



Curso Online de Excel para el Sector Asegurador

Herramientas y soluciones Excel orientadas al sector asegurador relacionadas con los principales cálculos existentes en los procesos de tarificación y reservas de cualquier tipo de seguro.



[e]
Iniciativas Empresariales
| estrategias de formación



Tel. 900 670 400 - attcliente@iniciativasempresariales.com
www.iniciativasempresariales.com

BARCELONA - BILBAO - MADRID - SEVILLA - VALENCIA - ZARAGOZA

Excel para el Sector Asegurador

Presentación

El curso Excel para el Sector Asegurador le permitirá adquirir las habilidades necesarias para obtener una competencia profesional en el uso de herramientas ofimáticas en el sector asegurador.

Daremos a conocer los principales conceptos para un correcto entendimiento de la herramienta informática de Microsoft Excel orientada al sector asegurador, así como los principales cálculos en los procesos de tarificación (*Pricing*) y de reservas (*Reserving*) en los seguros de vida y en los de no vida.

Se utilizarán también técnicas estadísticas en la herramienta Excel para conocer, por ejemplo, el número o la cuantía de siniestros esperados para una cartera de seguros.

Todo ello a través de ejercicios prácticos y reales para poder poner en práctica todo lo aprendido.

La Formación E-learning

Los cursos online se han consolidado como un método educativo de éxito en la empresa ya que aportan flexibilidad al proceso de aprendizaje, permitiendo al alumno escoger los momentos más adecuados para su formación. Con más de 30 años de experiencia en la formación de directivos y profesionales, Iniciativas Empresariales y la Manager Business School presentan sus cursos e-learning. Diseñados por profesionales en activo, expertos en las materias impartidas, son cursos de corta duración y eminentemente prácticos, orientados a ofrecer herramientas de análisis y ejecución de aplicación inmediata en el puesto de trabajo.

Nuestros cursos e-learning dan respuesta a las necesidades formativas de la empresa permitiendo:

1 La posibilidad de *escoger* el momento y lugar más adecuado.

2 *Interactuar* con otros estudiantes enriqueciendo la diversidad de visiones y opiniones y su aplicación en situaciones reales.

3 *Aumentar sus capacidades* y competencias en el puesto de trabajo en base al estudio de los casos reales planteados en este curso.

4 *Trabajar* con más y diversos recursos que ofrece el entorno on-line.

Excel para el Sector Asegurador

Objetivos del curso:

- Conocer las principales fórmulas empleadas de la herramienta Microsoft Excel en el Sector Asegurador.
- Entender la tarificación de productos de seguros de vida, así como el cálculo de reservas de dichos productos.
- Entender la tarificación de productos de seguros de no vida.
- Estudiar las fórmulas más utilizadas en el uso de las tablas de mortalidad.
- Aplicabilidad directa de los conceptos aprendidos para su uso en los departamentos de las compañías de seguros como, por ejemplo, control de gestión, técnico-actuarial, Risk Management o función actuarial.
- Conocer las técnicas estadísticas aplicadas al sector asegurador.
- Cómo determinar con Excel el valor de la provisión BEL (Best Estimate Liabilities) en los seguros de vida y de no vida en el marco regulatorio de Solvencia II.

“ Domine las herramientas que ofrece Microsoft Excel para integrar, gestionar y controlar toda la información así como los cálculos dentro del sector asegurador”

Dirigido a:

Todos aquellos profesionales del sector asegurador que quieran conocer de manera práctica y efectiva la aplicación de Microsoft Excel en los seguros, así como en los principales cálculos de los procesos de tarificación y reservas de todo tipo de seguros.

Excel para el Sector Asegurador

Estructura y Contenido del curso

El curso tiene una duración de 50 horas lectivas 100% online que se realizan a través de la plataforma e-learning de Iniciativas Empresariales que permite el acceso de forma rápida y fácil a todo el contenido:

Manual de Estudio

5 módulos de formación que contienen el temario que forma parte del curso y que ha sido elaborado por profesionales en activo expertos en la materia.

Material Complementario

En cada uno de los módulos que le ayudará en la comprensión de los temas tratados.

Ejercicios de aprendizaje y pruebas de autoevaluación

para la comprobación práctica de los conocimientos adquiridos.

Bibliografía y enlaces de lectura recomendados para completar la formación.

Metodología 100% E-learning



Aula Virtual *

Permite el acceso a los contenidos del curso desde cualquier dispositivo las 24 horas del día los 7 días de la semana.

En todos nuestros cursos es el alumno quien marca su ritmo de trabajo y estudio en función de sus necesidades y tiempo disponible.



Soporte Docente Personalizado

El alumno tendrá acceso a nuestro equipo docente que le dará soporte a lo largo de todo el curso resolviendo todas las dudas, tanto a nivel de contenidos como cuestiones técnicas y de seguimiento que se le puedan plantear.



* El alumno podrá descargarse la APP Moodle Mobile (disponible gratuitamente en Google Play para Android y la Apple Store para iOS) que le permitirá acceder a la plataforma desde cualquier dispositivo móvil y realizar el curso desde cualquier lugar y en cualquier momento.

Contenido del Curso

MÓDULO 1. Fundamentos de Excel aplicado al sector asegurador

10 horas

El programa Microsoft Excel es el software por excelencia para el tratamiento de datos de cualquier sector, así como una importante herramienta para el análisis y la representatividad de estos datos.

En el sector asegurador se emplea en numerosos departamentos para el análisis de su información.

1.1. Funciones básicas:

- 1.1.1. Suma / Sumar.si.
- 1.1.2. Promedio / Promedio.si.
- 1.1.3. Funciones condicionales: Si, Y, O.
- 1.1.4. Estructura Si Anidado.

1.2. Funciones de búsqueda:

- 1.2.1. Buscarv y buscarh.
- 1.2.2. Coincidir.
- 1.2.3. Desref.
- 1.2.4. Índice.

1.3. Tablas dinámicas.

1.4. Gráficos:

- 1.4.1. Introducción a la representación gráfica.
- 1.4.2. Gráfico de columna y barras.
- 1.4.3. Gráfico de líneas.
- 1.4.4. Gráfico de dispersión.
- 1.4.5. Gráfico circular.

MÓDULO 2. Excel aplicado a la tarificación de los seguros de vida

10 horas

Los seguros de vida constituyen una parte muy importante del negocio asegurador. En esta tipología de seguro debe tenerse en cuenta la necesidad de valorar la vida humana y toda la dificultad que comporta su cuantificación en términos económicos.

En este sentido, la herramienta Excel es de gran ayuda para el cálculo del precio de la prima en este tipo de seguros (*Pricing*).

2.1. Seguros de vida:

- 2.1.1. Seguro temporal anual renovable.
- 2.1.2. Temporal a plazo de prima única.
- 2.1.3. Temporal a plazo de prima nivelada.
- 2.1.4. Seguro de vida entera.

2.2. Rentas:

- 2.2.1. Renta vitalicia.
- 2.2.2. Renta temporal.
- 2.2.3. Renta con contraseguro.

MÓDULO 3. Excel aplicado al cálculo de reservas en los seguros de vida

10 horas

En el sector asegurador el estudio de las reservas o provisiones técnicas constituye una parte fundamental del negocio. Se definen como la cantidad de dinero contabilizado en el pasivo contable para hacer frente a las obligaciones, en forma de prestaciones, contraídas con los asegurados.

Excel es una herramienta fundamental para determinar las provisiones técnicas de los seguros de vida (*Reserving*).

3.1. Introducción al cálculo de provisiones técnicas.

3.2. Provisión para primas no consumidas.

3.3. Provisión matemática en los seguros de riesgo:

- 3.3.1. Provisión matemática en el seguro temporal a prima única.
- 3.3.2. Provisión matemática en el seguro temporal a prima nivelada.
- 3.3.3. Provisión matemática en los seguros de vida entera.

3.4. Provisión matemática en los seguros de ahorro:

- 3.4.1. Provisión matemática en una renta vitalicia.
- 3.4.2. Provisión matemática en una renta temporal.
- 3.4.3. Provisión matemática de una renta contraseguro.

MÓDULO 4. Excel aplicado a la tarificación de los seguros de no vida

10 horas

Una gran parte de los seguros que se comercializan corresponden al negocio de seguros no vida, tipología de seguros donde el bien asegurado es material (seguro del automóvil, seguro multirriesgo o seguro de responsabilidad civil).

Para conocer el comportamiento en términos de siniestralidad de los seguros de no vida se emplean diferentes distribuciones de probabilidad.

4.1. Distribuciones estadísticas para el número de siniestros:

- 4.1.1. Distribución binomial.
- 4.1.2. Distribución de Poisson.
- 4.1.3. Contraste no paramétrico para distribuciones discretas.

4.2. Distribuciones estadísticas para la cuantía de siniestros:

- 4.2.1. Distribución Gamma.
- 4.2.2. Distribución de Pareto.
- 4.2.3. Contraste no paramétrico para distribuciones continuas.

4.3. Bibliografía.

MÓDULO 5. Excel aplicado en el marco de Solvencia II

10 horas

El proyecto Solvencia II surge para establecer un esquema común en la administración de riesgos de las compañías de seguros y reaseguros, a través de la definición del requerimiento de capital de solvencia, así como la instalación de procesos y procedimientos para identificar, medir y gestionar los niveles de riesgo asumidos.

5.1. Best Estimate Liabilities. Vida-riesgo:

- 5.1.1. Temporal anual renovable.
- 5.1.2. BEL. Seguro temporal a prima nivelada.
- 5.1.3. BEL. Seguro temporal a prima única.

5.2. Best Estimate Liabilities. Vida-ahorro:

- 5.2.1. BEL. Renta vitalicia.
- 5.2.2. BEL. Renta vitalicia con contraseguro.

5.3. Best Estimate Liabilities. No vida:

- 5.3.1. Método del Link Ratio.
- 5.3.2. Método Chain-Ladder.

Excel para el Sector Asegurador

Autor



Josep Lledó

Doctor en Administración y Dirección de Empresas. Máster en Técnicas Cuantitativas para el Sector Asegurador con amplia experiencia en distintas empresas multinacionales y consultoras en el área actuarial y financiera.

Titulación

Una vez finalizado el curso el alumno recibirá el diploma que acreditará el haber superado de forma satisfactoria todas las pruebas propuestas en el mismo.

