

# Seminario Regional sobre Capacitación de Supervisores de Seguros de Latinoamérica ASSAL-IAIS

## ICP 8 Gestión de riesgos y controles internos Experiencia Costa Rica

**Vilma Gamboa Morales**

Noviembre 2015

# Contenido

- Elementos del ICP 8
- Resultados evaluación Costa Rica
  - Evaluación de pares ASSAL
  - Self Assessment and Peer Review IAIS
- Alineamiento con Plan Estratégico
- Modelo de supervisión actual
- Conclusiones y retos

# PBS 8 Gestión de riesgos y controles internos



El supervisor exige a la aseguradora, como parte del marco general de su gobierno corporativo

que cuente con sistemas efectivos de gestión de riesgos y controles internos,

incluyendo funciones eficaces en materia de gestión de riesgos,

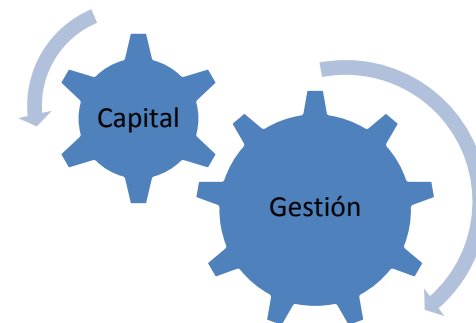
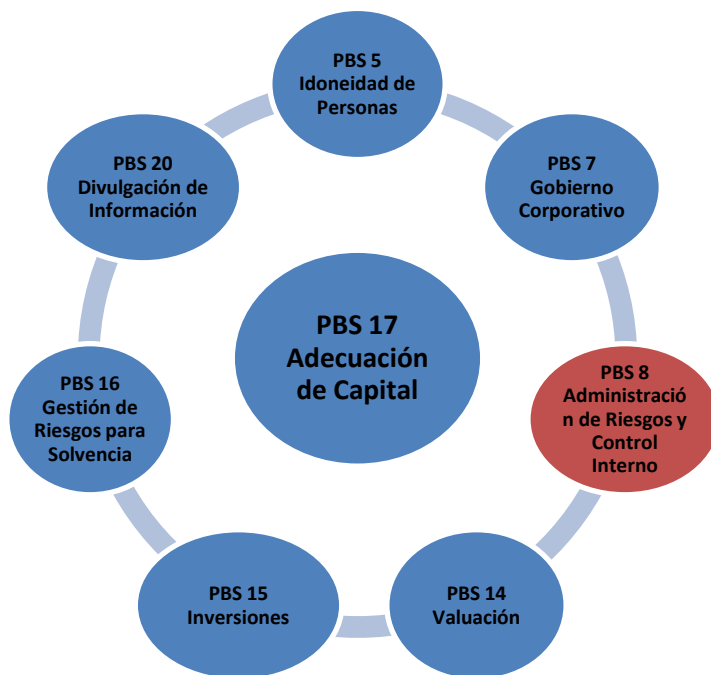
cumplimiento, materia actuarial y auditoría interna.

# Contenido

- Elementos del ICP 8
- **Resultados evaluación Costa Rica**
  - Evaluación de pares ASSAL
  - Self Assessment and Peer Review IAIS
- Alineamiento con Plan Estratégico
- Modelo de supervisión actual
- Conclusiones y retos

# Bases para SBR

Nivel de observancia	2012 Revisión de Pares ASSAL	2014 Evaluación interna IAIS
Observado	3	3
Ampliamente Observado	11	15
Parcialmente Observado	12	8

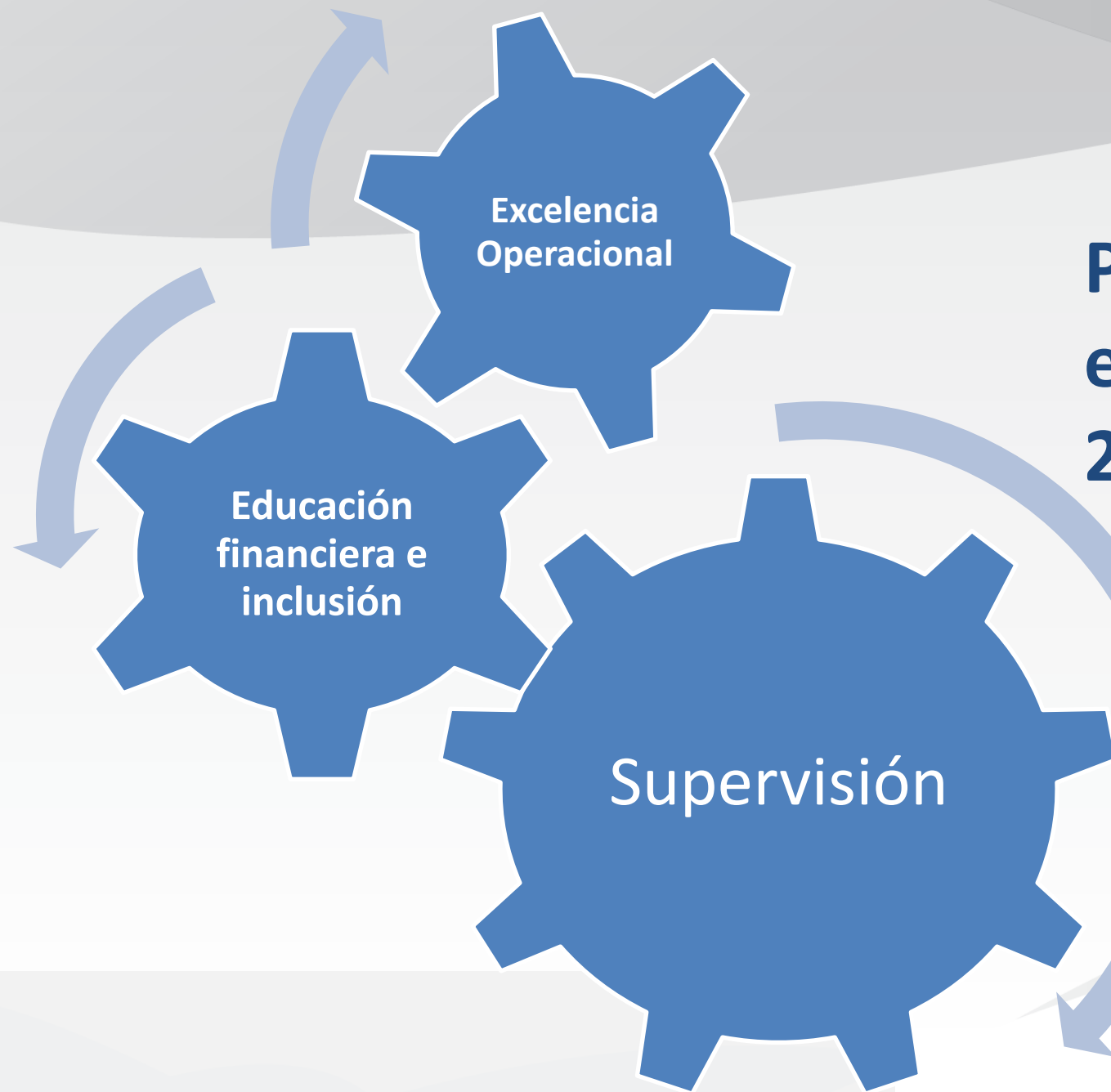


# Situación antes de SBR

- No había una diferenciación clara entre las funciones de control interno y auditoría interna.
- El mínimo de lo requerido para el sistema de administración de riesgos no contemplaba todos los componentes básicos de un estándar internacional en la materia.
- El desarrollo de una cultura de administración de riesgos era muy incipiente dado el estado de desarrollo del mercado.

# Contenido

- Elementos del ICP 8
- Resultados evaluación Costa Rica
  - Evaluación de pares ASSAL
  - Self Assessment and Peer Review IAIS
- **Alineamiento con Plan Estratégico**
- Modelo de supervisión actual
- Conclusiones y retos



# Plan estratégico 2014-2018

Avanzar en el cumplimiento  
de las mejores prácticas  
internacionales de seguros



# Plan Estratégico Institucional 2014-2018

Aprobado el 16  
de agosto del  
2013

Calidad y  
oportunidad de la  
información  
contable.

Gobierno  
corporativo:  
mejoras en las  
funciones de  
control y gestión  
de riesgos de la  
alta gerencia y la  
junta directiva.

Gestión  
documental, con  
políticas,  
lineamientos y  
procedimientos  
claramente  
definidos.

Función actuarial y  
de cumplimiento.

Funciones de  
auditores internos  
y externos.



**SUGESE**  
Superintendencia General de Seguros  
República de Costa Rica

# Introducción: Alineación con Plan estratégico

## Objetivo 1 Supervisión

Avanzar en el cumplimiento de los estándares de supervisión y regulación de la IAIS.

## Meta 1 Supervisión

Llegar al nivel de ampliamente observado en los principios 7, 8, 13, 14, 16, 19 y 20 en 2017

Adopción de un modelo de supervisión basado en riesgo que incentive el buen gobierno corporativo, la estabilidad y eficiencia del sector



# Contenido

- Elementos del ICP 8
- Resultados evaluación Costa Rica
  - Evaluación de pares ASSAL
  - Self Assessment and Peer Review IAIS
- Alineamiento con Plan Estratégico
- **Modelo de supervisión actual**
- Conclusiones y retos

# Introducción: Bases para SBR



## BASE LEGAL:

### ◆ Artículo 30 LRMS

◆ “El Consejo Nacional definirá el modelo de evaluación de áreas de riesgo y control del régimen de solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras, así como los parámetros de alerta temprana e intervención de la Superintendencia. (...)”

◆ Acuerdos Sugese 01-08 y 02-08 establecen:

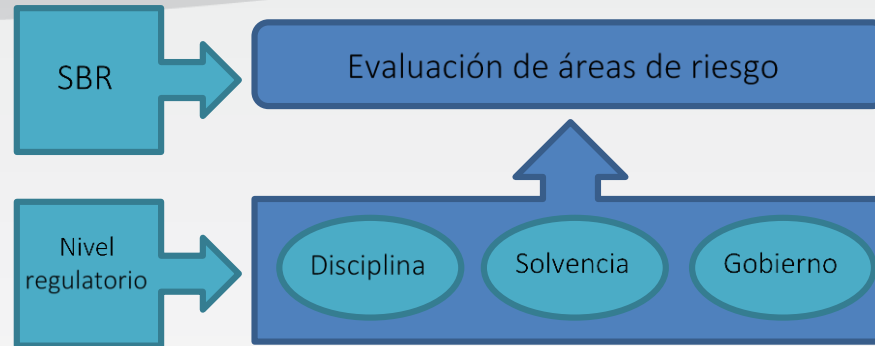
◆ Requerimiento de capital basado en riesgo

◆ Requisitos de funcionamiento: Gobierno corporativo, Control interno, Función actuarial, Auditoría externa y Gestión integral de riesgos.

# Adopción del modelo de supervisión basado en riesgos

- En octubre del 2012, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero faculta a la Sugese para la implementación de la metodología de supervisión basada en riesgos.
- El Comité de Pensiones Privadas y Seguros (IPPC) de la Organización de Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE) ha desarrollado un marco de buenas prácticas. Este marco enfatiza, para temas específicos de seguros, el tema de gestión de riesgos y resulta consistente con los principios de la IAIS.

# Sistema de Supervisión



Promover una robusta infraestructura de administración de riesgos.

Que redunde en una mayor eficiencia en la administración de la entidad

Los recursos del supervisor se concentren en los riesgos relevantes

# Enfoque general de la SBR

Supervisión Consolidada

Supervisor enlace

Supervisión basada en principios

Proporcionalidad de la supervisión e intervención

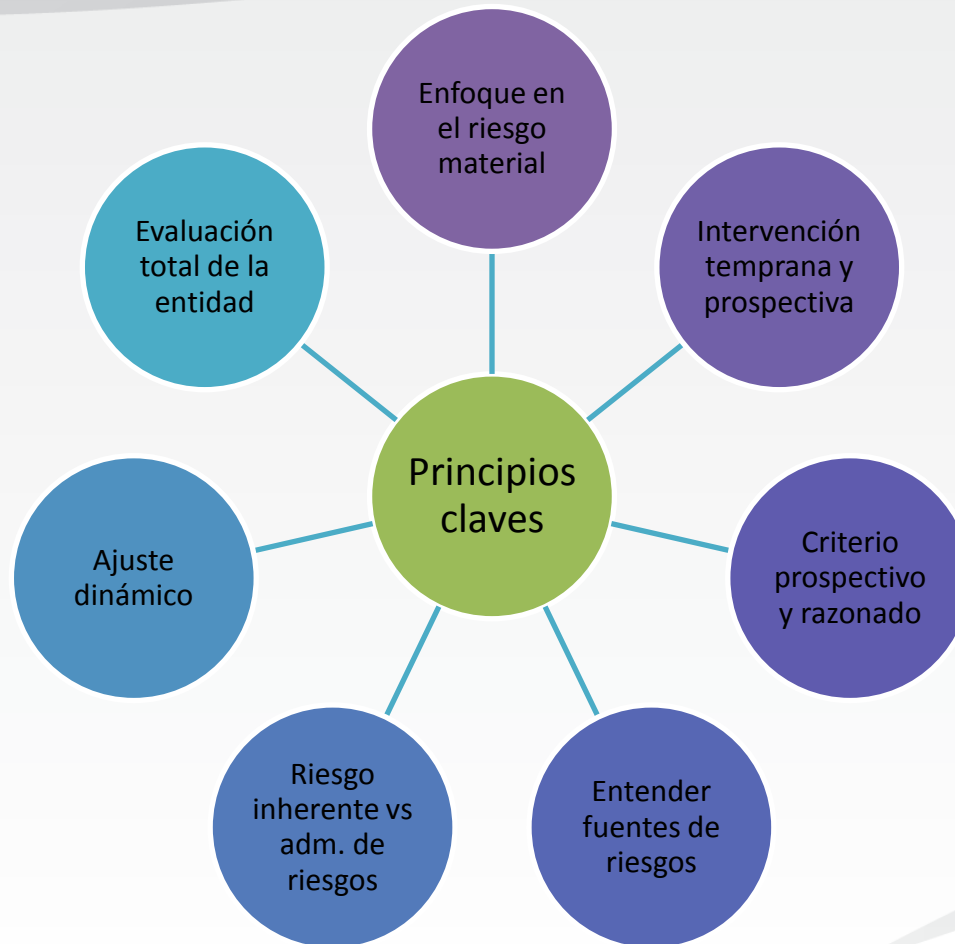
Responsabilidad del Órgano de Dirección y la Alta Gerencia

Tolerancia al riesgo

Usar el trabajo de otros



# Principios básicos del modelo SBR





# Marco y Metodología

1. Actividades Significativas	2. Riesgo Inherente					3. Funciones de Control								4. Riesgo Neto	
	Crédito	Mercado	Operativo	Seguros	Estratégico	Gestión Operativa	Análisis Financiero	Cumplimiento	Gestión de Riesgos	Actuarial	Auditoría Interna	Alta Gerencia	Junta Directiva	Calificación	Dirección
A1															→
A2															→
A3															↓
A4															→
A5															→
....															↓
An															→
															→
Calificación general															↓

# Propuesta de Reglamento de Gobierno Corporativo

## Órgano de Dirección



# Propuesta de Reglamento de Gobierno Corporativo

## Otras instancias de control

### Alta Gerencia

- Responsabilidades
- Idoneidad y proceso de selección

### Gestión de riesgos

- Independencia
- Personal con experiencia y competencia

### Cumplimiento

- Reglamento y normativa externa e interna

### Auditoría interna

- Evaluación independiente del sistema de control interno

### Auditoría externa

- Aportar visión independiente de la entidad y del grupo y que cumple con la regulación específica del supervisor.



**SUGESE**

Superintendencia General de Seguros  
República de Costa Rica

# Contenido

- Elementos del ICP 8
- Resultados evaluación Costa Rica
  - Evaluación de pares ASSAL
  - Self Assessment and Peer Review IAIS
- Alineamiento con Plan Estratégico
- Modelo de supervisión actual
- Conclusiones y retos

# Conclusiones y retos

- ❖ La implementación de la SBR no es fácil ni rápida.
- ❖ Al incluir factores cualitativos requiere el desarrollo del juicio experto del supervisor, basado en un amplio conocimiento de la entidad.
- ❖ El mayor reto es hacer entender a las entidades que no se trata de un tema más de cumplimiento, sino de un enfoque en busca de mejores prácticas.

# Conclusiones y retos

- ❖ En el mercado costarricense hay entidades muy distintas en cuanto a tamaño, naturaleza y complejidad. Empresa pública de gran tamaño.
- ❖ Pocos profesionales con formación en ciencias actuariales.
- ❖ Poca experiencia de auditores externos en el sector de seguros.
- ❖ Planificar y ejecutar el proceso de cambio de una supervisión de cumplimiento a una supervisión basada en riesgos.

- *Muchas gracias*



**SUGESE**  
Superintendencia General de Seguros  
República de Costa Rica