

# SOLUCIÓN addactis One



## Desafíos de cumplimiento en un mercado en continuo cambio

La necesidad de **transparencia** y **control por parte de las instituciones financieras** está en constante aumento. Esto es de especial relevancia bajo normativas como Solvencia II e IFRS, en las que tanto la producción y gestión de la información, como su remisión a las autoridades y su divulgación al mercado juegan un papel central.

Con la intención de facilitar la comparación de instituciones financieras y de acelerar el intercambio de datos entre las compañías y las autoridades, el **lenguaje XBRL** ha sido elegido por la mayoría de las autoridades de control (EIOPA, EBA, SVS, SUPERFINANCIERA, etc.). No obstante, las áreas especializadas en Solvencia y Gestión de Riesgos necesitan añadir valor mediante el análisis de los informes e indicadores, y no con un lenguaje técnico complejo como XBRL.

Contar con un marco unificado que permita realizar un seguimiento de cada uno de los datos desde el cálculo hasta la presentación del informe, que facilite el análisis de informes y que oculte la complejidad de XBRL es la clave para llevar a cabo proyectos exitosos de cumplimiento.

Es por esto que **addactis®** ha desarrollado una nueva herramienta de cumplimiento, **addactis® One**. Esta plataforma integrada, con una interfaz sencilla, le guiará por todo el proceso, desde el cálculo de cifras hasta el envío de informes. Gracias a la base de datos específica sobre la que opera, **addactis® One** cuenta con backup completo, lo que permite retomar informes anteriores en cualquier momento.

## Descripción de la solución addactis® One

**addactis® One** es una solución de orientación empresarial...

- ... adaptada a su **negocio**
  - permite la inclusión de entidades individuales o grupos;
  - contiene todos los informes, líneas de negocio y monedas: sólo tiene que seleccionar una vez aquellas correspondientes a su negocio;
  - contiene un diccionario de códigos ajustado a sus entidades.
- ... adaptada a su **equipo**
  - se pueden crear tantos usuarios como sea necesario, cada uno con permisos de acceso específicos;
  - cuenta con una arquitectura de base de datos que facilita el trabajo en equipo;
  - facilita el seguimiento de todas las acciones en la pista de auditoría que tienen comentarios.
- ... adaptada a su **arquitectura**
  - se puede instalar de forma local o en un servidor;
  - se pueden crear tantas bases de datos como sea necesario (por ejemplo, una base de datos dedicada a pruebas y otra a producción);

- los datos de cada proyecto pueden ser cargados en diversos formatos (xls, csv, plantillas, SQL).

La elección de su arquitectura, la creación de las entidades y el ajuste de los permisos de usuario sólo deben efectuarse al momento de instalar la base de datos y después de cambios estructurales en su empresa. Una vez realizados estos ajustes iniciales, la generación de entregables en XBRL e informes narrativos toma tan sólo 5 pasos:



Estos 5 pasos principales se describen a continuación.

## 1) Configuración del proyecto



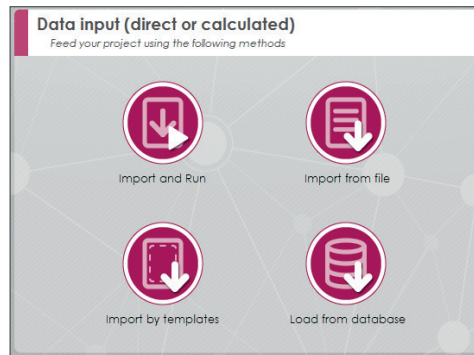
Un proyecto contiene el conjunto de informes para un período y entidad específicos. Cada proyecto se vincula a una taxonomía que contiene los informes y las validaciones definidas por el supervisor. **addactis®** se encarga de la preparación de las taxonomías con el fin de evitar que el usuario final enfrente la complejidad de XBRL. En particular, el mapeo de etiquetas XBRL ya está incluido en la taxonomía.

Adicionalmente **addactis®** prepara perfiles de precisión en conformidad con los requisitos establecidos por el supervisor, de modo que el usuario sólo tiene que seleccionar aquel perfil que le corresponde a su entidad.

## 2) Entrada de datos



- addactis® One** ofrece 4 modos de importación de información:
- Importar & Ejecutar  
*Ejecuta modelos de cálculo para Pilar 1 & 2 y generación de indicadores ORSA*
  - Cargar desde archivo  
*Importación de archivos Microsoft® Excel y CSV en un formato estándar*
  - Cargar desde plantillas  
*Importación de informe en Microsoft® Excel*
  - Cargar desde la base de datos
    - Un conjunto de datos previamente importado;
    - Un conjunto de datos que proviene de una herramienta ETL;
    - Un conjunto de datos que proviene de **addactis® Modeling** o de **addactis® Workflow**.



Todas estas modalidades se pueden combinar, lo que permite una gran flexibilidad. Esta segunda etapa también incluye un gráfico que resume los diferentes conjuntos de datos cargados al proyecto.

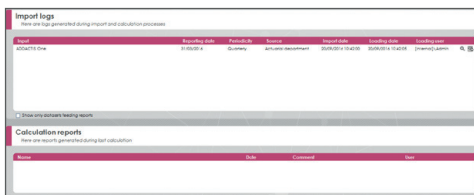
## 3) Validación de entrada



Cada proyecto puede utilizar varios conjuntos de datos. Para cada entrada de información, **addactis® One** realiza algunas validaciones sobre la consistencia de los datos y produce un registro con posibles errores y advertencias. Si hay errores, ese conjunto de datos no será importado a los informes.

Este paso permite, por lo tanto, realizar revisar la consistencia de la información desde la fase inicial de preparación de los informes. En particular, en esta etapa se realiza la verificación de las restricciones que haya respecto a los valores de las cadenas de caracteres.

Se pueden generar informes de cálculo para aquellos conjuntos de datos que provienen de Importar & Ejecutar. Estos informes presentan análisis y verificaciones adicionales en una interfaz fácil de usar.



## 4) Dashboard



Se deben realizar 3 pasos de validación previos a la generación de XBRL:

- Ejecutar las validaciones del supervisor;
- Bloquear el contenido del informe;
- Firmar el informe.

Estos pasos permiten la revisión del informe bajo el principio de los «cuatro ojos».

La solución cuenta con varias funcionalidades que sirven de apoyo al experto durante el análisis de los informes y el seguimiento de su progreso.

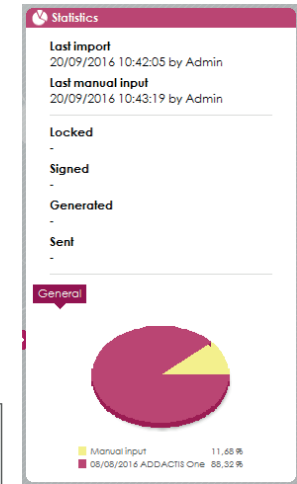
Además, se puede visualizar cada informe con una pista detallada de auditoría para cada celda:

	Value	User Name	Date	Action
	0.00	Internal...	20/07/2016	Created
	0.00	Internal...	20/07/2016	Created
	0.00	Internal...	20/07/2016	Created

	Solvency II value	Statutory accounts value
CO000	CO000	CO000
	0.00	0.00
	0.00	0.00
	1 000.00	1 000 000.00
	0.00	0.00
	0.00	0.00
	17 000.00	17 000.00
	1 000 000 000.00	4 000 000 000.00

Un color indica si los datos han sido importados (en blanco), introducidos manualmente (en amarillo) o modificados después de su importación (en rojo). También se puede comentar cada uno de los datos, de tal modo que toda modificación u observación queda registrada en la pista de auditoría.

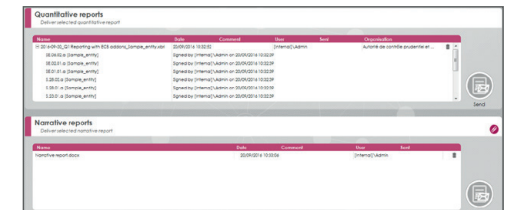


## 5) Envío



Esta es la quinta y última etapa del proceso. Este marco exhibe los archivos XBRL e informes narrativos generados en su proyecto.

Cada XBRL generado especifica la lista de los informes exportados. Un archivo XBRL o un informe narrativo, actualizado según el estatus del proyecto, puede ser enviado de forma directa a la plataforma del regulador después de haber sido firmado electrónicamente.



## Características de la solución addactis® One

addactis® One es/incluye:

- **Una herramienta integrada** : Todo el proceso de información puede llevarse a cabo dentro de la misma aplicación. Esto facilita la comprensión de las decisiones que otro miembro del equipo actuarial o de contabilidad toma, la realización de proyectos compartidos y la correcta interpretación de los resultados;
- **Fácil de usar** : La combinación de gráficos y tablas ayuda al profesional en la comprensión de los datos y de los modelos estadísticos, con el objetivo de que tome mejores decisiones. addactis® One es una herramienta de cumplimiento muy flexible y fácil de usar;
- **Transparente** : Proporciona una pista de auditoría completa de todos los cambios realizados durante el proyecto. Esta pista de auditoría se puede desplegar para la totalidad de la base de datos o para cada celda del informe. addactis® One también permite la impresión y exportación de todos los informes;

- **Rápida y flexible** : Está diseñada para modelar las necesidades de compañías de seguros patrimoniales, de vida o de salud. El motor de cálculo permite incorporar modelos de capital para cualquier línea de negocio;
- **Backup completo** : addactis® One integra y documenta todo el proceso de cumplimiento. Se pueden consultar proyectos previos en cualquier momento;
- **Un generador de informes narrativos** para producir documentos con las cifras de su proyecto.

addactis® One se adapta al trabajo en equipo gracias a su base de datos y a la posibilidad de definir permisos flexiblemente. La funcionalidad para la administración de perfiles y usuarios garantiza el control sobre el acceso al sistema y posibilita la coordinación de las distintas áreas involucradas en el proceso de reporte.

## Requisitos IT de la solución addactis® One

addactis® One es una solución informática totalmente independiente, sin componentes externos o dependencias. Funciona en cualquier plataforma reciente de Windows en 64 bits (Windows 7 o posterior/Windows Server 2008 o posterior) con especificaciones estándar de hardware para este tipo de soluciones. Las licencias de uso de este producto pueden ser de tipo Workstation o Servidor.

Todos nuestros productos de software son de propiedad exclusiva de addactis® y no tienen dependencias externas.

**addactis**  
Actuarial & Software Solutions

+32 2 526 13 10  
one-info@addactis.com  
www.addactis.com



addactis® es la marca internacional de soluciones de software de seguros de ADDACTIS® Group, que cubre toda la gama de necesidades de (rea) seguro: pricing, reservas, reporting y modelización.

Desde hace 25 años, ADDACTIS® Group ha desarrollado un expertise único en consultoría actuarial, diseño e implementación de soluciones de software para aseguradoras, departamentos de recursos humanos y financieros, gestión y modelización de riesgos laborales.

addactis® reúne la pluralidad y la objetividad de un trabajo en equipo global gracias a las opiniones de sus expertos y socios comerciales. Presente en 24 localizaciones en los 5 continentes, la compañía garantiza un soporte efectivo y ágil en Europa, América Latina, Asia-Pacífico y África. Más de 500 compañías de (rea) seguros en todo el mundo y 2000 usuarios de software en más de 50 países ya han elegido addactis®.