

**CURSO ONLINE**

**LA FUNCION ACTUARIAL**

SEPTIEMBRE 2020

## 1.- INTRODUCCIÓN.

Le presentamos el curso online **LA FUNCIÓN ACTUARIAL**, que organiza el Col·legi d'Actuaris de Catalunya.

El curso se llevará a cabo entre los días 14 y 29 de septiembre, en horario entre las 18:00h y las 20:00h.

El curso online, de 14 horas de duración, aborda los aspectos fundamentales que establece la legislación española sobre la Función Actuarial en las entidades aseguradoras:

- DIRECTIVA 2009/138 (25.11.2009): art.48.
- REGLAMENTO DELEGADO 2015/35 (10.10.2014): art.272.
- LOSSEAR (LEY 20/2015 de 14.07): art.66.5.
- ROSSEAR (RD 1060/2015 de 20.11): art.47.
- DIRECTRICES EIOPA (RES. DGSFP 18.12.2015) (EIOPA-BoS-14/253: DIR. 46 a la 51).

También incorpora aspectos de la propia regulación profesional, de la ACTUARIAL ASSOCIATION OF EUROPE (AAE), concretamente:

- Professional Standards for the Actuarial Function under Solvency II.
- Actuarial function report under directive 2009/138/ec.

Toda esta regulación establece que el alcance de la Función Actuarial comprende los aspectos relacionados con:

- Provisiones Técnicas.
- Suscripción.
- Reaseguro.
- Apoyo a la Gestión de Riesgos.

Por lo que en la Función Actuarial se exige al actuario:

- Emitir una opinión profesional independiente.
- Elaborar un Informe Actuarial, para el Órgano de Administración de la Entidad.
- Elaborar un resumen del Informe Actuarial, para la DGSFP.

Todo ello asigna un plus de responsabilidad al actuario, cuando está ejerciendo la Función Actuarial, a pesar de que pueda estar actuando como “profesional por cuenta ajena”.

Este curso online diseñado por el CAC aborda de una forma muy práctica y en profundidad los 4 campos de actuación de la Función Actuarial, con el objetivo de dar respuesta a las preguntas siguientes:

- ¿Qué se espera de la Función Actuarial de/en la Entidad?
- ¿Cuál es la ubicación de la Función Actuarial en el sistema de gestión de la Entidad?

Contaremos para ello y para cada una de las 4 áreas (*Provisiones Técnicas, Suscripción, Reaseguro y Apoyo a la Gestión de Riesgos*) con ponentes expertos y con gran experiencia en el desarrollo de

proyectos relacionados con la Función Actuarial en entidades, así como responsables de la Función Actuarial en entidades aseguradoras.

Aunque la legislación no reserva la Función Actuarial de forma exclusiva a los actuarios, entendemos, que por el alcance de las competencias que exige el ejercicio de la Función Actuarial, los actuarios son los profesionales mejor preparados para llevarla a cabo.

El curso va dirigido especialmente a:

- Actuarios con conocimientos en Solvencia II de entidades aseguradoras o de consultoras/auditoras.
- Actuarios que están desarrollando labores relacionadas con la Función Actuarial en departamentos/áreas de entidades aseguradoras.
- Actuarios que quieran dirigir su trayectoria profesional hacia la Función Actuarial.

Queremos proporcionar a los actuarios los medios necesarios para facilitar la adaptación de sus capacidades profesionales a este marco regulatorio, en las mejores condiciones posibles, que les permita obtener del mercado un alto reconocimiento profesional.

Se comentarán los efectos que, sobre la Función Actuarial, podría tener la nueva normativa IRFS 17 o el previsible cambio del Plan Contable de Entidades Aseguradoras.

Se analizará cómo se está abordando la coordinación del cálculo de las provisiones técnicas en el mercado asegurador local, incluyendo procedimientos metodológicos, procedimientos de control y análisis de datos, modelo de gobierno de la función actuarial en el ámbito de las provisiones técnicas, así como el soporte tecnológico utilizado para el cálculo de provisiones.

## 2.- INFORMACIÓN GENERAL

### **Coordinadora del curso online:**

Sra. Olga Torrente. Actuaría miembro del Col·legi d'Actuaris de Catalunya. [otorrente@actuaris.org](mailto:otorrente@actuaris.org)

### **Fechas:**

14-09-2020	M1. Objeto del curso
16-09-2020	M3. Provisiones Técnicas (No Vida y decesos)
17-09-2020	M4. Provisiones Técnicas (Vida)
21-09-2020	M5. Reaseguro
22-09-2020	M6. Gestión de Riesgos
28-09-2020	M7. Informe actuarial
29-09-2020	M2. Suscripción

### **Horario:**

De 18:00 horas a 20:00 horas.

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

MIEMBROS TITULARES Y EMPLEADOS MIEMBROS PROTECTORES	400 €
MIEMBROS TITULARES EN DESEMPLEO Y ESTUDIANTES	200 €
OTROS	600 €

**Forma de pago:**

Transferencia bancaria a ES40 0081 0057 3100 0118 8927

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

**3.- SEGUIMIENTO DEL CURSO ONLINE**

Antes de la celebración del curso el CAC entregará a los inscritos los materiales que se utilizarán en el mismo.

El curso online se llevará a cabo mediante el sistema *Cisco Webex Meetings*®. El asistente al curso deberá asegurarse previamente de que su equipo informático dispone de este sistema de comunicación. Lo pueden descargar **gratuitamente** a través del siguiente link <https://www.webex.com/downloads.html>

El asistente al curso deberá asegurarse también de que su conexión a internet funciona correctamente.

En la fecha de inicio del curso, el CAC enviará un correo electrónico a todos participantes, con el enlace para acceder al mismo (antes deberán tener descargado *Cisco Webex Meetings*®).

El curso comenzará cada día a las 18:00h y finalizará a las 19:45h (1h 45 minutos de duración).

Se aconseja conectarse 10 minutos antes (a las 17:50h) para asegurarse de que se dispone de una buena conexión antes del inicio.

No está previsto que los participantes intervengan mientras dure la clase, por lo que el CAC silenciará los micrófonos de los asistentes.

Al final de la exposición, los asistentes podrán intervenir y hacer algunas preguntas y/o solicitar aclaraciones al profesor (duración estimada: 15 minutos).

En cualquier caso, los asistentes al curso podrán hacer otras preguntas/comentarios, que deberán enviar al CAC por correo electrónico al final de cada clase. Posteriormente al CAC hará llegar a los asistentes un documento con las preguntas y las respuestas elaboradas por el profesor.

#### 4.- INFORMACIÓN E INSCRIPCIONES

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

La inscripción se puede formalizar hasta 48 horas antes a la fecha de inicio del curso.

Al formalizar la inscripción deberán indicar la dirección de correo electrónico de todas las personas inscritas

#### 5.- PROGRAMA DEL CURSO ONLINE “LA FUNCION ACTUARIAL”

El curso consta de los siguientes **7 módulos**:

##### MODULO 1.- OBJETO DEL CURSO

- 14 de septiembre de 2020 (2h)
- A cargo del **Sr. Emilio Vicente**, de MGS Seguros.
- CONTENIDO
  - Introducción: La Función Actuarial en Solvencia II.
  - Marco regulatorio de la Función Actuarial.
  - Política de la Función Actuarial y grado de independencia de la función.
  - Principales responsabilidades y tareas.
  - Relaciones con el resto de funciones fundamentales.
  - Situación en la estructura organizacional y recursos.
  - Reporting e Informe de la Función Actuarial.
  - Adaptación ante nuevos retos normativo como IFRS17

##### MODULO 3.- PROVISIONES TECNICAS (NO VIDA i DECESOS).

- 16 de septiembre de 2020 (2h).
- A cargo del **Sr. Albert De Paz**, de MANAGMENT SOLUTIONS

##### PROVISIONES TECNICAS NO VIDA

- Análisis de la regulación aplicable.
- Componentes de la Función Actuarial (herramientas, modelo de gobierno, etc.).
- Calidad de datos:
  - Definición de pruebas a ejecutar.
  - Análisis de resultados y tratamiento de incidencias.

- Emisión de recomendaciones.
- Provisión de primas:
  - Consideraciones generales: parámetros y flujos a considerar, límites del contrato, etc.
  - Análisis de hipótesis y metodologías.
  - Análisis de segmentación.
  - Ajustes de reaseguro.
  - Análisis de suficiencia:
    - Análisis back test.
    - Contraste Best Estimate vs Experiencia.
    - Grado de incertidumbre de la provisión.
- Provisión de siniestros:
  - Consideraciones generales: proceso de cálculo, componentes de la provisión, pagos vs incurridos, etc.
  - Análisis de hipótesis y metodologías.
  - Análisis de segmentación.
  - Ajustes (siniestros punta, inflación, selección de factores, etc.).
  - Análisis de suficiencia:
    - Análisis back test.
    - Contraste BE vs experiencia.
    - Grado de incertidumbre de la provisión.
- Margen de riesgo.

### PROVISIONES TECNICAS DECESOS

- Regulación específica del ramo.
- Provisión de decesos:
  - Consideraciones generales: parámetros implicados.
  - Análisis de hipótesis y metodologías.
  - Análisis de segmentación.
  - Análisis de suficiencia:
    - Análisis back test.
    - Contraste BE vs experiencia.
    - Grado de incertidumbre de la provisión.
- Conclusiones no vida y decesos: componentes del informe de la Función Actuarial.

### MODULO 4.- PROVISIONES TECNICAS (VIDA).

- 17 de septiembre de 2020 (2h).
- A cargo del **Sr. Jordi Payés**, de SERFIEX.
  - Provisiones técnicas y “Best Estimate”.
  - Segmentación en grupos homogéneos.
  - Límites de los contratos.
  - Metodologías de cálculo.
  - Suficiencia y calidad de los datos: limitaciones.
  - Hipótesis y su derivación.

- Generación de flujos y descuento.
- Simplificaciones.
- Margen de riesgo.
- Fiabilidad y análisis de sensibilidad.
- Evolución y contraste con la experiencia.

## MODULO 5.- REASEGURO

- 21 de septiembre de 2020 (2h).
- A cargo del **Sr. Ismael González** y del **Sr. Maximino Carrio**, de GUY CARPENTER.
- CONTENIDO
  - Introducción.
  - Situación del Reaseguro.
  - Marco Jurídico.
  - Política de reaseguro.
    - Responsabilidades, procesos y procedimientos.
    - Cumplimiento.
  - Acuerdos de Reaseguro.
  - Opinión:
    - Adecuación Perfil Riesgo.
    - Validación contrato: transferencia riesgo Y alternativas.

## MODULO 6.- GESTION DE RIESGOS

- 22 de septiembre de 2020 (2h)
- A cargo del **Sr. David Guitart** y del **Sr. Juan José Molina**, de BDO.
- CONTENIDO
  - ¿Qué papel tiene la función actuarial en la gestión de riesgos?
  - Apoyo a la gestión de riesgos.
  - ORSA.
  - Nuevos requerimientos en la gestión de riesgos – Impuestos diferidos y actualización de tablas biométricas
  - Tratamientos de los conflictos de interés.

## MODULO 7.- EL INFORME ACTUARIAL

- 28 de septiembre de 2020 (2h).
- A cargo del **Sr. Miquel Grau**, de Zurich.
- CONTENIDO
  - Informe de la Función Actuarial.
    - Regulación.
    - Referencias (EUROPEAN STANDARD OF ACTUARIAL PRACTICE de la AAE).
    - Objetivo del informe.

- Contenido del informe.
  - Provisiones técnicas.
  - Política de suscripción.
  - Acuerdos de reaseguro.
- Documentación del proceso de elaboración del informe y evidencias.
- Calendario.

## MODULO 2.- SUSCRIPCION

- 29 de septiembre de 2020 (2h)
  - A cargo de la **Sra. Judith Pujol**, de EY.
  - CONTENIDO
    - Marco legal.
    - Suficiencia de primas: “*profit testing*” para nuevos productos y seguimiento rentabilidad productos existentes.
    - Políticas de suscripción: revisión adecuación al perfil de riesgo de la entidad.
    - Anti selección.
    - Impacto por cambios en el entorno legal, económico, etc.
    - Conflicto de intereses.
    - Marco legal.
    - Pricing:
      - Venta: Metodología Frecuencia Coste, GLM, Modelos de coste.
      - Renovación: Revisión completa.
    - Políticas de suscripción: Mercado objetivo, prima objetivo y límites de suscripción.
    - Evaluación suficiencia de prima/siniestralidad.
    - Reaseguro o asunción del riesgo.
    - Evaluaciones cualitativas.
    - Conflicto de intereses.
    - Cuadro de mando FA – Negocio No Vida.
- Caso práctico suficiencia de prima – Negocio de Automóviles-

## 6.- CPD

El curso online computará 14 horas a los efectos de la acreditación de la formación continuada del Col·legi d'Actuaris de Catalunya (CPD).

## 7.- PONENTES

### MGS SEGUROS

**Sr. EMILIO VICENTE MOLERO. Responsable de Función Actuarial y Función de Gestión de Riesgos en MGS, Seguros y Reaseguros S.A.**

Actuario de seguros.



Desde 1985, ha desarrollado su actividad profesional en MGS Seguros, ocupando diferentes puestos: Jefe de Vida-Ahorro, Jefe de Vida y Pensiones, Responsable de Estudios Técnicos y Estadísticos y Responsable de Análisis Actuarial.

En la actualidad, es Responsable de Función Actuarial y Función de Gestión de Riesgos. Ha formado parte de la Junta de Gobierno del CAC a lo largo de 8 años. Actualmente colabora con el CAC como director de la revista ADC 21.

### **MANAGEMENT SOLUTIONS**

#### **Sr. ALBERT DE PAZ. Gerente de la práctica de Seguros, en MSS.**

Doctor en Empresa, especialidad en Finanzas y Seguros. Master de investigación en Empresa, Finanzas y Seguros. Licenciado en Ciencias Actuariales y Financieras y en Economía. Universidad de Barcelona. Premio Vidacaixa-Seguros UB al mejor trabajo de investigación en el ámbito de los seguros realizado en el Máster Oficial de Investigación en Empresa, Finanzas y Seguros de la Universidad de Barcelona. Primer Premio Nacional a la Excelencia en el Rendimiento Académico Universitario correspondiente a los estudios de Licenciado en Ciencias Actuariales y Financieras y al curso académico 2007/2008. Ministerio de Educación. Gobierno de España. Premio Extraordinario de Licenciatura correspondiente a los estudios de Licenciado en Ciencias Actuariales y Financieras y al curso académico 2007/2008. Universidad de Barcelona.

Su experiencia profesional está centrada en los aspectos cuantitativos de Solvencia II y sistemas de gestión integral de riesgo así como asesoramiento para la elaboración del reporte de la función actuarial, validación de provisiones, implantación de modelos internos en ramos de No Vida, etc.

### **SERFIEX**

#### **Sr. JORDI PAYÉS. Responsable del área actuarial de SERFIEX.**

Licenciado en Ciencias Actuariales y Financieras por la Universidad de Barcelona (UB) y MBA por ESADE.

Ha dirigido los proyectos de valoración y análisis actuarial realizados por SERFIEX, así como los proyectos de cálculo de "Best Estimate" y medición de riesgos técnicos para negocios de vida y no vida.

Autor del diseño funcional y de negocio del módulo actuarial del software RISKCO.

Ponente habitual en seminarios de control de riesgos, ALM, Solvencia II y similares. Colaborador habitual del Col·legi d'Actuaris de Catalunya, en ICEA e INESE en España, colaborador habitual en el Risk Management & Trading Conference para el continente americano, y ha participado en diversos foros en diversos países latinoamericanos.

Con anterioridad, desarrolló su actividad en Willis como Director de Employee Benefits en Cataluña, en el grupo Mercer como "Knowledge Manager" y responsable técnico en diversos proyectos de consultoría financiera, actuarial y de riesgos, y en CaixaSabadell Vida, como Responsable del área Técnica, Financiera y Control de Gestión.

### **GUY CARPENTER**

#### **Sr. ISMAEL GONZÁLEZ. Senior Broker Guy Carpenter**

Actuario por la Universidad de Barcelona (UB).

Experiencia: 20 años en multinacionales aseguradoras en departamentos técnicos y de suscripción, desarrollando funciones de "Pricing" y "Reserving" en los ramos de Autos y "Property" y como responsable técnico en Salud. Desde hace 9 años, bróker de reaseguro, colaborando en la

estructuración y optimización de programas de reaseguro; así como en diferentes estudios de investigación para el mercado de reaseguro español.

**Sr. MAXIMINO CARRIO. Senior Broker Guy Carpenter**

Actuario por la Universidad de Bilbao.

Experiencia: 30 años en el sector asegurador, con puestos de responsabilidad actuarial en el mercado español, tanto en compañías como en consultoras. Desde hace 19 años, en Guy Carpenter, como bróker de reaseguro; diseñando estructuras de reaseguro para compañías del mercado

**BDO**

**Sr. DAVID GUITART SALA. Gerente del Área de Seguros de BDO**

Licenciado en Ciencias Financieras y Actuariales (UB), Diplomado en Ciencias Empresariales (UB) y Curso de Solvencia II (Colegio de Actuarios).

Su carrera profesional se ha centrado en la implantación de Solvencia II, colaborando en la definición del Sistema de Gobernanza, Implantación del Sistema de Control Interno y Gestión de Riesgos y llevando a cabo la Función de Auditoría Interna, Función Actuarial, realizando análisis eficiencia de los procesos, detección de debilidades del control interno y de la adaptación a Solvencia II, así como desarrollo de motores de cálculo de los procesos de SCR / ORSA.

Dado su conocimiento de la Fórmula Estándar, ha colaborado con diversas entidades aseguradoras en el obtención y análisis de datos para la realización de los requerimientos de capital de entidades de vida, no vida y de salud.

**JUAN JOSÉ MOLINA, actuario del Área de Seguros de BDO.**

Ingeniería Civil por la Universidad de Córdoba y Máster en Ciencias Actuariales y Financieras por la Universidad de Barcelona.

Juan José es Actuario del Área de Seguros de BDO. Durante su carrera se ha especializado en la implantación de Solvencia II, asesorando en la Implantación del Sistema de Control Interno y Gestión de riesgos. Además, es especialista en la ejecución del proceso de cálculo de las provisiones técnicas Solvencia II, incluida la derivación de las correspondientes hipótesis para el cálculo de flujos.

Forma parte del equipo que realiza la revisión del Balance económico y capital de solvencia obligatorio previa a la emisión del informe especial de revisión en varias entidades referentes del sector asegurador. Asimismo, participa activamente en la ejecución de la Función Actuarial llevada a cabo por BDO, así como de la Función de Gestión de Riesgos.

**ZURICH VIDA**

**SR. MIQUEL GRAU, CLA (Chief life Actuary) Zurich Vida y BanSabadell Vida.**

Licenciado en Ciencias Económicas, Actuario de Seguros (UB). Master en técnica aseguradora (UB).

Profesor en el Master en Dirección de Entidades Aseguradoras y Financieras (UB)

Experiencia profesional: Actualmente es el CLA (Chief Life Actuary) y Responsable de la Función Actuarial de Bansabadell Vida y de Zurich Vida. Anteriormente había desempeñado funciones en Vitalicio Seguros (Generali Seguros) en el ámbito de desarrollo de nuevos productos, pricing, suscripción, reserving y modelos de capital en seguros de vida y fondos de pensiones.

**ERNST&YOUNG (EY)**

**Sra. JUDITH PUJOL, Associate Partner de EY**

Es licenciada en ADE i Actuaria, por la Universidad de Barcelona (UB).

Desde el año 2019 colabora con EY como Associate Partner. Anteriormente colaboró con KPMG como Senior Manager de Servicios Financieros, del año 2001 al año 2017, y como Director, del año 2017 al año 2019. Acumula una larga experiencia en asesoría en entidades aseguradoras.