FITXA IDENTIFICATIVA

Dades de l'Assignatura	
Codi	43776
Nom	Comptabilitat del segur
Cicle	Màster
Crèdits ECTS	3.0
Curs acadèmic	2024 - 2025

Titulació/titulacions

Titulació	Centre	Curs	Període
2171 - Màster Universitari en Ciències Actuarials i Financeres	Facultat d'Economia	1	Primer quadrimestre

Matèries

Titulació	Matèria	Caràcter
2171 - Màster Universitari en Ciències Actuarials i Financeres	2 - Entorn econòmic i marco jurídic	Obligatòria

Coordinació

Nom	Departament
PEREZ BENEDITO, MIGUEL ANGEL	44 - Comptabilitat

RESUM

La matèria **Entorn Econòmic i Marc jurídic** se situa en el primer quadrimestre del curs acadèmic. Les assignatures que componen aquesta matèria són les següents: Dret de l'Assegurança i Normes Deontològiques, **Comptabilitat de l'Assegurança**, Economia de la Seguretat Social i Fiscalitat de l'Assegurança i de les Operacions Financeres.
La seua localització respon a la importància formativa que revist la matèria en iniciar-se el desenvolupament del pla d'estudis, en contribuir a situar l'àrea d'estudi en l'entorn econòmic i en el marc jurídic en el qual es desembolica i amb el qual interacciona i que permet ampliar els coneixements que de manera transversal s'utilitzaran en els desenvolupaments posteriors.
En aquesta línia, les assignatures de la matèria es vinculen amb part dels continguts que s'imparteixen en algunes de les assignatures d'altres matèries. A més del seu paper de suport per a desenvolupaments posteriors, la matèria també és útil professionalment atés que part dels continguts i de les destreses que s'adquireixen són d'aplicació directa durant l'exercici professional.
Quant a l'assignatura de Comptabilitat de l'Assegurança introdueix a l'estudiant en la problemàtica comptable de les entitats asseguradores. L'estudi de la Comptabilitat de les entitats asseguradores part dels objectius i les característiques pròpies de l'activitat asseguradora per a, des d'aquesta perspectiva, examinar els grups d'operacions més importants:

- El procés d'emissió, gestió i cobrament dels rebuts de prima.
- El procés de pagament de les prestacions.
- La periodificació comptable de les primes i de les prestacions que donen lloc a l'establiment de provisions tècniques.
- La utilització dels mecanismes de diversificació del risc, fonamentalment la reassegurança.
- L'estudi de la comptabilitat de les entitats asseguradores conclou amb una visió general dels comptes anuals, incidint en la importància de la cobertura de les reserves tècniques i en el marge de solvència.

L'assignatura, com queda dit en un paràgraf anterior, té continuïtat en la matèria Control de Riscos i Solvència, especialment en l'assignatura de Comptabilitat i Anàlisi de les Entitats Financeres on s'amplien coneixements.

CONEIXEMENTS PREVIS

Relació amb altres assignatures de la mateixa titulació

No heu especificat les restriccions de matrícula amb altres assignatures del pla d'estudis.

Altres tipus de requisits

Per a realitzar un adequat aprenentatge dels continguts d'aquesta assignatura l'estudiant haurà de conéixer els continguts típics d'Economia Financera i Comptabilitat que se solen impartir en els estudis de Ciències Socials, així com tindre una destresa bàsica en la utilització del Full de càlcul Excel.

COMPETÈNCIES (RD 1393/2007) // RESULTATS DE L'APRENENTATGE (RD 822/2021)

2171 - Màster Universitari en Ciències Actuarials i Financeres

- Saber aplicar els coneixements adquirits i la seua capacitat de resolució de problemes en entorns nous o poc coneguts dins de contextos més amplis (o multidisciplinaris) relacionats amb la seua àrea d'estudi.
- Ser capaços d'integrar coneixements i enfrontar-se a la complexitat de formular judicis a partir d'una informació que, sent incompleta o limitada, incloga reflexions sobre les responsabilitats socials i ètiques vinculades a l'aplicació dels seus coneixements i judicis.
- Posseir les habilitats d'aprenentatge que els permeten continuar estudiant d'un mode que haurà de ser en gran manera autodirigit o autònom.
- Ser capaços d'interpretar els comptes i els estats financers de les empreses asseguradores i de les institucions financeres en general.

RESULTATS D'APRENENTATGE (RD 1393/2007) // SENSE CONTINGUT (RD 822/2021)

Capacitats i/o competències per a:

- Prendre decisions tenint en compte la normativa sobre el mercat assegurador.
- Conéixer i comprendre les normes de registre (comptabilització) i valoració de les operacions que les entitats asseguradores realitzen amb els assegurats, amb les entitats reasseguradores, en operacions de coassegurança i amb altres entitats financeres.

DESCRIPCIÓ DE CONTINGUTS

1. L'EMPRESA D'ASSEGURANCES.

1. Característiques de l'empresa asseguradora.
2. Marc jurídic regulador.
3. Les normes d'adaptació del Pla Comptable de les Entitats Asseguradores.
4. Formes jurídiques de les entitats asseguradores. Comptabilització del finançament inicial.

2. ANÀLISI ECONÒMIC-COMPTABLE DELS INGRESSOS, PRESTACIONS I DESPESES

1. Formació de la prima comercial: prima de risc, despeses de gestió i marge de seguretat. Recàrrecs sobre la prima.
2. Emissió, cobrament i anul·lació de rebuts de prima.
3. Comissions reportades per mediadors. Comissions anticipades.
4. Primes meritades no emeses. Primes fraccionàries i fraccionades. Extorn de primes.
5. Provisions de primes pendents de cobrament.
6. Prestacions en el ram de vida: venciments, capitals, rendes, rescats i participació en beneficis. Bestretes.
7. Prestacions en rams no vida. Convenis de liquidació de sinistres.

3. PERIODIFICACIÓ D'INGRESSOS I DESPESES: PROVISIONES TÈCNIQUES

1. Periodificació dels ingressos: provisions per a primes no consumides i riscos en curs i provisions matemàtiques de les assegurances de vida.
2. Periodificació de les despeses: Provisions per a prestacions pendents de pagament, liquidació i declaració i provisió per a despeses de liquidació.
3. Altres provisions tècniques.

4. DIVERSIFICACIÓ DEL RISC: REASSEGURANÇA I COASSEGURANÇA.

1. La reassegurança i les seues classes. Reassegurança de riscos i de sinistres.
2. La reassegurança cedida i retrocedida. Depòsits rebuts.
3. La reassegurança acceptada. Depòsits constituïts.
4. El contracte de coassegurança. Registre de la coassegurança cedida i acceptada.

5. ELS COMPTES ANUALS: BALANÇ YI COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS.

1. Les obligacions comptables de les entitats asseguradores.
2. El balanç de situació i la seua estructura.
3. Estructura del compte de pèrdues i guanys: compte tècnic i no tècnic.

VOLUM DE TREBALL

ACTIVITAT	Hores	% Presencial
Classes de teoria	15,00	100
Pràctiques en aula	15,00	100
Elaboració de treballs individuals	15,00	0
Estudi i treball autònom	30,00	0
TOTAL	**75,00**	

METODOLOGIA DOCENT

Durant el curs es treballaran els continguts del programa, simultanejant continguts de tipus teòric amb exercicis i supòsits pràctics i es proposaran diverses tasques que l'alumne haurà d'entregar en la forma i data que es detalle al llarg del desenvolupament del curs. Per a això, s'utilitzaran, en cada cas i segons les necessitats, tots els recursos disponibles (pissarra, transparències, canó, ordinador, etc.) que es consideren més adequats per a aconseguir la correcta consecució dels objectius proposats.
De forma general, les classes combinaren la metodologia de lliçó magistral amb el plantejament de problema i pràctiques: D'una banda, el professor destacarà els aspectes fonamentals de cada tema i orientarà l'estudi a través de la bibliografia pertinent, a la qual inexcusablement s'ha d'acudir per a completar i aprofundir en la matèria; d'altra banda, les pràctiques consistiran a plantejar qüestions i exercicis de caràcter aplicat al camp de la comptabilitat, tenint en compte l'entorn econòmic i el marc jurídic en el qual s'implica, que l'estudiant haurà de resoldre procedint, si escau, a la pertinent discussió de la solució i utilitzant les tècniques informàtiques adequades per a la seua resolució.
Addicionalment a aquestes activitats presencials, l'estudiant haurà de realitzar altres orientades a l'aprenentatge de manera autònoma, com l'estudi individual, la preparació de les activitats d'avaluació, o la realització de treballs individuals o en grup. Per a la realització reeixida d'aquestes activitats, la tutoria, realitzada bé de manera individual o en grup, constitueix un recurs docent especialment important ja que permet al professor conéixer el nivell de progrés del col·lectiu, i a l'estudiant una orientació personalitzada en el seu programa formatiu. En conseqüència, al llarg del període formatiu de l'assignatura es recomana i incentiva la utilitzaciód'aquest recurs docent.
Al material docent disponible es podrà accedir des de l'aula virtual, http://aulavirtual.uv.es.

AVALUACIÓ

Amb caràcter general el **procediment d'avaluació** de les competències de les assignatures és similar a la resta de les de la matèria i, concretament, seguiran les pautes següents:

1. Un **examen escrit**, que podrà constar tant de preguntes teòriques com de problemes i casos reals (suposarà entre un 60 i 80% de la nota final) .Haurà de superar-se la qualificació de 5 sobre 10 en aquesta prova escrita, perquè puga afegir-se a la resta de la qualificació.
2. Una **avaluació de les activitats pràctiques** desenvolupades per l'estudiant, a partir de l'elaboració de treballs/memòries/proves i/o exposicions orals, amb defensa de les posicions desenvolupades. Per a l'avaluació de les activitats i tasques proposades, aquestes han de ser entregades en la data i forma que s'estipule per a cadascuna d'elles.
3. Una **avaluació contínua**, basada en l'assistència a classe i a la resta d'activitats formatives presencials i la participació i implicació en el procés d'ensenyament-aprenentatge.

Per a aprovar la matèria serà necessari obtindre una qualificació mínima de 5 sobre 10.

REFERÈNCIES

Bàsiques

- Albarrán Lozano, I. y Alonso González, P. (2010). Métodos Estocásticos de la estimación de las provisiones técnicas en el marco de Solvencia II. Instituto de Ciencias del Seguro. Fundación MAFRE. https://www.fundacionmapfre.org/fundacion/es_es/ciencias-del-seguro/
  - IFRS Foundation (2017). IFRS 17 Insurance Contracts. at http://shop.ifrs.org.
  - IFRS Foundation (2017). Ejemplos Ilustrativos de la NIIF 17. Contratos de Seguro. http://shop.ifrs.org.
  - Linares Peña, A. y Linares Monge, G. (2009). Contabilidad y Análisis de Cuentas Anuales de Entidades Aseguradoras. Plan Contable de 24 de julio de 2008. Fundación Mapfre, Madrid.
  - Millán Aguilar, A. (2008). El nuevo PGC en las entidades aseguradoras. Partida Doble, número 204, noviembre, 70-75.
  - Millán Aguilar, A. y Muñoz Colomina, Ana I. (2014). Contabilidad de Entidades, Aseguradoras. Ed. Tirant lo Blanc. Colección: Empresas
- Legislación contable
  Directiva 2009/138/CE del Parlamento Europeo y del Consejo, de 25 de noviembre de 2009, sobre el seguro de vida, el acceso a la actividad de seguro y de reaseguro y su ejercicio (Solvencia II). (versión refundida). (Texto pertinente a efectos del EEE)
  Ley 20/2015, de 14 de julio, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras. (BOE 15/7/2015)
  Ministerio de Economía y Competitividad. Real Decreto 1060/2015, de 20 de noviembre, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras. (BOE 2/12/2015)
  Ministerio de Economía y Hacienda. Real Decreto 1317/2008, de 24 de julio, por el que se aprueba el

Plan de contabilidad de las entidades aseguradoras. (BOE 11/9/2008). Texto Consolidado. 23/6/2017.

- Ministerio de Economía y Hacienda. Real Decreto 2486/1998, de 20 de noviembre, por el que se aprueba el Reglamento de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados (BOE núm. 282, 25/11/1998) Texto Consolidado 2/12/2015.
  Orden EHA/339/2007, de 16 de febrero, por la que se desarrollan determinados preceptos de la normativa reguladora de los seguros privados. (BOE 20/2/2007). Texto Consolidado. 22/2/2014.
  Reglamento (UE) No 549/2013 del Parlamento Europeo y del Consejo de 21 de mayo de 2013 relativo al Sistema Europeo de Cuentas Nacionales y Regionales de la Unión Europea (Texto pertinente a efectos del EEE). (DOUE 26.6.2013).
  Reglamento delegado (UE) 2015/35 de la Comisión de 10 de octubre de 2014 por el que se completa la Directiva 2009/138/CE del Parlamento Europeo y del Consejo sobre el acceso a la actividad de seguro y de reaseguro y su ejercicio (Solvencia II) (Texto pertinente a efectos del EEE). (DOUE 17.1.2015)
  REGLAMENTO (CE) No 1126/2008 DE LA COMISIÓN de 3 de noviembre de 2008 por el que se adoptan determinadas Normas Internacionales de Contabilidad de conformidad con el Reglamento (CE) no 1606/2002 del Parlamento Europeo y del Consejo (Texto pertinente a efectos del EEE) Texto consolidado: 02008R1126 ES 01.01.2021.

Complementàries

- European Financial Reporting Advisory Group (EFRAG). https://www.efrag.org/News/Project-386/EFRAGs-final-comment-letter-on-the- IASBs-ED20194-Amendments-to-IFRS-17.
- IFRS Foundation: IFRS 17 Insurance Contracts. http://shop.ifrs.org.
- Subdirección General de Solvencia de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP). Memoria Estadística Anual de Entidades Aseguradoras. http://www.dgsfp.mineco.es
- European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA).
- Directrices sobre la supervisión de sucursales de empresas de seguros de terceros países. EIOPA-BoS-15/110 ES.

- Legislación contable.
  Circular 1/2021, de 17 de junio, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, relativa a aspectos cuantitativos y cualitativos necesarios para garantizar la adecuación de las hipótesis biométricas aplicadas en el cálculo de las tarifas de primas, de las provisiones técnicas contables y de las provisiones técnicas de solvencia; y de modificación de la Circular 1/2018, de 17 de abril, por la que se desarrollan los modelos de informes, las guías de actuación y la periodicidad del alcance del informe especial de revisión del informe sobre la situación financiera y de solvencia, individual y de grupos, y el responsable de su elaboración. (BOE 30/6/2021)
  Ley 13/1996, de 30 de diciembre, de Medidas Fiscales, Administrativas y del Orden Social. (BOE 31/12/1996). Texto Consolidado a 9/11/2018.
  Reglamento (UE) No 1094/2010 del Parlamento Europeo y del Consejo de 24 de noviembre de 2010 por el que se crea una Autoridad Europea de Supervisión (Autoridad Europea de Seguros y Pensiones de Jubilación), se modifica la Decisión no 716/2009/CE y se deroga la Decisión 2009/79/CE de la Comisión. (DOUE 15.12.2010)

- Resolución de 10 de febrero de 2021, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, por la que se dictan normas de registro, valoración y elaboración de las cuentas anuales para el reconocimiento de ingresos por la entrega de bienes y la prestación de servicios. (BOE 13/2/2021)
  Resolución de 17 de diciembre de 2020, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, relativa a las tablas de mortalidad y supervivencia a utilizar por las entidades aseguradoras y reaseguradoras, y por la que se aprueba la guía técnica relativa a los criterios de supervisión en relación con las tablas biométricas, y sobre determinadas recomendaciones para fomentar la elaboración de estadísticas biométricas sectoriales (BOE núm. 338, 28/12/2020).
- Resolución de 28 de marzo de 2018, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, por la que se aprueban los recargos en favor del Consorcio de Compensación de Seguros en materia de seguro de riesgos extraordinarios a satisfacer obligatoriamente por los asegurados, la cláusula de cobertura a insertar en las pólizas de seguro ordinario y la información a facilitar por las entidades aseguradoras relativa a las pólizas incluidas en el régimen de cobertura de los riesgos extraordinarios. (BOE 16/04/2018)
- WEBs:
  Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones: http://www.dgsfp.mineco.es/es/Paginas/Iniciocarrousel.aspx
  Consorcio de Compensación de Seguros: https://administracion.gob.es/pag_Home/espanaAdmon/boletinesYLegislacion.html
  Autoridad Europea de Seguros y Pensiones de Jubilación (EIOPA): https://www.eiopa.europa.eu/
  Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (ICAC). https://www.icac.gob.es/node/723
  Agencia Tributaria. Modelo 200. Declaración del Impuesto sobre Sociedades. 3.3.2.1 Cuenta técnica seguro no vida. https://www.agenciatributaria.es
  Agencia Tributaria. Modelo 200. Declaración del Impuesto sobre Sociedades. 3.3.2.2 Cuenta técnica seguro de vida y cuenta no técnica. https://www.agenciatributaria.es