

CURSO

FUNDAMENTOS DE SOLVENCIA II

MAYO 2019

Via Laietana 32 4ª planta - 08003 Barcelona - Tel + 34933190818 - actuaris@actuaris.org - www.actuaris.org

Miembro de:

CURSO DE INTRODUCCIÓN A SOLVENCIA II

1.- OBJETIVOS DEL CURSO.

Os presentamos el curso **FUNDAMENTOS DE SOLVENCIA II** que se hará en el Col·legi d'Actuaris de Catalunya los días 14 y 15 de mayo de 2019.

La gestión de las entidades aseguradoras ha cambiado radicalmente con la directiva Solvencia II.

El 1 de enero de 2016 entró en vigor la Ley 20/2015 de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras (LOSSEAR) y el Real Decreto 1060/2015, que aprobó el Reglamento de la Ley 20/2015 (ROSSEAR). Ambas normativas recogen los aspectos básicos de la adaptación de la Directiva Solvencia II en nuestro mercado.

Con Solvencia II se modifica, entre otras, la metodología de valoración de las provisiones técnicas y el capital de solvencia, ahora vinculado a los riesgos de las entidades. También profundiza en el concepto de gobernanza y de gestión de riesgos, trasladando al Consejo de Administración una gran responsabilidad en la definición de las políticas y en el control de la entidad aseguradora. Finalmente, la Ley obliga a las entidades a un gran esfuerzo de transparencia, a través del Informe Financiero y de Solvencia (SCFR) que publican cada año en la página web, y con la multitud de documentos y reportings (QRT'S) que deben hacer para la DGSFP, entre otros.

Por todo ello, conocer a fondo la normativa de Solvencia II es fundamental para todos los profesionales que trabajan en el sector asegurador, actuarios y no actuarios.

El curso, FUNDAMENTOS DE SOLVENCIA II, de 2 días y 16 horas de duración, trata los aspectos fundamentales de la normativa, que ha comportado cambios muy significativos en la gestión de las entidades aseguradoras.

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.
- Los requerimientos en materia de sistema de gobierno de las entidades aseguradoras, gestión del ORSA, función actuarial y auditoría interna.
- Los requerimientos de información externa.

2.- A QUIÉN VA DIRIGIDO

El curso va dirigido a todo profesional del sector asegurador interesado en conocer con detalle los fundamentos de la normativa Solvencia II y los impactos que la misma tiene en la gestión de las entidades aseguradoras.

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

3.- SESIONES

3.1.- PRIMERA SESIÓN.

Día: 14 de mayo de 2019, de 9: 00h a 18: 00h

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

- 14 de mayo de 2019, de 9:00h a 13:45h.
- A cargo de Sra. ANNA LABAYEN, Actuario, de AREA XXI.
- CONTENIDO
 - Fundamentos de Solvencia II:
 - Objetivos.
 - Normativa básica.
 - Sistema de Gobierno (Pilar II).
 - OADS.
 - Funciones Fundamentales:
 - Función de Gestión de Riesgos.
 - Función de Verificación de Cumplimiento.
 - Función Actuarial.
 - Función de Auditoría Interna.
 - Políticas.
 - Externalización.
 - Otros Requisitos.
 - Gestión de Riesgos (Pilar II):
 - Ciclo de Gestión de Riesgos.
 - Metodología de Gestión de Riesgos:
 - Mapas de Riesgos.
 - GAPS.
 - Implementación de mejoras.
 - Elementos Cuantitativos (Pilar I):
 - Valoración de Activos y Pasivos.
 - Requerimientos de Capital (SCR y MCR).
 - ORSA (Pilar II).
 - Elementos de Reporting (Pilar III):
 - Información Cuantitativa (QRT).
 - Información Cualitativa (SFCR y RSR).

A las 10: 30h se ofrecerá un café.

A las 13: 45h se ofrecerá un almuerzo de trabajo.

TEMA 2.- LAS PROVISIONS TÉCNICAS BAJO CRITERIOS DE SOLVENCIA II.

- 14 de mayo de 2019, de 14: 45h a 18: 00h.
- A cargo del Sr. JORDI PAYÉS, Gerente Solvency Analysis, de SERFIEX.
- CONTENIDO
 - Las provisiones técnicas al balance económico.
 - Provisiones técnicas: Best Estimate y Risk Margin.
 - Segmentación y líneas de negocio:
 - Vida.
 - No Vida.
 - Metodología para el cálculo del Best Estimate:
 - Límites del contrato.
 - Proyección de flujos.
 - Técnicas para el negocio vida.
 - Técnicas para el negocio no vida.
 - Hipótesis "Best Estimate":
 - Riesgos técnicos.
 - Decisiones de gestión.
 - Participación en Beneficios.
 - Comportamiento de los tomadores.
 - Reaseguro:
 - Cálculo del Best Estimate de los recuperables de reaseguro.
 - Ajuste default.
 - Tipo de interés:
 - Estructura temporal de tipo 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 / Balance económico.
 - Provisiones técnicas en ROSSEAR.

3.2.- SEGUNDA SESIÓN.

Día: 15 de mayo de 2019, de 9:00h a 18:00h

TEMA 3.- LA CUANTIFICACIÓN DE LOS RIESGOS. FÓRMULA ESTÁNDAR Y MODELOS INTERNOS (PILAR I)

- 15 de mayo de 2019, de 9:00h a 13:45h
- A cargo de la Sra. JUDITH PUJOL, Directora en KPMG Financial Services.
- CONTENIDO:
 - Capital requerido de solvencia. Motivos y antecedentes:
 - Por qué se han de valorar / cuantificar los riesgos.
 - Concepto de Solvency Capital Requirement (SCR).
 - SCR para Fórmula Estándar (SF):

- Descripción de la Fórmula Estándar y de las diferentes 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 los Impuestos Diferidos.
- Revisión del tratamiento a la Fórmula Estándar de:
 - Mitigación del Riesgo Financiero.
 - Mitigación del Riesgo de Seguro.
- SCR para Parámetros Específicos de la empresa (USP):
 - Visión general: parámetros a calibrar, procedimientos de solicitud, cálculos de SCR.
- SCR para Modelos Internos, totales o parciales (IM).
 - Visión general: concepto de modelo interno, procedimientos de solicitud, cálculos de SCR.

A las 10: 30h se ofrecerá un café.

A las 13: 45h se ofrecerá un almuerzo de trabajo.

TEMA 4.- SISTEMA DE GOBIERNO E INFORMACIÓN EXTERNA (PILAR III).

- 15 de mayo de 2019, de 14:45h a 18:00h
- 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 (ORSA).
 - 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 deben 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 y Gestión de Riesgos.
 - La Auditoría Interna en relación a Solvencia II:
 - Los objetivos de la Auditoría Interna.
 - El Plan Director.
 - Condiciones para una Auditoría Interna eficaz.
 - Las relaciones entre la Auditoría Interna y el Consejo de Administración.
 - El seguimiento de las recomendaciones de la Auditoría 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.

4.- MATRÍCULA.

(IVA al 21% NO INCLUIDO)

Miembros Titulares y trabajadores de Miembros Protectores	Miembros Titulares en paro y estudiantes	Otros
500	250	750

LUGAR DE CELEBRACIÓN:

Sala de Formación, en Fiatc Tarradellas, Av. Josep Tarradellas, 33, 6ª Planta - 08029

horario: Horario: de 9:00h a 18:00h.

fechas: 14 y 15 de mayo de 2019

Forma de pago: transferencia bancaria a:

- Titular: Col·legi d'Actuaris de Catalunya
- IBAN: ES40 0081 0057 3100 0118 8927

Si desea factura a nombre de la empresa, debe indicar CIF, nombre, dirección, teléfono, persona de contacto y dirección de correo electrónico.

5.- INSCRIPCIONES.

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

+ INFORMACIÓN

Sra. Olga Torrente
Coordinadora del curso
Actuario miembro del Col·legi d'Actuaris de Catalunya.
otorrente@actuaris.org
Teléfono: 93.494.16.62 - 679521865

6.- CPD.

El curso computará 16 horas a efectos de la acreditación de la formación continuada del Col·legi d'Actuaris de Catalunya (CPD).

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

Con la colaboración de:

