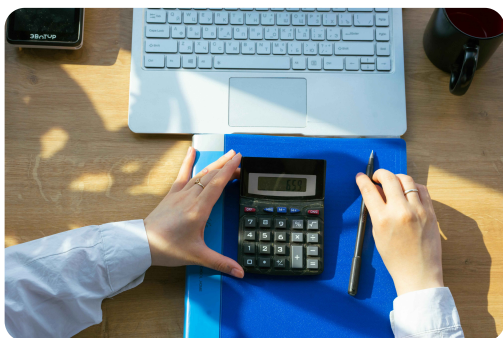


## ADGD041PO Contabilidad superior de seguros



**Sku:** PC733

**Horas:** 40

**Formato:** HTML

### OBJETIVOS

- Este curso tiene como objetivo analizar en profundidad los aspectos más relevantes de la contabilidad de las entidades aseguradoras, prestando especial atención tanto a los procesos contables propios del sector como a elementos clave de su gestión financiera, como el cálculo y la inversión de las provisiones técnicas y el margen de solvencia.
- A lo largo del curso se estudian los ingresos por naturaleza, las prestaciones y los gastos por naturaleza y por destino, así como su registro e imputación contable. También se abordan las provisiones técnicas, el reaseguro y el coaseguro, el tratamiento del inmovilizado, las inversiones y las cuentas financieras. Además, se profundiza en el análisis patrimonial, económico y financiero de la entidad aseguradora mediante ratios significativos, la cobertura de provisiones técnicas, las cuentas anuales y una introducción a la consolidación de estados financieros.

### CONTENIDOS

#### Unidad 1.-Ingresos por naturaleza

Para comenzar

- En esta lección vas a entrar en la lógica básica de la contabilidad aseguradora: una aseguradora no vende objetos, sino protección frente a riesgos. Por eso, sus ingresos y gastos no se leen igual que en otros negocios.
- Empezarás diferenciando ideas clave como prima, cobertura, siniestro, cobro e ingreso, y verás por qué esta unidad va mucho más allá de mirar dinero que entra y sale.

Ingresos por naturaleza en la entidad aseguradora

- En esta lección aprenderás a identificar los ingresos de una aseguradora por su naturaleza, es decir, por su origen económico y por lo que realmente representan dentro del negocio asegurador.
- Trabajarás con la prima como ingreso central, con el devengo y la periodificación, con la diferencia entre ingreso propio y cantidades cobradas para terceros, y con la distinción entre cuenta técnica, cuenta no técnica, reaseguro e ingresos accesorios.

#### Prestaciones y gastos por naturaleza

- En esta lección vas a mirar la actividad aseguradora desde el lado de la obligación y del coste. Después de estudiar los ingresos, toca comprender qué sucede cuando el riesgo cubierto se materializa y la entidad debe responder con una indemnización, un capital, una renta u otra prestación pactada.
- También aprenderás a leer los gastos por su naturaleza, es decir, según lo que son en su origen: prestaciones, comisiones, servicios exteriores, tributos, gastos de personal, amortizaciones, deterioros y provisiones. Esta base será clave para que, más adelante, puedas entender con claridad la reclasificación por destino.

#### Prestaciones y gastos por destino

- En esta lección vas a dar un paso clave en la lectura contable de una aseguradora: pasar de preguntar qué es un gasto a preguntarte para qué función del negocio sirve. Esa segunda mirada es la clasificación por destino, y permite entender cuánto cuesta gestionar siniestros, captar contratos, mantener la cartera, administrar inversiones o sostener la estructura técnica de la entidad.
- Verás que un mismo gasto puede conservar su naturaleza original y, al mismo tiempo, imputarse a un destino funcional distinto. También aprenderás cómo se reparten los gastos comunes con criterios razonables, objetivos y comprobables, y por qué esta reclasificación resulta esencial para leer con claridad la cuenta técnica de una aseguradora.

#### Registro e imputación de ingresos y gastos

- En esta lección vas a dar un paso decisivo en la contabilidad aseguradora: pasar de identificar ingresos y gastos a decidir cuándo deben reconocerse y dónde deben reflejarse dentro de las cuentas. Verás por qué registrar una operación no es exactamente lo mismo que imputarla al resultado, y por qué en seguros el tiempo de la cobertura cambia por completo la lectura de una prima o de un coste.
- También estudiarás tres matices esenciales para leer bien el negocio: la diferencia entre cobro e ingreso, el tratamiento de los importes cobrados para terceros, y la forma en que ciertos gastos pueden distribuirse entre ejercicios o reclasificarse por destino. La meta no es memorizar asientos, sino aprender a pensar con criterio contable.

#### Ejercicio práctico de libre expresión escrita

- En esta lección vas a aplicar, con tus propias palabras, las ideas esenciales de la unidad sobre ingresos por naturaleza, cobro y devengo, periodificación y clasificación

de gastos en una entidad aseguradora.

- No se trata de repetir definiciones, sino de construir explicaciones contables claras, razonadas y bien ordenadas a partir de situaciones ficticias del sector. Tendrás libertad para dar a tus respuestas un tono profesional y personal, siempre que justifiques tus decisiones.

#### Role playing y estado de avance

- En esta lección de repaso vas a consolidar las ideas esenciales de la unidad: ingreso propio frente a importe bruto del recibo, diferencia entre cobro e ingreso, devengo, periodificación, deterioro y clasificación de los gastos por naturaleza y por destino.
- Primero revisarás los conceptos clave con tarjetas de memoria. Después participarás en una simulación de cierre contable con un agente de IA para comprobar si ya puedes razonar como parte del equipo contable de una aseguradora.

#### Evaluación de la unidad

- En esta evaluación comprobarás si distingues el ingreso propio de la aseguradora, aplicas correctamente el devengo y la periodificación, y reconoces la clasificación de los gastos por naturaleza y por destino.

#### Unidad 2.- Provisiones técnicas y reaseguro

##### Para comenzar

- En esta lección inicial vas a situarte en la lógica de la contabilidad aseguradora cuando deja de mirar solo el cobro de la prima y empieza a medir obligaciones futuras. Verás por qué las provisiones técnicas son una pieza central del balance y por qué, en seguros, el cierre contable siempre obliga a mirar hacia delante.
- También tendrás una primera visión del reaseguro y del coaseguro, dos mecanismos que permiten repartir el riesgo entre entidades. La idea no es entrar todavía en el detalle, sino construir un mapa claro y atractivo de todo lo que estudiarás en esta unidad.

##### Tipos de provisiones técnicas

- En esta lección vas a construir el mapa básico de las provisiones técnicas de una aseguradora. Más que memorizar nombres, el objetivo es que aprendas a identificar qué problema resuelve cada provisión: si mira a la cobertura futura, a un siniestro ya ocurrido, a un compromiso largo de vida o a un ramo con tratamiento específico.
- También verás una clave muy útil para todo el curso: el lenguaje reglamentario y el lenguaje contable no siempre usan exactamente los mismos términos, pero suelen referirse a realidades conectadas. Cuando entiendes esa relación, las provisiones dejan de parecer un listado confuso y pasan a formar un sistema lógico.

##### Cálculo de las provisiones técnicas

- En esta lección aprenderás a pasar del mapa general de las provisiones técnicas al terreno decisivo del cálculo. Verás qué significa medir una obligación aseguradora en

el cierre, qué datos hacen falta y cómo se calculan las principales provisiones contables: primas no consumidas, riesgos en curso, provisión matemática y provisión para prestaciones.

- También distinguirás el plano contable del prudencial, entenderás la lógica de la mejor estimación y el margen de riesgo, y comprobarás por qué el reaseguro no borra la obligación original, sino que exige calcular aparte los importes recuperables.

#### Inversión y cobertura de las provisiones técnicas

- En esta lección estudiarás cómo una aseguradora respalda sus provisiones técnicas con activos adecuados y por qué no basta con que el importe total del activo parezca suficiente. Verás cómo funcionan la liquidez, la seguridad, la diversificación y la adecuación al plazo de las obligaciones.
- También revisarás el principio de prudencia, el caso especial de los seguros de vida en los que el tomador asume el riesgo de la inversión, la importancia del registro de inversiones y la forma en que los resultados financieros se presentan en la contabilidad aseguradora.

#### Reaseguro y coaseguro

- En esta lección vas a estudiar dos mecanismos esenciales para entender cómo una aseguradora reparte el riesgo que ha asumido: el reaseguro y el coaseguro. Aunque a primera vista pueden parecer parecidos, su lógica jurídica, económica y contable es distinta, y saber diferenciarlos es clave para leer bien el negocio asegurador.
- También verás cómo se reflejan estas figuras en la contabilidad: qué significa hablar de obligación bruta, por qué el reaseguro no borra la responsabilidad principal frente al asegurado, y cómo cambia la lectura cuando varias aseguradoras participan desde el origen en una misma cobertura.

#### Ejercicio práctico de libre expresión escrita

- En esta lección vas a aplicar los conceptos clave de la unidad mediante tres situaciones de escritura profesional. Tendrás que interpretar un cierre asegurador, explicar el reparto del riesgo y proponer una lógica de cobertura prudente para distintas obligaciones técnicas.
- La libre expresión escrita te permite responder con creatividad y criterio propio. Lo importante no es repetir definiciones, sino demostrar que sabes relacionar provisiones técnicas, reaseguro, coaseguro e inversión con una argumentación clara y bien estructurada.

#### Role playing y estado de avance

- En esta lección vas a repasar los conceptos esenciales de la unidad sobre provisiones técnicas, su cálculo, la cobertura prudente de las obligaciones aseguradoras y la diferencia entre reaseguro y coaseguro.
- Primero consolidarás el vocabulario clave con tarjetas de memoria. Después participarás en una simulación profesional para comprobar si sabes aplicar estos conceptos a un cierre contable de una entidad aseguradora.

## Evaluación de la unidad

- En esta evaluación comprobarás si identificas correctamente las principales provisiones técnicas, si entiendes su lógica de cálculo y si distingues con claridad la cobertura prudente de las obligaciones aseguradoras.
- También revisarás conceptos clave sobre reaseguro, coaseguro y presentación contable básica de estas operaciones dentro de la actividad aseguradora.

## Unidad 3.-Inmovilizado, inversiones y cuentas financieras

### Para comenzar

- En esta lección de apertura cambiarás la mirada desde las obligaciones de la aseguradora hacia sus recursos: inmovilizado, inversiones, tesorería y operativa contable asociada. Verás por qué el activo no es solo una lista de bienes y derechos, sino un sistema de recursos con funciones diferentes.
- El objetivo es que empieces la unidad con un mapa claro y con algunas preguntas guía: qué tiene la entidad, para qué lo tiene y cómo se interpreta en contabilidad.

### Inmovilizado en entidades aseguradoras

- En esta lección estudiarás la parte más estable del activo de una entidad aseguradora: los bienes, derechos y recursos duraderos que sostienen su actividad y, en algunos casos, generan rentas inmobiliarias.
- Aprenderás a distinguir entre inmovilizado intangible, inmovilizado material, inversiones inmobiliarias e inmovilizado en curso, y verás cómo se reconocen, valoran, amortizan, deterioran y reclasifican dentro de la contabilidad aseguradora.

### Inversiones financieras y criterios de valoración

- En esta lección vas a estudiar cómo se interpretan las inversiones financieras en una entidad aseguradora y por qué no basta con saber si un activo es una acción, un bono o un depósito. También verás que la intención con la que la entidad mantiene la inversión condiciona su clasificación contable y su forma de valoración.
- Al terminar, podrás distinguir las principales categorías del plan contable sectorial, comprender las diferencias entre coste amortizado y valor razonable, y analizar con más seguridad el deterioro, las participaciones estratégicas y el caso especial de los seguros de vida en los que el tomador asume el riesgo de la inversión.

### Cuentas financieras y tesorería

- En esta lección estudiarás la parte más líquida del activo de una entidad aseguradora: caja, bancos, inversiones de disponibilidad inmediata, intereses devengados y partidas transitorias muy cercanas al dinero. Aprenderás a distinguir qué es tesorería pura, qué puede tratarse como equivalente de efectivo y qué elementos, aunque estén cerca del cobro, no deben confundirse con liquidez inmediata.
- También verás cómo se organiza este terreno en el plan contable sectorial, qué ocurre cuando hay moneda extranjera, por qué la conciliación bancaria es tan

importante y cómo el estado de flujos de efectivo transforma el saldo final del balance en una historia dinámica del dinero durante el ejercicio.

#### Operativa contable de inmovilizado e inversiones

- En esta lección vas a pasar de la foto fija del balance al movimiento real de los activos. Verás cómo nace un inmovilizado, qué desembolsos forman parte de su coste, cuándo empieza a amortizarse, cómo se diferencian una reparación y una mejora, y qué sucede cuando un activo cambia de función o sale del patrimonio.
- También estudiarás la operativa básica de las inversiones financieras: cómo influye su categoría contable, qué tratamiento reciben los costes de transacción, cómo se reconoce el deterioro y cómo se calcula el resultado cuando se venden o se reclasifican. La meta no es memorizar asientos aislados, sino aprender a seguir la vida económica del activo con criterio.

#### Ejercicio práctico de libre expresión escrita

- En esta lección pondrás en práctica lo aprendido sobre inmovilizado, inversiones financieras y cuentas de tesorería en entidades aseguradoras mediante respuestas escritas razonadas. No se trata de repetir definiciones, sino de explicar con claridad qué representa cada activo, qué función cumple y cómo debería interpretarse contablemente.
- Las actividades te permitirán usar tus propias palabras, organizar tus ideas con libertad y demostrar criterio profesional al analizar clasificaciones, costes capitalizables, anticipos, liquidez, devengo y situaciones de cierre contable.

#### Role playing y estado de avance

- En esta lección vas a repasar los conceptos fundamentales de la unidad sobre inmovilizado, inversiones financieras y cuentas de tesorería en entidades aseguradoras. Primero reforzarás ideas clave con tarjetas de memoria.
- Después participarás en una simulación guiada de cierre contable para comprobar si ya puedes clasificar, valorar e interpretar activos con criterio.

#### Evaluación de la unidad

- En esta evaluación comprobarás tu comprensión sobre el inmovilizado, las inversiones financieras, la tesorería y la operativa contable asociada en entidades aseguradoras.

### **Unidad 4.-Análisis patrimonial y margen de solvencia**

#### Para comenzar

- En esta lección abrirás la unidad con una mirada general al análisis patrimonial y al margen de solvencia en entidades aseguradoras. Verás por qué ya no basta con saber qué activos tiene la aseguradora, sino que importa entender si su estructura puede sostener con prudencia las obligaciones asumidas.

- También distinguirás, de forma sencilla, entre liquidez y solvencia, y tendrás un primer mapa de las ideas que desarrollarás después con más profundidad: estructura patrimonial, cobertura de provisiones técnicas y uso de ratios para interpretar la salud de la entidad.

#### Análisis patrimonial de la entidad aseguradora

- En esta lección aprenderás a leer el balance de una aseguradora como una estructura económica y financiera, no como una simple suma de cifras. Verás qué papel cumplen el activo, el pasivo y el patrimonio neto, y por qué en seguros importa tanto la relación entre las inversiones, las provisiones técnicas y la base propia de la entidad.
- También identificarás señales habituales de fortaleza y de cautela, distinguirás la mirada contable de la mirada prudencial y practicarás una lectura patrimonial ordenada con un caso ficticio.

#### Margen de solvencia

- En esta lección vas a pasar de la lectura patrimonial general a una pregunta mucho más exigente: si la aseguradora dispone de capital suficiente y de calidad para resistir pérdidas inesperadas y seguir cumpliendo sus compromisos. Para ello estudiarás el sentido actual del antiguo margen de solvencia y su traducción práctica en el capital de solvencia obligatorio, el capital mínimo obligatorio y los fondos propios admisibles.
- También aprenderás a interpretar la cobertura de esos requerimientos, a distinguir cantidad de capital y calidad del capital, y a leer la solvencia como una tarea de gestión continua, no como una cifra aislada del cierre.

#### Cobertura de las provisiones técnicas

- En esta lección estudiarás cómo se relacionan las provisiones técnicas con los activos que las respaldan. Verás que no basta con que una obligación esté bien calculada en el pasivo: la entidad debe disponer de una cartera adecuada, líquida, segura y coherente con la naturaleza de sus compromisos.
- También trabajarás el principio de prudencia, la congruencia entre activo y pasivo, el papel del reaseguro y una forma ordenada de analizar si la cobertura es solo suficiente en importe o verdaderamente sólida en términos económicos.

#### Ratios patrimoniales y financieros significativos

- En esta lección aprenderás a convertir cifras contables y prudenciales en señales interpretables. Verás cómo los ratios ayudan a leer mejor la estructura patrimonial de una aseguradora, su liquidez, su dependencia del reaseguro y su holgura frente a los requerimientos de solvencia.
- El objetivo no es memorizar fórmulas aisladas, sino entender qué pregunta responde cada relación numérica y cómo debe interpretarse dentro de la lógica propia del negocio asegurador.

#### Ejercicio práctico de libre expresión escrita

- En esta lección vas a redactar respuestas argumentadas a partir de casos breves sobre una entidad aseguradora ficticia. Pondrás en práctica el análisis patrimonial, la lectura de la liquidez y la solvencia, la cobertura de las provisiones técnicas y la interpretación de ratios sencillos.
- La actividad está diseñada para que uses tu propio criterio y muestres originalidad al explicar. Se valorará que transformes cifras en conclusiones claras, prudentes y bien justificadas, no que repitas definiciones de memoria.

#### Role playing y estado de avance

- En esta lección vas a repasar los conceptos esenciales de la unidad sobre análisis patrimonial, solvencia, cobertura de provisiones técnicas y ratios significativos aplicados a entidades aseguradoras.
- Primero consolidarás ideas clave con una actividad de flashcards. Después participarás en una simulación profesional en la que tendrás que defender, como analista junior, una lectura razonada de una aseguradora ficticia.

#### Evaluación de la unidad

- En esta evaluación comprobarás tu comprensión sobre el análisis patrimonial de la aseguradora, la solvencia, la cobertura de las provisiones técnicas y la interpretación de ratios relevantes.
- Las preguntas combinan conceptos clave y situaciones de aplicación para que puedas demostrar una lectura contable y prudencial bien fundamentada.

### **Unidad 5.-Análisis económico, cuentas anuales y consolidación**

#### Para comenzar

- En esta lección inicial vas a situar la nueva mirada de la unidad: pasar de comprobar si una aseguradora resiste patrimonialmente a entender cómo genera su resultado, cómo lo presenta en sus cuentas anuales y qué cambia cuando forma parte de un grupo.
- Será una introducción general, sin entrar todavía en el detalle técnico. La idea es darte un mapa claro de los temas que estudiarás después con más profundidad: análisis económico, ratios, cuentas anuales y consolidación.

#### Análisis económico de la actividad aseguradora

- En esta lección aprenderás a leer el resultado de una aseguradora con más profundidad. No bastará con saber si la entidad gana o pierde dinero: verás cómo distinguir entre un beneficio apoyado en una actividad técnica sólida y otro que depende demasiado de factores puntuales o menos estables.
- También trabajarás las piezas principales del análisis económico asegurador: primas, devengo, siniestralidad, gastos, reaseguro y resultado financiero. Al final, podrás reconstruir la historia económica de un ejercicio y explicar con criterio qué calidad tiene el resultado obtenido.

## Ratios económicos significativos

- En esta lección aprenderás a utilizar los ratios económicos más útiles para interpretar el negocio asegurador con mayor precisión. Trabajarás especialmente la siniestralidad, el ratio de gastos, el ratio combinado, el margen técnico sobre primas, el ROA y el ROE.
- La meta no es memorizar fórmulas aisladas, sino saber qué pregunta responde cada indicador, con qué cifras conviene calcularlo y qué errores de lectura debes evitar cuando compares entidades o ejercicios.

## Cuentas anuales de las entidades aseguradoras

- En esta lección vas a pasar de los conceptos contables aislados a la lectura completa de los documentos con los que una entidad aseguradora explica su patrimonio, su situación financiera y sus resultados. Verás qué forman exactamente las cuentas anuales, qué aporta cada estado y por qué en el sector asegurador su lectura exige una atención especial a las provisiones técnicas, al reaseguro, a las inversiones y a la memoria.
- Además, aprenderás a conectar balance, cuenta de pérdidas y ganancias, estado de cambios en el patrimonio neto, estado de flujos de efectivo y memoria como partes de una sola historia. El objetivo no es memorizar epígrafes, sino saber leer con criterio la arquitectura económica de una aseguradora.

## Introducción a la consolidación de estados financieros

- En esta lección vas a cambiar de escala. Hasta ahora has aprendido a leer a la aseguradora como una entidad individual. Ahora toca entender qué ocurre cuando esa entidad forma parte de un grupo y por qué, en ese caso, ya no basta con mirar cada sociedad por separado.
- Verás qué significa realmente controlar otra sociedad, qué sociedades entran en el perímetro de consolidación, qué métodos se utilizan para incorporar cada participación y por qué consolidar no consiste en sumar balances, sino en homogeneizar, ajustar y eliminar relaciones internas para mostrar la imagen fiel del conjunto.

## Ejercicio práctico de libre expresión escrita

- En esta lección pondrás en práctica lo aprendido en la unidad mediante tres propuestas de escritura aplicada. Trabajarás con casos ficticios para interpretar ratios, relacionar los documentos de las cuentas anuales y razonar cómo cambia el análisis cuando la entidad forma parte de un grupo.
- La clave no es repetir definiciones, sino construir explicaciones claras, prudentes y bien argumentadas. Tendrás margen para usar tu propio estilo, siempre que conviertas los datos en conclusiones contables con sentido.

## Role playing y estado de avance

- En esta lección vas a repasar las ideas esenciales de la unidad. Primero consolidarás conceptos clave mediante tarjetas de memoria, y después aplicarás lo aprendido en una conversación guiada de análisis contable sobre una aseguradora y su grupo.
- El objetivo no es repetir definiciones de forma mecánica, sino comprobar que sabes distinguir resultado técnico y resultado total, interpretar ratios, leer las cuentas anuales como un conjunto y reconocer por qué la consolidación exige eliminar operaciones internas.

#### Evaluación de la unidad

- En esta evaluación comprobarás si puedes interpretar el análisis económico de una entidad aseguradora, leer las ratios principales, relacionar los documentos de las cuentas anuales y reconocer las bases de la consolidación.

#### Evaluación final

- En esta evaluación final pondrás en juego los conceptos esenciales de todo el curso: ingresos y gastos aseguradores, provisiones técnicas, reaseguro, inversiones, análisis patrimonial, solvencia, resultado económico, cuentas anuales y consolidación.
- El objetivo es comprobar que sabes interpretar la lógica contable y económica de una entidad aseguradora con una visión integrada.