



INESEM

BUSINESS SCHOOL

Especialista en Gestión de Riesgos en Entidades Aseguradoras

+ Información Gratis

titulación de formación continua bonificada expedida por el instituto europeo de estudios empresariales

Especialista en Gestión de Riesgos en Entidades Aseguradoras

duración total: 200 horas

horas teleformación: 100 horas

precio: 0 € *

modalidad: Online

* hasta 100 % bonificable para trabajadores.

descripción

Este curso en Gestión de Riesgos en Entidades Aseguradora le ofrece una formación especializada en la materia. Los riesgos a los que está expuesta una entidad aseguradora, como empresa financiera que es, deben ser identificados, cuantificados y gestionados, a través de un sistema de gestión de riesgos establecido y que sea conocido por toda la entidad. Con este curso de en Gestión de Riesgos aprenderás los riesgos que están expuestas las entidades aseguradoras y hacer un análisis y gestión eficaz del mismo.



+ Información Gratis

a quién va dirigido

Todos aquellos trabajadores y profesionales en activo que deseen adquirir o perfeccionar sus conocimientos técnicos en este área.

objetivos

- Conocer es riesgo que está expuesto las entidades aseguradoras.
- Analizar la Solvencia, capital económico y otras variables que afectan la gestión de las entidades aseguradoras.
- Gestionar el Riesgo de mercado, riesgo de suscripción de Vida, riesgo de suscripción de no Vida y riesgo operacional.
- Gestionar el riesgo como ventaja competitiva.

para qué te prepara

Este curso de Gestión de Riesgos en Entidades Aseguradora le prepara para poder hacer un análisis, gestión y control del riesgo en empresas de seguros o relacionadas.

salidas laborales

Entidades Aseguradoras, Experto en Riesgo.

titulación

Una vez finalizado el curso, el alumno recibirá por parte de INESEM vía correo postal, la Titulación Oficial que acredita el haber superado con éxito todas las pruebas de conocimientos propuestas en el mismo.

Esta titulación incluirá el nombre del curso/máster, la duración del mismo, el nombre y DNI del alumno, el nivel de aprovechamiento que acredita que el alumno superó las pruebas propuestas, las firmas del profesor y Director del centro, y los sellos de la instituciones que avalan la formación recibida (Instituto Europeo de Estudios Empresariales).



INSTITUTO EUROPEO DE ESTUDIOS EMPRESARIALES

como centro de Formación acreditado para la impartición a nivel nacional de formación
EXPIDE LA SIGUIENTE TITULACIÓN

NOMBRE DEL ALUMNO/A

con D.N.I. XXXXXXXX ha superado los estudios correspondientes de

Nombre de la Acción Formativa

de XXX horas, perteneciente al Plan de Formación INESEM en la convocatoria de XXXX
Y para que surta los efectos pertinentes queda registrado con número de expediente XXXX- XXXX-XXXX-XXXXXX

Con una calificación de SOBRESALIENTE

Y para que conste expido la presente TITULACIÓN en
Granada, a (día) de (mes) de (año)

La dirección General

MARIA MORENO HIDALGO

Firma del alumno/a

Sello



NOMBRE DEL ALUMNO/A

forma de bonificación

- Mediante descuento directo en el TC1, a cargo de los seguros sociales que la empresa paga cada mes a la Seguridad Social.

metodología

El alumno comienza su andadura en INESEM a través del Campus Virtual. Con nuestra metodología de aprendizaje online, el alumno debe avanzar a lo largo de las unidades didácticas del itinerario formativo, así como realizar las actividades y autoevaluaciones correspondientes. Al final del itinerario, el alumno se encontrará con el examen final, debiendo contestar correctamente un mínimo del 75% de las cuestiones planteadas para poder obtener el título.

Nuestro equipo docente y un tutor especializado harán un seguimiento exhaustivo, evaluando todos los progresos del alumno así como estableciendo una línea abierta para la resolución de consultas.

El alumno dispone de un espacio donde gestionar todos sus trámites administrativos, la Secretaría Virtual, y de un lugar de encuentro, Comunidad INESEM, donde fomentar su proceso de aprendizaje que enriquecerá su desarrollo profesional.

materiales didácticos



+ Información Gratis

profesorado y servicio de tutorías

Nuestro equipo docente estará a su disposición para resolver cualquier consulta o ampliación de contenido que pueda necesitar relacionado con el curso. Podrá ponerse en contacto con nosotros a través de la propia plataforma o Chat, Email o Teléfono, en el horario que aparece en un documento denominado “Guía del Alumno” entregado junto al resto de materiales de estudio.

Contamos con una extensa plantilla de profesores especializados en las distintas áreas formativas, con una amplia experiencia en el ámbito docente.

El alumno podrá contactar con los profesores y formular todo tipo de dudas y consultas, así como solicitar información complementaria, fuentes bibliográficas y asesoramiento profesional. Podrá hacerlo de las siguientes formas:

- **Por e-mail:** El alumno podrá enviar sus dudas y consultas a cualquier hora y obtendrá respuesta en un plazo máximo de 48 horas.

- **Por teléfono:** Existe un horario para las tutorías telefónicas, dentro del cual el alumno podrá hablar directamente con su tutor.

- **A través del Campus Virtual:** El alumno/a puede contactar y enviar sus consultas a través del mismo, pudiendo tener acceso a Secretaría, agilizando cualquier proceso administrativo así como



plazo de finalización

El alumno cuenta con un período máximo de tiempo para la finalización del curso, que dependerá de la misma duración del curso. Existe por tanto un calendario formativo con una fecha de inicio y una fecha de fin.

campus virtual online

especialmente dirigido a los alumnos matriculados en cursos de modalidad online, el campus virtual de inesem ofrece contenidos multimedia de alta calidad y ejercicios interactivos.

comunidad

servicio gratuito que permitirá al alumno formar parte de una extensa comunidad virtual que ya disfruta de múltiples ventajas: becas, descuentos y promociones en formación, viajes al extranjero para aprender idiomas...

revista digital

el alumno podrá descargar artículos sobre e-learning, publicaciones sobre formación a distancia, artículos de opinión, noticias sobre convocatorias de oposiciones, concursos públicos de la administración, ferias sobre formación, etc.

secretaría

Este sistema comunica al alumno directamente con nuestros asistentes, agilizando todo el proceso de matriculación, envío de documentación y solución de cualquier incidencia.

Además, a través de nuestro gestor documental, el alumno puede disponer de todos sus documentos, controlar las fechas de envío, finalización de sus acciones formativas y todo lo relacionado con la parte administrativa de sus cursos, teniendo la posibilidad de realizar un seguimiento personal de todos sus trámites con INESEM

programa formativo**UNIDAD DIDÁCTICA 1. INTRODUCCIÓN A LOS RIESGOS DE LAS ENTIDADES ASEGURADORAS**

1. Definición de riesgo
 - 1.- Riesgo y seguro
2. Antecedentes en la gestión de los riesgos en entidades financieras, sistemas de gestión de riesgos, ERM (Enterprise Risk Management)
 - 1.- Antecedentes en la gestión de los riesgos en entidades bancarias
3. Descomposición de los riesgos en entidades aseguradoras
 - 1.- Riesgo de suscripción
 - 2.- Riesgo de mercado
 - 3.- Riesgo de crédito
 - 4.- Riesgo de liquidez
 - 5.- Riesgo operacional
 - 6.- Riesgo estratégico
 - 7.- Riesgo de grupo: Contagio
 - 8.- Riesgo reputacional
 - 9.- Riesgo legal o de cumplimiento normativo
 - 10.- Riesgo de modelo
 - 11.- Riesgo sistémico
4. Regulación sobre la gestión de los riesgos. Solvencia II
 - 1.- Antecedentes: Solvencia I
5. La función de riesgos y la creación de valor
 - 1.- Gestión de valor y del riesgo
 - 2.- Cuadros de mando (reporte y control), indicadores clave de riesgo, indicadores clave de retorno
 - 3.- Gobierno corporativo

UNIDAD DIDÁCTICA 2. SOLVENCIA II, CAPITAL ECONÓMICO Y OTRAS VARIABLES QUE AFECTAN A LAS ENTIDADES ASEGURADORAS

1. Introducción: generación de valor en el sector asegurador
 - 1.- ¿Cómo generan valor las entidades aseguradoras?
 - 2.- Creación de valor en la teoría clásica: Modigliani y Miller
 - 3.- ¿Por qué la teoría clásica tiene aplicación limitada en el sector asegurador?
 - 4.- Si la teoría clásica no funciona, ¿cuáles son las variables relevantes?
2. Factores determinantes del capital en el sector asegurador
 - 1.- Capital económico y regulatorio
 - 2.- Normativa aplicable al capital
 - 3.- Gestión basada en el capital económico
 - 4.- El papel de las agencias de rating
 - 5.- El papel del reaseguro
3. Exigencias de capital regulatorio
 - 1.- Estados Unidos
 - 2.- Unión Europea
 - 3.- Suiza
4. Contabilidad y medición de valor
 - 1.- Regulación contable
 - 2.- Modelos de medición de valor (embedded value) y otros
5. Modelos de rating
 - 1.- S&P
 - 2.- AM-Best

UNIDAD DIDÁCTICA 3. VALORACIÓN PATRIMONIAL EN EL ENTORNO DE SOLVENCIA

1.Reglas aplicables

- 1.- Directiva
- 2.- Actos de delegados de la Comisión Europea
- 3.- Estándares técnicos
- 4.- Guías de EIOPA y estándares nacionales
- 5.- Transposición de las normas en España

2.Valoración en Solvencia II

- 1.- Reglas generales
- 2.- Principios de valoración

3.Análisis comparativo de las normas internacionales de información financiera y el entorno Solvencia II

UNIDAD DIDÁCTICA 4. RIESGO DE MERCADO

1.Introducción al riesgo de mercado en una entidad aseguradora y objetivos 108

2.Riesgo de mercado (definiciones)

- 1.- Riesgo de renta variable (Equity)
- 2.- Riesgo de renta fija
- 3.- Riesgo de tipos de interés
- 4.- Riesgo de tipo de cambio
- 5.- Riesgos no lineales: riesgo de opciones

3.Otros factores de riesgo (definiciones)

- 1.- Riesgo de liquidez
- 2.- Riesgo de concentración y de correlación
- 3.- Look-Through en los fondos de inversión

4.Gestión del riesgo de mercado al que está sujeta la entidad

- 1.- Medición del riesgo en los instrumentos financieros hasta la consideración del VaR
- 2.- Ramo de No Vida: uso del VaR
- 3.- Ramo de Vida

5.Indicadores: ejemplo de estructura de límites

6.Tratamiento de la fórmula estándar en Solvencia II: VAR calculado frente a VAR regulatorio

UNIDAD DIDÁCTICA 5. RIESGO DE CRÉDITO

1.Introducción al riesgo de crédito

- 1.- Pérdidas esperadas en el registro del activo financiero
- 2.- Pérdidas no esperadas a través del capital regulatorio

2.Definiciones del capítulo

- 1.- Definición de riesgo de crédito
- 2.- El riesgo de crédito y el Master Agreement de la ISDA
- 3.- Componentes del riesgo de crédito
- 4.- Pérdida esperada
- 5.- Correlación entre incumplimientos
- 6.- Pérdida no esperada
- 7.- Modelos para la medición del riesgo de crédito
- 8.- Estructura organizativa
- 9.- Normas, procedimientos de medición y límites operativos
- 10.- Ejemplo de límites operativos

3.Herramientas para la gestión del riesgo de crédito

- 1.- El mercado de capitales
- 2.- Métodos de gestión tradicionales
- 3.- Titulizaciones de flujo de caja o reales
- 4.- Derivados de crédito

4.Tratamiento del riesgo de crédito en Solvencia II

- 1.- La importancia del rating como valor regulatorio
- 2.- El riesgo de crédito en Solvencia II

UNIDAD DIDÁCTICA 6. RIESGO DE SUSCRIPCIÓN DE VIDA

1. Riesgo de mortalidad: el seguro de vida riesgo
 - 1.- Modelos actuariales de tarificación
 - 2.- Modelos predictivos
 - 3.- Modelos bioactuariales
 - 4.- Behavioral Risks
2. Coberturas complementarias del seguro de vida
 - 1.- Gestión del riesgo de morbilidad/discapacidad
 - 2.- Impacto bajo Solvencia II
3. Decesos
4. Riesgo de longevidad: seguros de ahorro y supervivencia
 - 1.- Dinámica del riesgo
 - 2.- Subriesgos de longevidad
 - 3.- Modelización
 - 4.- Factores de mejora de la mortalidad
 - 5.- Índice de longevidad (SLI)
 - 6.- Optimización del capital
5. Riesgo de caída de cartera
6. Riesgo de gastos
7. Riesgo de catástrofe-pandemias
8. Mitigación, transferencia y gestión del riesgo
 - 1.- Acciones de gestión
 - 2.- Transferencia a una tercera parte

UNIDAD DIDÁCTICA 7. RIESGO DE SUSCRIPCIÓN DE NO VIDA

1. Riesgos de suscripción no vida
 - 1.- Definición
 - 2.- Tipos de riesgos
 - 3.- Gestión del riesgo de suscripción
 - 4.- Cesión o transferencia del riesgo
2. Indicadores tradicionales para gestionar riesgo de suscripción no vida
3. El tratamiento del riesgo de suscripción no vida y salud en Solvencia II
 - 1.- Consideraciones generales
4. Valoración del riesgo de suscripción no vida según la fórmula estándar en Solvencia II
 - 1.- Sub-módulo de riesgo de prima y reserva (NLpr)
 - 2.- Sub-módulo de riesgo catastrófico (NLCat)
5. Valoración del Riesgo de Suscripción de Salud en Solvencia II
 - 1.- Sub-módulo de suscripción para salud en similitud a no Vida
 - 2.- Sub-módulo de suscripción para salud catastrófico

UNIDAD DIDÁCTICA 8. RIESGO OPERACIONAL

1. Definición del riesgo operacional en el marco de Solvencia II
 - 1.- Conceptos incluidos y excluidos. Categorías
 - 2.- Apetito y tolerancia al riesgo operacional
2. Eventos operacionales
 - 1.- Metodología de captura de eventos operacionales
 - 2.- Fuentes de identificación (internas y externas)
 - 3.- Procesos de captura de eventos operacionales
 - 4.- Valoración de eventos operacionales
3. Evaluación de riesgos operacionales

- 1.- Metodología de evaluación de riesgos operacionales
- 2.- Identificación y valoración de escenarios
- 3.- Proceso de seguimiento de acciones mitigadoras
4. Indicadores de riesgo operacional
 - 1.- Metodología de indicadores operacionales
 - 2.- Identificación y criterios de cuantificación
 - 3.- Reporting y cuadros de mando
5. Cuantificación del riesgo operacional en Solvencia II
 - 1.- Cuantificación según fórmula estándar
 - 2.- Cuantificación según modelo interno

UNIDAD DIDÁCTICA 9. MODELOS INTERNOS

1. Introducción
 - 1.- Base legal en la Directiva
 - 2.- El porqué de un modelo interno
 - 3.- Modelo interno parcial o completo
 - 4.- Modelo interno en Basilea II vs Solvencia II
2. Implementación de un modelo interno
 - 1.- Gobierno del modelo
 - 2.- Calidad de datos y otras normas de calidad estadística
 - 3.- Calibración
 - 4.- Atribución de pérdidas y ganancias
 - 5.- Validación
 - 6.- Documentación
 - 7.- Modelos y datos externos
 - 8.- Política de cambios del modelo
 - 9.- Proceso de aprobación de un modelo interno
3. Test de uso
 - 1.- Base legal en la Directiva
 - 2.- Requerimientos
4. Modelos internos de Grupo
 - 1.- Modelo Interno para calcular solo el capital de solvencia obligatorio de grupo consolidado
 - 2.- Modelo interno de grupo, para calcular tanto el capital de solvencia del grupo consolidado como el de una em de seguros y reaseguros del grupo

UNIDAD DIDÁCTICA 10. APETITO DE RIESGO

1. ¿Qué es el apetito de riesgo?
2. Por qué es necesario un apetito de riesgo
3. Proceso de definición y partes involucradas en el mismo
4. Riesgos cuantificables y riesgos cualitativos
5. Métricas
6. Capacidad, apetito y tolerancia
7. Implementación
8. Supervisión
9. Revisión iterativa

UNIDAD DIDÁCTICA 11. AUTOEVALUACIÓN DE SOLVENCIA

1. Introducción
 - 1.- Qué es la autoevaluación de solvencia
 - 2.- El art. 45 de la Directiva de Solvencia II
2. Proceso de autoevaluación
 - 1.- Áreas de la organización involucradas
3. Cuantificación de la autoevaluación la autoevaluación de solvencia como herramienta de gestión

- 1.- Presupuestos de consumo de capital
- 2.- Escenarios y sensibilidades
- 3.- Pruebas de tensión en sentido inverso
- 4.- Gestión de capital
- 4.Registro de la autoevaluación
- 5.Comunicación de los resultados: el informe interno y el informe a supervisor

UNIDAD DIDÁCTICA 12. PUBLICACIÓN DE INFORMACIÓN

- 1.Introducción: obligaciones de información con Solvencia II
 - 1.- Informe sobre la situación financiera y de solvencia
 - 2.- Informe periódico de supervisión
 - 3.- Información cuantitativa
 - 4.- Información de supervisión del ORSA
- 2.Informe sobre la situación financiera y de solvencia
 - 1.- Aspectos generales
 - 2.- Estructura y contenido
- 3.Ventajas e inconvenientes de la publicación de información
 - 1.- Ventajas
 - 2.- Inconvenientes

UNIDAD DIDÁCTICA 13. IMPACTO DE SOLVENCIA EN EL MODELO DE NEGOCIO DE LAS ENTIDADES ASEGURADORAS

- 1.Introducción a Solvencia II (e IFRS 4 Fase 2)
 - 1.- Contexto
 - 2.- Aspectos comunes de Solvencia II e IFRS 4
 - 3.- Implicaciones estratégicas
- 2.Rentabilidad y gestión de la cartera
 - 1.- Proyección de la cartera actual
 - 2.- Revisión de la gestión actual: áreas principales de acción
 - 3.- Conclusiones
- 3.Estrategia de productos
 - 1.- Introducción
 - 2.- Requerimientos de capital por productos
 - 3.- Volatilidad del balance
 - 4.- Fuentes de beneficios bajo IFRS 4
 - 5.- Conclusiones
- 4.Importancia del reaseguro

UNIDAD DIDÁCTICA 14. LA GESTIÓN DEL RIESGO COMO VENTAJA COMPETITIVA

- 1.Introducción y lecciones para aprender
- 2.La gestión del riesgo como ventaja competitiva
 - 1.- Impacto de la función de riesgos
 - 2.- Enterprise Risk Management
- 3.Principales áreas en la gestión del riesgo
- 4.Principales métricas y punto de vista del inversor
 - 1.- European Embedded Value (EEV)
 - 2.- Market Consistent Embedded Value (MCEV)
 - 3.- Análisis del Embedded Value
 - 4.- Comparación Embedded Value valor bursátil
 - 5.- Limitaciones del Embedded Value
- 5.Rentabilidad ajustada al riesgo (RORAC)
 - 1.- Introducción al RORAC
 - 2.- Agregación del capital

3.- Asignación del capital

4.- Cambios en el horizonte temporal y en el nivel de confianza

5.- Rentabilidad ajustada a Riesgo (Return on Risk Adjusted Capital, RORAC)

EDITORIAL ACADÉMICA Y TÉCNICA: Gestión de riesgos en entidades aseguradoras (Ebook). Autores: Juan Pérez Pérez. Publicado por Delta Publicaciones