



## Episodio 6: Qué es ser un actuario y cuál es su importancia en el mundo de las pensiones y la previsión social

[MÚSICA]

JUAN JOSÉ ESCRICHE: En todos estos nuevos términos que se están conociendo como es el business intelligence o el big data, hay un gran volumen de información. Hay un gran volumen de datos y lo que se necesita es analizar y trabajar con esta información para poder tomar decisiones. Eso es muy fácil decirlo, pero hacerlo es más complicado. Cuando te vienen los datos brutos, desde ese momento, tienes que ordenarlos. Tienes que clasificarlos. Y en base a ello, después de todo ese proceso, utilizando algunas herramientas específicas para ello, ahí es donde se puede obtener la chicha.

LOCUTOR: Bienvenido a School of Pensions, el podcast de Willis Towers Watson sobre educación financiera en materia de pensiones.

JAVIER GONZÁLEZ GUGEL: Bienvenidos a una nueva sesión del podcast School of Pensions. Hoy tenemos el placer de presentarnos a uno de nuestros compañeros del equipo de Willis Towers Watson Retirement, mi compañero Juan José Escriche. ¿Qué tal, Juan José?, ¿cómo estás?

JUAN JOSÉ ESCRICHE: Buenas tardes. Muy bien. Aquí estamos terminando la semana así que, con mucho, con mucho mejor humor. Encarando el fin de semana ya.

JAVIER GONZÁLEZ GUGEL: Ahí está, perfecto. Pues, oye, Juanjo, no sé si conocéis la profesión de actuario. Es una profesión muy, muy, muy atractiva e interesante que está completamente ligada con el sector seguros y de materia de pensiones. Y hoy justamente venimos a hablar de uno. ¿Qué visión tiene una persona que está en el día a día sobre el bienestar financiero, cómo gestionarlo? Y sobre todo para evitar la famosa frase o dicho, en casa del herrero cuchillo de palo.

Entonces lo que vamos a intentar un poco con Juanjo en una conversación con él es ver cómo un actuario percibe todo esto relacionado con el ahorro y las finanzas. Entonces, Juanjo, nosotros desde fuera siempre se percibe al actuario como una persona que calculín, que está metido ahí con los números, si me permitís un poco, pues, toda la expresión coloquial.

Pero realmente tenéis una función-- los que sois actuarios-- tenéis una función muy relevante no solo en materia aseguradora, sino en la materia de previsión. Entonces cuéntenos un poco de algo muy sencillo para todos los que somos ajenos a la profesión. ¿En qué consiste esto de actuario?

JUAN JOSÉ ESCRICHE: Muy bien. No, la verdad es que siempre que estoy con los amigos o con algún conocido, siempre que decimos la profesión de actuario es una profesión que nadie conoce. Les suena de nuevas. Es una palabra que nunca ha oído. Y eso todos suelen preguntarlo, oye, ¿qué es un actuario, que hace? Y bueno, realmente yo siempre me suelo apoyar en la definición, más o menos una definición a mi estilo. Entonces un actuario, o la profesión de actuario consiste en evaluar el riesgo en términos monetarios, en términos económicos.

¿Qué entendemos por el riesgo? El riesgo es la posibilidad de que suceda un evento. Entonces está muy orientado a todo lo que es el sector asegurados, sector financiero. Por ejemplo, para poner unos ejemplos más aplicados a la definición. En todo lo que son temas de seguros de vida ahorro, como conocemos normalmente, como son planes de pensiones, seguros de ahorro, el evento, sería que la persona alcanzara con vida los 65 años, esa fecha a la que todos queremos alcanzar para empezar a disfrutar de nuestro ahorro.

Pues, nosotros el riesgo en este tipo de producto sería la probabilidad de que la persona alcanzara con vida dicha edad, o también se podría mirar de otra derivada con tipo de seguros no tan intuitivos como son los seguros que nosotros denominamos de no vida-- por ejemplo, seguros de coche, de hogar.

Entonces ahí lo que se valora el riesgo es, por ejemplo, en un seguro de auto es la probabilidad de que el siniestro o el accidente o algún tipo de daño le suceda al vehículo. Entonces nosotros lo que hacemos es valorar ese riesgo, lo cuantificamos y en base a esa cuantificación la probabilidad de que suceda se establece lo que es el precio, que se valora monetariamente.

JAVIER GONZÁLEZ GUGEL: Anda, entonces ¿qué formación por el gasto es complejo, qué formación necesitáis para ser actuario? Es un poco por entender, ¿qué debería conocer un actuario mínimamente?

JUAN JOSÉ ESCRICHE: Claro, al estudiar todo esto de la probabilidad de que suceda el siniestro o el evento, todas las personas que se animan a estudiar esta profesión deben tener en cuenta que se necesita una formación, o van a adquirir una formación estadística muy sólida y amplia, acompañada y complementada además con los conocimientos matemáticos más extensos de los que la gente estudia en la carrera.

Y también se suele complementar en conjunto también con un conocimiento de finanzas, debido a que estos tres conocimientos, la estadística, las matemáticas y las finanzas van de la mano. Al fin y al cabo, todo lo que es el sector seguros o el sector finanzas por mucho que valores el riesgo, le pongas un precio, necesitas financiarlo. Necesitas que haya una persona, en el caso de que suceda algo, puede responder económicamente. Entonces es cuando ahí entra el actor financiero a la parte de las finanzas, por eso hay que tener en cuenta también.

JAVIER GONZÁLEZ GUGEL: Esto suena muy atractivo sobre todo para los que somos de letras, que al final esto nos parece como Matrix, un mundo paralelo. Lo que sí te iba a decir que hay veces me sorprende ahora, un poco porque yo estoy metido en el laboraje del mundo de las pensiones, es que al final si nos fijamos en todos los papeles, en todos los periódicos, hablamos de temas muy técnicos acerca de cómo funciona las pensiones o la previsión social, la materia de previsión social.

Entonces a mí sí me gustaría que hoy nos comentaras un poco, uno, ¿por qué es importante que exista un actuario para todos estos temas relacionados con la previsión social? Y luego conceptos que hablamos de la

ecuación de equivalencia actuarial. Claro, eso se lo cuentas a una persona que está leyéndose un periódico de a pie, que tiene un restaurante y se queda un poco sorprendido. ¿Explícame un poco, sí que me gustaría que le dieras un poco de contenido a este tipo de conceptos para entenderlo?

JUAN JOSÉ ESCRICHE: Por supuesto. Desde el punto de vista de la previsión social, la labor del actuario se considera importante debido a que normalmente nosotros cuando alcanzamos por ejemplo, los seguros de vida ahorro o por ejemplo, en el caso de la previsión social pública en la seguridad social, nosotros cuando alcanzamos cierta edad, alcanzamos los 65 años de edad, en la cual ya podemos acceder a nuestro ahorro, normalmente todas las personas pueden optar por cobrar su dinero o su ahorro en forma de renta por ejemplo, quiero un pago mensual o quiero cobrarlo todo de una, en forma de capital.

Claro, entonces normalmente, por ejemplo, en el caso de una persona que desea cobrarlo todo en forma de una renta mensual o una renta periódica. En esos casos, es hacer el ejercicio de pensar de acuerdo, durante toda mi vida que he estado aportando, por ejemplo, en el plan de pensiones esas cantidades que he ido aportando mensualmente, periódicamente, se han convertido a mi fecha de jubilación en un monto, en una cantidad total. Y entonces yo quiero transformar todo ese dinero a esa fecha que yo he ido ahorrando los 65 años en una renta vitalicia o temporal de una serie de meses.

Entonces lo que hay que hacer es, con todo ese ahorro que yo tengo en un momento de mi vida en los 65 años, tiene que ser suficiente para pagarme en el caso una renta de por vida, para pagarme mes a mes, para darme mes a mes una renta, en el caso de que sea constante o ya variable. Eso es lo que llamamos nosotros en la profesión, la ecuación de equivalencia actuarial.

Es decir, tiene que ser equivalente, tiene que haber un equilibrio. Todo el ahorro acumulado a esa fecha tiene que ser suficiente para sustentar todos esos pagos que va a haber en un futuro. Entonces cuando se empieza a estudiar todo lo que es el máster en ciencias actuales o financieras, o que era anteriormente una licenciatura, es uno de los conceptos que se empieza a estudiar.

JAVIER GONZÁLEZ GUGEL: Esto lo ligamos mucho, Juanjo, con frases que escucho a los grandes expertos como a Gregorio Gil De Rozas que habla de la supervivencia del ahorro, sobrevivir a tu propio, a tu propio ahorro. ¿Esto es un poco el concepto que habláis con la ecuación de equivalencia actuarial no? Y luego hay un tema que sí me hace gracia que es el famoso sostenibilidad, que la sostenibilidad ahora está de moda pero que esto es un tema que siempre se ha hablado en materia de pensiones. ¿Qué hace un actuario con la sostenibilidad, a qué se refiere la sostenibilidad de un sistema?

JUAN JOSÉ ESCRICHE: Claro, la sostenibilidad de un sistema, la cual se puede ligar perfectamente con este concepto que acabamos de hablar, es con la ecuación de equivalencia actuarial, es que un sistema pueda perdurar a lo largo del tiempo. Es decir, que durante los años venideros o en las próximas décadas, el sistema que esté montado se pueda sustentar por sí mismo.

Entonces evidentemente este concepto que hemos visto de la ecuación de equivalencia actuarial que, por ejemplo, que todo lo que ahorremos sirva para sustentar nuestros pagos futuros es un aliado imprescindible de lo que es la sostenibilidad. Entonces este concepto que se está escuchando muy, muy todos los días acerca de la sostenibilidad de los sistemas públicos de pensiones, etcétera, este tipo de herramienta o la ecuación de equivalencia actuarial, ayuda y fomenta esa sostenibilidad.

Es decir, es para que salgan las cuentas y salgan los números con todo lo que tenemos ahorrado hoy en día si somos capaces de financiar las pensiones que tendremos que pagar en un futuro. Entonces claro, ahí hago unos modelos públicos muy famosos a nivel europeo, como es el modelo sueco que, por ejemplo, tienen un enfoque muy orientado a todo lo que es la perspectiva actuarial y los cuales tienen bastante fama,

en el sentido de que son muy sostenibles en el tiempo debido a que estos conceptos básicos se aplican para poder garantizar el pago de las futuras prestaciones a sus pensionistas.

JAVIER GONZÁLEZ GUGEL: Hay un tema que es importantísimo en la materia de el actuario, osea, de la profesión de actuario al final la estamos ligando mucho al sistema de seguros y de pensiones evidentemente porque estamos en el curso o estamos en los podcasts de School of Pensions. Pero hay una parte que siempre me ha encantado que es, joder, con una formación tan matemática, técnica. Evidentemente tenéis cabida en otros sectores y evidentemente además comentar los suecos.

Hay en otros países donde la profesión de actuario está percibida de manera diferente incluso por la profesión y por el entorno profesional, por la sociedad.

Oye, qué cosas más puede hacer un actuario porque últimamente cuando le tengo que preguntar a mis... yo ya empecé a tener una cierta edad que mis amigos tienen hijos ya con una edad cercana a la universidad o a la formación les digo, oye, esto de actuario suena atractivo. ¿Qué puede hacer un actuario adicionalmente a materia de seguros y de pensiones que al final insisto, no deja de ser una pequeña parte de lo que puede hacer un actuario? ¿Qué más cosas podéis hacer con todo este conocimiento matemático?

JUAN JOSÉ ESCRICHE: Bueno pues, con todo esto este conocimiento, como hemos comentado antes, tenemos tanta formación en estadística, en matemáticas y también en finanzas. Entonces en realidad se supone que en cualquier tipo de puesto que sea mínimamente técnico o que necesites una persona que no se asuste con los números o con las grandes cifras, un actuario puede actuar sin ningún problema.

Entonces, por ejemplo, en el sector de banca debido a que también tenemos un conocimiento financiero que se nos proporciona durante nuestros estudios, pues, tendríamos cabida en esos sectores. Por ejemplo, durante el máster se estudian de otras asignaturas de renta fija y renta variable tanto para darnos conocimientos de los productos tanto como acciones, futuros, opciones o la operativa de los mercados.

También aparte del sector banca también cualquier tipo de posición analítica en la cual se necesite, por ejemplo, manejar un alto volumen de información o un alto volumen de datos y se necesiten analizarlos e interpretarlos para la toma de decisiones.

JAVIER GONZÁLEZ GUGEL: Realmente, Juanjo, perdona que te interrumpa, que esto ahora mismo lo ligo un poco con el famoso business intelligence y big data, o sea, un poco ¿qué es esto? Al final, ¿cómo puede ayudar un actuario en este mundo que ahora se dice que toda la toma de decisiones, al final hay una máquina que evidentemente alguien tendrá que preparar, te ayuda a tomar esas decisiones? ¿Cómo actuáis ahí en este mundillo del actuario?

JUAN JOSÉ ESCRICHE: Claro, pues, en todos estos nuevos términos que se están conociendo como es el business intelligence o el big data, lo que se busca al fin y al cabo es lo que hemos estado comentando. Hay un gran volumen de información, hay un gran volumen de datos y lo que se necesita es analizar y trabajar con esta información para poder tomar decisiones. Eso es muy fácil decirlo, pero hacerlo es más complicado.

Al fin y al cabo, estamos hablando de que se necesitarían herramientas específicas que cuando te vienen los datos, pues, digamos, brutos, desde ese momento tienes que ordenarlos, tienes que clasificarlos. Y en base a ello, después de todo ese proceso utilizando algunas herramientas específicas para ello, ahí es donde se puede obtener la chicha, lo que es el conocimiento para la toma de decisiones.

Así es donde, ese es el papel que tendrían los actuarios debido a que en nuestros estudios se suele trabajar con una gran cantidad de información y también con herramientas específicas para el análisis de datos y también herramientas estadísticas.

JAVIER GONZÁLEZ GUGEL: O sea que, hablando, ya hablando un poco de estudios sí que me gustaría, para que todos los oyentes tuvieran claro, ¿en qué momento un poco decides tú? O sea, ¿en qué momento decide alguien ser actuario? Porque yo ahora, por ejemplo, Juanjo, lo que me pasa muchas veces es, ahora los papás tenemos el día del trabajo en el colegio y tienes que ir a explicar la profesión que tú tienes delante de todos los niños de clase.

Normalmente cuando yo les digo que he estudiado derecho no suele ser muy atractivo. Los niños me miran un poco raro y están deseando que vaya a un guardia civil, un bombero o un periodista o ahora un influencer a lo mejor. Pero en mi caso, desafortunadamente para mí, pues, cuando cuento que soy abogado no les llega a gustar. Pero ¿en qué momento un actuario, decidiste ser actuario y cómo fue tu experiencia un poco? para entenderlo rápidamente.

JUAN JOSÉ ESCRICHE: Bien a ver, sobre todo mi experiencia no fue algo vocacional o que ya conociera de antemano. Fue una cosa que descubrí sobre la marcha con el día a día. Yo terminé mis estudios en la Universidad de Valencia, en mis estudios de mi carrera de grado en administración de empresas y después de incorporarme al mundo laboral, una de mis primeras incorporaciones fue en el sector de los seguros y en ese sentido, ahí fue donde empecé a escuchar por primera vez todo el tema de la profesión de actuarios.

Entonces movido sobre todo por la curiosidad y también, por ejemplo, notaba una falta de formación en todo lo que había aprendido durante la carrera, empecé a informarme a través de mi universidad que ofrecían reuniones de seguimiento o reuniones informativas respecto a todos los postgrados que ofrecían.

Ahí fue por donde conocí ya el máster en ciencias actuariales y financieras, el cual me resultó bastante atractivo en dichas reuniones sobre todo porque tenía una serie de puntos que me encontré muy interesantes.

Por ejemplo, se trataba de una formación oficial. Recuerdo que estaba reglada y reconocida con validez en toda la unión europea. También era un estudio, un máster, un postgrado bastante exigente, de los más complicados de la rama que había estudiado. Y sobre todo porque era una profesión reglada con un colegio profesional detrás.

JAVIER GONZÁLEZ GUGEL: Ahora mismo, tal y como me lo estás contando, o sea, estos pasos que has dado son claros que eres una persona organizada también, que los actuarios entiendo que sois gente muy organizada. Sí que, para cerrar el podcast, Juanjo, yo sí que me gustaría un poco que nos dieras también tu punto de vista ¿vale? Porque está claro que ahora mismo tal y como lo estás explicando hay que poner un actuario en tu vida, o sea va a ser el eslogan a partir de ahora no por un actuario en tu vida.

Pero, tú que se juntan varios factores contigo. Uno, que eres actuario. Segundo, que eres millennial y tercero, que trabajas en previsión. Sí que me gustaría que nos dieras un poco tu visión sobre qué habría que decirle primero a los que quieran ser profesionales de esto y a lo que le dirías a tus colegas, tú que conoces todo el intríngulis, cuando está sentado en una cena o en una comida, ¿qué les dirías? Y con relación a esto sobre tu capacidad analítica, sobre lo que puede venir adelante.

JUAN JOSÉ ESCRICHE: A ver, sobre todo, pues, todas estas personas que quieran saber un poco más acerca de la persona actuario, que se planteen formarse en esta área, sobre todo acompaña mucho que tengan inquietud tanto en el mundo asegurador como financiero y también que ese tipo de estudios vale mucho la pena sobre todo porque cumple con el objetivo por el cual ha sido diseñado, sobre todo especializarse y aprender lo que es una profesión reglada.

Además de que es muy exigente tanto a nivel estadístico, financiero y matemático. Hay mucha gente, hay muy pocos valientes que se atrevan a meterse de nuevo con lo que es con la estadística, las finanzas y las matemáticas.

La verdad desde ese punto de vista y sobre todo recomendaría a toda esa gente o a lo mejor todas esas personas que están estudiando la carrera o que, por ejemplo, han retomado sus estudios o que quieren reinventarse, si quieren llevar su nueva futura formación por ese camino, sobre todo que optaran por asignaturas más orientadas hacia las finanzas o a las matemáticas financieras, sobre todo asignaturas orientadas a los números para poder así estar más preparados y tener una base.

JAVIER GONZÁLEZ GUGEL: Y ¿qué les comentas sobre la futura jubilación? Osea, un poco si cerramos ya que es la-- estamos acabando ya el tiempo -- ¿qué le dirías a alguien desde tu posición sobre la futura jubilación?

JUAN JOSÉ ESCRICHE: A ver, desde mi posición sobre todo respecto a la futura jubilación, sobre todo se percibe un ambiente de preocupación, sobre todo porque en el día a día en los medios de comunicación se nos comenta sobre la sostenibilidad del sistema público de pensiones, si va a haber jubilación para todos, si la jubilación va a ser inferior, etcétera. Sobre todo, un ambiente de preocupación.

Entonces sobre todo lo que intentaría inculcar a la gente es que, sobre todo intentara anticiparse a esas situaciones o tenerlas en cuenta. Tampoco vamos a decir, vamos a ser agoreros diciendo que todo se va a caer, que no va a haber pensiones para todos. Pero también sería recomendable que todos intentáramos hacer un cambio de mentalidad y tener en cuenta mucho lo que es el ahorro individual o el ahorro sistemático a largo plazo.

Entonces con ese cambio de cultura, de un cambio más de mentalidad, de ahorrar poquito a poco, de las pequeñas acciones cuentan. Todo este ambiente de preocupación, que se puede percibir en el sistema público de pensiones, sería un movimiento que yo aconsejaría a todas las personas de mi edad o a todos mis amigos, desde el punto de vista sobre todo que tengan en cuenta que el ahorro sistemático por muy poquito que sea, pero con una frecuencia constante, mes a mes puede ayudar mucho en todo lo que es el tema de prepararse para la jubilación.

JAVIER GONZÁLEZ GUGEL: Oye, perfecto. Pues, yo creo que, Juanjo, ha sido una conversación muy interesante. Has acercado la profesión de actuario, yo creo, a todos nuestros oyentes que creo que es importantísimo. Evidentemente los profesionales, los que nos dedicamos a la materia de previsión desde luego sois el pilar fundamental de ello.

Es una profesión que tiene muchísimas salidas como bien indicas y sobre todo lo que también da, es valor a todo lo que se hace en materia de pensiones y de seguros a través de que detrás hay gente sumamente preparada para ayudar y consolidar toda esa información. Entonces simplemente una vez más agradecerte tu tiempo, darte un fuerte abrazo, y ya sabes, vamos a poner a actuarios en nuestras vidas que parece que nos va a ayudar a gestionar todo de manera más eficiente por lo menos y con más certezas.

Así que, Juanjo, muchísimas gracias.

JUAN JOSÉ ESCRICHE: Muchas gracias a vosotros.

JAVIER GONZÁLEZ GUGEL: Y gracias a todos los oyentes. Una vez más nos despedimos para la siguiente sesión de School of Pensions. Un abrazo. Gracias

[MÚSICA]

LOCUTOR: Gracias por escuchar School of Pensions. Recuerda que puedes encontrar más contenido sobre jubilación en nuestro [blog Willis Towers Watson Update](#) y en nuestro canal de [LinkedIn](#) y [Twitter](#) de Willis Towers Watson. Accede ya y súmate a la cultura del ahorro.

[MÚSICA]