



IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
INSURANCE SUPERVISORS

PBS 7 Gobierno Corporativo

Yoshihiro Kawai, Secretario General
ASSAL, Noviembre 2016



¿Porque el Gobierno es importante?

General Motors

HBOS

HP

LIBOR

ENRON

BCCI

Olympus

Worldcom

Parmalat

“El Capital abre la puerta – sin él, no se puede empezar el negocio. Pero para ser exitoso se requiere gobierno y gestión de riesgo”

Gobierno Corporativo

Principios básicos de seguro relevantes:

- Principio de Gobierno Corporativo (PBS 7)
- Directorio, Personas y Comportamiento (PBS 7 y 5)
- Gestión de Riesgos y Controles Internos (PBS 8)
- Revisión de Supervisión (PBS 7 y 11)

Principio de Gobierno Corporativo

- PBS 7:

El supervisor requiere que las aseguradoras establezcan e implementen un marco de gobierno corporativo que provea una administración y supervisión solidas y prudentes de los negocios de la aseguradora y que reconozca y proteja adecuadamente los intereses de los asegurados.

Marco de Gobierno Corporativo



Responsabilidades del Directorio

- Establecer objetivos y estrategias de la aseguradora (norma 7.1)
- Asignación de las responsabilidades de supervisión y gestión (norma 7.2)
- Gestión de riesgos y sistemas y funciones de control interno (norma 7.5)
- Política y prácticas de remuneración (norma 7.6)
- Informes financieros fiables y transparentes (norma 7.7)
- Transparencia y comunicaciones (norma 7.8)
- Deberes de la alta dirección (norma 7.9)

Estructura del Directorio

- Estructura y gobierno del Directorio (Norma 7.3)
- Deberes de los miembros individuales del Directorio (Norma 7.4)

Composición del Directorio:

- Número suficiente de miembros
- Capaces de mantener colectiva e individualmente las habilidades necesarias, el conocimiento, la competencia y la comprensión del negocio
- Pero no tan grande para mantener la eficiencia

Idoneidad de Personas

PBS 5:

"El supervisor requiere que los directores, la alta dirección, las personas claves en las funciones de control y los propietarios significativos de una aseguradora sean y se mantengan idóneos para cumplir con sus respectivos roles".

- Criterios de idoneidad
- Conocimiento / experiencia (comprensión adecuada del negocio)
- Actitud y comportamiento de la alta dirección
- Solidez financiera de los propietarios relevantes

El Directorio y la Alta Dirección

El Directorio velará por que la Alta Dirección:

- Realiza las operaciones cotidianas de manera efectiva y de acuerdo con las estrategias, políticas y procedimientos de la aseguradora
- Promueve una cultura de gestión de riesgos sólida, el cumplimiento y el trato justo con los clientes
- Proporcione al Directorio información adecuada y oportuna
- Proporcione a las partes relevantes y al supervisor la información requerida

Factores de comportamiento

- Evitar los conflictos de intereses comerciales
 - Divulgación de posibles conflictos de interés
 - Requisito para una transacción en condiciones de plena competencia
 - Aprobación previa de la transacción por el directorio o los accionistas
 - Inhibición para votar o tomar decisiones en asuntos relacionados
- Separación de funciones
 - Responsabilidad de supervisión (no ejecutiva)
 - Gestión del día a día (ejecutivo)
- Independencia y objetividad
 - Especialmente sensible en las áreas de remuneración y auditoría

Remuneración

- La evaluación de desempeño y la remuneración afectan el comportamiento
 - Verificar si se establecen adecuadamente los objetivos de negocio y las estrategias de riesgo
 - La ética es importante
- La política de remuneración debe
 - No fomentar la adopción de riesgos excesivos o inapropiados
 - Ser consistente con el apetito al riesgo identificado y los intereses a largo plazo de la aseguradora
- Debe cubrir por lo menos a las personas que puedan sufrir un impacto material respecto de las exposiciones al riesgo y los resultados

Revisión de Supervisión

- El Supervisor debe tener el poder de exigir a la aseguradora que demuestre la idoneidad y eficacia de su marco de gobierno corporativo (Norma 7.10) y el poder de imponer medidas correctivas (PBS 11)
- Nuevos desafíos para los Supervisores al supervisar la cultura de gobierno dentro de las aseguradoras