



Col·legi d'Actuaris de Catalunya

CURSO DE INTRODUCCIÓN A SOLVENCIA II

FEBRERO 2018

Via Laietana 32 4ª planta desp.98 - 08003 Barcelona - Tel/Fax: + 34 93 319 08 18 - e-mail: actuaris@actuaris.org
<http://www.actuaris.org>

MEMBRE DEL INTERNATIONAL ACTUARIAL
ASSOCIATION



International Actuarial Association
Association Actuarielle Internationale

MEMBRE DEL GROUPE CONSULTATIF
ACTUARIEL EUROPEEN





Col·legi d'Actuaris de Catalunya

I.- INTRODUCCIÓN.

Le presentamos la **octava (8ª) edición** del curso **“Introducción a Solvencia II”**.

El curso, de **12 horas** de duración, aborda los aspectos fundamentales de la Ley 20/2015 de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras (LOSSEAR) y de su Reglamento (ROSSEAR), aprobado por el Real Decreto 1060/2015, que han entrado en vigor el 1 de enero de 2016, y que han comportado cambios radicales en la gestión de las entidades aseguradoras, en todas las áreas:

- En el área comercial y de marketing, ya que en el diseño de los productos se deberá tener en cuenta el capital de solvencia asignado y su coste, necesario para evaluar su rentabilidad.
- En el área técnica, ya que introduce cambios muy importantes en el cálculo de las provisiones técnicas y en el capital de solvencia.
- En el área de sistemas de información, ya que la calidad de la información resulta determinante para la valoración de las provisiones y del capital económico “market value”.
- En el área financiera, con la introducción del concepto del “balance económico”, como diferencia del valor de mercado del activo y del pasivo.
- En el área de control de riesgos, que pasa a ser el eje central de la gestión de las entidades aseguradoras.
- En el área de administración, donde introduce importantes cambios en materia de “reporting” a la DGSFP y al mercado.

En el curso se tratarán:

- Los fundamentos de Solvencia II y de la gestión de riesgos.
- Las metodologías para la cuantificación de los requerimientos de capital.
- El cálculo de las provisiones técnicas bajo criterios de Solvencia II.
- Las novedades en materia de sistema de gobierno de las entidades aseguradoras, gestión del ORSA, función actuarial y auditoría interna.
- Los requerimientos de información externa.

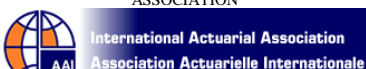
El curso va dirigido a todo profesional del sector asegurador interesado en conocer con detalle los fundamentos de la nueva normativa Solvencia II y los impactos que la misma tiene en la gestión de las entidades aseguradoras. Queremos proporcionar a nuestros colegiados y a los profesionales del sector, los medios para facilitar su adaptación a este nuevo marco regulatorio en las mejores condiciones posibles y que les permita obtener del mercado un alto reconocimiento profesional. El total de asistentes en las ediciones anteriores de los cursos de Solvencia II que hemos impartido ha sido de 191 profesionales, y en un porcentaje muy elevado, están involucrados en proyectos de Solvencia II, en sus respectivas entidades.

El curso será impartido por profesionales de amplia experiencia, profesional y docente, en la materia, permitiendo transmitir una visión práctica y de mercado.

Via Laietana 32 4ª planta desp.98 - 08003 Barcelona - Tel/Fax: + 34 93 319 08 18 - e-mail: actuaris@actuaris.org

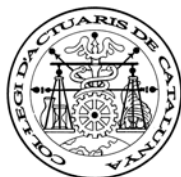
<http://www.actuaris.org>

MEMBRE DEL INTERNATIONAL ACTUARIAL
ASSOCIATION



MEMBRE DEL GROUPE CONSULTATIF
ACTUARIEL EUROPEEN





Col·legi d'Actuaris de Catalunya

II.- PROGRAMA

CURSO DE INTRODUCCIÓN A SOLVENCIA II

MODULO 1 FUNDAMENTOS DE SOLVENCIA II. LA GESTIÓN DE RIESGOS (PILAR II)

MODULO 2 PROVISIONES TÉCNICAS (RESERVING)

MODULO 3 LA CUANTIFICACIÓN DE LOS RIESGOS: FÓRMULA ESTANDAR Y MODELOS INTERNOS (PILAR I)

MODULO 4 SISTEMA DE GOBIERNO: GESTIÓN DEL ORSA, FUNCION ACTUARIAL Y AUDITORIA INTERNA

MODULO 5 LA INFORMACIÓN EXTERNA (PILAR III)

III.- INFORMACIÓN GENERAL

Lugar de celebración:

Sala Fiatc Tarradellas
Avda. Josep Tarradellas, 33, 6ª Planta - 08029

Horario:

Horario: de 17:30h a 20:30h

Fechas:

9, 11, 16 y 18 de abril de 2018

Se exige la asistencia mínima del 80% para la obtención del **Diploma de Aprovechamiento**.

Cuota de inscripción (euros) – IVA del 21% NO INCLUIDO

Miembros Titulares y trabajadores de Miembros Protectores	Miembros Titulares en paro y estudiantes	Otros
360	180	540

Forma de pago:

- Transferencia bancaria a ES40 0081 0057 3100 0118 8927

Si desea factura a nombre de la empresa, deberá indicar CIF, Nombre, Dirección, Teléfono, persona de contacto y dirección de correo electrónico.

IV.- INFORMACIÓN E INSCRIPCIONES

Col·legi d'Actuaris de Catalunya
Via Laietana, 32 4pl
08003 Barcelona
Teléfono/Fax: 93.319.08.18
actuaris@actuaris.org
www.actuaris.org

Sra. Olga Torrente
Coordinadora del curso
Actuaria miembro del Col·legi d'Actuaris de Catalunya.
otorrente@actuaris.org
Teléfono: 93.494.16.62 – 679.521.865

Via Laietana 32 4ª planta desp.98 - 08003 Barcelona - Tel/Fax: + 34 93 319 08 18 - e-mail: actuaris@actuaris.org
<http://www.actuaris.org>



Col·legi d'Actuaris de Catalunya

V.- PROGRAMA DEL CURSO DE INTRODUCCIÓN A SOLVENCIA II

MODULO 1.- FUNDAMENTOS DE SOLVENCIA II. LA GESTIÓN DE RIESGOS (PILAR II)

- 9 de abril de 2018 (3h)
- A cargo de Sra. ANNA LABAYEN, Actuarial, de AREA XXI
- CONTENIDO
 - Introducción a Solvencia II:
 - Objetivos
 - Normativa básica
 - Calendario de Reporting
 - Gestión de Riesgos y Valoración de Riesgos
 - La gestión de riesgos y las claves del negocio
 - La valoración de riesgos:
 - Concepto tipos
 - Balance económico
 - Requerimientos de capital-SCR-
 - ORSA
 - Calidad del Dato
 - Metodología de Gestión de Riesgos-Mapas de Riesgos-:
 - La identificación de riesgos
 - La evaluación de los riesgos
 - La mitigación de riesgos, tipos de controles y procesos de Control
 - GAPS y Mejoras
 - La eficacia del sistema de Gestión de Riesgos.

MODULO 2.- PROVISIONES TÉCNICAS.

- 11 de abril de 2018 (3h)
- A cargo del Sr. JORDI PAYÉS, Gerente de Solvency Analysis, de SERFIEX.
- CONTENIDO
 - Provisiones técnicas y "Best Estimate":
 - Segmentación y líneas de negocio
 - Vida
 - No Vida
 - Metodología para el cálculo del "Best Estimate":
 - Límites del contrato
 - Proyección de flujos
 - Técnicas para negocio vida
 - Técnicas para el negocio no vida.
 - Hipótesis "Best Estimate"
 - Riesgos técnicos
 - Decisiones de gestión
 - Participación en Beneficios
 - Comportamiento de los tomadores

Via Laietana 32 4ª planta desp.98 - 08003 Barcelona - Tel/Fax: + 34 93 319 08 18 - e-mail: actuaris@actuaris.org

<http://www.actuaris.org>

MEMBRE DEL INTERNATIONAL ACTUARIAL
ASSOCIATION



International Actuarial Association
Association Actuarielle Internationale

MEMBRE DEL GROUPE CONSULTATIF
ACTUARIEL EUROPEEN





Col·legi d'Actuaris de Catalunya

- Reaseguro:
 - Cálculo del "Best Estimate" de los recuperables del reaseguro
 - Ajuste "default"
- Tipo de interés:
 - Estructura temporal de tipos libre de riesgo
 - Ajuste por volatilidad
 - Matching Adjustment
- Cálculo de las provisiones técnicas conjuntamente
- Risk Margin:
 - Metodología de cálculo
 - Modelos simplificados
- Proporcionalidad y simplificaciones:
 - Simplificaciones vida
 - Simplificaciones no vida
 - Simplificaciones reaseguro
- Del ROSSP a Solvencia II:
 - Provisiones técnicas: Balance contable vs Balance económico.
 - Provisiones técnicas en ROSSEAR

MODULO 3.- LA CUANTIFICACIÓN DE LOS RIESGOS F. ESTANDAR Y MODELOS INTERNOS (PILAR I)

- 16 de abril de 2018 (3h)
- A cargo del Sr. JORDI PAYÉS, Gerente de Solvency Analysis, de SERFIEX.
- CONTENIDO:
 - Capital requerido de solvencia. Motivos y antecedentes.
 - Por qué se deben valorar/cuantificar los riesgos.
 - Concepto de *Solvency Capital Requirement* (SCR).
 - SCR por Fórmula Estándar (SF)
 - Descripción de la Formula Estándar y de las distintas clases de riesgos. Estructura general del SCR.
 - Clasificación de productos a efectos de cuantificar los riesgos (segmentación).
 - Comentarios generales sobre fórmulas e hipótesis en la FE relativas a SCR:
 - SCR Básico. Cargas de capital por:
 - Riesgo de Activos Intangibles.
 - Riesgo de Mercado.
 - Riesgo de Contraparte.
 - Riesgo de Suscripción Vida.
 - Riesgo de Suscripción Salud (no SLT).
 - Riesgo de Suscripción No Vida.
 - SCR por Riesgo Operacional.
 - Ajustes a la carga de capital requerido por la capacidad de absorción de pérdidas de las Provisiones Técnicas y de los Impuestos Diferidos.
 - Revisión del tratamiento en la Fórmula Estándar de:
 - Mitigación del Riesgo Financiero.

Via Laietana 32 4ª planta desp.98 - 08003 Barcelona - Tel/Fax: + 34 93 319 08 18 - e-mail: actuaris@actuaris.org

<http://www.actuaris.org>

MEMBRE DEL INTERNATIONAL ACTUARIAL
ASSOCIATION



International Actuarial Association
Association Actuarielle Internationale

MEMBRE DEL GROUPE CONSULTATIF
ACTUARIEL EUROPEEN





Col·legi d'Actuaris de Catalunya

- Mitigación del Riesgo de Seguro.
- SCR por Parámetros Específicos de la empresa (USP)
 - Visión general: parámetros a calibrar, procedimientos de solicitud, cálculos de SCR.
- SCR por Modelos Internos, totales o parciales (IM)
 - Visión general: concepto de modelo interno, procedimientos de solicitud, cálculos de SCR.

MODULO 4.- SISTEMA DE GOBIERNO (GESTIÓN DEL ORSA, FUNCION ACTUARIAL Y AUDITORIA INTERNA)

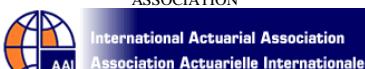
MODULO 5.- LA INFORMACIÓN EXTERNA (PILAR III).

- 18 de abril de 2018 (3h)
- A cargo de Sr. EMILIO VICENTE, Responsable de la Función Actuarial de MGS Seguros.
- CONTENIDO:
- Sistema de Gobierno:
 - La evaluación interna de riesgos y solvencia (O.R.S.A.)
 - La tolerancia al riesgo y la estrategia de negocio
 - El perfil de riesgo de la Entidad, las hipótesis del cálculo y las necesidades de solvencia
 - Decisiones de negocio que pueden modificar de manera significativa el perfil de riesgos de la Entidad
 - Condiciones que debe cumplir un sistema eficiente de gestión del ORSA
 - La información a suministrar en relación al ORSA
 - Función Actuarial
 - En relación a las Provisiones Técnicas:
 - El actuario y su relación con: Suscripción, Reaseguro, Gestión de Riesgos
 - La Auditoria Interna en relación a Solvencia II
 - Los objetivos de la Auditoria Interna
 - El Plan Director
 - Condiciones para una Auditoria Interna eficaz
 - Las relaciones entre la Auditoria Interna y el Consejo de Administración
 - El seguimiento de las recomendaciones de la Auditoria interna
- Información Externa (Pilar III).
 - Informe sobre la situación Financiera y de Solvencia.
 - Informe periódico de supervisión
 - Transparencia y homogeneidad.
 - Dispensa y actualización de la divulgación de Información en el informe sobre la situación financiera y de solvencia. Información voluntaria adicional.
 - Evolución prevista del contenido de los informes.

Via Laietana 32 4ª planta desp.98 - 08003 Barcelona - Tel/Fax: + 34 93 319 08 18 - e-mail: actuaris@actuaris.org

<http://www.actuaris.org>

MEMBRE DEL INTERNATIONAL ACTUARIAL
ASSOCIATION



MEMBRE DEL GROUPE CONSULTATIF
ACTUARIEL EUROPEEN

