



# MARCO DE SUPERVISIÓN BASADA EN RIESGO

Por: Lic. Alex Batista  
Director de Supervisión





# TEMAS

- 1 ¿Por qué SBR?**
- 2 Marco de Supervisión**
- 3 Enfoque General**
- 4 Principios Claves**
- 5 Proceso de Supervisión**
- 6 Conceptos Primarios de Evaluación**





# ¿Por qué *Supervisión basada en riesgo*?

- En un mundo interconectado, la economía y otros eventos causan cambios más rápidos en los riesgos y se requiere ser proactivo y actuar de manera temprana.
- Los Supervisores necesitan identificar y enfocar recursos en las áreas de mayor riesgo, para poder actuar de manera oportuna.
- Elevar la calidad y efectividad de la administración de riesgos en las compañías de seguros.





# *Marco de Supervisión*

Documento de Referencia para la Supervisión Basada en Riesgo, que contiene las definiciones, principios y el proceso que la Superintendencia de Seguros y Reaseguros utilizará como guía para la supervisión de las Compañías de Seguros en la República de Panamá.





# ***ENFOQUE GENERAL***

**Supervisión Consolidada**

**Supervisores Líderes**

**Utiliza el trabajo de otros**

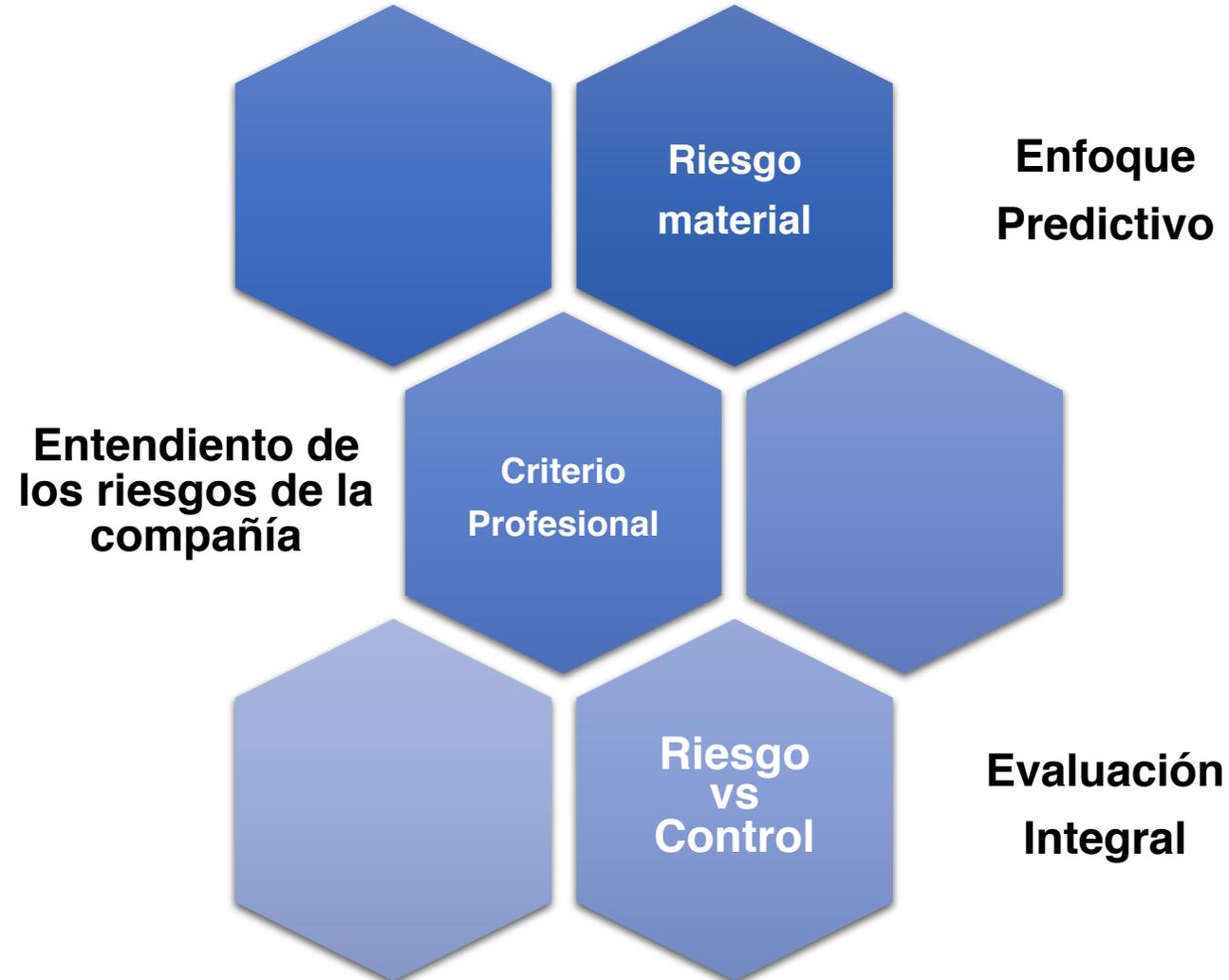
**Intensidad de Supervisión**

**Alta Gerencia y Junta Directiva**





# ***PRINCIPIOS CLAVES***





# ***PROCESO DE SUPERVISIÓN***





# Herramienta de supervisión In Situ: TeamMate®

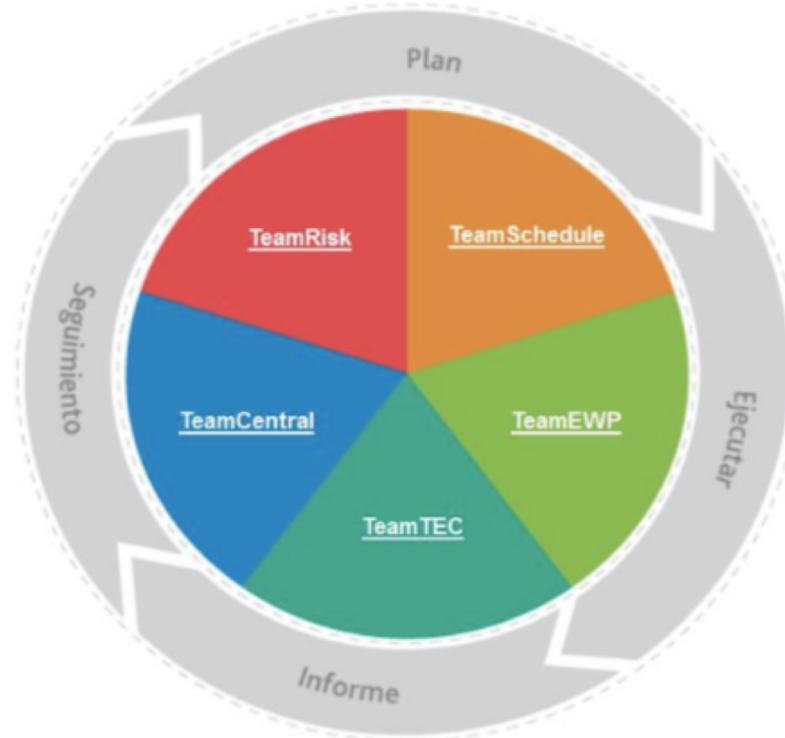
TeamMate®

TeamMate AM R12.1

[TeamMate Connect](#)  
[Documentación del usuario](#)

[TeamRisk Web](#)

[TeamSchedule Web](#)



[TeamAdmin](#)

[TeamStore](#)

Configuración

Copyright 2017 TeamMate Licensing B.V. All rights reserved.





# ***CONCEPTOS PRIMARIOS DE EVALUACIÓN***

- 1** **Actividades significativas**
- 2** **Riesgos inherentes**
- 3** **Gestión operativa**
- 4** **Funciones de control**
- 5** **Riesgo neto**
- 6** **Riesgo neto compuesto**





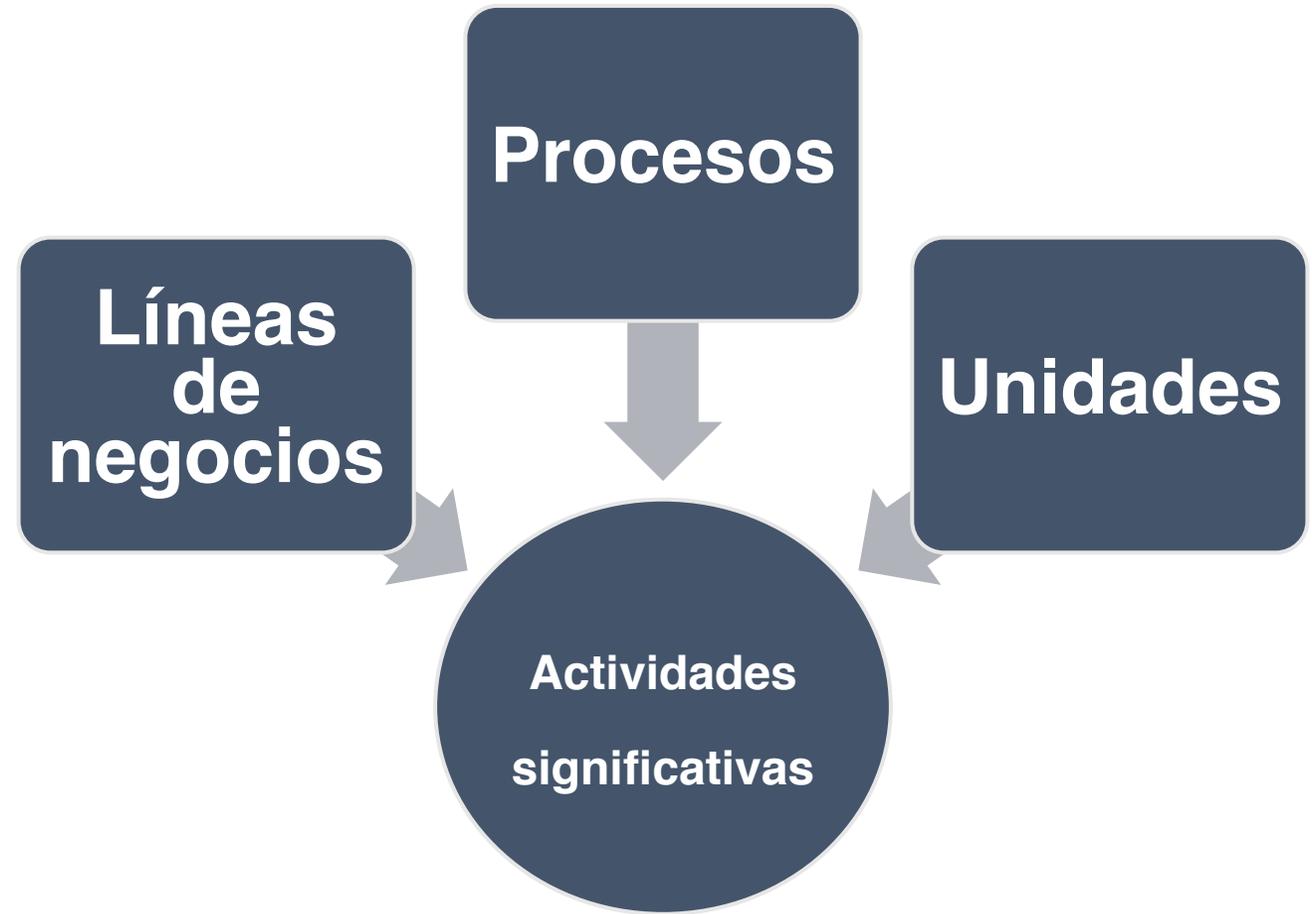
# PARTE IZQUIERDA DE LA MATRIZ

COMAÑIA DE SEGURO																	
MATRIZ DE RIESGO																	
ACTIVIDADES SIGNIFICATIVAS	Riesgos inherentes						Calidad de la gestión de riesgo						Riesgo Neto	Dirección	Importancia		
	Crédito	Mercado	Seguro	Operacional	Cumplimiento Regulatorio	Estratégico	Gestión operativa	Financiero	Cumplimiento	Actuarial	Gestión de riesgo	Auditoría Interna	Alta gerencia	Junta Directiva			
Resultado de la medición																	
	Rating		Dirección del Riesgo		Periodo de tiempo												
Situación Financiera																	
Riesgo neto compuesto																	





# ACTIVIDADES SIGNIFICATIVAS





# PARTE IZQUIERDA DE LA MATRIZ

COMAÑIA DE SEGURO																	
MATRIZ DE RIESGO																	
ACTIVIDADES SIGNIFICATIVAS	Riesgos inherentes						Calidad de la gestión de riesgo							Riesgo Neto	Dirección	Importancia	
	Crédito	Mercado	Seguro	Operacional	Cumplimiento Regulatorio	Estratégico	Gestión operativa	Financiero	Cumplimiento	Actuarial	Gestión de riesgo	Auditoría interna	Alta gerencia	Junta Directiva			
Resultado de la medición																	
	Rating	Dirección del Riesgo		Periodo de tiempo													
Situación Financiera																	
Riesgo neto compuesto																	





# RIESGOS INHERENTES

**Crédito**

**Mercado**

**Seguros**

**Operacional**

**Cumplimiento  
Regulatorio**

**Estratégico**





# LADO DERECHO DE LA MATRIZ

COMAÑIA DE SEGURO																	
MATRIZ DE RIESGO																	
ACTIVIDADES SIGNIFICATIVAS	Riesgos Inherentes					Calidad de la gestión de riesgo						Riesgo Neto	Dirección	Importancia			
	Crédito	Mercado	Seguro	Operacional	Cumplimiento Regulatorio	Estratégico	Gestión operativa	Financiero	Cumplimiento	Actuarial	Gestión de riesgo	Auditoría interna	Alta gerencia	Junta Directiva			
Resultado de la medición																	
Situación Financiera	Rating	Dirección del Riesgo		Periodo de tiempo													
Riesgo neto compuesto																	





# NIVELES DE CONTROL

**GOBIERNO CORPORATIVO**  
(Junta Directiva y Alta Gerencia)

**FUNCIONES DE SUPERVISIÓN**  
(Financiero/ Cumplimiento / Actuarial/  
Administración de Riesgo/ Auditoria Interna)

**GESTIÓN OPERATIVA**  
(Operación del día a día de la actividad  
significativa)

- \* Naturaleza
- \* Complejidad
- \* Tamaño
- \* Perfil de riesgo





# EVALUACIÓN

## CONSIDERACIONES A EVALUAR

### **CARACTERÍSTICAS**

Aptitud de las personas

### **DESEMPEÑO**

Personas que cumplan con sus responsabilidades principales  
(Políticas, procedimientos y sistemas de control)





# RIESGO NETO

## Riesgos Inherentes

- **Crédito**
- **Mercado**
- **Seguros**
- **Operacional**
- **Cumplimiento Regulatorio**
- **Estratégico**

## Controles

- **Financiero**
- **Cumplimiento**
- **Actuarial**
- **Gestión de Riesgos**
- **Auditoria Interna**
- **Alta Gerencia**
- **Junta Directiva**

## Riesgo neto o residual

- **Calificación**
  - **Alto**
  - **Medio alto**
  - **Medio**
  - **Bajo**





# SITUACIÓN FINANCIERA

**GANANCIAS**

**CAPITAL**

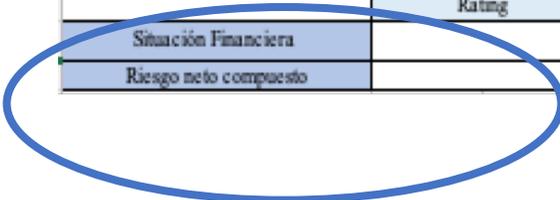
**LIQUIDEZ**





# RIESGO NETO COMPUESTO

COMAÑA DE SEGURO																
MATRIZ DE RIESGO																
ACTIVIDADES SIGNIFICATIVAS	Riesgos inherentes						Calidad de la gestion de riesgo						Riesgo Neto	Dirección	Importancia	
	Crédito	Mercado	Seguro	Operacional	Cumplimiento Regulatorio	Estrategico	Gestion operativa	Financiero	Cumplimiento	Actuarial	Gestion de riesgo	Auditoria Interna	Alta gerencia	Junta Directiva		
Resultado de la medición																
	Rating	Dirección del Riesgo				Periodo de tiempo										
Situación Financiera																
Riesgo neto compuesto																





# ***RIESGO NETO COMPUESTO***

**RESULTADO DE LA EVALUACIÓN**

**ALTO (A), MEDIO ALTO (MA),  
MODERADO (M) o BAJO (B)**

**DIVULGACIÓN**





**GRACIAS**

