

ANÁLISIS DE RIESGOS PARA ENTIDADES ASEGURADORAS

FORMACIÓN



AREA XXI - Presentación

El nombre de la Empresa está formado por dos partes, y es muy revelador de quién es y qué vocación tiene.

La primera parte es un acrónimo, y define quién es: Análisis de Riesgos para Entidades Aseguradoras y Propuesta de Mejoras para paliarlos, repercutiendo adicionalmente en un eventual ahorro de costes.

La otra parte del nombre y el logotipo, son los que marcan la vocación: el XXI, como relación con el siglo actual, con pretensión de estar formados e informados de toda novedad relativa al Mercado Asegurador; el logotipo refuerza la experiencia y aptitud no sólo nacional sino también internacional.



Es una Compañía formada por un equipo de consultores seniors, multidisciplinares, que desarrolla proyectos de Análisis y Gestión de Riesgos en el ámbito del Mercado Asegurador, incluyendo entre sus clientes a Aseguradores, Reaseguradores, Corredurías, tanto líderes internacionales, como pequeñas Mutuas, etc.

La Empresa está organizada también conforme a los parámetros que marcan su vocación, lo que delimita también su carácter de Organización Ágil, Modular, Adaptada a los Proyectos y Necesidades de los Clientes, con Experiencia Técnica, y Eficiente.

FORMACIÓN IMPARTIDA POR AREA XXI

1. GENERAL

2. INTERNACIONAL

Curso especialización MDA: Solvencia II

Curso en colaboración con ICEA, de especialización eminentemente práctico que aborda los retos que las entidades tienen ante sí, con una doble finalidad:

- Cumplimiento de la respectiva normativa legal.
- Emplear dicha normativa como herramienta de gestión.

Dicho Curso será impartido en un 60% por Colaboradores de AREA XXI, 30% por Profesionales reconocidos en el Sector y 10% por la DGS

Organizan:



Fecha: Del 6 de Marzo al 4 Julio (Jueves y Viernes) - Madrid

Tema: Control de riesgos - Solvencia II | **Dirigido a:** Empleados aseguradoras |

Presencial | **Duración:** 120 horas | **Horario:** Jueves 16:00 a 20:00 h y Viernes 15:30 a 19:30 |

Curso OBJETIVOS:

Ofrecer un panorama global de Solvencia II, incluyendo toda la actualidad normativa y ejercicios prácticos, que mejoran la comprensión de los contenidos.

- Valoración de Activos y Pasivos. Provisiones técnicas: Aspectos generales, métodos de valoración, Best estimate, Margen de riesgo, Métodos Simplificados.
- Fondos propios. Requerimiento de capital de solvencia (SCR). Modelos internos. Requerimiento de capital mínimo (MCR.).
- Aspectos cualitativos. Sistema de Gobierno Corporativo: Gestión de riesgos, Sistema de control interno, Funciones.
- Aspectos normativos: Capital Add-on. Período de Subsanación de

Incumplimientos. Información Pública. Información Reservada a efectos de Supervisión. Referencia a Grupos. Régimen Transitorio.

ESTRUCTURA:

El curso se compone de 4 módulos independientes, estableciéndose las siguientes posibilidades de combinación, a fin de poder ajustar los contenidos a las necesidades concretas de cada asistente.

Opción 1: Curso completo. Módulo 1 (Introducción Solvencia II) + Módulo 2 (Pilar II) + Módulo 3 (Pilar I) + Módulo 4 (Pilar III).

Opción 2: Módulo 1 (Introducción Solvencia II) + Módulo 2 (Pilar II).

Opción 3: Módulo 1 (Introducción Solvencia II) + Módulo 3 (Pilar I).

Opción 4: Módulo 1 (Introducción Solvencia II) + Módulo 4 (Pilar III).



Curso especialización MDA: Solvencia II

PROGRAMA:

MÓDULO 1: MÓDULO GENERAL.

- Consideraciones iniciales / Basilea / Contexto sectorial / IFRS / Balance económico vs. Balance contable / Teoría del Riesgo / Solvencia II vs. Solvencia.

MÓDULO 2: PILAR II.

- Gobierno corporativo / Integración en la gestión / Normas generales y principios de control interno / Metodología de control interno: Documentación, identificación / Mantenimiento dle modelo de control interno / Auditoría interna / BCP / Externalización de funciones / Función actuarial.

MÓDULO 3: PILAR I.

- Var / Curva de tipos / Balance económico / Análisis de activo / Análisis de pasivo: Best Estimate y Risk Margin Vida / Análisis de pasivo: Best Estimate y Risk Margin No Vida / Métodos estocásticos / Fondos propios / Solvency Capital Requirement: SCR / Mercado: Divisa Renta Fija y Variable, Spread, Inmuebles, Concentración / Crédito / Suscripción: Vida, No Vida y Salud / Riesgo Operacional / Minimum Capital Requirement: MCR / Modelos Internos / Ajustes y Correlaciones Y Reaseguro / Ejemplo de empleo de Capital Económico.

MÓDULO 4: PILAR III.

- El nuevo modelo de supervisión / SFCR / RSR / QRT's / Ejemplo de preparación al Pilar III.



nace la **nueva**
universidad



TÍTULO DE EXPERTO PROFESIONAL EN TÉCNICA ASEGURADORA (FORMACIÓN ONLINE 100%)

Organizan:



Título acreditado por la
Universidad de Extremadura



Información e Inscripciones:

CÁCERES. Avd Universidad SN. 10071 CACERES

Tel. 927257480. Fax. 927257481. email: m_granado@unex.es

MADRID. C/ Segovia, 11. 28223 POZUELO DE ALARCÓN (MADRID)

Tel. 914320371. email: balvarado@area-xxi.com web. www.area-xxi.com

TÍTULO DE EXPERTO PROFESIONAL EN TÉCNICA ASEGURADORA

AREA XXI y UEX han diseñado un conjunto de soluciones y programas formativos orientados a dar respuesta de manera integral e integrada a las necesidades globales de formación del sector asegurador a través de programas de formación online.

Dirigido a:

Este programa está dirigido a las personas que trabajan en las redes de distribución de las entidades aseguradoras o banca-seguros, así como para los empleados del sector asegurador.

Dirigido también a todos aquellos alumnos interesados en iniciar su trayectoria profesional en el sector asegurador.

Objetivos específicos del curso:

Capacita para el desempeño profesional de la Mediación en Seguros y Reaseguros Privados correspondientes al Grupo B (Resolución de 28 de julio de 2006 de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones).

Programa del curso:

1RA. PARTE	MÓDULO GENERAL	HORAS
TEMA 1	INSTITUCIÓN ASEGURADORA	9
TEMA 2	CONDIC. GENERALES DE CONTRATACIÓN	8
TEMA 3	LEY DE MEDIACIÓN	9
TEMA 4	PROTECCIÓN A LOS CONSUMIDORES	13
TEMA 5	MARKETING	6
TEMA 6	OFIMÁTICA (Excel)	7
TEMA 7	SECTORIAL	6
TEMA 8	PREVENCIÓN DE RIESGOS LABORALES	5
	TOTAL MÓDULO	63

2da. PARTE	SEGUROS PERSONALES	HORAS
TEMA 9	VIDA RIESGO	10
TEMA 10	VIDA AHORRO	10
TEMA 11	SALUD	15
TEMA 12	ACCIDENTES	5
TEMA 13	DECESOS	15
TEMA 14	DEPENDENCIA	20
	TOTAL MÓDULO	75

Programa del curso:

3ra. PARTE	SEGUROS PATRIMONIALES	HORAS
TEMA 15	AUTOMÓVIL	25
TEMA 16	HOGAR	5
TEMA 17	COMERCIOS Y OFICINAS	5
TEMA 18	COMUNIDADES	5
TEMA 19	INDUSTRIALES	5
TEMA 20	RESPONSABILIDAD CIVIL	10
TEMA 21	TRANSPORTES DE MERCANCÍAS	5
TEMA 22	TODO RIESGO CONSTRUCCIÓN	5
TEMA 23	AVERÍA DE MAQUINARIA	5
TEMA 24	AGROPECUARIOS	5
TEMA 25	DEFENSA JURÍDICA	5
TEMA 26	ASISTENCIA EN VIAJE	5
TEMA 27	EMBARCACIONES DE RECREO	5
TEMA 28	REASEGURO	5
TOTAL MÓDULO		95

TOTAL CURSO	233
--------------------	------------

PROGRAMA DE FORMACIÓN PLAN BECARIOS VALOR REALE



Año de realización: 2012.

- Inicio: Mayo de 2012.
- Finalización: Noviembre de 2012.
- Metodología: 100% e-learning, campus virtual y clases por video conferencia, con exámenes al finalizar cada tema o módulo.
- Duración: 6 meses.
- N° de créditos: 60 ECTS.
- N° de horas: 1.500 h.

PROGRAMA DE FORMACIÓN PLAN BECARIOS VALOR REALE

Programa del curso:

1ª PARTE	MODULO REALE	HORAS
TEMA 1	INFORMACIÓN CORPORATIVA	25
TEMA 2	APLICACIÓN INFORMÁTICA (AIRE)	35
TEMA 3	GESTIÓN DE PÓLIZAS Y PROYECTOS	35
TEMA 4	GESTIÓN DE SINIESTROS	35
	TOTAL MÓDULO	130

2ª PARTE:	MODULO GENERAL	HORAS
TEMA 5	INSTITUCIÓN ASEGURADORA	20
TEMA 6	CONDIC GRALES DE CONTRATACIÓN	30
TEMA 7	LEY MEDIACIÓN SEGUROS	30
TEMA 8	PROTECCIÓN DE LOS CONSUMIDORES	30
TEMA 9	MARKETING	30
TEMA 10	OFIMÁTICA	30
TEMA 11	SECTORIAL	30
	TOTAL MÓDULO	200

PROGRAMA DE FORMACIÓN PLAN BECARIOS VALOR REALE

3ª PARTE:	SEGUROS PERSONALES	HORAS
TEMA 12	VIDA RIESGO	40
TEMA 13	VIDA AHORRO	40
TEMA 14	SALUD	40
TEMA 15	ACCIDENTES	40
TEMA 16	DECESOS	40
	TOTAL MÓDULO	200

4ª PARTE:	SEGUROS PATRIMONIALES	HORAS
TEMA 17	AUTOMÓVIL	50
TEMA 18	HOGAR	50
TEMA 19	COMERCIOS Y OFICINAS	50
TEMA 20	COMUNIDADES	50
TEMA 21	INDUSTRIALES	50
TEMA 22	RESPONSABILIDAD CIVIL	30
TEMA 23	TRANSPORTES DE MERCANCÍAS	30
TEMA 24	TODO RIESGO CONSTRUCCIÓN	30
TEMA 25	AVERÍA DE MAQUINARIA	30
TEMA 26	AGROSEGURO	30
TEMA 27	DEFENSA JURÍDICA	30
TEMA 28	ASISTENCIA EN VIAJE	30
TEMA 29	EMBARCACIONES DE RECREO	30
TEMA 30	REASEGURO	30
	TOTAL MÓDULO	520

PROGRAMA DE FORMACIÓN PLAN BECARIOS VALOR REALE

PRACTICAS	PRÁCTICAS DE EMPRESA OBLIGATORIA	450
------------------	---	------------

TOTAL	1.500
--------------	--------------



Iceea

FUNDAMENTOS TÉCNICOS Y MODALIDADES DE LOS SEGUROS DE SALUD	20
RIESGO OPERACIONAL	8
EL SEGURO DE AUTOMÓVILES	20
DETECCIÓN, PREVENCIÓN Y GESTIÓN DEL FRAUDE	20
ESTADÍSTICA APLICADA A SEGUROS	20
MARKET CONSISTENT EMBEDDED VALUE	16
FUNDAMENTOS TÉCNICOS EN EL REASEGURO	20
SOLVENCIA II: ACERCAMIENTO PRÁCTICO	20

EL MÉTODO MONTECARLO APLICADO A LA GESTIÓN DE RIESGOS	16
CONTABILIDAD BÁSICA DE SEGUROS	20
CONTROL INTERNO	20
GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS: MERCADO, CRÉDITO, ALM Y RIESGO OPERACIONAL	20

BUSINESS CONTINUITY PLAN	16
INFORMÁTICA PARA NO INFORMÁTICOS	16
INTRODUCCIÓN A LOS MERCADOS FINANCIEROS PARA GESTORES DE INVERSIONES EN ENTIDADES ASEGURADORAS	30

CUANTIFICACIÓN DEL RIESGO DE SUSCRIPCIÓN NO VIDA	20
---	-----------

inese.es

MADRID Y CATALUÑA

CURSOS

- Taller Plan Director Solvencia II
- Fusiones y Adquisiciones en el Sector Asegurador
 - Aseguradoras y Corredurías en Internet
 - Gestión Integral de Clientes
- Diseño y Desarrollo del Departamento de Auditoría Interna
- Alta Dirección Para Ejecutivos de Seguros Latinoamericanos
 - Cálculo de Embedded Value

inese.es



PLAN DIRECTOR,
¿CÓMO LLEGAR A IMPLANTAR LA METODOLOGÍA DE
SOLVENCIA II?

BUSINESS&**MARKETING**SCHOOL



CURSOS DE SOLVENCIA II



CURSOS DE SOLVENCIA II



CURSOS DE SOLVENCIA II



CURSO DE SEGUROS AGRARIOS COMBINADOS



**ASOCIACION DE
ASEGURADORES
DE CHILE A.G.**



TALLER

SOLVENCIA II, IFRS Y OTROS: DE LO GENERAL A LO PARTICULAR.

TALLER ECONOMIC CAPITAL Y QIS (QUANTITATIVE IMPACT STUDY)



INTRODUCCIÓN:

Para todas las entidades aseguradoras del mundo, 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. La capacidad para gestionar los riesgos y asignar capitales están intrínsecamente relacionadas ya que 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 es un marco unificado que combina estos aspectos a través del uso de "capital económico" como una forma común para medir el riesgo. El capital económico es el límite de capital necesario para hacer frente a potenciales pérdidas inherentes a las actividades comerciales (también puede llamarse "capital de riesgo" o "capital basado en el riesgo").



Plan de Estudios

Lunes 16 de Agosto

Nuevo Entorno Regulatorio, relación entre IFRS y EC (CFO y Técnicos)
Sr. Santiago Romera

Martes 17 de Agosto

Capital Económico: Aspectos Teóricos I parte (CFO y Técnicos)
Sr. Santiago Romera

Miércoles 18 de Agosto

Capital Económico: Aspectos Técnicos II parte (CFO y Técnicos)
Sr. Santiago Romera

Jueves 19 de Agosto

Ejercicios prácticos de cumplimiento de QIS 4 -QIS 5 I parte (Técnicos)
Sr. Santiago Romera y Manuel Granado

Viernes 20 de Agosto

Ejercicios prácticos de cumplimiento de QIS 4 y QIS 5 II parte (Técnicos)
Sr. Santiago Romera y Manuel Granado

CONFERENCISTAS:



MANUEL GRANADO SÁNCHEZ

Colaborador AREA XXI.
Doctorando en Ciencias Empresariales, Empresas, Finanzas y Seguros por la Universidad de Extremadura.



SANTIAGO ROMERA IGEA

Socio Cargo Director AREA XXI.
Licenciado en Ciencias Actuariales y Financieras por la Universidad Complutense de Madrid.

FECHAS Y HORARIOS:

Inicio: Lunes 16 de Agosto
Termino: Viernes 20 de Agosto
Días: Lunes a Viernes
9:00 a 13:00 Hrs.

LUGAR DE REALIZACIÓN:

Hotel Ritz-Carlton,
calle El Alcalde 15, Las Condes.

VALORES:

UF 20:
Visión general, sólo Lunes.

UF 40:
Visión general y Taller Capital Económico, Lunes, Martes y Miércoles.

UF 60:
Visión general, Taller Capital Económico y Aplicación QIS 4 y QIS 5, todos los días.

DURACIÓN:
20 horas cronológicas

El taller se realizará con un mínimo de 20 participantes al programa completo.

AREA XXI aborda Solvencia II en la Asociación de Aseguradores de Chile

AREA XXI expuso el pasado 20 de agosto en la Asociación de Aseguradores de Chile (AACH) un documento sobre Riesgo Operacional, Modelos Internos y Orsa. Lo hizo junto a Serfiex y su partner local Bahen, en una exposición bien recibida y que contó con la asistencia de 30 profesionales de las más de 65 aseguradoras que conforman el sector.

La consultora también impartió un curso de gestión de riesgos, culminado con un ejercicio práctico. El curso se desarrolló en 4 jornadas, en la Escuela de Seguros Chilena, con la asistencia de 27 alumnos de diferentes países (Chile, Ecuador, Bolivia, México, Argentina y Costa Rica) y de otros sectores adicionales al seguro como empresas eléctricas, cooperativas, Fuerzas del Estado y abogados, entre otros.

AREA XXI refuerza con este curso su presencia en Latinoamérica, tras más de 15 años de experiencia en diferentes proyectos en la región.



Santiago Romera (AREA XXI) imparte en Chile un taller sobre aproximación al ORSA

El socio director de AREA XXI, Santiago Romera, ha impartido en Chile el taller 'Aproximación al cálculo de ORSA', organizado por la Asociación de Aseguradores de Chile y la Escuela de Seguros. El objetivo del curso ha sido profundizar en el conocimiento de la naturaleza y nivel de riesgo que asume la compañía de seguros y las nuevas oportunidades de crecimiento y diversificación de acuerdo a la legislación vigente.

El contenido del taller ha incluido las variables a considerar al pasar del balance contable al económico; ejemplos en una compañía de Vida y una de no Vida, la visión prospectiva; y simulaciones en función de la realidad chilena.



2011

XXI

Convención
Nacional de
Aseguradores

2 y 3 de mayo • Cd. de México

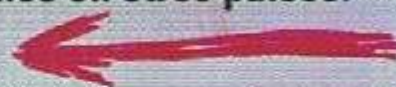
Desafíos de las aseguradoras en México

11:15

Planes Privados de Pensiones en otros países.

Santiago Romera Igea

Socio Director de Área XXI

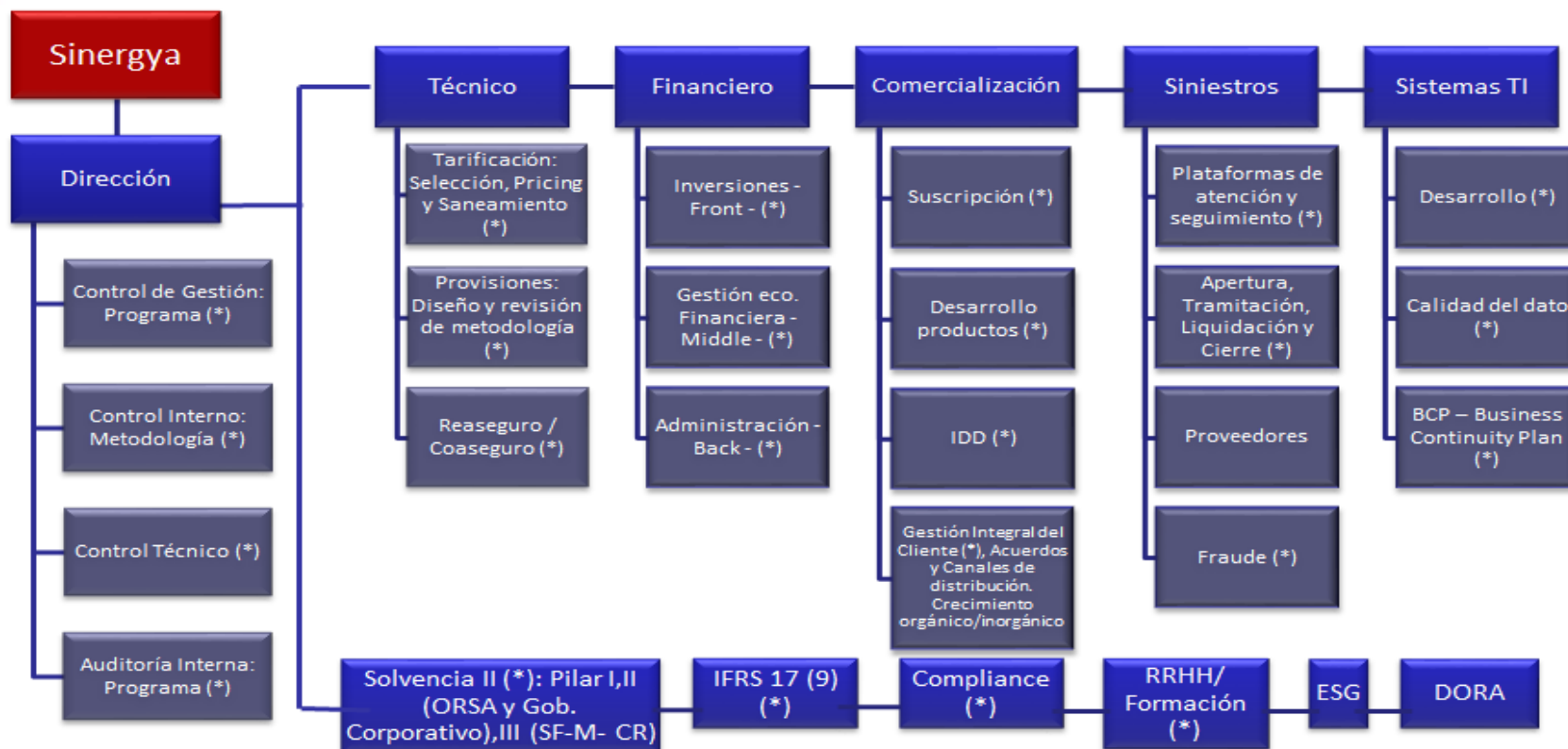


FORMACIÓN IMPARTIDA POR AREA XXI

1. NACIONAL

2. ESPECÍFICA

GESTIÓN DE ASEGURADORAS



GOBIERNO CORPORATIVO

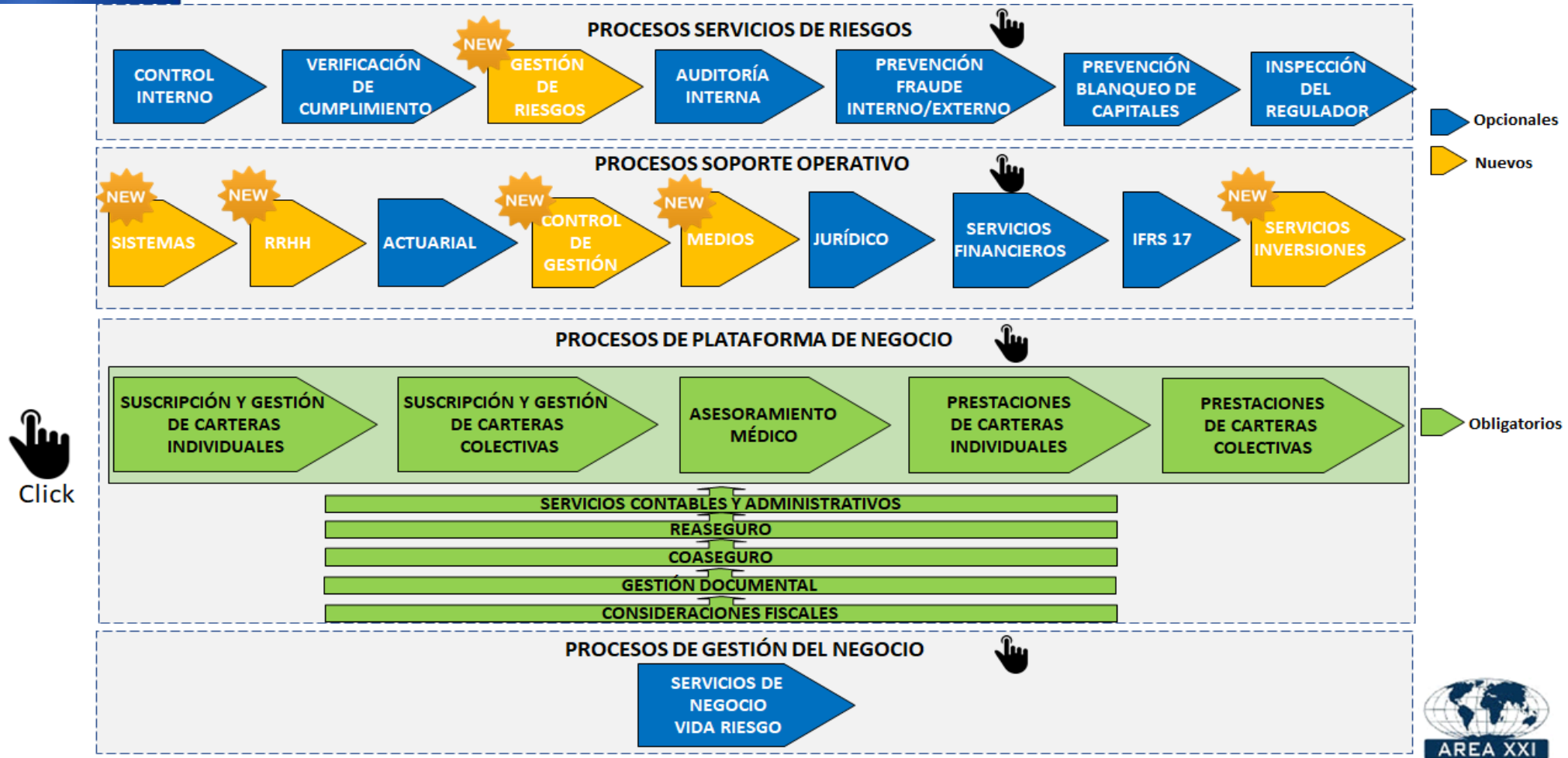
GOBIERNO CORPORATIVO, ACTUARIAL, TRES LÍNEAS DE DEFENSA. AZUL ACTUARIAL Y ROJO RESTO DE FUNCIONES DE GOBIERNO CORPORATIVO

MODELO DE LAS TRES LÍNEAS DE DEFENSA



Fuente: Instituto de Auditores Internos (IAI)

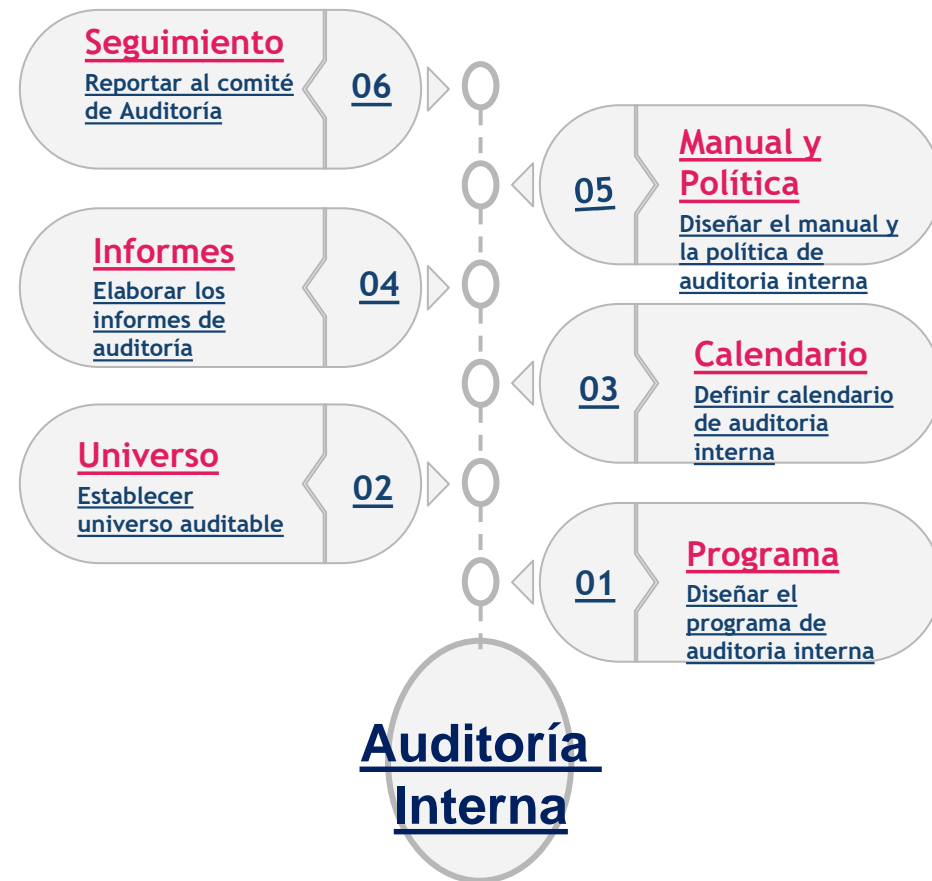
PROCESOS



AUDITORÍA INTERNA

El proyecto de auditoría interna se instrumenta conforme a los

El rol de Auditoría Interna en la Gestión de Riesgos Corporativos



ACTUARIAL

Se contemplan, a modo de guía los siguientes DIEZ ámbitos:

1. Coordinar el cálculo de las provisiones técnicas;
2. Cerciorarse de la adecuación de las metodologías y los modelos subyacentes utilizados, así como de las hipótesis empleadas en el cálculo de las provisiones;
3. Evaluar la suficiencia y la calidad de los datos utilizados en el cálculo de las provisiones técnicas;
4. Cotejar el cálculo de las provisiones técnicas con la experiencia anterior;
5. Informar al órgano de administración sobre la fiabilidad y adecuación del cálculo de las provisiones técnicas;
6. Supervisor el cálculo de las provisiones técnicas en los supuestos en que, por no disponerse de datos precisos, se utilicen aproximaciones, incluidos enfoques caso por caso, en relación con el cálculo de la mejor estimación;
7. Pronunciarse sobre la política general de suscripción;
8. Pronunciarse sobre la adecuación de los acuerdos de reaseguro;
9. Apoyo en la valoración de los diferentes Activos así como en la determinación de su Coste de Capital por Riesgo de Mercado o Crédito
10. Colaborar en el Diseño y Desarrollo de Nuevos Productos

GESTIÓN DE RIESGOS

Metodología Automatizada de Gestión de Riesgos

Herramienta de gestión global de riesgos



<https://area-xxi.com/>

- ✓ Beneficios Comerciales.
- ✓ Diferenciación con la competencia
- ✓ Imagen.
- ✓ Mejor Gestión.
- ✓ Cumplimiento Normativo.
- ✓ Transparencia.
- ✓ Ahorro de Costes.
- ✓ Mejora Reputacional.
- ✓ Apoyo en la Certificación ISO.

DORA

Gobierno y Gestion del riesgo

Modelo de Gobierno interno y externos, basados en los niveles estratégico, táctico y operacional. Modelos de relación, acuerdos OLAs y SLAs

Función Auditoría IT

Creación de la función de auditoria IT interna o externa que vele por el cumplimiento de la norma

Ciberseguridad

Procedimientos y políticas de Ciberseguridad, reporte de incidentes a reguladores y participación en foros de intercambio de información



Continuidad de Negocio

Planes de continuidad y recuperación de desastres , aprobados por negocio, incluyendo pruebas y gestión del cambio

Gestión de proveedores

Gestión de contratos con terceros, evaluación y gestión del riesgo, SLAs, escenarios de salida, etc.

ESG

Sistema de Gobierno

Establecer tareas y responsabilidades apropiadas en relación con la identificación, evaluación y gestión de los riesgos “ESG”. Establecer la estrategia de la Entidad teniendo en cuenta su apetito de riesgo.

Integrar en los distintos ámbitos de la estrategia de la Entidad

Aspectos Sociales

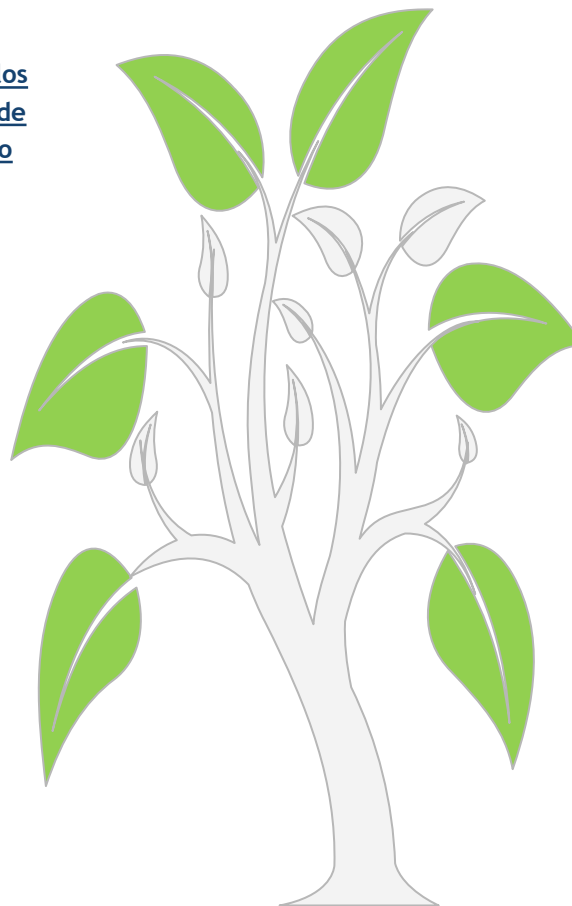
Respetar los Derechos Humanos, la diversidad, la igualdad, la aportación de valor a la sociedad, código ético, la contratación y gestión de recursos humanos, la seguridad, la salud y el bienestar de los empleados y la formación.

Medioambiente

Adoptar medidas para valorar y gestionar el impacto de los riesgos ambientales en las entidades aseguradoras y analizar y reducir, en los casos correspondientes, la emisión de gases de efecto invernadero, mediante la reducción del consumo de energía

Transparencia

Tener en cuenta las expectativas de los grupos de interés.
Disponer de un proceso de reporting formalizado para los aspectos ESG.



IFRS 17



IFRS 17

