



# 1a Trobada de Mutualitats de Catalunya

El futur és cooperació.  
Cooperar per competir

29 i 30 d'octubre 2014

*(hi) som i (hi) serem*



Federació de Mutualitats  
de Catalunya





**1a Trobada  
de Mutualitats  
de Catalunya**

El futur és cooperació.  
Cooperar per competir

29 i 30 d'octubre 2014



# UNA SOLVENCIA II, ADAPTADA A LES M.P.S. CATALANES

29.10.2014



(hi) som i (hi) serem



## INDEX

- 1. Objecte
- 2. Objectius principals de Solvència II
- 3. Experiència de BDO en Solvència II
- 4. Experiència de BDO amb les M.P.S. Catalanes
- 5. El Principi de Proporcionalitat aplicat a les M.P.S. Catalanes
- 6. Conclusions





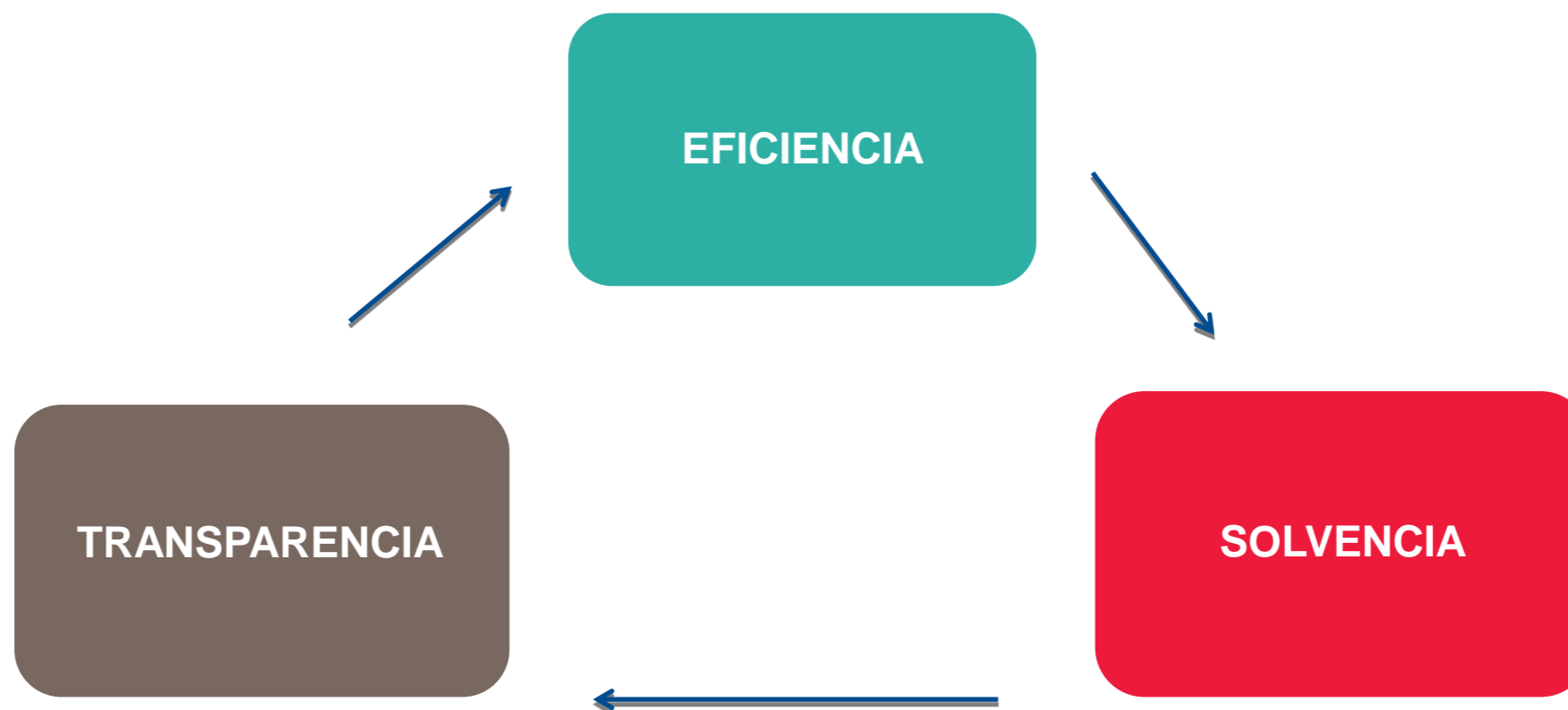
## 1. OBJECTE

- Solvència II te la fama, ben guanyada, d'obligar a les asseguradores a burocratitzar-se.
- Però si l'analitzem en profunditat veiem que els seus principis son els que ha de complir tot negoci d'assegurances per ser sa, eficient i solvent.
- Solvència II no es, doncs, un caprici dels buròcrates de la UE, ja que els seus principis fa mes de 16 anys que els apliquen asseguradors, com els suïssos per iniciativa pròpia i actualment s'estan aplicant als principals mercats d'assegurances del mon.
- El problema es que els Reguladors prenen com a referència entitats grans i perfil de risc alt, i per tant Solvència II es difícil d'aplicar directament a les de reduïda dimensió i perfil de risc baix, com son les M.P.S. Catalanes.
- Es tracta doncs d'identificar els esmentats principis i veure quina manera seria la mes adequada per aplicar-los a les M.P.S. Catalanes, a l'empara del Principi de Proporcionalitat.





## 2. OBJECTIUS PRINCIPALS DE SOLVENCIA II





## PRINCIPIS D'EFICIENCIA (Pilar II) (1/2)

### Requisits de Govern Corporatiu:

- Pla Estratègic i Estructura Organitzativa
- Fons Propis (FLAOR/ORSA)
- Interactuació amb les Funcions i Aspectes Clau
- Pla de continuïtat del Negoci
- Externalització de Funcions
- Aptitud i Honorabilitat





## PRINCIPIS D'EFICIENCIA (Pilar II) (2/2)

### Funcions Fonamentals:

- **Funció de Compliment:**
  - ❖ **Funció de Compliment Legal**
  - ❖ **Funció de Compliment Intern**
- **Funció de Gestió de Riscos**
- **Funció Actuarial**
- **Funció d'Auditoria Interna**





## PRINCIPIS DE SOLVENCIA (Pilar I)

- Valoració d'Actius (inversions) i Passius (PT)
- Fons Propis
- Requeriment de Solvència (SCR)







## PRINCIPIS DE TRANSPARENCIA (Pilar III)

- Plantilles d'Informació (QRT)





### 3. EXPERIÈNCIA DE BDO EN SOLVÈNCIA II

- A BDO tenim experiència, de més de 16 anys, d'aplicar de manera pràctica els principis de Solvència II. Els asseguradors suïssos els aplicaven per iniciativa pròpia.
- A l'any 2007 vàrem laborar la primera versió del nostre sistema de Control Intern, IMPLEMENTA, basat en els arts. 110 i 110bis del ROSSP sobre Control Intern.
- A l'any 2010 vàrem llançar la segona versió que incloïa el nou apartat de Gestió de Riscos.
- Ara estem a punt de llançar la tercera versió, que inclou la gestió del ORSA (i SCR)
- Hem recolzat als nostres clients, normalment de dimensió mitjana i reduïda, en tots els aspectes relatius a Solvència II: proves d'impacte QIS; Full de Ruta; ORSA; Control Intern i de Gestió de Riscos; Funció de Compliment Legal; Polítiques; Funció Actuarial; Auditoria Interna; Etc.





## 4. EXPERIÈNCIA DE BDO AMB LES M.P.S. CATALANES

- De l'any 2004 al 2008, vàrem conèixer de prop, des de la FMC, les característiques i els principals problemes de les M.P.S. Catalanes.
- Al 2007 vàrem elaborar, des de la FMC, el Manual de C.I., que han utilitzat i utilitzen encara moltes M.P.S. Catalanes. Un bon exemple d'aplicació del principi de proporcionalitat, a partir dels arts.110 del ROSSP.
- També des de la FMC vàrem treballar el QIS2 i el QIS3, en que van participar 18 entitats.
- Hem col·laborat estretament amb algunes M.P.S. Catalanes, en situació problemàtica. Per tant hem viscut en primera persona els principals problemes de les M.P.S. Catalanes. En tots els casos la solució que hem pogut implementar ha resultat positiva.
- I esperem poder aprofundir aquesta experiència, a través de la FMC, en un futur immediat.





## 5. EL PRINCIPI DE PROPORCIONALITAT APLICAT A LES M.P.S. CATALANES

Resulta evident que per adaptar Solvència II a les M.P.S. Catalanes s'ha de fer un us aprofundit del Principi de Proporcionalitat, i axó principalment per dos motius: baix perfil de risc i dimensió reduïda.

Nosaltres pensem que, per fer-ho be, a les M.P.S. Catalanes, el principi de proporcionalitat s'ha d'aplicar de manera invertida. Es a dir, seguint els següents passos:

- 1er. Cal identificar aquells aspectes sobre els que el principi de proporcionalitat no es aplicable, que son bàsicament dos:
  - ❖ El compliment legal
  - ❖ El control de les xifres bàsiques del negoci
- 2º Una vegada coberts aquests dos aspectes cal analitzar, un a un, els principis bàsics que hem vist a l'apartat 2 anterior i veure com es poden implementar, de la manera mes senzilla possible, d'acord amb les característiques del negoci.

Veiem a continuació, com gestionar els dos aspectes no proporcionals, l'Auditoria Interna, que d'alguna manera els completa i la Formació en Solvència II, que es fonamental.





## 5.1. EL COMPLIMENT DE LA LEGALITAT (1/2)

La Funció de Compliment Legal (FCL), que es podria portar a terme des de la FMC, amb recolzament extern centrat en:

- L'aplicatiu o Sistema Mecànic de Control per sistematitzar i donar traçabilitat a la FCL.
- La posta en marxa de la Funció de Compliment Legal
- La FCL es particularment important per a la protecció de les responsabilitats de l'Orgue d'Administració, que a la nova regulació augmenten considerablement, no solament per Solvència II, sinó també pel nou Codi Penal.
- Es precisament el nou Codi Penal el que obliga a la sistematització de la FCL, mitjançant un Sistema Mecànic de Control, per cobrir les responsabilitats penals de l'Orgue d'Administració.





## 5.1. EL COMPLIMENT DE LA LEGALITAT (2/2)

Posta en marxa de la Funció de Compliment Legal (FCL):

- 1<sup>a</sup> Fase. Definir la Política de FCL
- 2<sup>a</sup> Fase. Definir el Procés de la FCL
- 3<sup>a</sup> Fase. Identificar la Normativa Externa a la que les M.P.S. Catalanes estan subjectes
- 4<sup>a</sup> Fase. Identificar els riscos legals que es deriven de l'esmentada Normativa Externa
- 5<sup>a</sup> Fase. Definir els Controls, per tal de configurar el Sistema de Control Intern de la FCL
- 6<sup>a</sup> Fase. Implementar els esmentats Controls al Sistema Mecànic de Control y configurar l'Informe de Seguiment





## 5.2. EL CONTROL DE LES XIFRES BÀSIQUES DEL NEGOCI

Informació del passat, “2 anys”:

- Evolució del Mercat Assegurador (FMC)
- Evolució del negoci de l' Entitat

Previsions de futur, “2 anys”:

- Evolució prevista del Mercat Assegurador (FMC)
- Evolució que es pretén del negoci de l' Entitat (Magnituds econòmiques, financeres y actuariales)
- FFPP necessaris (SCR-ORSA)





## 5.3. L'AUDITORIA INTERNA

- L'Orgue d'Administració te com principal responsabilitat, legalment establerta, controlar l'activitat de l'Entitat en el seu conjunt.
- El principal objectiu de l'Auditoria Interna es examinar y avaluar el funcionament, en termes d'eficàcia y d'eficiència, del sistema de Control Intern.
- A mes a mes, proporciona a l'Orgue d'Administració anàlisi, avaluacions, recomanacions e informacions relatives a qualsevol altre element del Sistema de Govern que l'Orgue d'Administració li assigni en el seu pla de supervisió.







## 5.4. FORMACIÓ/INFORMACIÓ EN SOLVÈNCIA II

Alguns dels principis fonamentals de Solvència II afecten a elements de la cultura professional de la majoria de les M.P.S. Catalanes. Ens referim a aspectes com:

- Les noves responsabilitats de l'Orgue de Govern
- La Cultura de Control
- La Traçabilitat dels Controls
- La Gestió de Riscos
- La finalitat de l'Auditoria Interna
- Etc.

Cal doncs preveure programes de formació/informació a diferents nivells per les M.P.S. Catalanes, a través de la FMC, que serveixin d'orientació per els professionals implicats.





## 6. CONCLUSIONS

- Per les M.P.S. Catalanes caldria simplificar al màxim Solvència II, preservant sols els principis fonamentals.
- Caldria canalitzar la gestió de Solvència II a través d'un Sistema Mecànic de Control, instal·lat a la FMC.
- La FMC hauria d'assolir un paper fonamental en la gestió de Solvència II de les M.P.S. Catalanes. Axó amb els recolzaments externs que precisi.
- D'aquesta manera, les M.P.S. Catalanes tindrien sistemes de gestió independents, però alineats a través de la FMC.
- Aquesta situació facilitaria la obtenció de sinergies entre entitats i particularment en relació a les possibilitats que en aquest sentit s'obren amb la nova "Ley de Ordenación, Supervisión y Solvencia".

