El temps màxim de resolució serà de 60 minuts.

3. Una prova individual, que representa el 50% de la nota i que inclou tota la matèria del curs en la data prevista al calendari durant el mes de gener

El temps de resolució màxim serà de 2 hores. Durant la prova no es permetrà consultar cap material de l'assignatura.

La nota final d'avaluació és una mitjana ponderada de les diferents notes essent els coeficients de ponderació els abans indicats. Es supera l'assignatura amb una nota igual o superior a 5.

Per aquells estudiants que en l'avaluació hagin obtingut una nota que sigui igual o superior a 4 i inferior a 5 hi haurà una re-avaluació. En el moment de publicar les qualificacions finals s'anunciarà la modalitat de la mateixa. Aquesta re-avaluació estarà programada en el calendari d'exàmens de la Facultat. **L'estudiant que es presenti i la superi aprovarà l'assignatura amb una nota de 5. En cas contrari mantindrà la mateixa nota.**

Un alumne es considera que és "No Avaluable" a l'assignatura sempre i quan no hagi participat a cap de les activitats d'avaluació. Per tant, es considera que un estudiant que realitza alguna component d'avaluació continuada ja no pot optar a un "No Avaluable"

Activitats d'avaluació

Títol	Pes	Hores	ECTS	Resultats d'aprenentatge
participació a classe	10%	0	0	2, 3, 4, 5
pràctiques individuals	20%	1,5	0,06	2, 3, 4, 5
pràctiques individuals	20%	1,5	0,06	2, 3, 4, 5
prova final	50%	3	0,12	1, 2, 3, 4, 5, 6

Bibliografia

Bermúdez Morata, Ll. et al. (2004). "Introducció al món de les assegurances". Edicions Universitat de Barcelona.

Busquets Roca, F. (1988) "Teoria General del Seguro", Vicens-Vives

Pérez Torres, J.L. (2011). "Fundamentos del Seguro" UMESER. S:A:

DD.AA. (1997). "Teoria General del Seguro", Asociación ICEA

DD.AA. (2013). "Teoria General del Seguro" (Colección Manual del Mediador de Seguros), CECAS.