



Noviembre 2022

DOCUMENTO DE CONCLUSIONES SOBRE EL DESARROLLO Y RESULTADO DE LAS PRUEBAS DEL PROYECTO PRESENTADO POR REGTECH ADVANCED SOLUTIONS S.L.

1. ANTECEDENTES

La Ley 7/2020, de 13 de noviembre, para la transformación digital del sistema financiero regula un entorno controlado de pruebas para el desarrollo de proyectos tecnológicos de innovación en el sistema financiero.

Por Resolución de 15 de diciembre de 2020, de la Secretaría General del Tesoro y Financiación Internacional, se convoca la primera cohorte para el acceso al espacio controlado de pruebas previsto en la Ley 7/2020, siendo el plazo de presentación de solicitudes del 13 de enero al 23 de febrero de 2021.

Con fecha 19 de febrero de 2021, RegtTech Advanced Solutions S.L. (en adelante, “el Promotor”) presenta solicitud del proyecto “Gestión GRC de las compañías de seguros, con especial relevancia para los grupos consolidados” (en adelante, “el Proyecto”) para acceder al espacio controlado de pruebas.

La Secretaría General del Tesoro y Financiación Internacional publica por Resolución, de 14 de mayo de 2021, el listado de proyectos presentados al espacio controlado de pruebas (Sandbox) que reciben una evaluación previa favorable, entre los que se encuentra el citado proyecto. La autoridad competente por razón de la materia es la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones.

El 27 de septiembre de 2021 se firma el protocolo de pruebas entre el Promotor y la Autoridad Supervisora en la sede de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones.

El 4 de octubre de 2021 se aprueba el modelo de documento informativo único, comenzando el periodo de pruebas y finalizando el mismo el 28 de febrero de 2022.

Finalmente, con fecha 8 de marzo de 2022, el Promotor remite la memoria, en la que se evalúan los resultados de las pruebas realizadas y del conjunto del proyecto piloto. Recibida la memoria, la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones elabora el presente documento de conclusiones sobre el desarrollo de la prueba piloto y los resultados obtenidos.



2. DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO

El Proyecto tiene por objetivo proporcionar mayor control y eficiencia en el desempeño de las funciones fundamentales (gestión de riesgos, auditoría, actuarial y cumplimiento) de las compañías de seguros, especialmente en el caso de los grupos consolidados en los que tiene lugar la externalización intragrupo de las funciones fundamentales.

El modelo de gestión GRC (gobierno, gestión de riesgos y cumplimiento) puede considerarse una rama de la gestión de las entidades, que permite integrar las tecnologías de la información junto con los marcos regulatorios y legislativos en la estrategia corporativa. De esta forma, la implantación de un software GRC permite monitorizar y coordinar las actividades y funciones de gobierno corporativo, examinando y evaluando los riesgos de la organización de cualquier índole.

La filosofía de la gestión GRC realiza un tratamiento integrado sobre las áreas de Gobierno (Governance), Gestión de Riesgos (Risk-Management) y Gestión del Cumplimiento (Compliance). Estas tres áreas, dentro de la organización, dejan de considerarse de forma separada para integrarse dentro de una única visión de la gestión empresarial.

La solución software sobre la que se desarrolla el Proyecto es la plataforma SAI GLOBAL Bwise¹, construida con una única base de código. Esta plataforma es configurable, de tal manera que las capacidades integradas del software se pueden activar para soportar las que el momento de madurez de la organización requiera.

Las principales funcionalidades a desarrollar son las siguientes:

- Gestión de Riesgos
 - ✓ Riesgo Técnico
 - ✓ Riesgo Financiero
 - ✓ Riesgo Operacional
- Cumplimiento Normativo
 - ✓ Riesgo de cumplimiento normativo
 - ✓ Riesgo de responsabilidad penal
 - ✓ Protección de datos
- Auditoría Interna

Los riesgos y sus controles se definen de acuerdo a un código que los clasifica en función de una tipología genérica y común, tales como, Riesgo Operacional, Riesgo de Control Interno, Riesgo de Cumplimiento, Riesgos Penales y Riesgos propuestos por Auditoría Interna. Todas las entidades

¹ SAI Global es un proveedor de software de gestión de riesgos integrado. Fundado en 1994, el software de Bwise mide el progreso de una empresa en el cumplimiento de regulaciones como la Ley Dodd-Frank y Basilea III. Su base de usuarios más grande son los grupos aseguradores europeos, contando también con clientes a nivel mundial en el sector del petróleo, el gas, la banca o el comercio minorista.



llevan asignado un código que, en el caso de riesgos y controles, hace referencia a la clasificación de los mismos de acuerdo a las tipologías definidas. El sistema GRC diseñado dispone de roles definidos como son Responsable de procesos, de riesgo, de control, Roles directores o Administrador.

La realización de las pruebas se lleva a cabo en un entorno configurado a tal efecto y que replica el sistema en producción que se pretende implantar mediante:

- la configuración de los puestos de usuario, a través de un navegador estándar (Microsoft Internet Explorer versión 11, Google Chrome versión 72, FireFox versión 65 y Microsoft Edge), vía protocolo http o https, sin requerir ninguna instalación de software específica, y
- la configuración del servidor:
 - ✓ Sistema operativo - Windows Server 2008 (64 bit) o Windows Server 2008 R2 (64 bit), Windows Server 2012, Windows Server 2012 R2, Windows Server 2016, Red Hat Enterprise Linux 7 y CentOS 7
 - ✓ Memoria – 16 Gb de RAM
 - ✓ Procesador – 16 cores
 - ✓ Espacio disponible en disco – 40 GB
 - ✓ Servidor de aplicaciones – Apache Tomcat 9
 - ✓ Bases de datos - Microsoft SQL Server 2012 SP4, 2014 SP, 2016 SP2 y 2017, u Oracle versión 11G, 12C release 2, y 18C.

El sistema fue configurado y gestionado por el equipo técnico de RegTech en un entorno “Cloud” y en modalidad SaaS (Software As A Service)².

Con el fin de dar un correcto soporte al usuario durante su realización y la resolución de las posibles incidencias, el Promotor puso a disposición un Consultor Senior Sistema GRC, un Gerente de proyecto, un Administrador funcional Sistema GRC y un Consultor SAP BO, cada uno de ellos con unas responsabilidades definidas.

² El software como servicio (SaaS) es un modelo de distribución y de licencias usado para entregar aplicaciones de software a través de Internet, es decir, como un servicio. El soporte lógico y los respectivos datos que maneja se alojan en los servidores de un proveedor, cuyo acceso es a través de Internet, ocupándose la empresa proveedora del servicio de mantenimiento, de la operación diaria y del soporte del software usado por el cliente.



3. DESARROLLO DE LAS PRUEBAS

3.1 Información remitida por los Promotores sobre el desarrollo de las pruebas

En el desarrollo de la prueba piloto ha participado el grupo asegurador MUTUALIDAD GENERAL DE LA ABOGACIA MUTUALIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL A PRIMA FIJA, implantándose dentro de este grupo la solución global de gestión de riesgos GRC.

Las pruebas realizadas se han dividido en las siguientes fases:

1. Fase 1. Diseño y Construcción
2. Fase 2. Pruebas de usuario
3. Fase 3. Puesta en producción y formación
4. Fase 4. Soporte

Fase 1. La fase de diseño y construcción ha tenido por objeto la definición e implantación de requerimientos funcionales detectados durante la fase previa de planificación realizada por el Promotor, así como la definición e implantación de los procesos fundamentales de la compañía y la jerarquía de entidades, definición e implantación de la metodología de valoración y la supervisión, el control, el diseño y desarrollo de informes.

Los objetivos de esta fase han sido recoger los requerimientos de la solución. La implantación de Bwise se orienta a dos pilares, organización y estructura funcional de las entidades y los procesos de negocio. Todos los riesgos y controles comparten los mismos atributos de descripción, con independencia de su tipología, con el objetivo de que estos sigan un patrón común y sea más sencillos los procesos de carga automática de información.

Establecido el Mapa de Riesgos y Controles, estos pueden asociarse a diferentes niveles y categorías definidos por la compañía, a uno o varios procesos, a una o varias categorías, o a diferentes objetivos, entre otros.

Definido el mapa de riesgos y controles, se pueden lanzar las campañas y/o procesos de validación del mapa de riesgos y controles, la monitorización de controles y la valoración de los riesgos, así como procesos de revisión o auditorías de información consolidada por parte del equipo de Auditoría Interna.

El primer filtro para el acceso a la aplicación es la adecuada definición de la estructura organizativa de la entidad aseguradora (Mutualidad General de la Abogacía Mutualidad de Previsión Social a Prima Fija). La herramienta diferencia entre macrop procesos y procesos. Las pruebas del Sandbox se han desarrollado sobre el "Proceso de inversiones mobiliarias", encuadrado dentro del macrop proceso definido como "Gestión Financiera". Cada macrop proceso puede tener "n" procesos relacionados. A cada proceso se asocian unos riesgos. Definidos los riesgos, se definen los controles



asociados a los mismos, configurándose así el mapa de riesgos de la compañía. Para cada usuario autorizado se define un rol o perfil el cual será reflejo de sus funciones dentro de la solución.

La herramienta permite diseñar planes de acción asociados a las distintas entidades definidas. Se incluye un cuadro de mando para realizar un seguimiento de los planes de acción y el estado en que se encuentran dentro del flujo de aprobación.

Existe un proceso de validación del mapa dirigido a que los responsables de los riesgos evalúen la jerarquía de los procesos, macroprocesos y procesos, así como la descripción de los riesgos de los cuales son responsables. La validación de los controles definidos es otro proceso orientado a la evaluación de la descripción de los controles. Asimismo, se incluye un flujo de trabajo de monitorización de controles.

Se ha incorporado a la herramienta la información de las tareas de supervisión llevadas a cabo por la Dirección de Auditoría Interna.

La herramienta cuenta con un repositorio documental que permite hacer una gestión de los archivos, pudiendo acceder a versiones anteriores. El repositorio permite ordenar por categorías los documentos.

Durante esta fase el Promotor no detecta ni da traslado a la autoridad supervisora de incidencias o errores significativos.

Fase 2. Durante el período comprendido entre el 2 de noviembre y el 17 de diciembre de 2021 se desarrolla la fase de pruebas de usuario durante la cual, se llevan a cabo todas las pruebas sobre el sistema implementado con el objetivo de validar los requerimientos. Esta fase tiene por objeto la valoración de los trabajos realizados en la fase anterior.

Durante esta fase se realizan pruebas en cuatro escenarios: módulo de administración, implantación gestión GRC en B Wise, monitorización y seguimiento de procesos y campañas, y generación y ejecución de informes. Las pruebas desarrolladas versan sobre aspectos administrativos (módulo administración) y aspectos funcionales en el resto de escenarios.

En total, se han realizado 256 casos de pruebas, el 42% de las mismas se ha dirigido al módulo de administración, el 47% al escenario de implantación gestión GRC en B Wise, el 8% en el escenario de generación y ejecución de informes, y el 2% en la monitorización y seguimiento de procesos y campañas.

Respecto a las incidencias detectadas durante esta fase, el promotor diferencia entre errores graves, medios (comunes) o leves.



En la fase 2 se detectaron incidencias relacionadas con los siguientes escenarios:

- Configuración de roles y permisos en determinados usuarios.
- Ajuste de permisos en los pasos de aprobación de los hallazgos e incidentes.
- Definición de permisos a nivel de atributo en los formularios de definición de los procesos de validación, monitorización y valoración.
- Ajuste en los resultados de los informes y los cuadros de mando.
- Corrección de errores en la carga inicial de algunas entidades del sistema GRC, no acordes a la información enviada inicialmente para su incorporación masiva en el sistema GRC.

Todas las incidencias descritas anteriormente fueron solventadas dentro de los plazos previstos para que pudieran ser de nuevo validadas por el usuario. Sólo aquellas incidencias que fueron reportadas y no obedecían a un mal funcionamiento del diseño, sino a un requerimiento nuevo, se planificaron para ser implantadas durante la fase de mantenimiento y evolutivo del sistema GRC, servicio que se contrata en modalidad bolsa de horas, una vez se certifica la implantación inicial.

Los porcentajes de satisfacción de las pruebas realizadas fueron los siguientes:

- Para el Módulo de Administración (Tipo Administración), con 110 casos probados, el porcentaje de éxito fue el 100%.
- Para la Implantación sistema GRC (Tipo funcional), con 120 casos probados, la satisfacción fue del 96%.
- Para la Monitorización y seguimiento de procesos y campañas (Tipo funcional), con 6 casos probados, el éxito fue del 100%.
- Para la Generación y ejecución de informes (Tipo funcional), con 20 casos probados, la satisfacción fue del 92%.

Fase 3. Durante esta fase se ha realizado la formación a los usuarios de la herramienta. Realizada la formación, se ha realizado el despliegue de los desarrollos del entorno productivo, pasándose a gestionar todos los datos, activos y procesos de las empresas. Se desarrollan actividades de formación, gestión del cambio, preparación y realización efectiva del pase a producción.

Durante esta fase el Promotor no detecta ni da traslado a la autoridad supervisora de incidencias o errores significativos.

Fase 4. Durante la fase de soporte se ofrece un servicio personalizado para la resolución de incidencias que pudiera surgir.

Durante esta fase el Promotor no detecta ni da traslado a la autoridad supervisora de incidencias o errores significativos.



3.2 Seguimiento supervisor del desarrollo de las pruebas

Durante el desarrollo de las pruebas, el promotor ha realizado la entrega de los informes correspondientes a cada una de las fases descritas. En la fase de diseño y construcción (fase 1) se imparte por el promotor sesiones formativas dirigidas a los monitores del proyecto con el objetivo de conocer la herramienta y realizar una adecuada monitorización de las pruebas.

3.3 Valoración supervisora desarrollo de las pruebas

El desarrollo de las pruebas ha cumplido los objetivos recogidos en el Protocolo de Pruebas, ya que se ha comprobado como la implantación de la solución global de Gestión GRC facilita el cumplimiento de los requisitos regulatorios. También se ha demostrado como la herramienta supone un avance en la digitalización de los procesos internos, manteniendo en todo momento la trazabilidad de la información y contribuyendo a la eficiencia de los equipos implicados en el desarrollo de las funciones fundamentales.

La flexibilidad de la herramienta evidencia su potencial al adaptarse a todo tipo de organizaciones, con independencia de su tamaño y estructura.

En relación con las incidencias surgidas durante el desarrollo de las pruebas, el porcentaje de satisfacción es elevado en los cuatro escenarios, con porcentajes de éxito superiores al 90% en todos los casos, por lo que se concluye que el proyecto cuenta con un prototipo viable y efectivo para desarrollarse en el mercado.

4. RÉGIMEN DE SALIDA Y EFECTOS POSTERIORES A LA REALIZACIÓN DE LAS PRUEBAS

Tras la finalización de las pruebas, el promotor continuará con la promoción del modelo de gestión GRC dirigido a entidades aseguradoras y grupos de entidades aseguradoras.

El desarrollo del proyecto fuera del entorno del Sandbox no requiere hacer uso de la pasarela de actividad recogida en el artículo 18 Ley 7/2020, ya que la actividad objeto del presente proyecto no está sujeta a autorización previa para su desarrollo.

Lo dispuesto en el párrafo anterior, se entiende sin perjuicio de las facultades atribuidas a la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones relativas a la supervisión del sistema de gobierno de las entidades aseguradoras, así como a las herramientas internas que las mismas puedan utilizar para el desempeño de sus funciones.

5. BARRERAS REGULATORIAS IDENTIFICADAS

No se han identificado barreras regulatorias para el desarrollo del proyecto.



6. CONCLUSIONES

A continuación se recogen las principales conclusiones derivadas de la información facilitada por el Promotor y del seguimiento de las pruebas por parte de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones.

6.1. Desarrollo de las pruebas

Las pruebas se han desarrollado sin incidencias, cumpliendo los plazos fijados para cada uno de los objetivos a desarrollar en las diferentes fases del proyecto (diseño y construcción, pruebas UAT, puesta en producción y formación, y soporte). Asimismo, se han recibido los entregables conforme al calendario fijado. El dialogo entre promotor y autoridad supervisora ha sido continuo, mostrando el promotor su plena disposición en todo momento.

Durante el desarrollo de las pruebas, se ha podido observar el dinamismo en el reporte, monitorización y seguimiento de los procesos internos, así como el bajo índice de errores en las pruebas realizadas por el promotor. Para garantizar una óptima implantación de la herramienta es fundamental que la gestión de los procesos operativos de la compañía se ajusten a la realidad del trabajo diario, que se involucre a los usuarios en el proceso de implantación del sistema GRC desde el inicio y que se defina de manera clara y lo más tangible posible los beneficios económicos, operativos, y de cualquier otra índole que se piensan alcanzar con el nuevo sistema. Destacar la necesaria formación previa a los futuros usuarios de la herramienta y la formación y asistencia a los mismos, una vez implantada la misma.

En cuanto a aspectos a tener en cuenta en una futura implantación del sistema, la definición, como parte del proyecto, de un responsable de la gestión del cambio, la identificación al inicio del proyecto de las áreas de alto riesgo, por ejemplo, áreas con mucha carga de trabajo y/o poco personal, áreas/personas con resistencia al cambio, la definición de planes de comunicación así como de estrategias de comunicación de cambios organizacionales originados por la implementación del sistema GRC, o la definición de estrategias por área/personal relacionadas con la resistencia y/o participación inadecuada en el proyecto.

6.2. Potencial utilidad o valor añadido

De la supervisión del desarrollo de la prueba piloto se concluye que el proyecto contribuye a mejorar y homogeneizar los procesos internos de las entidades aseguradoras, facilitando el cumplimiento normativo, especialmente en el caso de grupos. El sistema GRC contribuye al adecuado cumplimiento de la normativa de gobierno de las entidades aseguradoras optimizando el desarrollo, de manera centralizada y coordinada de las funciones fundamentales, y permitiendo a las entidades subsidiarias de grupos aseguradores el acceso a una tecnología capaz de garantizar el cumplimiento de las tareas asignadas.



El uso de herramientas que faciliten el cumplimiento regulatorio de las entidades aseguradoras es una garantía del adecuado cumplimiento normativo y contribuye a una mayor control interno al mejorar los procedimientos de seguimiento de los indicadores del control interno, así como a la mejor gobernanza interna de la actividad de la entidad, facilitando la trazabilidad y la claridad de la información facilitada, permitiendo un acceso inmediato a los datos.

La herramienta contribuye a una mayor eficiencia en términos de reducción de costes, ya que un porcentaje sensible de las tareas realizadas por las áreas y funciones implicadas son automatizables.

6.3. Conclusiones de las pruebas

Se trata de un Proyecto con múltiples implicaciones positivas dentro la gestión de las empresas, permitiendo contar con una visión holística de las cuestiones de riesgo y cumplimiento de las compañías de seguros. Es una herramienta flexible ya que se ajusta a la organización, estructura y dimensión de las entidades aseguradoras.

El sistema GRC facilita el cumplimiento normativo, contribuye a una gestión de riesgos integrada, dota de mayor eficiencia a la operativa de la organización interna al haber una definición de las frecuencias de monitorización de controles. Asimismo, facilita las labores de reporting interno, garantiza la trazabilidad y la monitorización en tiempo real de toda la información.

La implantación del software de GRC implica instalaciones complejas, que incluyen la coordinación de los datos entre múltiples departamentos, incluyendo negocios, ciberseguridad, cumplimiento y auditoría. El éxito de la herramienta depende en gran medida de la implicación y la voluntad de la organización en el desarrollo de la misma, por lo que las fases previas a su efectiva implantación (fases de planificación, diseño y construcción) son claves para una implementación óptima de la solución GRC.