

RISKCO SOLVENCIA II

Cálculo del requerimiento de capital de solvencia para entidades aseguradoras

PILAR I. Inversiones

- Multiactivo, multidivisa, multiproducto, multicartera.
- Valoración de las inversiones a precios de mercado (mark-to-market) y/o a precios razonables (mark-to-model).
- Desagregación de flujos de las inversiones.
- Inputs complementarios para valoración y medición de riesgos de inversiones financieras: rating, severidad, spreads, sectores económicos, países, emisores, tipos de activos y clasificaciones específicas en función del modelo de cálculo de capital regulatorio.
- Cálculo de medidas de rentabilidad, sensibilidad y riesgos por activo y agrupaciones de activos.
- Análisis look-through para fondos de inversión, etfs, sicavs, etc.
- Medición del riesgo de mercado, contraparte e iliquidez de las inversiones.
- Verificación de límites legales y límites internos de exposición y diversificación.
- Generación de pruebas de tensión y simulación de situaciones extremas y escenarios de crisis.
- Soporte documental de la Política de Inversiones.

PILAR I. Reservas técnicas

- Seguros de Vida y seguros No Vida (generales).
- Cálculo de la mejor estimación de las provisiones técnicas (best estimate).
- Modelo de cálculo de flujos en seguros de Vida.
- Modelos No Vida para el cálculo de las provisiones por siniestros pendientes.
- Margen de riesgo.
- Generación de pruebas de tensión sobre riesgos técnicos (mortalidad, incapacidad, longevidad), niveles de gastos, tipos de interés y rentabilidades, participación en beneficios, reaseguro, comportamiento de los tomadores.

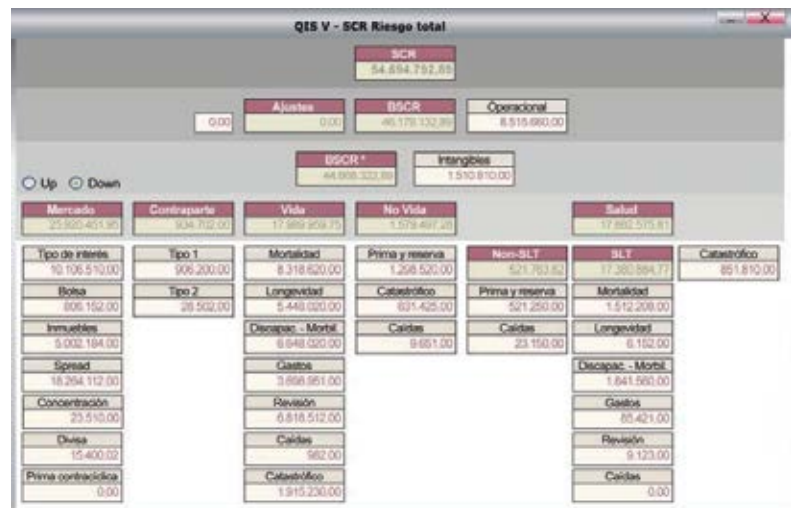
| Exposición | Porcentaje | | | | |
|------------|---------------|--------------|---------------|----------------|---------------|
| Mapserflex | Inversiones | Primas | Activos | Pasivos | Excedente |
| 1D | 157,49 | 2.207,36 | 2.364,63 | -14.701,19 | -1.993,35 |
| 30D | 23.154,10 | 64.709,28 | 87.923,00 | -417.470,56 | -36.819,75 |
| 60D | 217.713,64 | 88.634,32 | 306.346,75 | -190.117,46 | 157.814,50 |
| 90D | 282.961,79 | 141.027,56 | 423.988,32 | -727.724,39 | -61.802,46 |
| 180D | 1.265.653,88 | 340.004,74 | 1.605.658,62 | -1.044.436,56 | 167.712,71 |
| 1Y | 2.331.192,05 | 573.778,00 | 2.904.970,05 | -2.189.921,44 | 282.614,01 |
| 2Y | 1.590.553,24 | 686.717,73 | 2.277.270,97 | -2.507.157,65 | 726.395,82 |
| 3Y | 861.866,49 | 606.622,56 | 1.468.489,05 | -2.560.691,33 | 136.874,26 |
| 4Y | 1.460.077,85 | 561.045,71 | 2.021.123,56 | -3.039.875,06 | 986.809,79 |
| 5Y | 1.566.758,94 | 503.225,33 | 2.070.000,00 | -2.739.494,39 | 725.214,19 |
| 6Y | 373.766,29 | 410.170,18 | 783.936,47 | -2.183.960,53 | -1.265.167,14 |
| 7Y | 397.209,60 | 339.370,31 | 736.580,00 | -1.782.264,98 | -460.019,98 |
| 8Y | 324.662,53 | 302.927,17 | 627.589,70 | -1.634.316,83 | -139.470,87 |
| 9Y | 462.694,32 | 272.468,28 | 735.162,60 | -1.957.260,02 | 50.517,10 |
| 10Y | 1.690.216,64 | 623.079,41 | 2.313.296,05 | -5.646.895,84 | 64.884,02 |
| 15Y | 1.556.365,04 | 556.803,35 | 2.113.168,39 | -6.341.081,25 | -1.504.432,51 |
| 20Y | 518.471,80 | 117.427,19 | 635.899,00 | -2.022.740,26 | -1.274.256,47 |
| 30Y | 236.300,77 | 12.262,64 | 1248.563,40 | -509.540,05 | 40.649,02 |
| | 15.150.786,45 | 6.170.561,12 | 21.321.331,19 | -37.489.649,77 | -1.427.277,12 |

PILAR I. Cálculo del requerimiento de capital de solvencia

- Fórmula general del modelo estándar (SCR y MCR) para los distintos módulos de riesgo.
- Gestión de los parámetros del modelo estándar, abierta y personalizable.
- Cálculo del capital regulatorio marginal por activo y agrupaciones de activos.
- Personalización de modelos internos parciales y modelos internos completos.
- SCR What If: simulador y testeador del consumo de capital regulatorio.
- Procesos de validación de modelos internos (backtesting).
- Trazabilidad de los cálculos para seguimiento y justificación a terceros.

PILAR I. Módulos de riesgo para la fórmula general del modelo estándar

- Módulos de riesgo de suscripción vida: mortalidad, longevidad, discapacidad, morbilidad, gastos, caídas y catastrófico.
- Módulos de riesgo de suscripción de seguros de no-vida: riesgos de prima, reservas y eventos extremos y catastróficos en los seguros de no-vida.
- Módulos de riesgo de mercado: tipos de interés, adecuación, divisa, renta variable, inmuebles, spreads de crédito, concentración, liquidez.
- Módulo de riesgo de contraparte.



| QIS V - SCR Riesgo total | | | | | | |
|---------------------------|-------------|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|--------------|
| SCR: 54.854.792,83 | | | | | | |
| Ajustes: 0,00 | | | | | | |
| BSCR: 46.176.132,83 | | | | | | |
| Operacional: 8.515.660,00 | | | | | | |
| BSCR*: 46.595.322,83 | | | | | | |
| Intangibles: 1.510.810,00 | | | | | | |
| Up | Down | | | | | |
| Mercado | Contraparte | Vida | No Vida | Salud | | |
| 25.520.401,97 | 934.702,00 | 17.269.909,75 | 3.579.497,40 | 17.892.516,81 | | |
| Tipo de interés | Tipo 1 | Mortalidad | Prima y reserva | Non-SLT | SLT | Catastrófico |
| 10.106.510,00 | 906.200,00 | 8.318.620,00 | 1.268.620,00 | 521.761,62 | 17.360.594,77 | 851.810,00 |
| Bolea | Tipo 2 | Longevidad | Catastrófico | Prima y reserva | Morbilidad | |
| 806.162,00 | 26.502,00 | 5.448.020,00 | 831.425,00 | 521.250,00 | 1.512.208,00 | |
| Inmuebles | | Discapac - Mortal | Caídas | Caídas | Longevidad | |
| 5.032.184,00 | | 8.648.020,00 | 8.661,00 | 23.150,00 | 6.162,00 | |
| Spread | | Gastos | | | Discapac - Mortal | |
| 18.294.112,00 | | 9.668.961,00 | | | 1.041.593,00 | |
| Concentración | | Revisión | | | Gastos | |
| 23.515,00 | | 8.816.512,00 | | | 85.421,00 | |
| Divisa | | Caídas | | | Revisión | |
| 15.400,00 | | 562,00 | | | 9.123,00 | |
| Prima contracción | | Catastrófico | | | Caídas | |
| 0,00 | | 1.915.230,00 | | | 0,00 | |

RISKCO como soporte para PILAR II y PILAR III de SOLVENCIA II

PILAR II. Gobierno corporativo y estructura organizativa.

- Soporte para el sistema de control interno.
- Soporte para la función de auditoría interna independiente.
- Soporte para documentación de políticas y procedimientos.
- Seguimiento de Plan de Contingencia ante situaciones de crisis.

PILAR III. Requerimientos de información al supervisor y a terceros.

Soporte para:

- ORSA (Own Risk Solvency Assessment): autoevaluación periódica de riesgos y solvencia.
- Informe situación financiera y solvencia (SFCR) y Regular Supervisory Reporting (RSR).
- Nueva documentación estadístico-contable: QRT (Quantitative Reporting Templates).
- Pruebas de Solvencia Dinámica: pruebas de tensión, análisis de situaciones extremas y de crisis, estudio de impacto de garantías a largo plazo, etc.