

SBR: Desafíos de la Implementación



M. Fernanda Plaza Sánchez

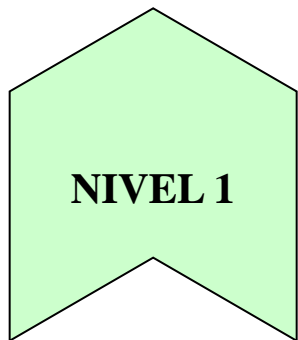
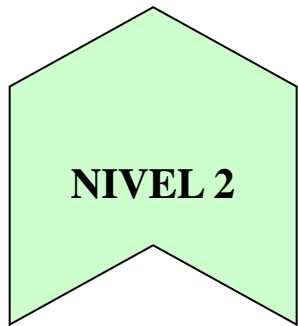
División Control Financiero

SVS

Diciembre 2006

El nuevo modelo de SBR

Nuevo modelo de SBR para la industria aseguradora



NIVEL DE SUPERVISION: PROCESO DE EVALUACIÓN DE RIESGOS Y ACTIVIDADES DE MITIGACION	<ul style="list-style-type: none">▣ ENFOQUE DE SUPERVISION BASADO EN RIESGOS▣ GOBIERNOS CORPORATIVOS▣ CONDUCTA DE MERCADO Y DISCLOSURE
NIVEL REGULATORIO: REQUERIMIENTOS MINIMOS DE SOLVENCIA	<ul style="list-style-type: none">▣ CAPITAL BASADO EN RIESGO▣ NUEVO REGIMEN DE INVERSIONES▣ NUEVAS NORMAS SOBRE VALORIZACION DE ACTIVOS Y PASIVOS CONSIDERANDO VALOR ECONOMICO

Contenido

1. Matriz de Riesgo
2. Desafíos del Nuevo Enfoque de Supervisión
3. Proceso de Implementación

Contenido

1. **Matriz de Riesgo**
2. **Desafíos del Nuevo Enfoque de Supervisión**
3. **Proceso de Implementación**

Matriz de Riesgo

Actividades Significativas	Importancia	Riesgos Inherentes	Calidad de la Gestión de Riesgos		Riesgo Neto	Dirección del Riesgo
Actividad 1 Actividad 2 Actividad 3 etc...		Crédito Mercado Liquidez Del Seguro (técnicos) Operacional y tecnológico Legales y Normativos Estratégicos	Gestión Operacional	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisión del Directorio • Alta Gerencia • Gestión de riesgos • Auditoría interna • Cumplimiento • Análisis financiero 		
Calificación General						

Capital		Utilidades			
Riesgo Compuesto		Dirección del Riesgo		Horizonte de Tiempo	

Matriz de Riesgos

- Evaluación de Principales Riesgos Inherentes a cada Actividad.

Riesgo Inherente : Se evalúa considerando probabilidad y tamaño potencial de un impacto adverso en el capital o utilidades de una institución.

Matriz de Riesgos

- **Categorías** de Riesgos Inherentes
 - de crédito
 - de mercado
 - de liquidez
 - técnico
 - operacional y tecnológico
 - legal y normativo
 - estratégico

→ bajo, **moderado**, sobre el promedio, o **alto**.

Matriz de Riesgos

- Evaluación de **Calidad en la gestión** que hace la compañía de estos Riesgos, por Actividad.

Riesgo Inherente mitigado por Calidad de Gestión de Riesgo = **Riesgo Neto**

- Resultado Nivel de Riesgo y Gestión => **Riesgo Neto** y Tendencia por actividad y a nivel de compañía.

Matriz de Riesgo

Calidad de la gestión de Riesgos.

Se evalúa para cada actividad relevante, bajo dos perspectivas:

- i) **Gestión Operacional** que es la responsable de la gestión del “día a día” de la compañía, y
- ii) **Funciones de Control y Supervisión** que la compañía desarrolla.

Matriz de Riesgo

Funciones de Control y Supervisión de los Riesgos

En el modelo se identifican:

- Análisis Financiero
- Cumplimiento
- Auditoria Interna
- Gestión de Riesgo
- Alta Gerencia y
- Directorio.

Matriz de Riesgo

Funciones de Control y Supervisión de los Riesgos:

La **calidad** de los procesos de gestión de riesgo se evalúa como **fuerte, aceptable o débil**.

Matriz de Riesgo

Riesgo Neto y Dirección del Riesgo

Calidad Agregada de la Gestión de Riesgo para Actividades Relevantes.	Nivel Agregado de Riesgo Inherente para Actividades Relevantes		
	Bajo	Moderado	Alto
	Evaluación del Riesgo Neto		
Fuerte	Bajo	Bajo	Moderado
Aceptable	Bajo	Moderado	Alto
Débil	Moderado	Alto	Alto

Matriz de Riesgos

- Evaluación Final : análisis del riesgo neto v/s el capital y utilidades → **Riesgo Compuesto**
- **Riesgo compuesto**: Bajo, Moderado, Sobre el Promedio, Alto

Matriz de Riesgo

Actividades de Mitigación

- Sobre la base del Riesgo Compuesto y la tendencia, se recomiendan actividades de mitigación de los riesgos.
- Se planifican y se llevan a cabo las acciones a seguir => **Guía de Actuación**

Contenido

1. Matriz de Riesgo
2. Desafíos del Nuevo Enfoque de Supervisión
3. Proceso de Implementación

Desafíos del Nuevo Enfoque de Supervisión

- a) Énfasis en la gestión de los riesgos.
- b) Análisis flexible y con énfasis cualitativo.

→ Capacitación

Desafíos del Nuevo Enfoque de Supervisión

- c) Conocimiento del negocio y relación con la compañía
- d) Rol de auditores externos y actuarios.

Contenido

1. Matriz de Riesgo
2. Desafíos del Nuevo Enfoque de Supervisión
3. Proceso de Implementación

Proceso de Implementación

Primer Nivel: Regulatorio

→ No se está implementando

Segundo Nivel: de Supervisión

- Grupo de Implementación
- Grupos de Trabajo
- Asesores Externos
- Mercado Asegurador

Proceso de Implementación

Grupos de Trabajo:

- Implementación de la Matriz de Riesgo
- Definición de “Benchmarks” y criterios generales para la evaluación
- Fortalecimiento de la labor de auditores externos y actuarios de compañías

Proceso de Implementación

Grupos de Trabajo (cont).

- Fortalecimiento del gobierno corporativo en las compañías.
- Documentación y sistemas de apoyo para la evaluación.
- Capacitación SVS
- Análisis de la estructura organizacional SVS

Proceso de Implementación

- **Asesores Externos**

Proceso de Implementación

- Mercado Asegurador



Fin de la Presentación

Gracias