



CONFERENCIA

GESTIÓN DE RIESGOS EN LAS ENTIDADES ASEGURADORAS

a cargo del SR. SANTIAGO ROMERA, Socio Director de AREA XXI.

Barcelona, 7 de mayo de 2020

GESTIÓN DE RIESGOS EN LAS ENTIDADES ASEGURADORAS



2020





***“OPTIMIZAMOS LA
GESTIÓN DE RIESGOS
EN NUESTROS
CLIENTES”***

PROGRAMA:

1. Introducción
 2. Normativa sobre Riesgos
 3. Mejores Prácticas
 4. Calidad del Dato
 5. Plan de Continuidad
-

INTRODUCCIÓN_CONTEXTO CORONAVIRUS_GLOBAL

RIESGO SISTÉMICO, el cual ha derivado en una crisis económica mundial sin precedentes para nuestra generación que afecta a todos los sectores productivos. Comparando con la crisis de 2009, encontramos varias diferencias:

- La crisis de 2009 fue una crisis financiera,
- En 2009 partíamos de unos tipos de interés mucho más altos, cuando actualmente los bonos del Estado a 10 años no llegan al 1%.
- En 2009 se contaba con bastante liquidez, disponíamos de un fondo de reserva que actualmente no tenemos
- La deuda del Estado ha crecido de forma exponencial en estos momentos (en 2019 alcanzó el 97% del PIB, en 2009 era del 36%).
- Todos los países están siendo gravemente afectados como estamos viendo.
- La tasa de paro a la que nos vamos a enfrentar va ser mucho mayor que la registrada en 2009.

Esta crisis va a suponer que los países de Occidente difícilmente llegarán a ser lo que eran, donde claramente Oriente crece. De igual modo puede acelerar el Relevo Generacional y cambio en determinadas estructuras de trabajo.

El FMI anunció ayer una previsión de decrecimiento de la economía española del 8% y un paro de 20% para el 2020. Se estima que nuestra deuda pública tras 2021 será un 145% del PIB, y además sabemos que más de 90 países han pedido asistencia financiera al FMI y, lógicamente, no sabemos si habrá dinero para tantos.

INTRODUCCIÓN_CONTEXTO CORONAVIRUS_ECONÓMICO

Hace unos días la DGSyFP se pronunciaba recomendando que no se realicen repartos de dividendos y, unido a los bajos tipos de interés actuales, puede suponer que las empresas opten a endeudarse.

De igual modo puede propiciar operaciones de M&A...

Hay que prestar especial atención al aumento de morosidad que se va a producir en todos los sectores y que las empresas sean capaces de cobrar más de lo que pagan para no entrar en default.

En cuanto a la forma del modelo de venta de las empresas estamos viendo que la tendencia va a cambiar, donde la virtualización no será una opción si no una obligación para poder operar. La presencia en redes sociales va ser mucho mayor, siendo totalmente imprescindible como palanca para llegar a acuerdos comerciales de todo tipo.

El modelo de relaciones laborales y puestos de trabajo va a cambiar, donde aumentará sensiblemente el teletrabajo. Habrá figuras y roles que no serán necesarios, por lo que habrá puestos de trabajo que sufrirán muchos cambios.

Las empresas van a observar claramente que posiblemente les sobra personal fijo, por lo que los servicios externalizados aumentarán debido a que son costes variables y que se pueden cancelar con facilidad cuando se estime oportuno.

INTRODUCCIÓN_CONTEXTO CORONAVIRUS_NEGOCIO

Caída general de contrataciones, unido a fuerte renegociación de primas, excepto en productos donde la RC es obligatoria.

Se procede a realizar un repaso de cómo va a afectar la crisis por ramos:

- Salud: Siniestralidad mejor que la prevista a corto plazo, hay entidades con residencias, hospitales, dentales, donde sus resultados van a ser malos. Van a aflorar más IBNR una vez acabe esta situación. Aumentará la colaboración entre el sector público y privado. La solvencia de los balances de las compañías que tienen residencias de 3ª edad se verá sensiblemente perjudicada. Cambios de atención orientados a digitalización y no presencialismo.
 - Autos: mejora de siniestralidad a corto plazo. Caída de compra de coches de particulares, aumento de flotas compartiendo vehículos. Cambio mix de cartera, el TR irá a la baja y fuerte renegociación de primas.
 - Hogar: Aumento siniestral debido a estar en casa. Se estima que una vez acabe esta situación habrá muchos IBNR.
 - Crédito/ caución: Aumento importantísimo de la morosidad y de la siniestralidad.
 - Vida Riesgo/ Decesos: Van a aumentar notoriamente sus contrataciones, pero también aumentarán los IBNR en Decesos.
 - Vida ahorro: Los productos con rentas vitalicias se verán beneficiados. Aumentarán notoriamente los rescates. Interés en la contratación de estos productos debido al tipo de interés garantizado más la PB frente a los bajos tipos de interés actuales. Cambio de las tablas biométricas sólo tendrá previsibles efectos a un año, puesto que estamos ante un evento catastrófico.
 - Defensa Jurídica: aumento de contrataciones, debido al asesoramiento que necesitarán los particulares ante Desempleo
-

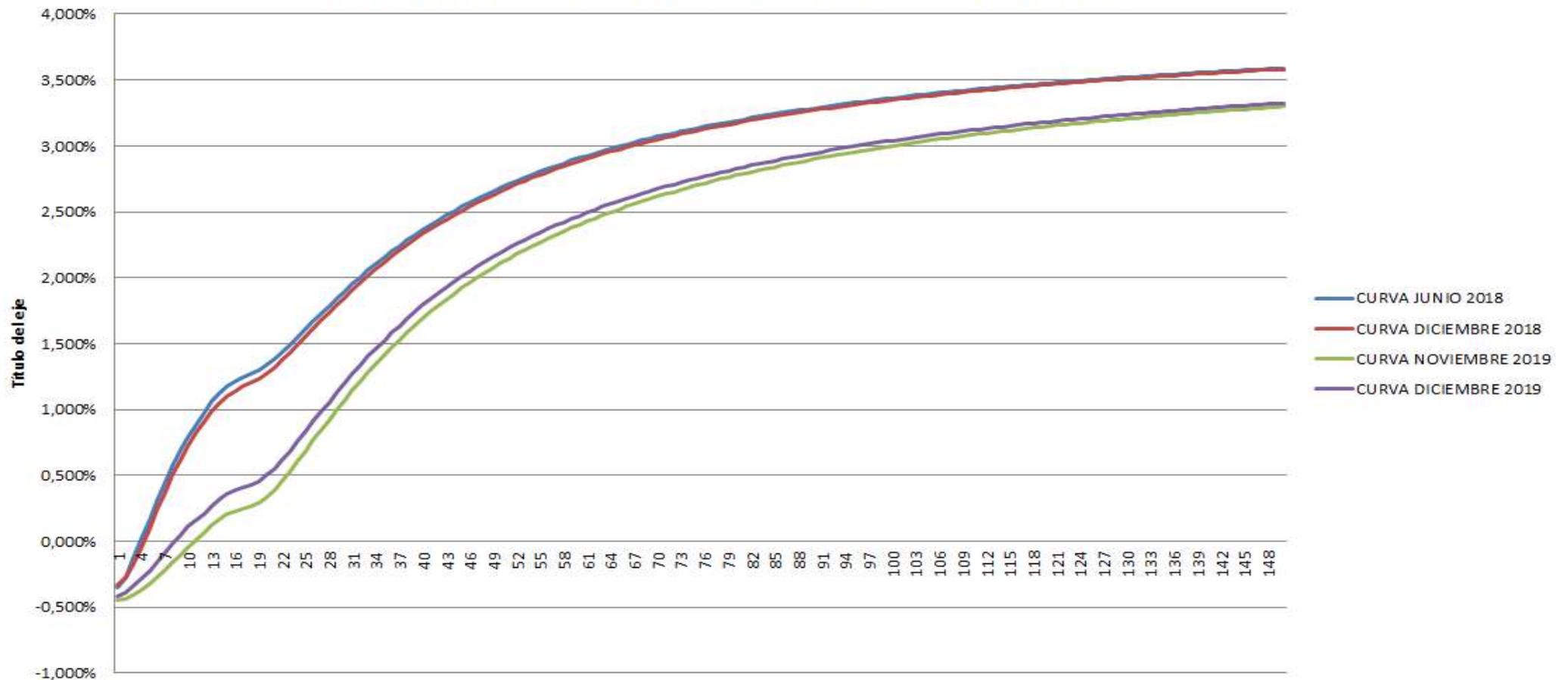
INTRODUCCIÓN:

Para operar con beneficios en el actual entorno cambiante, las compañías de seguros deben reconsiderar determinadas variables como son:

- Operar bajo el marco de IFRS
 - Enfoque del binomio Rentabilidad / Riesgo, bajo una perspectiva de Solvencia Dinámica
 - Gestión de ALM
 - Mix de Productos y, por ende, de Clientes
 - Estrategia a Futuro, además de Productos, incentivo al Alquiler
 - Gestión del Capital, RAROC
 - Reaseguro
 - Inmunización de Activos
 - Eventuales crecimientos Inorgánicos
 - Relación con el Supervisor
-

CURVA DE TIPOS... 8 AÑOS NEGATIVOS... SUPERA EL 1% EL AÑO 28

**COMPARATIVO CURVA DE TIPOS
JUNIO 2018/DICIEMBRE 2018/NOVIEMBRE 2019/DICIEMBRE 2019**



PROGRAMA:

1. Introducción
 2. Normativa sobre Riesgos
 3. Mejores Prácticas
 4. Calidad del Dato
 5. Plan de Continuidad
-

INTRODUCCIÓN:

- La gestión de capitales y riesgos puede ayudar a las **ENTIDADES ASEGURADORAS** a conseguir importantes beneficios comerciales:
 - Una mejor **comprensión de los riesgos y sus costes** verdaderos para la organización.
 - Traducción de las **expectativas de los inversores** en un marco de gestión.
 - Una **cultura empresarial** mejorada por una mayor comprensión de los riesgos y una aplicación y definición constante de la tolerancia al riesgo.
 - Una mejora en la **fijación de precios** de los productos que puede producir una calidad mayor de los ingresos.
 - Un **enfoque ajustado al riesgo** para comparar el rendimiento de las unidades comerciales individuales.
 - Una **asignación de fondos y recursos** de gestión dentro de la empresa.
 - Una **mayor capacidad para que los reguladores y las agencias de calificaciones crediticias cuantifiquen** las posiciones de adecuación de capital ajustado al riesgo.
-

Principales contenidos (SFCR y RSR)

Sistema de gobierno corporativo

- Información sobre la estructura general de gobierno corporativo, incluyendo entre otros asuntos la política de remuneración
- Una descripción de los procesos que aseguran que las personas que dirigen las funciones clave de la Compañía cuentan con las capacidades adecuadas para llevar a cabo esas funciones.
- Información sobre la estructura general de su sistema de gestión de riesgos, incluyendo su estrategia de gestión de riesgos y los mecanismos que le permitan no superar los máximos niveles de riesgo deseados.
Adicionalmente se deberán establecer claramente las políticas que han de seguirse para la aceptación de cambios y la validación del modelo interno, cuando proceda.
- Información sobre el proceso ORSA.
- Información sobre el sistema de control interno y en concreto sobre los procesos de control asociados a la emisión de información financiera, delegación de funciones, función de cumplimiento legal (compliance) y controles sobre la calidad de los datos.
- Información sobre la función de auditoría interna especificando la manera en que esta función asegura su independencia y objetividad.
- Información sobre la función actuarial
- Información sobre las actividades externalizadas indicando las razones para dicha externalización, y si la entidad a la que se han externalizado funciones es del mismo grupo y pertenece o no a la UE o al EEE o está fuera de este ámbito geográfico.
- Información sobre los procesos de reporte interno en el caso de grupos
- Otra información

Principales contenidos (SFCR y RSR)

Gestión de Riesgos

- Información sobre los riesgos de suscripción, mercado, crédito, liquidez, operacional y otros cuando proceda.
- Exposición de la entidad a los diversos riesgos incluyendo aquellos que se originan por compromisos fuera de balance, así como los mecanismos de transferencia de riesgos usando titulizaciones de activos o Entidades de Propósito Especial (SPV).
En el caso específico de las SPV la información que se incluya deberá permitir entender que riesgos se han transmitido a este tipo de entidades y el régimen regulatorio al que están sometidas.
- Concentraciones de riesgo relevantes.
- Técnicas de mitigación de riesgos empleadas.
- Para los análisis de sensibilidad que se realicen se deberá informar sobre la metodología e hipótesis empleadas, así como de las conclusiones principales sobre los test de esfuerzo llevados a cabo para los riesgos principales.

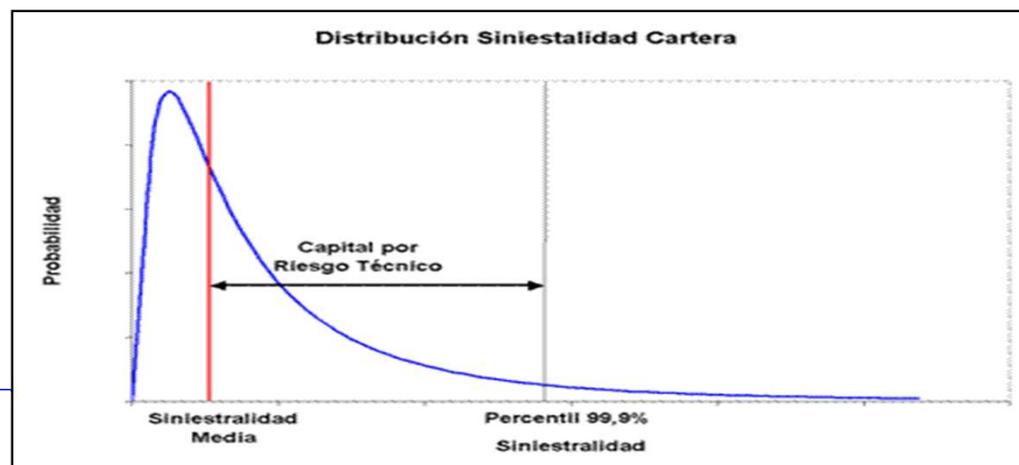
Requisitos Cuantitativos

Para las entidades aseguradoras, la capacidad de identificar y gestionar los riesgos, así como un uso y una asignación de capitales eficiente, es cada vez más importante en un mercado centrado en el riesgo altamente competitivo. Capacidad para gestionar los riesgos y asignar capitales están intrínsecamente relacionadas una empresa con una mejor capitalización puede asumir mayores riesgos y, a la inversa, una empresa con una buena gestión de riesgos necesita menos capital para mantener su negocio.

La gestión de riesgos y de capitales combina estos aspectos a través del uso de “capital económico” para medir el riesgo. Es el límite de capital necesario para hacer frente a potenciales pérdidas inherentes a las actividades comerciales (puede llamarse “capital de riesgo” o “capital basado en el riesgo”).

Contexto normativo del sector:

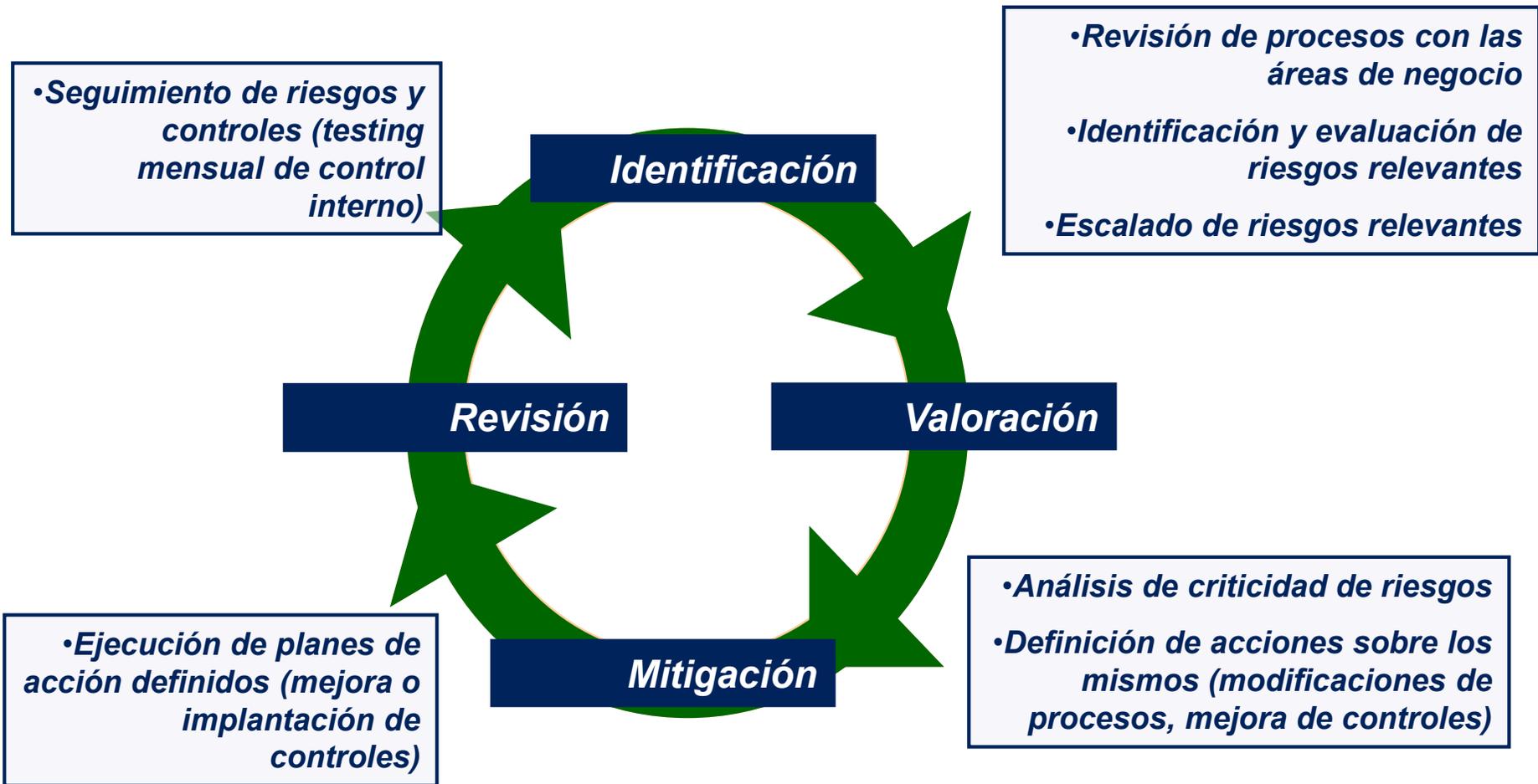
- Actualmente contemplado por el ROSSP
- Condicionado por la determinación del Capital Económico como medida de Solvencia Dinámica conforme a la Normativa Europea de Solvencia II



PROGRAMA:

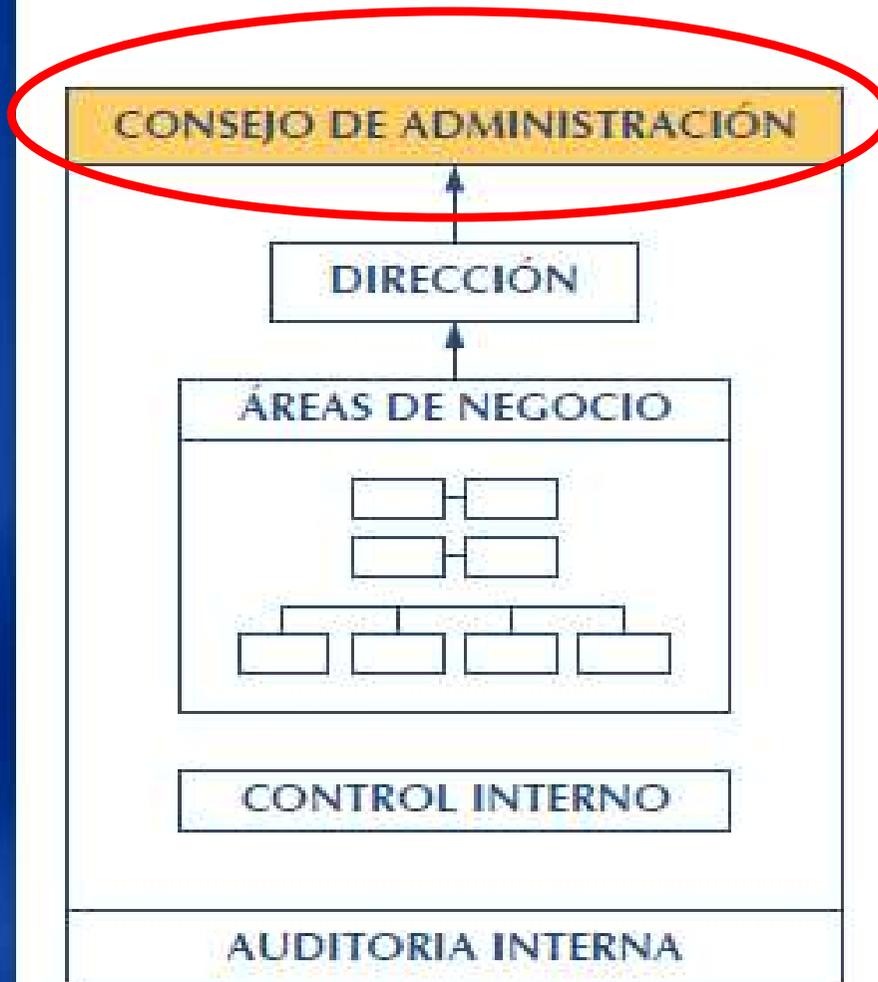
1. Introducción
2. Normativa sobre Riesgos
3. Mejores Prácticas
4. Calidad del Dato
5. Plan de Continuidad

Ciclo de Gestión de Riesgos



Ciclo de mejora continua

Responsabilidades (I)



Consejo Administración

- Define la estructura organizativa y funcional.
- Responsable de todas las actividades de la organización.
- Fija los objetivos estratégicos.
- Establece los adecuados procedimientos de control interno.
- Toma decisiones en respuesta a los riesgos.
- Establece el apetito de riesgo y su tolerancia.

Objetivos del Plan Director

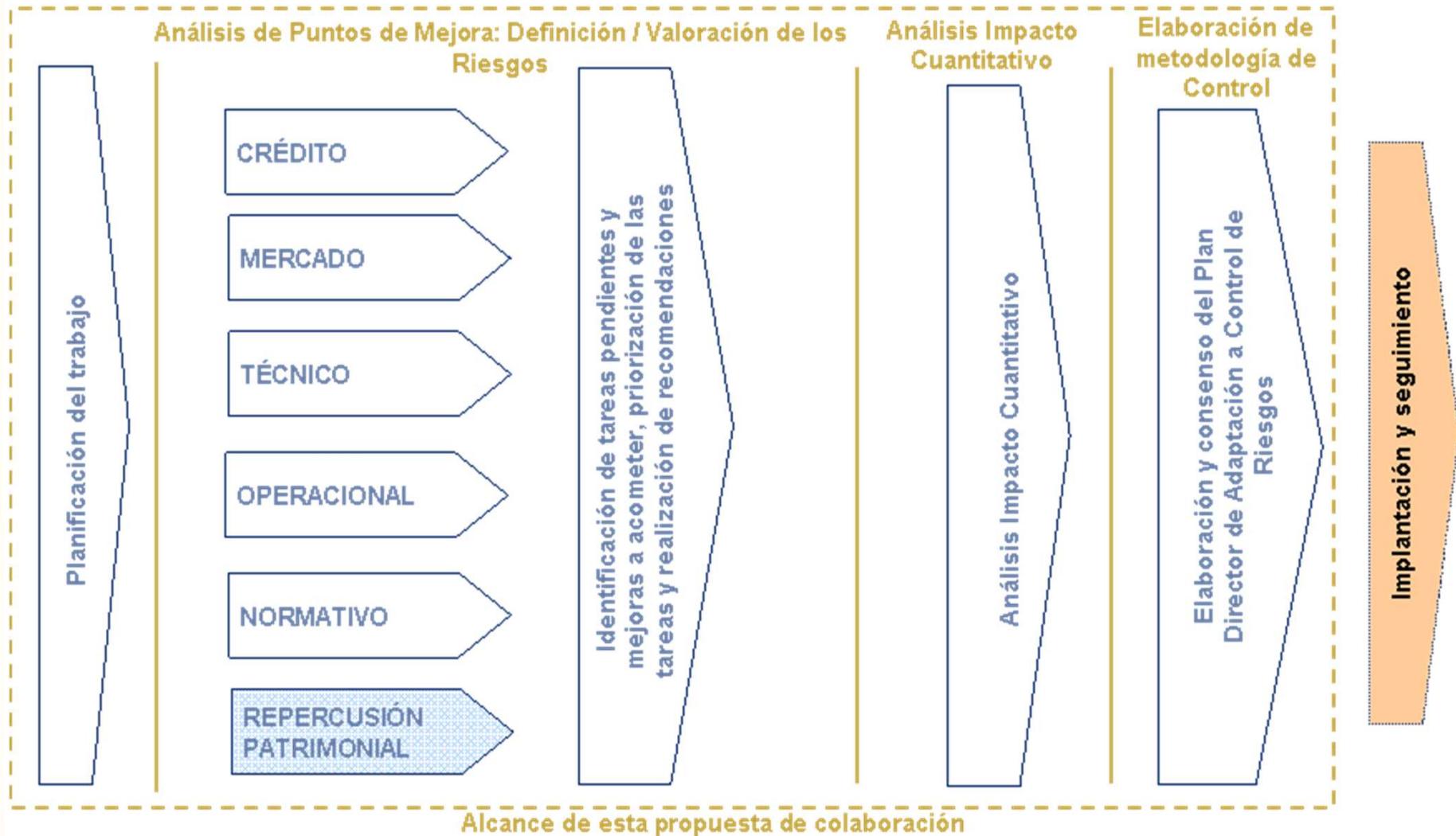


*El objetivo es el diseño de un **Plan Director** para la adecuación a las mejores prácticas en la gestión de riesgos y requerimientos de Gestión de Riesgos, realizando un análisis de situación actual y obtener el eventual GAP respecto al Modelo Objetivo Definido, considerando los siguientes ámbitos:*

- Las metodologías / modelos internos de riesgo y herramientas que los soportan, en lo que se refiere a su existencia y adecuación para conseguir la adaptación a Control de Riesgos y la mejora de la Gestión del Riesgo.*
- Las bases de datos y fuentes de información de riesgos necesarias para el cálculo del capital y la generación de la información de gestión.*
- Los circuitos y procesos de gestión del riesgo, las herramientas de soporte y la organización que los ejecuta, para determinar su adecuación con las mejores prácticas y el cumplimiento de los requerimientos cualitativos de Control de Riesgos.*

Alcance de la Documentación

En base a nuestra experiencia en la realización de proyectos de esta naturaleza, el alcance que proponemos para la ejecución del proyecto se muestra a continuación:



Alcance y desarrollo del proyecto

Conforme a la experiencia en Proyectos similares, se definen los siguientes puntos de Mejora

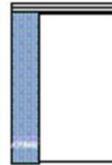
- ⇒ NEGOCIO Y ORGANIZACIÓN
- ⇒ RIESGO OPERACIONAL SEGUROS
- ⇒ RIESGO OPERACIONAL INVERSIONES
 - ⇒ RIESGOS FINANCIEROS
 - ⇒ RIESGO TÉCNICO
 - ⇒ RIESGO NORMATIVO
- ⇒ REPERCUSIÓN PATRIMONIAL

Alcance y desarrollo del Plan Director

Planificación Previa

Metodología de Trabajo

1. ANÁLISIS DOCUMENTACIÓN



- Documentación utilizada
- Manuales facilitados por las distintas áreas
 - Documentación Proyectos anteriores
 - Informe de Auditoría Interna
 - Mapas de Sistemas

2. ANÁLISIS DE SISTEMAS

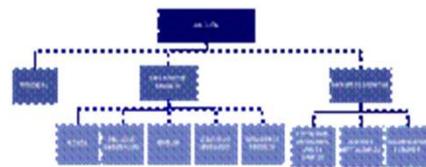


3. PRUEBA OPERACIONAL



- Análisis de expedientes de las BBDD contrastando su soporte físico y sus movimientos económicos

4. REUNIONES CON LOS DEPARTAMENTOS



- Presentación del proyecto en Sinistros y Producción
- Entrevistas generales realizadas a los distintos responsables de los departamentos
- Entrevistas específicas con las personas designadas por los responsables
- Entrevistas mantenidas con el Servicio Técnico encaminadas a determinar las diversas prestaciones iniciales
- Entrevistas mantenidas con el área de Sistemas
- Presentación sobre el Sistema de Gestión de Expedientes
- Presentación de los Gaps detectados a los distintos afectados

5. ANÁLISIS DE INCIDENCIAS E IDENTIFICACIÓN DE MEJORAS

Alcance y desarrollo del proyecto



Alcance y desarrollo del proyecto

INTERFACE DE DATOS DE LAS DIVERSAS ENTIDADES

ASIGNACIÓN DE PARTIDAS EN EL BALANCE DE LA ENTIDAD

METODOLOGÍAS PARA CAPTURA DEL DATO

ORGANIZACIÓN & PROCESOS

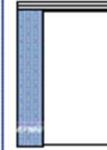
- Selección y Saneamiento
- Análisis de Funciones

SISTEMAS

- Motor de Cálculo
- Bases de Datos
- Consultas y Reporting

Metodología de Trabajo

1. ANÁLISIS DOCUMENTACIÓN



Documentación utilizada

- Manuales facilitados por las distintas áreas
- Documentación Proyectos anteriores
- Informe de Auditoría Interna
- Mapas de Sistemas

FLUJO

BD COMPANÍA

BD COMÚN SECTORIAL



OBJETIVO,
¡¡ CALIDAD DEL DATO !!

Alcance y desarrollo del proyecto

INTERFACE DE DATOS DE LAS DIVERSAS ENTIDADES

ASIGNACIÓN DE PARTIDAS EN EL BALANCE DE LA ENTIDAD

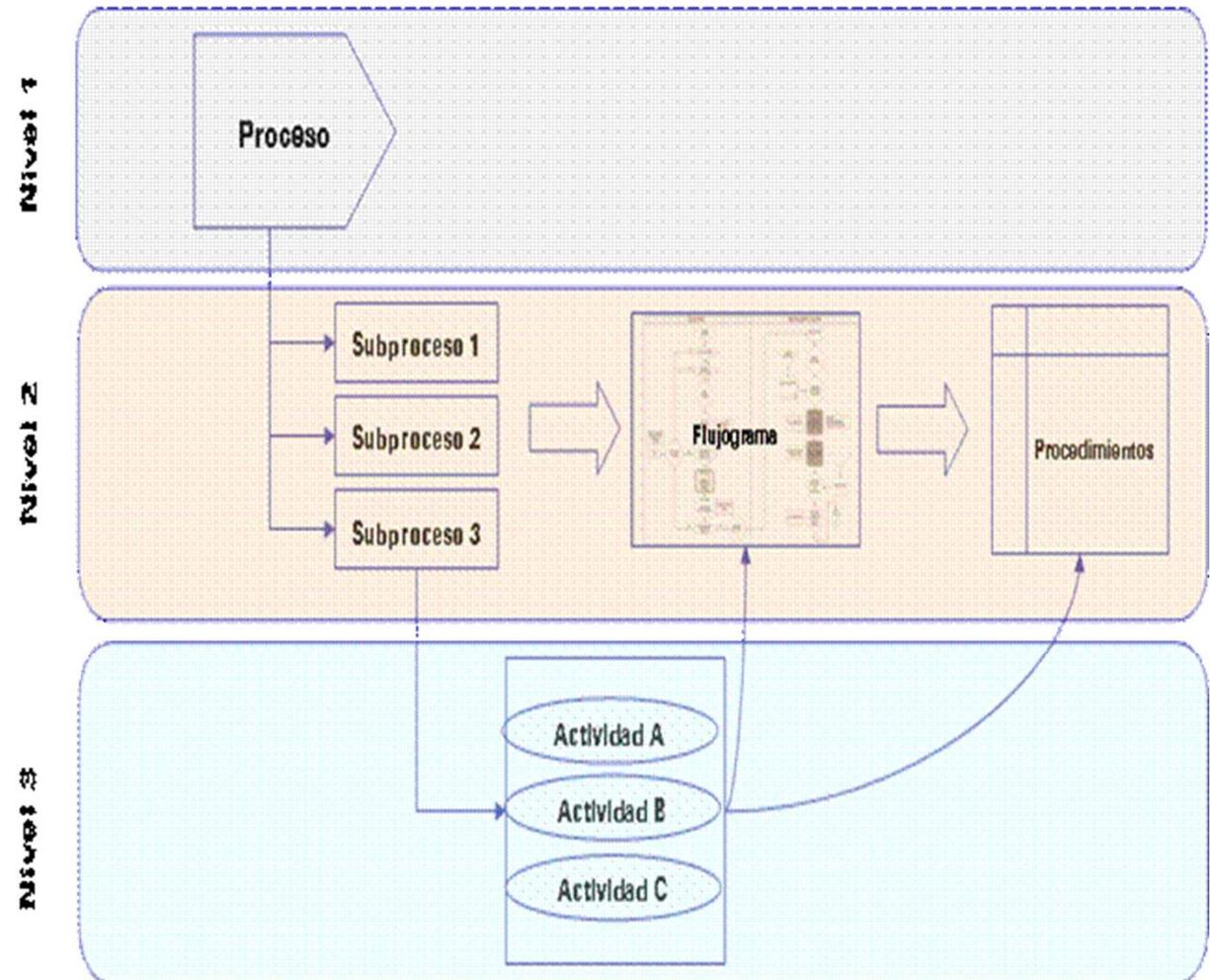
METODOLOGÍAS PARA CAPTURA DEL DATO

ORGANIZACIÓN & PROCESOS

- Selección y Saneamiento
- Análisis de Funciones

SISTEMAS

- Motor de Cálculo
- Bases de Datos
- Consultas y Reporting



Alcance y desarrollo del proyecto



Alcance y desarrollo del proyecto

INTERFACE DE DATOS DE LAS
DIVERSAS ENTIDADES

ASIGNACIÓN DE
PARTIDAS EN EL
BALANCE DE LA
ENTIDAD

METODOLOGÍAS PARA
CAPTURA DEL DATO

ORGANIZACIÓN
& PROCESOS

- Selección y Saneamiento
- Análisis de Funciones

SISTEMAS

- Motor de Cálculo
- Bases de Datos
- Consultas y Reporting

Sistemas

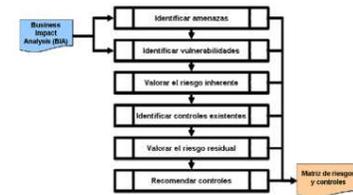
En este último ámbito se analizará la posibilidad que dan los sistemas actuales para suministrar información a la BD Sectorial, que son fundamentalmente:

- Aprovisionamiento de las BB.DD, históricas
Entorno tecnológico para almacenar en Bases de Datos los eventos de Riesgo.
- Motor de cálculo
Capacidad de los sistemas para obtener la Pérdida Esperada y Capital Regulatorio y Económico en base a los modelos establecidos.
- Consultas y reporting para el seguimiento del riesgo por negocios y tipología de riesgos.
- Posibilidad de Calibración y seguimiento de los modelos internos.

Enfoque Cualitativo

Alcance y desarrollo del proyecto

Elaboración del Mapa de Riesgos



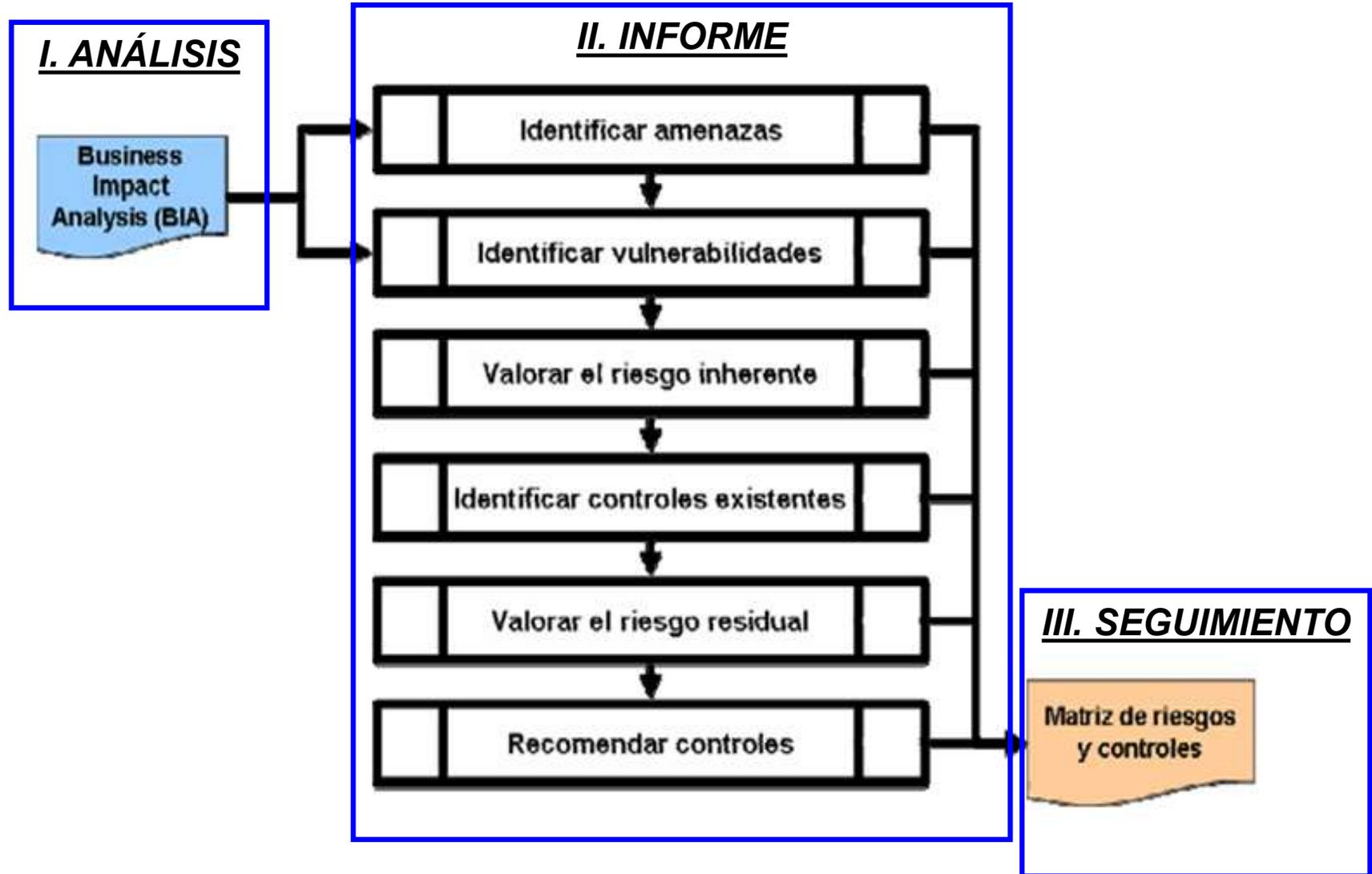
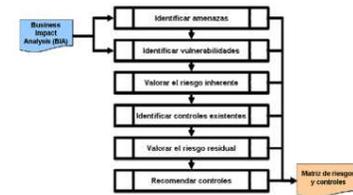
En base a nuestra experiencia en la realización de proyectos de esta naturaleza, el alcance que proponemos para la ejecución del proyecto se muestra a continuación:

Fases del trabajo



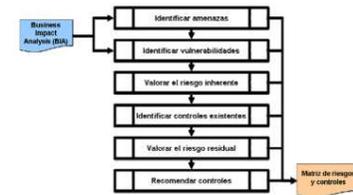
Alcance y desarrollo del proyecto

Elaboración del Mapa de Riesgos



Alcance y desarrollo del proyecto

Elaboración del Mapa de Riesgos



A fin de poder desarrollar el Mapa de Riesgos descrito anteriormente, se han de desarrollar las **siguientes etapas**:

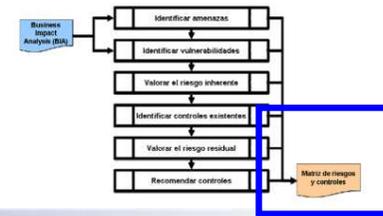


MAPA DE RIESGOS

1. ANÁLISIS INICIAL. ANÁLISIS DE FICHAS DE RIESGOS
2. INFORME. CON EL OBJETIVO DE CUMPLIR CON LOS REQUERIMIENTOS LEGALES
3. SEGUIMIENTO. MEDIANTE ELABORACIÓN DE LA PERTINENTE LA MATRIZ DE RIESGOS

Elaboración del Mapa de Riesgos.

3.SEGUIMIENTO



Matriz de Riesgos - Metodología

PROBABILIDAD

EXPOSICIÓN

MITIGACIÓN

BASE DE LA METODOLOGÍA:

La metodología empleada está basada en la experiencia Sectorial recogida por AREA XXI en la determinación de determinados riesgos. Dicha experiencia se fundamenta básicamente en modelos de medición de riesgos en banca, concretamente en la determinación del Riesgo de Crédito – conforme a Basilea II -. Puntos y comparativa con Basilea II:

- **PROBABILIDAD DE RIESGO**, Equivalente a la Probabilidad de Default (PD) en Basilea
- **IMPACTO DE RIESGO**, Equivalente a la Exposición al Riesgo (Exposition At Default, EAD) en Basilea
- **VALORACIÓN DE CONTROLES**, Equivalente a la Severidad o “Recuperabilidad de las Pérdidas” (LGD, Loss Given Default) en Basilea

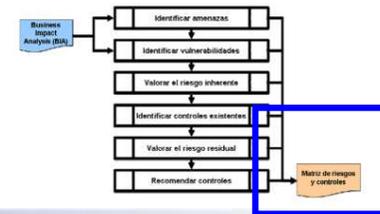
PROBABILIDAD RIESGO	
MUY IMPROBABLE	10%
IMPROBABLE	20%
POSIBLE	50%
PROBABLE	75%
MUY PROBABLE	90%

IMPACTO RIESGO	
Bajo	1
Moderado	2
Significativo	3
Alto	4
Muy Alto	5

VALORACION CONTROLES	
MUY BUENO	95%
BUENO	80%
MEDIO	65%
BAJO	50%
MUY BAJO	25%
SIN CONTROL	0%

Elaboración del Mapa de Riesgos.

3.SEGUIMIENTO



Tipo de Riesgo	Número de Riesgos	Promedio de Riesgo Inherente	Promedio de Valor Control	Promedio de Riesgo Residual
ACTIVO	12	1,35	40%	0,95
OPERACIONAL	26	2,53	42%	1,86
PATRIMONIAL	14	0,78	60%	0,47
TÉCNICO	15	1,95	41%	1,39
TOTAL	67	1,82	45%	1,30

PROBABILIDAD RIESGO	
MUY IMPROBABLE	10%
IMPROBABLE	20%
POSIBLE	50%
PROBABLE	75%
MUY PROBABLE	90%

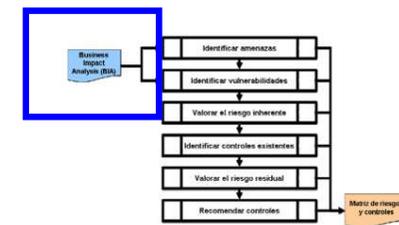
IMPACTO RIESGO	
Bajo	1
Moderado	2
Significativo	3
Alto	4
Muy Alto	5

VALORACION CONTROLES	
MUY BUENO	95%
BUENO	80%
MEDIO	65%
BAJO	50%
MUY BAJO	25%
SIN CONTROL	0%

IMPACTO RIESGO RESIDUAL	
Bajo	ENTRE 0 Y 0,5
Moderado	ENTRE 0,5 Y 1
Significativo	ENTRE 1 Y 1,5
Alto	ENTRE 1,5 Y 2
Muy Alto	MAYOR QUE 2

Elaboración del Mapa de Riesgos.

1. ANÁLISIS INICIAL



Se definen los siguientes puntos de Mejora:

Metodologías y modelos internos de Riesgo. Negocio y Organización

1. Estructura Societaria
2. Información Relevante
3. Organización
4. Sistemas Informáticos
5. Procedimientos
6. Descripción del Negocio
7. Información de Gestión
8. Análisis de Resultados y Presupuesto
9. Nuevos Productos

Metodologías y modelos internos de Riesgo (cont.). Repercusión Patrimonial

35. Cédulas Sumarias y Ate de Saldos
36. Inversiones Financieras y Tesorería - Normativa y Procedimientos
37. Recursos Propios
38. Financiación Ajena
39. Deudas Condicionadas
40. Resto de Pasivo
41. Gastos Generales
42. Agentes
43. Reaseguro – Contabilidad
44. Reaseguro – Saldos con Reaseguradores
45. Provisiones Técnicas – Normativa y Procedimientos
46. Provisiones Técnicas – Suficiencia de la Reserva de Siniestros conocidos
47. Provisiones Técnicas – Siniestros no Avisados (IBNR'S)
48. Pagos de Siniestros
49. Provisiones Matemáticas
50. Primas Emitidas – Nueva Producción y Cartera
51. Primas Anuladas
52. Primas – Incidencias
53. Recibos Pendientes de Cobro
54. Provisión para Primas Pendientes

Metodologías y modelos internos de Riesgo. Riesgo Operacional

SEGUROS

10. Procedimiento de Emisión
11. Cobros de Primas
12. Movimientos: Extornos, Suplementos, Anulaciones, Suspensiones, etc ...
13. Siniestros – Conocidos Procedimientos
14. Pagos de Siniestros

INVERSIONES

15. Manuales de Procedimientos
16. Boletas
17. Anulaciones y Modificaciones de Operaciones
18. Confirmaciones
19. Maestro de Valores
20. Custodia
21. Brokers
22. Prueba de Operaciones

Metodologías y modelos internos de Riesgo (cont.). Riesgo Financiero

23. Organización del Riesgo
24. Riesgo de Mercado
25. Riesgo de Crédito
26. Riesgo de Liquidez

Metodologías y modelos internos de Riesgo (cont.). Riesgo Técnico y Normativo

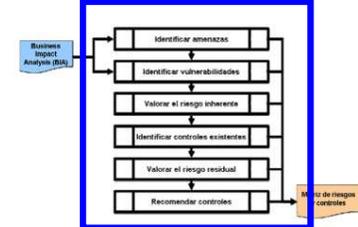
TÉCNICO

27. Suficiencia de Primas – Definición del Precio
28. Seguimiento sobre Suficiencia de Primas
29. Gestión de Siniestralidad – Control de Número de Siniestros
30. Gestión de Siniestralidad – Control de los Costes Medios
31. Análisis Comparativo con Competencia

NORMATIVO

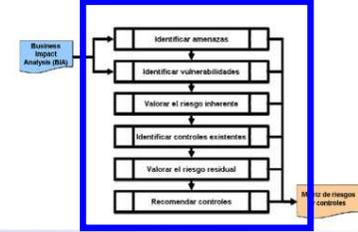
32. Margen de Solvencia
33. Cobertura de Provisiones Técnicas
34. Información a la DGS

Elaboración del Mapa de Riesgos. 2.INFORME



Elaboración del Mapa de Riesgos.

2. INFORME

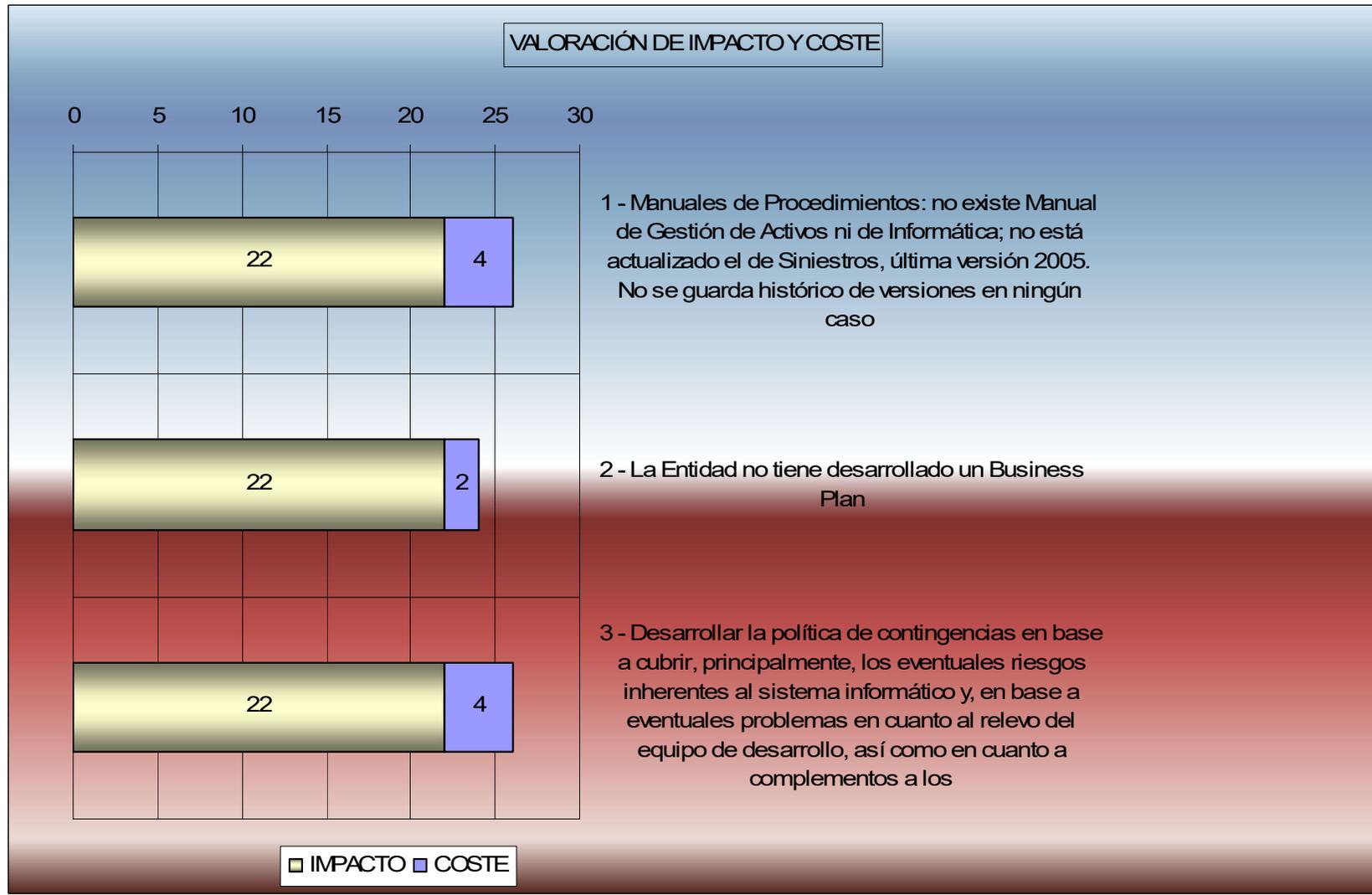
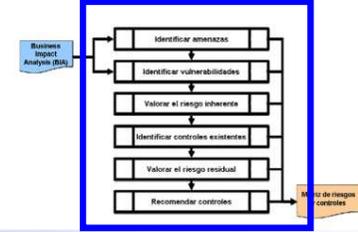


MEJORAS DE RIESGO OPERACIONAL - PROCESOS		
DESCRIPCIÓN	PROPUESTA	
1	Manuales de Procedimientos: no existe Manual de Gestión de Activos ni de Informática; no está actualizado el de Siniestros, última versión 2005. No se guarda histórico de versiones en ningún caso	Revisar los Manuales de Procedimiento existentes, catalogar e implementar manuales para las áreas que no cuentan con uno actualmente; en los Manuales se deben recoger los procedimientos relativos a los procesos principales, tanto como a los accesorios, v.g. comunicación, archivo, anulación, etc. Implementar un plan de Auditorías Internas
2	La Entidad no tiene desarrollado un Business Plan	Documentar, procedimentar y hacer seguimiento al plan de negocio, comparando las cifras previstas con las realmente obtenidas por la entidad
3	Desarrollar la política de contingencias en base a cubrir, principalmente, los eventuales riesgos inherentes al sistema informático y, en base a eventuales problemas en cuanto al relevo del equipo de desarrollo, así como en cuanto a complementos a los equipos humanos para Gestión de Activos y Actuarial	Planificar una alternativa acorde a los recursos de la entidad

ACCIONES SOBRE EL RIESGO			
ACCION	RESPONSABLE	FECHA LIMITE	
1	Revisar los Manuales de Siniestros y Producción, implementar manuales de Informática y Gestión de Activos. Implementar Plan de Auditorías Internas	Directores de Departamento	30/09/2009
2	Realizar el Plan de Negocio	Director General	30/09/2009
3	Recopilar los trabajos realizados hasta la fecha y estudiar la implementación de un Plan de Contingencias	Director General	30/09/2009

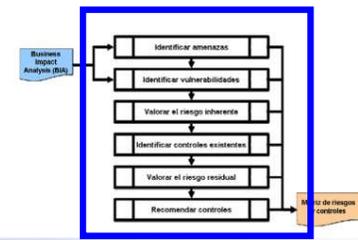
Elaboración del Mapa de Riesgos.

2. INFORME



Elaboración del Mapa de Riesgos.

2. INFORME



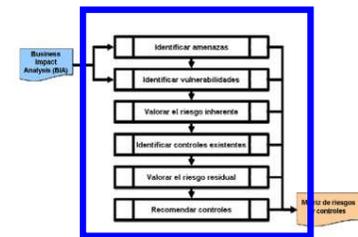
Mejoras Prioritarias

	IMPACTO	COSTE	TOTAL	ÁMBITO
A	22,0	4,0	26,0	MEJORAS DE RIESGO OPERACIONAL - PROCESOS
B	21,0	4,0	25,0	MEJORAS DE RIESGO OPERACIONAL - SISTEMAS
C	18,4	4,2	22,6	MEJORAS DE RIESGO OPERACIONAL - SINIESTROS
D	16,2	3,0	19,2	MEJORAS DE RIESGO OPERACIONAL - GESTIÓN PRODUCCIÓN
E	20,0	5,0	25,0	MEJORAS DE RIESGO OPERACIONAL - GESTIÓN CLIENTE
F	16,3	3,7	20,0	MEJORAS DE RIESGO TECNICO
G	18,2	2,4	20,6	MEJORAS DE RIESGO DE GESTION DE ACTIVOS
H	18,0	2,5	20,5	MEJORAS DE RIESGO NORMATIVO
	18,0	3,5	21,5	MEDIA
	2,09	0,90	2,66	DESVIACIÓN TÍPICA
	0,12	0,26	0,12	DESVIACIÓN TÍPICA / MEDIA

IMPACTO		COSTE	
PUNTOS	VALORACION	PUNTOS	VALORACION
0;4	Muy Bajo	1;2	Bajo
4;8	Bajo	3;4	Medio
8;12	Moderado	5	Alto
12;16	Medio		
16;20	Alto		
20;24	Muy Alto		

Elaboración del Mapa de Riesgos.

2. INFORME



Conclusiones

Evaluación Final : Necesita Mejoras

Evaluación de Riesgos	Adecuado	Necesita mejoras	Necesita mejoras significativas
Riesgo Patrimonial	■		
Riesgo Operacional			■
Riesgo Técnico		■	
Riesgo Gestión de Activos		■	
Riesgo Normativo		■	

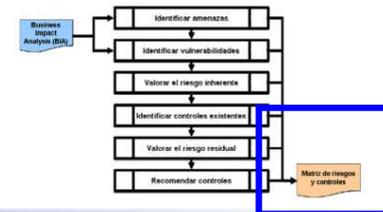
ASPECTOS RELEVANTES

La mayoría de las incidencias detectadas están relacionadas con dos aspectos:

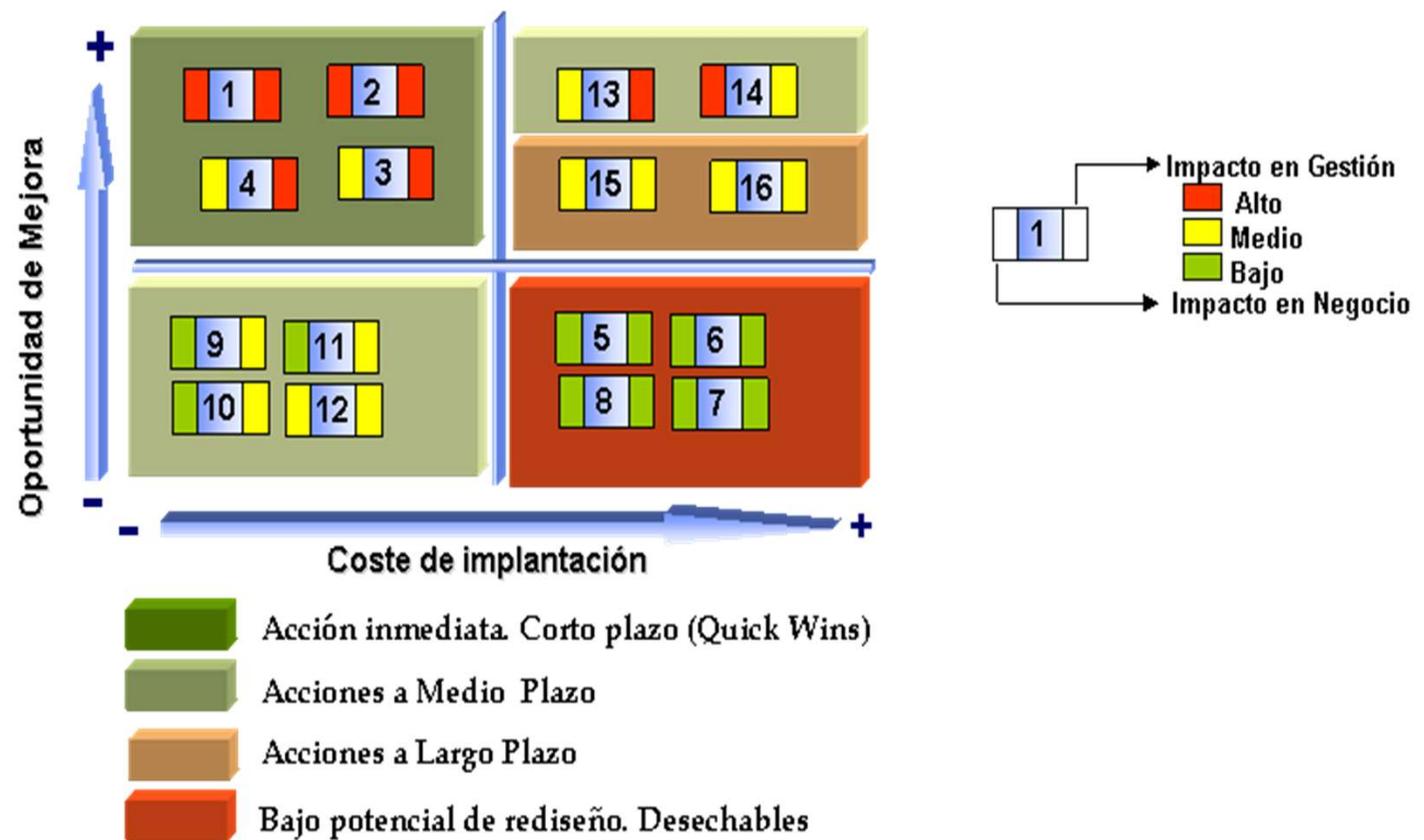
- La Operativa afecta a los diversos ámbitos de Negocio, abarcando desde Manuales, Control, y Sistemas, hasta Plan de Contingencias
- Revisar los distintos indicadores técnicos de la entidad a fin de adecuar su experiencia a los mismos.

Elaboración del Mapa de Riesgos.

2. INFORME



MATRIZ DE PRIORIZACIÓN DE MEJORAS A IMPLEMENTAR



1. Mejores prácticas

Mejores prácticas

Esto supone abordar un cambio importante en las organizaciones que se suele plasmar en un Plan Director que contempla acciones en diferentes ámbitos:



- El primer paso a dar en la definición de la Función de Control de Riesgos debe ser identificar las funciones de la Unidad de Control de Riesgos así como su presencia en el Comité de Riesgos.
- El siguiente paso será Esta Función transversal propondrá al Comité de Riesgos las Políticas de Riesgos: Selección, Saneamiento y Control (Límites, Atribuciones y Mitigación).
- El último paso será encuadrarla en la estructura organizativa de la compañía y asegurar que sus dependencias jerárquicas respetan su independencia de criterio.

PROGRAMA:

1. Introducción
2. Normativa sobre Riesgos
3. Mejores Prácticas
4. Calidad del Dato
5. Plan de Continuidad

Calidad del Dato

Contexto



DIMENSIONES DE LA CALIDAD DE DATOS

- 1. Exactitud.**
- 2. Totalidad.**
- 3. Oportunidad.**
- 4. Relevancia.**
- 5. Nivel de detalle.**
- 6. Consistencia.**

PROGRAMA:

1. Introducción
2. Normativa sobre Riesgos
3. Mejores Prácticas
4. Calidad del Dato
5. Plan de Continuidad



1. *Introducción*

La Continuidad del Negocio es un concepto que engloba un buen planteamiento sobre:

Recuperación de Desastres:

Capacidad para responder a una interrupción de los servicios mediante la implementación de un plan para restablecer las funciones críticas de la organización en el menor tiempo posible.

Restablecimiento del Negocio:

Capacidad para volver a la situación previa al desastre en el menor tiempo posible.

1. *Introducción. Situación Actual*

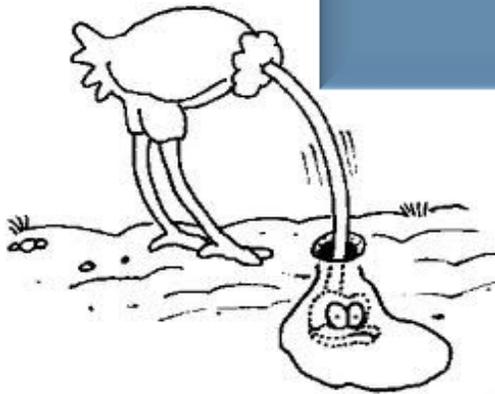
“ESO NO NOS VA A OCURRIR”

Y UN GRAN PORCENTAJE DE COMPAÑÍAS NO DISPONEN DE UN BCP

RECORDEMOS:

***TORRES GEMELAS
EDIFICIO WINDSOR
TSUNAMI JAPON***

Y, EN MENOR MEDIDA ... SE NOS HA CAÍDO EL SERVIDOR





1. *Introducción.* *Objetivo*

El Plan de Continuidad de Negocio es un **DOCUMENTO** desarrollado en forma **PREVENTIVA**, con el objetivo de servir de guía de acción antes, durante y después de la ocurrencia de un imprevisto.

Involucra capacidades tácticas y estratégicas aprobadas por la dirección de una entidad para **responder a incidentes e interrupciones del servicio** no deseadas con el fin de poder continuar con sus operaciones a un nivel aceptable.

El objetivo del mismo es **realizar las acciones correctivas** en el momento necesario, pero antes deberemos:

- **Establecer controles que mitiguen el riesgo**
- **Elaborar y mantener el Plan de Continuidad**

Todo ello de cara a tener prevista una **respuesta ordenada** ante un eventual desastre.

¿Cómo lo hacemos?

Elaborar Bia's

Análisis de Riesgos

Estrategias de Mitigación

Desarrollar el Plan

Pruebas y Mantenimiento

Concienciar



EPÍLOGO:

***GRACIAS POR
VUESTRA ATENCIÓN***

CONTACTO



SANTIAGO ROMERA IGEA

Socio Director

Actuario Colegiado 1.948

Análisis de Riesgos para Entidades Aseguradoras

C/ Ayala, 11 • 28001 Madrid
sromera@area-xxi.com
www.area-xxi.com

Tel. +34 91 432 03 71
Mov. +34 649 26 04 84
Fax. +34 91 426 38 69





COL·LEGI D'ACTUARIS DE CATALUNYA

www.actuaris.org
actuaris@actuaris.org