

**Gestió Asseguradora**

Codi: 102092

Crèdits: 6

Titulació	Tipus	Curs	Semestre
2501231 Comptabilitat i Finances	OT	4	0

La metodologia docent i l'avaluació proposades a la guia poden experimentar alguna modificació en funció de les restriccions a la presencialitat que imposin les autoritats sanitàries.

**Professor/a 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 comprenen els principis, l'estructura, l'organització i el funcionament intern de les empreses i les organitzacions.
- Organitzar el treball, quant a l'ordenació i la planificació.
- Planificar i dirigir l'organització comptable d'una empresa o d'un grup d'empreses.
- Que els estudiants hagin desenvolupat aquelles habilitats d'aprenentatge necessàries per emprendre estudis posteriors amb un alt grau d'autonomia.
- Que els estudiants puguin transmetre informació, idees, problemes i solucions a un públic tant especialitzat com no especialitzat.
- Tenir capacitat de comunicació oral i escrita en català, castellà i anglès, per poder sintetitzar i presentar oralment i per escrit el treball dut a terme.

## 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 les normes de solvència i les garanties que sostenen l'activitat dels diferents intermediaris financers.
5. Dissenyar estratègies i seleccionar productes adequats als diferents perfils de risc.
6. Identificar els perfils de risc de les persones i les famílies que s'assessora.
7. Organitzar el treball, quant a l'ordenació i la planificació.
8. Que els estudiants hagin desenvolupat aquelles habilitats d'aprenentatge necessàries per emprendre estudis posteriors amb un alt grau d'autonomia.
9. Que els estudiants puguin transmetre informació, idees, problemes i solucions a un públic tant especialitzat com no especialitzat.
10. Tenir capacitat de comunicació oral i escrita en català, castellà i anglès, per poder sintetitzar i presentar oralment i per escrit el treball dut a terme.

## 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. Homogenetització 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 provisions.

#### 12.- La gestió dels sinistres.

El sinistre i seva tramitació. Col·laboradors externs. Provisions per a sinistres: provisió per a sinistres pendents de pagament, provisió per a sinistres pendents de liquidació i provisió per a sinistres 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. Inmunització de carteres: tècniques d'inmunització per cash flow matching i tècniques d'inmunització 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 mes 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 reassurances.

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**

**La docència serà presencial o semipresencial dependent del nombre d' estudiants matriculats per grup i de la capacitat de les aules al 50% d'aforament**

La metodologia docent proposada pot experimentar alguna modificació en funció de les restriccions a la presencialitat que imposin les autoritats sanitàries

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 questions 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	13	0,52	1, 2, 3, 4, 5, 6, 8, 9, 10
classes teòriques	33	1,32	1, 2, 3, 4, 5, 6, 8, 9, 10
Tipus: Supervisades			
tutories	20,5	0,82	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10
Tipus: Autònomes			
realització activitats	50	2	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 10
teoria	30	1,2	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10

## Avaluació

L'avaluació proposada pot experimentar alguna modificació en funció de les restriccions a la presencialitat que imposin les autoritats sanitàries.

1. Una activitat d'avaluació que representa el 25% de la qualificació i que cobrirà dels temes 1 a8 durant el mes d'octubre.

No és possible consultar el material en qüestió. El temps màxim de resolució serà de 90 minuts.

2. Una activitat d'avaluació que representa el 25% de la qualificació i que inclourà els temes restants en la segona setmana de desembre.

No és possible consultar el material en qüestió. El temps màxim de resolució serà de 60 minuts.

3. Una prova individual, que representa el 50% de la qualificació i que inclou tot el material de el curs en la data prevista en el calendari.

El temps màxim de resolució serà de 2 hores. Durant la prova nos possible consultar el material en qüestió.

"Tots els alumnes tenen l'obligació de realitzar les tasques avaluable. Si la nota de curs de l'alumne és 5 o superior, es considera superada l'assignatura i aquesta no podrà ser objecte d'una nova avaluació. En el cas d'una nota inferior a 3,5, l'estudiant haurà de repetir l'assignatura en el següent curs. Per aquells estudiants que la nota de curs sigui igual o superior a 3,5 i inferior a 5 podran presentar-se a la prova de recuperació. Els professors de l'assignatura decidiran la modalitat d'aquesta prova. Quan la nota de la prova de recuperació sigui igual o superior a 5, la qualificació final de l'assignatura serà d'APROVATessent la nota numèrica màxima un 5. Quan la nota de la prova de recuperació sigui inferior a 5, la qualificació final de l'assignatura serà de SUSPENS essentla nota numèrica la nota de curs (i no la nota de la prova de recuperació).

Un estudiant que no es presenta a cap prova avaluable es considera no avaluable, per tant, un estudiant que realitza alguna component d'avaluació continuada ja no pot ser qualificat com "no avaluable".

Calendari d'activitats d'avaluació

Les dates de les diferents proves d'avaluació (exàmens parcials, exercicis en aula, entrega de treballs, ...) s'anunciaran amb suficient antelació durant el semestre.

La data de l'examen final de l'assignatura està programada en el calendari d'exàmens de la Facultat.

"La programació de les proves d'avaluació no es podrà modificar, tret que hi hagi un motiu excepcionalment degudament justificat pel qual no es pugui realitzar un acte d'avaluació. En aquest cas, les persones responsables de les titulacions, prèvia consulta al professorat i a l'estudiantat afectat, proposaran una nova programació dins del període lectiu corresponent." **Apartat 1 de l'Article 115. Calendari de les activitats d'avaluació (Normativa Acadèmica UAB)** Els estudiants i les estudiantes de la Facultat d'Economia i Empresa que d'acord amb el paràgraf anterior necessitin canviar una data d'avaluació han de presentar la petició omplint el document Sol·licitud reprogramació prova [https://eformularis.uab.cat/group/deganat\\_feie/reprogramacio-proves](https://eformularis.uab.cat/group/deganat_feie/reprogramacio-proves)

Procediment de revisió de les qualificacions

Coincidint amb l'examen final s'anunciarà el dia i el mitjà en que es publicaran les qualificacions finals. De la mateixa manera s'informarà del procediment, lloc, data i hora de la revisió d'exàmens d'acord amb la normativa de la Universitat.

Procés de Recuperació

"Per participar al procés de recuperació l'alumnat ha d'haver estat prèviament avaluat en un conjunt d'activitats que representi un mínim de dues terceres parts de la qualificació total de l'assignatura o mòdul." **Apartat 3 de l'Article 112 ter. La recuperació (Normativa Acadèmica UAB)**. Els estudiants i les estudiantes han haver obtingut una qualificació mitjana de l'assignatura entre 3,5 i 4,9.

La data d'aquesta prova 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.

Irregularitats en actes d'avaluació

Sense perjudici d'altres mesures disciplinàries que s'estimin oportunes, i d'acord amb la normativa acadèmica vigent, "en cas que l'estudiant realitzi qualsevol irregularitat que pugui conduir a una variació significativa de la qualificació d'un acte d'avaluació, es qualificarà amb 0 aquest acte d'avaluació, amb independència del procés disciplinari que s'hi pugui instruir. En cas que es produeixin diverses irregularitats en els actes d'avaluació d'una mateixa assignatura, la qualificació final d'aquesta assignatura serà 0". Apartat 10 de l'Article 116. Resultats de l'avaluació. (Normativa Acadèmica UAB)

## Activitats d'avaluació

Títol	Pes	Hores	ECTS	Resultats d'aprenentatge
lliurament treball	25%	0	0	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10
primera prova	25%	1,5	0,06	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10
prova final	50%	2	0,08	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10

## 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.

