

# CURSO UNAM ASPECTOS TÉCNICOS GENERALES Y REGULATORIOS DE SOLVENCIA II TEÓRICO Y APLICADO

## Antecedentes

La entrada en vigor de la nueva Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas (**LISF**) y de su regulación secundaria expresada en la Circular Única de Seguros y Fianzas (**CUSF**), implica para las instituciones de seguros, el cumplimiento de nuevas obligaciones, en el campo de lo actuarial, financiero, contable y operativo.

Dentro de este contexto, los actuarios deben actualizar sus conocimientos respecto de los campos de certificación con que actualmente cuentan, especialmente en lo que corresponde a la nueva regulación en materia de reservas técnicas de seguros y de fianzas. La adquisición de nuevos conocimientos implica capacitación técnica especializada.

Los conocimientos que los actuarios deben adquirir y refrendar para continuar con su certificación son los relacionados con las aspectos regulatorios de reservas y otros aspectos teóricos de solvencia II relacionados, especialmente en los campos de:

- **Seguros de Vida (corto y largo plazo)**
- **Seguros de Daños**
- **Seguros de Accidentes y Enfermedades**

Complementariamente, pero sin ser objeto de refrendo, están los temas relacionados con Requerimiento de Capital de Solvencia, Solvencia Dinámica, Reaseguro, y ARSI.

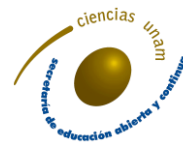
Conforme con lo anterior, la **Facultad de Ciencias de la UNAM** ha desarrollado cuidadosamente un Curso Intensivo de capacitación que contienen los elementos necesarios para atender esta necesidad.

## Valor Curricular

El curso está respaldado por la Facultad de Ciencias de la UNAM y la constancia emitida para estos efectos tiene valor curricular como “Curso Especializado de Solvencia II”. Las constancias se emitirán por la Facultad de Ciencias por cada uno de los módulos que sean tomados, (Aspectos Generales, Vida, Daños, Accidentes y Enfermedades).

## Experiencia en el Curso

El Curso Intensivo de la Facultad de Ciencias de la UNAM, se ha desarrollado con base en un proceso de perfeccionamiento obtenido con la experiencia adquirida durante tres años de impartición de cursos de Solvencia II, de manera que actualmente se cuenta con



académicos que han profundizado en este ámbito de conocimientos. Los cursos de Solvencia II, han sido coordinados y supervisados por el **Act. Pedro Aguilar B.**, miembro del personal académico de tiempo completo de la Facultad de Ciencias.

## ✚ Enfoque del Curso

Dentro de las características y ventajas del Curso Intensivo de Solvencia II, se encuentran las siguientes:

- El curso es con un enfoque completamente aplicado, abordando la modelación bajo supuesto y metodologías que son altamente compatibles con las necesidades y condiciones operativas de las compañías de seguro.
- El curso está estructurado en forma modular de manera que permita a los interesados, contratar únicamente los módulos que sean de su interés de acuerdo a la operación de seguros en que se desempeñan o estén certificados, generando con ello sustanciales ahorros en tiempo y costo.
- Los temas abordados en el curso estarán predominantemente enfocados a los aspectos y métodos regulatorios de primas y reservas, sin embargo, se incluirán técnicas para el desarrollo de métodos no regulatorios, que brindarán elementos para el desarrollo de modelos propios adaptados a las condiciones particulares de cada compañía de seguro.
- Los horarios del curso están planeados de forma que no obstruyan o interfieran con los horarios de trabajo de los interesados.

## ✚ Estructura Modular del Curso

El curso Intensivo de Solvencia II está estructurado en los siguientes módulos:

- **Módulo I:** Aspectos Generales de solvencia II.
- **Módulo II:** Seguros de Vida corto y largo plazo.
- **Módulo III:** Seguros de Daños.
- **Módulo IV:** Seguros de Accidentes y Enfermedades.

## ✚ Conocimientos Complementarios

Colateralmente, existe la necesidad de conocimientos técnicos sobre métodos para el cálculo de Requerimientos de Capital de Solvencia de los siguientes tipos de riesgo:

- Riesgo técnico o de suscripción por cada ramo
- Riesgo de contraparte (crédito y reaseguro)
- Riesgo de mercado (inversiones)
- Riesgo operacional

## ✚ Temario Específico del Contenido de Cada Módulo

Los temas específicos que contiene cada módulo son los siguientes:



## Módulo I: Aspectos generales de solvencia II

- 1.1. Antecedente de Solvencia II y sus ventajas respecto de solvencia I
- 1.2. El enfoque basado en riesgo
- 1.3. Implicaciones del Pilar I
- 1.4. Implicaciones del Pilar II
- 1.5. Implicaciones del Pilar III
- 1.6. Análisis del concepto de riesgo técnico o de suscripción
- 1.7. Análisis del concepto de riesgo de mercado
- 1.8. Análisis del concepto de riesgo de contraparte
- 1.9. Análisis del concepto de riesgo operacional
- 1.10. El concepto de BEL
- 1.11. El concepto de Margen de Riesgo
- 1.12. El concepto de  $\Delta NAV$
- 1.13. El concepto de RCS
- 1.14. El concepto de Importes Recuperables
- 1.15. El concepto de valor de mercado (Exit Value, Transfer Value)
- 1.16. El concepto del Riesgo de Prima (Obligaciones de pólizas en vigor)
- 1.17. El concepto del Riesgo de Reserva (Obligaciones por Siniestros Ocurridos no Reportados)
- 1.18. Aspectos Generales de Reservas, previstos en la **LISF**.
- 1.19. Aspectos Generales de Reservas previstos en la **CUSF**.
- 1.20. Modelos Propios (Modelos Internos)
- 1.21. El concepto técnico de Backtesting de reservas
- 1.22. El Sistema de Gobierno Corporativo (Principios para su desarrollo)
- 1.23. El ARSI (ORSA)
- 1.24. La Prueba de Solvencia Dinámica
- 1.25. Revelado y Transparencia de Información (Tipos de Reportes Regulatorios)

### Aspectos torales del Módulo I:

Tiene especial relevancia, en este módulo, el análisis de aspectos y detalles relacionados con la prueba de solvencia dinámica y con la realización del ARSI, ya que ambos temas se inscriben dentro de las responsabilidades que enfrentarán los actuarios.

## Módulo II: Seguros de Vida

- 2.1. Aspectos Regulatorios de Reservas Técnicas
  - Tipo de Reservas Técnicas definidas en la **LISF**
  - Principios para métodos propios de reservas técnicas definidos en la **CUSF**
  - Métodos Estatutarios de Cálculo de Reservas Técnicas



- Método de Reserva de Riesgos en Curso (RRC) de Seguros de Corto plazo
  - Método de Margen de Riesgo de la RRC seguros de corto plazo
  - Método de Reserva de Riesgos en Curso de Seguros de Largo plazo
  - Método de Margen de Riesgo de la RRC de seguros de largo plazo
  - Método de Reserva por Siniestros Occurridos pero no Reportados (SONR)
  - Margen de Riesgo para la Reserva SONR
  - Principios y procedimientos de cálculo de los importes recuperables de reaseguro cedido.
- 2.2. Aspectos teóricos de reservas de seguros
- Aspectos teóricos de Reserva de riesgos en curso
  - Aspectos teóricos de Reserva SONR
  - Aspectos teóricos de Margen de Riesgo
- 2.3. El Requerimiento de Capital de Solvencia (RCS)
- La fórmula general de la regulación en México
  - Técnicas para el desarrollo de modelos propios

### **Aspectos torales del Módulo II:**

Tienen especial relevancia, en este módulo, los aspectos técnicos de modelación del BEL y Margen de Riesgo de los seguros de vida de largo plazo, debido especialmente a la forma en que deben incorporarse a los modelos los efectos de la caducidad, rescates y dividendos. Asimismo, el margen de riesgo requiere una estimación mediante un modelo agregado dado que resulta inviable operativamente su cálculo a nivel póliza.

## **Módulo III: Seguros de Daños**

- 3.1 Aspectos Regulatorios de Reservas Técnicas
- Tipo de Reservas Técnicas definidas en la LISF
  - Principios para métodos propios de reservas técnicas definidos en la **CUSF**
  - Métodos Estatutarios de Cálculo de Reservas Técnicas
    - Método de Reserva de Riesgos en Curso (RRC)
    - Método de Margen de Riesgo de la RRC
    - Método de Reserva por Siniestros Occurridos pero no Reportados (SONR)
    - Margen de Riesgo para la Reserva SONR
    - Reservas para las operaciones de reaseguro tomado
    - Reservas de riesgos Catastróficos
    - Reservas Técnicas Especiales
  - Principios y procedimientos de cálculo de los importes recuperables de reaseguro cedido.



### 3.2 Aspectos teóricos de reservas de seguros

- Aspectos teóricos de Reserva de riesgos en curso
- Aspectos teóricos de Reserva SONR
- Aspectos teóricos de Margen de Riesgo

### 3.3 El Requerimiento de Capital de Solvencia (RCS)

- La fórmula general de la regulación en México
- Técnicas para el desarrollo de modelos propios

## Aspectos torales del Módulo III:

En los seguros de daños, tiene especial relevancia la forma de incorporar a la modelación, la cobertura mediante contratos de reaseguro de exceso de pérdida, así como contratos facultativos riesgos por riesgo. Asimismo es especialmente relevante el cálculo de los importes recuperables de reaseguro ya que su determinación tendrá impacto a resultados.

## Módulo IV: Seguros de Accidentes y Enfermedades

### 4.1 Aspectos Regulatorios de Reservas Técnicas

- Tipo de Reservas Técnicas definidas en la LISF
- Principios para métodos propios de reservas técnicas definidos en la **CUSF**
- Métodos Estatutarios de Cálculo de Reservas Técnicas
  - Método de Reserva de Riesgos en Curso (RRC)
  - Método de Margen de Riesgo de la RRC
  - Método de Reserva por Siniestros Ocurridos pero no Reportados (SONR)
  - Margen de Riesgo para la Reserva SONR
  - Reservas para las operaciones de reaseguro tomado
  - Reservas Técnicas Especiales
- Principios y procedimientos de cálculo de los importes recuperables de reaseguro cedido.

### 4.2 Aspectos teóricos de reservas de seguros

- Aspectos teóricos de Reserva de riesgos en curso
- Aspectos teóricos de Reserva SONR
- Aspectos teóricos de Margen de Riesgo

### 4.3 El Requerimiento de Capital de Solvencia (RCS)

- La fórmula general de la regulación en México
- Técnicas para el desarrollo de modelos propios

## Aspectos torales del Módulo IV:

Tiene especial relevancia la simulación de siniestros de los seguros de gastos médicos debido a que las colas en este tipo de seguros tienen un comportamiento especial



conforme a cómo operan los contratos, y el no hacer esta consideración puede llevar a resultados que no sean congruentes con las obligaciones futuras reales de la compañía.

### Beneficios del Curso

Los alumnos en caso de estar certificados por el CONAC, recibirán los siguientes beneficios

- Se obtendrá una sólida capacitación para el desarrollo de modelos propios y cumplimiento de obligaciones derivadas de la nueva regulación.
- Se tendrán bases sólidas de conocimiento para hacer frente a los requerimientos técnicos establecidos en la **CUSF**.
- Se acreditarán ante el CONAC, horas de educación continua de “normatividad”, sujeta a evaluación, hasta por el número de horas del curso.

### Costos

El costo depende del módulo que decida tomar cada persona interesada, sin embargo se recomienda que se combine el módulo de aspectos generales con alguno de los módulos especializados. Los costos son:

MÓDULO	DURACIÓN (en horas)		COSTO MN adicionar IVA
	PRESENCIALES	EXTRACURRI- CULARES (*)	
Aspectos Generales de Solvencia II	20	20	\$20 MIL
Seguros de Vida Corto y Largo Plazo	16	16	\$16 MIL
Seguros de Daños	12	12	\$12 MIL
Seguros de Accidentes y Enfermedades	12	12	\$12 MIL

(\*) Se dispone del Ambiente Virtual de Educación administrado por la Secretaría de Educación Abierta y a Continua de la Facultad de Ciencias de la UNAM, para facilitar el soporte de comunicación e interacción con los alumnos.

### APLICAN DESCUENTOS:

Para personas físicas

- 5% de descuento sobre toda su facturación, si toman tres o más módulos

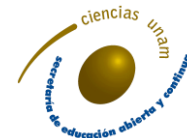
Para personas morales

- 5% de descuento sobre toda su facturación, por cada 5 alumnos que registren a los cursos,

Para alumnos y exalumnos de la Facultad de Ciencias de la **UNAM**

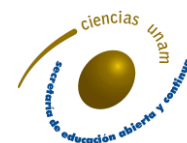
- 5% de descuento sobre toda su facturación,

\*Los descuentos no son acumulables.



## FECHAS

2014	FECHA		FECHA	
	DÍA	MARTES	DÍA	JUEVES
JUNIO	3	AG	5	AG
	10	AG	12	AG
	17	AG	19	AG
	24	AG	26	AG
JULIO	1°	AG	3	AG
	29	V	31	V
AGOSTO	5	V	7	V
	12	V	14	V
	19	V	21	V
	26	D	28	D
SEPT.	2	D	4	D
	9	D	11	D
	16	AE	18	AE
	23	AE	25	AE
OCT.	30	AE	2	AE
AG	Aspectos Generales de Solvencia II.			
V	Seguros de Vida Corto y Largo Plazo.			
D	Seguros de Daños.			
AE	Seguros de Accidentes y Enfermedades			



# FORMATO DE INSCRIPCIÓN AL CURSO UNAM ASPECTOS TÉCNICOS GENERALES Y REQUERIMIENTOS DE SOLVENCIA II

## Temario

Unidad	Horas Presenciales	Costo (en MN) Adicionar el IVA	Asistiré
Aspectos Generales de Solvencia II.	20	\$20 MIL	
Seguros de Vida Corto y Largo Plazo.	16	\$16 MIL	
Seguros de Daños.	12	\$12 MIL	
Seguros de Accidentes y Enfermedades	12	\$12 MIL	

- Favor de marcar el recuadro del módulo de su interés
- Los precios anteriores deben **ser adicionados con 16% del Impuesto al Valor Agregado**
- Las sesiones tendrán lugar en la Facultad de Ciencias de Ciudad Universitaria (**UNAM**), los martes y jueves de 7 a 9 de la mañana
- A las horas presenciales de les debe considerar la necesidad de otro tanto en horas extra-curriculares por parte del alumno
- Reconocimiento del CONAC para HEC Básicas y de Normatividad, por cada hora de curso.
- Esta solicitud deberá firmarse y escanearse o enviarse físicamente a Córdoba 131 Despacho 602, Colonia Roma, Delegación Cuauhtémoc, de lunes a viernes de 9 AM a 6 PM, incluyendo en su caso los comprobantes de pagos efectuados

## Datos del Participante

Nombre Completo: \_\_\_\_\_

Teléfono: \_\_\_\_\_ Celular: \_\_\_\_\_

Correo electrónico: \_\_\_\_\_

Empresa: \_\_\_\_\_

Cargo: \_\_\_\_\_

Fecha de solicitud de Inscripción: \_\_\_\_\_

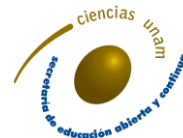
Firma: \_\_\_\_\_

Si requiere factura, favor de anotar los datos de:

Dirección Fiscal: \_\_\_\_\_

RFC: \_\_\_\_\_





---

## **PARA MÁS INFORMACIÓN**

**FAVOR DE COMUNICARSE AL:**

(5255) - **5564 - 2662** (Con 4 líneas)

**UBICADOS EN:**

Córdoba # 131 – 602, Colonia Roma  
Delegación Cuauhtémoc, C.P. 06700  
México, D.F.