



Preparación para Solvencia II

# Sistema de Gobierno



Consorcio de Compensación de Seguros



**Jornada de APISE sobre Gobierno Corporativo**  
Madrid, 14 de mayo de 2013

- **Exclusión expresa del CCS en la propia Directiva**

La Directiva SOLVENCIA II no se aplicará al Consorcio de Compensación de Seguros:

- Artículo 8. Exclusiones referidas a las actividades de seguro distinto del seguro de vida.
- Artículo 10. Exclusiones referidas a las actividades de seguro de vida.

- **Sometimiento general del CCS a las normas de ordenación y supervisión de los seguros privados**

- Artículo 2 de su Estatuto Legal.

- **Orientación estratégica adoptada**

- Incorporar en el funcionamiento del CCS las mismas previsiones que la normativa de supervisión de los seguros privados establezca para las entidades aseguradoras.
- Identificar aquellos aspectos concretos que no van a poder ser aplicables al CCS, en atención a su naturaleza jurídico - pública y a la singularidad de las funciones aseguradoras que desarrolla.

# Qué se ha hecho para incorporar los requerimientos de SOLVENCIA II en el ámbito del SISTEMA DE GOBIERNO



Consorcio de Compensación de Seguros

- **Constitución del comité de preparación de Solvencia II (marzo 2012)**
  - Director General.
  - Director Financiero.
  - Director de Sistemas y Tecnologías de la Información.
  - Secretario General.
  - Jefe del Servicio de Auditoría Interna, Supervisión y Cumplimiento.
  
- **Elaboración del plan de actuación:**
  - Determinación de los componentes del SISTEMA DE GOBIERNO.
    - Elementos básicos.
    - Funciones básicas.
  - Evaluación del grado de desarrollo actual de cada componente.
  - Propuesta de acciones a desarrollar, agentes responsables y calendario de ejecución.

- **Elementos básicos del Sistema de Gobierno:**

1. Estructura organizativa.
2. Aptitud y honorabilidad.
3. Separación de funciones.
4. Mecanismos de transmisión de la información.
5. Políticas y prácticas de remuneración.
6. Externalización de funciones o actividades.

- **Funciones básicas del Sistema de Gobierno:**

1. Gestión de riesgos.
2. Cumplimiento.
3. Auditoría interna.
4. Función actuarial.

# Evaluación de la situación actual (I)

(marzo 2012)

- Para cada componente del Sistema de Gobierno se identifican:
  - Requerimientos derivados de SOLVENCIA II.
  - Evidencias que permiten valorar su adecuación a SOLVENCIA II.
  - Grado de desarrollo (autoevaluación).
    - 5 niveles {
      - Completo.
      - Muy alto.
      - Alto.
      - Medio.
      - No existe.

# Evaluación de la situación actual (II)

## (marzo 2012)

- Ejemplo de evaluación de un elemento del Sistema de Gobierno:

<b>ELEMENTO</b>	<b>ESTADO DE SITUACIÓN</b>
<p><b>Externalización de funciones o actividades:</b></p> <p>Disponer de políticas escritas, evaluar su impacto e informar al supervisor.</p>	<p><b>Evidencias:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- El CCS dispone de procedimientos escritos y de sistemas automatizados de gestión de todas sus actividades externalizadas:<ul style="list-style-type: none"><li>- Peritaciones de daños (materiales y personales).</li><li>- Representación y defensa en juicio (letrados habilitados).</li><li>- Contratación del seguro directo de particulares.</li><li>- Información a los asegurados (externalizada parcialmente).</li><li>- Registro de las solicitudes de indemnización que se reciben por teléfono.</li></ul></li></ul> <p><b>Grado de desarrollo:</b></p> <p>Alto.</p> <p><b>Acciones:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Diseñar una metodología para evaluar el impacto de cada actividad externalizada sobre:<ul style="list-style-type: none"><li>- La calidad del sistema de gobierno.</li><li>- El aumento de riesgo operacional.</li><li>- El servicio que se presta a los asegurados.</li><li>- Limitaciones sobre la capacidad de actuación del supervisor.</li></ul></li><li>- Aplicarla a las actividades externalizadas y a cualquier nueva actividad o función que se pretenda externalizar.</li></ul>

# Evaluación de la situación actual (III)

## (marzo 2012)

- Ejemplo de evaluación de una función del Sistema de Gobierno:

<b>FUNCIÓN</b>	<b>ESTADO DE SITUACIÓN</b>
<p><b>Gestión de riesgos:</b></p> <p>Conjunto de estrategias, procesos y procedimientos de información necesarios para identificar, medir, vigilar, gestionar y notificar los riesgos.</p>	<p><b>Evidencias:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>– El CCS dispone de un completo sistema de gestión de riesgos diseñado a medida y operativo desde 2009.</li><li>– Existe un procedimiento para monitorizar la evolución de los riesgos soportado en una aplicación “ad hoc”.</li><li>– Se han designado “coordinadores de riesgos” que están integrados en la estructura organizativa.</li><li>– Se ha desarrollado una intensa acción de formación y de difusión dentro de la organización.</li></ul> <p><b>Grado de desarrollo:</b> Muy alto.</p> <p><b>Acciones:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>– Revisar si están cubiertas las áreas a) a f) del art. 66.2 del PLSSP y reforzar aquéllas que lo requieran.</li><li>– Revisar la herramienta de monitorización para mejorar sus prestaciones.</li><li>– Revisar la adecuación de la actual estructura de coordinadores de riesgos.</li></ul>

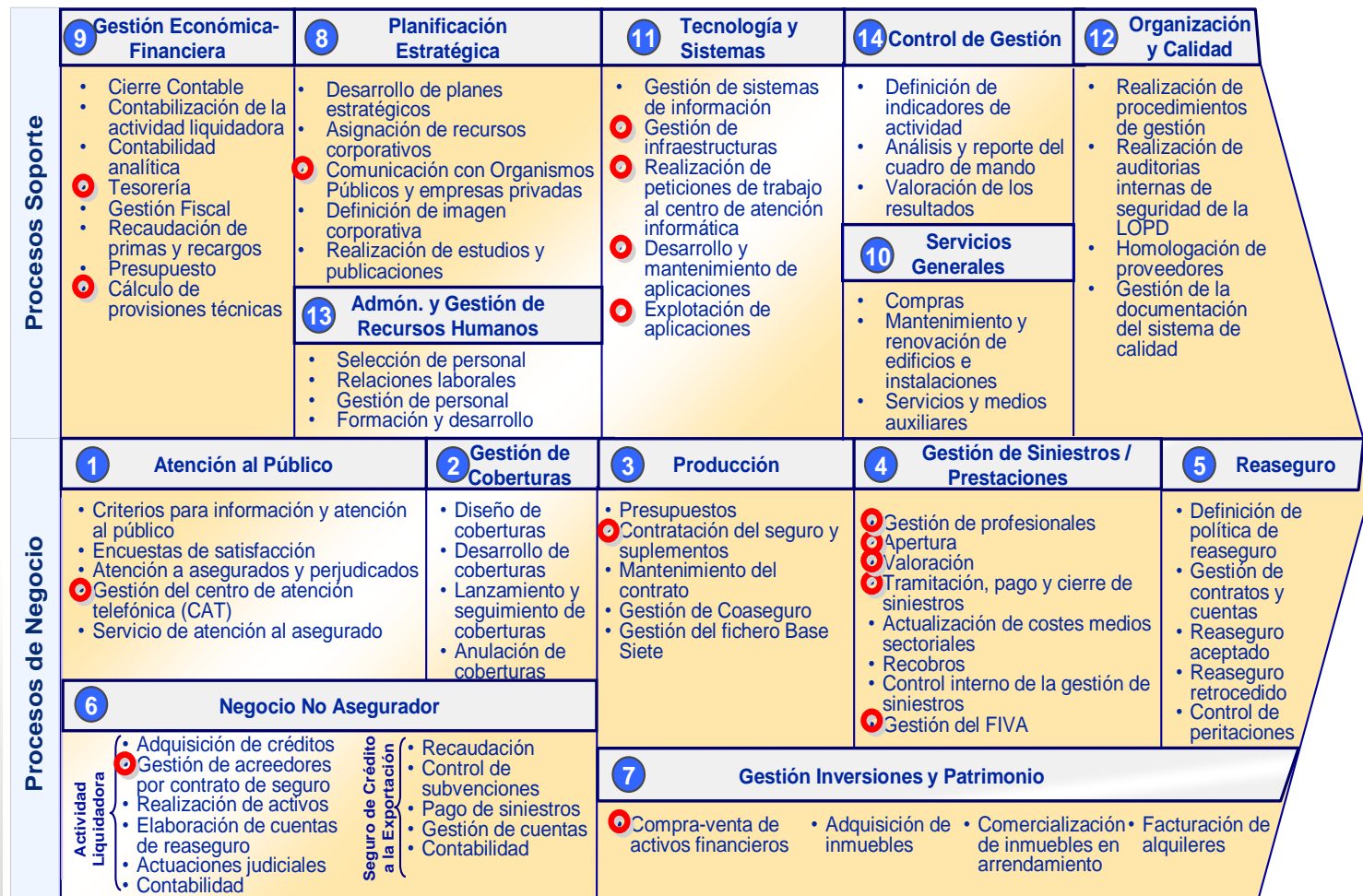
- Plan de actuación inicial: 21 acciones

PILAR II: SISTEMA DE GOBIERNO				CALENDARIO									
PROYECTO	CÓDIGO	ACCIONES DESCRIPCIÓN	AGENTE RESPONSABLE	2012				2013					
				1 tr.	2 tr.	3 tr.	4 tr.	1 tr.	2 tr.	3 tr.	4 tr.		
1. Estructura organizativa	PII.1.A.	- Introducir las modificaciones necesarias para integrar en la estructura organizativa las funciones básicas del sistema de gobierno a la luz de Solvencia II.	Secretaría General	●	●								
2. Aptitud y honorabilidad	PII.2.A.	- Establecer la metodología para la comprobación, por parte de la auditoría interna, de las exigencias legales.	Serv. Auditoría Int.		●	●	●						
3. Separación de funciones	PII.3.A.	- Incluir en los planes anuales de auditoría interna actuaciones de revisión permanente de los procedimientos para asegurar una adecuada separación de funciones.	Serv. Auditoría Int.		●	●	●						
4. Mecanismos de transmisión de la información	PII.4.A.	- Revisión de los contenidos y la accesibilidad de la web: Programa de Actuación Trienal 2011-13	Secretaría General		●	●	●	●	●	●	●	●	●
	PII.4.B.	- Cláusulas de cobertura de RREE: Revisión de contenidos y acciones de colaboración con las entidades para ampliar el impacto informativo en los asegurados.	Dirección Financiera Dir. Operaciones			●	●	●	●	●	●	●	●
	PII.4.C.	- Aplicación de la tarifa de RREE: Diseño y puesta a punto de un instrumento de tarificación al servicio de las entidades aseguradoras.	Dirección Financiera	●	●								
	PII.4.D.	- Revisión de los circuitos de información de gestión contenidos en los procedimientos (acción continuada)	Serv. Auditoría Int.	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
	PII.4.E.	- Revisión y homogeneización de los cuadros de mando a nivel de dirección y subdirección.	Dir. Sistemas y T.I.	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
5. Políticas prácticas y de remuneración	PII.5.A.	- Revisión anual para comprobar la adecuación del sistema y su capacidad de adaptación.	Secretaría General	●	●			●	●	●			
6. Externalización de funciones o actividades	PII.6.A.	- Diseñar una metodología para evaluar el impacto de cada actividad externalizada sobre: - La calidad del sistema de gobierno. - El aumento del riesgo operacional. - El servicio que se presta a los asegurados. - Limitaciones sobre la capacidad de actuación del supervisor.	Serv. Auditoría Int.			●	●	●	●				
	PII.6.B.	- Aplicarla a las actividades externalizadas y a cualquier nueva actividad o función que se pretenda externalizar.	Serv. Auditoría Int. Dir. Operaciones							●	●	●	●
7. Gestión de riesgos	PII.7.A.	- Revisar si están cubiertas las áreas a) a f) del art. 66.2 del PLSSP y reforzar aquéllas que lo requieran.	Dir. Sistemas y T.I.	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
	PII.7.B.	- Revisar la herramienta de monitorización para mejorar sus prestaciones.	Dir. Sistemas y T.I.	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
	PII.7.C.	- Revisar la adecuación de la actual estructura de coordinadores de riesgos.	Dir. Sistemas y T.I.	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
8. Cumplimiento	PII.8.A.	- Elaborar un "estatuto" de la función de cumplimiento que determine, también, el encaje organizativo, separándolo de la función de "auditoría interna".	Dirección General Serv. Auditoría Int.		●	●	●	●					
	PII.8.B.	- Dotación de los medios necesarios (personal).	Serv. Cumplimiento Secretaría General		●	●	●	●					
9. Auditoría interna	PII.9.A.	- Revisar si su actual "estatuto" contempla todos los requerimientos, incorporando la comprobación del "fit and proper".	Serv. Auditoría Int.	●	●	●							
10. Función actuarial	PII.10.A.	- Identificar e inventariar las nuevas necesidades que se derivan de Solvencia II.	Dirección Financiera	●	●								
	PII.10.B.	- Diseñar el modelo de consumo de capital por riesgos catastróficos, testar y calibrar el modelo.	Dirección Financiera		●	●	●	●	●	●	●	●	●
	PII.10.C.	- Diseñar la nueva organización de los efectivos disponibles para asegurar su mejor aprovechamiento.	Dirección Financiera		●	●	●	●					
	PII.10.D.	- Elaborar las Instrucciones y Manuales de procedimiento necesarios.	Dirección Financiera			●	●						



- Estructura del sistema de gestión y control de riesgos.
  - Comité de Riesgos (Comité de Dirección).
  - 1 Coordinador Global de Riesgos (DSTI).
  - 9 Coordinadores de Riesgos.
- Identificación de procesos.
  - 7 procesos de **Negocio**.
  - 7 procesos de **Soporte**.
- Identificación y evaluación de los riesgos.
  - 878 riesgos.
  - Evaluación de:
    - Probabilidad de ocurrencia.
    - Impacto financiero.
    - Impacto normativo.
    - Impacto reputacional.
  - **82 riesgos clave**.

# Mapa de procesos



 Subproceso Crítico

## Riesgo de Negocio

Riesgo de Prima	Riesgo de Reservas
Riesgo de Cobertura	Riesgo Catastrófico

## Riesgo de Mercado

Riesgo de Tipo de Interés	Riesgo en Renta Variable
Riesgo Inmobiliario	Riesgo de Spread
Riesgo de Concentración	Riesgo de Tipo de Cambio
Riesgo de Liquidez	

## Riesgo Estratégico

Riesgo Interno	Riesgo de Sector
Riesgo de Proveedores	Riesgo Normativo

## Riesgo Reputacional

Riesgo Social	Riesgo Público
Riesgo Mercado Asegurador	Riesgo Exterior

## Riesgo de Default

Riesgo de Contrapartida Reaseguro	Riesgo de Contrapartida distinto de Reaseguro
-----------------------------------	---

## Riesgo Operacional

Riesgo de Personas	Riesgo de Procesos	Riesgo Externo	Riesgo de Sistemas
Fraude Interno	Seguimiento y Reporting	Fraude Externo	Pérdida de Sistemas
Error no intencionado	Gestión de Documentación	Robo	Seguridad de Sistemas
	Gestión de Contratos	Error Externo	Error en funcionamiento
	Ejecución y gestión de Procesos	Daños en Bienes o Personas	
	Recursos Humanos		
	Proveedores		
	Contraparte Comercial		

### Leyenda

Categoría de Riesgo

Subcategoría de Riesgo

Factor de Riesgo



The screenshot shows a web application titled "Gestión de Riesgos" running in a Windows Internet Explorer browser. The browser's address bar contains the URL: `http://apachetest/GdR/GKIdentificacionRiesgosAction.do?accion=ListadoIdentificacion&opcionMenuCCS=1.#`. The application interface features a blue header with the title and a navigation menu with tabs for "Riesgos", "Controles", "Planes", "Informes", and "Mnto. de datos". The "Controles" tab is currently selected, displaying a sub-menu with options: "Realización", "Revisión", "Evaluación", and "Autoevaluación". On the left side, there are several form fields and buttons: "Riesgo Clave:" with a checkbox, "Control:" with a dropdown menu, "Periodicidad Control:" with a dropdown menu, "PROCESOS...", "CATEGORIA...", "Categoria de Riesgo:" with a dropdown menu showing a list of risk categories (Operational, Business, Market, Default, Strategic, Reputational), and buttons for "VAL. INHERENTE", "VAL. RESIDUAL", and "FEC. OCURRENCIA". A "Buscar" button with a close icon is also present. The main content area displays the application logo and the text "Gestión de Riesgos del Consorcio de Compensación de Seguros". The browser's status bar at the bottom shows "Intranet local" and a zoom level of 100%.

Gestión Riesgos - - Windows Internet Explorer

**Gestión de Riesgos**

Riesgos    Controles    Planes    Informes    Mnto. de datos

Riesgo Clave:

Control: ...

Periodicidad Control: ...

**PROCESOS...**

Tipo Proceso:  **de Negocio**

Proceso:  **Gestión de Inversiones y Patrimonio**

Subproceso:  **Comercialización de inmuebles en arrendamiento**

Macroactividad:

**CATEGORIA...**

**VAL.INHERENTE**

**VAL.RESIDUAL**

**FEC.OCCURENCIA**

Buscar

**Consulta de Riesgos**

Macroactividad	Descripción Riesgo	Probabilidad		Impacto Financiero		Impacto Normativo		Impacto Reputacional	
		Inh.	Res.	Inh.	Res.	Inh.	Res.	Inh.	Res.
<input type="checkbox"/> Condiciones que han de cumplir los inmuebles	1371 - Falta de actualización de la información de requerimientos mínimos de un inmueble	Posible	Posible	Muy Bajo	Muy Bajo	Bajo	Bajo	Bajo	Bajo
<input type="checkbox"/> Comercialización de Inmuebles	1372 - Ratio de ocupación inferior al 90%	Posible	Posible	Medio	Medio	Bajo	Bajo	Bajo	Alto
<input type="checkbox"/> Modificación del Contrato	1373 - Inestabilidad de los contratos de arrendamiento en vigor	Posible	Raro	Medio	Medio	Bajo	Bajo	Bajo	Alto
<input type="checkbox"/> Contratación	1374 - Errores en la formulación de los contratos	Raro	Rarísimo	Muy Bajo	Muy Bajo	Alto	Alto	Bajo	Bajo
<input type="checkbox"/> Modificación del Contrato	1375 - Errores en la formulación de los contratos	Rarísimo	Rarísimo	Muy Bajo	Muy Bajo	Alto	Alto	Bajo	Bajo
<input type="checkbox"/> Finalización del Contrato	1376 - Impago por parte del arrendatario	Posible	Posible	Medio	Medio	Bajo	Bajo	Bajo	Alto
<input type="checkbox"/> Finalización del Contrato	1377 - Falta de alertas y/o seguimiento para identificar la finalización de un contrato	Rarísimo	Rarísimo	Muy Bajo	Muy Bajo	Bajo	Bajo	Bajo	Bajo
<input type="checkbox"/> Estado de los Inmuebles y Seguimiento del Servicio	1378 - Falta del control sobre el estado de los inmuebles y/o falta de seguimiento de los servicios generales de mantenimiento prestados por empresas contratadas	Rarísimo	Rarísimo	Muy Bajo	Muy Bajo	Alto	Alto	Bajo	Bajo
<input type="checkbox"/> Estado de los Inmuebles y	1379 - Ocurrencia de incidencias en el inmueble	Rarísimo	Rarísimo	Alto	Alto	Medio	Medio	Muy	Muy Alto

Alta    Baja    Modificación

*Se han encontrado 10 registros.*

Listo    Intranet local    100%

Gestión Riesgos - - Windows Internet Explorer

**Gestión de Riesgos**

Riesgos **Controles** Planes Informes Mnto. de datos

Control Activado: **Tod**

Tipo Proceso:  **de Negocio**

Proceso:  **Gestión de Inversiones y Patrimonio**

Subproceso:  **Comercialización de inmuebles en arrendamiento**

Macroactividad:

Categoría de Riesgo: ...

Subcategoría:

Factor de Riesgo:

Riesgo Clave:

Estado Control: ...

Año:


Mes: ...

**Listado de Controles**

Macroactividad	Descripción Riesgo	Control	Tipo de Control	Activado
Condiciones que han de cumplir los inmuebles	<u>1371 - Falta de actualización de la información de requerimientos mínimos de un inmueble</u>	Auditoría	Detectivo	Desactivado
Condiciones que han de cumplir los inmuebles	<u>1371 - Falta de actualización de la información de requerimientos mínimos de un inmueble</u>	Manuales de Procedimiento	Detectivo	Desactivado
Comercialización de Inmuebles	<u>1372 - Ratio de ocupación inferior al 90%</u>	Auditoría	Predictivo	Desactivado
Comercialización de Inmuebles	<u>1372 - Ratio de ocupación inferior al 90%</u>	Control de Calidad	Predictivo	Desactivado
Comercialización de Inmuebles	<u>1372 - Ratio de ocupación inferior al 90%</u>	Seguimiento Jerarquizado	Predictivo	Desactivado
Modificación del Contrato	<u>1373 - Inestabilidad de los contratos de arrendamiento en vigor</u>	Auditoría	Predictivo	Desactivado
Modificación del Contrato	<u>1373 - Inestabilidad de los contratos de arrendamiento en vigor</u>	Control de Calidad	Predictivo	Desactivado
Modificación del Contrato	<u>1373 - Inestabilidad de los contratos de arrendamiento en vigor</u>	Seguimiento Jerarquizado	Predictivo	Desactivado
Contratación	<u>1374 - Errores en la formulación de los contratos</u>	Auditoría	Detectivo	Desactivado
Contratación	<u>1374 - Errores en la formulación de los contratos</u>	Manuales de Procedimiento	Detectivo	Desactivado
Modificación del Contrato	<u>1375 - Errores en la formulación de los contratos</u>	Auditoría	Detectivo	Desactivado
Modificación del Contrato	<u>1375 - Errores en la formulación</u>	Manuales de Procedimiento	Detectivo	Desactivado

*Se han encontrado 22 registros*

Intranet local 100%


Gestión de Riesgos

? Ayuda > @ Imprimir  
 << Desconectar → Salir

listaPDF[4].pdf - Adobe Reader

Archivo Edición Ver Documento Herramientas Ventana Ayuda

1 (1 de 7) 99,8% Buscar

Riesgos

Riesgo Clave : **Todos**

PROCESOS...

Tipo Proceso: **de Negocio**

Proceso: **X** **Gestión de Inversiones y Patrimonio**

Subproceso: **Comercialización inmuebles en arrendamiento**

Macroactividad: **CATEGORIA...**

07-05-2013

## Riesgos

---

**Tipo Proceso : de Negocio.**  
**Proceso : Gestión de Inversiones y Patrimonio.**  
**SubProceso : Comercialización de inmuebles en arrendamiento.**

---

**Macroactividad : Condiciones que han de cumplir los inmuebles.**

(Cod.)Descripción Riesgo	Probabilidad		Impacto Fin.		Valoración Eco.	Impacto Norm.		Impacto Rep.	
	Inh.	Res.	Inh.	Res.		Inh.	Res.	Inh.	Res.
1371 - Falta de actualización de la información de requerimientos mínimos de un inmueble	Posible	Posible	Muy Bajo	Muy Bajo	Ningún impacto financiero	Bajo	Bajo	Bajo	Bajo

**Controles**

Descripción	Tipo	Descripción Control	Indicador	Periodicidad	Autoeva.
Auditoría	Detectivo	#		Continuo	N
Manuales de Procedimiento	Detectivo	#		Continuo	N

---

**Macroactividad : Comercialización de Inmuebles.**

(Cod.)Descripción Riesgo	Probabilidad		Impacto Fin.		Valoración Eco.	Impacto Norm.		Impacto Rep.	
	Inh.	Res.	Inh.	Res.		Inh.	Res.	Inh.	Res.
1372 - Ratio de ocupación inferior al 90%	Posible	Posible	Medio	Medio	Entre 1.000.001 € y 5.000.000 €	Bajo	Bajo	Bajo	Alto

**Controles**

Descripción	Tipo	Descripción Control	Indicador	Periodicidad	Autoeva.
Auditoría	Predictivo	Cada vez que	Ratio %m2 ocupados/m2	Trimestral	N

# [www.conorseguros.es](http://www.conorseguros.es)



**GRACIAS POR SU ATENCIÓN**

