



SOLUCIONES INNOVADORAS



3 áreas críticas para tener éxito y superar las normas NIIF17

Belisario Fernández

Director, Soluciones de Gestión patrimonial y de seguros, Latinoamérica

Noviembre 2020

Tabla de contenidos

Introducción	3
Área crítica #1: El desafío de los datos	4
▶ Resolviendo el desafío de los datos de la NIIF 17 para los líderes en seguros	
▶ Desafío de los datos #1: acceso a todos los datos	
▶ Desafío de los datos #2: estandarización y granularidad	
▶ Desafío de los datos #3: definiendo el proceso de los datos	
▶ Teniendo éxito y superando los estándares NIIF 17 – la solución NIIF 17	
Área crítica #2: Elegir los modelos de medición adecuados para el éxito	10
▶ Elegir el enfoque de medición adecuado es un problema de datos	
▶ ¿Cuáles son los desafíos con cada enfoque de medición?	
• 1. GMM	
• 2. PAA	
• 3. VFA	
▶ Los datos definen cómo se agrupan los contratos	
▶ Teniendo éxito y superando los estándares NIIF 17	
Área crítica #3: Más allá del cumplimiento de la NIIF 17	16
▶ Manejo de los informes NIIF 17	
▶ Cambios en los requisitos de información según la NIIF 17	
▶ Desafíos de la presentación de informes de la NIIF 17	
Una última palabra sobre la NIIF 17– Beneficios de una mejor presentación de informes	20
Teniendo éxito y superando las normas NIIF 17: teniendo en cuenta la modernización del sistema core	21

La cuenta regresiva para el NIIF 17 ha comenzado.... ¿Estás listo?

El conjunto entrante de nuevos estándares contables son los mayores cambios de informes para las aseguradoras en más de una generación, lo que requiere una creación de una hoja de ruta a largo plazo que una los equipos financieros, de riesgo y actuariales, así como una importante innovación tecnológica y de datos.

Asegurarse de que su empresa cumpla con las normas es clave

En este eBook exploraremos las principales opiniones sobre las tres áreas críticas que las aseguradoras deben abordar para cumplir con la NIIF 17 antes de la fecha límite del 1 de enero de 2023.



Área crítica #1:

El desafío de los datos



Resolviendo el desafío de datos de la NIIF 17 para los líderes en seguros

La NIIF 17 se anuncia como el mayor conjunto de cambios en las normas contables que ha afectado a la industria de los seguros en 15 años –lo que implica importantes desafíos de datos para las organizaciones que intentan lograr el cumplimiento antes de la fecha límite del 1 de enero de 2023 que se avecina.

El nuevo y amplio conjunto de estándares requerirá que se realicen cálculos en cada póliza, incluidas proyecciones sobre primas, reclamos y reaseguros futuros. Las pólizas deberán revaluarse en términos de su rentabilidad. Y habrá que juzgar cómo encajan las pólizas en las carteras, los colectivos y las cohortes.

Para lograr eso, las organizaciones necesitarán ser capaces de:

- ▶ Acceder a toda la data de sus pólizas en sus sistemas actuariales, contables y de seguros.
- ▶ Limpiar, convertir y extraer valores importantes de la data en el correcto nivel de granularidad
- ▶ Implantar un proceso automatizado para mover la data a través de transformaciones desde la fuente hasta la generación de informes



Para la mayoría de las aseguradoras, enfrentar estos desafíos requerirá nuevas formas de pensar, tecnología y experiencia.

Desafío de los datos #1: Acceso a toda la data

El primer desafío es que los datos necesarios para generar informes que cumplan con la NIIF 17 residen en diferentes sistemas de la organización, incluidos los sistemas de organización de pólizas, actuariales y contables. Las fuentes dispares y la complejidad en el mapeo significan que, en esencia, la presentación de informes se convierte en un problema de “data”.

Obtener acceso a la data en esos sistemas es complicado por el hecho de que casi todas las compañías de seguros están trabajando con múltiples sistemas de back office heredados que pueden tener décadas de antigüedad. Estos sistemas presentan obstáculos para el fácil acceso a la data. Es posible que estén desconectados y no permitan una fácil recuperación de la data. Esto crea silos de data y soluciones de TI en la sombra porque a menudo requieren la aplicación de procesos manuales únicos para acceder a la data, lo cual es ineficiente, costoso y propenso a errores..

“ En demasiados casos, el simple hecho de acceder a la data necesaria es una forma de arqueología tecnológica: un trabajo manual minucioso que es más complejo de lo necesario. ”

La cantidad de migración y conversión de data requerida para acceder a lo que se necesitará para cumplir con la NIIF 17, es asombrosa. Y, como con cualquier migración, el uso de metodologías tradicionales para la conversión crea un riesgo significativo en un proyecto que tiene una fecha límite ajustada y no negociable.

Los riesgos generados por las viejas formas de migrar data (pérdida o corrupción de data, miedo a una filtración de data, mantenimiento de sistemas paralelos) son lo suficientemente grandes como para que hayan sido durante mucho tiempo una de las principales razones por las que los operadores no han modernizado sus sistemas de administración de pólizas).

Desafío de los datos #2: estandarización y granularidad

Otro desafío clave de la data es que, a menudo, la data no está organizada de manera que pueda consumirse y procesarse fácilmente. La data no está necesariamente estandarizada o interrelacionada entre sistemas, lo que dificulta la fusión en un solo conjunto de data utilizable sin crear problemas de integridad de la data.

Y esa es solo la data en los sistemas core. El asunto se complica por el hecho de que gran parte de la data necesaria reside en hojas de cálculo y otras fuentes de datos ad-hoc. Muchos actuarios, por ejemplo, trabajan con plantillas de Excel que utilizan datos obtenidos manualmente de sistemas distintos al suyo y no son fáciles de integrar.

La estandarización de la data y la capacidad de extraer los valores que necesita con el nivel correcto de granularidad son un área de debilidad para muchas empresas, especialmente aquellas que son multinacionales o han participado en una gran cantidad de actividades de fusiones y adquisiciones a lo largo de los años. El problema crece cuando se considera que algunos contratos de seguros de vida duran casi toda la vida y los datos que contienen décadas de antigüedad pueden estructurarse en diferentes formatos a lo largo del tiempo.

“ No es probable que el conjunto de datos de una empresa tenga la consistencia necesaria para su uso en los cálculos de la NIIF 17, a menos que hayan estado extraordinariamente atentos para mantener un estándar estricto durante largos periodos de tiempo. ”

Desafío de los datos #3: definiendo el proceso de los datos

El tercer desafío de la data creado por la NIIF 17 es definir el proceso para mover los datos de la fuente a la presentación de informes. Bajo las regulaciones anteriores, ese proceso era mucho más sencillo.

Dado que los ingresos se registraron contabilizando las primas directamente en el estado de ganancias y pérdidas, hubo relativamente pocos pasos involucrados. Según la NIIF 17 se debe acceder a la data y luego procesarla, transformándola a medida que pasa entre diferentes sistemas a fin de realizar los cálculos necesarios para generar los informes de cumplimiento. Los pasos del proceso deben estar bien definidos y, lo que es más importante, deben estar automatizados.

El cumplimiento de la NIIF creará pesadillas para las organizaciones que terminan introduciendo una serie de nuevos procesos manuales que deben completarse para lograr el cumplimiento.



El proceso automatizado adecuado debe permitir al personal concentrarse en tareas de alto valor como el análisis, y proporcionar información estratégica a diferentes líneas de productos.

La implantación del proceso más efectivo y menos disruptivo requerirá que las aseguradoras elijan la tecnología y las metodologías de conversión adecuadas. Esto garantizará que los pasos estén automatizados, se elimine el riesgo de la data y el producto final sea útil, no solo para los informes requeridos sino para mejorar la toma de decisiones en toda la empresa y acelerar la innovación.

Teniendo éxito y superando los estándares de la NIIF 17- la solución NIIF 17

Lo que las aseguradoras necesitan para resolver sus desafíos de data de la NIIF 17 es el conjunto adecuado de herramientas que les permitan obtener la data de una manera eficiente y eficaz. Estas herramientas permiten a una empresa gestionar el problema de cómo su data son datos interrelacionados utilizando un modelo de datos estándar de la industria.

Este tipo de modelo de data permite a una organización evaluar de dónde puede obtenerse cada grupo de datos y acceder a él en cualquier nivel de granularidad que cada sistema proporcione.

A través de métricas de calidad de la data y técnicas de masajes de datos, se permite que cada instancia de datos de origen se relaciona con las demás. De esa manera, se pueden usar para el análisis tipos de datos muy dispares que comenzaron en diferentes niveles de granularidad.

Superar los importantes desafíos de la data que presenta la NIIF 17 requerirá la implantación de una base de datos de seguros sólida, buenas técnicas de integración de datos y la ayuda de los socios de integración de datos adecuados.

Para las aseguradoras que ya están pensando en la necesidad de modernizar sus sistemas de administración de pólizas para acelerar la innovación, aumentar la eficiencia operativa y brindar experiencias superiores a los clientes, la NIIF 17 puede ser el punto de inflexión para tomar la decisión de implantar un PAS basado en reglas.

Área crítica #2:

Elegir los modelos de medición adecuados para el éxito



Elegir el enfoque de medición correcto es un problema de la data

Los tres enfoques de medición permitidos por la NIIF 17 describen cómo una aseguradora de vida contabiliza el hecho de que ha recibido las primas, pero la cobertura de la póliza se extiende al futuro. Cada uno de los tres enfoques, el modelo de medición general (GMM), el enfoque de asignación de primas (PAA) y el enfoque de tarifa variable (VFA), se utilizan para diferentes tipos de productos. Y, en el caso de las organizaciones de seguros de vida, se utilizan para orientar la forma en que las empresas abordarán la divulgación de la responsabilidad por la cobertura restante (LRC).



Los datos de las pólizas deberán analizarse cuidadosamente para que la empresa pueda hacer juicios razonables sobre qué modelos utilizar. Y eso significa que todos los datos deben ser accesibles, legibles y estandarizados en un formato adecuado para realizar el análisis adecuado.

No es algo que todas las compañías de seguro –especialmente aquellas cargadas con múltiples sistemas heredados–, sean capaces de hacer con facilidad.

¿Cuáles son los desafíos con cada enfoque de medición?

Cada uno de los tres diferentes enfoques de medición presenta su propio desafío.

1. GMM — (General Measurement Model)

El modelo de medición general es el enfoque predeterminado que puede utilizar cualquier compañía de seguros. Es apropiado para contratos a más largo plazo, como seguros de vida o pólizas hipotecarias, que cubren un riesgo específico durante un periodo prolongado.



Desafíos:

El principal problema al que se enfrentan las empresas al utilizar GMM es realizar el cálculo del valor temporal del dinero en todos los flujos de efectivo y luego aplicar los ajustes de riesgo. La mayoría de las aseguradoras comienzan usando los modelos GMM aunque tienen una experiencia previa limitada en trabajar con modelos similares, lo cual crea desafíos alrededor de cómo trabajar la data necesaria.

2. PAA — (Premium Allocation Approach)

El enfoque de asignación de primas es más simplificado que GMM. Se puede usar para contratos a corto plazo, aquellos que brindan menos de 1 año de cobertura. La complejidad que puede resultar en utilizar este enfoque, es asociado a que puede ser usado tanto para contratos muy específicos como para otros a más de un año, esto si la aseguradora quiere mostrar resultados comparables de los enfoques PAA y GMM.



Desafíos:

Demstrar que los resultados del modelo PAA y los GMM son similares, también es un desafío de la data. Se deben acumular datos y realizar análisis para mostrar, de manera concluyente, que los resultados derivados de usar un modelo frente al otro, son los mismos.

3. VFA — (Variable Fee Approach)

El tercer enfoque se denomina Enfoque de tarifa variable (VFA) y siempre se requiere para los “contratos de participación directa”. Este enfoque de medición es obligatorio para contratos que involucren fondos segregados, contrato entrelazados, etc. y que pueden ser usados por cualquier contrato de aseguradoras que involucren componentes de inversión.



Desafíos:

En el modelo VFA se aplican los mismos desafíos de la data que se enfrentan al usar el GMM, pero se necesitan datos y cálculos adicionales para calcular el manejo de avance del Margen del Servicio Contractual. En resumen, más cálculos significan más problemas de datos para quienes carecen de las herramientas y los procedimientos de procesamiento de la data adecuada.

“ Uno de los mayores desafíos de las NIIF 17 para las compañías de seguros es que, sin importar cuál de los tres métodos elija, la precisión de los cálculos en los enfoques de medición depende de la precisión y confiabilidad de los datos subyacentes. ”

La data define cómo se agrupan los contratos

La data también plantea problemas a la hora de determinar qué nivel de agregación utilizar para colectivos y cohortes. Las diferentes formas de agrupar los contratos pueden generar resultados claramente diferentes, y las empresas deben identificar qué enfoque de agregación es el más apropiado para su negocio. Nuevamente, las aseguradoras necesitan data para tomar y respaldar esas decisiones.

Los procesos de data ineficiente crean una costosa ineficiencia.

Además, sin el uso de los conjuntos de herramientas adecuados, las aseguradoras corren el riesgo de crear ineficiencias en sus procesos de recopilación y análisis de data. Los procesos más lentos y el mayor esfuerzo manual significan más tiempo y trabajo necesarios para generar informes de cumplimiento.



Esas ineficiencias dan como resultado, no solo costos más altos, sino que también reducen la cantidad de tiempo que los empleados altamente calificados pueden dedicar a tareas que generan mucho más valor.

Teniendo éxito y superando los estándares NIIF 17

La NIIF 17 proporciona flexibilidad para elegir qué método emplear para medir las reservas de primas. Pero elegir el mejor enfoque es un desafío basado en la data. Y eso significa que las compañías de seguros deben poder acceder a toda la información relevante sobre las pólizas en los sistemas Core de seguros, contabilidad y actuariales.

Esa data debe convertirse para que pueda ser buscada y los valores relevantes se puedan extraer para ser usados en el análisis. Sin procesos de datos automatizados para permitir este trabajo, el cumplimiento de las NIIF requerirá más esfuerzo y creará un dragón de procesos de negocios habituales.

Área crítica #3:

Más allá del cumplimiento de la NIIF 17



Manejar los informes NIIF 17

La NIIF 17 redefinirá por completo los requisitos de información para las compañías de seguros desde su vigencia a partir del 1 de enero de 2023. En un esfuerzo por aumentar la transparencia y estandarizar la información, el Consejo de Normas Internacionales (IASB), ha creado un nuevo conjunto de normas de gran alcance que afectan todo, desde las revelaciones hasta cómo se reconocen las ganancias y gastos, hasta cómo se mide las reservas para diferentes tipos de pólizas.

Dado el alcance de los cambios requeridos por los nuevos estándares, no es sorprendente que muchas de las directivas de informes se hayan alterado o sean completamente nuevas; por lo tanto, el proceso mediante el cual las empresas pasan de los datos de origen a los informes finales se ha vuelto muy complicado.

“ Si una organización no puede crear y administrar este proceso de manera efectiva, esa empresa se encontrará en incumplimiento. El riesgo de fuertes multas o interrupciones comerciales, es demasiado alto para contemplarlo. ”

Cambios en los requisitos de información según la NIIF 17

Los nuevos estándares de IASB son un intento de ir más allá de ofrecer solo instrucciones para la presentación de informes y, en su lugar, requieren que las empresas comuniquen las premisas e información que se incluyó en sus informes.

Estos estándares están destinados a mayores niveles de transparencia que los que existen en la actualidad, lo que facilita que todas los stakeholders comprendan las finanzas de una empresa y puedan compararlas de manera justa con otras aseguradoras.

“ Esta transparencia es un objetivo noble, pero trae consigo un nuevo nivel de complejidad que es un desafío para la mayoría de las empresas. La NIIF 17 requiere la creación de diez tipos nuevos y diferentes de informes de divulgación. ”

Estos nuevos informes cubren áreas como la conciliación de las responsabilidades del contrato de seguro, la elegibilidad para la solicitud de PAA y el análisis de los ingresos por seguros. Explicaciones de ingresos o gastos, reconocimiento del CSM, composición de componentes del VFA, cómo se manejará la medición de grupos.

Incluso la presentación del estado de resultados es esencialmente diferente de la NIIF 4 en muchos sentidos. El nuevo estándar redefine cómo calcular y reportar elementos como:

- ▶ Ingresos por seguros
- ▶ Reclamaciones y gastos incurridos
- ▶ Resultado del servicio del seguro
- ▶ Gastos financieros de seguros
- ▶ Resultado financiero neto

Desafíos de informes de la NIIF 17

Estos nuevos requisitos de generación de informes crean desafíos porque las empresas necesitan poder acceder a todos sus datos en un nivel nuevo y más profundo de granularidad que les pueda proporcionar la materia prima para realizar nuevos cálculos y generar divulgaciones.

Además, con el deseo de IASB de crear transparencia, las empresas necesitan ser capaces de relacionar los datos y las suposiciones que se incluyeron en los cálculos.

En efecto, tienen que “mostrar su trabajo”. Y, eso significa ser capaz de ejecutar en tres pasos clave:

- ▶ **Paso 1:** Definir los cálculos precisos requeridos para cada reporte
- ▶ **Paso 2:** Procesar los cálculos en el orden correcto
- ▶ **Paso 3:** Identificar la interpretación correcta de cada divulgación y generarlas en el formato correcto

Las plataformas estándar disponible (COTS) pueden facilitar este proceso de implantación. Ya contienen cálculos predefinidos y módulos de generación de informes, que han sido diseñados en base al aprendizaje de las principales empresas contables que trabajan regularmente con las normas NIIF.

Para las mayorías de las empresas, el uso de software especialmente diseñado, así como la creación de asociaciones sólidas con integradores, proveedores de implantación, empresa de contabilidad y consultores, será el método más fácil y eficaz de lograr el cumplimiento general de la NIIF 17.

Una última palabra sobre la NIIF 17

Beneficios de una mejor presentación de informes más allá del cumplimiento

Aunque los desafíos de datos, modelado y presentación de informes involucrados en lograr el cumplimiento de la NIIF 17 son importantes, el trabajo realizado para preparar los nuevos estándares también puede crear oportunidades significativas para las aseguradoras.

Un mejor acceso a más datos, y la capacidad de presentarlos a todas los stakeholders de manera coherente y estandarizada, son realidades que permitirán a las empresas no solo evitar las fuertes sanciones resultantes del incumplimiento, sino mejorar en gran medida la capacidad de la organización para tratar la data como valioso activo estratégico.

Algunos de los muchos beneficios de la gestión de datos mejorada y la presentación reforzada de informes NIIF 17 incluyen:

- ▶ La transparencia de la data y la capacidad de compartir aumentarán la colaboración y mejorarán la toma de decisiones en todos los departamentos.
- ▶ Un mejor acceso a la data en tiempo real revelará nuevas oportunidades para todo, desde la creación de productos más rentables hasta la mejora de la experiencia del cliente.
- ▶ Una vez que se haga el trabajo pesado de la NIIF 17, se habrán sentado las bases para facilitar el cumplimiento de los cambios regulatorios futuros.
- ▶ Una mejor comprensión de las métricas involucradas en el desempeño de cada producto puede conducir a una innovación más rápida en respuesta a los cambios del mercado.

Teniendo éxito y superando los estándares NIIF17

Considerando la modernización del sistema Core

Más allá de los beneficios de la presentación de informes, la creación de la solución NIIF 17 completa puede empujar a algunas empresas a realizar cambios más importantes y estratégicos que tendrán impactos positivos en los próximos años.

Por ejemplo, la NIIF 17 puede ser el punto de inflexión que hace que una organización se someta a un mayor esfuerzo de modernización de los sistemas Core. El esfuerzo que implica cumplir con las NIIF 17 es grande y costoso. Indudablemente, seguirán otras regulaciones.

Por lo tanto, tiene sentido comenzar un proyecto de modernización ahora, para que la aseguradora no solo cumpla con la NIIF 17, sino que disfrute de todos los otros beneficios de un sistema moderno de administración de pólizas basado en reglas, como una velocidad acelerada de comercialización y una mayor eficiencia operativa.

Aunque puede que no haya tiempo suficiente para modernizar completamente sus sistemas Core antes de que llegue la fecha límite de la NIIF 17, el trabajo para resolver los desafíos de la data y la organización para hacer el mejor uso de los nuevos informes y la inteligencia empresarial pueden comenzar hoy.

Al mismo tiempo, se puede comenzar a trabajar en la creación de una hoja de ruta para la modernización y la extinción de los sistemas heredados, lo que permite a las empresas con visión de futuro obtener una ventaja competitiva en el mercado de seguros en evolución.

Para continuar la conversación sobre la NIIF 17 y cómo Equisoft puede ayudar, no dude en comunicarse con nosotros.

Contacta a nuestro equipo de soluciones de seguros

Descubra cómo podemos ayudar a implantar una solución NIF 17 galardonada:

Latinoamérica

Belisario Fernández

Director, Soluciones de Gestión patrimonial y de seguros, Latinoamérica

Belisario.Fernandez@equisoft.com

Reserve una reunión

Africa

Shingie Maramba

Director, Soluciones de Gestión patrimonial y de seguros, EMEA

Shingie.Maramba@equisoft.com

Reserve una reunión

Canadá

Ray Adamson

Vicepresidente, Soluciones de seguros, Canadá

Ray.Adamson@equisoft.com

Reserve una reunión

El Caribe

Ruben Veerasamy

Vicepresidente Senior, Caribe

Ruben.Veerasamy@equisoft.com

Reserve una reunión

EMEA

Simon Richardson

Vicepresidente, EMEA y APAC

Simon.Richardson@equisoft.com

Reserve una reunión

APAC

Rana Biswas

Vicepresidente, Soluciones de Gestión patrimonial y de seguros, APAC

Rana.Biswas@equisoft.com

Reserve una reunión

**¿Busca la modernización del sistema core?
Vea cómo Equisoft/manage puede ayudar**

Acerca de Equisoft

Fundada en 1994, Equisoft es un proveedor global de soluciones digitales avanzadas en seguros de vida y gestión patrimonial. Equisoft, reconocido como un socio valioso por más de 50 de las principales instituciones financieras del mundo en 15 países, ofrece innovadoras aplicaciones de front-end, amplios servicios de back-office y experiencia única en migración de datos. Equisoft también es el socio de integración más grande y experimentado de Oracle para la plataforma de administración de pólizas de seguros de Oracle.



SOLUCIONES INNOVADORAS

equisoft.com/es