



International Actuarial Association
Association Actuarielle Internationale



Gestión y supervisión financiera basada en riesgos

Evaluación del riesgo proporcional: la herramienta de riesgos de la IAA en acción
Parte 1: Introducción a la herramienta

Nigel Bowman
Presidente de la Fuerza de Trabajo
de Microseguros de la IAA
26 de enero de 2021





Miniserie de seminarios sobre supervisión y gestión financiera basada en riesgos

1. ORSA

- La herramienta principal de la supervisión basada en riesgos

2. Uso de los informes actuariales

- Obteniendo el valor agregado

3. Evaluación del riesgo proporcional

- La herramienta de riesgos de la IAA en acción

Introducción



- La capacidad de identificar los impulsores clave del riesgo son el centro de cualquier enfoque basado en el riesgo.
- El enfoque y la herramienta de evaluación del riesgo desarrollados por la Fuerza de Trabajo de Microseguros de la IAA en un proyecto conjunto con la IAIS

1. Presentación de la herramienta
2. Dos ejemplos de aplicaciones
3. Entrevista con IRA Uganda

Objetivos

La Fuerza de Trabajo de Microseguros de la IAA publicó en noviembre de 2018:

Evaluación de riesgos y servicios actuariales proporcionales en los mercados de seguros inclusivos



Herramienta basada en Excel



Objetivos de la
herramienta

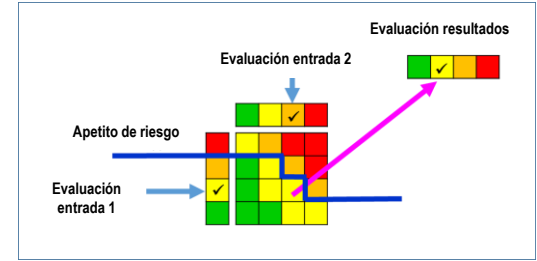
Mejorar la comprensión de los impulsores clave del riesgo en el contexto de los seguros y el nivel de riesgo que representan

Mejores decisiones relacionadas con el riesgo

Mejores resultados para todas las partes interesadas

Contexto

- Esbozar previamente el esquema del proceso
 - Establecer matrices de riesgo, apetitos de riesgo, etc. para las dimensiones de los datos de entrada
 - Establecer criterios para evaluar cada dimensión
 - Evaluar cada criterio para asignar resultados de dimensión
 - Revisar los resultados de dimensión y considerar acciones para ajustar los datos de entrada
 - El resultado de la matriz de riesgo proporciona información y conocimientos sobre el proceso de toma de decisiones más amplio
 - Ejemplo 1: Proceso para evaluar las dimensiones del producto y del proveedor para la aprobación del producto
 - Ejemplo 2: Más de 2 dimensiones. Implementar el proceso a nivel de la industria. El supervisor gestiona de forma prudential las consecuencias de una decisión de un nivel más alto.





Ejemplo 1: Aprobación de productos de la supervisión

- Dos dimensiones – producto y proveedor
- El supervisor revisa la evaluación del asegurador. Proporciona un ‘lenguaje’ común para la discusión.
- Requiere una opinión profesional. Aclara las preguntas pero no da las respuestas.
- Proceso accesible para una amplia gama de personas/aportes como puede reflejarlo el enfoque Delphi, reconociendo los aportes de muchos, tanto “técnicos” como “basados en la experiencia”.
- Tiene el objetivo de proporcionar información a un proceso de toma de decisiones más amplio que refleja otros temas no incluidos específicamente
- Solo una parte de la historia – ver el Ejemplo 2



Marco básico: 2 dimensiones de riesgo

Riesgos del producto:

- inherentes al producto
- típicamente técnicos
- impulsados por las características del producto

Ejemplos: falta de datos sobre precios, exposiciones excesivas a reclamos



Riesgos del proveedor:

- capacidad para desarrollar, entregar y mantener el producto
- típicamente operacionales

Ejemplos: controles internos, habilidades disponibles



Criterios del producto

- Conocimiento del cliente sobre seguros y comprensión del producto
- Suma asegurada: monto y previsibilidad
- Evento asegurado: frecuencia y previsibilidad
- Datos: disponibilidad, calidad y adecuación
- Características del producto: plazo de cobertura, desgravable, exclusiones, período de espera, garantías, etc.
- Riesgo moral y selección adversa
- Potencial de fraude
- Reservas: complejidad e importancia
- Riesgos muy grandes y catastróficos, como el riesgo sistémico
- Otros factores del producto: a determinar por el supervisor



Criterios del proveedor

- Capacidad de diseño del producto
 - Investigación de mercado, diseño de prototipos y productos, pruebas e implementación, divulgación y documentación, revisión a la luz de la experiencia
- Ventas, marketing y educación del cliente
 - Ventas, suscripción, cobro de primas, marketing y educación del cliente
- Administración de clientes
 - Consultas de clientes, administración y pago de reclamos, solución de controversias
- Gestión técnica de seguros
 - Reservas, reaseguros, inversiones, requisitos de capital, gestión de solvencia, capacidad de monitoreo y elaboración de informes, recopilación de datos
- Operaciones
 - Evaluación institucional y auditoría interna, finanzas y administración, tecnología, gestión de relaciones con socios, cumplimiento regulatorio
- Personal
 - Conocimientos técnicos de seguros, aptitudes para lidiar con la base de clientes, capacitación y educación
- Otros factores del proveedor (a determinar por el supervisor)



Evaluación de cada criterio

- Ponderación del riesgo – Importancia de este riesgo en este caso
 - alto, medio, moderado, bajo, sin relevancia (4 / 3 / 2 / 1 / 0)
- Puntuación del riesgo – ¿Cuán bien se gestiona este riesgo en este caso?
 - Riesgo alto, riesgo medio, riesgo moderado, riesgo bajo, sin riesgo (4 / 3 / 2 / 1 / 0)
- Ponderaciones del riesgo convertidas a % (ponderación del riesgo / suma (ponderaciones del riesgo))
 - % Suma de las ponderaciones del riesgo = 100%
- Documentar la justificación de las selecciones para referencia futura
 - Esto explicita las opciones y hace que sean fáciles de revisar en base a opciones específicas.



Evaluar el riesgo del proveedor y del producto

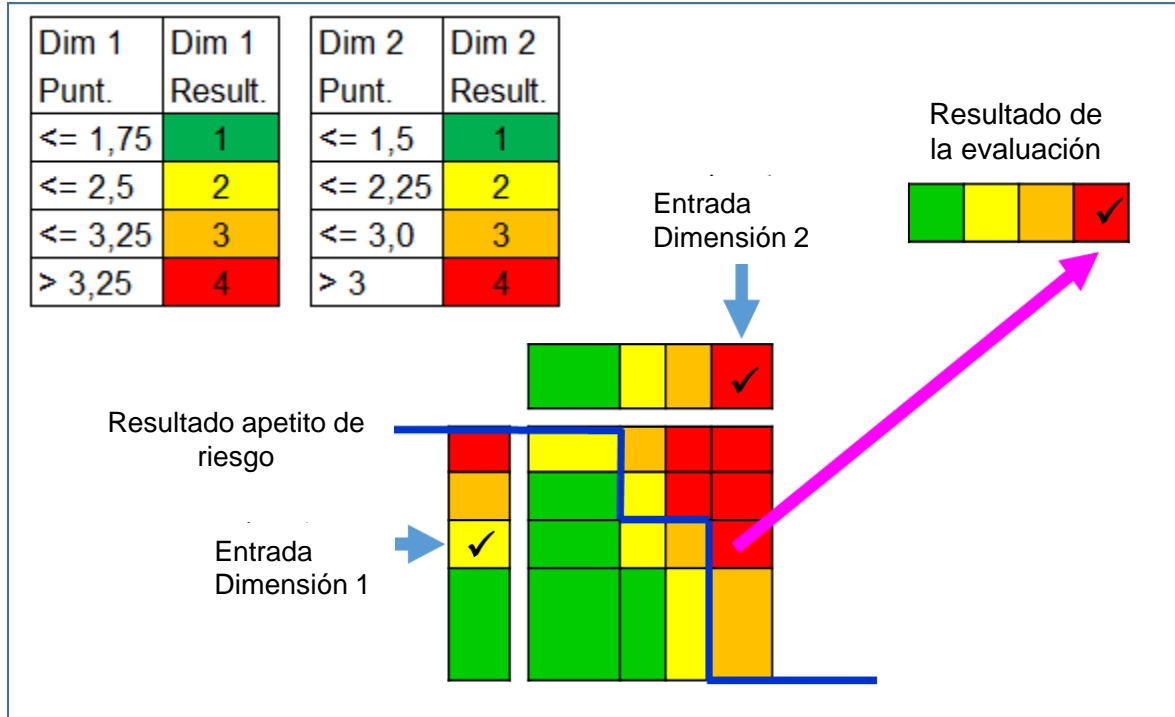
Categoría de riesgo	Ponderación del riesgo	Valor	Incidencia	Puntuación del riesgo	Puntuación del riesgo ponderada
Monto asegurado	Alto	4	40%	3	1,2
Datos	Moderado	2	20%	2	0,4
Potencial de fraude	Alto	4	40%	4	1,6
Evaluación del riesgo del producto		10	100%	Total =	3,2 / 4

Obtener el resultado de la dimensión

- Puntaje de la dimensión = Suma (%Ponderación del riesgo * Puntaje del riesgo)
 - Resultados entre 1 y 4
- El resultado de la dimensión sale de una tabla predeterminada (para la dimensión)
 - Este resultado de la dimensión es un dato que alimenta la matriz de riesgo
 - Ejemplo:

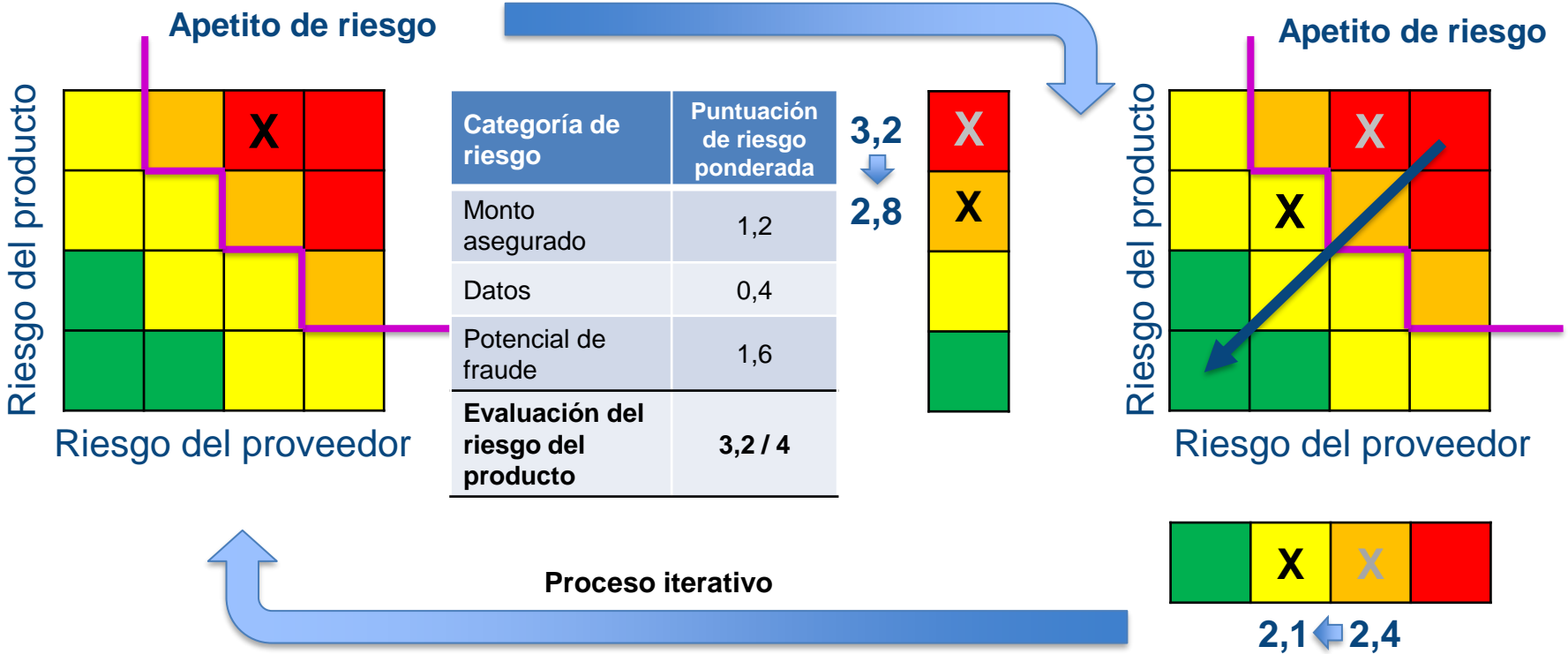
Puntaje de la dimensión	Resultado de la dimensión
$\leq 1,5$	1
$\leq 2,25$	2
$\leq 3,0$	3
$> 3,0$	4

Elecciones de parámetros

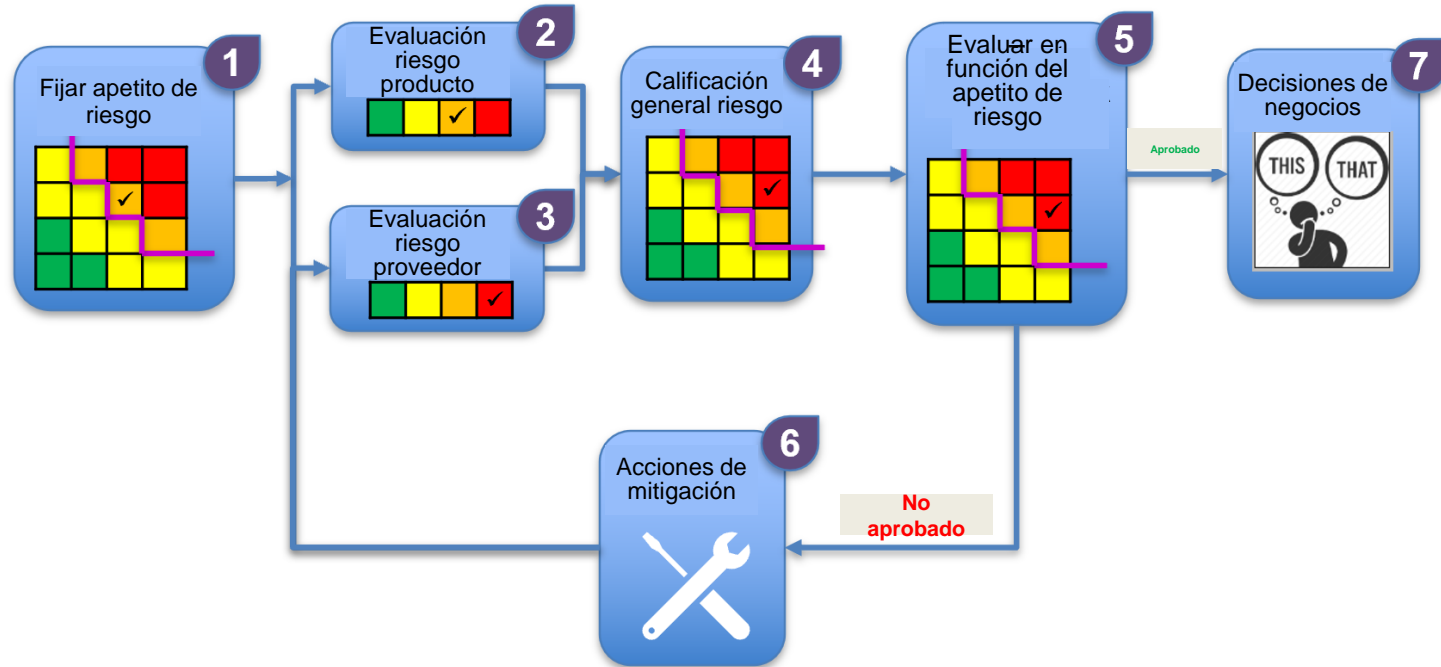


- Resultados de dimensión
 - Difieren
- Matriz de riesgo
 - Asimétrica
 - ‘Fortalezas’ de riesgo desiguales
 - Apetito de riesgo
 - Asimétrico
 - Resultado de perfil de riesgo desigual
- Todos los parámetros deben reflejar la situación específica

Identificar los impulsores del riesgo y reducir el riesgo



Proceso de extremo a extremo

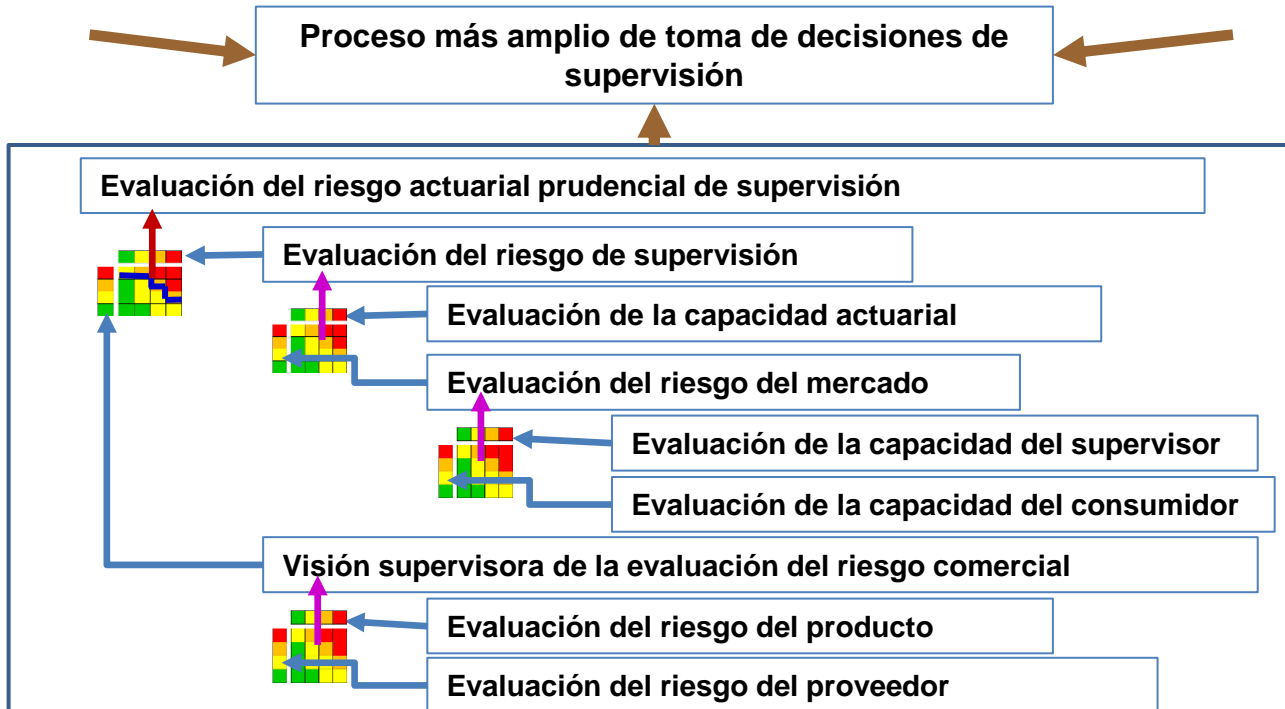




Ejemplo 2: Privatizar el seguro de automóviles de terceros

- MTPL = Seguro de automóviles de terceros (MTPL, por sus siglas en inglés)
- Decisión política de tener cobertura obligatoria
 - Tema de supervisión más de gestión que de aprobación
- El supervisor y la industria no están completamente preparados
 - Haga coincidir las acciones con el tiempo disponible para la implementación
- Necesita un mercado sostenible
- Aplicar proporcionalidad según corresponda

Dimensiones múltiples – cascada ascendente

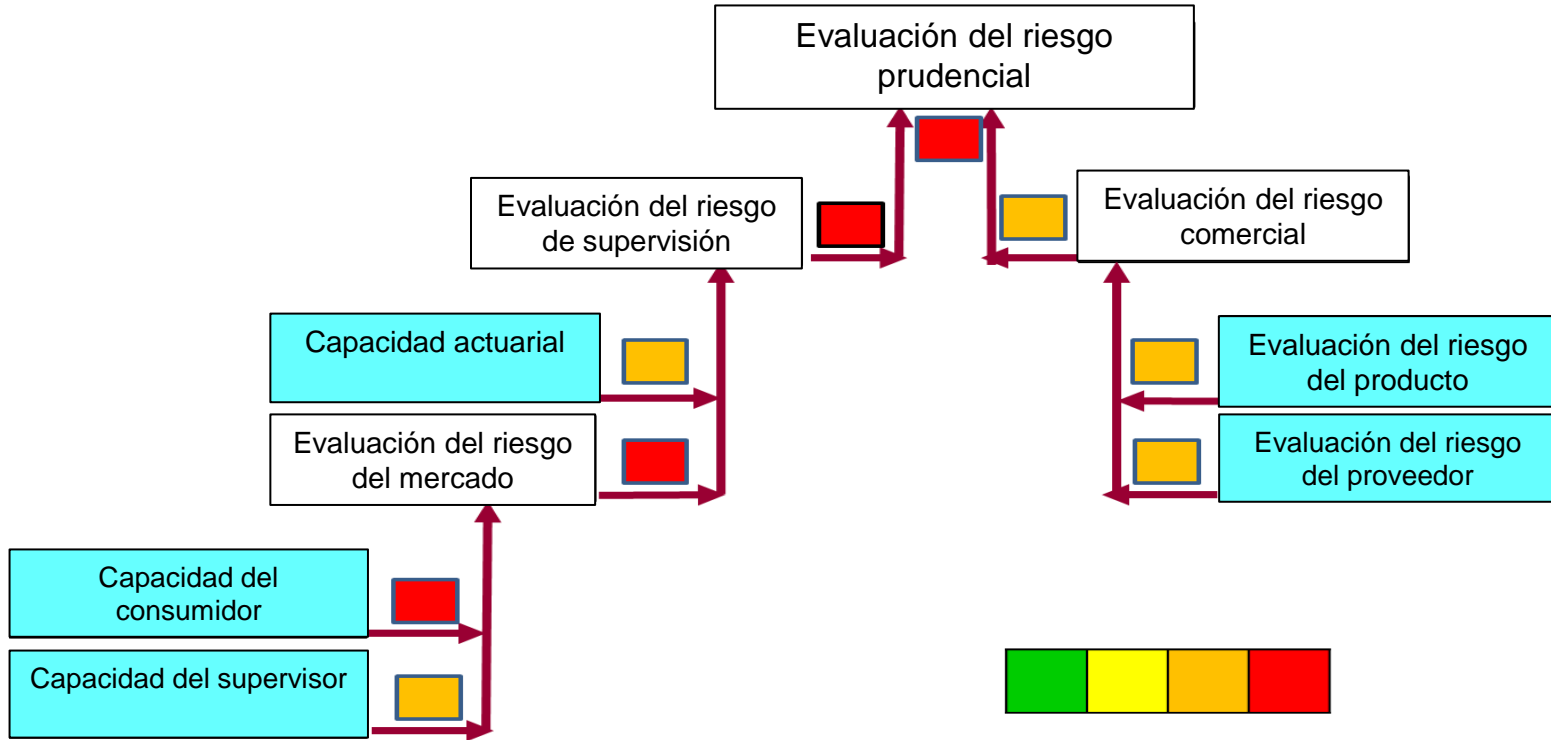




Evaluación del riesgo prudencial

- El mercado tarda en cambiar
 - Cobertura obligatoria
 - Capacidad de supervisión limitada
 - Consumidores indiferentes a la 'calidad' de la aseguradora
- Riesgo de supervisión
 - Capacidad actuarial limitada
 - Impacto de los límites de las primas, comisiones, gastos, etc.
- Riesgo comercial
 - Producto altamente regulado
 - Calidad de la entrega del proveedor limitada

Evaluación inicial

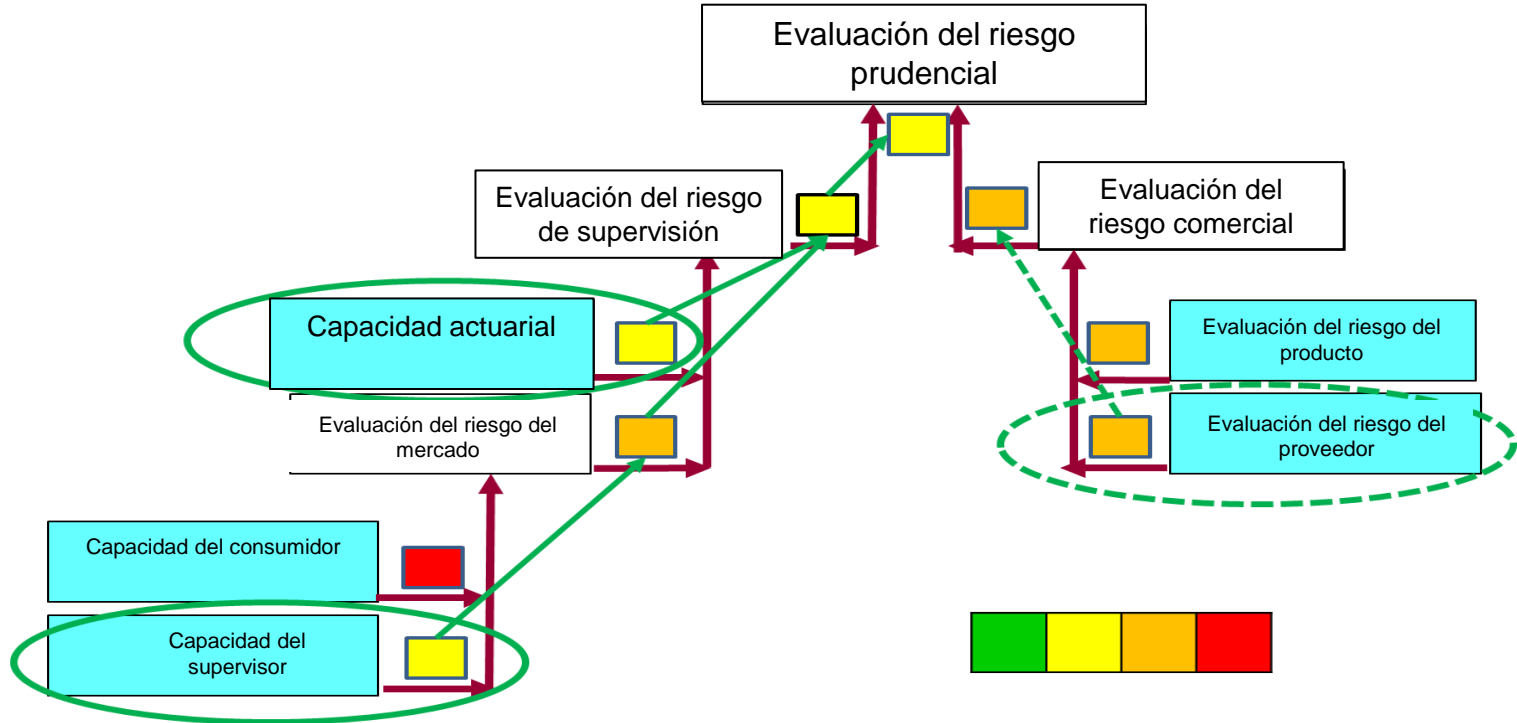




Acciones posibles

- Necesita reducir el riesgo prudencial evaluado
- Proceso de liberalización
 - Mejorar la experiencia / recursos
 - Externalización
 - Obtener los datos adecuados
 - Auditar los sistemas de procesamiento y adquisición de datos
 - Desregular comisiones
 - Mejorar los informes y el monitoreo
 - Auditar los niveles de reservas y adecuación de capital
 - Verificar la solidez financiera de los accionistas calificados
 - Aumentar la profundidad y frecuencia de os informes periódicos

Evaluación posterior a las acciones





Conclusiones

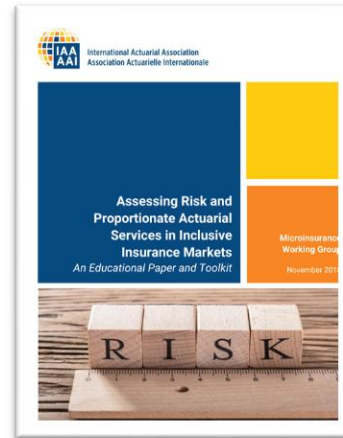
- La herramienta de riesgos puede tener más de dos dimensiones
- La herramienta de riesgos se puede usar en muchas situaciones
- La herramienta de riesgos proporciona un proceso estructurado, documentado y escrito para la evaluación y revisión del riesgo
- Los resultados de la herramienta de riesgos datos de entrada para procesos de toma de decisiones más amplios



Acceso al documento y a la herramienta

Sitio web de la IAA: www.actuaries.org

Publicaciones → Documentos



Nigel Bowman

Presidente de la Fuerza de Trabajo de Microseguros de la IAA

bowmanconsulting@webafrica.org.za

Jules Gribble

Fuerza de Trabajo de Microseguros de la IAA

julesgribble@pfsconsulting.com.au

Entrevista a la autoridad reguladora de seguros de Uganda

Q&A

Muchas gracias



International Actuarial Association
Association Actuarielle Internationale
1203-99 Metcalfe, Ottawa ON K1P 6L7 Canada
Tel: +1-613-236-0886 Fax: +1-613-236-1386
Email: secretariat@actuaries.org
www.actuaries.org