



Industria de Seguros

Deloitte: Asesor de confianza
de la Industria de Seguros



Seguros



Ayudamos a satisfacer y superar las expectativas cambiantes de sus clientes, desarrollando positivamente la rentabilidad y el valor agregado de su organización.

Deloitte se distingue por los pilares de su equipo multidisciplinario, probada experiencia y conocimiento de la industria. Somos especialistas en **Gestión Actuarial, Riesgos, Estrategia, Operaciones, Tecnología, Finanzas, Inversiones, Impuestos, Servicios Legales y Auditoría**. Complementamos con servicios de soluciones oportunas y apegadas al marco regulatorio vigente, tanto a aseguradoras de vida, de daños (generales), accidentes y enfermedades, salud, fianzas, crédito, reaseguradoras y corredores de seguros. Mantenemos la adaptabilidad y la excelencia como norte de vanguardia en lo relativo a nuevas tendencias digitales, de Inteligencia Artificial, y reconocemos en todo momento la importancia de la gestión humana.

Nuestra Visión: Dar forma e influir en la industria de seguros como el asesor de confianza en el que nuestros clientes y ejecutivos confían para resolver los problemas más complejos y críticos que enfrentan sus negocios, aportando lo mejor de nuestra firma, al mismo tiempo que inspiramos a nuestra gente y prácticas para ver impactos significativos y con propósito, que los Seguros (y, como resultado, Deloitte), tienen en la sociedad a través de la gestión de riesgos personales y comerciales, servicios y productos de seguridad y protección, así como el impacto del sector en largo plazo en la creación de valor y su preservación.

[Conozca más](#)



Deloitte Seguros

- ✓ Actariales
- ✓ Análisis financiero, capacidad crediticia e investigación reputacional
- ✓ Analíticos
- ✓ Capital Humano
- ✓ Consultoría
- ✓ *Digital Consulting*
- ✓ *Digital Customer and Marketing*
- ✓ Estrategia
- ✓ Fusiones y Adquisiciones
- ✓ Fusiones y Adquisiciones, Apertura de compañías



Deloitte Seguros



- ✓ Gobierno Corporativo
- ✓ IFRS
- ✓ Impuestos
- ✓ Legal
- ✓ Modelos operativos de la tesorería
- ✓ Operaciones
- ✓ *Operate*
- ✓ Plataformas
- ✓ Rentabilidad
- ✓ Riesgo Operativo y Control Interno
- ✓ Riesgo regulatorio y financiero





> Actuariales

- **Actuariales tradicionales: no regulatorios**
- Actuariales tradicionales: regulatorios
- Apoyos actuariales
- Auditorías actuariales
- Auditorías actuariales: actuario independiente y apoyo al área de auditoría interna
- Capital económico
- Tercerización de la función actuarial
- Valuación de programas de extensión de garantía
- Valuación de programas de lealtad

Actuariales tradicionales: no regulatorios

Desarrollo de análisis de gestión, diseño de nuevos productos, entre otras actividades.

^ Caso de éxito





> Actuariales

- **Actuariales tradicionales: no regulatorios**

- Actuariales tradicionales: regulatorios

- Apoyos actuariales

- Auditorías actuariales

- Auditorías actuariales: actuario independiente y apoyo al área de auditoría interna

- Capital económico

- Tercerización de la función actuarial

- Valuación de programas de extensión de garantía

- Valuación de programas de lealtad

Actuariales tradicionales: no regulatorios

Desarrollo de análisis de gestión, diseño de nuevos productos, entre otras actividades.

Caso de éxito

Actuariales tradicionales: no regulatorios



Cliente

Se apoyan a compañías de accionistas locales como a subsidiarias de regiones como EE.UU. y Europa.



Proyecto de éxito

Ayudamos a la aseguradora en la elaboración de productos que desea implementar en el mercado, cubriendo los requerimientos regulatorios para poder realizar el registro del producto.



> Actuariales

- Actuariales tradicionales: no regulatorios
- **Actuariales tradicionales: regulatorios**
- Apoyos actuariales
- Auditorías actuariales
- Auditorías actuariales: actuario independiente y apoyo al área de auditoría interna
- Capital económico
- Tercerización de la función actuarial
- Valuación de programas de extensión de garantía
- Valuación de programas de lealtad



Actuariales tradicionales: regulatorios

Certificación de reservas e informes actuariales en general.



Caso de éxito



> Actuariales

- Actuariales tradicionales: no regulatorios
- **Actuariales tradicionales: regulatorios**
- Apoyos actuariales
- Auditorías actuariales
- Auditorías actuariales: actuario independiente y apoyo al área de auditoría interna
- Capital económico
- Tercerización de la función actuarial
- Valuación de programas de extensión de garantía
- Valuación de programas de lealtad



Actuariales tradicionales: regulatorios

Certificación de reservas e informes actuariales en general.

Caso de éxito

Actuariales tradicionales: regulatorios



Cliente

Se apoya a compañías de accionistas locales, así como a subsidiarias provenientes de regiones como EE.UU. y Europa.



Proyecto de éxito

Ayudamos a las aseguradoras a cumplir con sus obligaciones de reportes regulatorios ante el regulador.



> Actuariales

- Actuariales tradicionales: no regulatorios
- Actuariales tradicionales: regulatorios
- **Apoyos actuariales**
- Auditorías actuariales
- Auditorías actuariales: actuario independiente y apoyo al área de auditoría interna
- Capital económico
- Tercerización de la función actuarial
- Valuación de programas de extensión de garantía
- Valuación de programas de lealtad

Apoyos actuariales

Realizamos los procesos actuariales para cumplir con la normatividad y apoyamos en la toma de decisiones del Consejo de Administración, así como de la Dirección General.

Ayudamos a las instituciones en el desarrollo, creación e implementación de productos, así como en la valuación de reservas técnicas y en el cálculo de pasivos contingentes.



Caso de éxito



> Actuariales

- Actuariales tradicionales: no regulatorios
- Actuariales tradicionales: regulatorios
- **Apoyos actuariales**
- Auditorías actuariales
- Auditorías actuariales: actuario independiente y apoyo al área de auditoría interna
- Capital económico
- Tercerización de la función actuarial
- Valuación de programas de extensión de garantía
- Valuación de programas de lealtad

Apoyos actuariales

Realizamos los procesos actuariales para cumplir con la normatividad y apoyamos en la toma de decisiones del Consejo de Administración, así como de la Dirección General.

Ayudamos a las instituciones en el desarrollo, creación e implementación de productos, así como en la valuación de reservas técnicas y en el cálculo de pasivos contingentes.

Caso de éxito

Apoyos actuariales



Cliente

Se apoya a compañías de accionistas locales, así como a subsidiarias provenientes de regiones como EE. UU. y Europa.



Proyecto de éxito

Ayudamos a la aseguradora realizando diversas actividades que son obligación del área actuarial, como la valuación de reservas, elaboración de productos y generación de reportes regulatorios, buscando otorgar un valor agregado a los análisis realizados por la aseguradora.



> Actuariales

- Actuariales tradicionales: no regulatorios
- Actuariales tradicionales: regulatorios
- Apoyos actuariales
- **Auditorías actuariales**
- Auditorías actuariales: actuario independiente y apoyo al área de auditoría interna
- Capital económico
- Tercerización de la función actuarial
- Valuación de programas de extensión de garantía
- Valuación de programas de lealtad

Auditorías actuariales

Llevamos a cabo los procesos y las revisiones necesarias para realizar una auditoría que cumpla con las regulaciones aplicables a las entidades. Asimismo, realizamos procesos internos y específicos de auditoría, bajo reglamentos internacionales.



Caso de éxito



> Actuariales

- Actuariales tradicionales: no regulatorios
- Actuariales tradicionales: regulatorios
- Apoyos actuariales
- **Auditorías actuariales**
- Auditorías actuariales: actuario independiente y apoyo al área de auditoría interna
- Capital económico
- Tercerización de la función actuarial
- Valuación de programas de extensión de garantía
- Valuación de programas de lealtad

Auditorías actuariales

Llevamos a cabo los procesos y las revisiones necesarias para realizar una auditoría que cumpla con las regulaciones aplicables a las entidades. Asimismo, realizamos procesos internos y específicos de auditoría, bajo reglamentos internacionales.

Caso de éxito Auditorías actuariales



Proyecto de éxito

Revisamos las reservas constituidas por las compañías de Seguros, para corroborar que las mismas estén calculadas de acuerdo con la normativa contable/actuarial y las mejores prácticas del mercado.

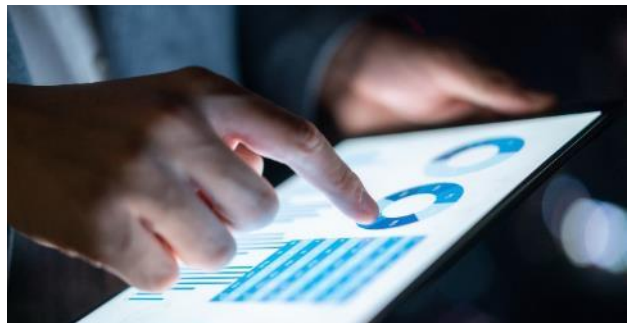


> Actuariales

- Actuariales tradicionales: no regulatorios
- Actuariales tradicionales: regulatorios
- Apoyos actuariales
- Auditorías actuariales
- **Auditorías actuariales: actuario independiente y apoyo al área de auditoría interna**
- Capital económico
- Tercerización de la función actuarial
- Valuación de programas de extensión de garantía
- Valuación de programas de lealtad

Auditorías actuariales: actuario independiente y apoyo al área de auditoría interna

Llevamos a cabo los procesos y las revisiones necesarios para realizar una auditoría que cumpla con la normatividad. Asimismo, realizamos procesos internos y específicos de auditoría, bajo reglamentos internacionales.



Caso de éxito



> Actuariales

- Actuariales tradicionales: no regulatorios
- Actuariales tradicionales: regulatorios
- Apoyos actuariales
- Auditorías actuariales
- **Auditorías actuariales: actuario independiente y apoyo al área de auditoría interna**
- Capital económico
- Tercerización de la función actuarial
- Valuación de programas de extensión de garantía
- Valuación de programas de lealtad

Auditorías actuariales: actuario independiente y apoyo al área de auditoría interna

Llevamos a cabo los procesos y las revisiones necesarios para realizar una auditoría que cumpla con la normatividad. Asimismo, realizamos procesos internos y específicos de auditoría, bajo reglamentos internacionales.

Caso de éxito

Auditorías actuariales: actuario independiente y apoyo al área de auditoría interna



Cliente

Se ha trabajado con una compañía subsidiaria de una firma localizada en Europa.



Proyecto de éxito

Apoyamos a la aseguradora en la revisión de sus reservas, revisando la operación y sus controles, así como generando una valuación independiente que permite a la administración conocer la razonabilidad de sus reservas, además de lo identificado de aspectos operativos relacionados con las mismas.



> Actuariales

- Actuariales tradicionales: no regulatorios
- Actuariales tradicionales: regulatorios
- Apoyos actuariales
- Auditorías actuariales
- Auditorías actuariales: actuario independiente y apoyo al área de auditoría interna
- **Capital económico**
- Tercerización de la función actuarial
- Valuación de programas de extensión de garantía
- Valuación de programas de lealtad

Capital económico

Apoyamos a las empresas en la generación de modelos parciales o completos relacionados con el requerimiento de capital económico.



^ Caso de éxito



> Actuariales

- Actuariales tradicionales: no regulatorios
- Actuariales tradicionales: regulatorios
- Apoyos actuariales
- Auditorías actuariales
- Auditorías actuariales: actuario independiente y apoyo al área de auditoría interna
- **Capital económico**
- Tercerización de la función actuarial
- Valuación de programas de extensión de garantía
- Valuación de programas de lealtad

Capital económico

Apoyamos a las empresas en la generación de modelos parciales o completos relacionados con el requerimiento de capital económico.

Caso de éxito Capital económico



Proyecto de éxito

Ayudamos a las compañías en la construcción de herramientas y modelos de riesgos actuariales, de mercado, operacional y crédito, entre otros, para la cuantificación de su capital económico.



> Actuariales

- Actuariales tradicionales: no regulatorios
- Actuariales tradicionales: regulatorios
- Apoyos actuariales
- Auditorías actuariales
- Auditorías actuariales: actuario independiente y apoyo al área de auditoría interna
- Capital económico
- **Tercerización de la función actuarial**
- Valuación de programas de extensión de garantía
- Valuación de programas de lealtad

Tercerización de la función actuarial

Desarrollamos la función actuarial de las aseguradoras para cumplir con la normatividad y apoyamos en la toma de decisiones del Consejo de Administración, así como de la Dirección General.

Ayudamos en el desarrollo, creación e implementación de productos, así como en la valuación de reservas.



Caso de éxito



> Actuariales

- Actuariales tradicionales: no regulatorios
- Actuariales tradicionales: regulatorios
- Apoyos actuariales
- Auditorías actuariales
- Auditorías actuariales: actuario independiente y apoyo al área de auditoría interna
- Capital económico
- **Tercerización de la función actuarial**
- Valuación de programas de extensión de garantía
- Valuación de programas de lealtad

Tercerización de la función actuarial

Desarrollamos la función actuarial de las aseguradoras para cumplir con la normatividad y apoyamos en la toma de decisiones del Consejo de Administración, así como de la Dirección General.

Ayudamos en el desarrollo, creación e implementación de productos, así como en la valuación de reservas.

Caso de éxito

Tercerización de la función actuarial



Proyecto de éxito

Asistimos en el desarrollo de la función actuarial, en tareas tales como generación de reportes regulatorios o de gestión, análisis de siniestralidad, entre otras.



> Actuariales

- Actuariales tradicionales: no regulatorios
- Actuariales tradicionales: regulatorios
- Apoyos actuariales
- Auditorías actuariales
- Auditorías actuariales: actuario independiente y apoyo al área de auditoría interna
- Capital económico
- Tercerización de la función actuarial
- **Valuación de programas de extensión de garantía**
- Valuación de programas de lealtad



Valuación de programas de extensión de garantía

Valuamos el pasivo que se debe tener, derivado del programa de extensión de garantía, y ayudamos a definir tanto su costo como su forma de valuación.



^ **Caso de éxito**



> Actuariales

- Actuariales tradicionales: no regulatorios
- Actuariales tradicionales: regulatorios
- Apoyos actuariales
- Auditorías actuariales
- Auditorías actuariales: actuario independiente y apoyo al área de auditoría interna
- Capital económico
- Tercerización de la función actuarial
- **Valuación de programas de extensión de garantía**
- Valuación de programas de lealtad

Valuación de programas de extensión de garantía

Valuamos el pasivo que se debe tener, derivado del programa de extensión de garantía, y ayudamos a definir tanto su costo como su forma de valuación.

Caso de éxito

Valuación de programas de extensión de garantía



Cliente

Se ha trabajado con compañías de accionistas locales o subsidiaras extranjeras.



Proyecto de éxito

Ayudamos a un cliente a determinar el valor de sus pasivos derivado de tener un programa de extensión de garantía. El modelo utilizado consideró tanto el producto asegurado como el periodo de la extensión de garantía en adición al periodo original.



> Actuariales

- Actuariales tradicionales: no regulatorios
- Actuariales tradicionales: regulatorios
- Apoyos actuariales
- Auditorías actuariales
- Auditorías actuariales: actuario independiente y apoyo al área de auditoría interna
- Capital económico
- Tercerización de la función actuarial
- Valuación de programas de extensión de garantía
- **Valuación de programas de lealtad**

Valuación de programas de lealtad

Valuamos el pasivo que se debe tener, en virtud del programa de lealtad, y ayudamos a definir tanto su costo como su forma de valuación.

^ **Caso de éxito**





> Actuariales

- Actuariales tradicionales: no regulatorios
- Actuariales tradicionales: regulatorios
- Apoyos actuariales
- Auditorías actuariales
- Auditorías actuariales: actuario independiente y apoyo al área de auditoría interna
- Capital económico
- Tercerización de la función actuarial
- Valuación de programas de extensión de garantía
- **Valuación de programas de lealtad**

Valuación de programas de lealtad

Valuamos el pasivo que se debe tener, en virtud del programa de lealtad, y ayudamos a definir tanto su costo como su forma de valuación.

Caso de éxito

Valuación de programas de lealtad



Cliente

Se ha trabajado con compañías de accionistas locales o subsidiaras extranjeras.



Proyecto de éxito

Apoyamos a un cliente cuya industria es servicios funerarios en México. Se aplicó un método actuarial para la estimación de la curva de redención de los servicios vendidos históricamente, haciendo proyecciones a lo largo de 100 años, con base en su información histórica. Con lo anterior, se dio información de valor que permitió realizar conclusiones sobre la razonabilidad de los cálculos.



> Análisis financiero, capacidad crediticia e investigación reputacional

- **Modelos de proyecciones y pronósticos de flujo de efectivo integral**

- Procesos de selección de bancos estratégicos

- *Real Estate*

- *Valuation / Modelling*

Modelos de proyecciones y pronósticos de flujo de efectivo integral

Formación de escenarios a corto, mediano y largo plazo con análisis de sobrevivencia.

^ Caso de éxito





> Análisis financiero, capacidad crediticia e investigación reputacional

• Modelos de proyecciones y pronósticos de flujo de efectivo integral

- Procesos de selección de bancos estratégicos

- *Real Estate*

- *Valuation / Modelling*



Caso de éxito Modelos de proyecciones y pronósticos de flujo de efectivo integral



Cliente

Empresa líder en telecomunicaciones para América Latina, que forma parte de un grupo empresarial relevante en México.



Proyecto de éxito

Es posible acercarse a cada compañía de manera distinta, de acuerdo con sus necesidades y objetivos. Sin embargo, gran parte de este trabajo es generar un reporte claro para los directivos y el consejo, de manera que les sea posible visualizar ciertos aspectos específicos y generales de la tesorería. Algunos de estos aspectos son: flujo de efectivo, indicadores de liquidez y capital, deuda e inversiones; también pueden ser derivaciones de los anteriores, como conciliaciones bancarias, rendimientos de inversiones e históricos, entre otros.

Por ello, lo primero que se realiza es un análisis del requerimiento. A partir de éste, se procede a entender los diferentes aspectos que ayudan a alimentar cada indicador, además de rastrear el origen de la información con que dichos reportes, los cuales se convierten en indicadores de desempeño clave (*KPIs*), se alimentan.

Sin embargo, el tema de la automatización de procesos también puede estar relacionado con esto, así como la implementación de sistemas, que se efectúa hasta crear un modelo capaz de generar estos reportes de manera más eficiente y con la menor cantidad de riesgos operativos. Al final, se hacen entregas de dichos análisis, con el propósito de generar comparaciones entre estos y la realidad de la empresa, remarcando de qué manera son relevantes en el día a día de la misma, y sus efectos para la toma de decisiones.



> **Análisis financiero, capacidad crediticia e investigación reputacional**

- Modelos de proyecciones y pronósticos de flujo de efectivo integral
- **Procesos de selección de bancos estratégicos**
- *Real Estate*
- *Valuation / Modelling*



Procesos de selección de bancos estratégicos

RFP bancarios, optimización del relacionamiento bancario con productos a la medida y ahorros importantes en las comisiones.



Caso de éxito





> Análisis financiero, capacidad crediticia e investigación reputacional

- Modelos de proyecciones y pronósticos de flujo de efectivo integral
- **Procesos de selección de bancos estratégicos**
- *Real Estate*
- *Valuation / Modelling*



Caso de éxito Procesos de selección de bancos estratégicos



Cliente

Organización científica sin fines de lucro especializada en la investigación del maíz y el trigo, de cobertura internacional.



Proyecto de éxito

Una organización sin fines de lucro requería de una asesoría que le brindara una visibilidad completa de los productos disponibles en el mercado de inversiones, de acuerdo con sus necesidades y recursos actuales, por lo que requerían un *RFP* para un *Portfolio Manager*.

Tras tener sesiones con la organización, para entender sus necesidades y sus expectativas sobre cómo requerían que este *RFP* fuera manejado, se procedió a revisar las distintas alternativas que el mercado actual tenía para ofrecerles.

Después de armar un *RFP* específico con cada uno de los requerimientos que nuestro cliente solicitaba (objetivos, temas de *ESG*, rendimientos, comisiones y otros conceptos relevantes en la parte operativa), se estudió cada opción y se generó transparencia, tanto con el cliente como con las entidades bancarias participantes, que aportaron dicha información y fueron calificadas con diferentes aspectos. La información fue presentada con el objetivo final de que el cliente tomara una decisión final, de acuerdo con la perspectiva y sugerencia del mercado.



> Análisis financiero, capacidad crediticia e investigación reputacional

- Modelos de proyecciones y pronósticos de flujo de efectivo integral
- Procesos de selección de bancos estratégicos

• **Real Estate**

- *Valuation / Modelling*

Real Estate

- Planes estratégicos.
- *Corporate Real Estate.*
- Soporte técnico-financiero en transacciones.
- Asesoramiento en procesos de intermediación.

^ **Caso de éxito**





> Análisis financiero, capacidad crediticia e investigación reputacional

- Modelos de proyecciones y pronósticos de flujo de efectivo integral
- Procesos de selección de bancos estratégicos

• **Real Estate**

- *Valuation / Modelling*

Real Estate

- Planes estratégicos.
- *Corporate Real Estate*.
- Soporte técnico-financiero en transacciones.
- Asesoramiento en procesos de intermediación.

Caso de éxito *Real Estate*



Cliente

Compañía *holding* en Latinoamérica, con foco estratégico en el sector de servicios financieros diversos.



Proyecto de éxito

Realizamos la estimación del valor comercial de un inmueble, así como un análisis de mayor y mejor uso para tres inmuebles propiedad de la empresa.



> Análisis financiero, capacidad crediticia e investigación reputacional

- Modelos de proyecciones y pronósticos de flujo de efectivo integral
- Procesos de selección de bancos estratégicos
- *Real Estate*
- ***Valuation / Modelling***

Valuation / Modelling

- Valoración de empresas.
- PPA y test de deterioro.
- Valoración de activos intangibles.
- *Fairness opinion.*
- Informe de experto independiente.
- *Business modelling.*

^ Caso de éxito





> Análisis financiero, capacidad crediticia e investigación reputacional

- Modelos de proyecciones y pronósticos de flujo de efectivo integral
- Procesos de selección de bancos estratégicos
- *Real Estate*
- ***Valuation / Modelling***

Valuation / Modelling

- Valoración de empresas.
- PPA y test de deterioro.
- Valoración de activos intangibles.
- *Fairness opinion.*
- Informe de experto independiente.
- *Business modelling.*

Caso de éxito *Valuation / Modelling*



Cliente

- Compañía holding en Latinoamérica, con foco estratégico en el sector de servicios financieros diversos.
- Empresa nacional, especializada en seguros de vida y seguros empresariales.



Proyecto de éxito

- En la estimación del rango de valor de capital de la compañía.



> Analíticos

- **Modelaje predictivo (*analytics* avanzado)**
- Modelaje predictivo (apoyo en auditorías financieras)
- *Predictive Analytics*



Modelaje predictivo (*analytics* avanzado)

Mediante técnicas actuariales avanzadas, desarrollamos modelos de tarificación que permiten medir mejor el riesgo.

Apoyamos en diseño, desarrollo e implementación de modelos predictivos de elasticidades, *churn*, propensión, entre otros.



^ Caso de éxito



> Analíticos

- **Modelaje predictivo (*analytics* avanzado)**
- Modelaje predictivo (apoyo en auditorías financieras)
- *Predictive Analytics*

Modelaje predictivo (*analytics* avanzado)

Mediante técnicas actuariales avanzadas, desarrollamos modelos de tarificación que permiten medir mejor el riesgo.

Apoyamos en diseño, desarrollo e implementación de modelos predictivos de elasticidades, *churn*, propensión, entre otros.

Caso de éxito

Modelaje predictivo (*analytics* avanzado)



Cliente

Empresa pública de carácter social que provee energía eléctrica, solicitó un proyecto orientado a la proyección de las tarifas que se cobran por el consumo en distintas divisiones y zonas.



Proyecto de éxito

Se implementó un modelo integral que considera el comportamiento de diferentes variables explicativas del consumo, con una estructura que permite la integración de nuevos datos de manera eficiente, mejorando así el poder predictivo.



> Analíticos

- Modelaje predictivo
(*analytics* avanzado)
- **Modelaje predictivo
(apoyo en auditorías financieras)**
- *Predictive Analytics*



Modelaje predictivo (apoyo en auditorías financieras)

Desarrollamos modelos predictivos para el apoyo de las auditorías realizadas por Deloitte y somos capaces de desarrollar *KPIs* para empresas de diversas industrias.

^ Caso de éxito





> Analíticos

- Modelaje predictivo
(*analytics* avanzado)
- **Modelaje predictivo
(apoyo en auditorías financieras)**
- *Predictive Analytics*



Modelaje predictivo (apoyo en auditorías financieras)

Desarrollamos modelos predictivos para el apoyo de las auditorías realizadas por Deloitte y somos capaces de desarrollar *KPIs* para empresas de diversas industrias.

Caso de éxito

Modelaje predictivo (apoyo en auditorías financieras)



Cliente

El apoyo se ha dado para empresas de todas las industrias.



Proyecto de éxito

Ayudamos en los procesos de análisis de información utilizando analíticos que permiten generar diversos *KPIs*, así como tendencias y datos extremos que ayudan a explicar la operación de la empresa, identificar tendencias y, en su caso áreas de oportunidad.



> Analíticos

- Modelaje predictivo
(*analytics* avanzado)
- Modelaje predictivo
(apoyo en auditorías financieras)
- **Predictive Analytics**

Predictive Analytics

Mediante técnicas actuariales avanzadas, desarrollamos modelos de tarificación que permiten medir mejor el riesgo. Apoyamos en diseño, desarrollo e implementación de modelos predictivos de elasticidades, *churn*, propensión, entre otros. Consolidación de todos estos modelos en una métrica de *Customer Lifetime Value*, que permite ser armonizada con modelos de *Next Best Offer*.



Caso de éxito





> Analíticos

- Modelaje predictivo (*analytics* avanzado)
- Modelaje predictivo (apoyo en auditorías financieras)
- **Predictive Analytics**

Predictive Analytics

Mediante técnicas actuariales avanzadas, desarrollamos modelos de tarificación que permiten medir mejor el riesgo. Apoyamos en diseño, desarrollo e implementación de modelos predictivos de elasticidades, *churn*, propensión, entre otros. Consolidación de todos estos modelos en una métrica de *Customer Lifetime Value*, que permite ser armonizada con modelos de *Next Best Offer*.

Caso de éxito *Predictive Analytics*



Cliente

- Compañía *holding* en Latinoamérica, con foco estratégico en el sector de servicios financieros diversos.
- Empresa Comercializadora de Seguros y Fianzas.
- Nueva unidad de negocio de Mercantil Andina.



Proyecto de éxito

Hemos ayudado en la construcción de modelos de *pricing*, a partir de técnicas de *GLM* y *Machine Learning* en general.

También hemos ayudado en la construcción de modelos de predicción de demanda tales como modelos de elasticidades, modelos de *Churn* y de propensión de compra de productos de seguro.



> Capital Humano

- **Gestión del cambio**
- Planes de beneficios
- Restructura organizacional
- Transformación de la fuerza de trabajo
- Transformación de Recursos Humanos



Gestión del cambio

En el contexto de una implementación tecnológica con impacto en miles de personas, se analizaron las audiencias clave, se analizó el grado de impacto, y se definió un plan de comunicación y un plan de capacitación robustos. De igual modo, se realizó el acompañamiento a toda la implementación, apoyando a la organización en la gestión de comunicaciones continuas y la coordinación de distintas capacitaciones.



^ **Caso de éxito**



> Capital Humano

- **Gestión del cambio**

- Planes de beneficios

- Restructura organizacional

- Transformación de la fuerza de trabajo

- Transformación de Recursos Humanos

Gestión del cambio

En el contexto de una implementación tecnológica con impacto en miles de personas, se analizaron las audiencias clave, se analizó el grado de impacto, y se definieron un plan de comunicación y un plan de capacitación robustos. De igual modo, se realizó el acompañamiento a toda la implementación, apoyando a la organización en la gestión de comunicaciones continuas y la coordinación de distintas capacitaciones.

Caso de éxito Gestión del cambio



Cliente

Aseguradora global multirramo.



Proyecto de éxito

PROBLEMÁTICA

El cliente estaba inmerso en la implementación tecnológica de una nueva plataforma *core*, y no se habían considerado los esfuerzos de comunicación y gestión del cambio.

IMPACTO

Se definió un plan de comunicación y un plan de capacitación robustos se realizó el acompañamiento a toda la implementación, apoyando en comunicaciones continuas a la organización y la coordinación de las distintas capacitaciones.



> Capital Humano

- Gestión del cambio
- **Planes de beneficios**
- Restructura organizacional
- Transformación de la fuerza de trabajo
- Transformación de Recursos Humanos

Planes de beneficios

Evaluamos el pasivo laboral que genera una empresa por el otorgamiento de beneficios a sus empleados y brindamos consultoría sobre el tema. Incluso ayudamos a la empresa en el diseño e implementación de su plan de beneficios.

^ **Caso de éxito**





> Capital Humano

- Gestión del cambio
- **Planes de beneficios**
- Restructura organizacional
- Transformación de la fuerza de trabajo
- Transformación de Recursos Humanos

Planes de beneficios

Evaluamos el pasivo laboral que genera una empresa por el otorgamiento de beneficios a sus empleados y brindamos consultoría sobre el tema. Incluso ayudamos a la empresa en el diseño e implementación de su plan de beneficios.

Caso de éxito Planes de beneficios



Cliente

Empresa internacional.



Proyecto de éxito

Ayudamos al cliente a definir su plan de beneficios, incluyendo la implementación y comunicación interna. También realizamos la valuación de su plan de beneficios.



> Capital Humano

- Gestión del cambio
- Planes de beneficios
- **Reestructura organizacional**
- Transformación de la fuerza de trabajo
- Transformación de Recursos Humanos

Reestructura organizacional

A partir del rediseño del modelo operativo futuro, se realizó una alineación de la estructura organizacional con mayor foco en el cliente y el análisis de datos.



Caso de éxito





> Capital Humano

- Gestión del cambio
- Planes de beneficios
- **Reestructura organizacional**
- Transformación de la fuerza de trabajo
- Transformación de Recursos Humanos

Reestructura organizacional

A partir del rediseño del modelo operativo futuro, se realizó una alineación de la estructura organizacional con mayor foco en el cliente y el análisis de datos.

Caso de éxito Reestructura organizacional



Cliente

Aseguradora global multirramo.



Proyecto de éxito

PROBLEMÁTICA

La estructura organizacional del cliente presentaba áreas de oportunidad relacionadas con su alineación al nuevo modelo operativo definido.

IMPACTO

Rediseño de la estructura organizacional con base en el nuevo modelo operativo futuro definido.



> Capital Humano

- Gestión del cambio
- Planes de beneficios
- Restructura organizacional
- **Transformación de la fuerza de trabajo**
- Transformación de Recursos Humanos



Transformación de la fuerza de trabajo

El proyecto consistió en el relevamiento de madurez de ciberseguridad en base al modelo de 34 capacidades de Deloitte, y en el diseño de un nuevo modelo de gobernanza del área, junto con una nueva estructura organizacional, dimensionamiento de los equipos de trabajo y redefinición de perfiles de trabajo con base en las nuevas capacidades requeridas.



^ Caso de éxito



> Capital Humano

- Gestión del cambio
- Planes de beneficios
- Restructura organizacional
- **Transformación de la fuerza de trabajo**
- Transformación de Recursos Humanos



Transformación de la fuerza de trabajo

El proyecto consistió en el relevamiento de madurez de ciberseguridad en base al modelo de 34 capacidades de Deloitte, y en el diseño de un nuevo modelo de gobernanza del área, junto con una nueva estructura organizacional, dimensionamiento de los equipos de trabajo y redefinición de perfiles de trabajo con base en las nuevas capacidades requeridas.

Caso de éxito

Transformación de la fuerza de trabajo



Cliente

La caja de seguro de ahorros de Argentina.



Proyecto de éxito

Trabajamos en conjunto con la dirección de las áreas de TI y ciberseguridad de la organización en el dimensionamiento de los equipos de trabajo con base en las capacidades requeridas y definición de los perfiles de trabajo necesarios para desarrollar el nivel de madurez de capacidades de ciberseguridad, lo que nos permitió identificar oportunidades de *reskilling* y *upskilling* en la fuerza laboral.



> Capital Humano

- Gestión del cambio
- Planes de beneficios
- Restructura organizacional
- Transformación de la fuerza de trabajo
- **Transformación de Recursos Humanos**

Transformación de Recursos Humanos

Por medio de la sólida metodología y experiencia de nuestro modelo operativo de alto impacto de *HR*, generamos un profundo análisis y diagnóstico de la función y modelo operativo actual de *HR* en las organizaciones. Analizamos el modelo de funcionamiento requerido a la luz de la estrategia de negocio y generamos un plan de acción con sugerencias que promuevan la transformación hacia el nuevo modelo operativo de la función de *HR*.

^ Caso de éxito





> Capital Humano

- Gestión del cambio
- Planes de beneficios
- Restructura organizacional
- Transformación de la fuerza de trabajo
- **Transformación de Recursos Humanos**



Transformación de Recursos Humanos

Por medio de la sólida metodología y experiencia de nuestro modelo operativo de alto impacto de *HR*, generamos un profundo análisis y diagnóstico de la función y modelo operativo actual de *HR* en las organizaciones. Analizamos el modelo de funcionamiento requerido a la luz de la estrategia de negocio y generamos un plan de acción con sugerencias que promuevan la transformación hacia el nuevo modelo operativo de la función de *HR*.

Caso de éxito

Transformación de Recursos Humanos



Cliente

Banco Central del Uruguay.



Proyecto de éxito

Analizamos los procesos actuales de la función de *HR*, identificando sus fortalezas y sus oportunidades, a la luz del modelo operativo de alto impacto para *HR*, *Benchmarking*, y las mejores prácticas del mercado. Colaboramos en el diseño de un robusto plan de acción que habilite a la organización a focalizar en aquellos aspectos vinculados a la función que promuevan y habiliten la cultura y estrategia organizacional. Diseñamos acciones que permitan a las organizaciones desarrollar habilidades necesarias para cumplir con los objetivos establecidos.



> Consultoría

- **Due Diligence**
- Compliance
- Control Interno



Due Diligence

- *Buy Side Due Diligence.*
- *Vendor Due Diligence.*
- *Vendor's assistance.*
- *Quick & Dirty.*
- *Revisión Data-room.*



^ Caso de éxito



> Consultoría

- **Due Diligence**
- Compliance
- Control Interno

Due Diligence

- *Buy Side Due Diligence.*
- *Vendor Due Diligence.*
- *Vendor's assistance.*
- *Quick & Dirty.*
- *Revisión Data-room.*

Caso de éxito *Due Diligence*



Cliente

- Compañía de Seguros de Gastos Médicos Mayores, con cobertura a nivel nacional.
- Compañía *holding* en Latinoamérica, con foco estratégico en el sector de servicios financieros diversos.
- Empresa multinacional francesa especializada en el negocio de los seguros y en la gestión de activos.



Proyecto de éxito

- En *vendor due diligence* y asesoría en decisiones estratégicas.
- En el *due diligence* financiero y contable.
- En servicios de *buy side due diligence* para Seguros Centauro.



> Consultoría

- *Due Diligence*
- **Compliance**
- Control Interno



Compliance

Apoyamos a las aseguradoras en la creación y desarrollo de su función de cumplimiento. Nuestra asistencia incluye la definición del perímetro de la función, los procesos y políticas conforme pautas internacionales, la creación de comités y pautas de interacción con la dirección, la asistencia en la elaboración de matrices de cumplimiento, entre otros aspectos.



^ Caso de éxito



> Consultoría

- *Due Diligence*
- **Compliance**
- Control Interno



Caso de éxito *Compliance*



Cliente

Hemos asistido a: uno de los mayores grupos aseguradores de Argentina que operan en seguros de vida y no vida, en la creación y diseño de la función y ejecución de cumplimiento a una de las mayores aseguradoras patrimoniales de Argentina, perteneciente a una de las principales aseguradoras globales.



Proyecto de éxito

Hemos asistido a lo largo de dos años a la creación del área de *Compliance* de uno de los principales grupos aseguradores de Argentina. A lo largo del proyecto, nuestra Firma asistió en el diseño de los modelos de cumplimiento; en la fijación de metodologías; en la ejecución de modelos; en la definición del perímetro de la función; con el plan de madurez y crecimiento de la función; con la provisión de recursos para reforzar el área de *Compliance*; y, con el coaching de los principales recursos asignados a la nueva función.



> Consultoría

- *Due Diligence*
- *Compliance*
- **Control Interno**

Control Interno

Apoyamos a las aseguradoras en la implementación y documentación de un modelo de control interno que permita cumplir con la regulación y las mejores prácticas del mercado, en un contexto de eficiencia y supervisión de la gestión y los procesos de las entidades.



^ Caso de éxito



> Consultoría

- *Due Diligence*
- *Compliance*
- **Control Interno**



Caso de éxito Control Interno



Cliente

Hemos asistido, en el desarrollo de sus actividades de control interno, a tres de las principales aseguradoras patrimoniales con accionistas internacionales que operan en Argentina.



Proyecto de éxito

Hemos asistido, a lo largo de dos años, en el diseño y ejecución de un modelo *ICFR*, en una de las principales aseguradoras internacionales de Argentina que opera en seguros y reaseguros. A lo largo del proyecto, nuestra Firma asistió en el diseño de los modelos de *ICFR*; en la identificación de controles claves; la identificación de puntos de mejora y planes de remediación; la ejecución de los planes de evaluación del diseño, implementación y eficacia operativa de los controles identificados.



> Digital Consulting

- **Apoyo en la implementación de sistemas**
- Automatización
- *Software selection*



Apoyo en la implementación de sistemas

Brindamos apoyo en materia contable, actuarial y de control interno, vinculada a la implementación de sistemas. Nuestra colaboración tiene por objetivo adecuar los sistemas a los esquemas de control interno generalmente aceptados, así como también asegurar el cumplimiento contable, actuarial y regulatorio de las aseguradoras que inicien un proceso de cambio de sus sistemas.



^ Caso de éxito



> Digital Consulting

- **Apoyo en la implementación de sistemas**
- Automatización
- *Software selection*



Apoyo en la implementación de sistemas

Brindamos apoyo en materia contable, actuarial y de control interno, vinculada a la implementación de sistemas. Nuestra colaboración tiene por objetivo adecuar los sistemas a los esquemas de control interno generalmente aceptados, así como también asegurar el cumplimiento contable, actuarial y regulatorio de las aseguradoras que inicien un proceso de cambio de sus sistemas.

Caso de éxito

Apoyo en la implementación de sistemas



Cliente

Empresa líder del sector financiero y de tecnología.



Proyecto de éxito

Implementamos sistemas como Kiryba, Workiva, Blackline. Deloitte a nivel global tiene una amplia experiencia en la implementación de estos sistemas.



> Digital Consulting

- Apoyo en la implementación de sistemas
- **Automatización**
- *Software selection*



Automatización

Asistimos a nuestros clientes en la identificación e implementación de oportunidades de mejoras en los procesos de las aseguradoras, mediante la automatización de tareas que permitan a los recursos de la entidad concentrarse en actividades de análisis, dejando de lado aquellas repetitivas de bajo valor agregado.



^ Caso de éxito



> Digital Consulting

- Apoyo en la implementación de sistemas
- **Automatización**
- *Software selection*



Automatización

Asistimos a nuestros clientes en la identificación e implementación de oportunidades de mejoras en los procesos de las aseguradoras, mediante la automatización de tareas que permitan a los recursos de la entidad concentrarse en actividades de análisis, dejando de lado aquellas repetitivas de bajo valor agregado.

Caso de éxito Automatización



Cliente

Empresa líder del sector financiero y de tecnología.



Proyecto de éxito

Asistimos a los clientes en la automatización de procesos relacionados con la presentación de información financiera, de gestión de tesorería, de control interno, auditoría, riesgos y ESG. También automatizamos procesos repetitivos y de poco valor, y automatizamos el cierre contable.



> Digital Consulting

- Apoyo en la implementación de sistemas
- Automatización
- **Software selection**

Software selection

Con base en un *Request For Proposal (RFP)*, evaluaremos la capacidad de *vendors (Insuretech y Fintech)* que mejor se adapten a las necesidades de FS Seguros, facilitando así los procesos mediante la digitalización de información, automatización de tareas, predicción de comportamientos y desarrollo de productos más personalizados.



^ Caso de éxito



> Digital Consulting

- Apoyo en la implementación de sistemas
- Automatización
- **Software selection**



Caso de éxito *Software selection*



Cliente

Aseguradora líder en el sector vida y salud, de cobertura nacional.



Proyecto de éxito

Elaboración de un *Request for Proposal* para proveedores de tecnología, basado en los requerimientos funcionales del cliente:

- Análisis y mapeo de infraestructura del *as is* en conectividad bancaria con los sistemas del grupo.
- Coordinación de demostraciones para el cliente.
- Elaboración de matriz de evaluación para la selección del proveedor mejor cualificado basado en una metodología cuantitativa y cualitativa.
- Realización de una evaluación técnica funcional de los *vendors* conforme a los requerimientos y *gaps* identificados.



Los beneficios fueron:

- Procesos automatizados.
- Integración de Sistemas a nivel grupo para establecer STP.
- Visibilidad central de la liquidez del grupo.
- Menor varianza en proyecciones de flujo de efectivo.
- Mayor poder de negociación con los aliados bancarios.
- Mejor administración del programa de manejo de riesgos financieros.
- Mejores rendimientos en inversiones a corto plazo.
- Reducción en costos de fondeo.
- Optimización del capital de trabajo del cliente.



> Digital Customer and Marketing

- Estudio de mercados
- Relevamiento de tarifas y productos
- UX/CX



Estudio de mercados

Apoyamos a las aseguradoras en el análisis de mercados de seguros a los cuales quieren ingresar o expandirse. Estos análisis son elementos valiosos para entender los principales *drivers* de valor y riesgos de los mercados de seguros de la región, así como de sus respectivos segmentos.



Caso de éxito



> Digital Customer and Marketing

- **Estudio de mercados**
- Relevamiento de tarifas y productos
- *UX / CX*



Caso de éxito Estudio de mercados



Cliente

Hemos asistido a 3 grandes grupos económicos en Argentina, a efectuar análisis de mercado que les permita analizar las tendencias futuras del negocio asegurador, en diferentes países de América Latina. Estos análisis permiten entender el entorno regulatorio, la inversión requerida, los aspectos fiscales, la competencia, la concentración del mercado y su potencial. El estudio ha sido la base para identificar oportunidades de inversión, en diferentes mercados de la región.



Proyecto de éxito

Hemos asistido a una de las aseguradoras líderes de Argentina, en el análisis de mercado de seguros de Perú. Este análisis le ha permitido a nuestro cliente identificar las tendencias del negocio asegurador en ese país, su entorno regulatorio, la inversión requerida, los aspectos fiscales, la competencia, la concentración del mercado y su potencial. El estudio ha sido una herramienta importante para direccionar las inversiones del grupo en la región.



> Digital Customer and Marketing

- Estudio de mercados
- **Relevamiento de tarifas y productos**
- UX/CX



Relevamiento de tarifas y productos

Desarrollamos relevamientos de mercado para identificar las tarifas, las coberturas y servicios ofrecidos.



^ Caso de éxito



> Digital Customer and Marketing

- Estudio de mercados
- **Relevamiento de tarifas y productos**
- UX/CX



Caso de éxito Relevamiento de tarifas y productos



Cliente

Efectuamos relevamiento de productos y servicios para las principales aseguradoras líderes del mercado de seguros patrimoniales, especialmente en el segmento de seguros de automóviles en Argentina.



Proyecto de éxito

Efectuamos relevamiento de productos y servicios incluidos en las coberturas de seguros de autos, para una de las principales aseguradoras de autos en Argentina. Nuestro relevamiento tiene por objetivo capturar información sobre los precios del mercado para vehículos y coberturas, en áreas geográficas objetivo, junto con los servicios complementarios que se ofrecen en tales seguros. Este relevamiento identifica, también, descuentos otorgados a lo largo de la negociación, posibles ofertas de seguros de otras entidades como parte de la negociación, productos complementarios ofrecidos, entre otros aspectos comerciales. El relevamiento constituye un termómetro de la competitividad de la oferta comercial de las aseguradoras, en el mercado.



> Digital Customer and Marketing

- Estudio de mercados
- Relevamiento de tarifas y productos
- **UX / CX**

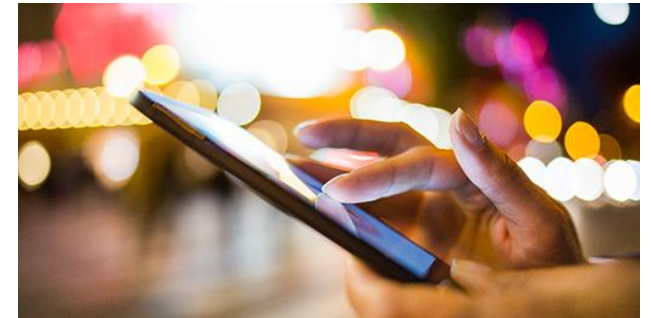
UX / CX

Hemos apoyado a compañías de seguros en la región a diseñar su UX/CX para mejorar la usabilidad y la interacción con sus clientes distribuidores y consumidores, específicamente en:

Canales digitales (portales & apps)

- Cotización
- Emisión
- Cobranza
- Reclamaciones / siniestros

^ Caso de éxito





> Digital Customer and Marketing

- Estudio de mercados
- Relevamiento de tarifas y productos
- **UX / CX**

UX / CX

Hemos apoyado a compañías de seguros en la región a diseñar su UX/CX para mejorar la usabilidad y la interacción con sus clientes distribuidores y consumidores, específicamente en:

Canales digitales (portales & apps)

- Cotización
- Emisión
- Cobranza
- Reclamaciones / siniestros

Caso de éxito UX / CX



Cliente

Compañía en proceso de transformación de su operación de siniestros con una visión enfocada a los clientes. La compañía rediseñó todos sus procesos para entregar una operación ágil, veloz con calidad y al mismo tiempo cuidando la rentabilidad. Cliente con una de las operaciones más grandes de Vida y Salud en México con presencia en la LATAM.



Proyecto de éxito

Rediseño de múltiples portales y Apps en un solo punto de contacto, con estándares de solución medido en “Clicks”. La compañía mejorará tiempos de atención y resolución que antes se medían en semanas/días a horas/minutos. Adicionalmente la compañía será capaz de identificar operaciones sospechosas desde el registro y de forma proactiva.



> Estrategia

- **Datos, *Analytics* e inteligencia artificial**

- Estrategia de crecimiento e innovación

- Estrategia y diseño de negocio

- Estrategia y transformación digital

- Experiencia de clientes y lealtad

- Fusiones y Adquisiciones

- *Performance Management*

Datos, *Analytics* e inteligencia artificial

El desempeño financiero reciente del negocio de automóviles de la organización había sido sólido, con índices de pérdidas por debajo del promedio del mercado durante dos años consecutivos y un índice de gastos en paridad con el mercado; sin embargo, la organización buscaba mantener estos resultados.

Los siniestros de automóviles representaron altos costos para la organización y tenía el objetivo declarado de identificar oportunidades para lograr ahorros de 5% en sus costos anuales de siniestros de automóviles.

Analytics - Desarrollo de un caso de negocio y *roadmap* para apoyar el programa de *analytics*.

Desarrollo de requerimientos de negocio para capacidad de entrega multicanal de información, incluyendo el rediseño de los procesos de ventas y servicio.

Centro de Excelencia de *Analytics*: Diseñar el estado futuro del modelo operativo del CoE, evaluación de funciones analíticas existentes vs. Estado futuro y desarrollo de iniciativas para las brechas del modelo operativo.

^ **Caso de éxito**



> Estrategia

- **Datos, *Analytics* e inteligencia artificial**

- Estrategia de crecimiento e innovación
- Estrategia y diseño de negocio
- Estrategia y transformación digital
- Experiencia de clientes y lealtad
- Fusiones y Adquisiciones
- *Performance Management*



Caso de éxito Datos, *Analytics* e inteligencia artificial



Cliente

- Aseguradora local multirramo.
- *Analytics* - Institución bancaria #6.



Proyecto de éxito

IMPACTO

- Se aprovechó un enfoque basado en hipótesis combinado con la revisión del ciclo de vida y los datos de las reclamaciones del cliente para identificar las siguientes áreas de enfoque para una mayor investigación.
- *Analytics* - Mejora de las capacidades analíticas creando una diferenciación en el mercado.

PROBLEMÁTICA

El cliente enfrentaba una creciente presión competitiva, una caída en los puntajes de experiencia del cliente y una creciente deserción de clientes. Buscaban hacer una inversión significativa para mejorar sus capacidades analíticas para crear una diferenciación en el mercado. Con el objetivo de aumentar la efectividad de la actividad de ventas, mejorar la eficiencia de las operaciones de seguros, apoyar la toma de decisiones ejecutivas, mejorar el conocimiento y la adopción de capacidades analíticas.



> Estrategia

- **Datos, *Analytics* e inteligencia artificial**

- Estrategia de crecimiento e innovación
- Estrategia y diseño de negocio
- Estrategia y transformación digital
- Experiencia de clientes y lealtad
- Fusiones y Adquisiciones
- *Performance Management*



Caso de éxito Datos, *Analytics* e inteligencia artificial



IMPACTO

- Mejora en ventas y en la efectividad del servicio: Mejora en la entrega y adopción de acciones de venta y servicio identificadas por técnicas avanzadas de *analytics*.
- Mejora en la política de retención por 300 puntos base y aumento en las tasas de adquisición de cotizaciones abandonadas por 200 puntos base.
- Mejora en la entrega de capacidades analíticas.
- Funciones analíticas en un verdadero CoE.
- Identificación de actividades analíticas duplicadas en la empresa, para incluirlas en el CoE.



> Estrategia

- Datos, *Analytics* e inteligencia artificial
- **Estrategia de crecimiento e innovación**
- Estrategia y diseño de negocio
- Estrategia y transformación digital
- Experiencia de clientes y lealtad
- Fusiones y Adquisiciones
- *Performance Management*

Estrategia de crecimiento e innovación

Apoyamos al cliente a realizar un análisis exhaustivo de la situación actual del modelo de negocio de seguros para identificar las áreas de oportunidad y conformar una nueva visión (con énfasis en la transformación digital). Posteriormente, se realiza un análisis exhaustivo del mercado, que incluyó un *benchmarking* nacional e internacional para identificar áreas de oportunidad y mejores prácticas. Se realizó un conjunto de actividades para identificar mejoras en la experiencia del cliente, incluyendo encuestas y desarrollo de *focus groups*. De igual forma, Deloitte desarrolla un set de alternativas estratégicas de evolución del modelo de negocio y de capacidades digitales. Finalmente, se lleva a cabo la selección - implementación de la plataforma tecnológica.

^ Caso de éxito





> Estrategia

- Datos, *Analytics* e inteligencia artificial
- **Estrategia de crecimiento e innovación**
- Estrategia y diseño de negocio
- Estrategia y transformación digital
- Experiencia de clientes y lealtad
- Fusiones y Adquisiciones
- *Performance Management*



Caso de éxito Estrategia de crecimiento e innovación



Cliente

- Plataforma digital de seguros de autos en México / Innovación
- Afore número uno en México.



Proyecto de éxito

PROBLEMÁTICA

El Banco requería fortalecer su estrategia en el negocio de seguros y posicionarse como líder indiscutible en ámbito digital. Para ello, Deloitte apoyó al banco en rediseñar la estrategia de negocio de seguros con énfasis en el ámbito digital y en el desarrollo de un plan de evolución para implementar un conjunto de capacidades digitales, con el propósito de aprovechar mejor las oportunidades del mercado, ganar escala y posicionarse en nuevos nichos de mercado.

Posteriormente, Deloitte llevó a cabo la selección e implementación de la solución tecnológica.

IMPACTO

Selección de la estrategia de evolución del modelo de negocio y desarrollo de las iniciativas clave para su puesta en marcha. Incremento estimado de 25% sobre el volumen de prima neta. Se definió un portafolio de +60 iniciativas y un plan de implementación de las mismas, con el objetivo de duplicar la cartera de pólizas actuales en 2 años. Implementación de una nueva plataforma tecnológica de gestión de seguros con las capacidades digitales definidas.

Innovación - Apoyamos a los líderes de Profuturo en apalancar su camino a la transformación digital del negocio, así como a mejorar los servicios con base en los estándares y las mejores prácticas de la industria.



> Estrategia

- Datos, *Analytics* e inteligencia artificial
- Estrategia de crecimiento e innovación
- **Estrategia y diseño de negocio**
- Estrategia y transformación digital
- Experiencia de clientes y lealtad
- Fusiones y Adquisiciones
- *Performance Management*

Estrategia y diseño de negocio

Iniciamos con una etapa de entendimiento de la situación actual y, posteriormente, apoyamos en el diseño de la visión y estrategia digital futura, realizando talleres con los *stakeholders* del proyecto y complementándolos con las mejores prácticas. Asimismo, diseñamos la experiencia futura y el modelo operativo que soportaría esta experiencia, en términos de procesos, roles, y arquitectura tecnológica. Finalmente, concluimos con un *roadmap* de iniciativas y un caso de negocio sobre la plataforma seleccionada por el cliente.

^ Caso de éxito





> Estrategia

- Datos, *Analytics* e inteligencia artificial
- Estrategia de crecimiento e innovación
- **Estrategia y diseño de negocio**
- Estrategia y transformación digital
- Experiencia de clientes y lealtad
- Fusiones y Adquisiciones
- *Performance Management*



Caso de éxito Estrategia y diseño de negocio



Cliente

Grupo financiero de México, con casa de bolsa, seguros y pensiones.



Proyecto de éxito

PROBLEMÁTICA

Realizamos la estrategia digital para sus clientes. Hasta ese momento, los clientes eran captados por promotores utilizando el procedimiento tradicional de llenado de formatos y entrega de documentos físicos. Asimismo, las transacciones de los clientes eran únicamente ejecutadas por los promotores y toda información que los clientes necesitarán debía ser conseguida a través de los promotores.

IMPACTO

Como parte de las iniciativas, se identificó la necesidad de un App para clientes que les facilite la gestión de sus inversiones al realizar consultas y transacciones de forma autónoma. Deloitte realizó una prueba de concepto, diseñando las funcionalidades priorizadas en la ola 1.



> Estrategia

- Datos, *Analytics* e inteligencia artificial
- Estrategia de crecimiento e innovación
- Estrategia y diseño de negocio
- **Estrategia y transformación digital**
- Experiencia de clientes y lealtad
- Fusiones y Adquisiciones
- *Performance Management*

Estrategia y transformación digital

Se utiliza la metodología de transformación digital, para primero establecer la visión y estrategia, definiendo los *journeys* futuros de agentes y clientes, entendiendo sus necesidades y preferencias. Se priorizan las capacidades de negocio más relevantes y se estima la inversión e impacto de negocio.

Una vez alineado el plan de transformación digital, se moviliza un equipo multidisciplinario local y global para diseñar la solución técnica, diseñar la experiencia futura detallada, definir la estrategia de migración de datos, y el plan de implementación, incluyendo el plan de administración del cambio y comunicación.

Desarrollamos y lanzamos una solución digital integral, para web y móvil, utilizando una metodología ágil, en menos de 9 meses. Operamos y evolucionamos la solución integrando capacidades digitales de reclutamiento, venta y postventa.



^ Caso de éxito



> Estrategia

- Datos, *Analytics* e inteligencia artificial
- Estrategia de crecimiento e innovación
- Estrategia y diseño de negocio
- **Estrategia y transformación digital**
- Experiencia de clientes y lealtad
- Fusiones y Adquisiciones
- *Performance Management*



Caso de éxito Estrategia y transformación digital



Cliente

Aseguradora Internacional líder en vida y salud.



Proyecto de éxito

PROBLEMÁTICA

El canal de distribución de agentes utilizaba procesos mayormente manuales y múltiples herramientas anticuadas que implicaban ineficiencias significativas y falta de información para tomar decisiones de negocio. La aseguradora buscaba incrementar la productividad, retención y reclutamiento de agentes a través de una plataforma digital moderna y centralizada con capacidades específicas para aseguradoras.

IMPACTO

La solución permitió mantener la posibilidad de venta nueva a través de procesos enteramente digitales de prospección, cotización y aplicación / solicitud. La solución permitió realizar trámites de venta y post-venta de manera completamente digital, generando eficiencias operativas en oficinas a nivel nacional. La solución mejoró la facilidad de trabajar con la aseguradora, reduciendo el tiempo dedicado a actividades administrativas e incrementando la productividad. La adopción de la herramienta incrementó diez veces.



> Estrategia

- Datos, *Analytics* e inteligencia artificial
- Estrategia de crecimiento e innovación
- Estrategia y diseño de negocio
- Estrategia y transformación digital
- **Experiencia de clientes y lealtad**
- Fusiones y Adquisiciones
- *Performance Management*



Experiencia de clientes y lealtad

Utilizamos la metodología de transformación digital, enfocándonos en la etapa de "Imaginar".

Se coordinan *focus groups*, encuestas digitales y entrevistas a ejecutivos, para identificar las necesidades, preferencias y puntos de dolor de los clientes (individuales y grupales) a lo largo de la experiencia punta a punta. Integramos mejores prácticas y tendencias de la industria para contribuir en la visión de la experiencia futura. Se definen las personas / arquetipos de cada tipo de cliente, y se diseñan los *journeys* futuros. Se priorizan las capacidades de negocio que soportarían la experiencia futura.

Lealtad - Apoyamos a empresas a analizar las necesidades de sus clientes, el mercado y considerando mejores prácticas definimos la estrategia de lealtad, incluyendo la propuesta de valor, las capacidades requeridas, el caso de negocio y el plan.

Adicionalmente, podemos ayudar a implementar soluciones tecnológicas de lealtad, así como rediseñar los procesos y organización requerida para habilitar la nueva tecnología.

^ Caso de éxito



> Estrategia

- Datos, *Analytics* e inteligencia artificial
- Estrategia de crecimiento e innovación
- Estrategia y diseño de negocio
- Estrategia y transformación digital
- **Experiencia de clientes y lealtad**
- Fusiones y Adquisiciones
- *Performance Management*



Caso de éxito Experiencia de clientes y lealtad



Cliente

- Aseguradora global multirramo.
- Cadena restaurantera líder en México.



Proyecto de éxito

PROBLEMÁTICA

Una aseguradora global multirramo ubicada en México buscaba transformar la experiencia futura para sus clientes, a través de distintos ramos y tipos de seguros (individual y grupal). El objetivo final era entender las necesidades directamente de los clientes, y con eso poder tener la retroalimentación para priorizar las iniciativas de cara a mejorar la experiencia digital.

IMPACTO

- Identificación de puntos de dolor y necesidades a lo largo del *journey* punta a punta, a través de todos los ramos. Definición clara de la visión de la experiencia futura de clientes. Priorización de las capacidades clave a implementar.
- Lealtad - Diseñamos el programa de lealtad desde cero, incluyendo el detalle de la experiencia futura del cliente, el caso de negocio y capacidades requeridas; y apoyamos al lanzamiento del mismo en varias cadenas de restaurantes en México.



> Estrategia

- Datos, *Analytics* e inteligencia artificial
- Estrategia de crecimiento e innovación
- Estrategia y diseño de negocio
- Estrategia y transformación digital
- Experiencia de clientes y lealtad
- **Fusiones y Adquisiciones**
- *Performance Management*



Fusiones y Adquisiciones

Se utilizó la metodología de Fusiones y Adquisiciones de Deloitte para llevar a cabo la escisión del negocio de seguros de un Grupo Financiero inglés en los países de Latinoamérica donde tenía presencia.

^ Caso de éxito





> Estrategia

- Datos, *Analytics* e inteligencia artificial
- Estrategia de crecimiento e innovación
- Estrategia y diseño de negocio
- Estrategia y transformación digital
- Experiencia de clientes y lealtad
- **Fusiones y Adquisiciones**
- *Performance Management*



Fusiones y Adquisiciones

Se utilizó la metodología de Fusiones y Adquisiciones de Deloitte para llevar a cabo la escisión del negocio de seguros de un Grupo Financiero inglés en los países de Latinoamérica donde tenía presencia.

Caso de éxito Fusiones y Adquisiciones



Cliente

Grupo financiero internacional con sede en Reino Unido.



Proyecto de éxito

PROBLEMÁTICA

La estrategia definida para el negocio de seguros del grupo financiero fue la de salir de los mercados en donde estaba presente en Latinoamérica, a excepción de México.

IMPACTO

El equipo de *M&A* de Deloitte apoyó al cliente en la separación operativa y tecnológica de sus filiales de seguros y en el proceso de venta de estos negocios; en algunos casos se realizó una venta completa y en otros casos se hizo la venta de cartera.



> Estrategia

- Datos, *Analytics* e inteligencia artificial
- Estrategia de crecimiento e innovación
- Estrategia y diseño de negocio
- Estrategia y transformación digital
- Experiencia de clientes y lealtad
- Fusiones y Adquisiciones
- ***Performance Management***

Performance Management

Apoyamos a una aseguradora multilatina a implementar una solución de presupuesto para modelar sus ingresos por primas, así como para los gastos de operación, de manera que fuera posible obtener una visión de rentabilidad por producto. Gracias a este proyecto, el equipo de Planificación fue capaz de dejar múltiples planillas de cálculo atrás, para utilizar una herramienta de planificación en la nube que les habilite a gestionar de una forma más eficiente y precisa el control de costos y la proyección de los ingresos.

^ Caso de éxito





> Estrategia

- Datos, *Analytics* e inteligencia artificial
- Estrategia de crecimiento e innovación
- Estrategia y diseño de negocio
- Estrategia y transformación digital
- Experiencia de clientes y lealtad
- Fusiones y Adquisiciones
- ***Performance Management***



Caso de éxito *Performance Management*



Cliente

Aseguradora multilatina.



Proyecto de éxito

PROBLEMÁTICA

El cliente no disponía de una metodología ni herramientas para obtener la rentabilidad por producto.

IMPACTO

Apoyamos a una aseguradora multilatina a implementar una solución de presupuesto para modelar sus ingresos por primas, así como también para los gastos de operación de manera de obtener una visión de rentabilidad por producto. Gracias a este proyecto, el equipo de Planificación fue capaz de dejar atrás múltiples planillas de cálculo para pasar a utilizar una herramienta de planificación en la nube que los habilita a gestionar de una forma más eficiente y precisa el control de costos y la proyección de los ingresos



> Fusiones y Adquisiciones

- **Integración de operaciones**
- *M&A Corporate Finance*
- *M&A y apertura de compañías de seguros y fianzas*

Integración de operaciones

Asistimos a las entidades en la integración de procesos clave de la operación, como consecuencia de la adquisición de aseguradoras.

^ Caso de éxito





> Fusiones y Adquisiciones

- **Integración de operaciones**
- *M&A Corporate Finance*
- *M&A y apertura de compañías de seguros y fianzas*



Integración de operaciones

Asistimos a las entidades en la integración de procesos clave de la operación, como consecuencia de la adquisición de aseguradoras.

Caso de éxito Integración de operaciones



Cliente

Hemos asistido, en el desarrollo de actividades de integración de operaciones, a tres de las principales aseguradoras de Argentina, las cuales cuentan con accionistas internacionales.



Proyecto de éxito

Hemos asistido en el desarrollo de actividades de integración de operaciones, en una de las principales adquisiciones del mercado de seguros patrimoniales en Argentina. Nuestro trabajo consistió en asistir en el proceso de integración de productos, prácticas de reservas técnicas, oferta comercial de productos, flujo de información financiera y calidad de datos, como consecuencia de la integración de operaciones.



> Fusiones y Adquisiciones

- Integración de operaciones
- **M&A Corporate Finance**
- M&A y apertura de compañías de seguros y fianzas

M&A Corporate Finance

- Asesoramiento en la realización de operaciones de transacción, desinversión, fusiones, alianzas estratégicas y restructuración accionaria.
- Búsqueda de financiación.
- Operaciones de capital riesgo.



^ Caso de éxito



> Fusiones y Adquisiciones

- Integración de operaciones
- **M&A Corporate Finance**
- M&A y apertura de compañías de seguros y fianzas

M&A Corporate Finance

- Asesoramiento en la realización de operaciones de transacción, desinversión, fusiones, alianzas estratégicas y restructuración accionaria.
- Búsqueda de financiación.
- Operaciones de capital riesgo.

Caso de éxito *M&A Corporate Finance*



Cliente

Empresa multinacional británica de banca y servicios financieros, con sede en Londres, Reino Unido.



Proyecto de éxito

En servicios de venta integrados para asesorar a HSBC en procesos de desinversión de su negocio de pensiones en México.



> Fusiones y Adquisiciones

- Integración de operaciones
- *M&A Corporate Finance*
- **M&A y apertura de compañías de seguros y fianzas**

M&A y apertura de compañías de seguros y fianzas

Acompañamos durante la apertura de nuevas instituciones de seguros y fianzas, desde la concepción del negocio hasta el inicio de las operaciones; todo desde una perspectiva actuarial.

Realizamos procesos de fusiones y adquisiciones, para compañías de seguros y fianzas.

^ **Caso de éxito**





> Fusiones y Adquisiciones

- Integración de operaciones
- *M&A Corporate Finance*
- **M&A y apertura de compañías de seguros y fianzas**



M&A y apertura de compañías de seguros y fianzas

Acompañamos durante la apertura de nuevas instituciones de seguros y fianzas, desde la concepción del negocio hasta el inicio de las operaciones; todo desde una perspectiva actuarial.

Realizamos procesos de fusiones y adquisiciones, para compañías de seguros y fianzas.

Caso de éxito

M&A y apertura de compañías de seguros y fianzas



Cliente

Se han apoyado en abrir compañías, desde startups hasta empresas con corporativos en EE. UU.



Proyecto de éxito

Ayudamos a la empresa en la elaboración de la documentación para solicitar la autorización de la compañía de seguros. Adicionalmente, apoyamos en el proceso de preparación para la visita de inspección de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, así como en participar en la visita de inspección coadyuvando en la apertura de la aseguradora.



> Fusiones y Adquisiciones, Apertura de compañías

- **Adquisición de compañías / Apertura de compañías**

Adquisición de compañías / Apertura de compañías

- Adquisición de compañías: Asistimos a las aseguradoras en el proceso de identificación, análisis, valuación y estructuración de una oferta de compra de aseguradoras, así como también en el proceso de *due diligence* y de cierre del contrato de adquisición.
- Apertura de compañías: Apoyamos en la creación de aseguradoras, desde su constitución, hasta su autorización por parte del regulador, así como en la elaboración de proyecciones, planes, productos, tarifas y sus respectivas autorizaciones regulatorias.



Caso de éxito





> Fusiones y Adquisiciones, Apertura de compañías

- Adquisición de compañías / Apertura de compañías



Caso de éxito Adquisición de compañías / Apertura de compañías



Cliente

- Adquisición de compañías: Hemos asistido en el desarrollo de actividades que ayuden a evaluar las oportunidades de mercado para la adquisición de aseguradoras, en tres de las principales aseguradoras del mercado argentino.
- Apertura de compañías: Asistimos, en el lanzamiento de nuevas operaciones de seguros, a 4 grandes grupos económicos en Argentina, así como a ingresar o expandirse en diferentes segmentos del mercado de seguros. Hemos apoyado en el proceso de apertura de varias compañías en México, incluyendo aquellas cuyo modelo está basado en *insurtec*, en México.



Proyecto de éxito

- Adquisición de compañías: Hemos asistido a una aseguradora líder del mercado de seguros de Argentina, en el análisis del mercado de seguros; en la identificación de potenciales *targets* compatibles con la estrategia de expansión de la entidad; la estimación de valores potenciales de la transacción y el contacto inicial con los potenciales *targets*.
- Apertura de compañías: Hemos asistido a una de las principales aseguradoras de Argentina en la creación de una nueva aseguradora que opere en el segmento de riesgos del trabajo. Nuestro trabajo consistió en evaluar el mercado, su potencial, la capacidad comercial, el plan de negocio de la nueva entidad, la planificación de la estructura, las proyecciones financieras y el requerimiento de capital, así como el cumplimiento de los requisitos regulatorios para la creación y autorización de la entidad.



> Gobierno Corporativo

- **Gobierno Corporativo**
- Gestión de Riesgos (Asesoría en Riesgos)
- Gestión de Riesgo (*Assurance*)
- Modelos de riesgo
- Revisión de programas de administración de riesgos (seguros y fianzas), incluyendo formas eficientes de transferencia de riesgos, como los autoseguros o las compañías cautivas
- Solvencia II - *Own Risk and Solvency Assessment (ORSA)*

Gobierno Corporativo

Apoyamos a las aseguradoras en la creación de un gobierno corporativo, conforme a las pautas y recomendaciones internacionales que facilitan a las entidades contar con un esquema de gobernanza de alta calidad, permitiendo la delegación y supervisión de responsabilidades, por parte de la dirección y la gerencia de la entidad.

^ Caso de éxito





> Gobierno Corporativo

- **Gobierno Corporativo**

- Gestión de Riesgos (Asesoría en Riesgos)
- Gestión de Riesgo (*Assurance*)
- Modelos de riesgo
- Revisión de programas de administración de riesgos (seguros y fianzas), incluyendo formas eficientes de transferencia de riesgos, como los autoseguros o las compañías cautivas
- Solvencia II - *Own Risk and Solvency Assessment (ORSA)*



Caso de éxito Gobierno Corporativo



Cliente

Hemos asistido a las siguientes aseguradoras en el desarrollo de modelos de gobierno corporativo para los dos mayores grupos aseguradores de Argentina que operan en seguros de vida y no vida; y una de las principales aseguradoras patrimoniales con accionistas internacionales que operan en Argentina.



Proyecto de éxito

Hemos asistido, a lo largo de dos años, en la creación de un modelo de gobierno corporativo para uno de los principales grupos aseguradores de Argentina. A lo largo del proyecto, nuestra Firma asistió en el diseño de los modelos de gobernanza de la entidad; en la fijación de roles y responsabilidades; los modelos de comités y términos de referencia de la gobernanza, las políticas generales de gobierno corporativo, el cumplimiento normativo del regulador de seguros, la capacitación de la dirección y de la alta gerencia en la gobernanza, conforme a estándares de clase mundial.



> Gobierno Corporativp

- Gobierno Corporativo
- **Gestión de Riesgos (Asesoría en Riesgos)**
- Gestión de Riesgo (*Assurance*)
- Modelos de riesgo
- Revisión de programas de administración de riesgos (seguros y fianzas), incluyendo formas eficientes de transferencia de riesgos, como los autoseguros o las compañías cautivas
- Solvencia II - *Own Risk and Solvency Assessment (ORSA)*

Gestión de Riesgos (Asesoría en Riesgos)

Diagnóstico y plan de acción vinculado a medición y gestión de riesgos, implementación de motores de cálculo de capital económico y reservas de gestión. Implementación de motores de pruebas de estrés / *ORSA* / Solvencia dinámica.

^ Caso de éxito





> Gobierno Corporativp

- Gobierno Corporativo
- **Gestión de Riesgos (Asesoría en Riesgos)**
- Gestión de Riesgo (*Assurance*)
- Modelos de riesgo
- Revisión de programas de administración de riesgos (seguros y fianzas), incluyendo formas eficientes de transferencia de riesgos, como los autoseguros o las compañías cautivas
- Solvencia II - *Own Risk and Solvency Assessment (ORSA)*

Gestión de Riesgos (Asesoría en Riesgos)

Diagnóstico y plan de acción vinculado a medición y gestión de riesgos; implementación de motores de cálculo de capital económico y reservas de gestión. Implementación de motores de pruebas de estrés / *ORSA* / Solvencia dinámica.

Caso de éxito

Gestión de Riesgos (Asesoría en Riesgos)



Cliente

Sector de la logística internacional y del comercio exterior.



Proyecto de éxito

Hemos ayudado en la construcción de un área de riesgos y a su integración en los procesos de negocio. Nuestro trabajo consistió en el desarrollo de motores de cálculo, la participación en comités y el cambio de políticas de gestión.



> Gobierno Corporativo

- Gobierno Corporativo
- Gestión de Riesgos (Asesoría en Riesgos)
- **Gestión de Riesgo (Assurance)**
- Modelos de riesgo
- Revisión de programas de administración de riesgos (seguros y fianzas), incluyendo formas eficientes de transferencia de riesgos, como los autoseguros o las compañías cautivas
- Solvencia II - *Own Risk and Solvency Assessment (ORSA)*



Gestión de Riesgo (Assurance)

Asistimos a las aseguradoras en la creación de la función de riesgos. Nuestra asistencia abarca la elaboración de modelos de gestión de riesgos, el desarrollo de modelos cuantitativos, su integración con la gestión de la entidad, la elaboración de indicadores clave, la integración de la función de riesgos con el negocio, la creación de comités y la interacción con la dirección, entre otros aspectos.



Caso de éxito



> Gobierno Corporativo

- Gobierno Corporativo
- Gestión de Riesgos (Asesoría en Riesgos)
- **Gestión de Riesgo (Assurance)**
- Modelos de riesgo
- Revisión de programas de administración de riesgos (seguros y fianzas), incluyendo formas eficientes de transferencia de riesgos, como los autoseguros o las compañías cautivas
- Solvencia II - *Own Risk and Solvency Assessment (ORSA)*

Gestión de Riesgo (Assurance)

Asistimos a las aseguradoras en la creación de la función de riesgos. Nuestra asistencia abarca la elaboración de modelos de gestión de riesgos, el desarrollo de modelos cuantitativos, su integración con la gestión de la entidad, la elaboración de indicadores clave, la integración de la función de riesgos con el negocio, la creación de comités y la interacción con la dirección, entre otros aspectos.

Caso de éxito Gestión de Riesgo (Assurance)



Cliente

Hemos asistido a las siguientes aseguradoras en el desarrollo de modelos de gestión de riesgos: los dos mayores grupos aseguradores de Argentina que operan en seguros de vida y no vida, una de las principales aseguradoras patrimoniales con accionistas internacionales que operan en Argentina.



Proyecto de éxito

Hemos asistido a lo largo de tres años a la creación del área de riesgos, de uno de los principales grupos aseguradores de Argentina. A lo largo del proyecto, nuestra firma asistió en el diseño de los modelos de riesgo; en la fijación de metodologías; con la ejecución de modelos; la provisión de recursos para reforzar el área de riesgos; y, el coaching de los principales recursos asignados a la nueva función.



> Gobierno Corporativo

- Gobierno Corporativo
- Gestión de Riesgos (Asesoría en Riesgos)
- Gestión de Riesgo (*Assurance*)
- **Modelos de riesgo**
- Revisión de programas de administración de riesgos (seguros y fianzas), incluyendo formas eficientes de transferencia de riesgos, como los autoseguros o las compañías cautivas
- Solvencia II - *Own Risk and Solvency Assessment (ORSA)*

Modelos de riesgo

Asistimos en la construcción de modelos, metodologías, sistemas y procesos de Gestión de Riesgos, tales como: capital económico, pruebas de solvencia dinámicas, pruebas de estrés, *ORSA*, riesgo actuarial, riesgo financiero y riesgo operacional.

^ Caso de éxito





> Gobierno Corporativo

- Gobierno Corporativo
- Gestión de Riesgos (Asesoría en Riesgos)
- Gestión de Riesgo (*Assurance*)
- **Modelos de riesgo**
- Revisión de programas de administración de riesgos (seguros y fianzas), incluyendo formas eficientes de transferencia de riesgos, como los autoseguros o las compañías cautivas
- Solvencia II - *Own Risk and Solvency Assessment (ORSA)*

Modelos de riesgo

Asistimos en la construcción de modelos, metodologías, sistemas y procesos de Gestión de Riesgos, tales como: capital económico, pruebas de solvencia dinámicas, pruebas de estrés, *ORSA*, riesgo actuarial, riesgo financiero y riesgo operacional.

Caso de éxito Modelos de riesgo



Proyecto de éxito

Ayudamos a las compañías en la construcción de herramientas y modelos de riesgos actuariales, de mercado operacional y de crédito, entre otros, para la cuantificación de su capital económico.



> Gobierno Corporativo

- Gobierno Corporativo
- Gestión de Riesgos (Asesoría en Riesgos)
- Gestión de Riesgo (*Assurance*)
- Modelos de riesgo
- **Revisión de programas de administración de riesgos (seguros y fianzas), incluyendo formas eficientes de transferencia de riesgos, como los autoseguros o las compañías cautivas**
- Solvencia II - *Own Risk and Solvency Assessment (ORSA)*

Revisión de programas de administración de riesgos (seguros y fianzas), incluyendo formas eficientes de transferencia de riesgos, como los autoseguros o las compañías cautivas

Revisamos el esquema de seguros y fianzas de la empresa, para validar que cubra lo que se busca, y atendemos a las mejores prácticas de transferencia de riesgo.

^ Caso de éxito





> Gobierno Corporativo

- Gobierno Corporativo
- Gestión de Riesgos (Asesoría en Riesgos)
- Gestión de Riesgo (*Assurance*)
- Modelos de riesgo
- **Revisión de programas de administración de riesgos (seguros y fianzas), incluyendo formas eficientes de transferencia de riesgos, como los autoseguros o las compañías cautivas**
- Solvencia II - *Own Risk and Solvency Assessment (ORSA)*

Revisión de programas de administración de riesgos (seguros y fianzas), incluyendo formas eficientes de transferencia de riesgos, como los autoseguros o las compañías cautivas

Revisamos el esquema de seguros y fianzas de la empresa, para validar que cubra lo que se busca, y atendemos a las mejores prácticas de transferencia de riesgo.

Caso de éxito

Revisión de programas de administración de riesgos (seguros y fianzas), incluyendo formas eficientes de transferencia de riesgos, como los autoseguros o las compañías cautivas



Cliente

Se ha trabajado con compañías de accionistas locales o subsidiarias extranjeras.



Proyecto de éxito

Ayudamos a un cliente a llevar a cabo un análisis de factibilidad de una compañía cautiva, como una alternativa para asegurar los riesgos a los que está expuesta, considerando los posibles beneficios en términos de administración de riesgos, ventajas operativas y optimización de costos. Con esto, proporcionamos al cliente elementos que le ayudarán a tomar la decisión que les generara más valor, entre crear o no una compañía cautiva.



> Gobierno Corporativo

- Gobierno Corporativo
- Gestión de Riesgos (Asesoría en Riesgos)
- Gestión de Riesgo (*Assurance*)
- Modelos de riesgo
- Revisión de programas de administración de riesgos (seguros y fianzas), incluyendo formas eficientes de transferencia de riesgos, como los autoseguros o las compañías cautivas
- **Solvencia II - *Own Risk and Solvency Assessment (ORSA)***

Solvencia II - *Own Risk and Solvency Assessment (ORSA)*

Asistimos a las empresas en la implementación del *ORSA*, incluyendo políticas, prácticas y metodologías. Así es como podemos realizar o auditar el *ORSA* de la empresa.

^ **Caso de éxito**





> Gobierno Corporativo

- Gobierno Corporativo
- Gestión de Riesgos (Asesoría en Riesgos)
- Gestión de Riesgo (*Assurance*)
- Modelos de riesgo
- Revisión de programas de administración de riesgos (seguros y fianzas), incluyendo formas eficientes de transferencia de riesgos, como los autoseguros o las compañías cautivas
- **Solvencia II - *Own Risk and Solvency Assessment* (ORSA)**

Solvencia II - *Own Risk and Solvency Assessment* (ORSA)

Asistimos a las empresas en la implementación del ORSA, incluyendo políticas, prácticas y metodologías. Así es como podemos realizar o auditar el ORSA de la empresa.

Caso de éxito

Solvencia II - *Own Risk and Solvency Assessment* (ORSA)



Proyecto de éxito

Ayudamos a las compañías a implementar prácticas y metodologías de gestión de riesgos alineadas con Solvencia II, así como en la documentación de las mismas en políticas, procedimientos e informes ORSA (*Own Risk Self Assessment*).



> IFRS

- **IFRS 9**
- IFRS 17



IFRS 9

Nuestra oferta consiste en el acompañamiento para la adopción de la *IFRS 9* sobre activos financieros en aseguradoras. Este proceso incluye el desarrollo de un diagnóstico, un plan de adopción, la asistencia en la implementación, el apoyo postimplementación de la norma, así como el soporte para el análisis de las interacciones entre la *IFRS 9* y la *IFRS 17*.



Caso de éxito



> IFRS

- **IFRS 9**

- IFRS 17



Caso de éxito IFRS 9



Cliente

Hemos asistido en trabajos de diagnóstico, capacitación, análisis de impacto, implementación, corrida en paralelo y/o operación inicial de la *IFRS 9* en: una de las más grandes aseguradoras patrimoniales de Argentina perteneciente a un grupo asegurador europeo líder; una aseguradora líder de Europa con operaciones en Argentina y Uruguay; en una aseguradora líder de seguros de vida y no vida de Perú.



Proyecto de éxito

Es un proyecto que consistió en acompañar en el diagnóstico, capacitación, análisis de impacto, implementación, *dry run*, *parallel run*, adecuación de esquemas presupuestarios, asistencia en el desarrollo de modelos de pérdidas esperadas y operación inicial de la *IFRS 9*, en una aseguradora líder del mercado de seguros patrimoniales de Argentina, perteneciente a uno de los principales grupos aseguradores a nivel global. Nuestra asistencia se dio a lo largo de tres años, brindando soporte a las diferentes áreas involucradas en el proyecto, tales como: sistemas, finanzas, inversiones, planeación, riesgos, auditoría interna, dirección general, entre otras áreas involucradas.



> IFRS

- IFRS 9
- **IFRS 17**



IFRS 17

Nuestra oferta consiste en el acompañamiento para la adopción de la *IFRS 17*, sobre contratos de seguros. Esta asistencia incluye todo el ciclo de vida para la adopción de la norma que abarca el desarrollo de un diagnóstico, un plan de adopción, la asistencia en la implementación, así como el apoyo post implementación de la norma.



Caso de éxito



> IFRS

- IFRS 9

- **IFRS 17**



Caso de éxito IFRS 17



Cliente

Hemos asistido en trabajos de diagnóstico, capacitación, análisis de impacto, implementación, corrida en paralelo y/o operación inicial de la *IFRS 17*, en: una de las más grandes aseguradoras patrimoniales de Argentina, perteneciente a un grupo asegurador europeo líder; dos aseguradoras líderes en el segmento de Bancaseguros en Argentina; una aseguradora líder de Europa con operaciones en Argentina y Uruguay; una de las principales aseguradoras patrimoniales de Argentina; una aseguradora líder de seguros de vida y no vida de Perú.



Proyecto de éxito

Es un proyecto que consistió en acompañar en el diagnóstico, capacitación, análisis de impacto, implementación, *dry run*, *parallel run*, adecuación de esquemas presupuestarios y operación inicial de la *IFRS 17*, en una aseguradora líder del mercado de seguros patrimoniales de Argentina, perteneciente a uno de los principales grupos aseguradores a nivel global. Nuestra asistencia se dio a lo largo de tres años, brindando soporte a las diferentes áreas involucradas en el proyecto, tales como: sistemas, finanzas, inversiones, planeación, operaciones, técnica, riesgos, auditoría interna, dirección general, entre otras áreas involucradas.



> Impuestos

- **Business Process Solutions**

- Controversia fiscal

- Impuestos corporativos

- Impuestos internacionales

- Precios de Transferencia

Business Process Solutions

Nuestros expertos de *BPS* se encargan de atender operaciones diarias de procesos contables y de nómina, así como ciertas actividades administrativas, financieras o de tecnología de nuestros clientes.

Adicionalmente, preparamos las declaraciones fiscales aplicables, así como los archivos fiscales de contabilidad electrónica.

Para ayudar a nuestros clientes a decidir dónde iniciar, evaluamos diversos aspectos de sus procesos contables y de nómina, tales como: su entorno fiscal, desempeño, estructura de costos, tecnología, entre otros.

Soporte de nuestros servicios: Contamos con tecnología de punta, mediante la utilización de *ERPs* financieros y de Recursos Humanos. Nuestra aplicación de nómina y Recursos Humanos está preparada para procesar grandes volúmenes de empleados, Contamos con un centro de recuperación de información y datos (*DRP*) que asegura la continuidad de nuestros servicios.

Nuestros servicios aportan gran valor agregado, al contar con soporte multidisciplinario de una firma global.

^ Caso de éxito



> Impuestos

- **Business Process Solutions**

- Controversia fiscal

- Impuestos corporativos

- Impuestos internacionales

- Precios de Transferencia

Business Process Solutions

Nuestros expertos de *BPS* se encargan de atender operaciones diarias de procesos contables y de nómina, así como ciertas actividades administrativas, financieras o de tecnología de nuestros clientes.

Adicionalmente, preparamos las declaraciones fiscales aplicables, así como los archivos fiscales de contabilidad electrónica.

Para ayudar a nuestros clientes a decidir dónde iniciar, evaluamos diversos aspectos de sus procesos contables y de nómina, tales como: su entorno fiscal, desempeño, estructura de costos, tecnología, entre otros.

Soporte de nuestros servicios: Contamos con tecnología de punta, mediante la utilización de *ERPs* financieros y de Recursos Humanos. Nuestra aplicación de nómina y Recursos Humanos está preparada para procesar grandes volúmenes de empleados, Contamos con un centro de recuperación de información y datos (*DRP*) que asegura la continuidad de nuestros servicios.

Caso de éxito

Business Process Solutions



Cliente

Aseguradora de riesgo financiero con sede en Nueva York.



Proyecto de éxito

Hemos prestado servicios de *back-office*, contabilidad y declaraciones de impuestos.



> Impuestos

- *Business Process Solutions*
- **Controversia fiscal**
- Impuestos corporativos
- Impuestos internacionales
- Precios de Transferencia

Controversia fiscal

Proveemos servicios de resolución de controversias fiscales que comprenden la atención de los diversos actos administrativos de las autoridades desde su inicio hasta la etapa de litigio, desarrollando estrategias de negociación a través de acuerdos conclusivos ante la PRODECON, atención de actos de fiscalización y procedimientos administrativos ante las autoridades fiscales y el análisis del caso y diseño de estrategias para impugnar, a través de los medios necesarios de defensa, actos o leyes emitidos por autoridades federales o locales, en materia fiscal, contribuciones locales y de seguridad social.

El área proporciona ayuda a nuestros clientes en la impugnación de créditos fiscales determinados por la autoridad, en ejercicio de sus facultades fiscalizadoras; impugnación de negativas de la autoridad fiscal, respecto a solicitudes de devolución de cantidades a favor o pagadas indebidamente; e impugnación de leyes fiscales o actos de autoridad en ejecución de aquellos que sean considerados inconstitucionales, entre otros.

Nuestra área implementa estrategias a través de medios alternativos de solución de controversias como los Procedimientos de Acuerdo Amistoso con base en Tratados Internacionales de los cuales México es parte, entre otros.

Adicionalmente, nuestros especialistas proporcionan servicios para prevenir y solucionar controversias en materia de seguridad social, que comprenden la atención y prevención de riesgos de trabajo, integración de expedientes por siniestralidades, impugnación de rectificaciones de prima, atención de revisiones sobre clasificaciones y su impugnación, estrategias para compañías mal clasificadas; análisis, opiniones y estrategias sobre integración del salario base de cotización, así como la presentación de consultas ante el IMSS para brindar seguridad jurídica a nuestros clientes.

^ Caso de éxito



> Impuestos

- *Business Process Solutions*
- **Controversia fiscal**
- Impuestos corporativos
- Impuestos internacionales
- Precios de Transferencia

Controversia fiscal

Proveemos servicios de resolución de controversias fiscales que comprenden la atención de los diversos actos administrativos de las autoridades desde su inicio hasta la etapa de litigio, desarrollando estrategias de negociación a través de acuerdos conclusivos ante la PRODECON, atención de actos de fiscalización y procedimientos administrativos ante las autoridades fiscales y el análisis del caso y diseño de estrategias para impugnar, a través de los medios necesarios de defensa, actos o leyes emitidos por autoridades federales o locales, en materia fiscal, contribuciones locales y de seguridad social.

El área proporciona ayuda a nuestros clientes en la impugnación de créditos fiscales determinados por la autoridad, en ejercicio de sus facultades fiscalizadoras; impugnación de negativas de la autoridad fiscal, respecto a solicitudes de devolución de cantidades a favor o pagadas indebidamente; e impugnación de leyes fiscales o actos de autoridad en ejecución de aquellos que sean considerados inconstitucionales, entre otros.

Caso de éxito Controversia fiscal



Cliente

Aseguradora internacional que ofrece seguros de vida, accidentes y enfermedades en los ramos de accidentes personales y gastos médicos con oficinas centrales en los EE. UU.



Proyecto de éxito

Contamos con amplia experiencia en litigios promovidos por compañías de seguros, en los cuales se ha obtenido la nulidad lisa y llana de resoluciones determinantes de créditos fiscales en materia de impuesto sobre la renta, impuesto al valor agregado, multas impuestas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, entre otros, así como casos de éxito en negativas de devolución de cantidades a favor o pagadas indebidamente.



> Impuestos

- *Business Process Solutions*
- Controversia fiscal
- **Impuestos corporativos**
- Impuestos internacionales
- Precios de Transferencia

Impuestos corporativos

Nuestros servicios están enfocados en la asesoría y ayuda a nuestros clientes para identificar, diseñar e implementar estrategias integrales que permitan el cumplimiento eficiente de sus obligaciones fiscales.

El entendimiento del cliente, de su entorno y de sus actividades, aunado al nivel de compromiso de nuestros profesionales, nos permite apoyarlos en la búsqueda de áreas de oportunidad en asesoría y planeación fiscal, cálculo de impuestos federales y consultoría fiscal relacionada con la implementación de sistemas.

^ Caso de éxito





> Impuestos

- *Business Process Solutions*
- Controversia fiscal
- **Impuestos corporativos**
- Impuestos internacionales
- Precios de Transferencia

Impuestos corporativos

Nuestros servicios están enfocados en la asesoría y ayuda a nuestros clientes para identificar, diseñar e implementar estrategias integrales que permitan el cumplimiento eficiente de sus obligaciones fiscales.

El entendimiento del cliente, de su entorno y de sus actividades, aunado al nivel de compromiso de nuestros profesionales, nos permite apoyarlos en la búsqueda de áreas de oportunidad en asesoría y planeación fiscal, cálculo de impuestos federales y consultoría fiscal relacionada con la implementación de sistemas.

Caso de éxito Impuestos corporativos



Cliente

Diversas aseguradoras locales con casa matriz en el extranjero.



Proyecto de éxito

- Hemos apoyado a diversas compañías del sector a realizar una revisión de su cumplimiento fiscal, para efectos de detectar posibles optimizaciones de impuestos, contingencias por el cumplimiento inadecuado de las obligaciones fiscales, mejora en los papeles de trabajo para determinar el efecto fiscal de algunas partidas, entre otras.
- Somos asesores fiscales de una entidad de seguros líder en el país.
- Apoyamos en su momento a una entidad del sector de seguros de gastos médicos mayores en su cumplimiento fiscal.



> Impuestos

- *Business Process Solutions*
- Controversia fiscal
- Impuestos corporativos
- **Impuestos internacionales**
- Precios de Transferencia

Impuestos internacionales

Los profesionales del área de impuestos internacionales ayudan a las compañías multinacionales mexicanas o extranjeras a reducir impuestos sobre ingresos, mejorar sus márgenes y promover el crecimiento de su negocio mediante una diversidad de servicios de consultoría y cumplimiento, con un enfoque innovador que se alinea a los objetivos específicos de cada organización y su forma de operar. Dicha área presta una amplia gama de servicios, tanto *inbound* para multinacionales extranjeras como *outbound* para compañías extranjeras, incluyendo: revisiones estratégicas de impuestos designadas a reducir la tasa efectiva de los grupos multinacionales, consultoría fiscal en estructuración de entidades de nueva creación, adquisiciones, fusiones y ventas en México, así como modelos de optimización de negocios.

^ Caso de éxito





> Impuestos

- *Business Process Solutions*
- Controversia fiscal
- Impuestos corporativos
- **Impuestos internacionales**
- Precios de Transferencia

Impuestos internacionales

Los profesionales del área de impuestos internacionales ayudan a las compañías multinacionales mexicanas o extranjeras a reducir impuestos sobre ingresos, mejorar sus márgenes y promover el crecimiento de su negocio mediante una diversidad de servicios de consultoría y cumplimiento, con un enfoque innovador que se alinea a los objetivos específicos de cada organización y su forma de operar. Dicha área presta una amplia gama de servicios, tanto *inbound* para multinacionales extranjeras como *outbound* para compañías extranjeras, incluyendo: revisiones estratégicas de impuestos designadas a reducir la tasa efectiva de los grupos multinacionales, consultoría fiscal en estructuración de entidades de nueva creación, adquisiciones, fusiones y ventas en México, así como modelos de optimización de negocios.

Caso de éxito Impuestos internacionales



Cliente

Grupo financiero internacional con productos de banca corporativa, banca de inversión y banca privada, con oficinas centrales en Europa.



Proyecto de éxito

Se apoyó a una entidad que comenzó a operar en México en el análisis de las operaciones que realizaría con residentes en el extranjero, para definir su tratamiento del Impuesto sobre la Renta corporativo-local, en materia de retención de Impuesto sobre la Renta e Impuesto al Valor Agregado. Esto le permitió al cliente, además de conocer el tratamiento fiscal aplicable, identificar los costos que derivan de dicho tratamiento fiscal y la tasa efectiva de impuestos que conlleva realizar dichas operaciones.



> Impuestos

- *Business Process Solutions*
- Controversia fiscal
- Impuestos corporativos
- Impuestos internacionales
- **Precios de Transferencia**

Precios de Transferencia

Conjuntamos un experimentado equipo multidisciplinario que mantiene una constante comunicación con el cliente, para ayudar a las organizaciones a establecer y documentar la correcta asignación de funciones, activos y riesgos en operaciones intercompañía.

Nuestros servicios consisten principalmente en la asistencia en la definición, evaluación y documentación de las funciones, activos y riesgos, así como de los resultados de las partes relacionadas, análisis de optimización de operaciones en cadenas de suministro, asistencia en la resolución de controversias y negociaciones con las autoridades fiscales, asistencia en la elaboración o revisión de políticas de precios intercompañía, y consultoría económica, entre otros.



Caso de éxito





> Impuestos

- *Business Process Solutions*
- Controversia fiscal
- Impuestos corporativos
- Impuestos internacionales
- **Precios de Transferencia**

Precios de Transferencia

Conjuntamos un experimentado equipo multidisciplinario que mantiene una constante comunicación con el cliente, para ayudar a las organizaciones a establecer y documentar la correcta asignación de funciones, activos y riesgos en operaciones intercompañía.

Nuestros servicios consisten principalmente en la asistencia en la definición, evaluación y documentación de las funciones, activos y riesgos, así como de los resultados de las partes relacionadas, análisis de optimización de operaciones en cadenas de suministro, asistencia en la resolución de controversias y negociaciones con las autoridades fiscales, asistencia en la elaboración o revisión de políticas de precios intercompañía, y consultoría económica, entre otros.

Caso de éxito Precios de Transferencia



Cliente

Diversas aseguradoras tanto transnacionales como locales.



Proyecto de éxito

Servicios de documentación para efectos fiscales y regulatorios (CNSF) de operaciones entre partes relacionadas. Planeación de nuevas transacciones intercompañía.



> Legal

- **Global Employer Services (GES)**
- Laboral
- Servicios legales corporativos
- Servicios migratorios

Global Employer Services (GES)

GES ofrece una gama de asistencia muy diversa para los empleados en asignaciones internacionales. Entre los principales destacan los siguientes: entrevistas de llegada y salida para los expatriados, cálculo de pagos provisionales para empleados que reciben salario desde el extranjero o, en su caso, cuando la asignación sea en un país considerado como Régimen Fiscal Preferente, implementación de la nómina espejo, asesoramiento en el tratamiento de los cargos intercompañía, asesoramiento para el expatriado, así como preparación de declaraciones anuales en México y en el extranjero, apoyo en los diversos trámites ante el Servicio de Administración Tributaria (SAT), apoyo en diversos trámites ante el Instituto Mexicano del Seguro Social, revisión de las políticas de expatriados de la Compañía, revisión de planes de compensación basados en capital (*Stock Options, Restricted Stocks, Share Purchase Plan*).

^ Caso de éxito





> Legal

- **Global Employer Services (GES)**
- Laboral
- Servicios legales corporativos
- Servicios migratorios

Global Employer Services (GES)

GES ofrece una gama de asistencia muy diversa para los empleados en asignaciones internacionales. Entre los principales destacan los siguientes: entrevistas de llegada y salida para los expatriados, cálculo de pagos provisionales para empleados que reciben salario desde el extranjero o, en su caso, cuando la asignación sea en un país considerado como Régimen Fiscal Preferente, implementación de la nómina espejo, asesoramiento en el tratamiento de los cargos intercompañía, asesoramiento para el expatriado, así como preparación de declaraciones anuales en México y en el extranjero, apoyo en los diversos trámites ante el Servicio de Administración Tributaria (SAT), apoyo en diversos trámites ante el Instituto Mexicano del Seguro Social, revisión de las políticas de expatriados de la Compañía, revisión de planes de compensación basados en capital (*Stock Options, Restricted Stocks, Share Purchase Plan*).

Caso de éxito

Global Employer Services (GES)



Cliente

- Importante aseguradora con casa matriz ubicada en el extranjero
- Empresa multinacional francesa especializada en el negocio de los seguros y la gestión de activos.



Proyecto de éxito

Se apoya a los expatriados que residen en México en la preparación de su declaración de impuestos.



> Legal

- *Global Employer Services (GES)*
- **Laboral**
- Servicios legales corporativos
- Servicios migratorios

Laboral

- Consultoría especializada en el ámbito jurídico laboral.
- Atención de juicios ante las Juntas de Conciliación y Arbitraje y ante el Tribunal Federal de Conciliación y Arbitraje.
- Atención de juicios de amparo en contra de actos emitidos por las autoridades del trabajo y atención de citatorios que por la vía conciliatoria envían las autoridades competentes.
- Revisiones de contrato colectivo de trabajo con o sin emplazamiento de huelga y atención de emplazamiento de huelga.
- Litigio y atención de los juicios de titularidad y administración del contrato colectivo de trabajo (conflictos intergremiales).
- Atención y representación ante las convenciones respectivas, por revisiones de contrato ley.
- Asesoría en conflictos colectivos de naturaleza económica y reajustes masivos de personal.
- Asesoría a las Direcciones de Recursos Humanos en aquellos aspectos relacionados con la administración de personal, ya sea en el ámbito colectivo o individual.
- Asesoría en el cumplimiento de las normas y atención de emplazamientos que dirigen las diversas autoridades laborales, con motivo de las inspecciones que llevan a cabo para verificar la aplicación de la *Ley Federal del Trabajo*.

^ Caso de éxito



> Legal

- *Global Employer Services (GES)*
- **Laboral**
- Servicios legales corporativos
- Servicios migratorios

Laboral

- Consultoría especializada en el ámbito jurídico laboral.
- Atención de juicios ante las Juntas de Conciliación y Arbitraje y ante el Tribunal Federal de Conciliación y Arbitraje.
- Atención de juicios de amparo en contra de actos emitidos por las autoridades del trabajo y atención de citatorios que por la vía conciliatoria envían las autoridades competentes.
- Revisiones de contrato colectivo de trabajo con o sin emplazamiento de huelga y atención de emplazamiento de huelga.
- Litigio y atención de los juicios de titularidad y administración del contrato colectivo de trabajo (conflictos intergremiales).

Caso de éxito Laboral



Cliente

Aseguradoras internacionales en el ramo de daños.



Proyecto de éxito

- Diagnóstico legal laboral respecto al cumplimiento de obligaciones en el ámbito de servicios especializados de las operaciones intercompañías y/o con terceros, con motivo de la reforma de subcontratación laboral.
- Análisis jurídico del tratamiento laboral que se le debe dar al remanente no distribuido del pago de utilidades realizado a los trabajadores, como resultado de haber aplicado la mecánica de pago del reparto de utilidades, los topes para personal de confianza, las personas que tienen derecho al reparto y sus excepciones sobre los límites máximos a pagar por esta prestación, conforme a la *Ley Federal del Trabajo*.



> Legal

- *Global Employer Services (GES)*
- Laboral
- **Servicios legales corporativos**
- Servicios migratorios



Servicios legales corporativos

Proporcionamos asesoría a nuestros clientes, tanto nacionales como extranjeros, en la estructuración, negociación, e instrumentación de todo tipo de operaciones comerciales, entre las cuales se incluyen operaciones de fusiones y adquisiciones, asesoría legal en temas de derecho corporativo en general, entre otras.



^ Caso de éxito



> Legal

- *Global Employer Services (GES)*
- Laboral
- **Servicios legales corporativos**
- Servicios migratorios

Servicios legales corporativos

Proporcionamos asesoría a nuestros clientes, tanto nacionales como extranjeros, en la estructuración, negociación, e instrumentación de todo tipo de operaciones comerciales, entre las cuales se incluyen operaciones de fusiones y adquisiciones, asesoría legal en temas de derecho corporativo en general, entre otras.

Caso de éxito Servicios legales corporativos



Cliente

Aseguradora nacional en la industria automotriz.



Proyecto de éxito

Se apoyó a la constitución de la aseguradora de automóviles, se brindó la asesoría legal corporativa y societaria para la creación de la misma.



> Legal

- *Global Employer Services (GES)*
- Laboral
- Servicios legales corporativos
- **Servicios migratorios**

Servicios migratorios

Nuestra asistencia está enfocada en proveer un servicio profesional de asesoría y soporte especializado en el área migratoria a empresas transnacionales y nacionales. Proveemos servicios con los más altos estándares de calidad, eficiencia y responsabilidad, que proporcionen seguridad jurídica a nuestros clientes. Siempre basados en el cuidado de la privacidad, otorgamos un trato personalizado y confiable que permite la satisfacción absoluta de los servicios que nos requieran. Ofrecemos soluciones sencillas con resultados rápidos y eficaces.



Caso de éxito





> Legal

- *Global Employer Services (GES)*
- Laboral
- Servicios legales corporativos
- **Servicios migratorios**



Servicios migratorios

Nuestra asistencia está enfocada en proveer un servicio profesional de asesoría y soporte especializado en el área migratoria a empresas transnacionales y nacionales. Proveemos servicios con los más altos estándares de calidad, eficiencia y responsabilidad, que proporcionen seguridad jurídica a nuestros clientes. Siempre basados en el cuidado de la privacidad, otorgamos un trato personalizado y confiable que permite la satisfacción absoluta de los servicios que nos requieran. Ofrecemos soluciones sencillas con resultados rápidos y eficaces.

Caso de éxito Servicios migratorios



Cliente

Aseguradoras líderes en el mercado, que tienen su matriz en el extranjero



Proyecto de éxito

Servicios de asesoría y soporte especializado en el área migratoria.



> Modelos operativos de la tesorería

- **Conectividad bancaria**
- Diagnóstico/análisis de madurez
- Modelo operativo de la tesorería / tesorería centralizada
- Reportes corporativos (KPIs) y manejo de reporte BI

Conectividad bancaria

Con este servicio podemos optimizar los procesos, reducir la interacción manual e incrementar los controles de calidad de la información en los estados de cuentas, logrando la automatización de conciliaciones, reportes, control de datos y segregación de funciones.

^ Caso de éxito





> Modelos operativos de la tesorería

• **Conectividad bancaria**

- Diagnóstico/análisis de madurez
- Modelo operativo de la tesorería / tesorería centralizada
- Reportes corporativos (KPIs) y manejo de reporte BI



Caso de éxito Conectividad bancaria



Cliente

Grupo empresarial de América del Sur especializado en diferentes ramos, desde construcción hasta servicios compartidos.



Proyecto de éxito

En una entidad mexicana de alcance internacional se redujeron considerablemente los procesos manuales dentro de la tesorería, ya que esta facilita la parte bancaria de forma importante, e incrementa la confiabilidad de la información que llega a los sistemas *ERP*. Esto permite tener controles claros, logrando una automatización directa en los estados de cuenta, pagos e información bancaria proveniente directamente de los bancos.

La conectividad permitió facilitar otros procesos que dependen en gran medida de esta información, tales como: conciliaciones, reportes, obtención de información específica, y segregación de funciones en el control y autorización.

La conectividad es un servicio que, si bien, depende primordialmente de la infraestructura con que cuentan los bancos relacionados, en su mayoría, tanto en México como en el extranjero, estos se han actualizado, lo que permite tener sistemas actualizados con información a tiempo real, así como una visualización completa para la toma de decisiones.



> Modelos operativos de la tesorería

- Conectividad bancaria
- **Diagnóstico/análisis de madurez**
- Modelo operativo de la tesorería / tesorería centralizada
- Reportes corporativos (KPIs) y manejo de reporte BI

Diagnóstico/análisis de madurez

Diagnóstico/análisis de madurez de la función de la tesorería y gestión financiera (*"Treasury labs"*), en la que se identifican brechas, áreas de oportunidad, y se dan recomendaciones para las operaciones de tesorería y finanzas.

^ Caso de éxito





> Modelos operativos de la tesorería

- Conectividad bancaria
- **Diagnóstico/análisis de madurez**
- Modelo operativo de la tesorería / tesorería centralizada
- Reportes corporativos (KPIs) y manejo de reporte BI



Caso de éxito Diagnóstico/análisis de madurez



Cliente

Empresa líder en manufactura de telas y polipropileno en América del Sur.



Proyecto de éxito

Una compañía transnacional tenía como reto mejorar la visibilidad y la concentración del efectivo de sus negocios en distintos países y unidades de negocios en Latinoamérica. Con base en un *assessment* de las operaciones, se determinó que gran parte de los problemas relacionados con este tema residían en la diversidad de bancos y tesorerías que tenían en cada unidad de negocio.

Las unidades de negocio contaban con financiamientos abiertos en varios países, incluso cuando algunos resultaban más costosos que el fondeo interno. Además, no se habían implementado productos bancarios que permitieran la centralización de los recursos.

- Se redujeron las transacciones bancarias a ciertos bancos estratégicos, utilizando productos que automatizaron la concentración de recursos y la implementación de un centro de servicios compartidos (CSC), el cual estableció políticas y estandarizó los procesos alrededor de una Tesorería centralizada.
- Se logró unificar a los productos y servicios bancarios, alcanzando ahorros de 40% en las operaciones bancarias transaccionales y no transaccionales, entre otras herramientas.



> Modelos operativos de la tesorería

- Conectividad bancaria
- **Diagnóstico/análisis de madurez**
- Modelo operativo de la tesorería / tesorería centralizada
- Reportes corporativos (KPIs) y manejo de reporte BI



Caso de éxito Diagnóstico/análisis de madurez



- Se han logrado ahorros relevantes mediante la disminución de las cuentas bancarias, lo cual ha contribuido a consolidar el carácter estratégico de la Tesorería en la relación de la empresa con los bancos. Se establecieron herramientas tecnológicas para automatizar la cobranza y conciliación de las cuentas.
- Se crearon departamentos específicos para garantizar una segregación eficiente de funciones. Se establecieron canales propicios para una conectividad bancaria continua, de tal forma que el registro de la cobranza, la identificación de las partidas y la conciliación se efectuara en un menor tiempo y reduciendo ampliamente el margen de error.



> Modelos operativos de la tesorería

- Conectividad bancaria
- Diagnóstico/análisis de madurez
- **Modelo operativo de la tesorería / tesorería centralizada**
- Reportes corporativos (KPIs) y manejo de reporte BI

Modelo operativo de la tesorería / tesorería centralizada

Asesoría y análisis para la centralización de las líneas de negocio (vida, daños, salud, entre otras) de todas las compañías en un solo sistema que permita la gestión integral, logrando eficientar la gestión del negocio.

^ Caso de éxito





> Modelos operativos de la tesorería

- Conectividad bancaria
- Diagnóstico/análisis de madurez
- **Modelo operativo de la tesorería / tesorería centralizada**
- Reportes corporativos (KPIs) y manejo de reporte BI

Modelo operativo de la tesorería / tesorería centralizada

Asesoría y análisis para la centralización de las líneas de negocio (vida, daños, salud, entre otras) de todas las compañías en un solo sistema que permita la gestión integral, logrando eficientar la gestión del negocio.

Caso de éxito Modelo operativo de la tesorería / tesorería centralizada



Cliente

Aseguradora líder a nivel nacional en Seguros en Vida y Salud.



> Modelos operativos de la tesorería

- Conectividad bancaria
- Diagnóstico/análisis de madurez
- Modelo operativo de la tesorería / tesorería centralizada
- **Reportes corporativos (KPIs) y manejo de reporte BI**

Reportes corporativos (KPIs) y manejo de reporte BI

Indicadores para la tesorería (evaluar desempeño de la tesorería y reportes para una adecuada toma de decisiones). Las herramientas que sugerimos permiten revisar la información en tiempo real y establecer una planeación óptima.



^ Caso de éxito



> Modelos operativos de la tesorería

- Conectividad bancaria
- Diagnóstico/análisis de madurez
- Modelo operativo de la tesorería / tesorería centralizada
- **Reportes corporativos (KPIs) y manejo de reporte BI**



Caso de éxito Reportes corporativos (KPIs) y manejo de reporte BI



Cliente

Grupo empresarial del sector inmobiliario a nivel nacional líder en su sector y enlistada en la BMV.



Proyecto de éxito

Es posible acercarse a cada compañía de manera distinta, de acuerdo con sus necesidades y objetivos. Sin embargo, gran parte de este trabajo es generar un reporte claro para los directivos y el consejo, de manera que les sea posible visualizar ciertos aspectos específicos y generales de la tesorería.

Algunos de estos aspectos son: flujo de efectivo, indicadores de liquidez y capital, deuda e inversiones; también pueden ser derivaciones de los anteriores, como conciliaciones bancarias, rendimientos de inversiones e históricos, entre otros.

Por ello, lo primero que se realiza es un análisis del requerimiento. A partir de éste, se procede a entender los diferentes aspectos que ayudan a alimentar cada indicador, además de rastrear el origen de la información con que dichos reportes, los cuales se convierten en indicadores de desempeño clave (KPIs), se alimentan.

Sin embargo, el tema de la automatización de procesos también puede estar relacionado con esto, así como la implementación de sistemas, que se efectúa hasta crear un modelo capaz de generar estos reportes de manera más eficiente y con la menor cantidad de riesgos operativos.

Al final, se hacen entregas de dichos análisis, con el propósito de generar comparaciones entre estos y la realidad de la empresa, remarcando de qué manera son relevantes en el día a día de esta y sus efectos para la toma de decisiones.



> Operaciones

- **Automatización**
- Cloud / DevOps
- Estrategia de proveedores
- Modelaje predictivo
- Oficina de transformación / PMO / Agilidad
- Operación de servicios de soporte
- Optimización de los canales de cobranza
- Reconciliaciones y mejoras de procesos

> Continúa



Automatización

Nuestra práctica de “automatización inteligente” combina inteligencia artificial, *Robotics Process Automation (RPA)* y análisis de datos para generar soluciones automatizadas con el objetivo de simplificar procesos, estandarizar actividades y generar eficiencias operativas dentro de una organización.

Las organizaciones que buscan abordar desafíos clave como la reducción de costos, excelencia operacional y cumplimiento regulatorio consideran a la automatización inteligente como una alternativa flexible, de baja inversión y menos compleja que otras soluciones.



^ Caso de éxito



> Operaciones

- **Automatización**
- Cloud / DevOps
- Estrategia de proveedores
- Modelaje predictivo
- Oficina de transformación / PMO / Agilidad
- Operación de servicios de soporte
- Optimización de los canales de cobranza
- Reconciliaciones y mejoras de procesos

> Continúa



Automatización

Nuestra práctica de “automatización inteligente” combina inteligencia artificial, *Robotics Process Automation (RPA)* y análisis de datos para generar soluciones automatizadas con el objetivo de simplificar procesos, estandarizar actividades y generar eficiencias operativas dentro de una organización.

Las organizaciones que buscan abordar desafíos clave como la reducción de costos, excelencia operacional y cumplimiento regulatorio consideran a la automatización inteligente como una alternativa flexible, de baja inversión y menos compleja que otras soluciones.

Caso de éxito Automatización



Cliente

- Aseguradora internacional líder en Vida y Salud.
- Aseguradora internacional líder en el segmento de Automóviles y Hogares.
- Grupo financiero internacional con sede en España.



Proyecto de éxito

- Reducción de costos / Eficiencia.
- Rápido retorno de la inversión.
- Flexibilidad y escalabilidad.
- Productividad constante / Operaciones 24x7.
- Aumento en la calidad y reducción del riesgo operacional.
- Control Interno, auditabilidad.
- Motivación de los colaboradores.
- Mejora la experiencia del cliente.



> Operaciones

- Automatización
- **Cloud / DevOps**
- Estrategia de proveedores
- Modelaje predictivo
- Oficina de transformación / *PMO / Agilidad*
- Operación de servicios de soporte
- Optimización de los canales de cobranza
- Reconciliaciones y mejoras de procesos

> Continúa



Cloud / DevOps



Caso de éxito





> Operaciones

- Automatización
- **Cloud / DevOps**
- Estrategia de proveedores
- Modelaje predictivo
- Oficina de transformación / PMO / Agilidad
- Operación de servicios de soporte
- Optimización de los canales de cobranza
- Reconciliaciones y mejoras de procesos

> Continúa

Cloud / DevOps

Falta contenido

Caso de éxito Cloud / DevOps



Cliente

Líder en el mercado de afore, pensiones y préstamos, con sede en la Ciudad de México y presencia nacional.



Proyecto de éxito

Ayudamos a la empresa a desarrollar y mejorar sus procesos actuales de *Cloud*, analizando cómo realizan las cosas hoy y brindando recomendaciones o mejoras para ser más eficientes, así mismo, en el tema de *DevOps* hemos ayudado a automatizar procesos y a estandarizar los recursos que utilizan para agilizar el despliegue de las aplicaciones aumentando la seguridad y garantizando que todos los equipos siguen el mismo proceso.



> Operaciones

- Automatización
- Cloud / DevOps
- **Estrategia de proveedores**
- Modelaje predictivo
- Oficina de transformación / PMO / Agilidad
- Operación de servicios de soporte
- Optimización de los canales de cobranza
- Reconciliaciones y mejoras de procesos

> Continúa



Estrategia de proveedores

Strategic Sourcing de proveedores de servicios para aseguradoras.



Caso de éxito





> Operaciones

- Automatización
- Cloud / DevOps
- **Estrategia de proveedores**
- Modelaje predictivo
- Oficina de transformación / PMO / Agilidad
- Operación de servicios de soporte
- Optimización de los canales de cobranza
- Reconciliaciones y mejoras de procesos

> Continúa

Estrategia de proveedores

Strategic Sourcing de proveedores de servicios para aseguradoras.

Caso de éxito Estrategia de proveedores



Cliente

Empresa mexicana con mayor experiencia y solidez en seguros.



Proyecto de éxito

GNP Seguros - *Sourcing* para encontrar proveedores / talleres, con costos estándar de reparación para autos.



> Operaciones

- Automatización
- Cloud / DevOps
- Estrategia de proveedores
- **Modelaje predictivo**
- Oficina de transformación / PMO / Agilidad
- Operación de servicios de soporte
- Optimización de los canales de cobranza
- Reconciliaciones y mejoras de procesos

> Continua



Modelaje predictivo

Mediante técnicas actuariales avanzadas, desarrollamos modelos de tarificación que permiten medir mejor el riesgo. Apoyamos en diseño, desarrollo e implementación de modelos predictivos de elasticidades, *churn*, propensión, entre otros. Consolidación de todos estos modelos en una métrica de *Customer Lifetime Value*, que permite ser armonizada con modelos de *Next Best Offer*.



^ Caso de éxito



> Operaciones

- Automatización
- Cloud / DevOps
- Estrategia de proveedores
- **Modelaje predictivo**
- Oficina de transformación / PMO / Agilidad
- Operación de servicios de soporte
- Optimización de los canales de cobranza
- Reconciliaciones y mejoras de procesos

> Continúa

Modelaje predictivo

Mediante técnicas actuariales avanzadas, desarrollamos modelos de tarificación que permiten medir mejor el riesgo. Apoyamos en diseño, desarrollo e implementación de modelos predictivos de elasticidades, *churn*, propensión, entre otros. Consolidación de todos estos modelos en una métrica de *Customer Lifetime Value*, que permite ser armonizada con modelos de *Next Best Offer*.

Caso de éxito Modelaje predictivo



Proyecto de éxito

A partir de la aplicación de técnicas de Ciencia de Datos, *Machine Learning* e inteligencia artificial, construimos modelos, con el objetivo de asistir en la toma de decisiones de negocio. Entre otros, pueden enunciarse los modelos de *pricing*, *churn*, propensión a aceptación de productos, elasticidades, *Customer Lifetime Value*.



> Operaciones

- Automatización
- Cloud / DevOps
- Estrategia de proveedores
- Modelaje predictivo
- **Oficina de transformación / PMO / Agilidad**
- Operación de servicios de soporte
- Optimización de los canales de cobranza
- Reconciliaciones y mejoras de procesos

> Continúa



Oficina de transformación / PMO / Agilidad

Apoyamos a la filial de banca/seguros de un grupo financiero global con sede en EE.UU., en la apertura de una oficina de gestión del programa de transformación operativa y tecnológica.

Hemos implementado y mejorado esquemas de Agilidad en compañías de seguros en la región usando los marcos de referencia de Scrum y SAFe. Contamos con profesionales certificados.

El equipo cuenta con experiencia como “coach agile” siendo la guía para el C-Level y apoyando a la certificación de más de 250 colaboradores de la organización.

Creamos el modelo propio de agilidad de la organización logrando la entrega de proyectos en plazos optimizados entre un 40% - 50% en tiempo y costo.



^ Caso de éxito



> Operaciones

- Automatización
- Cloud / DevOps
- Estrategia de proveedores
- Modelaje predictivo
- **Oficina de transformación / PMO / Agilidad**
- Operación de servicios de soporte
- Optimización de los canales de cobranza
- Reconciliaciones y mejoras de procesos

> Continúa



Oficina de transformación / PMO / Agilidad

Apoyamos a la filial de banca/seguros de un grupo financiero global con sede en EE.UU., en la apertura de una oficina de gestión del programa de transformación operativa y tecnológica.

Hemos implementado y mejorado esquemas de Agilidad en compañías de seguros en la región usando los marcos de referencia de Scrum y SAFe. Contamos con profesionales certificados.

El equipo cuenta con experiencia como “coach agile” siendo la guía para el C-Level y apoyando a la certificación de más de 250 colaboradores de la organización.

Creamos el modelo propio de agilidad de la organización logrando la entrega de proyectos en plazos optimizados entre un 40% - 50% en tiempo y costo.

Caso de éxito

Oficina de transformación / PMO / Agilidad



Cliente

Filial de banca seguros de un grupo financiero global con sede en EE. UU.



Proyecto de éxito

PROBLEMÁTICA

El cliente estaba inmerso en un programa de transformación operativa y tecnológica, y era necesario habilitar una oficina de gestión del programa que asegurara la alineación entre todos los participantes y frentes de trabajo.

IMPACTO

Asignamos a un grupo de *Project Managers* el objetivo de estandarizar la gobernanza y gestión del programa, implementar un mecanismo de identificación de riesgos e *issues* y monitorear el avance de los distintos frentes de trabajo y el cumplimiento de las fechas del compromiso.



> Operaciones

- Automatización
- Cloud / DevOps
- Estrategia de proveedores
- Modelaje predictivo
- Oficina de transformación / PMO / Agilidad
- **Operación de servicios de soporte**
- Optimización de los canales de cobranza
- Reconciliaciones y mejoras de procesos

> Continúa



Operación de servicios de soporte

Apoyamos a una compañía de seguros norteamericana en la implementación de una herramienta de presupuesto para transformar el proceso de planificación del costo laboral, *real estate* y sus ingresos a largo plazo y corto plazo. Esta implementación le permitió a la compañía consolidar un conjunto de diversas herramientas que actualmente utilizaban en una única solución para mejorar la precisión y confiabilidad de la información. Entre las funcionalidades que implementamos se encontraron: planificación en tiempo real, incremento de la dimensionalidad para la planificación, reportes y tableros dinámicos y ayudamos a reducir la dependencia en el área de tecnología que tienen las áreas de planificación.



^ Caso de éxito



> Operaciones

- Automatización
- Cloud / DevOps
- Estrategia de proveedores
- Modelaje predictivo
- Oficina de transformación / PMO / Agilidad
- **Operación de servicios de soporte**
- Optimización de los canales de cobranza
- Reconciliaciones y mejoras de procesos

> Continúa



Operación de servicios de soporte

Apoyamos a una compañía de seguros norteamericana en la implementación de una herramienta de presupuesto para transformar el proceso de planificación del costo laboral, *real estate* y sus ingresos a largo plazo y corto plazo. Esta implementación le permitió a la compañía consolidar un conjunto de diversas herramientas que actualmente utilizaban en una única solución para mejorar la precisión y confiabilidad de la información. Entre las funcionalidades que implementamos se encontraron: planificación en tiempo real, incremento de la dimensionalidad para la planificación, reportes y tableros dinámicos y ayudamos a reducir la dependencia en el área de tecnología que tienen las áreas de planificación.

Caso de éxito

Operación de servicios de soporte



Cliente

Compañía norteamericana de seguros.



> Operaciones

- Automatización
- *Cloud / DevOps*
- Estrategia de proveedores
- Modelaje predictivo
- Oficina de transformación / *PMO / Agilidad*
- Operación de servicios de soporte
- **Optimización de los canales de cobranza**
- Reconciliaciones y mejoras de procesos

> Continua



Optimización de los canales de cobranza

Desarrollo de análisis integral considerando la situación actual y requerimientos específicos para hacer más eficiente los procesos de cobranza, conciliación de partidas, identificación de productos en el mercado que beneficien los procesos de cobranza.



^ Caso de éxito



> Operaciones

- Automatización
- Cloud / DevOps
- Estrategia de proveedores
- Modelaje predictivo
- Oficina de transformación / PMO / Agilidad
- Operación de servicios de soporte
- **Optimización de los canales de cobranza**
- Reconciliaciones y mejoras de procesos

> Continúa



Caso de éxito Optimización de los canales de cobranza



Proyecto de éxito

En el aspecto de cobranza, esta actividad se hace relevante cuando la necesidad de la compañía en cuanto a ingresos está ligada al nivel de cobranza que se va obteniendo; por ello, diferentes sectores, como el asegurador, financiero, de *retail* y manufacturero, entre otros, siempre buscan formar estrategias que ayuden a recaudar la mayor ganancia posible.

Lo primero que se realiza con estas entidades es el entendimiento de los servicios bancarios actuales que usan para la cobranza y su aplicación con los clientes, además del proceso que se tiene en cuentas por cobrar, desde el aspecto de facturación hasta la recepción de cuentas bancarias.

Se revisan los bancos aliados con las entidades y se revisa con cada uno de ellos los servicios de cobranza como pueden ser las referencias, cuentas virtuales, cuentas concentradoras, domiciliación, entre otros para ver de acuerdo a su proceso cuál o cuáles son las mejores opciones en aspecto de mayor recaudación, procesos administrativos y contables.

En muchas ocasiones, las entidades no contemplaron servicios bancarios disponibles o estrategias, entre ellas, referencias específicas o cuentas virtuales que ayudan a configurarse en el *ERP* para tener una conciliación más automática.

En este aspecto, ayudamos a clarificar los canales de cobranza para cada producto o cliente, centralizar procesos, generar políticas transparentes, hacer parametrización de referencias y claridad en procesos derivados, tales como devoluciones, rechazos y complementos de pagos, entre otros.



> Operaciones

- Automatización
- *Cloud / DevOps*
- Estrategia de proveedores
- Modelaje predictivo
- Oficina de transformación / *PMO / Agilidad*
- Operación de servicios de soporte
- Optimización de los canales de cobranza
- **Reconciliaciones y mejoras de procesos**

> Continúa



Reconciliaciones y mejoras de procesos

Brindamos apoyo para la mejora de procesos contables, así como en el análisis y reconciliación de saldos contables que requieran mejoras.



^ Caso de éxito



> Operaciones

- Automatización
- Cloud / DevOps
- Estrategia de proveedores
- Modelaje predictivo
- Oficina de transformación / PMO / Agilidad
- Operación de servicios de soporte
- Optimización de los canales de cobranza
- **Reconciliaciones y mejoras de procesos**

> Continua



Caso de éxito Reconciliaciones y mejoras de procesos



Cliente

Hemos asistido en trabajos de diagnóstico, propuesta y/o ejecución de mejoras en el proceso de gestión de información y reporte financiero en: una de las más grandes aseguradoras patrimoniales de Argentina perteneciente a un grupo asegurador europeo líder; una aseguradora líder de Europa con operaciones en Argentina; una de las principales aseguradoras de EE. UU. con operaciones en Argentina; dos de las principales aseguradoras patrimoniales de Argentina.



Proyecto de éxito

Hemos asistido en trabajos de diagnóstico, propuesta y ejecución de mejoras en el proceso de gestión de información y reporte financiero, en una de las principales aseguradoras de EE.UU. con operaciones en Argentina para seguros directos y reaseguros tomados. El proyecto se desarrolló a lo largo de cuatro años y consistió en identificar ineficiencias en los procesos de gestión de información y de reporte financiero, así como identificar la causa raíz de tales problemas, proponer soluciones, implementarlas y monitorear la eficacia de las soluciones implementadas.



> Operaciones

- **Reportes de gestión y a casas matrices**
- Soluciones de industria (por ejemplo, *Claims*, servicio al cliente, plataformas *Core*)
- Transformación de operaciones

< Regresar



Reportes de gestión y a casas matrices

Nuestro servicio consiste en asistir a las aseguradoras en la elaboración de informes de gestión que permitan medir, de forma confiable, el desempeño de los diferentes aspectos del negocio asegurador, identificando métricas que permitan el seguimiento de las variables claves.



^ Caso de éxito



> Operaciones

- **Reportes de gestión y a casas matrices**
- Soluciones de industria (por ejemplo, *Claims*, servicio al cliente, plataformas *Core*)
- Transformación de operaciones

< Regresar



Reportes de gestión y a casas matrices

Nuestro servicio consiste en asistir a las aseguradoras en la elaboración de informes de gestión que permitan medir, de forma confiable, el desempeño de los diferentes aspectos del negocio asegurador, identificando métricas que permitan el seguimiento de las variables claves.

Caso de éxito

Reportes de gestión y a casas matrices



Cliente

Hemos asistido en trabajos de diseño, elaboración y capacitación en materia de información gerencial y de gestión en: una de las más grandes aseguradoras patrimoniales de Argentina perteneciente a un grupo asegurador europeo líder; una de las principales aseguradoras de EE. UU. con operaciones en Argentina; dos de las principales aseguradoras patrimoniales de Argentina.



Proyecto de éxito

Hemos asistido a una de las principales aseguradoras patrimoniales de Argentina con accionistas internacionales y en la elaboración de información gerencial. Además, apoyamos en la definición de *KPIs* con el objetivo de tener una medición adecuada del desempeño técnico y del desempeño financiero de la aseguradora, así como de los diferentes segmentos de seguros en los que opera la entidad.



> Operaciones

- Reportes de gestión y a casas matrices
- **Soluciones de industria (por ejemplo, *Claims*, servicio al cliente, plataformas *Core*)**
- Transformación de operaciones

< Regresar



Soluciones de industria (por ejemplo, *Claims*, servicio al cliente, plataformas *Core*)

Implementación de la plataforma *Core* de gestión de siniestros para *Non-Motor*.



^ Caso de éxito



> Operaciones

- Reportes de gestión y a casas matrices
- **Soluciones de industria (por ejemplo, *Claims*, servicio al cliente, plataformas *Core*)**
- Transformación de operaciones

< Regresar

Soluciones de industria (por ejemplo, *Claims*, servicio al cliente, plataformas *Core*)

Implementación de la plataforma *Core* de gestión de siniestros para *Non-Motor*.

Caso de éxito

Soluciones de industria (por ejemplo, *Claims*, servicio al cliente, plataformas *Core*)



Cliente

Aseguradora global multirramo.



Proyecto de éxito

PROBLEMÁTICA

La plataforma *core* que soportaba la operación de Siniestros presentaba un alto nivel de obsolescencia por lo que era imprescindible un programa de modernización tecnológica.

IMPACTO

Deloitte propuso un enfoque ágil para llevar a cabo la implementación de la plataforma Guidewire para la administración punta-a-punta de la operación de siniestros de la compañía.



> Operaciones

- Reportes de gestión y a casas matrices
- Soluciones de industria (por ejemplo, *Claims*, servicio al cliente, plataformas *Core*)
- **Transformación de operaciones**

< Regresar



Transformación de operaciones

La organización identificó ciertas deficiencias y limitaciones en su modelo operativo actual por lo que solicitó nuestros servicios para la identificación, diseño e implementación de un nuevo modelo operativo de salud.



^ Caso de éxito



> Operaciones

- Reportes de gestión y a casas matrices
- Soluciones de industria (por ejemplo, *Claims*, servicio al cliente, plataformas *Core*)
- **Transformación de operaciones**

< Regresar



Transformación de operaciones

La organización identificó ciertas deficiencias y limitaciones en su modelo operativo actual por lo que solicitó nuestros servicios para la identificación, diseño e implementación de un nuevo modelo operativo de salud.

Caso de éxito

Transformación de operaciones



Cliente

Aseguradora global multirramo.



Proyecto de éxito

PROBLEMÁTICA

El cliente tenía una operación basada en procesos fragmentados que no estaban permitiendo alcanzar los *SLAs* establecidos ni el nivel de satisfacción de los clientes.

IMPACTO

Deloitte propuso un enfoque integral, abarcando toda la cadena de valor, que permitió evaluar la madurez de las capacidades actuales y la ambición futura. Según esta evaluación, la experiencia de Deloitte y las prácticas líder, se definió el nuevo modelo operativo de salud. Finalmente, se construyó un *roadmap* de implementación con iniciativas, alineado con los proyectos clave de la organización, que delimitaba las prioridades y el camino a seguir.



> Operate

- *Operate*



Operate

Ponemos a disposición de las aseguradoras recursos calificados en materia contable, actuarial y de control interno para cubrir las necesidades puntuales o transitorias que los clientes requieran.



^ **Caso de éxito**



> Operate

• *Operate*



Caso de éxito *Operate*



Cliente

Hemos asistido a las siguientes aseguradoras aportando profesionales, para el desarrollo de procesos claves de negocio, en áreas como finanzas, técnica, actuarial, presupuestación, planeación en: una aseguradora líder en el segmento de Bancaseguros en Argentina; una de las principales aseguradoras de EE.UU. con operaciones en Argentina; y, una de las principales aseguradoras patrimoniales de Argentina.



Proyecto de éxito

Hemos asistido a una de las principales aseguradoras patrimoniales de Argentina, aportando profesionales experimentados en la industria aseguradora, para el desarrollo de procesos clave de negocio en el área de finanzas, con la finalidad de facilitar la atención de diversos proyectos que se estaban desarrollando, de forma simultánea, en la organización (implementaciones de sistemas, nuevos modelos operativos, entre otros) sin afectar la operación diaria de la entidad.



> Plataformas

- **Financieras: SAP, Oracle**
- Soluciones tecnológicas de distribución/servicio/marketing: Salesforce, Unqork
- Soluciones tecnológicas de transformación financiera



Financieras: SAP, Oracle

PROBLEMÁTICA

El cliente no disponía de una metodología ni herramientas para obtener la rentabilidad por producto.

IMPACTO

Apoyamos a una aseguradora multilatina a implementar una solución de presupuesto para modelar sus ingresos por primas, así como para los gastos de operación de manera de obtener una visión de rentabilidad por producto. Gracias a este proyecto, el equipo de Planificación dejó múltiples planillas de cálculo atrás, para pasar a utilizar una herramienta de planificación en la nube que los habilita a gestionar de una forma más eficiente y precisa el control de costos y la proyección de los ingresos.



^ Caso de éxito



> Plataformas

- **Financieras: SAP, Oracle**
- Soluciones tecnológicas de distribución/servicio/*marketing*: Salesforce, Unqork
- Soluciones tecnológicas de transformación financiera



Caso de éxito Financieras: SAP, Oracle



Cliente

Aseguradora mexicana multirramo líder en el mercado.



Proyecto de éxito

PROBLEMÁTICA

- El cliente buscaba la optimización y centralización del proceso de conciliación contable punta a punta de 15 subsidiarias diferentes para administrar de una forma más eficiente, ágil y rápida las conciliaciones contables con los sistemas legados.
- El cliente requería contar con información para la toma de decisiones que regirán en el desempeño del negocio.

- El cliente requiere realizar la gestión eficiente de los contratos de acuerdo con la normativa contable NIF D-5 (*IFRS 16*).
- Mensualmente se procesan aproximadamente 30 millones de registros de Financial Accounting Hub y 50 millones de registros de los sistemas administradores.



> Plataformas

- **Financieras: SAP, Oracle**
- Soluciones tecnológicas de distribución/servicio/marketing: Salesforce, Unqork
- Soluciones tecnológicas de transformación financiera

Caso de éxito Financieras: SAP, Oracle

IMPACTO

Se definió una arquitectura de solución con los siguientes módulos de Oracle:

- EPM Account Reconciliation (ARCS), para obtener las diferentes conciliaciones de negocio requeridas, Oracle Enterprise Data Management (EDM) para consolidar y gobernar el catálogo de cuentas contables
- Oracle ERP Cloud – Lease Accounting para la administración de los arrendamientos
- Oracle Data Integrator (ODI) para realizar todas las extracciones y transformaciones de insumos multi-nube (GCP y Oracle) los cuales se cargaron a ARCS para realizar las reconciliaciones financieras.
- Se identificaron 103 archivos administradores, archivos de Financial Accounting Hub cada 2 horas y 6 archivos generados por negocio, los cuales eran insumo requerido para las conciliaciones.

- El método de integración del Bucket de Google a ODI, fue con el SDK de Google.
- El método de integración ODI a ARCS fue con las *RestAPIs Standards* de ARCS.
- El proceso punta a punta fue orquestado 100% con ODI, con más de 900 reglas de conversión (Paquetes).
- Se definieron más de 150 plantillas que mapeaban las reglas de negocio configuradas en el Módulo ARCS para la conciliación de las 15 subsidiarias.
- Se capacitó a más de 50 usuarios en las herramientas Lease Accounting, FCCS, EDM, ARCS y ODI, así como en la arquitectura de integración, las reglas de conversión y carga de información.



> Plataformas

- Financieras: SAP, Oracle
- **Soluciones tecnológicas de distribución/servicio/marketing: Salesforce, Unqork**
- Soluciones tecnológicas de transformación financiera



Soluciones tecnológicas de distribución/servicio/marketing: Salesforce, Unqork

Se utiliza la metodología de transformación digital, para primero establecer la visión y estrategia, definiendo los *journeys* futuros de agentes y clientes, entendiendo sus necesidades y preferencias a profundidad. Se priorizan las capacidades de negocio más relevantes y se estima la inversión e impacto de negocio.

Una vez alineado el plan de transformación digital, se moviliza un equipo multidisciplinario local y global para diseñar la solución técnica, diseñar la experiencia futura detallada, definir la estrategia de migración de datos, y el plan de implementación, incluyendo el plan de administración del cambio y comunicación.

Desarrollamos y lanzamos una solución digital integral, para web y móvil, utilizando una metodología ágil, en menos de 9 meses. Operamos y evolucionamos la solución integrando capacidades digitales de reclutamiento, venta y postventa.



^ Caso de éxito



> Plataformas

- Financieras: SAP, Oracle
- **Soluciones tecnológicas de distribución/servicio/marketing: Salesforce, Unqork**
- Soluciones tecnológicas de transformación financiera



Caso de éxito

Soluciones tecnológicas de distribución/servicio/marketing: Salesforce, Unqork



Cliente

Aseguradora internacional líder en Vida y Salud.



Proyecto de éxito

PROBLEMÁTICA

- El canal de distribución de agentes utilizaba procesos mayormente manuales y múltiples herramientas anticuadas que implicaban ineficiencias significativas y falta de información para tomar decisiones de negocio.
- La aseguradora buscaba incrementar la productividad, retención y reclutamiento de agentes a través de una plataforma digital moderna y centralizada con capacidades específicas para aseguradoras.

IMPACTO

La solución permitió mantener la posibilidad de venta nueva a través de procesos enteramente digitales de prospección, cotización y aplicación / solicitud. La solución permitió realizar trámites de venta y postventa de manera completamente digital, generando eficiencias operativas en oficinas a nivel nacional. La solución mejoró la facilidad de trabajar con la aseguradora, reduciendo el tiempo dedicado a actividades administrativas e incrementando la productividad. Se incrementó por diez la adopción del uso de la herramienta.



> Plataformas

- Financieras: SAP, Oracle
- Soluciones tecnológicas de distribución/servicio/marketing: Salesforce, Unqork
- **Soluciones tecnológicas de transformación financiera**

Soluciones tecnológicas de transformación financiera

Contamos con relevantes alianzas para acompañar la transformación de las áreas financieras de las compañías de seguros, algunas de las herramientas en las que tenemos experiencia son:

- Simetrik
- Kyriba
- Infor
- Anaplan
- Conduent
- Workiva
- Workday
- Automation Anywhere
- Entre otras.





> Rentabilidad

- **Asset & Liability Management (ALM)**
- Proyecciones
- Rentabilidad de productos y segmentos
- Rentabilidad y *pricing* ajustados a riesgo

Asset & Liability Management (ALM)

Desarrollamos modelos de gestión de activos y pasivos que permitan asignar resultados y riesgos (actuariales y financieros) a cada elemento de las instituciones, aplicando técnicas tales como: gaps de liquidez y financieros; generación de libros, RAROC, EVA y sistemas de tasas de transferencia.



^ Caso de éxito



> Rentabilidad

- **Asset & Liability Management (ALM)**
- Proyecciones
- Rentabilidad de productos y segmentos
- Rentabilidad y *pricing* ajustados a riesgo

Asset & Liability Management (ALM)

Desarrollamos modelos de gestión de activos y pasivos que permitan asignar resultados y riesgos (actuariales y financieros) a cada elemento de las instituciones, aplicando técnicas tales como: gaps de liquidez y financieros; generación de libros, RAROC, EVA y sistemas de tasas de transferencia.

Caso de éxito

Asset & Liability Management (ALM)



Proyecto de éxito

Hemos construido sistemas de asignación de tasas de transferencia que permiten valorar adecuadamente los resultados financieros generados por el negocio puramente actuarial y los resultados financieros adicionales generados por el área de inversiones. Esto, en economías inflacionarias, se vuelve fundamental, a fin de permitir al lector de los reportes de gestión entender cuáles son los negocios generadores de rentabilidad y cuáles son los que tienen mayor problema.

Ayudamos a las compañías de seguros en la construcción de las prácticas y procesos de gestión de activos y pasivos, y también con las herramientas y modelos de medición de descalces de tasas y plazos que permitan detectar necesidad de cobertura de riesgos.



> Rentabilidad

- *Asset & Liability Management (ALM)*
- **Proyecciones**
- Rentabilidad de productos y segmentos
- Rentabilidad y *pricing* ajustados a riesgo

Proyecciones

Asistimos a las entidades en la elaboración de proyecciones que permitan identificar mercados con oportunidades de crecimiento y con potencialidad de rentabilidad.



^ Caso de éxito



> Rentabilidad

- *Asset & Liability Management (ALM)*
- **Proyecciones**
- Rentabilidad de productos y segmentos
- Rentabilidad y *pricing* ajustados a riesgo

Proyecciones

Asistimos a las entidades en la elaboración de proyecciones que permitan identificar mercados con oportunidades de crecimiento y con potencialidad de rentabilidad.

Caso de éxito Proyecciones



Cliente

Hemos asistido, a 4 grandes grupos económicos en Argentina, a efectuar proyecciones que les permitan analizar las tendencias futuras del negocio asegurador en Argentina.



Proyecto de éxito

Hemos asistido a uno de los principales grupos económicos de Argentina en el análisis del potencial del negocio de seguros, mediante la elaboración de proyecciones y escenarios que permitan comprender los riesgos y oportunidades de diferentes segmentos del mercado asegurador en Argentina.



> Rentabilidad

- *Asset & Liability Management (ALM)*
- *Proyecciones*
- **Rentabilidad de productos y segmentos**
- *Rentabilidad y pricing ajustados a riesgo*

Rentabilidad de productos y segmentos

Elaboramos análisis sobre la rentabilidad de productos y segmentos que permitan, a la dirección y a la gerencia, identificar e interpretar el valor técnico y financiero que aportan los diferentes productos y segmentos de un mercado de seguros.

^ Caso de éxito





> Rentabilidad

- *Asset & Liability Management (ALM)*
- Proyecciones
- **Rentabilidad de productos y segmentos**
- Rentabilidad y *pricing* ajustados a riesgo



Rentabilidad de productos y segmentos

Elaboramos análisis sobre la rentabilidad de productos y segmentos que permitan, a la dirección y a la gerencia, identificar e interpretar el valor técnico y financiero que aportan los diferentes productos y segmentos de un mercado de seguros.

Caso de éxito Rentabilidad de productos y segmentos



Cliente

Hemos asistido en trabajos de diseño y elaboración de modelos de información, para medir la rentabilidad de los diferentes segmentos de seguros en: una de las más grandes aseguradoras patrimoniales de Argentina perteneciente a un grupo asegurador europeo líder y a una de las principales aseguradoras patrimoniales de Argentina.



Proyecto de éxito

Hemos asistido a una de las principales aseguradoras patrimoniales de Argentina con accionistas internacionales, en la elaboración de métricas y *KPIs* que permitan una medición adecuada de los diferentes segmentos de seguros en los que opera la entidad.



> Rentabilidad

- *Asset & Liability Management (ALM)*
- Proyecciones
- Rentabilidad de productos y segmentos
- **Rentabilidad y *pricing* ajustados a riesgo**

Rentabilidad y *pricing* ajustados a riesgo

Incorporación de los modelos de riesgos en reportes de rentabilidad. Generación de métricas de rentabilidad ajustada al riesgo.



^ Caso de éxito



> Rentabilidad

- *Asset & Liability Management (ALM)*
- Proyecciones
- Rentabilidad de productos y segmentos
- **Rentabilidad y *pricing* ajustados a riesgo**

Rentabilidad y *pricing* ajustados a riesgo

Incorporación de los modelos de riesgos en reportes de rentabilidad. Generación de métricas de rentabilidad ajustada al riesgo.

Caso de éxito

Rentabilidad y *pricing* ajustados a riesgo



Proyecto de éxito

Asistimos en el *upgrade* de los reportes de rentabilidad para propiciar que, en cada decisión de negocio, se incorpore la dimensión de riesgo. Para tal fin, hemos aplicado, al máximo nivel de granularidad, metodologías de asignación de cada componente de resultados, así como de cada fuente de riesgos. El resultado de nuestro trabajo terminó impactando en los modelos de *pricing*, puesto que se propició que el *pricing* incorpore un componente de rentabilidad sobre el capital arriesgado por el accionista.



> Riesgo Operativo y Control Interno

- **Forensic Services**

- Pruebas de estrés integrales

- *Reorganization Services*

Forensic Services

- Pruebas periciales.
- *Dispute resolution.*
- Prevención del riesgo de fraude.
- Soluciones informáticas para la detección de fraude y análisis de datos.
- Investigación del fraude.



Caso de éxito





> Riesgo Operativo y Control Interno

- **Forensic Services**

- Pruebas de estrés integrales

- *Reorganization Services*

Forensic Services

- Pruebas periciales.
- *Dispute resolution.*
- Prevención del riesgo de fraude.
- Soluciones informáticas para la detección de fraude y análisis de datos.
- Investigación del fraude.

Caso de éxito *Forensic Services*



Cliente

Compañía holding en Latinoamérica, con foco estratégico en el sector de servicios financieros diversos.



Proyecto de éxito

Apoyamos en investigación forense.



> Riesgo Operativo y Control Interno

- *Forensic Services*
- **Pruebas de estrés integrales**
- *Reorganization Services*

Pruebas de estrés integrales

Realizamos estudios de proyecciones financieras, con las cuales calculamos el resultado esperado por la empresa, para varios años y realizamos pruebas de estrés para conocer la solvencia de la empresa, bajo dichos escenarios. Asimismo, asesoramos en posibles medidas de contingencia o preventivas, para cuando los casos de estrés generen insuficiencia en la empresa.



^ **Caso de éxito**



> Riesgo Operativo y Control Interno

- *Forensic Services*

- **Pruebas de estrés integrales**

- *Reorganization Services*

Pruebas de estrés integrales

Realizamos estudios de proyecciones financieras, con las cuales calculamos el resultado esperado por la empresa, para varios años y realizamos pruebas de estrés para conocer la solvencia de la empresa, bajo dichos escenarios. Asimismo, asesoramos en posibles medidas de contingencia o preventivas, para cuando los casos de estrés generen insuficiencia en la empresa.

Caso de éxito

Pruebas de estrés integrales



Cliente

Sector de la logística internacional y el comercio exterior.



Proyecto de éxito

- Pruebas de estrés.
- Capacitación en metodologías de pruebas de estrés para riesgo de mercado y crédito.

Ayudamos a las compañías en la generación y automatización de modelos de proyección financiera, con la finalidad de generar ejercicios de solvencia dinámica y pruebas de estrés integrales. Del mismo modo, proveemos asesoramiento en el análisis y documentación de los planes de contingencia asociados.



> Riesgo Operativo y Control Interno

- *Forensic Services*
- Pruebas de estrés integrales
- ***Reorganization Services***

Reorganization Services

- Servicios de reestructuración de empresas.
- Revisión independiente de negocio.

^ Caso de éxito





> Riesgo Operativo y Control Interno

- *Forensic Services*
- Pruebas de estrés integrales
- ***Reorganization Services***

Reorganization Services

- Servicios de reestructuración de empresas.
- Revisión independiente de negocio.

Caso de éxito *Reorganization Services*



Proyecto de éxito

Determinamos la capacidad de deuda de un negocio; hicimos revisión del negocio y brindamos asesoría en procesos de liquidación.



> Riesgo regulatorio y financiero

- **Business Process Solutions**
- Desinversión

Business Process Solutions

Nuestro servicio consiste en asistir a las aseguradoras en la determinación del ajuste por inflación, en sus estados contables conforme la IAS 29, así como respecto a las normas contables regulatorias del país, colaborando en la definición de políticas contables, en el ajuste de partidas tales como: reservas de siniestros, IBNR, reservas de riesgos en curso, entre otras.

^ Caso de éxito





> Riesgo regulatorio y financiero

- **Business Process Solutions**

- Desinversión



Caso de éxito *Business Process Solutions*



Cliente

Hemos asistido en trabajos de diagnóstico, capacitación, análisis de impacto, implementación, y/o operación inicial de la *IAS 29* y su armonización con la *IFRS 17 / IFRS 4* en: una de las más grandes aseguradoras patrimoniales de Argentina, perteneciente a un grupo asegurador europeo líder, dos aseguradoras líderes en el segmento de Bancaseguros en Argentina, una aseguradora líder de Europa con operaciones en Argentina, una de las principales aseguradoras de EE. UU. con operaciones en la Argentina y tres de las principales aseguradoras patrimoniales de Argentina.



Proyecto de éxito

Es un proyecto que consistió en acompañar en el diagnóstico, capacitación, análisis de impacto, implementación, adecuación de esquemas presupuestarios, en una aseguradora líder del mercado de seguros patrimoniales de Argentina. Nuestra asistencia consistió en brindar soporte a las diferentes áreas involucradas en el proyecto, tales como: sistemas, finanzas, inversiones, planeación, dirección general, entre otras áreas involucradas, con la finalidad de implementar e interpretar los efectos del ajuste por inflación en los estados financieros, así como la reconfiguración de los *KPIs* generalmente utilizados por las aseguradoras en el nuevo contexto inflacionario.



> Riesgo regulatorio y financiero

- *Business Process Solutions*
- **Desinversión**

Desinversión

Asistimos a las entidades en el proceso de análisis y ejecución de la decisión de desinversión en entidades, mercados y segmentos de la actividad aseguradora.



^ Caso de éxito



> Riesgo regulatorio y financiero

- *Business Process Solutions*
- **Desinversión**

Desinversión

Asistimos a las entidades en el proceso de análisis y ejecución de la decisión de desinversión en entidades, mercados y segmentos de la actividad aseguradora.

Caso de éxito Desinversión



Cliente

Hemos asistido en el desarrollo de actividades de desinversión de operaciones, a tres principales aseguradoras del mercado en Argentina.



Proyecto de éxito

Hemos asistido en el desarrollo de actividades de desinversión de operaciones a un grupo asegurador internacional con operaciones en Argentina, en la desinversión de sus actividades de seguros. Nuestro análisis consistió en la asistencia de la evaluación del negocio, así como en la identificación de las implicaciones operativas y comerciales de desinvertir un negocio asegurador cuyas operaciones se encontraban integradas a otras operaciones financieras del accionista que no se encontraban en el perímetro de la transacción.

Deloitte se refiere a una o más entidades de Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), su red global de firmas miembro y sus sociedades afiliadas a una firma miembro (en adelante “Entidades Relacionadas”) (colectivamente, la “organización Deloitte”). DTTL (también denominada como “Deloitte Global”) así como cada una de sus firmas miembro y sus Entidades Relacionadas son entidades legalmente separadas e independientes, que no pueden obligarse ni vincularse entre sí con respecto a terceros. DTTL y cada firma miembro de DTTL y su Entidad Relacionada es responsable únicamente de sus propios actos y omisiones, y no de los de las demás. DTTL no provee servicios a clientes. Consulte www.deloitte.com/mx/conozcanos para obtener más información.

Deloitte presta servicios profesionales líderes de auditoría y assurance, impuestos y servicios legales, consultoría, asesoría financiera y asesoría en riesgos, a casi el 90% de las empresas Fortune Global 500® y a miles de empresas privadas. Nuestros profesionales brindan resultados medibles y duraderos que ayudan a reforzar la confianza pública en los mercados de capital, permiten a los clientes transformarse y prosperar, y liderar el camino hacia una economía más fuerte, una sociedad más equitativa y un mundo sostenible. Sobre la base de su historia de más de 175 años, Deloitte abarca más de 150 países y territorios. Conozca cómo los aproximadamente 457,000 profesionales de Deloitte en todo el mundo crean un impacto significativo en www.deloitte.com.

Tal y como se usa en este documento, **Galaz, Yamazaki, Ruiz Urquiza, S.C.**, tiene el derecho legal exclusivo de involucrarse en, y limita sus negocios a, la prestación de servicios de auditoría y otros servicios profesionales bajo el nombre de “Deloitte”. **Deloitte Impuestos y Servicios Legales, S.C.**, tiene el derecho legal exclusivo de involucrarse en, y limita sus negocios a, la prestación de servicios de consultoría fiscal, asesoría legal y otros servicios profesionales bajo el nombre de “Deloitte”. **Deloitte Audit Delivery Center, S.C.** (antes Deloitte Auditoría, S.C.), tiene el derecho legal exclusivo de involucrarse en, y limita sus negocios a, la prestación de servicios de auditoría y otros servicios profesionales bajo el nombre de “Deloitte”. **Deloitte Asesoría en Riesgos, S.C.**, tiene el derecho legal exclusivo de involucrarse en, y limita sus negocios a, la prestación de servicios de asesoría en riesgos y otros servicios profesionales bajo el nombre de “Deloitte”. **Deloitte Asesoría Financiera, S.C.**, tiene el derecho legal exclusivo de involucrarse en, y limita sus negocios a, la prestación de servicios de asesoría financiera y otros servicios profesionales bajo el nombre de “Deloitte”. Y **Deloitte Consulting Group, S.C.**, tiene el derecho legal exclusivo de involucrarse en, y limita sus negocios a, la prestación de servicios de consultoría y otros servicios profesionales bajo el nombre de “Deloitte”.

Esta comunicación contiene solamente información general y ni Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), su red global de firmas miembro o sus Entidades Relacionadas (colectivamente, la “organización Deloitte”) está, por medio de esta comunicación, prestando asesoramiento profesional o servicio alguno. Antes de tomar cualquier decisión o tomar cualquier medida que pueda afectar sus finanzas o su negocio, debe consultar a un asesor profesional calificado.

No se proporciona ninguna representación, garantía o promesa (ni explícita ni implícita) sobre la veracidad ni la integridad de la información en esta comunicación, y ni DTTL, ni sus firmas miembro, Entidades Relacionadas, empleados o agentes será responsable de cualquier pérdida o daño alguno que surja directa o indirectamente en relación con cualquier persona que confíe en esta comunicación. DTTL y cada una de sus firmas miembro y sus Entidades Relacionadas, son entidades legalmente separadas e independientes.