

# CURSO ONLINE

## LA FUNCIÓN ACTUARIAL

JULIO 2024

## CURSO ONLINE LA FUNCION ACTUARIAL

### 1.- INTRODUCCIÓN.

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

El curso online se llevará a cabo entre los días **1 de julio y 11 de julio de 2024**, en horario entre las **18:00h** y las **20:00h**.

El curso, de **7 días y 14 horas** de duración, aborda los aspectos fundamentales que establece la legislación sobre la Función Actuarial en las entidades aseguradoras tanto a nivel europeo - Directiva, Reglamento y directrices europeas-, como a nivel nacional a través de la Ley y el Reglamento.

Incluirá, además, una visión de la propia regulación profesional elaborada por la ACTUARIAL ASSOCIATION OF EUROPE (AAE) a través de sus estándares profesionales, así como sus referencias al Informe actuarial bajo la Directiva 2009/138/ec

Toda esta regulación establece que el alcance de la Función Actuarial alcanza los aspectos siguientes: Provisiones Técnicas, Suscripción, Reaseguro y apoyo a la Gestión de Riesgos.

La Función Actuarial, en el desarrollo de sus funciones, debe emitir una opinión profesional independiente sobre su ámbito de competencia, elaborando un Informe Actuarial para el Órgano de Administración de la Entidad, así como un resumen del Informe Actuarial, para la DGSFP.

Por lo tanto, los actuarios que desarrollan su actividad en la Función Actuarial soportan una responsabilidad adicional ya sea empleados o profesionales externos.

**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 online 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.

El curso proporciona, a los actuarios asistentes, una mayor capacitación profesional y un mayor reconocimiento profesional.

## 2.- INFORMACIÓN GENERAL

### Fechas:

01/07/2024	M1. Objeto del curso
02/07/2024	M2. Suscripción
03/07/2024	M3. Provisiones Técnicas
08/07/2024	M4. Provisiones Técnicas
09/07/2024	M5. Reaseguro
10/07/2024	M6. Gestión de Riesgos
11/07/2024	M7. Informe actuarial

### Horario:

De 18:00 horas a 20:00 horas.

## 3.- PROGRAMA CURSO “LA FUNCION ACTUARIAL”

### TEMA 1.- OBJETO DEL CURSO

- 1 de julio de 2024 (2h)
- A cargo del **Sr. Emilio Vicente**, Actuario, Responsable de Gestión de Riesgos y Reaseguro, 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

## TEMA 2.- SUSCRIPCION

- 2 de julio de 2024 (2h)
- A cargo del Sr. **Emilio Vicente**, Actuario, Responsable de Gestión de Riesgos y Reaseguro, de MGS Seguros.
- 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-

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

- 3 de julio de 2024 (2h).
- A cargo del Sr. **Albert De Paz**, Actuario, Doctor en Empresa por la Universidad de Barcelona, Gerente de MANAGEMENT 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.

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

- 8 de julio de 2024 (2h).
- A cargo del **Sr. Jordi Payés**, Actuario, Director del Área Actuarial 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.
  - Hacia la IFRS17.

## TEMA 5.- REASEGURO

- 9 de julio de 2024 (2h).
- A cargo del **Sr. Ismael González**, Actuario, Senior Broker de Guy Carpenter y del **Sr. Maximino Carrio**, Actuario, Senior Broker 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.

## TEMA 6.- GESTION DE RIESGOS

- 10 de julio de 2024 (2h)
- A cargo del **Sr. David Guitart**, Actuario, Gerente del Área de Seguros de BDO, y del **Sr. Juan José Molina**, Actuario del Área de Seguros 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.

## TEMA 7.- EL INFORME ACTUARIAL

- 11 de julio de 2024 (2h).
- A cargo del **Sr. Xavier Miracle**, Actuario de Solvencia II, de Zurich España.
- 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.

#### 4.- MATRÍCULA

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

Miembros Titulares y trabajadores de Miembros Protectores	Miembros Titulares en paro y estudiantes	Otros
370	185	490

El precio incluye la asistencia al curso online y los materiales del curso.

#### **Forma de pago:**

Transferencia bancaria al Col·legi d'Actuaris de Catalunya

IBAN: ES40 0081 0057 3100 0118 8927

Si desean factura a nombre de una empresa deberán indicar CIF, nombre, dirección, teléfono, persona de contacto y dirección de correo electrónico.

#### 5.- SEGUIMIENTO DEL CURSO ONLINE

Antes de la celebración del curso, el CAC hará llegar a los inscritos los materiales que se presentarán en la misma.

El curso se podrá seguir por streaming, mediante el sistema *Cisco Webex Meetings*.

Antes del inicio del curso, el CAC enviará un correo electrónico a los participantes con el enlace para acceder (el mismo para todas las ponencias).

- [Entrar en un Webex Meetings](#)

Se aconseja conectarse 10 minutos antes del inicio de la jornada, para asegurarse de que dispone de una buena conexión. Al final de la jornada se podrán formular preguntas a los ponentes.

#### 6.- INSCRIPCIONES

Col·legi d'Actuaris de Catalunya

[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 online.

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

#### 7.- CPD

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

CON LA COLABORACIÓN DE

