



Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales
Master en Ciencias Actuariales y Financieras

PROGRAMA DE
CONTABILIDAD DE ENTIDADES ASEGURADORAS

Profesores:

Arturo Palomero

M^a Victoria de las Heras

Curso Académico 2015-2016

FICHA DE ASIGNATURA. ESTUDIOS DE MÁSTER

Titulación: Ciencias Actuariales y Financieras

Centro: Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales.

Plan de Estudios: Real Decreto 1393/2007

Curso Académico: Segundo

Asignatura: Contabilidad de Entidades Aseguradoras

Código: 603365

Materia: Contabilidad y Fiscalidad

Módulo: Entorno Empresarial, Fiscal y Jurídico

Carácter: Obligatorio

Créditos ECTS: 4

Presenciales: 4

No presenciales:

Duración: (anual, semestral): semestral

Semestre/s: (1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8): tercero

Idioma/s: Castellano.

Profesor/es: Nombre(s). Departamento(s), Centro(s). E-mail(s). Teléfono(s)

Maria Victoria de las Heras. Departamento de Economía Financiera y Contabilidad II (Contabilidad). Facultad de Comercio y Turismo
mariavictoriadelasheras@pdi.ucm.es 91.394.6765.

Breve descriptor:

La contabilidad de Entidades Aseguradoras se centra en el estudio del ciclo contable básico de las entidades aseguradoras. Impacto económico de las principales transacciones aseguradoras. Preparación análisis y consolidación de integración de estados contables de entidades aseguradoras.

Requisitos Fundamentos de contabilidad financiera, costes y análisis contable y el entorno económico de la entidad aseguradora

Objetivos:

- Tener una referencia sobre el funcionamiento básico de todos los aspectos contables de una entidad aseguradora. de la empresa
- Valorar adecuadamente los elementos patrimoniales de entidad aseguradora.
- Interpretar y usa de forma correcta los estados contables individuales y consolidados de una entidad aseguradora.

Competencias:

Generales

CG1: Capacidad para resolver problemas en entornos nuevos o poco conocidos.

CG2: Capacidad de análisis, de síntesis y de formulación de juicios a partir de la información disponible.

CG3: Capacidad de organización y planificación.

CG4: Capacidad de comunicación y trabajo en equipo.

Transversales

CT1: Capacidad de búsqueda de información e investigación y de aprendizaje continuo.

CT3: Capacidad para trabajar en entornos de presión.

CT4: Capacidad de aplicar los conocimientos a la práctica.

CT5: Usar tecnologías de la información y las telecomunicaciones.

Específicas

CE1: Capacidad para identificar los hechos económicos, proceder a su medición, cuantificarlos, ordenarlos y presentarlos en estados financieros y poner a disposición de los usuarios dicha información.

CE2: Conocer y evaluar fundamentalmente su garantía, solvencia, liquidez y rentabilidad, económica y financiera. Capacidad para emitir un diagnóstico acerca de la situación económica y financiera de la empresa y su proyección futura.

CE3: Conocer la normativa contable, las leyes de sociedades, las normas técnicas de auditoría, los procedimientos y pruebas que se utilizan, para interpretar y verificar la información, aplicar técnicas estadísticas de muestreo y de análisis de riesgos y elaborar el informe de auditoría externa.

CE4: Determinar las sociedades que forman un grupo, conocer a partir de los estados financieros la metodología aplicada en la consolidación de los grupos de sociedades vinculadas, valorar la conveniencia de efectuar ciertos ajustes, analizar las diferencias de consolidación, llevar a cabo las correspondientes eliminaciones y presentar las cuentas consolidadas.

CE5: Capacidad para contabilizar adecuadamente los impuestos derivados de la normativa fiscal, con trascendencia en el balance, activo y pasivo, y en la cuenta de resultados, gastos e ingresos.

CE6: Identificar las fuentes de información económica relevante y su contenido.

Conoce los distintos medios o fuentes de información que aportan datos importantes para la toma de decisiones empresariales.

CE7: Entender los elementos fundamentales del entorno económico nacional e internacional en el que desarrolla la empresa su actividad. Es capaz de identificar los problemas fundamentales de empresas y economías y de explicarlos de forma clara y concisa oralmente y por escrito.

CE20: Gestionar y administrar una empresa aseguradora o financiera, entendiendo su ubicación competitiva e institucional e identificando sus fortalezas y debilidades.

Sabe dirigir y gobernar una empresa para alcanzar el máximo beneficio teniendo en cuenta los recursos con los que cuenta la organización y las características del entorno y/o mercado en el que se mueve.

Otras

Contenidos temáticos:

1. La actividad y estados contables de la entidad aseguradora
2. Operaciones básicas del sector asegurador y su valoración
3. Aspectos básicos de la contabilidad de gestión en las entidades aseguradoras.
4. Aspectos básicos del análisis contable de las entidades aseguradoras
5. Aspectos básicos de la consolidación de las entidades aseguradoras

Actividades docentes:

(% aproximado respecto del total de créditos)

Clases teóricas: 20%

Discusión de casos: 15%

Seminarios: 5%

Tutorías personalizadas o en grupo: 5%

Actividades de evaluación: 5%

Elaboración de trabajos individuales o en grupo: 25%

Horas de estudio: 25%

TOTAL: 100%

Evaluación:

La asistencia a clase es obligatoria y la falta de presencia excluye de la evaluación continua. El profesor evaluará dichas ausencias de forma discrecional.

La evaluación constará de los siguientes contenidos:

- ⊕ Grado de participación en clase (preguntas, fechas de entregas, etc.) (10%)
- ⊕ Exámenes teóricos: (20%)
- ⊕ Presentación de trabajos (20%)
- ⊕ Trabajo final (50%)

Bibliografía básica:

- ✓ Millán Aguilar, Adolfo (2014): Contabilidad de Entidades Aseguradoras: una panorámica sobre su problemática. Editorial Tirant lo Blanc. Valencia
- ✓ Otros Materiales del profesor

- ✓ BOE: *Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras*. Real Decreto 1317/2008 de 24 de julio (BOE de 11/09/2008)
- ✓ BOE (2010): *Normas para la Formulación de Cuentas Anuales Consolidadas*. Real Decreto 1159/2010, de 17 de septiembre. (BOE 24 de septiembre de 2010)

Otra información relevante:

Se precisa perfecto dominio del castellano tanto a nivel hablado, como escrito y de comprensión.

La gestión de la asignatura se realizará a través del campus virtual de la UCM.

CONTENIDOS

Tema 1 La actividad aseguradora y sus estados contables (1 semana).

La actividad de la entidad aseguradora: componentes. El balance. La cuenta de pérdidas y ganancias. La memoria. El estado de tesorería. El estado de cambios en el patrimonio neto.

Tema 2 Operaciones básicas del sector asegurador y su valoración (2 semanas y 1/2)

Operaciones de seguros y reaseguros. Inmovilizado e inversiones materiales. Inversiones financieras. Provisiones técnicas. Intangibles.

Tema 3 Aspectos básicos de la contabilidad de gestión en entidades aseguradoras (1 semana).

Prototipos de cuenta de resultados analíticas: los modelos de la memoria. Concepto de coste completo y coste variable y su aplicación al sector asegurador. La distribución de los gastos de explotación y su relación con las bases técnicas y la contabilidad financiera.

Tema 4 Aspectos básicos del análisis de estados contables en el sector asegurador (3 semanas)

Concepto de análisis de estados contables. Ratios financieros y ratios de equilibrio. Ratios económicos: siniestralidad, gastos operativos, cesión al reaseguro y ratios combinados. La solvencia bajo la perspectiva contable. Las desviaciones de provisiones técnicas: impacto en el patrimonio de la entidad. La cobertura de provisiones técnicas y el margen de solvencia.

Tema 5 Aspectos básicos de la consolidación de estados contables en el sector asegurador (1/2 semana).

El concepto de grupo. Tipos de empresas vinculadas. Métodos y procedimientos de consolidación. Interpretación de los estados consolidados.

Tema 6 Conceptos administrativos del reaseguro.

Tipos de contratos-Conceptos básicos del contrato cuota-parte. Conceptos básicos del contrato de excedente. Conceptos básicos del contrato de exceso de pérdida. **(SEMINARIO OPCIONAL)**

BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

- ✓ Millán Aguilar, Adolfo (2014): Contabilidad de Entidades Aseguradoras: una panorámica sobre su problemática. Editorial Tirant lo Blanc.
- ✓ Materiales del profesor
- ✓ BOE: Plan de Contabilidad de las Entidades Aseguradoras. Real Decreto 1317/2008 de 24 de julio (BOE de 11/09/2008)
- ✓ BOE (2010): *Normas para la Formulación de Cuentas Anuales Consolidadas*. Real Decreto 1159/2010, de 17 de septiembre. (BOE 24 de septiembre de 2010)

BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA

- ✓ CASADO GARCIA, R. (2006): "Las NIC y e Plan Contable de las Entidades Aseguradoras". Editorial Fundación Mapfre.
- ✓ LINARES PEÑA, A. y LINARES MONGE, G. (2009): "Contabilidad y Análisis de Cuentas Anuales de Entidades Aseguradoras". Editorial Fundación Mapfre.
- ✓ MILLAN AGUILAR, A. y MUÑOZ COLOMINA, C. I. (1991): *La Contabilidad de Gestión en las Empresas de Seguros*. Principios contables de contabilidad de gestión N° 10. Editorial ANECA
- ✓ MILLAN AGUILAR, A. (2000): Análisis de Estados Contables en Sociedades Aseguradoras. Editorial AECA.
- ✓ MILLAN AGUILAR, A. (2000): *Problemática contable de las operaciones de reaseguro*. Editorial Fundación Mapfre