APRA prioriza lo digital



Publicado el 17 de febrero de 2023 por [**Editor**](https://www.xbrl.org/news/apra-prioritises-digital/)

La Autoridad Australiana de Regulación Prudencial (APRA) ha publicado sus prioridades de política y supervisión para 2023, incluido un enfoque en la modernización de la arquitectura prudencial.

El documento describe las áreas de enfoque clave de APRA en 2023.  [La modernización](https://www.apra.gov.au/news-and-publications/apra-outlines-plans-to-modernise-prudential-architecture)  es una iniciativa central de APRA de varios años diseñada para hacer que el marco regulatorio sea más claro y simple. Un aspecto de esto es primero digital, lo que implica explorar cómo usar la tecnología para apoyar una mejor regulación.

*“Nuestro objetivo final es un marco digital que sea más fácil de entender y cumplir para la industria, y que APRA pueda supervisar y mantener, y en última instancia, proteger mejor los intereses financieros de los australianos”, dijo el presidente de APRA, Wayne Byres*.

Lea más  [aquí](https://www.apra.gov.au/news-and-publications/apra-releases-policy-and-supervision-priorities-for-2023) .

[APRA](https://www.xbrl.org/tag/apra/)[AUSTRALIA](https://www.xbrl.org/tag/australia/)[DIGITALIZACIÓN](https://www.xbrl.org/tag/digitisation/)

**Documento informativo - Prioridades de Supervisión APRA**

**Resumen ejecutivo**

Las políticas prudenciales y las actividades de supervisión de APRA respaldan su propósito de garantizar que los intereses financieros de los australianos estén protegidos y que el sistema financiero sea estable, competitivo y eficiente. A través de la supervisión, APRA busca identificar y responder a los riesgos significativos para las instituciones financieras y el sistema financiero de manera prospectiva. Las revisiones y evaluaciones están dirigidas a los riesgos más significativos identificados y con preferencia por la acción preventiva.

Este documento informativo describe las prioridades de supervisión de APRA para 2023, ancladas en los tres resultados del Plan Corporativo, con el objetivo de garantizar que el sistema financiero australiano esté "protegido hoy y preparado para el mañana" 1 . Junto con el Documento de Información de Prioridades de Políticas, ayudará a las entidades reguladas por APRA a comprometerse con APRA y asignar los recursos adecuados para abordar áreas prioritarias clave.



La reducción de los impactos del COVID y el surgimiento de nuevos productos y prácticas, incluidos aquellos que se encuentran al borde del perímetro regulatorio, continúan siendo parte de las actividades normales de supervisión.

El aumento de la inflación y las tasas de interés junto con los riesgos geopolíticos globales en curso continúan presentando incertidumbres. La transmisión de estos riesgos puede aumentar el potencial de estrés financiero de los hogares y las empresas y también podría aumentar los desafíos de asequibilidad de los seguros. La volatilidad de los mercados financieros es otro resultado potencial que podría afectar la disponibilidad de financiamiento y el rendimiento de las inversiones en todas las industrias. Las actividades de supervisión estarán dirigidas a responder a estos riesgos.

El mayor riesgo de interrupciones operativas, incluidos los ataques cibernéticos, incluso si son temporales, puede tener un impacto perjudicial significativo en la comunidad. APRA intensificará el escrutinio de las prácticas de gestión de riesgos cibernéticos y operativos y ha aumentado las expectativas sobre la capacidad de las entidades para detectar rápidamente debilidades e implementar planes de remediación.

A nivel de la industria, las prioridades clave son:

* En la banca, la incorporación de reformas de capital para los bancos para garantizar que el sistema financiero de Australia se mantenga seguro y estable será una prioridad, junto con los fundamentos de la calidad crediticia y la liquidez.
* En los sectores de seguros de salud privados, de vida y generales, APRA tiene flujos de trabajo estratégicos para ayudar a abordar los desafíos en la disponibilidad, asequibilidad y sostenibilidad de los seguros a fin de mejorar los resultados financieros para los asegurados.
* Para la jubilación, el APRA seguirá exigiendo cuentas a los fideicomisarios para mejorar los resultados de los miembros al: rectificar las prácticas deficientes; reducir el bajo rendimiento inaceptable a través de la prueba de rendimiento anual y la transparencia en el rendimiento a través de mapas de calor; y examinar la implementación por parte de los fideicomisarios del pacto de ingresos de jubilación.

Dadas las perspectivas inciertas, estas prioridades se ajustarán según sea necesario a lo largo del año y los recursos se redirigirán para responder a riesgos nuevos y emergentes.

**notas al pie**

1. Se puede encontrar más información sobre los temas estratégicos de 'protegidos hoy y preparados para el mañana' en el Plan Corporativo de APRA 2022-2023 (agosto de 2023), [https://www.apra.gov.au/sites/default/files/2022 -08/APRA%20Plan%20Corporativo%202022-23.pdf](https://www.apra.gov.au/sites/default/files/2022-08/APRA%20Corporate%20Plan%202022-23.pdf).

**Capítulo 1 - Industria cruzada**

**1.1 Preservar la resiliencia de las entidades reguladas**

**1.1.1 Mejorar la resiliencia cibernética**

Las grandes infracciones cibernéticas afectaron a millones de australianos en 2022, lo que expuso al público a un mayor riesgo de robo de identidad o fraude financiero al permitir que se hiciera pública información personal confidencial. Este riesgo continuo amenaza la confianza pública, la confianza en las instituciones y la estabilidad general del sistema financiero. Por lo tanto, mejorar la resiliencia cibernética sigue siendo una prioridad clave de supervisión entre industrias para APRA. A medida que aumenta la amenaza que plantean los adversarios cibernéticos nacionales e internacionales, junto con el impacto potencial de un ataque exitoso, las entidades deben permanecer en guardia y continuar construyendo sus defensas cibernéticas.

Como parte de la estrategia cibernética de APRA para aumentar la resiliencia cibernética en todo el sector financiero, APRA se ha embarcado en un ejercicio importante que involucra revisiones cibernéticas independientes. 2023 verá la recepción de la gran mayoría de las evaluaciones CPS 234 sobre el cumplimiento de las entidades con el estándar prudencial CPS 234 Seguridad de la información (CPS 234). Esto proporcionará a APRA brechas individuales detalladas y conocimientos holísticos sobre el estado de la resiliencia cibernética. Como resultado, el APRA ejercerá una mayor supervisión y

* perseguir rigurosamente los incumplimientos de la norma;
* exigir y revisar planes integrales de remediación para garantizar la rectificación oportuna y el seguimiento de todas las brechas identificadas;
* realizar revisiones profundas específicas en áreas de debilidad que no cumplen con las expectativas; y
* compartir conocimientos y orientación de toda la industria para dirigir la mejora de la resiliencia cibernética.

La supervisión sólida de la junta directiva sobre la capacidad y preparación de la organización es esencial para mejorar la resiliencia cibernética. APRA evaluará la efectividad de la junta con respecto a la resiliencia cibernética, a través de solicitudes de información y reuniones con los miembros de la junta para comprender las prácticas y las áreas de desafío. Esto estará dirigido a entidades seleccionadas y se llevará a cabo en conjunto con el equipo de Gobernanza, Cultura, Remuneración y Responsabilidad de APRA (GCRA).

Las evaluaciones de Supervision Risk and Intensity (SRI) de las entidades individuales se actualizarán de acuerdo con la gravedad de las debilidades de resiliencia cibernética identificadas.

Los planes de supervisión cibernética de APRA continuarán evolucionando en respuesta a la naturaleza dinámica de la cibernética, el comportamiento de la industria y la respuesta de todo el gobierno.

**1.1.2 Resiliencia operativa**

La gestión sólida del riesgo operativo es fundamental para la seguridad financiera y la estabilidad del sistema. Los eventos recientes, incluida la pandemia, los desastres naturales y los ataques cibernéticos, han demostrado la importancia de que las instituciones financieras puedan identificar y responder de manera efectiva a las interrupciones comerciales y los riesgos operativos y garantizar que los datos que poseen estén seguros.

APRA continuará enfocándose en fortalecer la resiliencia operativa a través de la supervisión de la provisión de servicios de terceros, la resiliencia tecnológica, el riesgo operativo y el cumplimiento. Esto respalda la preparación para la implementación de Prudential Standard CPS 230 Operational Risk Management (CPS 230), prevista para el 1 de enero de 2024.

**1.1.3 Riesgos financieros relacionados con el clima**

El clima cambiante presenta riesgos financieros para todos los sectores de la economía, y continúan los esfuerzos para comprender cómo pueden manifestarse.

La Evaluación de Vulnerabilidad Climática (CVA) 2 de APRA de los cinco bancos más grandes de Australia, publicada en nombre del Consejo de Reguladores Financieros, brinda una oportunidad para que los bancos participantes y todas las entidades consideren el valor de cuantificar el riesgo climático en su negocio más el camino que podrían tomar para acceder a datos, habilidades y consejos apropiados. APRA está ampliando el trabajo de CVA mediante el progreso de los análisis cuantitativos de riesgo climático en otras industrias. En 2023, APRA tiene la intención de realizar un CVA relacionado con Seguros Generales y se comprometerá con la industria en su planificación y diseño.

APRA también publicó recientemente una encuesta de autoevaluación de riesgo climático 3 que midió la alineación de la entidad con la guía de riesgo climático de APRA. Aunque fue voluntario, hubo una alta tasa de participación de todas las industrias y, desde entonces, APRA ha brindado retroalimentación a las entidades sobre sus resultados y continuará participando donde se puedan realizar mejoras.

APRA espera que las entidades estén al tanto de las iniciativas de cambio climático nuevas y en curso y que consideren las implicaciones de gestión de riesgos y gobernanza para sus negocios. Tales iniciativas incluyen la Declaración Anual de Cambio Climático del gobierno4 y el informe adjunto de la Autoridad de Cambio Climático, y el anuncio del Tesorero de una consulta del gobierno sobre divulgación financiera relacionada con el clima en diciembre de 20225. Otras consideraciones incluyen la alineación con procesos internacionales relevantes, como la Junta de Normas Internacionales de Sostenibilidad, y con la descarbonización más amplia de la economía australiana. Estas iniciativas representan cambios materiales en el panorama de la gobernanza climática.

APRA continuará participando en el Grupo de Trabajo sobre el Clima del Consejo de Reguladores Financieros (que APRA actualmente preside), y en procesos industriales e internacionales relevantes, para apoyar el compromiso de todas las industrias con estas iniciativas.

**1.2 Transformar la gobernanza, la cultura, la remuneración y la rendición de cuentas**

APRA continúa su trabajo para mejorar las prácticas de GCRA en todas las industrias como base para entidades resilientes, para preservar la confianza en el sistema financiero y mejorar los resultados para la comunidad australiana.

Continuará el trabajo en curso para fortalecer la gobernanza a través de la capacidad de la junta y las prácticas de renovación en cada industria, con un análisis de la capacidad, la composición y la tenencia de la junta informando las respuestas de supervisión específicas donde se identifican valores atípicos.

Para respaldar la evaluación del impacto de los comportamientos en la gestión de riesgos, APRA continuará interactuando con las entidades que participaron en las encuestas de cultura de riesgos para abordar los hallazgos. Las dimensiones con la puntuación más baja para las ADI fueron la gobernanza y los controles de riesgos, la toma de decisiones y los desafíos, y la gestión del desempeño y los incentivos 6 . APRA también compartirá información de la encuesta de cultura de riesgo para jubilación y seguros, para que todas las entidades puedan elevar sus propias prácticas. APRA considerará el momento y la cobertura de más encuestas.

La implementación efectiva de Prudential Standard CPS 511 Remuneration (CPS 511) en todas las industrias se respaldará mediante la publicación de las áreas de mejora identificadas en la revisión de implementación recientemente completada para Instituciones financieras significativas (SFI), que incluyó revisiones exhaustivas para 15 entidades. Esperamos que las entidades reflexionen sobre sus propias prácticas y realicen cambios cuando sea necesario. En las revisiones prudenciales, APRA buscará comprender cómo se incentiva adecuadamente a las personas para que gestionen los riesgos de los que son responsables y que existen consecuencias apropiadas para los resultados de riesgo deficientes. Para entidades seleccionadas, una solicitud de información de respaldo requerirá detalles sobre los marcos de incentivos.

Continuarán los preparativos para la transición del Régimen de Responsabilidad Ejecutiva Bancaria al Régimen de Responsabilidad Financiera dentro de la industria bancaria, a la espera de la aprobación de la legislación. También comenzará la preparación para la implementación de las FAR dentro de las industrias de seguros y jubilación en 2023, antes del comienzo previsto del régimen en 2024.

**1.3 Resolución y Planificación de Recuperación y Salida**

Prudential Standard CPS 190 Recovery and Exit Planning y Prudential Standard CPS 900 Resolution Planning (vigente a partir del 1 de enero de 2024) están diseñados para mejorar la preparación para la gestión de crisis y para garantizar que el sistema esté bien posicionado para navegar el estrés financiero. Esto debería reducir el riesgo de quiebra desordenada y cualquier impacto negativo que socave un sistema financiero seguro y estable. Para la planificación de la recuperación y la salida, la actividad de supervisión en banca y seguros continuará desarrollando madurez. Para la resolución, APRA se comprometerá con entidades seleccionadas que informarán una orientación más amplia de la industria.

**1.4 Dirección para la recopilación de datos**

APRA se ha embarcado en un importante programa de cambio de datos que, en última instancia, optimizará los requisitos de la industria con respecto al envío de datos y enriquecerá los conocimientos para APRA, el gobierno, los reguladores pares, su población regulada y otras partes interesadas. Esto respalda la confianza del público en el sistema financiero y las fuertes disciplinas de mercado.

Se han publicado hojas de ruta para cada industria, considerando las necesidades de desarrollo de políticas, las brechas en las recopilaciones de datos existentes y las áreas de enfoque actual. Éstas incluyen:

* mejorar los resultados de los miembros de jubilación al mejorar la comparabilidad y la consistencia de los datos informados y brindar una mayor transparencia a las partes interesadas;
* desarrollar granularidad en las recopilaciones de datos de seguros para identificar y responder a las preocupaciones sobre la disponibilidad, la asequibilidad y la sostenibilidad de los seguros, así como reflejar los impactos de la AASB 17 Contratos de seguros y las reformas de capital de los seguros de salud privados; y
* reflejando las recientes reformas de capital en la industria bancaria en las recopilaciones de datos, así como colaborando con la industria para desarrollar nuevas recopilaciones que proporcionarán una visión mayor y más oportuna de las áreas de riesgo actuales y emergentes en la banca.

A nivel de toda la industria, APRA planea formalizar la recopilación de datos de riesgo no financiero en áreas como remuneración, FAR y cambio climático.

APRA reconoce que los cambios en los requisitos de información requerirán cambios en los sistemas y procesos de las entidades. Para apoyar la planificación de la inversión requerida, APRA publicará planes detallados para el diseño e implementación de nuevas colecciones para cada industria 7 . Esto incluye plazos para la participación del grupo de trabajo técnico y estratégico para respaldar la planificación, el diseño y la implementación de las hojas de ruta de la recopilación.

Al igual que con todos los programas de cambio significativos, es posible que sea necesario ajustar los plazos, y APRA asesorará a la industria con suficiente antelación.

APRA tiene la intención de codiseñar el marco de calidad de datos con cada industria, con el objetivo de garantizar altos estándares de calidad para los elementos de datos más críticos y minimizar la carga asociada.

**notas al pie**

2 APRA, APRA publica los resultados de la evaluación de vulnerabilidad climática inaugural (noviembre de 2022),<https://www.apra.gov.au/news-and-publications/apra-releases-results-of-inaugural-climate-vulnerability-assessment>.

3 APRA, APRA publica los resultados de la última encuesta de autoevaluación del riesgo climático (agosto de 2022),  [https://www.apra.gov.au/news-and-publications/apra-publishes-findings-of-latest-climate-risk -auto-evaluación-encuesta.y](https://www.apra.gov.au/news-and-publications/apra-publishes-findings-of-latest-climate-risk-self-assessment-survey)

4 Departamento de Cambio Climático, Energía, Medio Ambiente y Agua, Declaración Anual de Cambio Climático (2022), <https://www.dcceew.gov.au/climate-change/strategies/annual-climate-change-statement> .

5 Tesoro, Divulgación financiera relacionada con el clima (diciembre de 2022), <https://treasury.gov.au/consultation/c2022-314397> .

6 APRA, No hay lugar para la complacencia en la cultura del riesgo bancario (noviembre de 2022), <https://www.apra.gov.au/news-and-publications/no-room-for-complacency-on-bank-risk-culture> .

7 APRA, APRA publica respuesta a consulta sobre dirección para recopilación de datos (diciembre de 2022), [https://www.apra.gov.au/news-and-publications/apra-releases-response-to-consultation-on-direction- para colecciones de datos](https://www.apra.gov.au/news-and-publications/apra-releases-response-to-consultation-on-direction-for-data-collections).

**Capítulo 2 – Banca**

**2.1 Gestión prudente, incluso a través de reformas clave**

Preservar la confianza en la resiliencia financiera y operativa de los bancos es fundamental para un sistema financiero estable. Como parte de mantener el rigor de la supervisión sobre los fundamentos de la calidad crediticia, la liquidez y el financiamiento y el capital, APRA revisará la gestión de activos problemáticos y la gestión de cartera de crédito. Se evaluará el rendimiento del modelo basado en calificaciones internas (IRB) y el aprovisionamiento estará sujeto a un escrutinio más riguroso. A medida que la industria se acerque al refinanciamiento del Term Funding Facility (TFF), APRA revisará la planificación de emisión y las pruebas de estrés de liquidez de los bancos.

La incorporación del nuevo marco de capital será un enfoque importante en 2023. El marco de capital ha introducido colchones regulatorios adicionales y ponderaciones de riesgo ajustadas. Estos se reflejarán en los nuevos informes a partir del 31 de marzo de 2023. APRA revisará los nuevos rendimientos de capital, se asegurará de que los índices de capital prudencial estén alineados adecuadamente, acreditará los modelos IRB restantes y hará un seguimiento de las modificaciones consiguientes.

Para las SFI, APRA realizará pruebas de estrés de capital contra sus escenarios establecidos a mediados de año. Esto está diseñado para ser un proceso anual repetible y esperamos que las entidades inviertan en las capacidades y capacidades apropiadas para cumplir con estos requisitos.

**2.2 Modernización de la industria y el sistema**

APRA espera evaluar el progreso en entidades con planes de remediación GCRA aún por completar o en transición a BAU a lo largo de 2023.

APRA, junto con los reguladores pares, ha seguido trabajando con grandes instituciones autorizadas de captación de depósitos (ADI) para desarrollar planes mejorados de respuesta a crisis para el riesgo cibernético en el sistema de pagos. Este trabajo de respuesta a la crisis continuará en 2023.

**2.3 Respondiendo a las innovaciones en productos y servicios financieros**

El sector de servicios financieros continúa evolucionando rápidamente con nuevas innovaciones en servicios, mecanismos de entrega, productos y participantes (tanto regulados como no regulados). Los ejemplos incluyen criptomonedas, tiendas de valor alternativas y proveedores de pago no bancarios. Esta evolución tendrá un impacto en los modelos comerciales y las prioridades estratégicas de las ADI, lo que podría crear riesgos prudenciales nuevos o mayores. Del mismo modo, los nuevos participantes pueden desafiar los límites y marcos regulatorios establecidos, incluidos los mecanismos para la protección del consumidor.

APRA continuará interactuando con las entidades para garantizar que los cambios en los modelos comerciales y las prácticas, como la banca como servicio, el desarrollo de nuevos productos, las asociaciones estratégicas y los cambios estructurales para adaptarse a los negocios no bancarios, estén sujetos a una sólida gestión de riesgos y sean adecuadamente en mayúscula Las actividades relacionadas con los criptoactivos deben seguir la carta de APRA a la industria de abril de 2022 8 que incluía la expectativa de comprometerse de manera proactiva con su supervisor de APRA a medida que desarrollan planes.

APRA continuará monitoreando activamente los desarrollos y trabajando con nuestras agencias pares nacionales e internacionales, y el Gobierno de la Commonwealth, incluso en relación con el programa piloto de CBDC del RBA 9 y el sistema de pago de Australia10.

**notas al pie**

8 APRA, Criptoactivos: expectativas de gestión de riesgos y hoja de ruta de políticas (abril de 2022),  <https://www.apra.gov.au/crypto-assets-risk-management-expectations-and-policy-roadmap> .

9 RBA, Programa piloto australiano de CBDC para la innovación financiera digital (septiembre de 2022), [https://www.rba.gov.au/payments-and-infrastructure/central-bank-digital-currency/pdf/australian-cbdc-pilot-for -digital-finance-innovation-white-paper.pdf](https://www.rba.gov.au/payments-and-infrastructure/central-bank-digital-currency/pdf/australian-cbdc-pilot-for-digital-finance-innovation-white-paper.pdf) .

10 Tesoro, Transformación del sistema de pagos de Australia (diciembre de 2021), <https://treasury.gov.au/publication/p2021-231824> .

**Capítulo 3 - Seguro**

**3.1 Abordar la disponibilidad, la asequibilidad y la sostenibilidad**

APRA mantendrá su enfoque estratégico para abordar los desafíos de asequibilidad, disponibilidad y sostenibilidad de los seguros en los sectores de seguros generales, de vida y de salud privados en 2023.

Para los seguros generales, los desastres naturales en curso han agravado la dificultad de acceso a seguros generales asequibles para propietarios de viviendas y empresas en áreas más vulnerables a fenómenos meteorológicos severos. También continúa la presión sobre algunos ramos comerciales, como el de responsabilidad civil. Para los seguros de vida, se mantendrá el énfasis en trabajar con la industria para asegurar la sostenibilidad de ciertos productos, particularmente el Seguro de Ingreso Individual por Invalidez (IDII). La asequibilidad del seguro médico privado, impulsada en gran medida por el aumento de las reclamaciones y los costos médicos, también sigue siendo motivo de preocupación.

Los problemas son complejos y las soluciones potenciales tienen múltiples facetas, lo que requiere un enfoque colaborativo entre la industria, los reguladores, el gobierno y los consumidores. En consecuencia, APRA ha aumentado su compromiso con las partes interesadas, y esto continuará durante los próximos 12 meses. Sin embargo, las aseguradoras tienen un papel importante, individual y colectivamente, en el apoyo a la disponibilidad, asequibilidad y sostenibilidad de los seguros para la comunidad australiana.

Para avanzar en el flujo de seguros del trabajo de recopilación de datos de APRA, el proyecto de transformación de datos de seguros de APRA comenzará consultas sobre la primera fase de recopilaciones de datos más amplias y granulares para seguros generales y seguros de vida durante 2023. APRA coordinará de cerca los planes de recopilación de datos con otras agencias gubernamentales y contribuirá a desarrollar conocimientos basados ​​en evidencia en áreas de preocupación como la disponibilidad y asequibilidad de los seguros.

**3.2 Seguros Generales**

La industria de seguros generales sigue estando bien capitalizada a nivel de sistema, a pesar de los desafíos que plantean los desastres naturales más frecuentes, el aumento de los costos de reaseguro y un entorno económico adverso.

APRA continuará desarrollando la resiliencia de la industria ante tales desafíos, en particular a través de mejores requisitos de gestión de riesgos en todo el sector. APRA también está alentando el liderazgo y la innovación de la industria para ayudar a abordar las preocupaciones de disponibilidad y asequibilidad, al tiempo que refuerza la planificación de contingencia en caso de una crisis. APRA contribuirá a la Hazards Insurance Partnership presentada por el Gobierno Federal en su presupuesto de octubre, reuniendo a la industria, el gobierno y las partes interesadas clave para abordar los desafíos que surgen de los riesgos climáticos extremos.

**3.2.1 Fortalecimiento de la gestión de riesgos de seguros**

APRA seguirá centrándose en las capacidades de gestión de riesgos de seguros en toda la industria. Los problemas con el seguro de interrupción de negocios en el apogeo de COVID-19 dieron como resultado una serie de disputas legales y crearon una incertidumbre significativa para los asegurados. La revisión temática de gestión de riesgos de seguros de APRA11, que involucró a 10 aseguradoras generales, consideró las causas fundamentales de estos problemas, con la intención de evitar problemas similares en otras líneas de productos, particularmente productos relacionados con cibernéticos.

En 2023, APRA supervisará el progreso y finalización de los planes de remediación para aquellas aseguradoras que participaron en la revisión temática. APRA también ha alentado a las aseguradoras que no formaron parte de la revisión a realizar evaluaciones similares e incorporar aprendizajes en sus propias operaciones y se comprometerá con las aseguradoras en esto como parte de sus actividades de supervisión.

**3.3 Seguros de vida y sociedades de previsión social**

Dados los desafíos históricos y continuos experimentados con los productos de seguros de vida, APRA sigue enfocada en el establecimiento de una base sólida para la sustentabilidad de los productos a largo plazo. Esto es importante para garantizar buenos resultados prudenciales para las aseguradoras de vida y buenos resultados a largo plazo para los consumidores.

**3.3.1 Productos de seguros sostenibles**

APRA sigue comprometida con su programa para apoyar la sostenibilidad a largo plazo de IDII. Si bien en octubre de 2021 se introdujeron nuevos productos IDII que reflejaban las expectativas de APRA, el comportamiento irresponsable del mercado sigue siendo un riesgo que requiere una fuerte vigilancia tanto por parte de APRA como de las aseguradoras. En 2023, APRA mantendrá sus actividades de monitoreo de mercado IDII y tomará medidas para garantizar que las ganancias de los últimos años no se erosionen. Además, APRA planea revisar el progreso de varias aseguradoras de vida individuales en el cumplimiento de las expectativas de sustentabilidad de productos de APRA para evaluar si se justifica un cambio en su cargo de capital IDII. Al emprender estas revisiones, APRA considerará la calidad de la toma de decisiones del asegurador y buscará evidencia de impugnación por parte de las juntas y la función de riesgo.

APRA espera que las aseguradoras de vida apliquen los aprendizajes recientes y las prácticas de sostenibilidad introducidas para IDII a otros productos en sus carteras. En 2023, APRA se comprometerá con las aseguradoras para comprender el progreso que han logrado al hacerlo, incluida su evaluación de la sostenibilidad de sus otros productos de seguros y sus planes y acciones para abordar cualquier inquietud potencial. En cuanto a IDII, APRA estará particularmente interesada en el nivel de desafío presentado por la junta y la función de gestión de riesgos en la evaluación de la sostenibilidad del producto.

En relación con los seguros de jubilación, APRA está realizando una encuesta a 12 aseguradoras directas y reaseguradoras activas en el mercado de seguros colectivos. Esto evaluará el progreso en la implementación de las expectativas comunicadas en la carta 12 de APRA de marzo de 2021   a los licenciatarios de entidades de jubilación registrables y directores generales de seguros grupales. APRA utilizará los resultados de esa encuesta para realizar compromisos específicos con entidades seleccionadas.

**3.4 Seguro de Salud Privado**

La industria de los seguros de salud privados (PHI, por sus siglas en inglés) continúa desafiada por problemas de asequibilidad y el aumento de los costos de las reclamaciones, cuyos factores subyacentes se espera que persistan a pesar de los impactos distorsionadores de COVID-19. APRA continuará interactuando con la industria para evaluar las estrategias de las aseguradoras para responder a estos desafíos, además de brindar información y asesoramiento al gobierno para ayudar con el desarrollo y la implementación de soluciones a más largo plazo.

**3.4.1 Gestión de capital**

APRA continuará comprometiéndose con la industria en la implementación del nuevo marco de capital efectivo en julio de 2023, con un enfoque particular en el Proceso de Evaluación de la Adecuación del Capital Interno que comenzará con las cinco entidades principales en 2023 y el resto de la industria en 2024.

**3.4.2 Fortalecimiento de la resiliencia operativa**

La capacidad de continuar las operaciones frente a las interrupciones es fundamental para mantener la confianza de la comunidad. Dado que la industria depende en gran medida de los proveedores de servicios para cumplir con las obligaciones de los asegurados y la recopilación de datos financieros y de salud, la importancia de la externalización de los controles y la seguridad de la información es elevada. La planificación de la continuidad de los acuerdos de subcontratación, teniendo en cuenta el alto riesgo de concentración entre los proveedores de servicios críticos, seguirá siendo un área de atención.

**notas al pie**

11 APRA, APRA publica los resultados de la revisión de gestión de riesgos de seguros (octubre de 2022),
[https://www.apra.gov.au/news-and-publications/apra-releases-findings-from-insurance-risk-management-revie](https://www.apra.gov.au/news-and-publications/apra-releases-findings-from-insurance-risk-management-review) .

12  APRA, APRA insta a las aseguradoras de vida y fondos de jubilación a abordar la sostenibilidad de los seguros en la jubilación (marzo de 2021),  [https://www.apra.gov.au/news-and-publications/apra-urges-life-insurers-and- fondos-de-superannuación-para-abordar-la-sustentabilidad.y](https://www.apra.gov.au/news-and-publications/apra-urges-life-insurers-and-superannuation-funds-to-address-sustainability)

**Capítulo 4 – Jubilación**

**4.1 Rectificación de prácticas industriales deficientes**

Las sólidas prácticas de gobierno junto con las disciplinas de planificación empresarial y supervisión del rendimiento son esenciales para proporcionar ofertas de productos de jubilación duraderos que beneficien a los miembros a largo plazo.

APRA se centrará en las capacidades de la junta, la titularidad, la gestión de conflictos de intereses y la solidez de los sistemas de control interno, incluso a través de acciones de supervisión específicas donde se identifiquen prácticas deficientes. APRA espera que todos los fideicomisarios hayan realizado autoevaluaciones sobre los temas identificados en las revisiones de APRA 13 sobre planificación estratégica y comercial, gastos de fondos y prácticas de valoración de activos no cotizados y que tengan planes bien avanzados para abordar las deficiencias. La evaluación del progreso de los síndicos será un enfoque de la supervisión de la entidad de APRA en 2023.

El deber de actuar en el mejor interés financiero de los miembros en relación con las decisiones de gastos sigue siendo un determinante importante de los resultados de los miembros. Los modelos comerciales que se enfrentan al desafío de brindar resultados competitivos y sostenibles a largo plazo para los miembros continuarán recibiendo el escrutinio de APRA, incluida la consideración de dónde será beneficiosa la consolidación. 14

Los mercados de inversión están cambiando en respuesta a la inflación, tasas de interés más altas y factores geopolíticos. APRA evaluará cómo los fideicomisarios se están preparando para el entorno cambiante y la idoneidad de sus prácticas para responder a las tensiones del mercado, incluida la posible tensión de liquidez. APRA adoptará un enfoque específico en este trabajo, impulsado por los conocimientos de riesgo de la información que recopila y las actividades de supervisión.

**4.2 Erradicación del desempeño inaceptable del producto**

Un impulsor clave de los resultados financieros de los miembros es el rendimiento del producto, que depende en gran medida del rendimiento de las inversiones y de las tarifas cobradas a los miembros. APRA continuará utilizando la prueba de desempeño anual para enfocarse en remediar el desempeño inaceptable del producto o la salida en beneficio de los miembros.

Junto con la prueba de rendimiento anual, APRA seguirá exigiendo que los administradores rindan cuentas al abordar los factores que provocan un rendimiento deficiente del producto a través de la transparencia proporcionada en las métricas de rendimiento en sus MySuper y Choice Heatmaps. APRA publicará Choice Heatmap, que se actualizará utilizando datos enviados a través del nuevo sistema APRA Connect por primera vez a principios de 2023.

**4.3 Influir en la mejora de los resultados de jubilación**

El nuevo pacto de ingresos de jubilación exige que los fideicomisarios innoven y evolucionen sus ofertas para atender mejor las necesidades de sus miembros a medida que se jubilan.

Trabajando junto con ASIC, APRA revisará cómo los fideicomisarios han implementado el convenio de ingresos de jubilación dentro de sus estrategias y operaciones comerciales, en beneficio de los miembros, y garantizará que los fideicomisarios tomen medidas para abordar las deficiencias donde se identifiquen.

**notas al pie**

13 APRA, Hallazgos de las revisiones temáticas de jubilación de APRA (octubre de 2021), [https://www.apra.gov.au/findings-from-apra's-superannuation-thematic-reviews](https://www.apra.gov.au/findings-from-apra%E2%80%99s-superannuation-thematic-reviews).

14 APRA, Los super fondos pequeños y medianos enfrentan desafíos de sostenibilidad (marzo de 2022), [https://www.apra.gov.au/news-and-publications/small-and-medium-super-funds-face-sustainability-challenges- 0](https://www.apra.gov.au/news-and-publications/small-and-medium-super-funds-face-sustainability-challenges-%200)