

EVALUACIÓN DEL SUPERVISOR DEL CONTROL INTERNO Y RIESGO OPERACIONAL EN LAS ASEGURADORAS. ICP N°8. GESTION DE RIESGOS Y CONTROLES INTERNOS

Joaquín Riesen

Superintendent of Insurance and Reinsurance of Panama

**Seminario Regional sobre Capacitación de Supervisores de
Seguros de Latinoamérica. 1 al 3 de diciembre de 2015**

PBS 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”





Evaluación de la fortaleza de los sistemas de control interno y la calidad de gestión del riesgo operacional en las aseguradoras

Sistemas de gestión de riesgos y controles internos

Elementos

1. ESTRATEGIA DE GESTIÓN DE RIESGOS (estrategia comercial)
2. OBJETIVOS, PRINCIPIOS, RESPONSABILIDADES (asumir riesgo)
3. DEFINICION CLARA DE RIESGO (según Junta Directiva)
4. DESCRIPCIÓN POR ESCRITO DE PROCESOS POR DESVIACIÓN DE ESTRATEGIA (Junta Directiva)
5. POLITICAS POR ESCRITO
6. HERRAMIENTAS Y PROCESOS
7. ADMINISTRAR E INFORMAR
8. REVISIONES PERIÓDICAS
9. ATENCIÓN A OTRA CUESTIONES
10. FUNCIÓN EFECTIVA DE RIESGOS



Sistemas de gestión de riesgos y controles internos

Alcance

1. TOTALIDAD DE RIESGOS MATERIALES RELEVANTES
2. INTEGRACIÓN A LA CULTURA
3. POLITICAS Y RESPONSABILIDADES POR ESCRITO
4. INFORMACIÓN Y CAPACITACIÓN
5. MEDIOS ADECUADOS
6. NUEVAS ACTIVIDADES A REVISIÓN
7. MODIFICACIÓN POR CIRCUNSTANCIAS EXT. O INT.
8. CAMBIOS RELEVANTES. APROBACIÓN JUNTA DIRECTIVA



Sistemas de gestión de riesgos y controles internos

Sistemas

1. PARA APOYO A LA GERENCIA Y J.D
2. GARANTIA SOBRE POLÍTICAS Y PROCESOS DE COMERCIALIZ.
3. REVISION DE MEDIDAS ORGANIZATIVAS POR J.D.
4. CONTROL COLECTIVO. MEJORA PERIÓDICA.
5. C.ADM. NOCIÓN GENERAL DE CONTROLES DE DIVERSAS ENTIDADES Y ACTIVIDADES
6. J.D. ASEGURA LA DISTRIBUCIÓN DE RESPONSABIL.
7. DETERMINACIÓN DE FUNCIONES (J.D)



Sistemas de gestión de riesgos y controles internos.

Informe de Sistemas

Deben cubrir:

1. ESTRATEGIAS
2. NIVEL DE DESARROLLO
3. DATOS DE LOS RECURSOS
4. EVALUACIÓN DE DESEMPEÑO
5. DEFICIENCIAS, DEBILIDADES Y FALLAS EN EL CONTROL



PANAMÁ HACIA DONDE VAMOS



1. Gobierno Corporativo
2. Supervisión de Conglomerados
3. Consultorías Externas: Toronto Center (Supervisión basada en riesgo y Junta Directiva. Roles y responsabilidades, capacitación para la J.D) / Consultoría Externa Actuarial
4. Plan Estratégico (2015 – 2018)
5. Plan de Estructuración y Fortalecimiento Organizacional
6. Plan Estratégico de Comunicación
7. Desarrollo de Departamento de Riesgo Operacional
8. Nueva Ley de Reaseguradoras y Aseguradoras Cautivas

Marco legal

- ART. 204 Y 205 DE LA LEY 12. Aspecto Generales
- ACUERDO N°6 DEL PRIMERO DE ABRIL DEL 2013 (dicta normas generales sobre la Auditoría Externa de las aseguradoras)
- ACUERDO N°14 DEL 13 NOVIEMBRE 2014 (fija normas generales sobre el actuario externo independiente)
- ACUERDO N°1 DEL 7 DE ENERO DEL 2015 (por medio del cual crea un sistema de control interno)
- ACUERDO SOBRE GOBIERNO CORPORATIVO (etapa final)



Gobierno corporativo



- Estado. Primera consulta
- Fase de desarrollo de resultados de primera consulta
- Gobierno interno acuerdo adoptado
- Control interno (auditoría interna)
- Auditoría externa
- Actuarios externos
- Faltan Acuerdos. Dictar mínimo en criterios de mercado operacional y otros riesgos



JUNTA DIRECTIVA



Consultorías externas

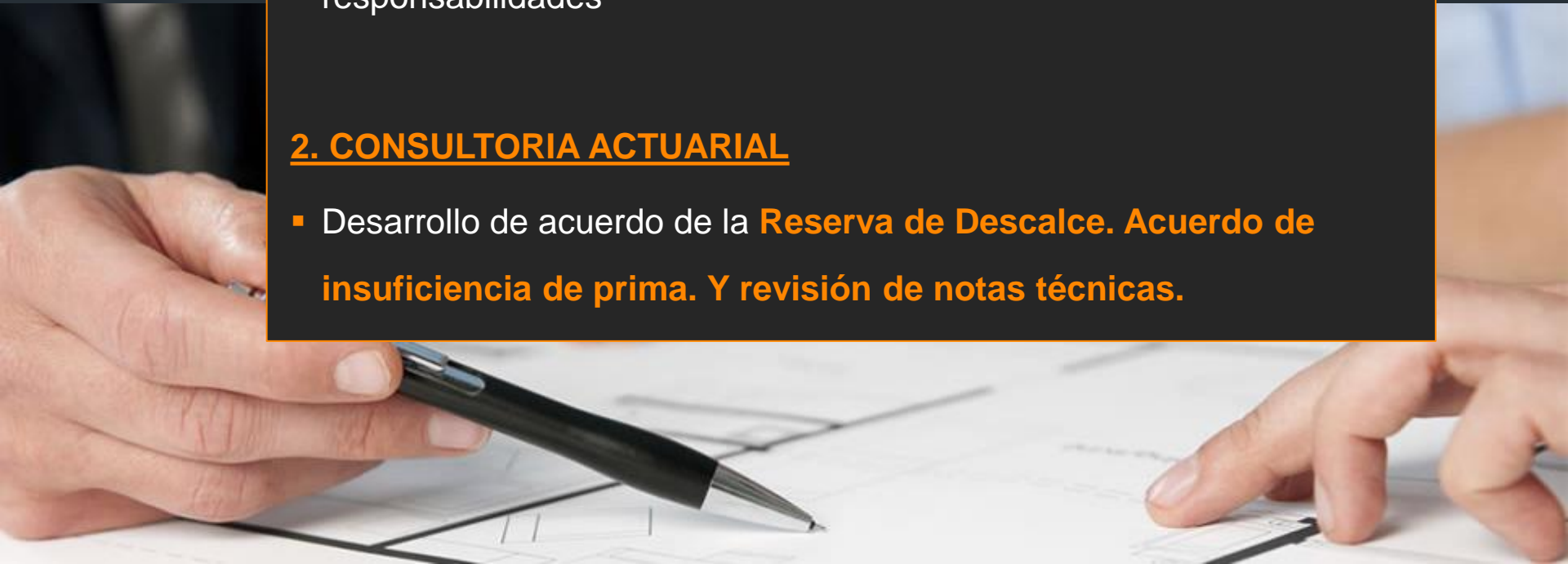


1. TORONTO CENTER

- De la Supervisión basada de **cumplimiento** a una supervisión basada en **Riesgo**
- Capacitación para Juntas Directivas de sus funciones y responsabilidades

2. CONSULTORIA ACTUARIAL

- Desarrollo de acuerdo de la **Reserva de Descalce. Acuerdo de insuficiencia de prima. Y revisión de notas técnicas.**



Desarrollo de Departamento de Riesgo Operacional



CREACION DEPARTAMENTO
PARA EVALUAR EL
DESEMPEÑO OPERACIONAL
DE LAS ASEGURADORAS



PANAMÁ CONCLUSIONES



EL REGULADOR JUEGA UN PAPEL CLAVE EN EL DESARROLLO Y LA ADOPCIÓN DE LA CULTURA DE RIESGO POR PARTE DEL REGULADO





**Superintendencia de Seguros
y Reaseguros de Panamá**

GRACIAS POR SU ATENCIÓN

PREGUNTAS Y RESPUESTAS



CONTÁCTANOS – SIGUENOS
@supersegurospan

superseguros.gob.pa
facebok