

CACTUS-Rentabilidad

Versión 1.2

Descripción del producto

Introducción y descripción del producto

CACTUS-Rentabilidad es una herramienta informática concebida para realizar análisis de rentabilidad de productos (Profit-Testing), valoración de carteras (Embedded-Value) y proyecciones de nueva producción. Muestra la influencia de cada uno de los factores que intervienen en la evolución del negocio de seguro de vida.

Esta herramienta es indispensable en la fase final de diseño de nuevos productos de seguro de vida.

La similitud y compatibilidad de todos los productos de la serie CACTUS, hace que su manejo resulte cómodo y sencillo.

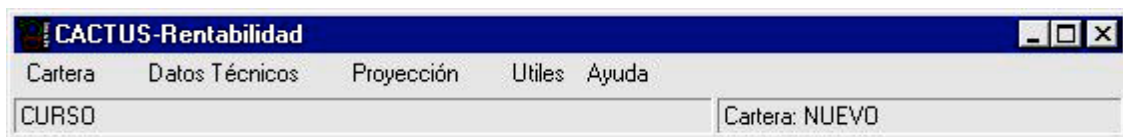
El proceso normal de utilización del programa sería:

- *Se introducen los datos de entrada (pólizas)*
- *Se formulan y calculan los datos técnicos con CACTUS-Cálculo*
- *Se especifican los parámetros a utilizar, tanto para datos técnicos (gastos, interés técnico, etc.), como para la proyección (mortalidad real, tasas de anulación reales, etc.).*
- *Se modifica, si fuese preciso, la forma de cálculo de cualquiera de las magnitudes que se proyectan.*
- *Se efectúa la proyección.*
- *Se analizan los resultados.*
- *Si es necesario, se modifican los valores de los parámetros directamente influenciados, a fin de obtener la rentabilidad deseada.*

Las características principales del producto son:

- FLEXIBILIDAD para adaptarse a cualquier tipo de producto y forma de cálculo.
- FACILIDAD de manejo mediante un trabajo por fases, con ayudas relativas a contexto disponibles en todo momento durante la utilización del programa.
- COMPATIBILIDAD con CACTUS-Cálculo, recibiendo de él los módulos de cálculo de Datos Técnicos y como herramienta auxiliar. Total compatibilidad con Hojas de Cálculo para volcar datos o resultados.
- POTENCIA de cálculo, que permite realizar cálculos tanto con modelos simplificados como con carteras completas.

El menú principal de CACTUS-Rentabilidad consta de los siguientes elementos:



- CARTERA: Es la base de datos que contiene el conjunto de pólizas o representantes (grupos de pólizas o Model-Points) sobre las que se realiza el análisis
- DATOS TECNICOS: Aquí se realiza la definición de los productos. Para ello se utilizan una serie de parámetros y una fórmula de CACTUS-Cálculo. Se calculan y comprueban los valores garantizados de las pólizas.
- PROYECCION: Se define un escenario de hipótesis de siniestralidad, anulaciones, etc. futuras y se proyecta la cuenta de resultados. Se obtienen los valores al origen y varios indicadores de rentabilidad.
- UTILES: Varias opciones complementarias y auxiliares.
- AYUDA: Acceso a la documentación integrada en el programa.

El menú Cartera facilita las siguientes tareas:

- Seleccionar / Crear / Modificar / Borrar / Listar la cartera de datos individuales (pólizas), que sirven de base para los cálculos de Datos Técnicos y de la Proyección.
- Marcar pólizas para obtener los resultados individuales para esas pólizas.
- Usar CACTUS-Cálculo para importar un fichero externo con datos de pólizas, o para modificar automáticamente los datos existentes.
- Personalizar la cartera incorporando datos adicionales específicos de los productos
- Si se ha instalado el módulo del "Condensador de carteras", crear modelos simplificados de carteras de forma automática.

Modalidad	Tipo	F. P.	efec.	Edad	Dura.	I/A	M/F	Prima o Capital	Número Pólizas	Señal
RR02		U	5/01	82	99		F	774.33	185	
RR02		U	12/01	83	99		F	585.13	30	
RR02		U	11/01	84	99		F	858.02	33	
RR02										
RR02										
RR02										
RR02										
RR02										
RR02										
RR02										
548 / 802										

Nº Registro : 548		Póliza / Representante	
Modalidad :	RR02	Capital :	774.33
Tipo :		Prima :	20,424.01
Nº Pólizas :	185	Reserva :	
		R.Bonos :	
Fecha de efecto	Forma de pago : Unica	Complementarios :	
Mes : 5 (Mayo)		<input type="checkbox"/> -Invalidez	
Año : 2001		<input type="checkbox"/> -F.Accidental	
Asegurado(s)	Datos auxiliares		
Edad : 82	CINVA.....:		
Edad 2ª cab. :	CFACC.....:		
Sexo :	PTTOT.....:		
<input type="checkbox"/> - Masculino	PTFALL.....:		
<input checked="" type="checkbox"/> 100 - Femenino	PTINV.....:		
	Más...		

Modalidad o Producto Variables Ayuda Cancelar Aceptar

En el menú de Datos Técnicos se definen los productos. Para ello, se pueden desarrollar las siguientes tareas:

- Asignar valores a los parámetros utilizados en este cálculo, los que luego se especificarán en la Nota Técnica (gastos de gestión interna y externa, interés técnico, recargos por fraccionamiento de primas, etc.)
- Realizar con CACTUS-Cálculo la formulación de los datos técnicos necesarios para cada producto a analizar.
- Calcular los datos técnicos de la cartera.
- Revisar los resultados.

The screenshot displays the CACTUS-Cálculo software interface. The main window, titled "CACTUS-Cálculo - [Fórmula RENTA]", contains a code editor with the following formula:

```
{ RENTA VITALICIA }
Tabla 1, 'GRM-95', 3%
Tabla 2, 'GRF-95', 3%
si sexo='M' pues nt=1 sino nt=2
axn=ax(nt, x, 15:3.75%;99:3.00%, 12, alfaC, G)
PP=RentaIni*axn
PT=PP/(1-ge-gi2)
PI=PT*(1-ge)
CapFall=0
PARA t=1 .. N HACER
INICIO
Renta=RentaIn
axnt=ax(+t, nt
si t<=15 pues
ResPPura=Rent
ResInvent=Ren
SALIDA
FIN
```

Below the code editor, there is a "Fórmula RENTA" section with a value of "3.2.BI" and a "Modificado" button.

An overlapping window titled "RESULTADOS DATOS TECNICOS - CARTERA : RR_MOD" displays the following data:

Nº Registro : 430	Nº Pol : 494	Nº de tabla de Mortalidad	1.00
Modalidad: RR02	Tipo: Efecto: 6/01	Fraccionam. renta	4.00
Capital: 677.69	x:70 n:99 F.Pago: UNICA	Tipo de renta	POS
		Prima tar. calculada	17,719.08
		Reserva ini. fichero	17,378.31

Below this summary, a table shows the results over 8 years:

Año seg	Prima de Tarifa	Reserva Inventario	Valor de Rescate	Prima Pura	Reserva a Prima Pura
1	17,677.60	17,623.48	17,623.48	17,500.82	17,561.39
2	0.00	17,643.17	17,643.17	0.00	17,581.02
3	0.00	17,662.93	17,662.93	0.00	17,600.71
4	0.00	17,682.70	17,682.70	0.00	17,620.40
5	0.00	17,702.45	17,702.45	0.00	17,640.08
6	0.00	17,722.19	17,722.19	0.00	17,659.75
7	0.00	17,741.94	17,741.94	0.00	17,679.44
8	0.00	17,761.77	17,761.77	0.00	17,699.13

At the bottom of the results window, there is a status bar with "Euros por una póliza" and buttons for "Fórmula", "Variables", "Ayuda", and "Cerrar".

Dentro del menú Proyección se pueden realizar las siguientes tareas:

- Asignar valores a los parámetros de la proyección (mortalidad real, tasas de anulación, comisiones del personal comercial, etc.) y darle pesos a cada uno de ellos para obtener, además de la proyección central, una proyección optimista y otra pesimista.
- Modificar, en caso de que sea necesario, a través de CACTUS-Cálculo, el cálculo de cualquiera de las magnitudes de la proyección.
- Calcular anual o mensualmente la proyección de la cartera.

Proyección

Calcular por

Por años

Por meses todo

Por meses los primeros años

Proyectar hasta

Vencimiento

Un número de años

Tasas de descuento

Primera tasa :

Segunda tasa :

Recalcular Datos Técnicos

Ayuda Aceptar Cancelar

Resultados proyección

Seguro Principal

Complementario invalidez

Complementario fallec. accidental

Reducidas

Bonos

Nueva producción

Objetivo TIR :

Fórmula resultado FINAL :

Fecha de origen : 01 / /

Ayuda Aceptar Cancelar

- Visualizar los resultados de la proyección, tanto de pólizas individuales, como de totales por producto o el total de la cartera.

- Obtener los valores al origen, así como diferentes indicadores de rentabilidad y el desglose del valor en las diferentes fuentes de beneficio (siniestralidad, financiero, etc.).

RESULTADOS PROYECCION - CARTERA : PRUEBA (Principal)					
Formato Imprimir					
Total modalidad UL_ tipo N° Pol.: 2720		<input type="radio"/> Listado <input checked="" type="radio"/> Cuadro <input type="radio"/> Resumen			
Modalidad: UL_ Tipo: Efecto: 4/02		<input checked="" type="radio"/> 1ª tasa descuento <input checked="" type="checkbox"/> Totales			
Prima: 6,987.88 x:40 n:20 F.Pago: UNICA		<input type="radio"/> 2ª tasa descuento <input checked="" type="checkbox"/> Marcadas			
Fecha origen :	1/1/2002	CASO 1	CASO 2	CASO 3	
Tasa descuento	8.50%				
Hipótesis :					
Gastos Adquis		90.00 %	100.00 %	110.00 %	
Valor Act.	Miles de Euros	309.81	274.16	238.50	
Beneficios	% Prima inicial	1.63 %	1.44 %	1.25 %	
	% V.A.Primas	1.63 %	1.44 %	1.25 %	
Variación	/ CASO 2	13.00 %		-13.00 %	
1er Año Res	Anual	2.00	2.00	2.00	
Positivo	En origen	3.00	3.00	4.00	
TIR	Objetivo	15.00 %	15.00 %	15.00 %	
	Obtenido	76.37 %	53.02 %	39.14 %	
Variación	Primas	-1.27 %	-1.06 %	-0.85 %	
(*)	Comisiones	45.60 %	34.25 %	24.97 %	
Desglose Resultado	Siniestralidad	33.60	33.60	33.60	
	Gastos Admon.	429.59	429.59	429.59	
	Gastos Adquis.	54.85	0.00	-54.85	
	Fraccionamiento	0.00	0.00	0.00	
	Penaliz.Resc.	31.67	31.67	31.67	
	Financiero	0.00	0.00	0.00	
	Otros	0.34	0.34	0.34	
	Margen Solv.	-26.80	-26.80	-26.80	
	Impuesto Soc.	-213.45	-194.26	-175.06	
TOTAL	Miles de Euros	309.81	274.16	238.50	

(*) Opciones para aproximarse al TIR objetivo Opciones... Ayuda Cerrar

CACTUS-Rentabilidad versión 2.0 diagrama del menú principal

