



# AREA XXI

## ÁREA DE REGULACIÓN Y GOBERNANZA



+34 649 26 04 84  
atencioncliente@area-xxi.com

C/ Segovia 11 Pozuelo de Alarcón  
28223 Madrid CIF: B85240158

Buscar ...

Objetivos

Oferta ▾

¿Quiénes somos? ▾

Clientes

Regulación y Gobernanza

AREA XXI Tech

Prensa ▾

ESG

## AREA XXI

AREA XXI tradicionalmente ha prestado sus servicios en el sector asegurador, ampliando actualmente su oferta en gestión de riesgos a otros sectores. Más de 1.000 proyectos ejecutados en más de 250 clientes en 36 países.



# ÁREA DE REGULACIÓN Y GOBERNANZA



AREA XXI

Bienvenidos al Área de Regulación y Gobernanza de AREA XXI en materia normativa de Seguros en España y Latinoamérica.

## NUESTRA MISIÓN



Contribuir al desarrollo del negocio en las empresas de seguros y reaseguros garantizando el cumplimiento con las normativas vigentes, promoviendo su transparencia, sostenibilidad y solvencia.

## NUESTRO COMPROMISO



En el Área de Regulación y Gobernanza, nos comprometemos a ofrecer un servicio de alta calidad, basado en la ética, la transparencia y la excelencia profesional.

Trabajamos estrechamente con nuestros clientes para asegurar que cumplan con todas las normativas y puedan operar de manera segura y eficiente.

## NUESTRO EQUIPO



Nuestro equipo de profesionales cuenta con amplia experiencia en regulación y cumplimiento del Sector Financiero. Son especialistas, dentro de AREA XXI, en asesorar y apoyar a las empresas en la implementación de normativas como Solvencia II, PBCFT, sostenibilidad, DORA y otras aplicables al sector.

El área está dirigida por [Sonia Lecina López](#) doctora en derecho regulatorio de seguros, funcionaria en excedencia y profesional con más de 20 años de experiencia en el supervisor de seguros en España.

# NUESTROS OBJETIVOS



AREA XXI

ANÁLISIS DE RIEGOS DE ENTIDADES ASEGURADORAS



## EXCELENCIA OPERATIVA

Los servicios ofrecidos por AREA XXI buscan la excelencia operativa de su empresa.

## SEGURIDAD RAZONABLE

Moverse en el complejo mundo regulatorio de seguros no es tarea fácil. Nuestro objetivo es que nuestros clientes tengan la seguridad razonable de que cumplen con todas las disposiciones legales del sector.



## CONTRIBUIR A LA EFICACIA

Contribuimos a mejorar la eficacia y eficiencia en la realización de sus objetivos estratégicos.



# ÁREAS DE PRACTICA

## 1 SOCIETARIO

Asesoramiento integral y acompañamiento legal en operaciones estratégicas y de reestructuración societaria para filiales, sucursales, y entidades en libre prestación de servicios.

## 2 REGULATORIO

Consultoría, asesoramiento y acompañamiento legal a entidades de seguros, distribuidores y proveedores de servicios (actividades externalizadas).

4

## GOBERNANZA ESPECÍFICA PARA ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN Y JUNTAS DIRECTIVAS

Potenciar el eje prioritario de aplicación del sistema de gobernanza en una empresa.

3

## GOBERNANZA GENERAL

Aseguramiento y optimización de elementos clave de la gestión empresarial. Interconexión con el negocio y las funciones fundamentales.

# ÁREAS DE PRACTICA

## FORMACIÓN A ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN, JUNTAS DIRECTIVAS Y DIRECCIÓN DE LAS EMPRESAS

Consolidar mediante acciones formativas órganos de administración y dirección de entidades de éxito.

6

## PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITAL Y LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO (PBCFT)

Diseñar e implantar sistema adecuados de prevención, reduciendo los graves riesgos sociales de este delito, minimizando el riesgo legal y la responsabilidad de la empresa.

7

## ASISTENCIA TÉCNICA EN PROCESOS DE ARBITRAJE Y JUDICIALES

Asesoramiento y asistencia legal y técnica en procesos arbitrales y judiciales.



# SERVICIOS OFRECIDOS



# SERVICIOS OFRECIDOS



5

## FORMACIÓN A ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN, JUNTAS DIRECTIVAS Y DIRECCIÓN DE LAS EMPRESAS

- Formación welcome
- Formación continua
- Formación de legislación emergente

6

## PBCFT

- Regulatorio general
- Evaluación del riesgo
- Auditoría de cumplimiento
- Apoyo a la implantación del sistema PBCFT
- Delegación a terceros de las medidas de PBCFT
- Formación en materia de PBCFT

7

## ASISTENCIA TÉCNICA EN PROCESOS DE ARBITRAJE Y JUDICIAL

- En procesos arbitrales
- En procesos judiciales
- Emisión de informes técnicos

# NUESTRO VALOR DIFERENCIAL



ANÁLISIS DE RIEGOS DE ENTIDADES ASEGURADORAS





**AREA XXI**

**ANÁLISIS DE RIEGOS DE ENTIDADES ASEGURADORAS**

**ASESORAMIENTO  
A CREACIÓN DE NUEVAS  
ENTIDADES Y AMPLIACIÓN DE  
RAMOS**

**ACTUALIZACIONES  
NORMATIVAS DEL SECTOR**  
Adaptación a entidades

**ASESORAMIENTOS  
REGULATORIOS Y DE  
IMPLEMENTACIÓN NORMATIVA**

**NUESTROS  
LOGROS  
DE 2025**

**PARTICIPACIÓN  
EN PROCESOS SUPERVISORES  
DE PBCFT**

**APOYO EN GESTIÓN DE RIESGO, CI,  
AUDITORIA INTERNA  
Y CULTURA DE CUMPLIMIENTO**

**PARTICIPACIÓN  
EN PROCESOS SUPERVISIÓN  
DE SEGUROS**

**PROYECTOS DE IMPLEMENTACIÓN  
DORA, IFRS 17, IA, SOSTENIBILIDAD,  
GOBERNANZA DE PRODUCTOS**

**PARTICIPACIÓN AREA XXI COMO  
PONENTE EN DIVERSOS FOROS  
INTERNACIONALES Y DE  
SUPERVISORES EN LATAM**

**FORMACIÓN A ÓRGANOS DE  
GOBIERNO  
OADS Y DIRECCIÓN**

**PROYECTOS REGULATORIOS E  
IMPLEMENTACIÓN  
EN LATAM (actuariales, GR, IFRS 17 Etc.)**



**AREA XXI**

## **NUESTROS RETOS DE 2026**

Seguir acompañando a nuestros clientes **en procesos clave de crecimiento, supervisión y fortalecimiento de su gobernanza.**

Nuestro trabajo tiene como objetivo **apoyarles en decisiones estratégicas, reforzando estructuras internas y facilitando el cumplimiento regulatorio** en un entorno cada vez más exigente.



## Contáctenos

Para más información sobre nuestros servicios y cómo podemos ayudar a su empresa, no dude en ponerse en contacto con nosotros sin ningún compromiso. Estamos aquí para ayudarle en el complejo mundo de la regulación y el cumplimiento normativo en el sector asegurador.

[atencioncliente@area-xxi.com](mailto:atencioncliente@area-xxi.com)