

Índice Sistemático

INTRODUCCIÓN	15
--------------------	----

PARTE I TRIBUTACIÓN. INDEMNIZACIONES EN LA IMPOSICIÓN DIRECTA DE LAS PERSONAS JURÍDICAS

INTRODUCCIÓN	21
CAPÍTULO I	25
1. Introducción al ordenamiento sobre la constitución obligatoria de las provisiones técnicas en las entidades aseguradoras	27
1.1. Introducción	27
1.2. Consideraciones sobre las garantías financieras de las entidades aseguradoras	30
2. Clases de provisiones técnicas del ramo no vida	32
2.1. Provisiones de primas no consumidas	34
2.2. Provisiones de riesgos en curso	35
2.3. Provisión de participación en beneficios y para extornos ..	38
2.4. Provisión de prestaciones	39
2.5. Provisión de prestaciones pendientes de liquidación o pago	40
2.6. Provisión de siniestros pendientes de declaración	41
2.7. Provisión de gastos internos de liquidación de siniestros ..	43
2.8. Provisión de siniestros pendientes de declaración en riesgos de manifestación diferida	43
2.9. Reserva de estabilización	44
2.10. Corrección por deterioro de las primas pendientes de cobro	50
3. Regulación de las provisiones técnicas en la directiva solvencia II ..	51
3.1. Introducción a Solvencia II	51
3.2. Motivaciones del cambio	54
3.3. Antecedentes de la Directiva Solvencia II	55
3.4. La Directiva Solvencia II: Las provisiones técnicas	62
3.5. Proyecto Solvencia II: Los tres Pilares de Solvencia II	64
3.5.1. Requisitos para el cumplimiento con el requerimiento de Capital	68
3.5.2. La intervención del supervisor	71
3.5.3. Requisitos de información	72
4. Métodos estadísticos para el cálculo de la provisión para prestaciones	72
4.1. Elementos básicos para el cálculo de las provisiones técnicas	72
4.2. Regulación de los métodos estadísticos para el cálculo de las provisiones	74
4.3. Métodos estadísticos utilizados	75

4.3.1.	Clasificación de los métodos estadísticos	77
4.3.1.1.	Métodos deterministas	80
4.3.1.2.	Métodos estocásticos	84
4.4.	Introducción al error de predicción	89
5.	Cobertura de las provisiones técnicas	90
5.1.	Introducción	90
5.2.	Principios de inversión	92
5.3.	Principio de congruencia monetaria a efectos de coberturas de provisiones	93
5.4.	Principio de cobertura permanente	94
5.4.1.	Delimitación de su aplicación	94
5.5.	Titularidad y libre disposición de los activos	98
5.6.	Provisiones técnicas a cubrir	99
5.7.	Provisiones técnicas que han de ser cubiertas	102
5.8.	Cobertura de las provisiones técnicas	103
5.9.	Cobertura diferenciada para el seguro de vida y el seguro de no vida	104
5.10.	Bienes y derechos aptos para la inversión de las provisiones técnicas	105
5.10.1.	Activos financieros aptos para la inversión	106
5.10.2.	Bienes aptos para la inversión	110
5.10.3.	Derechos aptos para la inversión	111
5.10.4.	Tesorería y depósitos bancarios aptos para la inversión	114
5.10.5.	Titularidad y situación de las inversiones	115
5.11.	Valoración de las inversiones de las provisiones técnicas	117
5.11.1.	Introducción	117
5.11.2.	Normas de valoración	118
5.12.	Límite de diversificación y dispersión	119
5.13.	Reglas de congruencia a efectos de cobertura de provisiones técnicas	121
5.13.1.	Principio general	121
5.13.2.	Determinación de la moneda en que son realizables activos	121
5.13.3.	Excepciones al principio de congruencia	122
5.14.	Facultades de la Administración	122
5.15.	Cobertura consolidada de provisiones técnicas	123
5.15.1.	Legalidad de la exigibilidad de la cobertura	123
5.15.2.	Régimen reglamentario de la exigencia de cobertura	125
5.15.3.	Obligación de cobertura permanente	125
5.15.4.	Criterios para formular el balance consolidado	127
5.16.	Obligaciones de las aseguradoras en caso de déficit en la cobertura de las provisiones técnicas	128
5.16.1.	Introducción	128
5.16.2.	Obligaciones en caso de déficit en la cobertura de provisiones	129

	5.16.3.	Obligaciones en caso de déficit de cobertura en los grupos consolidables	132
	5.16.4.	Facultades de la Dirección General de Seguros	132
6.		El margen de solvencia	134
	6.1.	Introducción	134
	6.2.	Concepto sobre el margen de solvencia	137
	6.2.1.	Normativa comunitaria	139
	6.3.	Régimen jurídico comunitario sobre margen de solvencia	140
	6.3.1.	Regulación dentro de las Primeras Directivas	140
	6.3.2.	Regulación dentro de las Terceras Directivas	141
	6.3.3.	Trabajos del Grupo Müller	141
	6.3.4.	Trabajos de la Comisión posteriores al Informe Müller y propuesta de Directivas: Solvencia I	143
	6.3.5.	Las Directivas de marzo de 2002 sobre requisitos del margen de solvencia de las empresas de seguros	144
	6.3.6.	El proyecto Solvencia II	144
	6.4.	Reformas introducidas por las Directivas de 5 de marzo de 2002	146
	6.5.	Aspectos positivos y negativos del actual diseño del margen de solvencia en la normativa española vigente	147
	6.6.	Entidades aseguradoras individuales.	149
	6.7.	Cálculo del margen de solvencia en entidades que operen en el ramo de vida y en ramos de no vida	149
	6.8.	Exigencia legal del margen de solvencia	152
	6.9.	Cuantía mínima del margen de solvencia.	154
	6.9.1.	Cuantía mínima del margen de solvencia en los seguros distintos del seguro de vida.	155
	6.9.1.1.	Cálculo de la cuantía mínima del margen de solvencia	158
	6.9.2.	Cuantía mínima del margen de solvencia en los seguros de vida	159
	6.9.2.1.	Cálculo de la cuantía mínima del margen de solvencia	160
	6.10.	Grupos consolidables de entidades aseguradoras: exigencia legal del margen de solvencia.	162
	6.11.	Patrimonio propio no comprometido	164
7.		Fondo de garantía.	166
	7.1.	Introducción y causas de su establecimiento	166
	7.2.	Regla general	167
	7.3.	Cuantía mínima	167
	7.3.1.	Mínimo absoluto general.	167
	7.3.2.	Casos especiales.	168
	7.4.	Partidas aptas para su cobertura	168
	7.5.	Limitación de distribución de excedentes y de actividades.	169
8.		Cesión de carteras.	170
	8.1.	Las cesiones de cartera.	170

8.2.	Reglas a las que debe ajustarse la cesión de cartera	170
8.3.	Procedimiento	171
9.	Seguros, reaseguros y coaseguros	173
9.1.	Compartir el riesgo: reaseguro y coaseguro	173
9.2.	Aparición de nuevas formas de cobertura.	173
9.3.	Coaseguro	174
9.4.	Reaseguro	174
9.5.	Diferencia entre Coaseguro y Reaseguro	174
9.6.	Estructura de la operación	174
9.7.	Régimen jurídico	175
9.8.	Clasificación según su contenido	176
9.8.1.	Los reaseguros de siniestros.	177
10.	Aspectos contractuales del reaseguro	177
10.1.	De carácter documental	177
10.2.	Algunas de las cláusulas más frecuentes.	178
11.	Aspectos económicos del reaseguro	179
11.1.	Conceptos generales	179
11.2.	La cuenta de reaseguro.	179
11.3.	Métodos para la imputación de las primas cedidas en los reaseguros proporcionales	180
11.4.	Cálculo de la prima en el reaseguro de exceso de pérdidas	181
11.5.	Pago de siniestros. Comisiones e intereses de reservas	181
11.6.	Depósitos.	182
11.7.	Participación en beneficios	183
12.	El reaseguro como elemento de solvencia en las entidades aseguradoras	184
12.1.	El Programa de Reaseguros	184
12.2.	El Reaseguro como magnitud de equilibrio. Su influencia en la distribución de la siniestralidad total	186
12.3.	La elección del adecuado programa de reaseguro	186
12.3.1.	A través de la probabilidad de ruina	186
12.3.2.	Funciones de utilidad	187
12.3.3.	Programa multiobjetivo de reaseguro óptimo	187
12.4.	Principales centros del reaseguro	188
12.5.	Las compañías cautivas como instrumento financiero: clases, funcionamiento y origen	189
12.6.	Distribución a través de corredores de reaseguro. Existencia de co-reaseguro	191
13.	Control administrativo en la actividad de seguro.	191
13.1.	Introducción	191
13.2.	Revocación de la autorización administrativa para ejercer la actividad aseguradora.	192
13.3.	Medidas de control especial.	193
13.4.	Infracciones y sanciones aplicables	194
13.5.	Sanciones aplicables	198
13.6.	Criterios de graduación de las sanciones	199

13.7.	Prescripción de las infracciones y de las sanciones.	199
13.8.	La Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones.	200
13.9.	Otros organismos españoles relacionados con el control estatal de seguros	201
13.9.1.	Junta Consultiva de Seguros.	201
13.9.2.	Comisión Liquidadora de Entidades Aseguradoras.	201
13.10.	El consorcio de Compensación de Seguros.	202
13.10.1.	Naturaleza Jurídica y marco legal	202
13.10.2.	Fines (Art. 3 RD L. 7/2004)	202
13.10.3.	Órganos de gobierno y administración (Art. 4 RD L. 7/2004)	203
13.10.4.	Funciones (Art. 6 al 16 RD L. 7/2004)	203
13.10.4.1.	Funciones privadas en el ámbito asegurador	203
13.10.4.2.	Funciones públicas	205
13.10.5.	Recursos económicos	205
CAPÍTULO II.	207
1.	Tributación en el Impuesto sobre Sociedades	209
1.1.	Introducción al Impuesto sobre Sociedades	209
2.	Las provisiones deducibles por empresas aseguradoras.	213
2.1.	Introducción al concepto de provisión	213
2.2.	La regulación de las provisiones en la Ley del Impuesto sobre Sociedades.	215
2.2.1.	Las distintas provisiones técnicas y su tratamiento en el Impuesto sobre Sociedades.	218
2.2.2.	Ajustes contables y fiscales de las provisiones técnicas.	222
3.	Tributación en el impuesto sobre sociedades de las indemnizaciones	225
3.1.	Tributación en el Impuesto sobre Sociedades de la indemnización pagada por un daño causado	225
3.2.	Tributación en el Impuesto sobre Sociedades de la indemnización cobrada por un siniestro	230

PARTE II
TRIBUTACIÓN. INDEMNIZACIONES EN LA IMPOSICIÓN DIRECTA DE LAS PERSONAS FÍSICAS

CAPÍTULO III	237
1.	Consideración de las indemnizaciones en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas	239
1.1.	Introducción al concepto de ingreso, en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas derivado de las indemnizaciones	239
1.2.	Las indemnizaciones atendiendo a sus fuentes de procedencia	243
1.3.	Tipos de indemnizaciones y tratamiento fiscal	248
1.3.1.	Indemnización por daños personales.	248

1.3.2.	Tratamiento de las indemnizaciones por daños materiales	250
1.3.3.	Indemnizaciones por daño moral	252
1.3.4.	Indemnizaciones por Responsabilidad Civil.	256
1.3.4.1.	Indemnización derivada de accidentes de circulación	258
1.3.5.	Contrato de seguro colectivo de accidentes	259
1.3.5.1.	Indemnización judicial a favor de un trabajador, proveniente de convenio colectivo	260
1.3.5.2.	Indemnizaciones de contrato de seguro	262
1.4.	Requisitos que se han de cumplir para la exención	263
1.4.1.	Exención y no sujeción	263
1.4.1.1.	Prestaciones reconocidas por la Seguridad Social	264
1.4.2.	Fórmulas intermedias: aspectos legales	266
1.4.3.	Cuantía de la indemnización legalmente establecida	269
1.5.	Intereses en el pago de indemnizaciones	270
CAPÍTULO IV		275
1.	Consideración de las indemnizaciones en el Impuesto sobre el Patrimonio.	277
1.1.	Introducción	277
1.2.	Sujetos pasivos.	279
1.2.1.	Por obligación personal.	279
1.2.2.	Por obligación real	280
1.3.	Objeto imponible.	280
1.3.1.	Tributación de los seguros de vida.	282
1.3.1.1.	El contrato de seguro vida-ahorro pactado a prima única	284
1.3.1.2.	Contratos de seguros que instrumentan compromisos por pensiones con los trabajadores y contratos de rentas vitalicias diferidas	285
1.3.2.	Importes derivados de las percepciones de indemnizaciones	286
1.4.	Ámbito temporal: devengo del Impuesto	288
1.4.1.	Aceptación de la herencia	289
1.4.1.1.	Aceptación tácita y expresa	290
1.4.2.	Plazo aceptación herencia.	293
1.5.	Obligación de declarar las percepciones derivadas de los seguros de vida por los no residentes	294
1.5.1.	Residencia fiscal	295
1.5.2.	Obligación de contribuir	296

CAPÍTULO V	299
1. Tributación de las indemnizaciones en el Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones	301
1.1. Hecho imponible	301
1.2. Sujetos pasivos	305
1.2.1. Percepción de cantidades por los beneficiarios de contratos de seguros sobre la vida	306
1.2.2. Problemática de la aplicación internacional del Impuesto	307
1.3. Devengo	308
1.4. Base imponible	310
1.4.1. Base imponible adquisiciones <i>mortis causa</i> derivada de indemnizaciones	310
1.4.2. Base imponible en los seguros de vida	312
1.4.3. Cargas deducibles	313
1.4.4. Deudas deducibles	314
1.5. Base liquidable	316
1.5.1. Base liquidable en sucesiones y beneficiarios seguros de vida	316
1.5.2. Reducciones	316
1.5.2.1. Reducciones estatales	316
1.5.2.2. Reducciones autonómicas	318
1.6. Deuda tributaria	319

**PARTE III
IMPOSICIÓN INDIRECTA DE LAS PÓLIZAS DE SEGUROS**

CAPÍTULO VI	323
1. Imposición indirecta de las pólizas de seguro	325
1.1. Introducción	325
1.1.1. Obligaciones del tomador	327
1.1.2. Obligaciones del asegurado	329
1.1.3. Obligaciones de la compañía	330
1.1.4. Determinación del precio del seguro. La prima	332
CAPÍTULO VII	339
1. El IVA en los seguros	341
1.1. Introducción	341
1.1.1. Sujeción al IVA de las operaciones de seguro y las prestaciones de servicios	343
1.2. La exención	344
1.2.1. Las operaciones de seguro exentas	347
1.2.2. Análisis de la exención en el seguro	350
1.2.3. Carácter objetivo de las exenciones	356
1.2.4. El sujeto pasivo vs exención seguro	362
1.2.4.1. La actividad mediadora	362
1.2.4.2. Cómo afecta la exención al sujeto pasivo	376

1.2.4.3.	Renuncia a la exención del IVA y su aplicación a las operaciones de seguro	378
1.2.4.4.	Aplicación de la regla de prorata y su regulación en la directiva de IVA	383
1.3.	Las operaciones de seguro sujetas y no exentas	385
1.3.1.	Las operaciones de seguro sujetas y no exentas en la Unión Europea	385
1.3.2.	Las operaciones de seguro sujetas y no exentas en España	390
1.4.	Efectos en el receptor de las operaciones de seguro	395
CAPÍTULO VIII	401
1.	El Impuesto sobre las Primas de Seguros	403
1.1.	Introducción	403
1.2.	Remisión al IVA	404
1.3.	Hecho Imponible	406
1.4.	Ámbito espacial	408
1.5.	Exenciones	410
1.5.1.	Las operaciones relativas a seguros sociales obligatorios y a seguros colectivos que instrumenten sistemas alternativos a los planes y fondos de pensiones	411
1.5.2.	Operaciones relativas a seguros sobre la vida	414
1.5.3.	Las operaciones de seguros agrarios combinados	415
1.5.4.	Las operaciones de seguro relacionadas con el transporte internacional de mercancías y viajeros	415
1.5.5.	Las operaciones de seguro de asistencia sanitaria y enfermedad	416
1.6.	Lugar de realización de las operaciones de seguro y capitalización	417
1.7.	Devengo del Impuesto	418
1.8.	Base Imponible	418
1.9.	Sujetos pasivos	420
1.10.	Repercusión del Impuesto	421
1.11.	Tipo Impositivo	422
1.12.	Gestión del Impuesto	423
ANEXO	425
BIBLIOGRAFÍA	451