

Formación de Reguladores y Supervisores en Mercados de Seguros

Dr. Eduardo Melinsky

Director de la Carrera de Actuario (FCE-UBA)

Consejero Titular (CPCECABA)

- Coordinador Comisión de Actuación Profesional en Entidades Aseguradoras y ART -**
- Miembro Consejo Asesor CECyT-FACPCE**

2º Jornada de Seguros


consejo
Profesional de Ciencias
Económicas de la Ciudad
Autónoma de Buenos Aires

70
años
trabajando
para usted

Indice

- **Principios Básicos del Seguro**
- **Programa de Formación (“Core Syllabus - IAIS”)**
- **Proyecto de Capacitación Banco Mundial/IAIS – Rol de la AAI**



Visión general de la estructura de Principios, Normas y Guías de la IAIS

2º Jornada de Seguros


consejo
Profesional de Ciencias
Económicas de la Ciudad
Autónoma de Buenos Aires

70
años
trabajando
para la salud.



International Association
of Insurance Supervisors

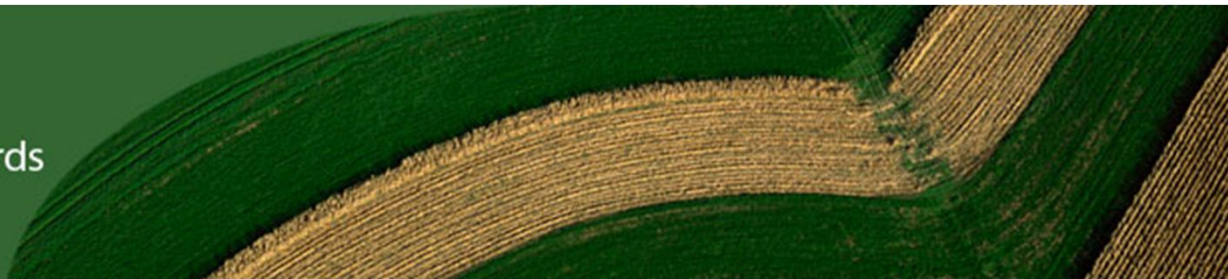
Maintaining
Financial Stability



Setting
Global Standards



Implementing
Common Standards



<http://www.iaisweb.org>

2º Jornada de Seguros


consejo
Profesional de Ciencias
Económicas de la Ciudad
Autónoma de Buenos Aires

70
años
trabajando
para la ciudad

4

4

El seguro y la estabilidad financiera

- **El G-20 ha recomendado que todos los reguladores financieros nacionales y la IAIS tengan en cuenta la estabilidad del sistema financiero en sus mandatos.**
- **Los supervisores de seguros deben considerar el impacto de la actividad aseguradora sobre la economía en su conjunto.**

Yohiro Kawai, Secretario General, IAIS
20 de abril de 2010

2º Jornada de Seguros


consejo
Profesional de Ciencias
Económicas de la Ciudad
Autónoma de Buenos Aires

70
años
trabajando
para usted

Riesgos y Supervisión

- **Principios Básicos del Seguro – IAIS**
– www.iaisweb.org
- **Directrices sobre Gobernanza Aseguradora – OECD**
– <http://www.oecd-ilibrary.org/>
- **Solvencia II – EIOPA**
– <https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/solvency-ii>

Supervisión Basada en Riesgos (“RBS”)

- Es una respuesta a daños por crisis financieras en todo el mundo: prevenir problemas y evitar contagio
- Ya es realidad en materia bancaria y en supervisión financiera. En seguros, es una experiencia nueva

Actividades normativas en busca de la convergencia global de las prácticas de supervisión

Convergencia



Normas

Directrices

Principios Básicos del Seguro
(PBS - ICPs)

Material de Supervisión

Documentos de
Aplicación

Documentos
Temáticos

Material de Apoyo

8

2º Jornada de Seguros

Directrices de la OCDE sobre Gobernanza del Asegurador - 1

- **principios** que tienen por objeto proporcionar orientación y servir como punto de referencia para las aseguradoras, autoridades gubernamentales y otras partes interesadas.
- las aseguradoras deben tener **prácticas de gobierno y de gestión de riesgos** para que puedan estar en condiciones de proporcionar los beneficios prometidos a los asegurados y beneficiarios y así cumplir con su función de seguro en la economía.

Directrices de la OCDE sobre Gobernanza del Asegurador - 2

- **Elementos**

- un enfoque prudente espera que las estrategias empresariales y financieras;
- una cultura de riesgo bien desarrollado y de gestión de riesgos y de control interno de sistemas, con el apoyo de las funciones de control eficaces e independientes y los informes integrados de toda la entidad;
- acuerdos de compensación consistentes con el riesgo;
- un alto nivel de conocimientos financieros entre los miembros de la junta y dentro de la alta dirección;
- y las políticas y procedimientos que garanticen el tratamiento adecuado de los clientes y asegurados.

Solvencia II:

SOLVENCIA II

Pilar 1

Requisitos Cuantitativos

- Elementos esenciales para el cálculo de las provisiones técnicas
- Requerimiento de capital mínimo.
- Requerimiento de capital de solvencia
- Reglas de inversión.

Pilar 2

Requisitos Cualitativos

- Principios de control Interno y gestión del riesgo
- Principios para el proceso de supervisión

Pilar 3

Disciplina de Mercado

- Divulgación de Información
- Transparencia

Principios - IAIS

- La IAIS establece los principios que son fundamentales para la supervisión efectiva del seguros. Los principios identifican áreas en la que el supervisor debe tener autoridad o control y esto forma las bases sobre los cuales se desarrollan los estándares

Principios Básicos del Seguro

- principios esenciales que deben estar establecidos para que un sistema de supervisión sea efectivo
- notas explicativas que explican la lógica detrás de cada principio
- criterios para facilitar evaluaciones completas y consistentes.

Estructura de los Principios Básicos del Seguro

1. **Condiciones para la Supervisión Efectiva del Seguro**
2. **La Entidad Supervisada**
3. **La Supervisión Continua**
4. **Requerimientos Prudenciales**
5. **Mercados y Consumidores**
6. **Combate al Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo**

Principios Básicos de Seguros, Estándares, Guía y Metodología de Evaluación

A)	Introducción.....
B)	Metodología de evaluación
PBS 1	Objetivos, poderes y responsabilidades del supervisor
PBS 2	Autoridad supervisora
PBS 3	Intercambio de información y requisitos de confidencialidad
PBS 4	Autorización
PBS 5	Idoneidad del personal.....
PBS 6	Cambios en el control accionario y cesiones de cartera.....
PBS 7	Gobierno corporativo.....
PBS 8	Gestión de riesgos y controles internos
PBS 9	Revisión y presentación de informes al supervisor
PBS 10	Medidas preventivas y correctivas
PBS 11	Cumplimiento y aplicación de sanciones
PBS 12:	Liquidación y salida del mercado
PBS 13	Reaseguro y otras formas de transferencia de riesgos
PBS 14	Valuación
PBS 15:	Inversión.....
PBS 16:	Gestión de riesgo empresarial para efectos de solvencia (ERM)
PBS 17	Adecuación del capital
PBS 18	Intermediarios
PBS 19	Conducción del negocio
PBS 20	Divulgación.....
PBS 21	Prevención del fraude en seguros
PBS 22	Prevención del lavado de dinero y del financiamiento al terrorismo
PBS 23	Supervisión colectiva
PBS 24	Vigilancia macroprudencial y supervisión de seguros
PBS 25	Cooperación y coordinación supervisora
PBS 26	Cooperación y coordinación transfronteriza en gestión de crisis.....

ICP-1: Objetivos, Poderes y Responsabilidades del Supervisor

Precondiciones para una supervisión efectiva de seguros:

- políticas macroeconómicas sanas y sostenidas del sector financiero;
- una infraestructura pública bien desarrollada;
- disciplina eficaz de los mercados financieros;
- mecanismos para proporcionar un nivel apropiado de protección (red de seguridad pública); y
- mercados financieros eficientes.

Una infraestructura pública bien desarrollada - 1

- un **sistema de leyes de negocios**, incluyendo la materia de corporativos, insolvencia, contrato, la protección al consumidor y leyes de propiedad privada, que se haga cumplir y proporcione en forma constante un mecanismo para la resolución justa de conflictos;
- una **judicatura** eficiente e independiente;
- **principios y reglas de contabilidad integrales** y bien definidos que cuenten con una amplia aceptación internacional;
- un **sistema de auditoría independiente** para las compañías, para asegurar que los usuarios de estados financieros, incluyendo los aseguradores, cuenten con una garantía independiente de que las cuentas proporcionan una vista verdadera y justa de la posición financiera de la compañía y están preparadas según principios de contabilidad generalmente aceptados y existe un auditor responsable del trabajo;

Una infraestructura pública bien desarrollada - 2

- disponibilidad de **actuarios, contadores y auditores** que sean expertos, competentes, independientes y experimentados, cuyo trabajo se lleve a cabo de conformidad con estándares técnicos y éticos transparentes y obligatorios por parte de autoridades oficiales y profesionales, conforme a estándares internacionales y sujetos a una apropiada vigilancia;
- **reglas bien definidas que regulen y supervisen adecuadamente a otros sectores financieros** y, en su caso, sus participantes;
- un **sistema seguro de pagos** y claridad en el establecimiento de transacciones financieras donde se controlen los riesgos de las contrapartes; y
- disponibilidad (del supervisor, los servicios financieros y el público) de **estadísticas económicas, financieras y sociales básicas.**

Requerimientos Prudenciales

- **ICP-13: Reaseguro y Otras Formas de Transferencia de Riesgos**
- **ICP-14: Valuación**
- **ICP-15: Inversiones**
- **ICP-16: Evaluación y Administración de Riesgos**
- **ICP-17: Adecuación de Capital**

Programa de Formación (“IAIS - Core Syllabus”)

- **Propósito:** proporcionar materiales de capacitación en una variedad de temas de interés para los supervisores de seguros de todo el mundo y fomentar la aplicación de los Principios Básicos de la IAIS
- **Producción:** conjuntamente por la Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (IAIS) y el Grupo del Banco Mundial, proporcionando materiales de capacitación no comerciales para los supervisores de seguros. Se compone de 36 módulos de nivel básico y cinco casos de estudio de nivel avanzado que proporcionan una formación integral en las principales áreas de supervisión de seguros. Los usuarios pueden escoger y elegir los temas de especial interés en cualquier orden que se adapte a sus necesidades.
- El **Programa de Formación** está a disposición del público en el sitio Web de la IAIS. <http://iaisweb.org/index.cfm?event=getPage&nodeId=25259>
 - Módulos de Nivel Básico
 - Estudios de Casos – Nivel Avanzado

Equipo de Apoyo al Proyecto WB/IAIS

- El Grupo de Tareas trabajará junto con el Banco Mundial, que está liderando el Proyecto, para revisar y actualizar los módulos de entrenamiento (“Core Curriculum”) existentes para los supervisors de seguros en el mundo ([WWW.IAISWEB.ORG](http://www.iaisweb.org) Core Curriculum-<http://iaisweb.org/index.cfm?event=getPage&nodeId=25259>)
- También serán creados nuevos módulos
- Estas herramientas de capacitación serán producidas conjuntamente con la Asociación Internacional de Supervisores de Seguros y el Banco Mundial.

Duración y Voluntariado

- Se espera que este Proyecto dure de dos a tres años, en los cuales cada fase durará entre tres y seis meses.
- Se necesitarán voluntaries para colaborar, y se han cursado llamados a través de los distintos comités y secciones de la AAI.
- Esta es una oportunidad para promover el rol del actuario en el ámbito internacional y para compartir conocimientos y experiencias.

Primera Fase del Proyecto

1. Vida y No Vida:

- **Revisión de los Módulos:** Análisis Patrimonial del Seguro de Vida; Análisis Cuantitativo y el Uso de otras Fuentes de Información
- **Creación de un Nuevo módulo:** La Evaluación de los Informes Actuariales

2. Administración de Riesgos:

- **Re-escribir:** Fundamentos de la Administración del Riesgo; Administración de Riesgos Clave.
- **Revisar:** Bases Estadísticas para el Seguro
- **Creación de un nuevo módulo:** Introducción a la Supervisión Basada en Riesgos.

3. Pasivos & Solvencia

- **Re-escribir:** Pasivos; Principios de Solvencia y Estructuras; Evaluación de la Solvencia

Contactos

Carla Melvin

Supranational Relations Manager - International Actuarial Association

Email: carla.melvin@actuaries.org

Eduardo Melinsky

Chairperson IAA Task Force - World Bank/IAIS Training Project

Email: eduardomelinsky@yahoo.com.ar

2º Jornada de Seguros


consejo
Profesional de Ciencias
Económicas de la Ciudad
Autónoma de Buenos Aires

70
años
trabajando
para usted

Aspectos Finales

Nuestro País:

- **Plan Nacional Estratégico del Seguro**
- **Reglamento General de la Actividad Aseguradora**
- **Formación en Ciencias Económicas**
- **Normas de Actuación Profesional**
- **Formación en Gestión y Regulación Aseguradora**

Muchas gracias



Universidad de Buenos Aires
Facultad de Ciencias Económicas



THE WORLD BANK
IBRD • IDA



IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS



Profesional de Ciencias
Económicas de la Ciudad
Autónoma de Buenos Aires

70
años

trabajando
para usted