

# El nuevo marco regulatorio para las Instituciones de Seguros en México

¿Estoy preparado para la entrada  
en vigor del proyecto de ley?

¿Cómo puedo cumplir con los  
requerimientos de los tres pilares?

¿Cómo convertir el  
cumplimiento en oportunidad?





A partir de 2014 las compañías aseguradoras en México estarán obligadas a cumplir con un nuevo marco regulatorio semejante al régimen de Solvencia II. Con objeto de estar listas y para obtener el mayor beneficio de la inversión que realicen, es importante iniciar el proceso de planeación y de preparación lo antes posible.

En Ernst & Young hemos diseñado un enfoque de apoyo que puede partir desde un diagnóstico y elaboración del plan rector del proyecto, hasta el diseño y desarrollo de los modelos internos de cuantificación de capital, así como el fortalecimiento de su gobierno corporativo a través del establecimiento de un sistema integral de administración de riesgos, control interno, auditoría interna y función actuarial.

## Antecedentes

Solvencia II es la propuesta de un nuevo marco a nivel europeo para la operación y supervisión prudencial de las aseguradoras. En la actualidad, la CNSF ha elaborado un proyecto de ley basado en una gestión de los riesgos similar a lo establecido en Solvencia II.

Ambos tienen por objeto mejorar los esquemas de gestión actuales aportando elementos para:

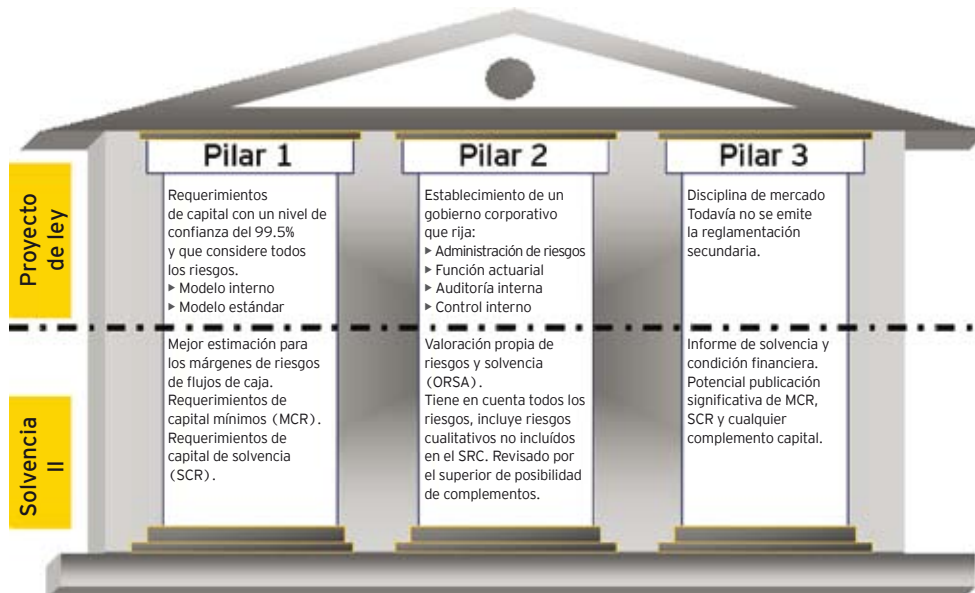
- ▶ Identificar, monitorear, cuantificar y tomar decisiones y acciones oportunas sobre eventos de pérdida
- ▶ Identificar, evaluar y optimizar controles evitando incurrir en un mayor costo del control y/o en vulnerabilidad ante los riesgos

- ▶ Supervisión multinacional, diversificación de grupos
- ▶ Eliminar sistemas obsoletos
- ▶ Medir la sensibilidad al riesgo
- ▶ Fomentar una buena gestión de los riesgos que permita contar con una eficiente determinación del capital mínimo que requiere la institución.

Cambios fundamentales derivados de la implantación de un régimen similar a Solvencia II:

- ▶ Enfoque basado en principios que consideran la supervisión interna y externa (Pilar 2)
- ▶ Enfoque consistente con el mercado para la valuación de pasivos (Pilar 1)
- ▶ Requerimientos de capital vinculados al perfil de riesgo (Pilar 1)
- ▶ Convergencia de capital económico y capital regulatorio (Pilar 1)
- ▶ Principal supervisor para grupos (Todos los pilares)
- ▶ Mayor atención en la administración de riesgos (Todos los pilares)
- ▶ Importante divulgación de los requerimientos (Pilar 3)
- ▶ Adición de capital para deficiencias (Vínculo entre Pilar 1 y Pilar 2)
- ▶ Enlaces con otros reportes de información (Pilar 3)

En el siguiente diagrama se muestra la estructura de tres pilares de Solvencia II y una comparación sobre algunos aspectos importantes del proyecto de ley de seguros y fianzas en México:



Este esquema de tres pilares permite fomentar una administración adecuada de los riesgos, considerando su cuantificación, monitoreo y divulgación a los niveles adecuados de la aseguradora. Un esquema de este tipo incentiva al sector asegurador a que mejore su gestión de riesgos, para que obtenga beneficios en la determinación de su capital.

### ¿En que le puede ayudar Ernst & Young?

¿Cómo puede apoyarlo Ernst & Young a prepararse al cumplimiento de las nuevas regulaciones, a la adopción de Solvencia II y a obtener el mayor retorno de la inversión hecha para ello?

Con base en nuestra experiencia en países en donde ya se ha implantado Solvencia II, en Ernst & Young hemos diseñado ocho soluciones que cubren los tres pilares de Solvencia II:

#### 1. Diagnóstico

##### 1.1 Plan de trabajo de alto nivel - Diagnóstico clásico:

Nuestro apoyo profesional incluye:

- ▶ Definir con ustedes la visión del nuevo marco regulatorio en su empresa
- ▶ Análisis del estado actual vs. estado futuro objetivo
- ▶ Evaluación comparativa entre su estado actual y el nuevo marco regulatorio
- ▶ Talleres - *top down* / entrevistas con la alta dirección
- ▶ Entrega de plan de trabajo / documento a la junta / presupuesto

##### 1.2 Plan de trabajo completo - Diagnóstico profundo:

Nuestro apoyo profesional incluye:

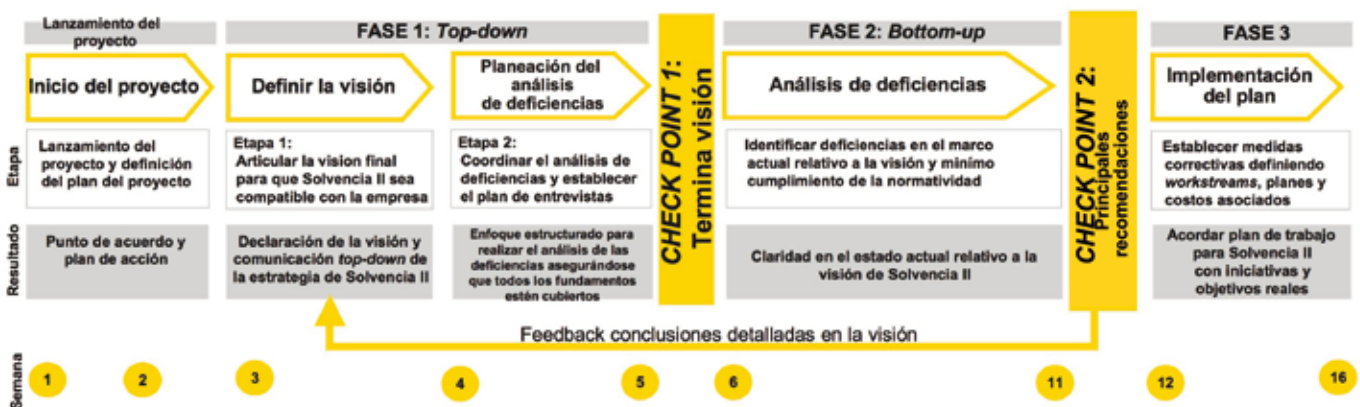
- ▶ Definir con ustedes un plan de trabajo más un análisis *bottom up* usando la herramienta *Gap Analyser*
- ▶ Utilizar *Gap Analyser* estableciendo alineamiento completo con las regulaciones

##### El camino por recorrer

En Ernst & Young creemos que cualquier programa de Solvencia II tiene que ser impulsado desde el principio por una visión de lo que Solvencia II representa para la institución. Es importante que en esta visión se establezca el impacto en los procesos del negocio, en la información requerida y en los sistemas. Una visión clara centrará el análisis de las deficiencias y ayudará al manejo eficiente de todo el proyecto.



Nuestro enfoque metodológico se ilustra en el siguiente esquema:





## 2. Apoyo en la administración de los proyectos

La clave para el éxito de cualquier proyecto consiste en asegurar que se aplican disciplinas robustas y rigurosas sobre la administración del proyecto desde el principio y a lo largo del mismo. Esto debe incluir:

- ▶ Un inicio del proyecto efectivo: Alcance, objetivos, métricas, definición de responsables y gobierno del proyecto.
- ▶ Una administración efectiva del proyecto: Manejo de problemas, facilitar comunicaciones, manejo de presupuesto y beneficios, monitoreo y reporte de avances.
- ▶ Transformación operacional y mejora de procesos: Uso de equipos multidisciplinarios para vincular otros programas de cambio o transformación y así brindar soluciones integradas y sustentables por encima de los requerimientos necesarios.
- ▶ Un adecuado gobierno del proyecto.

## 3. Pilar I: Cuantificación de capital de acuerdo al modelo estándar

Nuestro apoyo profesional incluye:

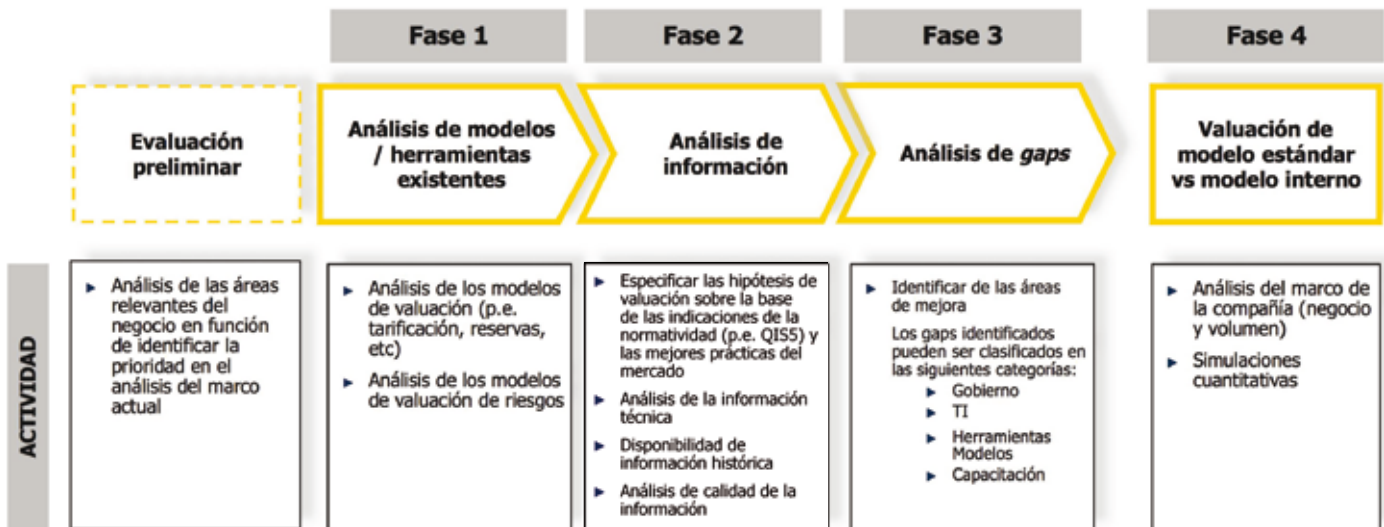
- ▶ Trabajar con ustedes para generar un balance general inicial acorde con los lineamientos de Solvencia II o bien con los requerimientos establecidos en el proyecto de ley que vaya a aplicar nuestro país.
- ▶ Apoyo de principio a fin en el proceso de modelaje para identificar la información inicial necesaria para generar contabilizar los nuevos requerimientos, así como para determinar el capital bajo la fórmula estándar de capital.

- ▶ Calibración de escenarios de estrés a un 99.5% de confianza para cada fuente de riesgos y así obtener un capital mas acorde con el perfil de riesgos de la aseguradora. Esta actividad puede ser muy útil para las empresas que deseen desarrollar un modelo interno más robusto, pero desean conocer los impactos monetarios de la aplicación de dicho modelo con anticipación.

**4. Pilar I: Revisión y desarrollo del modelo interno:** Solvencia II es un camino útil para realizar cambios fundamentales a un proceso de reporte robusto y eficiente. Como mínimo, debe lograrse un cambio a un ambiente controlado plenamente auditable:

Nuestro apoyo profesional incluye:

- ▶ Mapeo del proceso de principio a fin, identificando deficiencias y recomendando soluciones, para agilizar las sesiones de trabajo, así como el cumplimiento de los objetivos.
- ▶ Soporte en las especificaciones y documentación de la metodología del modelo interno, así como la construcción y pruebas de la funcionalidad del mismo.
- ▶ Desarrollo y pruebas de un marco de referencia en torno al modelo.
- ▶ Validación y revisión independiente de un modelo de cuantificación de requerimientos de capital.
- ▶ Análisis de brechas sobre los modelos ya desarrollados: Nuestra metodología de análisis de brechas sobre las necesidades de un modelo interno se muestra en el diagrama siguiente:



- ▶ Desarrollo de un modelo interno: Nuestro enfoque para el desarrollo de este se esquematiza de la siguiente manera:



## 5. Pilar II: Diseño y revisión del gobierno corporativo

Nuestro apoyo profesional incluye:

- ▶ Revisión del gobierno corporativo y los acuerdos sobre la administración de riesgos
- ▶ Diseño e implementación de nuevos acuerdos de gobierno corporativo, las políticas, así como también marcos de referencia de la administración de riesgos de la empresa (ERM - Enterprise Risk Management y EGRC - Enterprise Governance, Risk and Compliance).

## 6. Pilar III. Revelaciones enriquecidas

Las empresas tendrán que publicar cada año el informe sobre la condición financiera y solvencia, y las revelaciones enviadas al regulador serán más amplias y frecuentes.

Nuestro apoyo profesional incluye:

- ▶ Colaborar en el establecimiento de una visión sobre las mejores prácticas de revelación
- ▶ Desarrollar el plan de implementación, el cual comprenderá el modelo actuarial y otros sistemas desarrollados necesarios para poder generar revelaciones enriquecidas.

Los requerimientos adicionales para la presentación de los informes de supervisión (además de los necesarios para revelaciones públicas) incluyen:

- ▶ Información más detallada de la futura planeación del negocio.
- ▶ Personas adecuadas: información de la planta de personal clave, revisores externos involucrados, expertos clave internos y externos y líneas de reporte.

- ▶ Información para mostrar que los activos cubren las reservas técnicas para permitir una evaluación de los riesgos y remuneraciones potenciales derivados de los activos.
- ▶ Una política en materia de solvencia de capital (análisis de cómo los planes de negocio afectan la forma en que la firma garantiza que los requerimientos regulatorios se cumplan y continúen cumpliéndose).
- ▶ Diferencias entre el nivel y la calidad del capital disponible bajo los requerimientos del Pilar 1 y bajo la propia evaluación del riesgo y solvencia (ORSA).
- ▶ Cálculo del capital bajo la fórmula estándar (solamente por un período de dos años tras la aprobación del modelo interno).

## 7. Pilar I. Calidad de la información

La calidad de los resultados obtenidos por sus modelos de cuantificación de capital depende significativamente de la información de entrada, por ello es necesario demostrar -de una manera pragmática- que la información que alimenta a dicho modelo es robusta y cumple con los requerimientos de Solvencia II en 2014. El análisis de la calidad de datos se realiza al observar lo siguiente:

1. Arquitectura de los datos
2. Gobierno de datos
3. Calidad de datos
4. Administración de datos

Y al tomar en consideración estas actividades:

- a) Contar con una definición de datos
- b) Evaluar y corregir la calidad de datos
- c) Garantizar la transparencia en la identificación, obtención y proceso de los datos
- d) Establecer un monitoreo de calidad de datos

## 8. Capacitación

La capacitación considera una visión holística de los principios de Solvencia II, abarcando temas como: calidad de datos, función de riesgos, gobierno corporativo, función actuarial, administración integral de riesgos. Esta va dirigida a:

- a) Consejo de administración
- b) Comité de auditoría
- c) Mandos directivos
- d) Personal de la empresa
- e) Equipo actuarial y de riesgos

A person wearing a yellow t-shirt, a yellow helmet, and a climbing harness is climbing a rock face. The person's right arm is extended upwards, touching the rock. The background is a textured, light-colored rock surface.

## Contactos

**José Manuel Méndez**  
Socio Director de Servicios  
Financieros

Tel. (55) 5283 1455  
jose.mendez@mx.ey.com

**Patricio Belaunzarán**  
Socio Asesoría - Actuaría

Tel. (55) 1101 6468  
fernando.belaunzaran@mx.ey.com

**Ángel Fernández**  
Socio Asesoría - Riesgos

Tel. (55) 5283 1480  
angel.fernandez@mx.ey.com

**Tarsicio Guevara**  
Socio Aseguramiento

Tel. (55) 5283 8687  
tarsicio.guevara@mx.ey.com

[www.ey.com/solvencyii](http://www.ey.com/solvencyii)

Aseguramiento | Asesoría | Fiscal | Transacciones

**Acerca de los Servicios Actuariales de Ernst & Young**

Conforme el negocio y las normas se vuelven cada vez más complejos, usted necesitará herramientas y asesoría que estén a la par de sus necesidades. Nuestros actuarios lo apoyarán para obtener perspectivas nuevas y claras, así como un desempeño mejorado. Reunimos a los equipos multidisciplinarios adecuados, utilizamos herramientas y metodologías globales comprobadas, además recurrimos a los amplios recursos globales de Ernst & Young para asesorarlo en el lugar del mundo donde se encuentre. Trabajamos para darle el beneficio de una amplia experiencia en el sector, un profundo conocimiento del tema y las perspectivas más recientes de nuestro trabajo global. Así es como Ernst & Young marca la diferencia.

Para mayor información por favor visite [www.ey.com/mx](http://www.ey.com/mx)

© 2011 Mancera, S.C.  
Integrante de Ernst & Young Global  
Derechos reservados  
Clave NMR001

Ernst & Young se refiere a la organización global de firmas miembro conocida como Ernst & Young Global Limited, en la que cada una de ellas actúa como una entidad legal separada. Ernst & Young Global Limited no provee servicios a clientes.

