



**“OPTIMIZAMOS LA GESTIÓN DE RIESGOS DE NUESTROS CLIENTES”... CREAR
RELOJES vs. ACERTAR LA HORA... CIMENTAR ESTRUCTURAS**





1. EL PROYECTO

2. SOLUCIONES DE NEGOCIO PARA ENTIDADES ASEGURADORAS

3. LÍNEAS DE DEFENSA

4. ÁREA DE REGULACIÓN Y GOBERNANZA

5. TECNOLOGÍA

6. SOLUCIÓN SOLVENCIA II_IFRS17

7. WEBINARS/FORMACIÓN

¿Quienes somos?



AREA XXI tradicionalmente ha prestado sus servicios en el sector Financiero en general y Asegurador en particular, ampliando actualmente su oferta en Gestión de Riesgos a otros sectores, con más de 1.000 proyectos ejecutados en más de 250 clientes en 18 países.

Profesionales y Partners

Mas de 60 profesionales con conocimiento en Gestión de Riesgos , Tecnología , Metodologías y 168 Partners entre profesionales independientes y empresas en Europa y LATAM

Experiencia

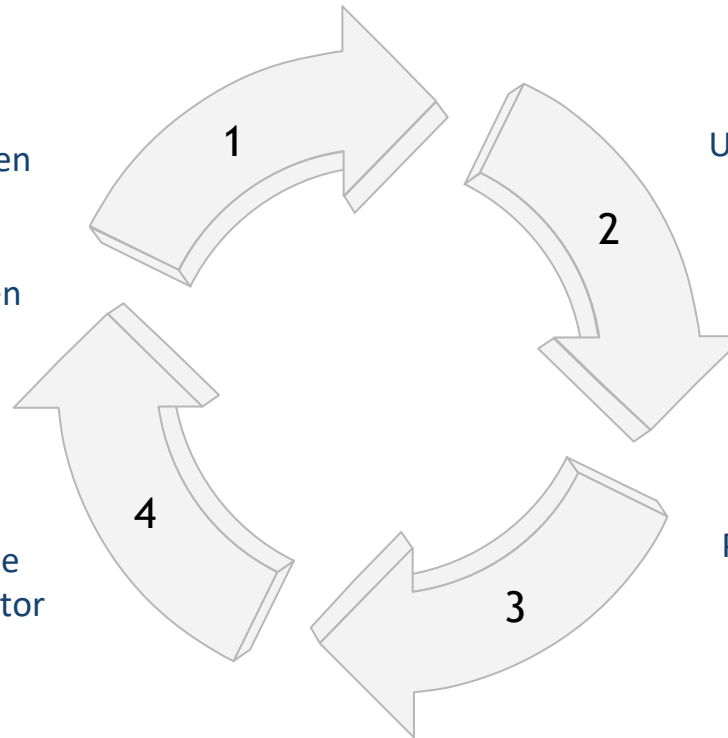
18 años de experiencia en la Gestión de Riesgos en más de 250 clientes en el sector asegurador y otros sectores

Herramientas

Uso de Herramientas Tecnológicas de propia creación y externas líderes en el mercado

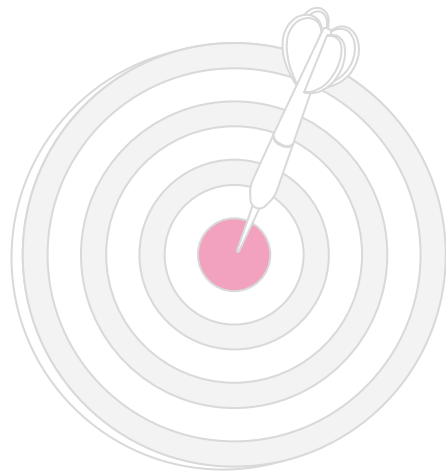
Procedimientos

Procedimientos y Metodologías propios testados a lo largo de 18 años



¿Por qué AREA XXI ?

Nuestro mayor Activo son Nuestros Valores



Conocimiento

Somos profesionales cualificados, permanentemente actualizados y con experiencia en la gestión cuantitativa y cualitativa de riesgos empresariales



Visión del cliente

Ofrecemos a nuestros clientes el mejor servicio posible. Escuchamos y entendemos a nuestros clientes y sus necesidades y cuidamos su negocio como si fuese nuestro.



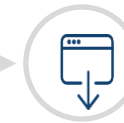
Confianza

Practicamos y cultivamos la confianza entre quienes formamos parte del equipo, apoyándonos unos a otros y generando la máxima confianza de los clientes en AXXI.



Compromiso

Nos esforzamos en hacer las cosas lo mejor posible, poniendo el máximo cuidado hasta en el más mínimo detalle. Vamos más allá de las instrucciones recibidas. Somos resolutivos y tomamos decisiones dentro de nuestro ámbito de actuación y de nuestras responsabilidades.



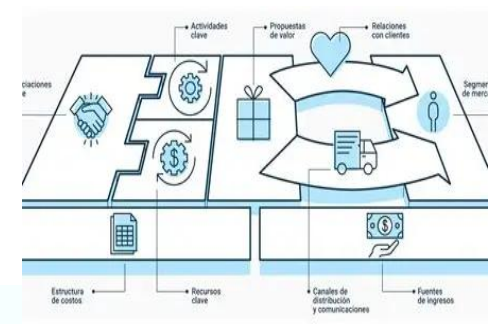
Transparencia

Hacemos lo que se debe hacer, sin consideraciones adicionales ni excusas. Nos adaptamos al entorno, al cliente y a las circunstancias para poder dar lo mejor de nosotros mismos.



12+1 VENTAJAS DE TRABAJAR CON AREA XXI

1. COMPRENDEMOS PLENAMENTE EL MERCADO entendiendo sus necesidades comerciales/técnicas.
2. Atención MULTIDISCIPLINAR de varios profesionales especializados. Cobertura de los diferentes Ramos por especialistas, así como tareas específicas como Reaseguro
3. EXPERIENCIA EN COMPAÑÍA. Muchos de los miembros del equipo hemos pasado previamente por compañía, ello permite un diálogo directo vinculado a mejorar la eficiencia, incrementar facturación y mejorar rentabilidad. Ello tanto en áreas de Producción/Siniestros/Comercial como Actuarial/Financiero/Contable
4. Entorno al 50% del equipo ACTUARIOS.
5. Amplio espectro en la evolución, interpretación y cambios de la NORMATIVA y regulación.
6. METODOLOGÍA PROPIA contrastada en Clientes, Patronales y validada por el Regulador.
7. Empleo de APLICATIVOS TECNOLÓGICOS de acuerdo a la necesidad.
8. FORMADORES
9. Amplio NETWORKING
10. RECONOCIDA EXPERIENCIA SECTORIAL en el tratamiento de cada proyecto. EXPERIENCIA EN MÁS DE 20 PAÍSES – HISPANOAMÉRICA -.
11. ATENCIÓN 12 meses ininterrumpidos.
12. AHORRO en pasivos laborales, además de SINERGIAS.
13. GARANTÍA de cumplimiento.



1. EL PROYECTO

2. **SOLUCIONES DE NEGOCIO PARA ENTIDADES ASEGURADORAS**

3. LÍNEAS DE DEFENSA

4. ÁREA DE REGULACIÓN Y GOBERNANZA

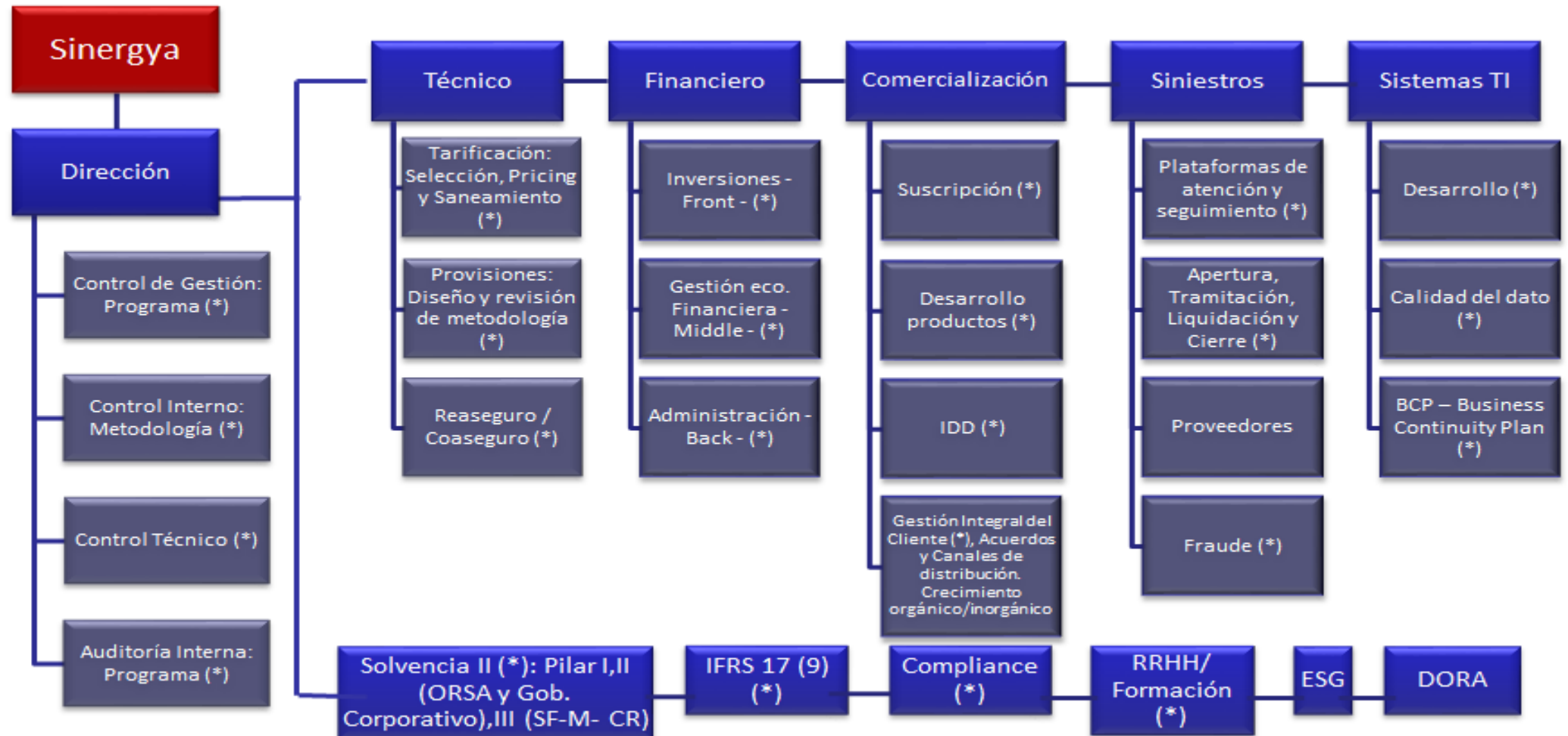
5. TECNOLOGÍA

6. SOLUCIÓN SOLVENCIA II_IFRS17

7. WEBINARS/FORMACIÓN

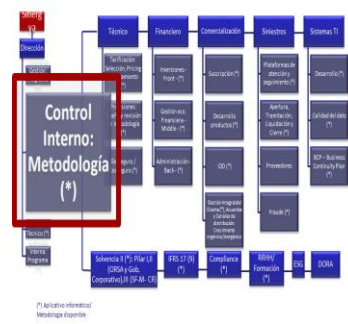
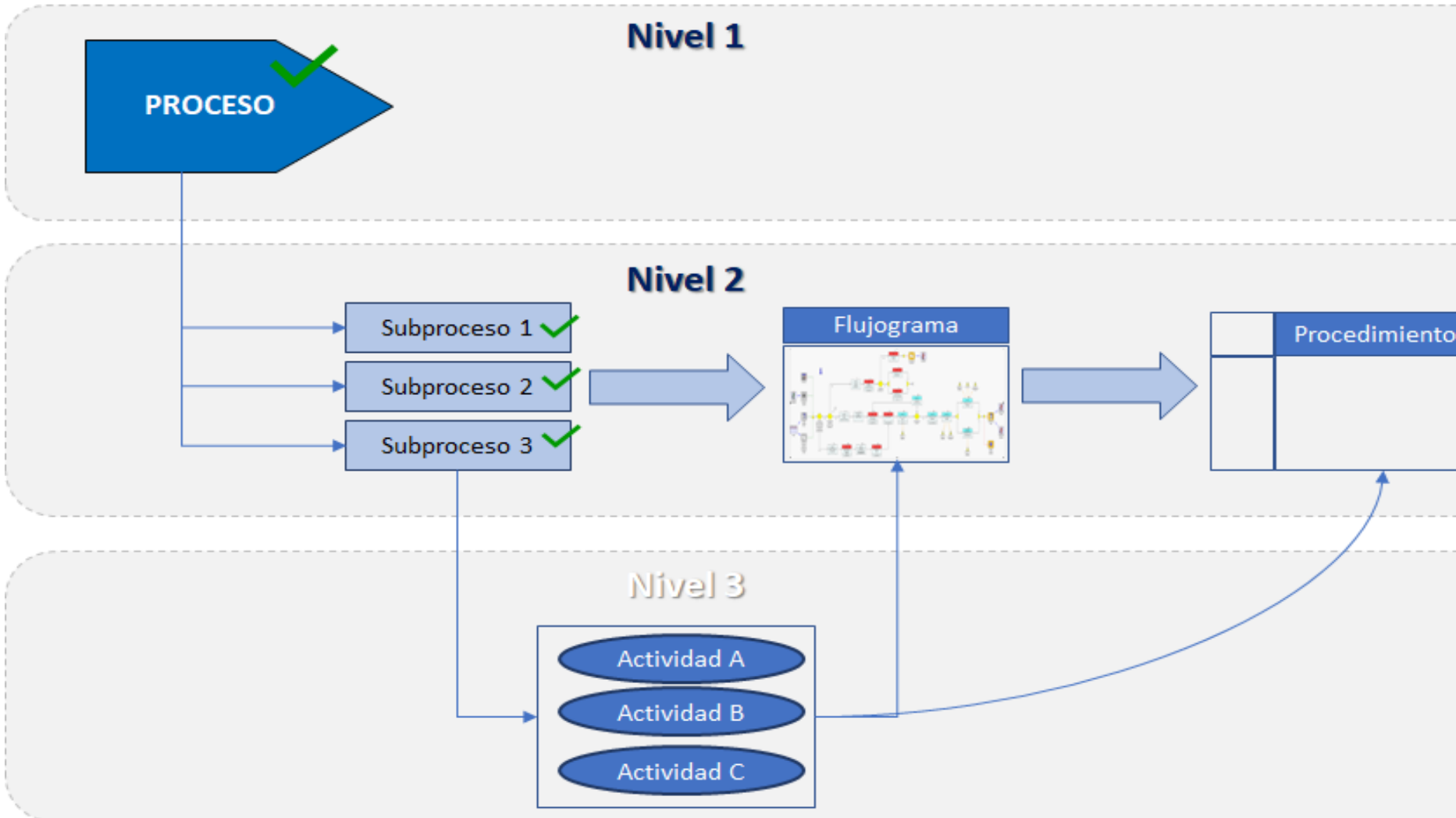
NUESTRA VISIÓN DE LA ASEGURADORA

Ayudamos a las entidades en la definición y creación de sus procesos tanto de negocio como de empresa

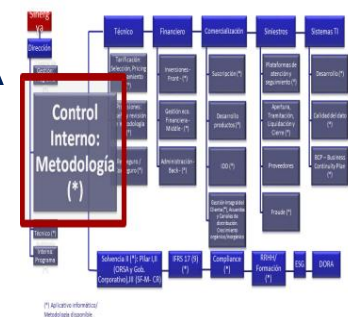


NUESTRA VISIÓN DE LOS PROCESOS DE LA ASEGURADORA

Metodología



NUESTRA VISIÓN DE LOS PROCESOS DE LA ASEGURADORA



► Opcionales

► Nuevos

► Obligatorios

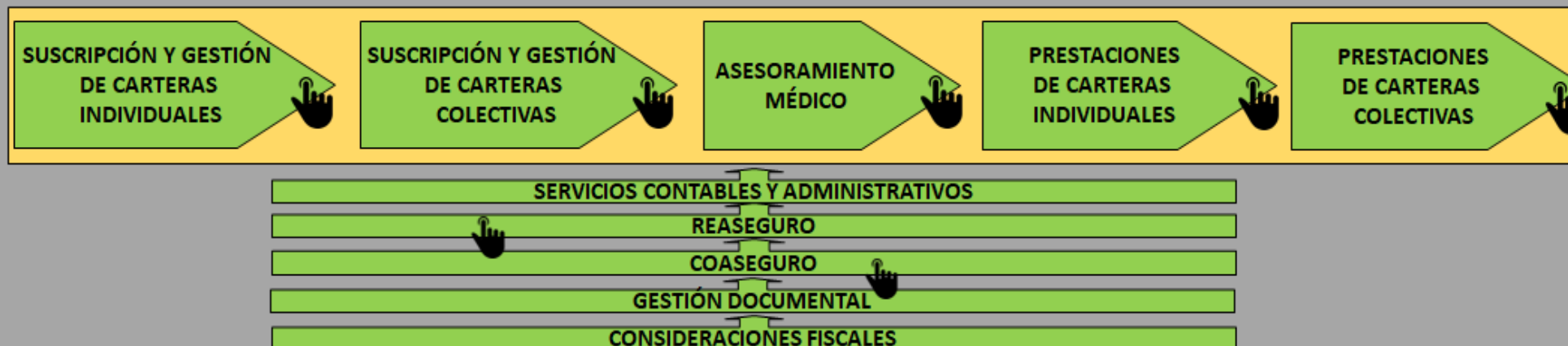
PROCESOS SERVICIOS DE RIESGOS



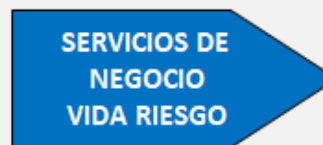
PROCESOS SOPORTE OPERATIVO



PROCESOS DE PLATAFORMA DE NEGOCIO



PROCESOS DE GESTIÓN DEL NEGOCIO





1. EL PROYECTO

2. SOLUCIONES DE NEGOCIO PARA ENTIDADES ASEGURADORAS

3. LÍNEAS DE DEFENSA

4. ÁREA DE REGULACIÓN Y GOBERNANZA

5. TECNOLOGÍA

6. SOLUCIÓN SOLVENCIA II_IFRS17

7. WEBINARS/FORMACIÓN

Nuestra visión de los procesos de la aseguradora

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)

GOBIERNO CORPORATIVO

QUÉ ES EL GOBIERNO CORPORATIVO, PILAR II DE SOLVENCIA II



AUDITORÍA INTERNA

El proyecto de auditoría interna se instrumenta conforma a los siguientes puntos

El rol de Auditoría Interna en la Gestión de Riesgos Corporativos



ACTUARIAL

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

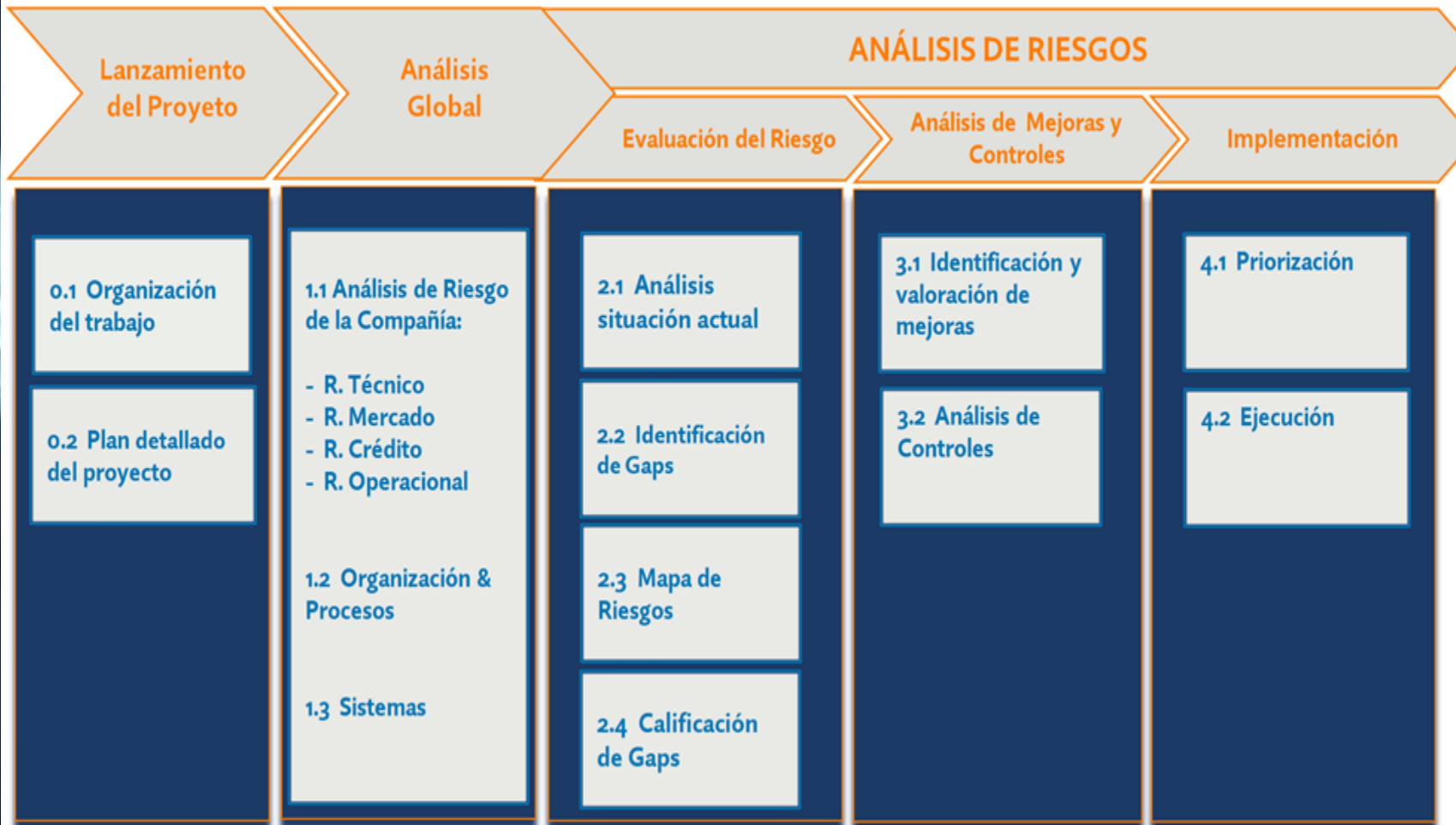
1. Coordinar el cálculo de las provisiones técnicas;
2. Cerciorarse de la adecuación de las metodologías y los modelos subyacentes utilizados, así como de las hipótesis empleadas en el cálculo de las provisiones;
3. Evaluar la suficiencia y la calidad de los datos utilizados en el cálculo de las provisiones 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



PLAN DIRECTOR GESTIÓN DE RIESGOS



FASES DEL TRABAJO



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

EJEMPLO DE PROYECTO

POSIBILIDAD DE MOSTRAR POR PROCESO/DEPARTAMENTO,



Valoración de la Matriz 26-0 [Exportar](#) [Cancelar](#)

Por Área | Por Riesgo | Por Proceso | Por Área de Gestión de Riesgo

RESULTADO

Por Área	Riesgos	Impacto	Probabilidad	Inherente	Control	Residual
CALIDAD	9	3.33	69	2.28	54	1.17
COMERCIAL & MARKETING	12	3.83	60	2.38	68	0.72
FINANCIERO	21	4.1	63	2.6	60	1.12
PROCESOS	23	4.3	68	2.9	52	1.48
RECURSOS HUMANOS	18	3.78	58	2.21	69	0.72
SISTEMAS	21	3.9	71	2.79	54	1.33
TOTAL	104	3.95	65	2.58	59	1.13

Mostrando desde 1 hasta 7 - En total 7 resultados

[Mas información](#)



OBJETIVOS



DORA

Desde AREA XXI Tech ayudamos a las compañías del Sector Asegurador y Financiero en la adopción de la normativa DORA referente a las TICs, minimizando el impacto que esta adopción supone en las organizaciones

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 auditoría 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

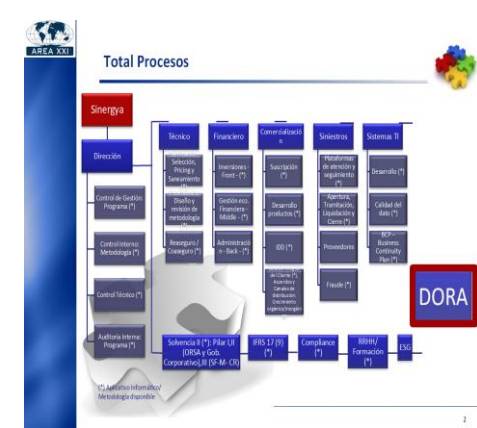


Continuidad de Negocio

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.



Normativa de obligado cumplimiento el 17 de Enero de 2025, UE

ESG

Desde AREA XXI ayudamos a las compañías a adoptar la normativa ESG mediante herramientas de gestión de los riesgos asociados

Sistema de Gobierno

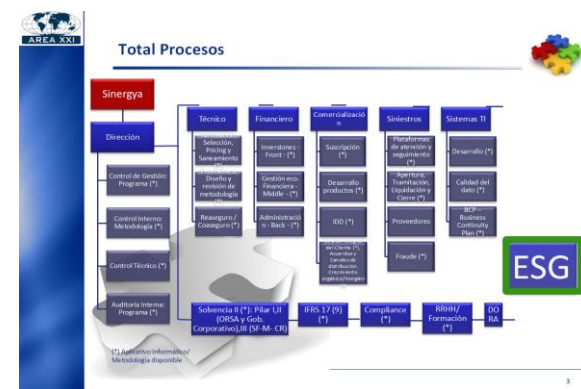
Establecer tareas y responsabilidades apropiadas en relación con la identificación, evaluación y gestión de los riesgos “ESG”.
Establecer la estrategia de la Entidad teniendo en cuenta su apetito de riesgo.
Integrar en los distintos ámbitos de la estrategia de la Entidad

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.



Herramienta de matriz de riesgos ESG automatizada, adaptable y multisectorial



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.

Oferta AREA XXI a CORREDURÍAS DE SEGUROS



Cumplimiento normativo y transparencia

- Documentación precontractual (IPID, fichas, DN)
- Cláusulas legales claras y objetivas
- Políticas de retribución y prevención de conflictos de interés

Formación continua

- Planes formativos conforme a niveles 1, 2 y 3
- Asesoramiento en selección de proveedores homologados

Supervisión y reporting

- Preparación de auditorías e informes
- Seguimiento normativo para la actualización constante ante cualquier cambio legal

Gobernanza y control de producto

- Diseño e implantación de políticas de gobernanzas y control interno
- Identificación de mercado objetivo para cada seguro
- Coordinación aseguradora-distribuidor para garantizar la alineación del producto con las necesidades del cliente

Atención al cliente y protección de datos

- Implantación del Servicio de Atención al Cliente
- Protocolos de reclamaciones y resolución extrajudicial
- Cumplimiento RGPD y PBC/FT

Desarrollo estratégico

- Búsqueda de aseguradoras compatibles
- Negociación y formalización de acuerdos con compañías aseguradoras
- Diseño de planes de negocio y proyecciones financieras

Tu Partner experto en cumplimiento y crecimiento estratégico



1. EL PROYECTO
2. SOLUCIONES DE NEGOCIO PARA ENTIDADES ASEGURADORAS
3. LÍNEAS DE DEFENSA
- 4. ÁREA DE REGULACIÓN Y GOBERNANZA**
5. TECNOLOGÍA
6. SOLUCIÓN SOLVENCIA II_IFRS17
7. WEBINARS/FORMACIÓN



ÁREA DE REGULACIÓN Y GOBERNANZA

OBJETIVOS

- Ser referente en el sector en regulación y gobernanza.
- Excelencia y calidad de los servicios ofrecidos.
- Compromiso con el cumplimiento y su conexión con el negocio
- Diferenciación.
- Cercanía

ESTRATEGIA

- Acompañamiento legal general (generar confianza).
- Búsqueda del cliente integral evitando conflictos de interés.
- Productos a medida. Criterio de Materialidad.
- Planteamiento con acciones/plazos/responsables.
- Aportamos valor añadido e incremento de la competencia en el mercado.

LINEAS

- Áreas de práctica en España y Latinoamérica (ver siguiente slide)
- Gobernanza específica para consejos de administración. Acciones formativas/comprensión y responsabilidades. Acompañamiento legal vía comisión asesora
- Sector seguros y no seguros (SET).



ÁREAS PRÁCTICAS

Societario	1.Societario nacional 2.Societario de entidades del EEE 3.Societario internacional
Regulatorio	1.Regulatorio General/apoyo a requerimientos y actuaciones del supervisor 2.Regulatorio para distribuidores de seguros 3.Regulatorio para proveedores de servicios externalizados 4.Legislación emergente (planificación inteligente)
Gobernanza general	1.Adecuación regulatoria y optimización del sistema de gobierno. Interacción con negocio y funciones clave. 2.Gobernanza de productos en diseño y lanzamiento 3.Sistemas y políticas de remuneración
Gobernanza específica para órganos de administración y Juntas directivas	1.Responsabilidad del consejo de administración, Junta directiva y dirección de las entidades 2.Estructura y composición de los CA y junta directiva 3.Funcionamiento de los CA
Formación a órganos de administración, Juntas directivas y dirección de las empresas	1.Formación wellcome 2.Formación continua 3.Formación de legislación emergente
PBCFT	1.Regulatorio general. Asistencia en requerimientos y actuaciones supervisoras. 2.Evaluación del riesgo de PBCFT 3.Auditoría de cumplimiento de la normativa de PBCFT. 4.Apoyo a la implantación del sistema de PBCFT en la empresa 5.Delegaciones a terceros de las medidas de PBCFT. 6. Delegaciones a terceros de las medidas de PBCFT. 7. Nuevos requerimientos de procesos y políticas de control interno 8. Nuevo Director de cumplimiento en el CA y responsable de cumplimiento 9. Formación en materia de PBCFT

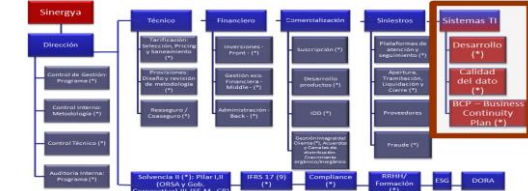
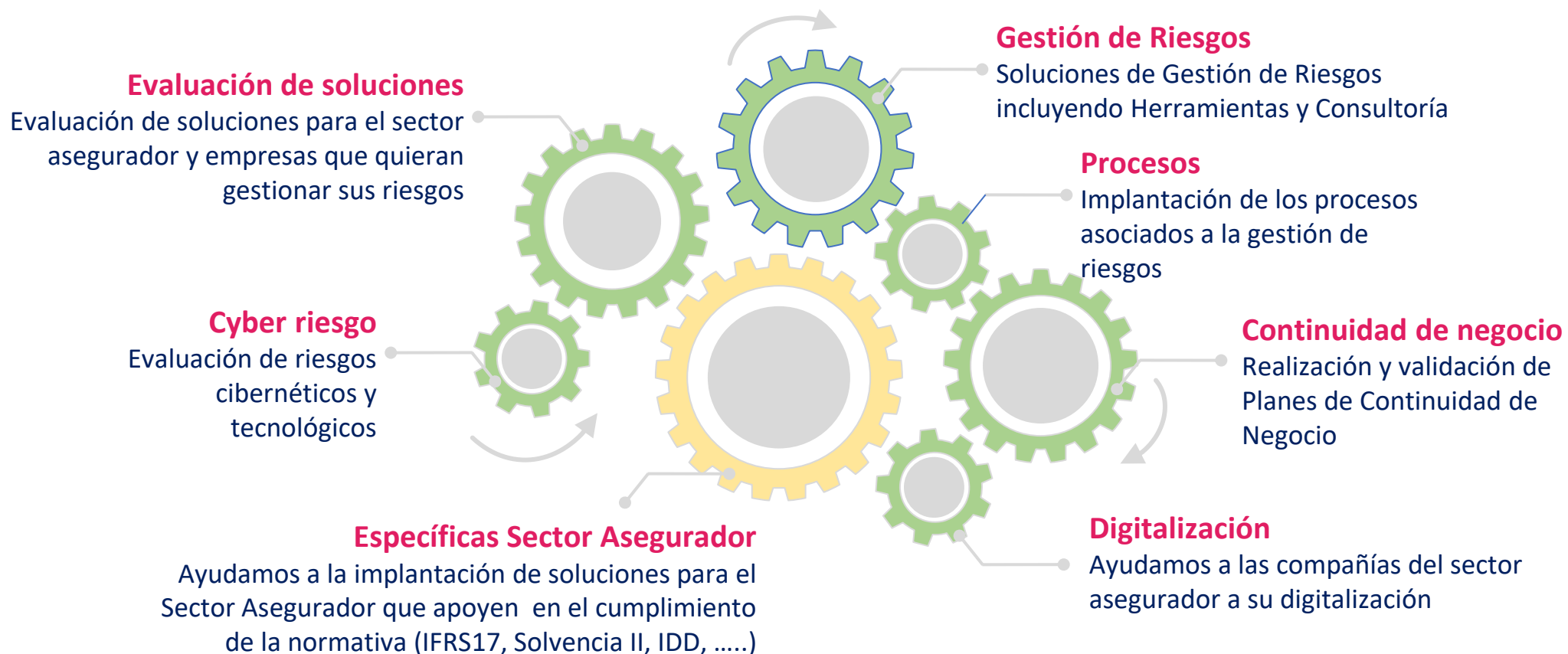
OBJETIVO DEL ÁREA: ASESORAMIENTO INTEGRAL AL CLIENTE, ACOMPAÑAMIENTO LEGAL EN OPERACIONES ESTRATÉGICAS Y DE RESTRUCTURACIÓN SOCIETARIA, MEJORA EN LA GOBERNANZA ESPECIALMENTE A TRAVÉS DEL EJE ÓRGANO DE ADMINISTRACIÓN.



1. EL PROYECTO
2. SOLUCIONES DE NEGOCIO PARA ENTIDADES ASEGURADORAS
3. LÍNEAS DE DEFENSA
4. ÁREA DE REGULACIÓN Y GOBERNANZA
- 5. TECNOLOGÍA**
6. SOLUCIÓN SOLVENCIA II_IFRS17
7. WEBINARS/FORMACIÓN

Tecnología

Apoyamos a la Gestión del Riesgo complementándola con soluciones tecnológicas y proyectos específicos

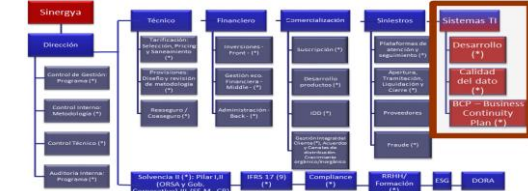


Desde AREA XXI Tech ayudamos a las compañías a aplicar estas tecnologías de una forma racional y alineada con las necesidades del negocio conforme al criterio de proporcionalidad

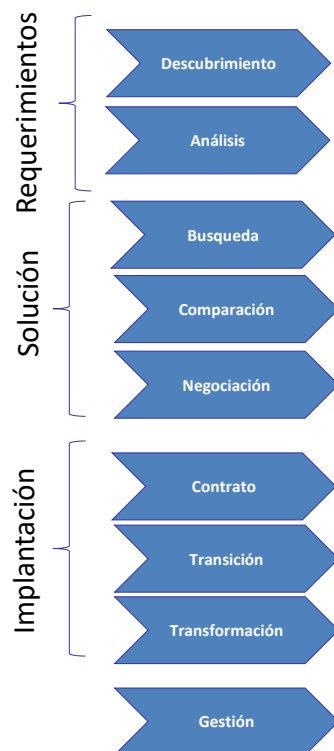
[illegible]

Transformación digital : Metodología

Desde AREA XXI Tech ayudamos a las compañías del Sector Asegurador a aplicar estas tecnologías de una forma racional y alineada con las necesidades del negocio conforme al criterio de proporcionalidad



La metodología



Innovación

Aplicamos la innovación a la tecnología de nuestros clientes de una forma racional analizando el beneficio a obtener por el negocio ante la adopción de una nueva tecnología frente a sus costes.

Transformación Digital

Ayudamos a las compañías aseguradoras en sus procesos de actualización, adaptación y racionalización de la tecnología con metodologías propias probadas en numerosos clientes del sector.

Estrategia Digital

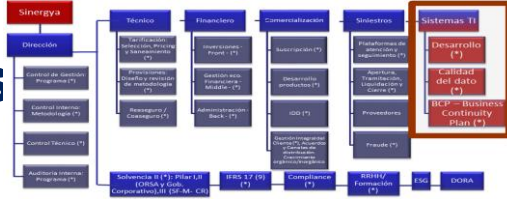
Ayudamos a las compañías aseguradoras a definir su estrategia en cuanto a tecnología desde las necesidades del negocio, analizando sus aplicaciones, las necesidades reales y proponiendo soluciones.

Creación digital

Ayudamos a la creación de entidades aseguradoras y/o corredurías desde el inicio con una metodología que define el negocio, la empresa y la tecnología que soporta el negocio.

Procesos Gestión De Costes en entidades aseguradoras

Visión general de los 5 procesos, independientes entre sí, ordenados conforme a las mejores prácticas



1-CATÁLOGO

Mantenimiento y actualización del catálogo de productos y servicios autorizados por la compañía

2-GESTIÓN DE LA DEMANDA

Procedimientos de gestión de la demanda interna en central y departamentos/filiales
Perfil del comprador y aprobador

3-GESTIÓN DE PROVEEDORES

Conjunto de metodologías, políticas y modelos de gobierno que ayudan a la gestión integral de proveedores

4 -MESA DE COMPRAS

Conjunto de estructuras, metodologías y procedimientos para la elección del proveedor

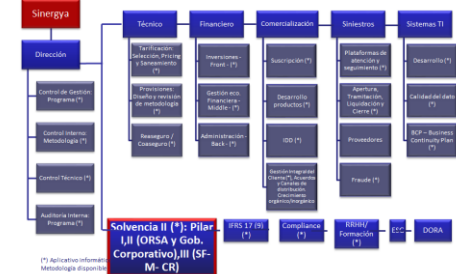
5-CUADRO DE MANDO

Transversal a todo el sistema de gestión. Asigna y muestra los KPIs y la evolución contra objetivos



CONTROL DE GESTIÓN

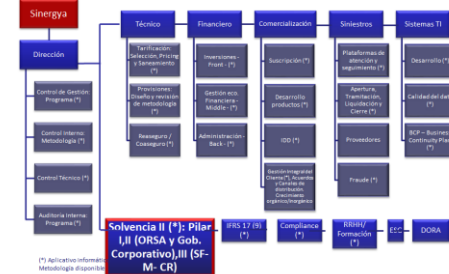
Proceso de control de gestión de la compañía, independiente del sistema de proveedores que puede alimentar al cuadro de mando y obtener datos del mismo



1. EL PROYECTO
2. SOLUCIONES DE NEGOCIO PARA ENTIDADES ASEGURADORAS
3. LÍNEAS DE DEFENSA
4. ÁREA DE REGULACIÓN Y GOBERNANZA
5. TECNOLOGÍA
6. SOLUCIÓN SOLVENCIA II IFRS17
7. WEBINARS/FORMACIÓN

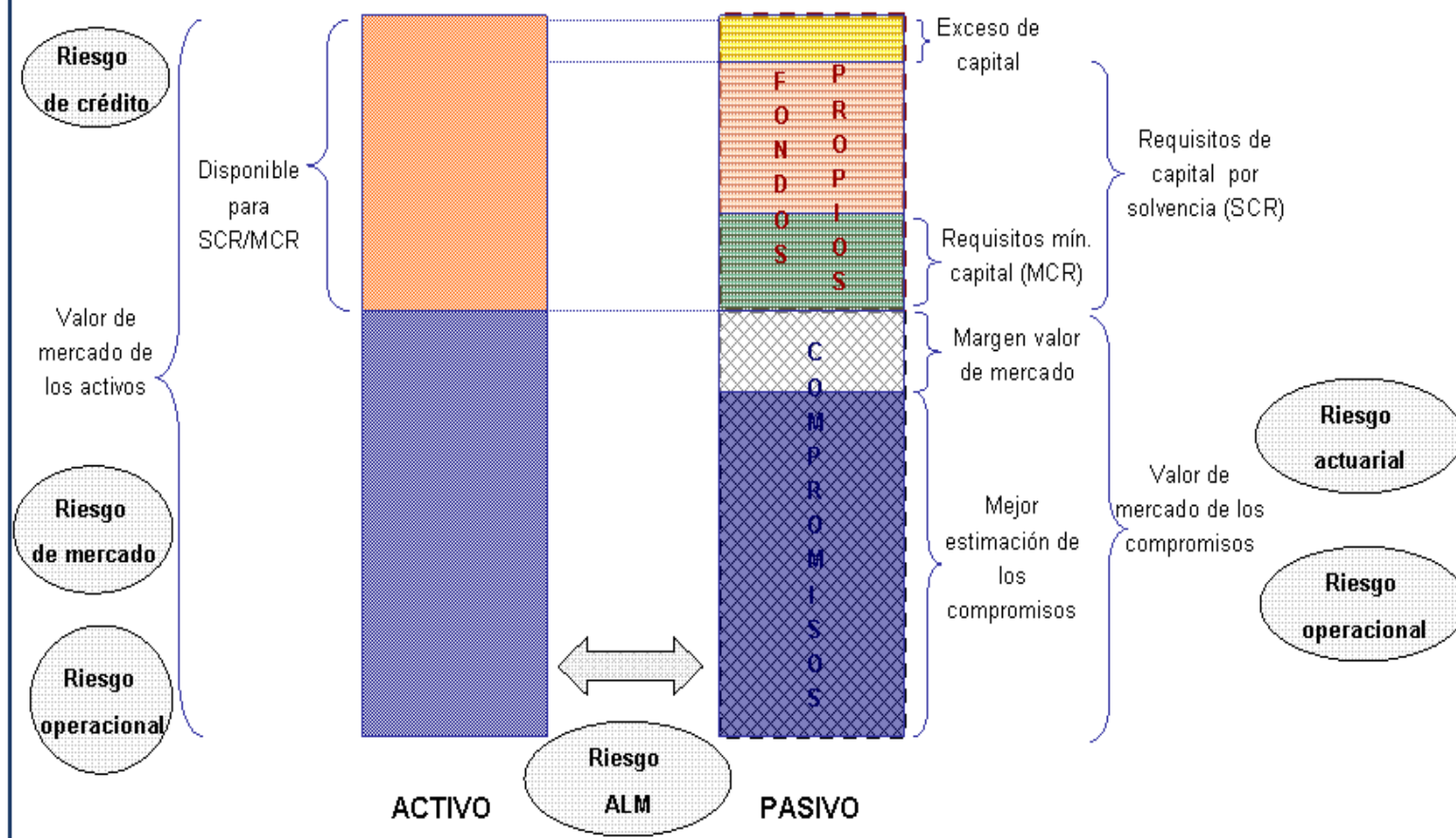
EJEMPLO DE PROYECTO

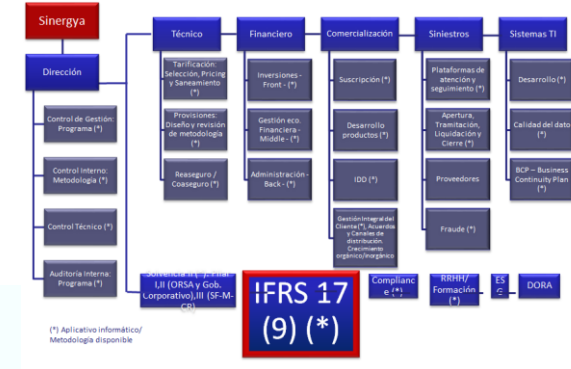
ALCANCE Y DESARROLLO DEL PLAN DIRECTOR



ANÁLISIS CUANTITATIVO

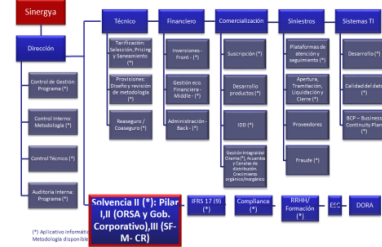
- El siguiente gráfico ilustra las tipologías de riesgo consideradas por el Nuevo Acuerdo en el balance de una compañía de seguros:





1. EL PROYECTO
2. SOLUCIONES DE NEGOCIO PARA ENTIDADES ASEGURADORAS
3. LÍNEAS DE DEFENSA
4. ÁREA DE REGULACIÓN Y GOBERNANZA
5. TECNOLOGÍA
6. SOLUCIÓN SOLVENCIA II IFRS17
7. WEBINARS/FORMACIÓN

LÍNEAS DE TRABAJO, Pudiendo AREA XXI apoyar en cada una de ellas, asumiendo diferentes ROLES



Implantación del
proyecto

Consolidar
proyecto. PMO

Próximos
Pasos

01

Datos



02



03



04



05



06



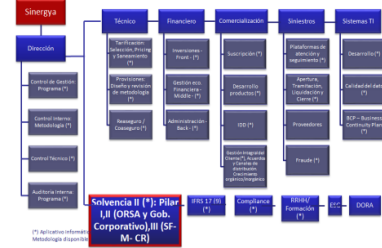
La empresa
prepara los datos
validados y
contrastados

Modelización
aplicativo IFRS17

Entrega
final

EJEMPLO DE PROYECTO

FASE I - PLAN DIRECTOR. METODOLOGÍA



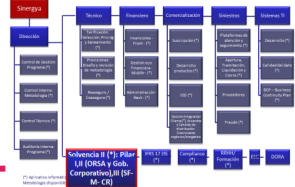
RESUMEN EJECUTIVO



EN CUANTO A LAS RECOMENDACIONES, EL IMPACTO MEDIO SE SITÚA EN 19,91 (MUY ALTO EN SU TRAMO BAJO) Y EL COSTE MEDIO 3,66 (MEDIO). ORDEN DE PRIORIDAD:

1. MENOR IMPACTO/MAYOR COSTE, SERÍAN LOS QUE ACOMETERÍAMOS INICIALMENTE, AL ESTAR VINCULADOS CON LOS CONTRATOS.
2. MAYOR IMPACTO/MAYOR COSTE, DESTACAN LAS CUANTITATIVAS COMO LA DETERMINACIÓN DEL MARGEN DE SERVICIO CONTRACTUAL, ASÍ COMO IMPLICACIONES EN LA ARQUITECTURA DE SISTEMAS.
3. MAYOR IMPACTO/MENOR COSTE, NO HAY NINGUN RIESGO UBICADO EN ESTE CUADRANTE.
4. MENOR IMPACTO/MENOR COSTE, EN BASE A SU SINERGIA CON SOLVENCIA II, SE ENCUENTRAN LOS OPERACIONALES (IMPLICACIONES EN PROCESOS, SISTEMAS Y PERSONAS).

Flujo de la solución IFRS 17





1. EL PROYECTO
2. SOLUCIONES DE NEGOCIO PARA ENTIDADES ASEGURADORAS
3. LÍNEAS DE DEFENSA
4. ÁREA DE REGULACIÓN Y GOBERNANZA
5. TECNOLOGÍA
6. SOLUCIÓN SOLVENCIA II_IFRS17
7. **WEBINARS/FORMACIÓN**

OFERTA FORMATIVA



Nuestra oferta de formación para **ESPECÍFICA 2025** abarca 16 programas especializados:



FORMACIONES

1. Curso SII
2. IFRS 17
3. Gobierno Corporativo
4. Gestión de Riesgos
5. Auditoría Interna
6. Función Actuarial
7. Procesos
8. Riesgo Operacional
9. Riesgos ESG
10. Riesgos Tecnológicos (DORA)
11. Continuidad del Negocio (BCP)
12. Suscripción
13. Provisiones
14. Reaseguro
15. ORSA
16. Programa Anti Fraude

[Objetivos](#)[Oferta ▾](#)[¿Quiénes somos?](#)[Clientes](#)[AREA XXI Tech](#)[Prensa](#)[Webinars ▾](#)[Contacto](#)[Fundación](#)[Ver vídeo](#)[¿Qué ofrecemos?](#)[¿Quiénes somos?](#)[Clientes](#)[Fundación](#)

AREA XXI

Análisis de Riesgos para Entidades Aseguradoras

WEBINAR «BCP – Plan de Continuidad de Servicio MUNICIPALIDADES y SECTOR PÚBLICO – COVID 19»

WEBINAR «Curso Gestión de Riesgos en las Entidades Aseguradoras CONTEXTO COVID-19»

WEBINAR «Plan de Continuidad de Negocio – BCP»

WEBINAR «Enfoque práctico de gestión de riesgos: COVID-19»

WEBINAR «Calidad del Dato – I.A.E.»

WEBINAR «Gestión de Riesgos en Entidades Aseguradoras – CAC»

