



Trobada de Mutualitats de Catalunya

(hi) som i (hi) serem

BDO



Federació de Mutualitats
de Catalunya

Albert Ferrando

09/11/2016

EL RISC COM A OPORTUNITAT (ERM)



INDEX

1. Objecte/Introducció
2. La Racionalització de Solvència II
3. L'Establiment de la Estratègia
4. L'ERM
5. L'O.R.S.A.: Tractament Estratègic dels Riscos
6. Conclusions



1. Objecte/Introducció ^(1/2)

- Superada amb èxit l'adaptació formal a Solvència II, ara cal treure'n profit.
- La racionalització de Solvència II :
 - Accions de Negoci (Contingut essencial)
 - Accions de Supervisió (Control dels Riscos):
 - Responsabilitat legal directa de la Junta Directiva





1. Objecte/Introducció (2/2)

- El Pla Estratègic (Negoci)
- L'ERM (Supervisió)
- L'ORSA, procediment per connectar Negoci i Supervisió



2. La Racionalització de Solvència II (1/5)

- La Junta Directiva (JD):
 - Màxima Autoritat
 - Màxima Responsabilitat
 - Màxima Competència



2. La Racionalització de Solvència II (2/5)

Principis del Govern Corporatiu sota Solvència II

- La JD elegeix una Direcció General (D.G.) com a línia executiva directa. Però amb Solvència II la D.G. no pot ser l'única línia de comunicació de la JD amb l'Organització de l'Entitat. Per exemple les Funcions Fonamentals.
- La JD identifica els Processos o Funcions Clau per la gestió del negoci.
- La JD especifica com vol que l'Entitat gestioni aquests processos clau mitjançant els documents de Política.



2. La Racionalització de Solvència II (3/5)

A efectes pràctics, de cara a la racionalització de la gestió de l'Entitat sota Solvència II, cal diferenciar les dos grans àrees de responsabilitat de les JJDD:

- La Gestió del Negoci (orientada a resultats):
 - Liderada per la **Direcció**
- La Supervisió de la Gestió (orientada al control dels riscos):
 - Liderada per la Direcció (podria ser la **Comissió de Control?**)

Ambdues quedaran connectades mitjançant l'ORSA



2. La Racionalització de Solvència II (4/5)

La Gestió del Negoci (Direcció)

Implementa

Usuario: ConsultorBDO



Opciones de menú

[Página de inicio](#) > Gestión de procesos

Corporativos	
P.1 Mandato	
P.2 Cultura de Control	
P.3 Estrategia	
P.4 RRHH	
P.5 Establecimiento y control del plan de continuidad de negocio	
Negocio	
P.6 Comercializar Canales	
P.7 Creación de Productos	
P.8 Suscripción/E	
P.9 Provisiones técnicas	
P.10 Sinistros	
P.11 Inversiones	
P.12 Reaseguro	
P.13 Protección asegurado	
P.14 Detección de blanqueo de capitales	
Infraestructura	
P.15 Contabilidad	
P.16 Tecnologías de la Información (TIC)	
P.17 Información y Comunicación	
Supervisión	
P.18 Gestión de Riesgos	
P.19 Función de Cumplimiento	
P.20 Función Actuarial	
P.21 Función de Auditoría Interna	
P.22 Cumplimiento de los requerimientos de Solvencia	
P.23 Seguimiento, Supervisión e información del Control Interno	

09/11/2016



(hi) som i (hi) serem

2. La Racionalització de Solvència II (5/5)

La Supervisió de la Gestió del Negoci (Comissió de Control ?):

- L'Auditoria Estatutària
- Les Funcions Fonamentals de Solvència II:
 - Funció de Compliment
 - **Funció de Gestió de Riscos**
 - Funció Actuarial
 - Funció d'Auditoria Interna
- Els Informes del Pilar III de Solvència II:
 - Informes Públics:
 - Informe sobre la Situació Financera i de Solvència
 - Informes pel Supervisor:
 - Informes Trimestrals: QRT's
 - Informes Anuals



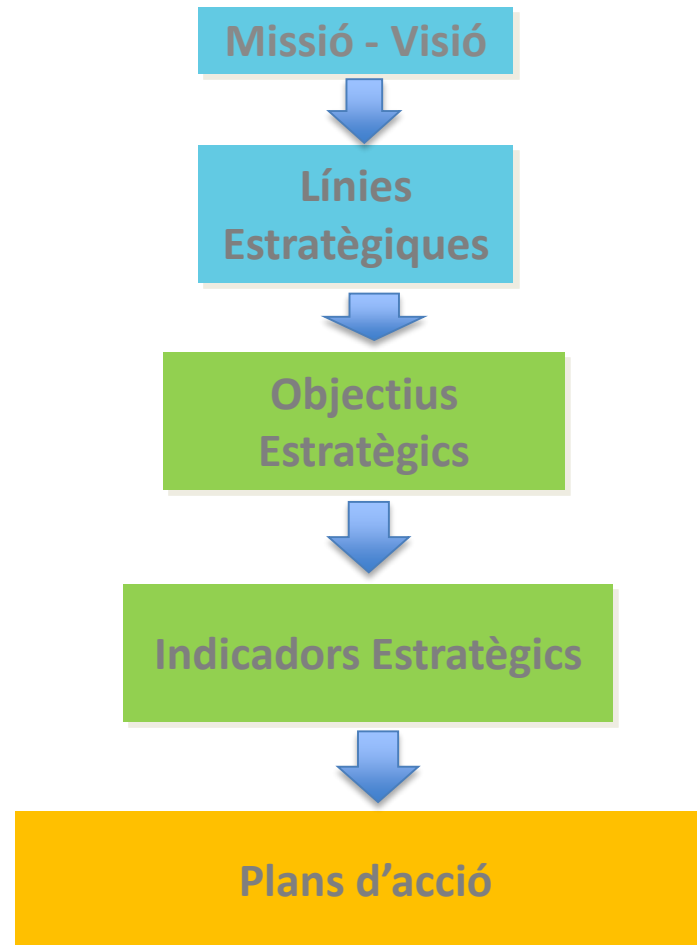
3. L'Establiment de la Estratègia (1/3)

- Informació sobre el passat recent, “2 anys”:
 - Evolució del Escenari Macroeconòmic:
 - Entorn Econòmic
 - Entorn de les Inversions
 - Entorn Legal
 - Evolució del Mercat Assegurador
 - Evolució del negoci de l'Entitat
 - Darrer Informe ORSA de l'Entitat





3. L'Establiment de la Estratègia (2/3)



Albert Ferrando

09/11/2016



3. L'Establiment de la Estratègia (3/3)

- Magnituds econòmiques, financeres i actuàrials:
 - Pressupost any t
 - Magnituds any t+1
 - Magnituds any t + 2
- Quadre de comandament de gestió
- Política ORSA:
 - Estratègia de riscos:
 - Perfil de risc
 - Nivell de tolerància al risc
 - Indicadors de risc
 - Sistema de Gestió de Riscos
 - Quadre de comandament de riscos



4. L'ERM ^(1/4)

- Enterprise Risk Management:
 - Metodologia de gestió de riscos a l'àmbit empresarial, sorgida a finals del Segle XX als Estats Units, llurs principis bàsics són:
 - Concepte de risc molt ampli: resumint “tot allò que pugui interferir el compliment dels objectius estratègics de l'Entitat”.
 - La base de partida es per tant necessàriament una Proposta de Pla Estratègic explícitament establerta.



4. L'ERM ^(2/4)

- A continuació cal identificar i avaluar els riscos rellevants inherents a la proposta estratègica.
- Amb tot això, seguir un procés ORSA, fins arribar a establir un Pla Estratègic viable: que permeti superar els riscos identificats.
- Per a continuació establir els indicadors i el sistema per fer el seguiment del nivell de compliment del Pla.
- Això ha de permetre, en cas de desviacions, aplicar mesures correctores a temps.





4. L'ERM (3/4)



Albert Ferrando

09/11/2016



4. L'ERM ^(4/4)

- Exemple de Risc / Oportunitat:
 - Risc: Manca de creixement del negoci:
 - Oportunitats:
 - Cal aprofitar comercialment, sense complexos i de manera decidida, els avantatges de les Mutualitats de Previsió Social
 - A més a més, l'aplicació de la metodologia ERM serà útil per trobar-ne.
 - Risc: Mercats financers en situació de baixos tipus d'interès:
 - Oportunitats:
 - Situació favorable per les renovacions del deute
 - Situació favorable per la valoració de la renda fixa anterior (plusvàlues)
 - Rendiments financers-actuarials > Rendiments financers
 - Reducció del compromís de rendibilitat i/o del seu horitzó temporal:
 - Tipus tècnic: 0%



5. L'Ò.R.S.A.: Tractament Estratègic dels Riscos

AQUEST TEMA ES PRESENTARÀ MITJANÇANT

IMPLEMENTA



6. Conclusions ^(1/2)

- Amb el “trauma” Solvència II coll avall (queda l’estadística anual), ara, passant al període “post traumàtic”, cal treure'n profit.
- Amb Solvència II la part “Supervisió de la Gestió” ha augmentat molt.
- El perill es que distregui l’atenció de la Direcció del risc mes important de les MPS que es la manca de creixement.
- Cal racionalitzar la Supervisió de la Gestió, des de la perspectiva del negoci.



6. Conclusions (2/2)

- La Comissió de Control, amb els recolzaments necessaris, podria liderar aquesta racionalització, descarregant en certa mesura a la Direcció.
- Que vol dir racionalitzar?:
 - Coordinar totes les funcions evitant solapaments i procurant simplificacions.
 - Controlar permanentment l'aplicació del principi de proporcionalitat.
 - Cuidar de que la perspectiva dominant sigui la del negoci:
 - Totes les funcions generen informes.
 - Els informes han de concloure en recomanacions
 - Cal vetllar per que l'aplicació de les recomanacions aportin valor al negoci.

