



IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

Estándares Globales para la Regulación de Seguros

Santiago
18 Abril 2017

Yoshihiro Kawai
Secretario General



Contenido

- Visión general de la arquitectura del establecimiento de normas de la IAIS
- Principios Básicos de Seguros (PBS)
- ComFrame
- Estándar de Capital de Seguros (ICS) y temas de solvencia
- Comentarios finales

Contenido Architecture of IAIS international supervisory requirements

Type of entity	Legal Entity	Group	Internationally Active Insurance Group (IAIG)	Global Systemically Important Insurer (G-SII)
Supervisory requirements and actions				
First tier ICPs	ICPs that apply only to legal entities	ICPs that apply to legal entities and groups		
Second tier ComFrame			ComFrame	
Third tier G-SII package				G-SII package

Principios Básicos de Seguro (PBS)

Temas	PBS Relacionados
Interno – Supervisor	PBS 1 Objetivos, poderes y responsabilidades del supervisor PBS 2 Autoridad supervisora
Acciones - Ingreso - En curso - Liquidación	PBS 4 Autorización PBS 9 Revisión y presentación de informes por el supervisor PBS 10 Medidas preventivas y correctivas PBS 11 Cumplimiento y aplicación de sanciones PBS 12 Liquidación y salida del mercado PBS 23 Supervisión colectiva
Gobierno de asegurador	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

Principios Básicos de Seguro (PBS)

Tema	PBS Relacionados
Aseguradora Prudencial	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
Conducto del mercado de la aseguradora	PBS 18 Intermediarios PBS 19 Conducción del negocio PBS 20 Divulgación
Macroprudencial	PBS 24 Vigilancia macroprudencial y supervisión de seguros
Externo	PBS 21 Prevención del fraude en seguros PBS 22 Prevención del lavado de dinero y del financiamiento al terrorismo
Otros Supervisores	PBS 3 Intercambio de información y requisitos de confidencialidad PBS 25 Cooperación y coordinación supervisora PBS 26 Cooperación y coordinación transfronteriza en gestión de crisis

Consulta sobre la combinación de ComFrame y PBS

Theme	ComFrame	ICP	G-SII Policy Measures
Supervisory Measures	Module 3 Element 1	ICPs 9,10 and 11	Enhanced Supervision
ERM	Module 2 Elements 3 and 4	ICP 15, 16	SMRP, LRMP
Valuaton	ICS	ICP 14	HLA (on ICS)
Capital	ICS	ICP 17	HLA (on ICS)
Cooperation and Coordination	Module 3 Element 2	ICPs 3 and 25	CMG?
Resolution	Module 3 Element 3	ICPs 12 and 26	Key attributes
Legal and Management Structures	Module 2 Element 1	None	None

Componentes claves:

- Gobierno
 - *Idoneidad de personas*
 - *Gobierno Corporativo*
 - *Gestión de riesgo y controles internos*
- El Supervisor y las Medidas de Supervisión
 - *Supervisión y presentación de informes*
 - *Medidas Preventivas, Medidas Correctivas y Sanciones*
- Cooperación y Coordinación en materia de supervisión
 - *Intercambio de información y requisitos de confidencialidad*
 - *Cooperación y Coordinación en materia de supervisión*
- Recuperación y resolución

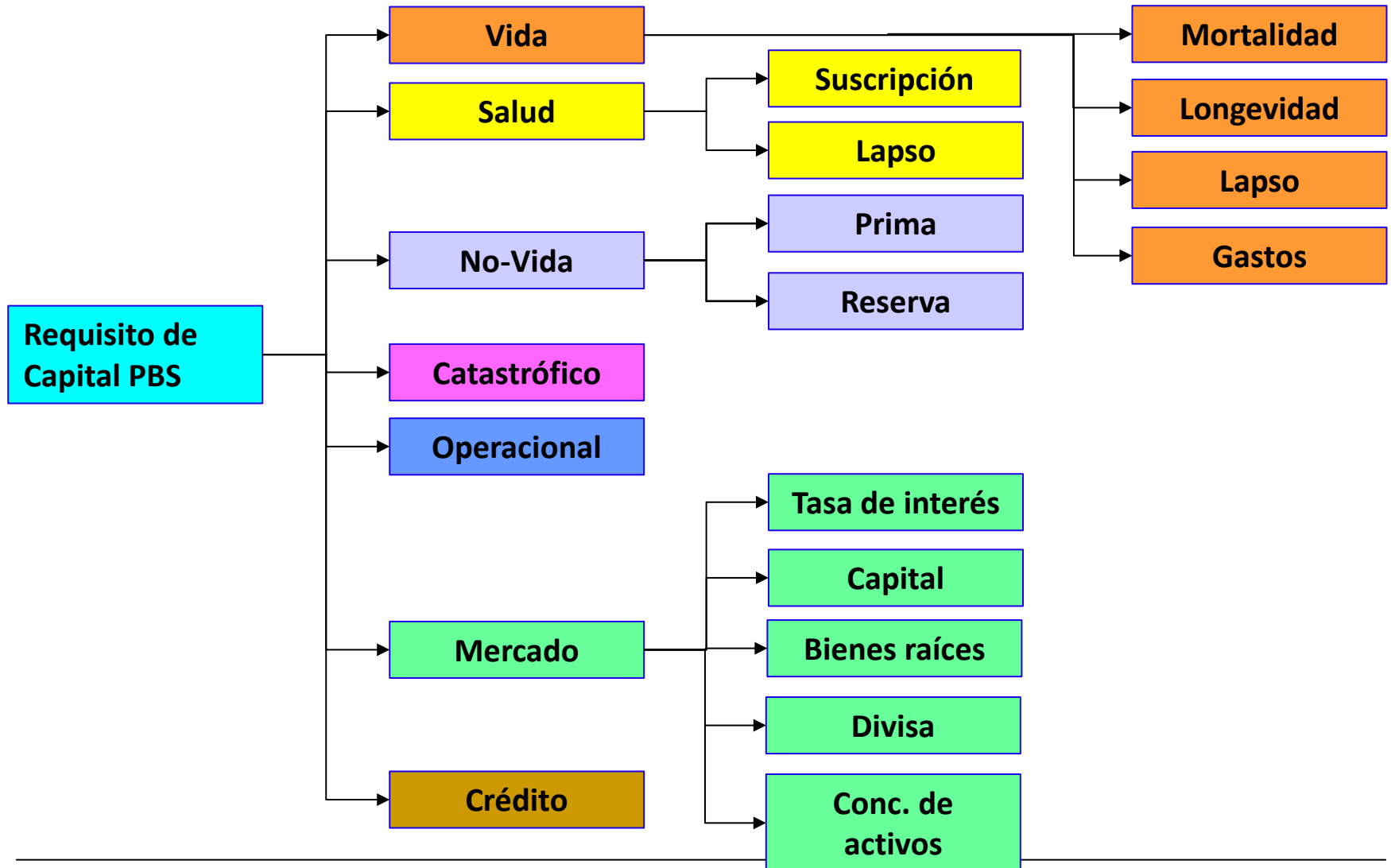
Ratio ICS (una medida de adecuación de capital)

$$\text{Ratio ICS} = \frac{\text{recursos de capital calificados}}{\text{requisito de capital de ICS}}$$

Principales elementos de ICS:

- Enfoques de valoración
- Determinación de recursos de capital calificados
- Determinación de requisito de capital de ICS

Método estándar de ICS: Riesgos (MAV & GAAP+)



Calendario de PBS y ComFrame

Fecha	Actividad
Mayo/Junio 2017	<ul style="list-style-type: none">• Adopción de ICS versión 1.0 para pruebas de campo ampliadas• Lanzamiento del proceso de pruebas de campo 2017
Mayo/Junio 2018	<ul style="list-style-type: none">• Publicación de ICS Versión 2.0 y consulta de ComFrame• Lanzamiento del proceso de pruebas de campo 2018
Abril/Mayo 2019`	<ul style="list-style-type: none">• Lanzamiento del proceso de pruebas de campo 2019
2019 AGM	<ul style="list-style-type: none">• Adopción de ICS versión 2.0 con ComFrame
Desde 2020	<ul style="list-style-type: none">• Inicio de la implementación de ICS Versión 2.0 por jurisdicciones
Desde 2022	<ul style="list-style-type: none">• Implementación del requisito de mayor absorción de pérdidas (HLA) además de ICS versión 2.0 para G-SIIs

COMENTARIOS FINALES
