

RISKCO ALM SEGUROS

Asset & Liability Management para entidades aseguradoras

- 1 Cálculo de flujos de prestaciones, gastos, primas, etc., a partir de diferentes hipótesis (de best estimate, de base técnica). Es posible agregar flujos por productos, por carteras y subcarteras y para toda la entidad (flujos calculados en el módulo Riskco Insurance).
- 2 Cálculo del excedente financiero.
- 3 Análisis de flujos y necesidades de liquidez por plazos temporales.

Exposición	Porcentaje	Mapas/flux	Inversiones	Primas	Activos	Pasivos	Excedente
1D			114.454,84990	113.414,22886	227.809,07876	-173.313,20091	54.555,86885
30D			403.987,67486	100.742,43338	504.730,10824	-136.006,77790	368.723,33034
60D			186.794,33542	112.460,63338	299.254,96880	-97.277,06938	201.977,90942
90D			92.535,60626	223.184,74550	315.720,35176	-153.488,25579	162.232,09597
180D			362.698,95314	511.633,69806	874.332,65120	-560.914,54101	313.418,11019
1Y			1.289.830,78308	1.081.908,68708	2.371.739,47015	-1.425.331,12215	946.408,34800
2Y			1.689.324,25148	1.357.149,45905	3.046.473,71053	-2.115.396,75346	931.076,95707
3Y			5.299.814,03650	1.286.259,13430	6.586.073,17080	-2.229.171,61877	4.356.901,55203
4Y			2.787.077,48459	1.216.232,78767	4.003.310,27226	-2.132.812,78515	1.870.497,48711
5Y			1.833.981,26945	1.128.203,29409	3.062.184,55314	-2.805.335,26209	256.849,27105
6Y			269.156,11688	1.012.316,10371	1.281.472,22050	-2.523.458,79851	-1.241.986,57792
7Y			318.802,49092	903.408,87712	1.222.211,36805	-2.341.812,66028	-1.119.601,29223
8Y			422.058,90085	787.047,72777	1.209.106,71862	-2.373.033,41394	-1.163.926,69532
9Y			1.245.462,58020	668.461,49378	1.913.924,07397	-2.407.439,63517	-493.515,56120
10Y			713.618,87853	1.324.381,00485	2.037.999,88338	-5.644.487,26108	-3.606.487,37771
15Y			2.621.293,46188	1.048.722,06401	3.669.015,54589	-7.235.228,93877	-3.567.213,39288
20Y			5.057.957,42725	285.025,36846	5.342.982,79571	-3.388.598,51287	1.954.384,28284
30Y			1.962.790,96820	17.414,47334	1.980.205,46154	-390.455,12678	1.589.750,33476
			26.771.640,17839	13.175.986,22501	39.947.606,40340	-38.133.561,75302	1.814.044,68038

- 4 Cotización de productos y profit testing.
- 5 Medición del riesgo del excedente. VaR del Excedente.
- 6 Pruebas de verificación de la inmunización por Cash Flow Matching.
- 7 Pruebas de verificación de la inmunización por Duraciones y Sensibilidades.

Cash Flow Matching					
Activos		Pasivos		Tipo de descuento	
Demo_RiskcoALM_Activos_31.12.2011		Demo_RiskcoALM_Pasivos_31.12.20		Sin factor de descuento	
Tipo de mapping	Tipo de reinversión	Tipo de financiación	Fecha		
mensual	3,00000	4,50000	31/12/2011		
Activos:	Pasivos:	Excedente:	Artículo 2		
Entrada Visualización	Entrada Visualización	Visualización	Si		
15 31	15 31	31			
Mapping	Activos	Pasivos	Excedente	Criterio A	Criterio B
DICIEMBRE del 2037	60,53	-15.390,83	92.360.130,34	No	Si
ENERO del 2038	49,95	-61,93	92.592.277,33	No	Si
FEBRERO del 2038	12.057,48	-62,07	92.814.466,21	Si	Si
MARZO del 2038	49,58	-61,78	93.047.755,01	No	Si
ABRIL del 2038	49,39	-23.715,70	93.250.422,17	No	Si
MAYO del 2038	0,00	0,00	93.484.819,00	Si	Si

- 8 Cálculo del valor penalizado de los activos, saldo financiero y tipo de interés técnico de la reserva matemática tanto en Cash Flow Matching como en Inmunización por Duraciones.

Sumario		
Inversiones	Primas	Activos
Demo_RiscoALM_Inversiones_31.12.2011	Demo_RiscoALM_Primas_31.12.2011	Demo_RiscoALM_Activos_31.12.2011
Pasivos	Excedente	Fecha
Demo_RiscoALM_Pasivos_31.12.2011	Demo_RiscoALM_Excedente_31.12.2011	31/12/2011
Calcular		
	Concepto	Valor
Inversiones	Valoración	26.890.776,56722
	Duración modificada	3.43391
	TIR	4.32931
	TIR de compra	5.48622
Primas	Valoración	13.175.969,22531
	Duración modificada	5,82179
	TIR	1,94691
	TIR de compra	3,00030
Activos	Valoración	40.054.742,82223
	Duración modificada	3,27632
	TIR	3,50354
	TIR de compra	5,48622
Pasivos	Valoración	-38.133.961,75388
	Duración modificada	-0,01181
	% sobre activos	-95,17985
	Valoración	1.301.581,09811
Excedente	Duración modificada	-0,19887
	TIR	3,75770
	WAF	2.212.462,43122
	WAF % (Activo)	5,52222

- 9 Optimización de carteras, con objetivo de casamiento de flujos o inmunización por duraciones, sujeta a restricciones de inversión personalizadas.
- 10 ALM estocástico: proyección simultánea de activos y pasivos.
- 11 Análisis de proyección de rentabilidades y presupuestación, con resultados dinámicos realizados sobre cambios en las hipótesis de reinversión.
- 12 Cálculo de embedded value.
- 13 Cálculo del requerimiento de capital de solvencia para entidades aseguradoras (módulos de inversiones, vida y seguros generales de Solvencia II).
- 14 Soporte para la documentación del Pilar II de Solvencia II: sistema de control interno y auditoría interna.
- 15 Soporte para la documentación del Pilar III de Solvencia II: ORSA, Informe de situación financiera y de solvencia, Nueva documentación estadístico-contable (QRT), Pruebas de Solvencia Dinámica.
- 16 Soporte documental de la Política de Inversiones.
- 17 Generación de informes ALM
- Cuadros de Mandos de Control Interno para los productos ALM de la entidad.
 - Fichas individuales de Control ALM para productos de vida y no vida.
 - Generador de informes personalizados.
 - Documentación de modelos internos.
 - Documentación de requerimientos específicos del regulador.