

Titulación	Tipo	Curso	Semestre
2501231 Contabilidad y Finanzas	OT	4	0

## Contacto

Nombre: Jordi Celma Sanz  
Correo electrónico: Jordi.Celma@uab.cat

## Uso de idiomas

Lengua vehicular mayoritaria: catalán (cat)  
Algún grupo íntegramente en inglés: No  
Algún grupo íntegramente en catalán: No  
Algún grupo íntegramente en español: Sí

## Prerequisitos

No hay ningún prerequisite formal, es aconsejable haber superado Métodos de Valoración I

## Objetivos y contextualización

El alumno deberá conocer la estructura del negocio de las empresas de seguros, tanto en la vertiente de vida como de varios.

También deberá conocer la importancia económica de este sector y la función de periodificación de costes y de distribución de riesgos que tiene la actividad de los seguros tanto para las empresas como para los particulares.

Deberá ser capaz de conocer las diferentes modalidades de seguros, sus fundamentos técnicos, la composición de los ingresos y gastos de las entidades aseguradoras, las provisiones técnicas, la distribución de riesgos y la gestión de las inversiones.

## Contenido

### GESTIÓN ASEGURADORA.

#### 1.- El riesgo.

Concepto de riesgo. Clases de riesgos. Riesgos asegurables y riesgos no asegurables. Conductas ante el riesgo. La prevención del riesgo. Selección y vigilancia de los riesgos. Análisis del riesgo: identificación, valoración y gestión.

#### 2.- El seguro.

Naturaleza económica, social y jurídica del seguro. Tipo de seguros. Historia del seguro. Tipo de compañías de seguros: sociedades anónimas, mutuas de seguros, mutualidades y cooperativas de seguros. El seguro en nuestro país. Importancia del seguro a la actividad económica. El seguro como inversor institucional. Primas facturadas, siniestros pagados y recursos gestionados. El seguro como instrumento de canalización del ahorro. El seguro y la generación de empleo.

#### 3.- Los seguros de personas.

Los seguros de personas: el seguro de vida (riesgo, ahorro y mixtas), el seguro de accidentes, el seguro de enfermedad y el seguro de entierros. Coberturas y exclusiones de las diferentes modalidades de seguro.

#### 4.- Los seguros patrimoniales.

El seguro de crédito, el seguro de caución, el seguro de responsabilidad civil, el seguro de pérdidas pecuniarias diversas, el seguro de defensa jurídica y el seguro de asistencia en viaje. Coberturas y exclusiones de las diferentes modalidades de seguro.

#### 5.- Los seguros de daños.

El seguro de incendios, el seguro de robo, el seguro de vehículos automóviles, el seguro de transporte de mercancías, el seguro de buques y de aeronaves. Los seguros multiriesgo. Coberturas y exclusiones de las diferentes modalidades de seguros.

#### 6.- El control y la supervisión de las entidades aseguradoras.

Funciones de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones. Funciones delegadas a la Generalitat de Catalunya. Acceso a la actividad. Sociedades radicadas en España y sociedades radicadas en otros países de la Comunidad Europea: Régimen de Libertad de Establecimiento y régimen de Libre Prestación de Servicios. Garantías financieras exigidas a las entidades aseguradoras: Capital social, margen de solvencia y fondo de garantía. Aspectos fundamentales de la Ley 30/1995 de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados.

#### 7.- El contrato de seguro.

Concepto y naturaleza. Elementos personales del contrato: Asegurador, tomador, asegurado y beneficiario. Perfeccionamiento y duración del contrato. La renuncia. Documentación del contrato. La proposición de seguro, la solicitud de seguro, el boletín de adhesión, la póliza, el certificado individual y los suplementos. Obligaciones y deberes de las partes. Seguros individuales y seguros colectivos. Aspectos fundamentales de la Ley 50/1980 del Contrato de seguro.

#### 8.- Fundamentos técnicos de los seguros.

Prima pura, prima de inventario y prima de tarifa. Prima de riesgo y prima de ahorro. Cálculo de probabilidades y la ley de los grandes números. Nociones de matemática financiera vs actuarial. Frecuencia e intensidad de los siniestros. Información estadística. Bases de datos usuales. Recargo de seguridad. Homogeneización de los riesgos. Fundamentos técnicos de los seguros de vida. Tablas de mortalidad y de supervivencia, interés técnico, recargos para cubrir los gastos de gestión. Cálculo actuarial de las primas únicas y periódicas.

#### 9.- La suma asegurada.

El interés asegurado. El capital y la suma asegurada. Sistemas de aseguramiento: seguros a valor total, seguros valor parcial y seguros a primer riesgo. Sobreseguro y Infraseguro. Regla proporcional y regla de equidad. Autoseguro, franquicias y carencias.

#### 10.- La prima.

La prima y el precio del seguro. La prima pura. El recargo de seguridad. El recargo para cubrir los gastos de gestión y para cubrir los gastos comerciales: prima de inventario y prima de tarifa. Recargos externos a la prima: impuesto sobre las primas de seguros, recargo para el Consorcio de Compensación de Seguros y tasa por la Comisión Liquidadora de Entidades Aseguradoras. Tiempo, forma y lugar de pago de la prima. El tratamiento de los recibos impagados.

#### 11.- Las provisiones técnicas.

Las provisiones técnicas sobre primas: la provisión sobre primas no consumidas, la provisión sobre riesgos en curso y la provisión matemática. Las provisiones para siniestros pendientes. Provisión para primas pendientes de cobro. Dotación de las provisiones.

#### 12.- La gestión de los siniestros.

El siniestro y su tramitación. Colaboradores externos. Provisiones para siniestros: provisión para siniestros pendientes de pago, provisión para siniestros pendientes de liquidación y provisión para siniestros pendientes de declaración (IBNR). Métodos de cálculo de la provisión de siniestros pendientes. Estudio de la siniestralidad. La calidad en la gestión del siniestro.

#### 13.- El reaseguro.

Funciones del reaseguro: técnica, económica y financiera. Tipo de contratos de reaseguro. Reaseguro proporcional: cuota parte y excedente. Reaseguro no proporcional: excess loss y stop loss. El mercado reasegurador.

#### 14.- Las inversiones de las entidades aseguradoras.

La inversión de las provisiones técnicas. Activos aptos. Límites de diversificación y dispersión. Valoración de los activos a efectos de la cobertura de las provisiones técnicas. Gestión de la liquidez. Tipo de carteras de inversión. La gestión del riesgo en las inversiones. Gestión de activos y de pasivos (ALM) al seguro de vida ahorro. Inmunización de carteras: técnicas de inmunización para cash flow matching y técnicas de inmunización por duraciones. La gestión de las inversiones inmobiliarias.

#### 15.- La contabilidad de las entidades aseguradoras.

El Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras. El balance. La cuenta de resultados: cuenta técnico de vida, cuenta técnico de no vida y cuenta no técnico. Las ratios más habituales. Fuentes de beneficio de las entidades aseguradoras. La constitución de reservas patrimoniales. La Memoria anual.

#### 16.- La solvencia de las compañías de seguros.

Capital social y reservas. Cobertura de las provisiones técnicas. Margen de solvencia y fondo de garantía. Próximos cambios en la gestión del riesgo y la solvencia a las entidades aseguradoras, a partir de 2016, derivadas del proyecto sectorial europeo Solvencia II.

#### 17.- La distribución de los seguros.

Aspectos fundamentales de la Ley 26/2006 de Mediación de Seguros Privados. Tipo de mediadores: agentes de seguros, corredores de seguros y operadores de bancaseguros. Derechos y obligaciones. El mercado de la mediación aseguradora. La retribución de los mediadores de seguros: comisiones, rappels y facturación de los servicios profesionales. Los corredores de reaseguros.

#### 18.- La gestión de las entidades aseguradoras.

Las funciones de la entidad aseguradora: funciones comerciales, funciones técnicas, funciones contables y financieras, funciones administrativas, función de la gestión de los Recursos Humanos y función de control interno. Modelos de organización: por funciones, por ramos y modelos mixtos. Organización en entidades de grupos financiero y de grupos multinacionales.