

MEMORIA ICEA-UB

2017

Cátedra de Seguros y Fondos de Pensiones



Edita

Càtedra ICEA
Universitat de Barcelona

Rector

Joan Elias i Garcia

Director

Xavier Varea Soler

Edició

Edicions de la Universitat de Barcelona

ISBN

978-84-9168-141-0

Dipòsit digital UB

<http://hdl.handle.net/2445/123869>

Carta del director	4
Docencia y formación	5
Investigación	6
Informe de investigación	6
Ponencias en congresos	7
Profesores visitantes y estancias de los miembros de la Cátedra	9
Tesis doctorales	10
Transferencia y difusión	11
III Workshop on Pensions and Insurance	12
II Premio Cátedra ICEA-UB: Giovana Rosario Millán Castro	14
Actividades para 2018	15
Principales responsables	16
Contacto	16

Ya hace un año de la publicación de nuestra primera memoria, que recogía nuestros inicios en 2015 y toda nuestra trayectoria a lo largo de un frenético 2016. Desde entonces hemos hecho nuestro, en el ámbito de la Universidad de Barcelona, el lema de ICEA: «El valor del conocimiento». Durante el año 2017, esta colaboración ha seguido dando numerosos frutos en investigación, docencia y transferencia y, por supuesto, promete seguir dándolos en un sector tan controvertido y presente en la sociedad como es el de los seguros y los fondos de pensiones.

Si en la anterior memoria me atrevía a decir que nuestros objetivos se verían cumplidos si finalmente conseguimos que la Cátedra ICEA-UB sea considerada como un referente por sus agentes colaboradores, y que estos la valoren como la mejor herramienta para poder responder a aquellas cuestiones de trascendencia en su actividad —que, en definitiva, se convierta en el paradigma de transferencia para el sector—, hoy puedo asegurar que avanzamos claramente en la dirección correcta para lograrlo por varias razones:

- Tenemos proyecto. Para respaldar esta cátedra es fundamental dotarla de un proyecto sólido y con perspectivas, que permita justamente enunciar las necesidades de nuestro ámbito de actuación y que visibilice las soluciones que sean pertinentes.
- Ya contamos con la necesaria trayectoria. Después de prácticamente tres años de existencia (en el momento de publicación de esta memoria), la Cátedra ICEA-UB cuenta con una considerable producción académica y científica, reflejada en estas dos memorias y en las diferentes publicaciones que las acompañan. La solidez de su camino no deja de ser la mayor cédula de garantías que podemos ofrecer a la sociedad y a aquellos que nos respaldan.
- Somos un equipo de prestigio y excelencia. Los profesores, investigadores y colaboradores que participan en la cátedra trabajan incansablemente para poder producir un conocimiento veraz y de calidad, que en definitiva es el máximo valor que podemos aportar.

Por todo ello, debo dar las gracias a todas las personas que hacen posible este proyecto y alentarlas en el compromiso de seguir apostando los próximos años por su continuidad y progreso.

DR. F. XAVIER VAREA SOLER
Doctor en Ciencias Económicas y Empresariales
por la Universidad de Barcelona y actuario de seguros



«Nuestros objetivos se verán cumplidos si finalmente conseguimos que la Cátedra ICEA-UB sea considerada como un referente.»

Uno de los pilares fundamentales de la actividad de la Cátedra ICEA-UB es la impartición de cursos de formación para todo el sector asegurador. La formación es la herramienta con la que la Cátedra ICEA-UB perpetúa su legado y lo enmarca en un sistema universitario y empresarial, que ofrece rigor y sirve al interés público al mismo tiempo. Por eso hemos llevado a cabo ocho cursos, que abarcan desde la contabilidad básica hasta el diseño de macros y sus aplicaciones financieras y actuariales. Con el objetivo de cubrir el abanico más amplio de las inquietudes formativas de las empresas y las personas vinculadas a nuestro sector, hemos ideado esta oferta, que siempre debe incluir —y nuestra trayectoria así lo avalará— las aportaciones que proporcione nuestra investigación acerca de la producción de nuevo conocimiento sobre la materia.

Durante el año 2017 se han impartido los siguientes cursos:

Curso	Fecha	Duración
Aproximación al cálculo del ORSA	27 de febrero	8 horas
Bases y fundamentos del seguro	27-29 de marzo	20 horas
Posicionamiento estratégico en redes sociales	9-11 de mayo	10 horas
Análisis de los estados financieros	27-29 de junio	16 horas
Introducción al reaseguro	28-29 de noviembre	12 horas

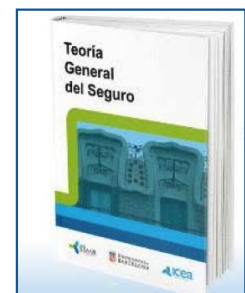
También dentro de este apartado, se han realizado colaboraciones puntuales con el programa Estamos Seguros, organizado por Unespa, con el fin de acercar el sector asegurador a la sociedad. Por último, cabe destacar la puesta en marcha del programa TiPE (Trabajo de investigación para profesionales de empresas) cuyo objetivo es que profesionales del sector de las finanzas y los seguros puedan llevar a cabo un trabajo de investigación de una temática que les resulte de gran interés y esté vinculada a su entorno profesional, contando con la tutorización de investigadores de la UB especializados en la materia seleccionada. Este año los temas elegidos han sido la investigación en seguros complementarios de salud y la investigación en pautas de ahorro eficientes y hábitos familiares.

La característica distintiva de este proyecto es su capacidad para situarse a la vanguardia en la búsqueda de nuevas claves para el desarrollo de proyectos que incidan realmente en el sector asegurador. Para ello, es indispensable contar con una investigación de primer orden que amplíe el panorama y la realidad a la que nos enfrentamos y que analice críticamente su situación y sus posibilidades. La investigación no es solo la recogida de datos, sino también su estudio pormenorizado, para definir la silueta de un ámbito económico expuesto de manera constante a las necesidades reales del comportamiento de consumidores y mercados, a las que debe dar respuesta.

Informe de investigación

Junto con las tesis doctorales, la elaboración de informes es la piedra angular de toda investigación. En nuestro informe *Incentivos para el desarrollo de los planes de pensiones y otros instrumentos de previsión social complementaria*, sus autores Enrique Pociello y Xavier Varea, de la Cátedra ICEA-UB, pretenden arrojar luz sobre el futuro de los planes de pensiones y cómo hacerlos viables y ganar un mayor alcance en el tejido social español que más lo necesita.

También este 2017 se ha realizado la actualización y revisión del libro *Teoría general del seguro*, cuya primera versión ya ha cumplido la veintena. Este libro se ha realizado con la participación de la mayoría de los miembros de la Cátedra: Antonio Alegre, Carmen Badia, Eva Boj, Manuela Bosch, Montserrat Casanova, Anna Castañer, M. Mercè Claramunt, M. Teresa Costa, Merche Galisteo, Laura González-Vila, Maite Mármol, Francisco Javier Martínez Albéniz, Isabel Morillo, Francisco José Ortí, M. Àngels Pons, Teresa Preixens, Carme Ribas, Oriol Roch, José Sáez, F. Xavier Sarrasí y Xavier Varea. Y su publicación verá la luz en el primer trimestre de 2018.



Ponencias en congresos

Jornada sobre Automóviles. Claves de Gestión en un Entorno Digital

M. Mercè Claramunt, responsable del Área de Investigación de la Cátedra ICEA-UB, y Eva Boj, también miembro de la Cátedra, participaron como ponentes invitadas en la **Jornada sobre Automóviles. Claves de Gestión en un Entorno Digital**, celebrada en la sede de ICEA el 30 de noviembre de 2016 en Madrid.

Presentaron las conclusiones del estudio ***Factores económicos que predicen la frecuencia siniestral del seguro de automóviles***, en el cual también colaboraron los investigadores Anna Castañer, M. Teresa Costa y Oriol Roch, de la Cátedra ICEA-UB.



IV Congreso de RR. HH. y Formación

Los días 18 y 19 de mayo se celebró el IV Congreso de RR. HH. y Formación: El Punto de Encuentro de los RR. HH. de Seguros, en el Carlos Sainz Center Kart & Business Madrid Capital.

El Dr. Xavier Varea, director de la Cátedra ICEA-UB y director del Área de Formación Complementaria de la Universidad de Barcelona (UB), acudió como ponente y realizó un análisis de la universidad española en la actualidad. En su presentación, titulada «Radiografía de la universidad española», abordó el mapa de titulaciones, la situación actual de las titulaciones bilingües o impartidas en inglés por las universidades españolas, la empleabilidad de los egresados con estudios superiores en España, y un repaso de las universidades españolas en los rankings internacionales.



Congreso Internacional del Estado del Bienestar

El 27 de octubre se celebró en Madrid el Congreso Internacional del Estado del Bienestar, impulsado por ICEA y Community of Insurance.

En él, participaron más de doscientos treinta profesionales del sector asegurador, que debatieron sobre el futuro del sistema y los retos que deberán afrontarse en un futuro próximo.

La Cátedra de Seguros y Fondos de Pensiones ICEA-UB fue representada en esta ocasión por su director, el Dr. Xavier Varea, que participó en la mesa de debate «Seguro de dependencia. Factores clave para su desarrollo», junto a Joaquín Pedruelo, managing director risk/view EMEA deployment leader de AON Risk Solutions, y Pilar Santamaría, managing director de Scor Global Life SE Ibérica Sucursal.

El Dr. Xavier Varea presentó una comunicación titulada «Aspectos técnico-actuariales del seguro de dependencia», en la que expresó con claridad las dificultades a las que se enfrentó el sector asegurador a la hora de establecer los primeros criterios para la creación de los seguros de dependencia. También analizó el estado actual de las bases técnicas del seguro de dependencia en España, donde concluía que la legislación española ha dotado satisfactoriamente de herramientas a las empresas para poder estimar de forma rigurosa las tablas de población dependiente.



Profesores visitantes y estancias de los miembros de la Cátedra

Los profesores visitantes que realizan estancias de investigación son una parte importante de la actividad investigadora de la Cátedra, pues el intercambio conlleva un beneficio mutuo y se abren puertas a nuevos proyectos y retos en las distintas líneas de investigación que desarrollamos en ICEA-UB.

Al mismo tiempo, la estancia en otros centros de investigación, tanto nacionales como internacionales, que los miembros de la Cátedra ICEA-UB realizan a lo largo del curso académico son otra manera de difundir la labor de investigación que como grupo llevamos a cabo, a la vez que se tejen alianzas de vital importancia para la investigación y la creación de conocimiento crítico.



Matthieu Simon, de la Universidad Libre de Bruselas, visita la Cátedra ICEA-UB

Matthieu Simon, de la Universidad Libre de Bruselas (ULB), realizó una charla en la que abordó el siguiente tema: «Stochastic epidemics and insurance coverage», el 19 de mayo de 2017 en el Seminario sobre Pensiones y Seguros, promovido por el grupo de investigación de Modelización Financiera y Actuarial (2014SGR152).



Instituto de Ciencia Financiera y de Seguros (ISFA)

Por su parte, la directora del Área de Investigación de la Cátedra ICEA-UB, la Dra. M. Mercè Claramunt realizó una breve estancia de investigación del 23 al 25 de noviembre de 2017 en el Instituto de Ciencia Financiera y de Seguros (ISFA) de la Universidad Lyon 1. Esta institución lleva más de veinte años realizando su foro; en él, vincula a las compañías de los seguros, las finanzas y la gestión de riesgo con futuros actuarios y gerentes de riesgos formados en ISFA.

ISFA, que es la primera escuela de actuarios en Francia desde 1930, lleva más de ochenta y cinco años formando a los profesionales de este sector en los ámbitos de la matemática, las ciencias jurídicas, económicas y de gestión.

Tesis doctorales

Las tesis doctorales son la piedra angular de la investigación e innovación en el ámbito universitario. Tanto para avanzar en el descubrimiento de nuevas hipótesis de trabajo como para determinar el estado de la cuestión de un tema con distintas líneas y actuaciones, las tesis doctorales se enfrentan a la información y la transforman en conocimiento. El valor de las tesis doctorales radica en hacer aparecer nuevos datos hasta el momento ocultos, no explícitos o no ordenados, y en reconocer el talento investigador de aquellos que forjarán el futuro de nuestro sector en el ámbito universitario.



Defensa de la tesis de Francisco Javier Robles

El 9 de junio de 2017 el Dr. Francisco Javier Robles Jiménez defendió su tesis con título *Essays on assignment markets: Vickrey outcome and Walrasian equilibrium*. La tesis ha sido dirigida por la Dra. Marina Núñez Oliva y el Dr. Francisco Javier Martínez de Albéniz, ambos profesores del Departamento de Matemática Económica, Financiera y Actuarial de la Universidad de Barcelona. La tesis se enmarca dentro del programa de doctorado en Economía de la Universidad de Barcelona.

El jurado, compuesto por el Dr. Carles Rafels Pallarola (Universidad de Barcelona, UB), el Dr. Jordi Massó Carreras (Universidad Autónoma de Barcelona, UAB) y el Dr. René van den Brink (Universidad Libre de Ámsterdam, VU), no dudó en concederle el título de doctor tras la defensa de la tesis con la máxima calificación, sobresaliente *cum laude*, con la mención de doctor europeo.

La transferencia es el objetivo final de la alianza entre ICEA y la UB en el ámbito de los seguros y fondos de pensiones. Llegar a la sociedad y al sector es la forma de garantizar que todo el conocimiento producido revertirá en beneficios concretos para las empresas y las personas, que verán representada con mayor exactitud su situación actual y sus previsiones de futuro.

Asociación Internacional de Actuarios



El coloquio «Long-term saving in an ageing world» de la Asociación Internacional de Actuarios, organizado este año por el Colegio de Actuarios de Cataluña, tuvo como objetivo analizar detenidamente las repercusiones que implica el envejecimiento mundial en el ahorro a largo plazo.

Por parte de la Cátedra ICEA-UB, colaboraron con conferencias la Dra. Manuela Bosch Príncipe, responsable del Área de Transferencia y Difusión, y la Dra. Laura González-Vila Puachades.

La Dra. Bosch participó con el trabajo «Alternative measure of the (in)adequacy of public pensions during retirement» el lunes 23 de octubre junto a Rob Rusconi y Oskar Goecke; mientras que la Dra. Laura González-Vila, por su parte, presentó una colaboración conjunta con Jorge de Andrés y Aihua Zhang titulada «Using fuzzy set theory to evaluate medically underwritten life annuities», que compartió con Poontavika Naka, Carmen Boado-Penas, Jacques Janssen y Raimondo Manca, por una parte, y con Montse Guillén, An Chen y Elena Vigna, por otra, como compañeros de mesa.

El coloquio fue patrocinado por Allianz, BBVA Seguros, BDO, Catalana Occidente, FIATC MF Seguros, Guy Carpenter, Mazars, Nacional de Reaseguros, VidaCaixa, Willis Tower Watson y Zurich, en colaboración con la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones de la Secretaría de Estado de Economía y Apoyo a la Empresa del Ministerio de Economía, Industria y Competitividad; el Departamento de la Vicepresidencia y de Economía y Hacienda de la Generalitat de Catalunya; y Unespa, Asociación Empresarial del Seguro.



III Workshop on Pensions and Insurance



Los días 13 y 14 de julio de 2017 se celebró el III Workshop on Pensions and Insurance, un encuentro anual que dirige y organiza la Cátedra ICEA-UB, cuya temática son las pensiones y los seguros.

Este evento se configura ya como una cita que reúne a más de ochenta personas, entre múltiples académicos y profesionales en las áreas de pensiones y seguros, así como estudiantes de máster y doctorado.

Es *worskhop* se inició con una **jornada especial dedicada al sistema de pensiones en España**. Tanto desde el punto de vista profesional como académico, se abordó la situación actual del sistema de pensiones público y privado español, así como los retos futuros derivados de las nuevas tendencias demográficas.

Además, como novedad para esta edición, se celebró una **mesa redonda sobre la importancia de la comunicación en las pensiones**. La mesa, moderada por el Sr. Joan Castells, presidente de FIATC, contó con reconocidos periodistas económicos y representantes del sector asegurador.

Para este evento, se contó con el apoyo de AXA, FIATC, Allianz, Banc Sabadell, Caja de Ingenieros, VidaCaixa y Zurich.

La Sra. Pilar González de Frutos, presidenta de Unespa, habló sobre «Propuestas aseguradoras para las pensiones del futuro» y el Dr. Carlos Vidal Meliá de la Universidad de Valencia sobre «Cuentas notacionales de aportación definida (CN): cosas que deberías saber pero nunca te han contado».

Del evento, como se muestra en las siguientes imágenes, se hicieron eco los diarios *Expansión* y *La Vanguardia*:



Y también el portal de los profesionales del Seguro, Grupo Aseguranza.



II Premio Cátedra ICEA-UB: Giovana Rosario Millán Castro

El 13 de julio de 2017, en el marco del III Workshop on Pensions and Insurance, se celebró la entrega del **II Premio Cátedra ICEA-UB**, cuyo objetivo es reconocer el mejor trabajo final de grado sobre el mundo asegurador en sus diferentes aspectos, llevado a cabo por estudiantes de los programas de grado de la Facultad de Economía y Empresa de la Universidad de Barcelona, y así despertar el interés de los futuros profesionales de este sector.

En esta edición, el premio se otorgó a Giovana Rosario Millán Castro, estudiante de Administración y Dirección de Empresas, por su trabajo titulado *Metodología para la tarificación a priori en seguros de automóviles*.

El trabajo estaba centrado en la utilización del Estudio, un software estadístico libre que permite extraer, analizar y tratar la información en grandes cantidades adecuadamente, y en su aplicación a soluciones o resultados para los negocios, concretamente y, en este caso, para los seguros de automóviles. En su trabajo, ha puesto en práctica una metodología para obtener una prima pura en seguros para automóviles, donde se procede a analizar la información por partes: se empieza con un análisis univariante para conocer la información principalmente, seguido de un análisis bivariante con la finalidad de observar cómo se relacionan y, finalmente, de qué manera se estiman los modelos de regresión.



El año 2018 debe ser aquel por el que la Cátedra ICEA-UB se justifique a sí misma con independencia de los auspicios que le son naturales, y que su sentido recaiga en sus propios logros. En cuanto a los ámbitos de docencia y formación, la Cátedra ha llegado a un acuerdo con CC. OO. por el cual impartirá tres cursos de 30 horas que se iniciarán, desarrollarán y profundizarán en torno a diferentes disciplinas que deben conocer los miembros de las comisiones de control de los planes de pensiones de empleo. Además, la oferta formativa en abierto incluirá, entre otros cursos, el diseño de macros, la programación en R y cursos de fiscalidad.

Dentro del ámbito de promoción de la investigación en seguros y fondos de pensiones, ICEA publicará el libro de *Matemática financiera* y el estudio *Situación actual y futura del sistema público español de pensiones*, elaborados por los miembros de la Cátedra. También está previsto elaborar un informe sobre el seguro de dependencia, que coordinarán tanto M. Mercè Claramunt como Xavier Varea.

En lo relativo a tareas de transferencia y difusión a la sociedad en general y al mercado asegurador en particular, la Cátedra celebrará el IV Workshop on Pensions and Insurance durante el próximo julio en Barcelona. Este taller combinará las actividades de investigación con las de transferencia a las entidades aseguradoras de los resultados, tanto de las propias de la Cátedra como de las del colectivo universitario y profesional español e internacional. Asimismo, se convocará el III Premio al Mejor Trabajo Final de Grado en Seguros y Fondos de Pensiones realizado por estudiantes de la Universidad de Barcelona, cuya entrega por primera vez se realizará fuera del marco del *workshop*, con el fin de que también participen en ella aquellos estudiantes que entreguen su TFG en el mes de septiembre.

Por último, se celebrarán actos de presentación del manual *Teoría general del seguro*, en los que tendrán cabida miembros tanto del mundo universitario como asegurador.

Principales responsables

La Cátedra ICEA-UB de Seguros y Fondos de Pensiones cuenta con un gran número de profesionales, investigadores doctores de la Universidad de Barcelona y del Departamento de Matemática Económica, Financiera y Actuarial. He aquí algunos de sus responsables:



Dr. Javier Sarrasí
Responsable del Área
de Formación



Dra. Manuela Bosch
Responsable del Área de
Transferencia y Difusión



Dra. M. Mercè Claramunt
Responsable del Área
de Investigación



Dr. Antonio Alegre
Consejero asesor



**Dra. Montserrat
Casanovas**
Consejera asesora

Contacto

Cátedra ICEA-UB de Seguros y Fondos de Pensiones
Av. Diagonal 690 (torre 2, planta 1), 08034 Barcelona
Tel. 934 039 899
www.ub.edu/icea-ub
catedra-icea-ub@ub.edu