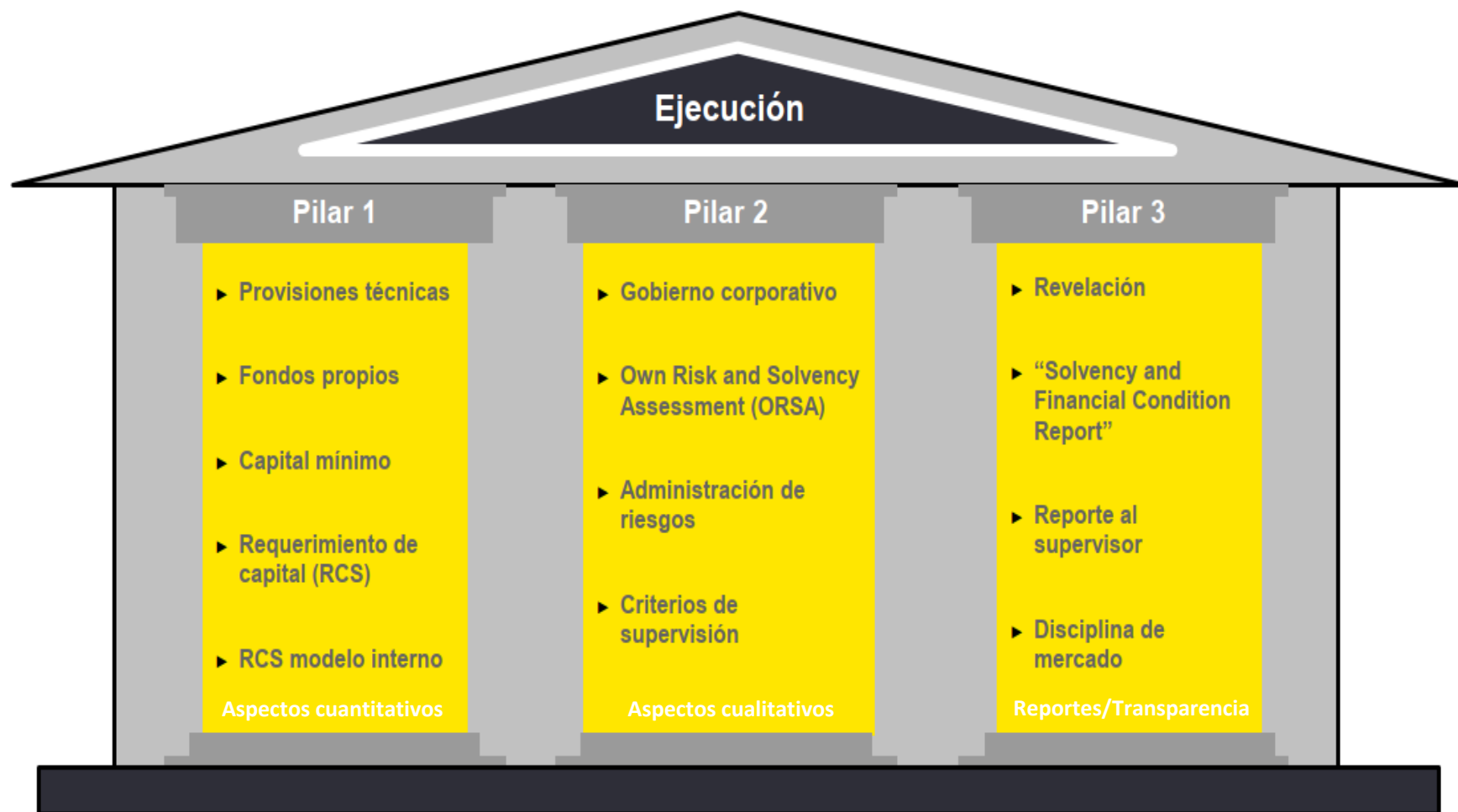


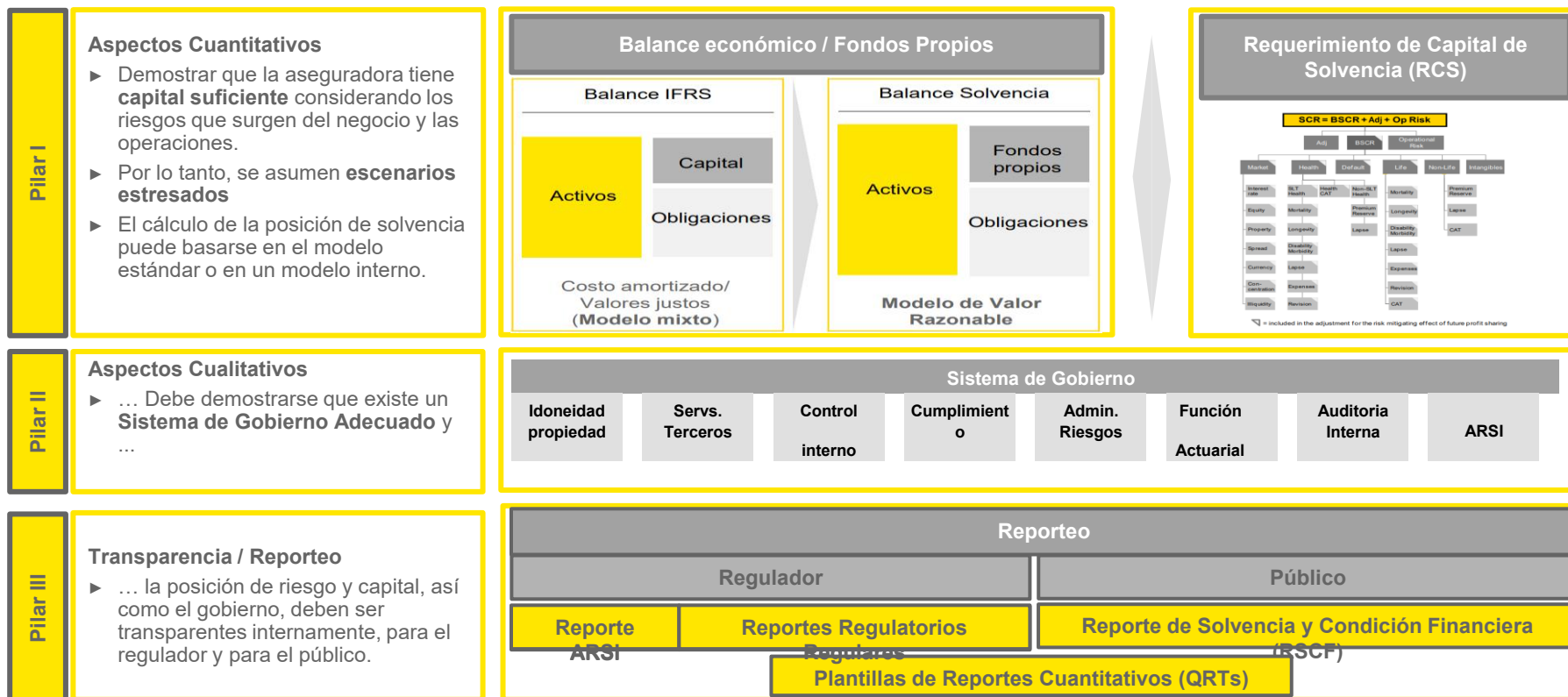
## **Sesión 5: Solvencia, ORSA, NIIF 17 y proporcionalidad supervisora,**

Act. Patricio Belaunzarán Barrera  
[fernando.belaunzaran@mx.ey.com](mailto:fernando.belaunzaran@mx.ey.com)

# Los tres pilares de Solvencia II



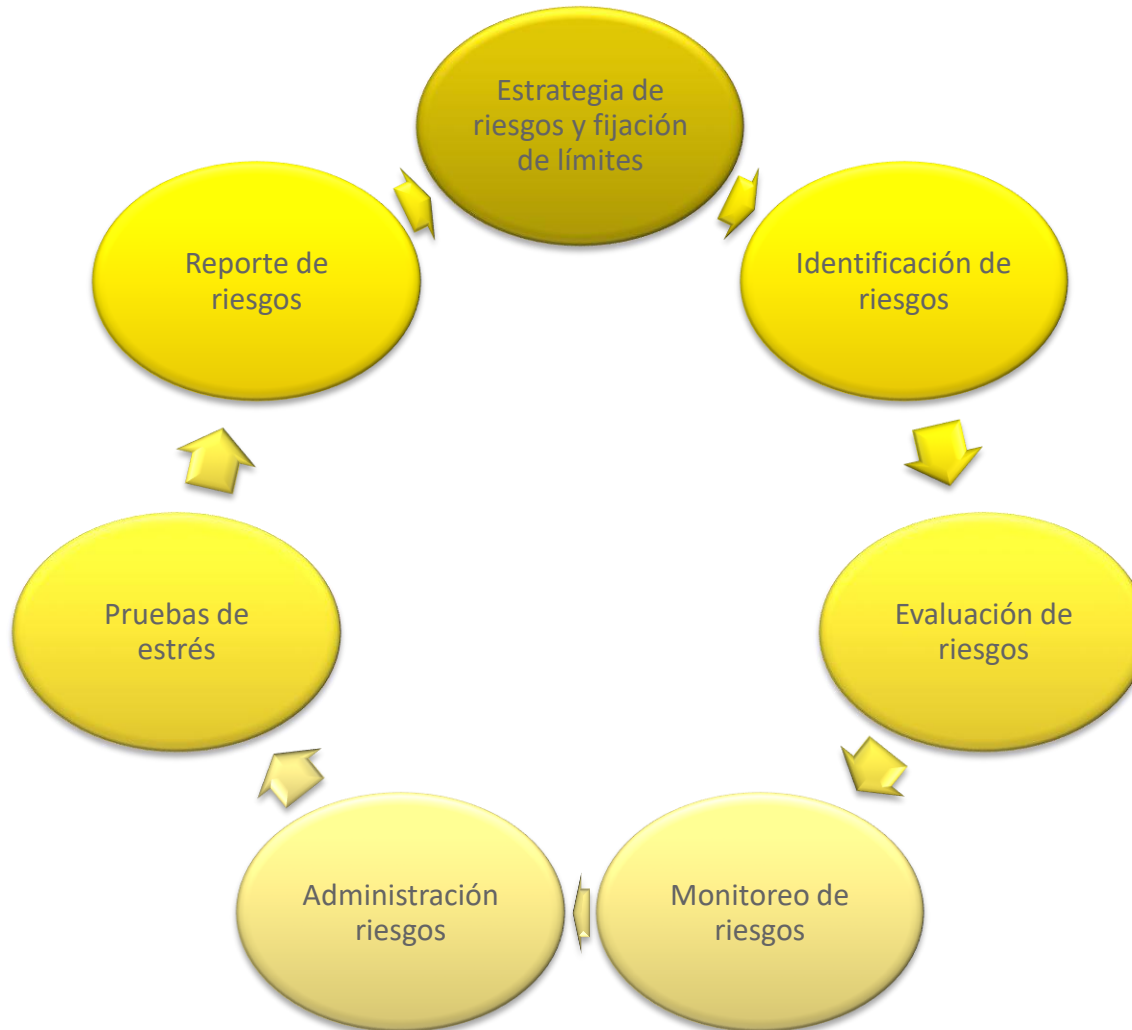
# Componentes de los tres pilares



# Autoevaluación de Riesgos y Solvencia Institucionales (ORSA)

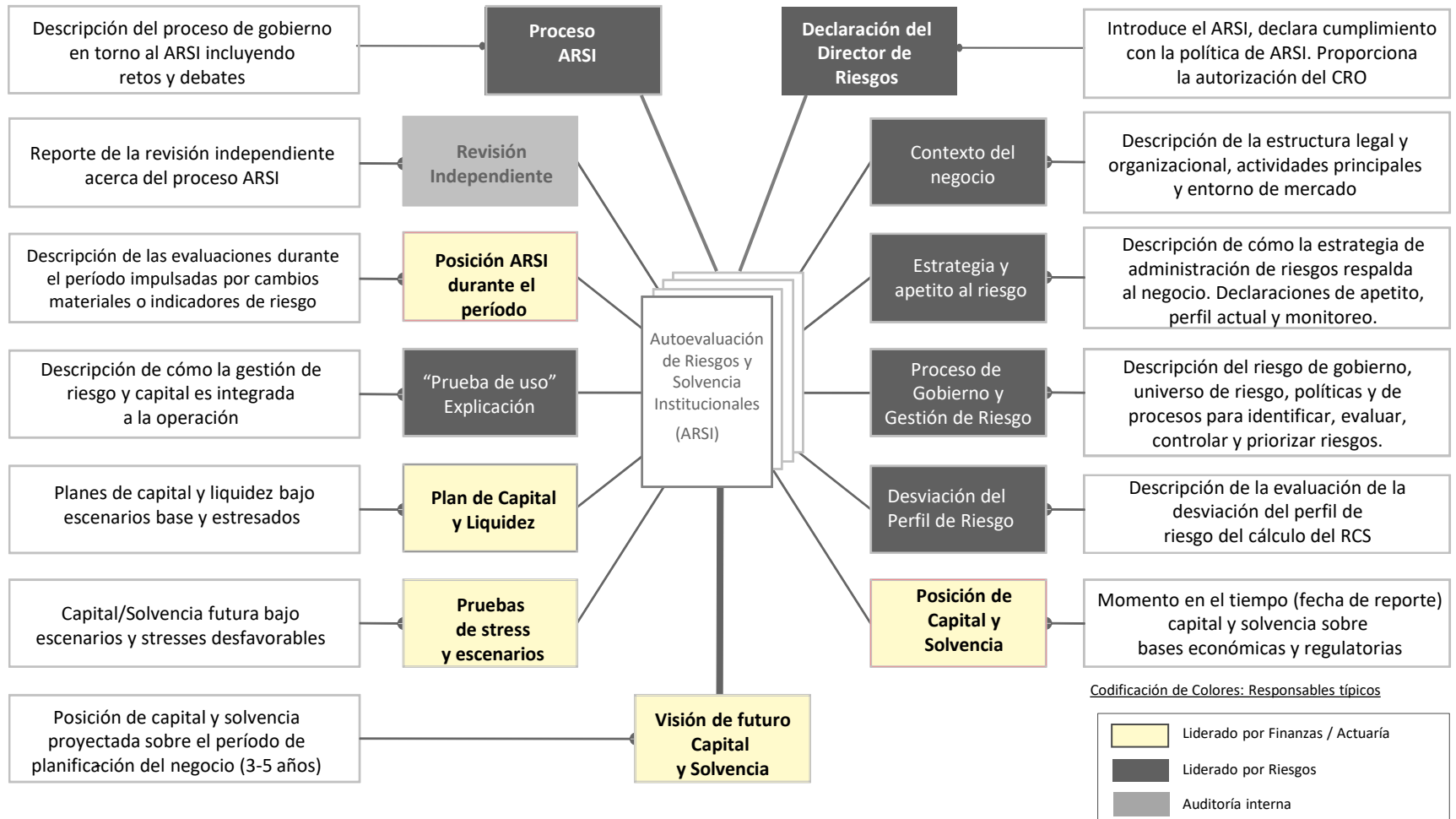
- I. La ORSA requiere que la compañía evalúe sus **fondos propios** necesarios para asegurar que las necesidades globales de solvencia se encuentran cubiertas en todo momento.
- II. Incluye todos los procesos y procedimientos empleados en la identificación, evaluación, monitoreo, administración y reporte de los riesgos de corto y largo plazo.
- III. Debe considerar todos los riesgos significativos, hacer análisis prospectivos y estar integrado en la estrategia del negocio.





# Visión: Reporte de la ORSA

## Información de los procesos subyacentes



Los componentes de la ARSI son amplios y provienen de varias fuentes.

# Aspectos a considerar: Caso México

**Capítulo 3.2 de la Circular Única de Seguros y Fianzas: “De la Administración Integral de Riesgos”**  
Disposiciones 3.2.5, 3.2.6



## ARSI:

- ▶ Procesos
- ▶ Todos los riesgos materiales
- ▶ Involucramiento de la administración
- ▶ Conexión de los riesgos
- ▶ Visión prospectiva
- ▶ Conocimiento de los riesgos no cuantificables

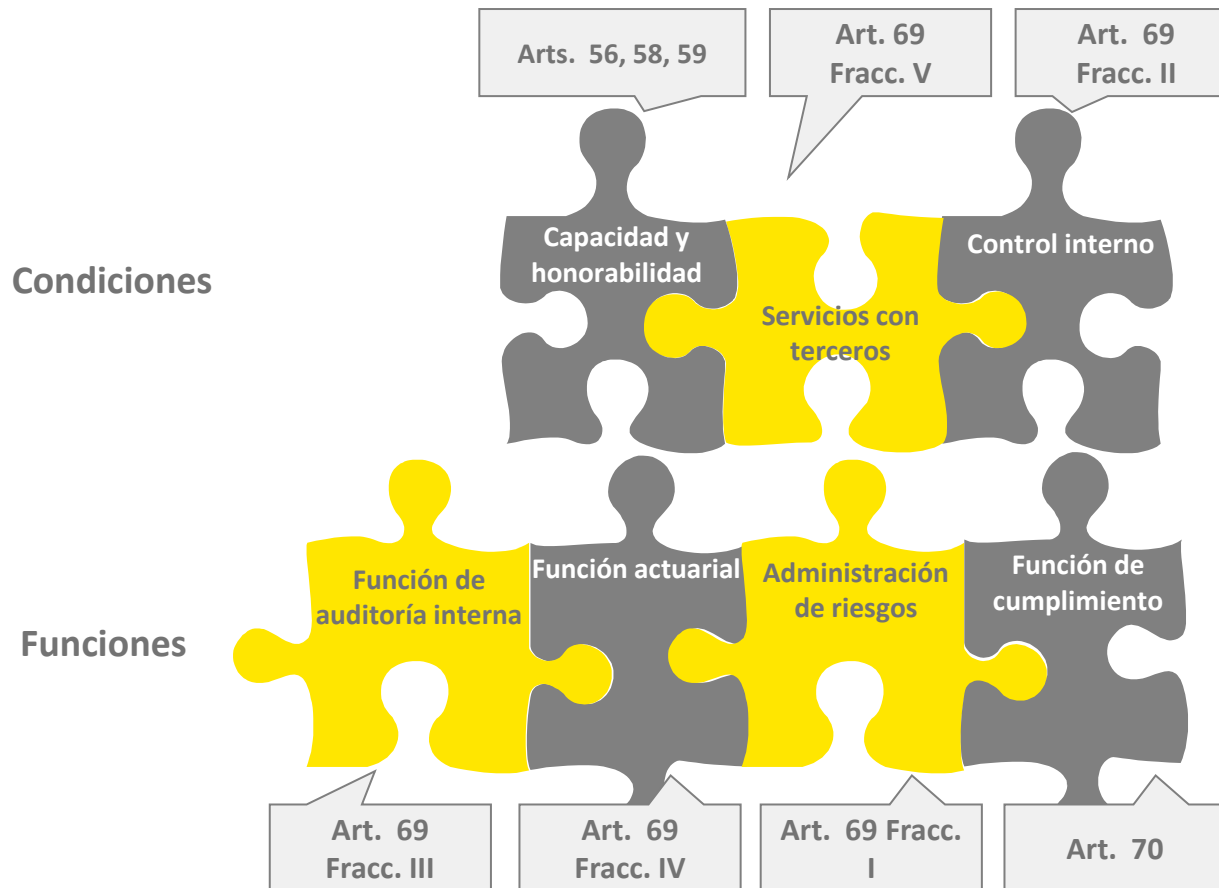
Necesidades globales de solvencia

Cumplimiento de los requerimientos de capital

Desviaciones de los riesgos

# Elementos de un sistema efectivo de gobierno

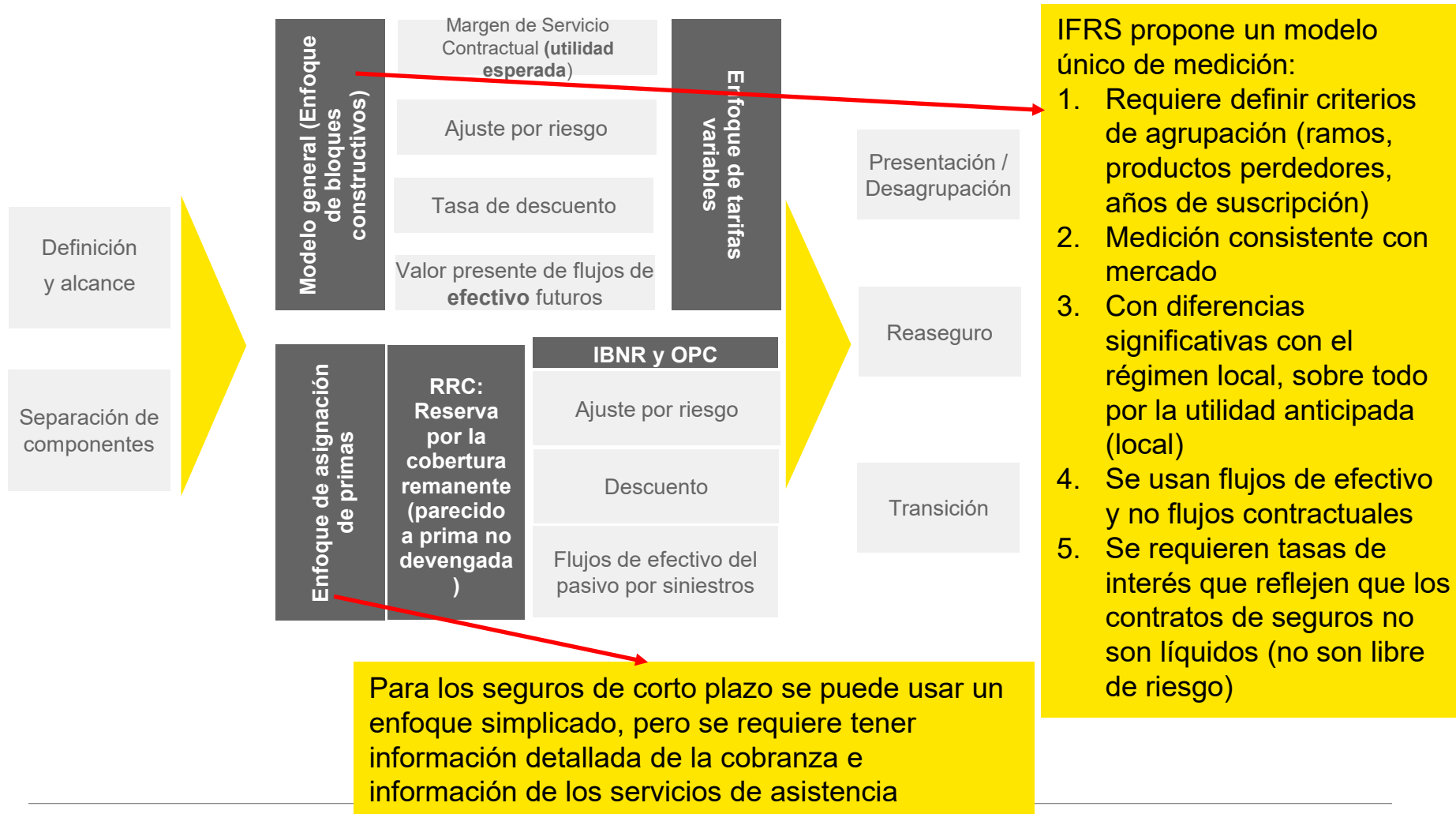
Siete “aspectos” de gobierno:



A large yellow trapezoidal shape, wider at the top, with the text 'IFRS17' on its left side.

**IFRS17**

# Modelo de la NIIF 17



# ¿Cómo vamos a ver la información financiera?

## Estado de Posición Financiera - ejemplo ilustrativo

### IFRS 4

| Activos                         |     |
|---------------------------------|-----|
| Reaseguro                       |     |
| Costos de adquisición diferidos |     |
| Primas por cobrar               | ... |
| Préstamos sobre pólizas         | ... |
| Otros activos                   | ... |
| <b>Total Activos</b>            |     |
| Pasivos                         |     |
| Reaseguro                       |     |
| Primas no devengadas            | ... |
| Siniestros                      | ... |
| Otros pasivos                   | ... |
| <b>Total Pasivo</b>             |     |

### IFRS 17

| Activos                            |  |
|------------------------------------|--|
| Activos por contratos de seguro    |  |
| Activos por contratos de reaseguro |  |
| Pasivos                            |  |
| Pasivos por contratos de seguros   |  |
| Pasivos por contratos de reaseguro |  |



Los activos y pasivos de seguros se miden a mercado y con base en flujos de efectivo, por eso desaparecen las deudas acreedoras y deudoras

## Estado de Resultados Integrales - ejemplo ilustrativo

### IFRS 4

|                                       |
|---------------------------------------|
| Ingresos por primas                   |
| Primas cedidas                        |
| Inversiones y otros ingresos          |
| Siniestros ocurridos y gastos         |
| <b>Utilidad o pérdida</b>             |
| Otros ingresos o gastos               |
| Impuestos                             |
| <b>Utilidad neta</b>                  |
| Otros resultados integrales           |
| <b>Total de resultados integrales</b> |

### IFRS 17

|                                              |
|----------------------------------------------|
| Ingresos por contratos de seguros            |
| Gastos por contratos de seguros              |
| <b>Resultados por operaciones de seguros</b> |
| Ingresos financieros de seguros              |
| Gastos financieros de seguros                |
| <b>Resultado financiero neto</b>             |
| Otros ingresos o gastos                      |
| Impuestos                                    |
| <b>Utilidad neta</b>                         |
| Otros resultados integrales                  |
| <b>Total de resultados integrales</b>        |



El primer renglón es la prima cobrada devengada, se separa el resultado de seguros y el margen financiero (resultado neto de inversiones)

# Revelación

|                                                                             | Pasivos por la cobertura restante              |                                  | Pasivo por siniestros incurridos | Total   |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------|
|                                                                             | Excluyendo el componente de contratos onerosos | Componente de contratos onerosos |                                  |         |
| Pasivos por contratos de seguros 20X0                                       | 7,375                                          | 290                              | 2,060                            | 9,725   |
| Ingresos por seguros                                                        | (1,608)                                        |                                  |                                  | (1,608) |
| Gastos por servicios de seguros                                             | 15                                             | (41)                             | 1,000                            | 973     |
| Reclamaciones incurridas y otros gastos                                     |                                                | (11)                             | 1,000                            | 989     |
| Amortización de flujos de efectivo por los costos de adquisición de seguros | 15                                             |                                  |                                  | 15      |
| Pérdidas en contratos onerosos y reversiones de tales pérdidas              |                                                | (30)                             |                                  | (30)    |
| Cambios en pasivos por reclamaciones incurridas                             |                                                |                                  | -                                | -       |
| Componentes de inversión                                                    | (200)                                          | -                                | 200                              | -       |
| Resultado del servicio de seguro                                            | (1,793)                                        | (41)                             | 1,200                            | (635)   |
| Gastos financiero por seguros                                               | 488                                            | 17                               | 76                               | 582     |
| Total de cambios en el estado de resultados integrales                      | (1,305)                                        | (24)                             | 1,276                            | (53)    |
| Flujos de efectivo                                                          |                                                |                                  |                                  |         |
| Primas recibidas                                                            | 1,880                                          |                                  |                                  | 1,880   |
| Reclamaciones y otros gastos pagados                                        |                                                |                                  | (1,400)                          | (1,400) |
| Flujos de efectivo por la adquisición de seguros                            | (19)                                           |                                  |                                  | (19)    |
| Total de flujos de efectivo                                                 | 1,861                                          | -                                | (1,400)                          | 461     |
| Pasivos por contratos de seguros 20X1                                       | 7,033                                          | 266                              | 1,036                            | 8,335   |

Este es un ejemplo de nota de revelación que explica el movimiento que tienen los pasivos de seguros de un año a otro (conciliación de inicio a fin)