



IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Iniciativa de Acceso de Seguros (A2ii)

Un programa global para marcos sólidos de regulación y supervisión

Llamada de Consulta de la IAIS/A2ii: 21 de mayo de 2015

“Enfoques Actuariales en Seguros Inclusivos”

Rodolfo Wehrhahn, Experto en Microseguros

Moderado por Patricia Inga, A2ii





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Programa

1. Algunas preguntas para usted
2. Capacidad Actuarial
3. Consecuencias de los recursos actuariales limitados
4. Proporcionalidad
5. El rol de la experiencia
6. Historias de guerra
7. Supervisores gestionando actuarios
8. Posibles enfoques de respuesta
9. Ejemplo de país - Ghana
10. Preguntas y debate





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

1. Algunas preguntas para usted





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

- Desde una perspectiva de regulación y supervisión:
 - ¿Cuáles son las principales diferencias entre seguros inclusivos y seguros convencionales?
 - ¿Cuáles son las principales similitudes entre seguros inclusivos y seguros convencionales?
- ¿Cuál es el significado de "proporcional" cuando se habla sobre la regulación y supervisión de los seguros?
- ¿Por qué son importantes los actuarios en la regulación y supervisión de los seguros y seguros inclusivos?
- ¿Cuáles son las principales características de los seguros?





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

2. Capacidad actuarial





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Servicios actuariales

- Servicios
 - Desarrollo de producto, precios, gestión de riesgos, solvencia
- Uso de estos servicios
 - Modelar, analizar e interpretar los efectos de los riesgos financieros para informar a la administración del negocio de modo que tomen mejores decisiones.
 - Rango amplio - Riesgo operacional por ejemplo
 - Enfoques arraigados en los intereses de los asegurados
 - Observar la experiencia actual (resultados) contra lo esperado (resultados deseados/planeados) y proponer a cabo los ajustes necesarios
 - Rango de habilidades transferibles que pueden ser aplicadas en muchas áreas
- Importancia relevante y relativa en seguros inclusivos





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Oferta Actuarial

- Aproximadamente la mitad de los actuarios completamente calificados que se necesitan
 - Eliminando los principales países con actuarios, la situación es peor
 - Se puede mejorar, pero poco a poco es mejor

(Fuente Gribble, 'Oferta y Demanda Actuariales' Congreso Internacional de la IAA, 2006)
- Resultado práctico
 - En la mayoría de las jurisdicciones donde se necesita seguros inclusivos y están desarrollándose desarrollo, no hay de ninguna manera actuarios suficientes y es poco probable que esta situación cambie en un futuro cercano
 - Por consiguiente, ¿cuál es el 'Plan B'?
- Iniciativas de Apoyo (y el riesgo que conlleva)
 - Calificación CERA, IFoA Analista Actuarial Certificado





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

3. Consecuencias de los recursos actuariales limitados





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Necesidad de servicios actuariales

- Reducir el riesgo de decisiones de negocio mal informadas sobre los productos de seguros, riesgos y gestión financiera de los negocios que proporcionan cobertura de seguros que pueden afectar a los asegurados.
 - Reducir el riesgo de error del proveedor
- Mejorar la comprensión de la naturaleza de largo plazo de los seguros y las consecuencias directas de ello
 - Las reservas para reclamaciones futuras
 - Las reservas para experiencias negativas y supervivencia del negocio en el largo plazo, en particular en el caso de los productos de inversión ofrecidos para apoyar la jubilación (P. ej. Pensiones inclusivas)





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

4. Proporcionalidad





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

- No definida explícitamente en PBS
- Introducción PBS, párrafo 8:
 - "... Los supervisores ... adaptan ciertos requerimientos y acciones de supervisión de acuerdo con la **naturaleza, escala y complejidad de aseguradoras individuales.**
 - ... Los supervisores deben tener la **flexibilidad para adaptar los requerimientos y acciones de supervisión**, para que ellas sean proporcionales a
 - ... Los **riesgos que presentan las aseguradoras individuales**
 - ... [y] **Los riesgos potenciales que representan las aseguradoras para el sector de los seguros o el sistema financiero'**
- ¿Qué significa todo esto realmente en la práctica?





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Contexto en cascada

- El enfoque típico de la proporcionalidad consiste en reducir las obligaciones debido a productos simplificados, procesos, necesidades percibidas
 - El riesgo es el exceso de simplificación en la búsqueda de "eficiencia" (o peor)
- El seguro inclusivo sigue siendo un seguro
 - Por tanto los principios básicos de seguros siguen siendo aplicables
- Fundamental para gestionar seguros es agrupar a los asegurados para que el riesgo asegurado pueda ser administrado a nivel de grupo (estadístico), no a nivel individual
- El tamaño (del grupo) importa
 - Tamaño de grupo mínimo debajo del cual un producto no es un seguro
 - La complejidad del producto puede agravar la situación





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Características especiales de productos de seguro inclusivo

- ¿Cuáles son las diferencias y similitudes con los productos convencionales?
- Los productos convencionales no suelen ser convertibles directamente a productos de seguro inclusivo
 - Diseño, entrega, gestión y seguridad, todo cuenta
 - Es necesario entender las diferencias con el fin de responder a ellas
- Los riesgos financieros, como pueden evaluar los actuarios, surgen en todos los eslabones de la cadena, desde la compra a la reclamación.
 - Considerar los productos directamente y sus consecuencias (financieras)
 - Las cadenas se rompen en su eslabón más débil - ¿dónde está ese eslabón débil?





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

5. El rol de la experiencia





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

- El mundo real y el académico se encuentran en diferentes lugares
- La información siempre esta incompleta e “incorrecta”
 - Necesidad de ser capaces de hacer juicios informados de manera oportuna y tener sistemas de realimentación arraigados, para examinar los resultados y después gestionarlos haciendo los consecuentes ajustes
 - Puede que no esté disponible
- Ciclo de Control Actuarial
 - Un proceso o actitud que es normalmente aplicable
 - Ejemplo: Informes sobre situación financiera (tan familiar)





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

6. Historias de guerra





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

¡Aquí es donde entra usted!

- Para desarrollar una buena orientación necesitamos su experiencia y aportes prácticos y aprender de
 - lo bueno y lo malo...
 - La necesidad de soluciones sólidas y prácticas (vs libros de texto)
- Regla básica: Lo simple es bueno (sobre todo para productos simples).
Principio de Parsimonia
 - Puede implicar necesidad de normas estandarizadas, de modo que puede ser 'una plantilla'
- Sencillez de la solución puede contradecir el trabajo subyacente
 - Controles de integridad - comprobaciones sencillas de razonabilidad de los resultados, etc.
- Tema: ¿Quién hace los análisis actuariales subyacentes?





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

7. Supervisores gestionando actuarios





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Interactuando con los actuarios

- A veces visto como dificultad ... ¿Por qué?
- Falta de comprensión de las necesidades y respuestas
 - Riesgo de ambos: estar por encima o por debajo de las expectativas
 - Se aplica a la industria, así como los supervisores
- Falta de familiaridad
 - De la industria así como los supervisores
 - Riesgo de ambos: sobre o sub en el uso y/o en las expectativas
- Incapacidad de conseguir recursos actuariales adecuados en los órganos de supervisión, y luego de retenerlos
- Se trata de dos caminos, recíproco, proceso





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

8. Posibles enfoques de respuesta





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Aumentar la contribución actuarial

- Objetivos a largo plazo y procesos de transición
 - La realidad es que será proceso lento, por eso etapas de transición son críticas
- Educación - todas partes interesadas lo necesitan
 - los Supervisores
 - Las aseguradoras
 - La profesión actuarial
- Claridad en las expectativas razonables... y limitaciones
- ¿Qué orientación práctica y asistida es requerida?
 - Ahora, en breve, en un mundo ideal
 - En el negocio como es usualmente y en las circunstancias estresantes





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

- **A2ii**

- Hannah Grant Hannah.grant@giz.de

- **IAIS**

- Peter van den Broeke peter.vandenbroeke@bis.org

- **Expositores**

- Rodolfo Wehrhahn rodolfo_wehrhahn@yahoo.com
- Jules Gribble Jules.gribble@bis.org
- Denis Garand denis@garandnet.net





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Referencias

- "*Addressing the Gap in Actuarial Services in Inclusive Insurance Markets*", International Actuarial Association, Issues Paper, Mayo 2014 (see www.actuaries.org)
- '*Documento de Aplicación sobre regulación y supervisión en apoyo de los mercados inclusivos de seguros*', Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (IAIS), 2012 (véase www.iaisnet.org).





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

9. Ejemplo de país - Ghana





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

¿Qué es ACDC?

- Formado en el año 2012, en el marco de la cooperación bilateral entre NIC y GIZ
- Objetivos
 - Asegurar el suministro adecuado de personal actuarial calificado para llevar a cabo las funciones actuariales técnicas en las aseguradoras
 - Desarrollar capacidades para cumplir con los PBS
 - Desarrollar rápidamente la capacidad actuarial en Ghana, ofreciendo la mayor parte de los recursos actuariales necesarios.
- Composición: NIC, ASG, GIA, GIC, representantes UNI
- Documento estratégico de desarrollo de capacidades actuariales aprobado por la NIC.





Marco Normativo de la Función Actuarial

Tres niveles de profesionales actuariales

- Actuario designado
 - Miembro de una reconocida asociación actuarial
 - Empleado a tiempo completo o parcial , o externo
- Asociado in-house
 - Asociado a una asociación actuarial reconocida
 - Empleado a tiempo completo o parcial
- Afiliado in-house
 - Graduado en ciencias Actuariales o postgrados relacionados
 - Empleado a tiempo completo
 - Avanzando a ser asociado



INTERNATIONAL ACTUARIAL ASSOCIATION
ASSOCIATION ACTUARIELLE INTERNATIONALE

SOCIETY OF ACTUARIES



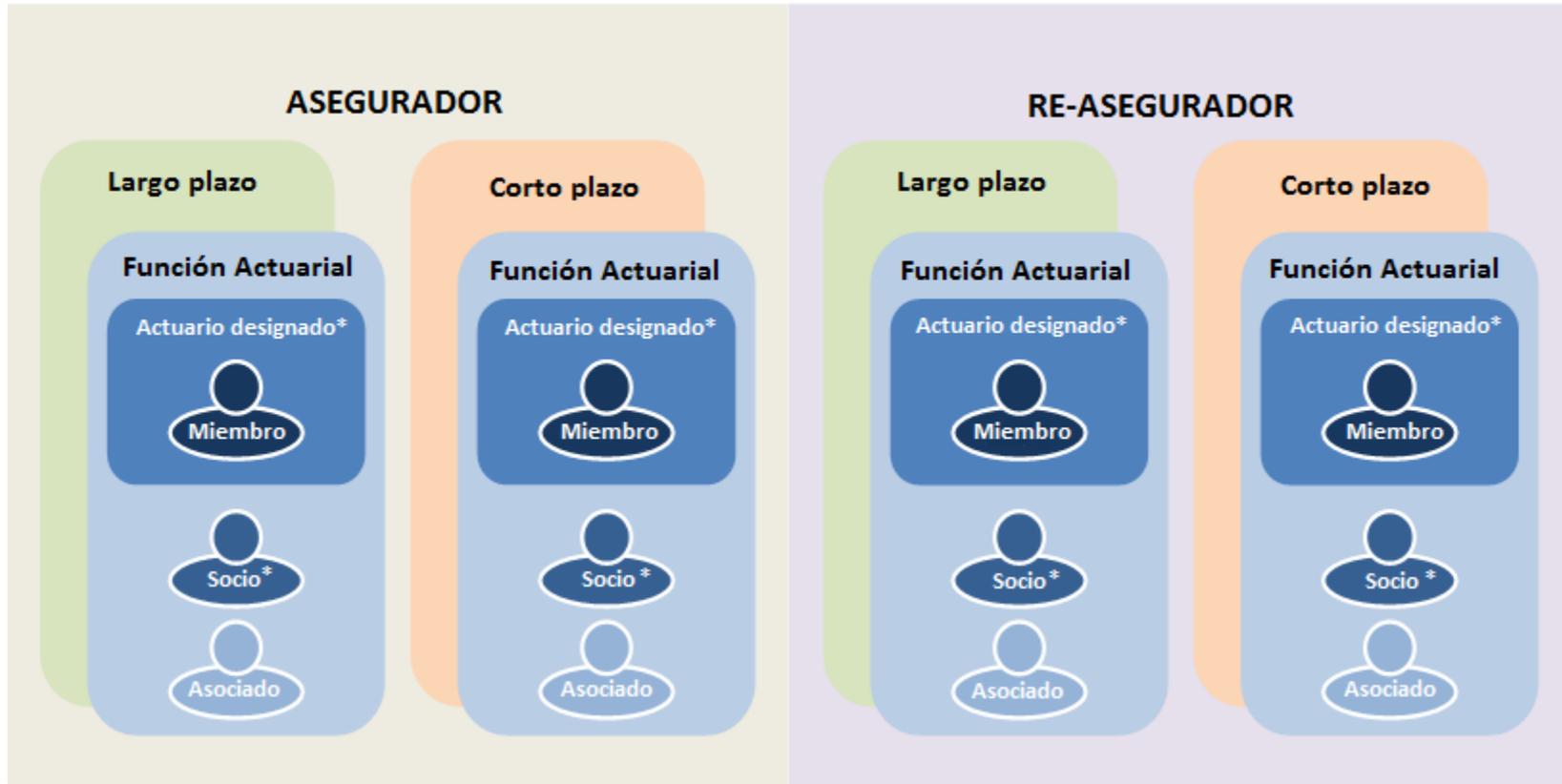


IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Visión Actuarial 2020

VISION 2020





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Hitos importantes

- Estrategia de Desarrollo de la capacidad actuarial
- Viajes de estudio actuarial a EEUU y Reino Unido
- Base de datos de la industria de seguros de Ghana(BISG); motor de base de datos con Lógica Industrial Aplicada
- Herramienta de valorización actuarial de microseguros con el Departamento Actuarial del Gobierno del Reinod Unido
- Programa de Analista Actuarial Certificado en Ghana con GIC - IFoA
- SOA Programa Tutorial de exámenes actuariales profesionales con ASG-SOA y Actuarios Sin Límites (AWB)
- Herramienta de valorización de microseguros de salud con GIA/GIC - Milliman and ILO
- Marco de Gobierno y gestión de riesgos





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Recomendaciones

1. Involucrar a todos las partes interesadas relevantes
2. Realizar un estudio panorámico y un análisis de los vacíos en las capacidades
3. Viajes de estudio bien planificados
4. Documentar su estrategia y solicitar comentarios y aportes
5. Crear capacidades para implementación
6. Equilibrar cuidadosamente los requerimiento regulatorios las propuestas de valor





IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

10. Preguntas y debate

