



HERRAMIENTAS DE CARÁCTER CUANTITATIVO

El presente documento tiene la finalidad de realizar un análisis descriptivo de las herramientas actuales utilizadas en la supervisión de entidades aseguradoras y gestoras de fondos de pensiones. Las herramientas son flexibles, lo que permite una adaptación de las mismas a las necesidades concretas que se puedan plantear en el marco de las actuaciones supervisoras.

Las herramientas citadas a continuación están sometidas a un proceso de revisión continua para adaptarlas tanto a las nuevas necesidades de gestión como a los cambios en el sistema normativo:

1) Herramientas de análisis de datos:

- **Informe De Ayuda Al Supervisor (IAS):**

Herramienta de análisis de datos que permite clasificar a las entidades aseguradoras según su posición de riesgo, conforme a una serie de ratios de solvencia y contables determinados. La herramienta tiene definidas una serie de alarmas para señalar los casos en los que se exceden de determinados umbrales previamente establecidos.

- **Plataforma de Tecnología de Explotación y Tratamiento de la Información de Solvencia (TETRIS):**

Es una plataforma flexible que posibilita el tratamiento y la explotación de los datos QRT's (Quantitative Reporting Template) y contables remitidos por las entidades aseguradoras y reaseguradoras, gestoras de pensiones y mediadores. Basado en un concepto tridimensional de extracción de la información, cuenta con formatos de salida predefinidos en entorno excell con múltiples posibilidades de adaptación por el usuario para ajustarlos a sus necesidades. Permite asimismo el acceso directo a los datos para la elaboración de salidas con diseño personalizado.

2) Herramientas de supervisión:

- **Herramienta de Adaptación de la Supervisión por Inspección a Solvencia II (ASIS):**

Sistematiza la integración de toda la documentación normativa, criterios e instrucciones que servirá de base y guía para las comprobaciones de las



actuaciones de supervisión y para el acceso a las aplicaciones informáticas de explotación y análisis de datos.

- **RAF (Risk Assessment Framework):**

Herramienta que determina el esfuerzo requerido al supervisor para llevar a cabo una supervisión continuada de todo el sector, clasificando las entidades por impacto (tamaño) y riesgo, y permitiendo realizar un mapeo de la situación de la entidad respecto al sector.

- **Mapa de riesgos cuantitativos y cualitativos desde una óptica supervisora (MARCCUS):**

Permite la implantación de mapas de riesgos de las entidades aseguradoras y gestoras de fondos de pensiones en las que se identifican sus riesgos desde una perspectiva supervisora, proporcionando una presentación integrada, estructurada y versátil de toda la información supervisora relevante sobre las entidades objeto de supervisión por la DGSFP. Se alimenta de la información existente en otras herramientas y de la obtenida en las actuaciones de supervisión.

3) Herramientas de verificación

- **SAF financiero:**

Facilita la validación y contraste de la valoración de las inversiones, en especial, de las carteras de renta variable y fija a través de datos facilitados en la Documentación Estadístico Contable por las entidades de las entidades aseguradoras, gestoras y fondos de pensiones.

Además permite:

- El análisis de los riesgos asociados a las inversiones reportadas por las entidades.
- El cálculo de productos financieros específicos: valoración y riesgos.
- La verificación de los requisitos de la inmunización contable.
- Otras utilidades para facilitar tareas de supervisión.

- **Calculadora de SCR:**

Realiza el cálculo del capital de solvencia obligatorio (SCR) correspondiente a la fórmula estándar a partir de los datos introducidos por un usuario.



- **Herramienta de no vida:**

Aplicación informática que tiene las siguientes funcionalidades:

- El análisis y cálculo de las Provisiones técnicas: permite la construcción de triángulos, valoración de la política de provisionamiento de las entidades aseguradoras, cálculo de la provisión con métodos estadísticos, análisis de suficiencia de la provisión de prestaciones y muestreo de siniestros.
- El análisis del modelo de negocio de las entidades aseguradoras.
- El análisis y cálculo de los importes recuperables de reaseguro.
- El cálculo de la siniestralidad esperada: ajustes de distribuciones y simulación.

- **Recargos del Consorcio de Compensación de seguros:**

Aplicación informática para la supervisión de los recargos, recaudados por las entidades aseguradoras, a favor del CCS. Permite realizar una serie de validaciones sobre las declaraciones, realizadas por las compañías al CCS ,en relación con los distintos recargos a liquidar, así como facilitar la verificación de los distintos importes a ingresar.

- **USP:**

Herramienta que permite el cálculo y comprobación de los parámetros específicos (USP) correspondientes al régimen de solvencia II, autorizados o por autorizar a una entidad.

- **Validación de hipótesis de USP:**

Ánalisis del cumplimiento de hipótesis requeridas para la aplicación de la metodología de parámetros específicos de solvencia II.

- **Herramienta de vida:**

Permite el cálculo de la provisión de seguros de vida tanto en escenarios de mejor estimación como en escenarios estresados.



- **Validación de hipótesis biométricas correspondientes a tablas de mortalidad y longevidad:**

Herramientas de test estadísticos que permiten analizar si la tabla de mortalidad o longevidad para la mejor estimación (best estimate) se ajusta al comportamiento de la cartera de una entidad.

- **Planes de Prestación Definida (PPD):**

Herramienta que permite el cálculo de las provisiones matemáticas de los planes de empleo de prestación definida.

- **Matching Adjustment:**

Herramienta que integra carteras de activos y pasivos para determinar el cumplimiento de requisitos y cálculo del ajuste por casamiento.

Noviembre 2023