



Otros Riesgos para Aseguradoras

Programa de Capacitación de Riesgos
Aseguradoras
Julio 2017



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.



Contenido



✓ Definición de Riesgo y su gestión

- ✓ Riesgo de Fraude
- ✓ Riesgo Legal
- ✓ Riesgo de Concentración
- ✓ Riesgo Estratégico
- ✓ Riesgo Reputacional
- ✓ Riesgo de Grupos Financieros
- ✓ Riesgo País

Definición de Riesgo y su gestión

El riesgo es la posibilidad de que se produzca un evento incierto que genere una pérdida. Para ello se debe tomar en consideración los factores delimitadores que son:

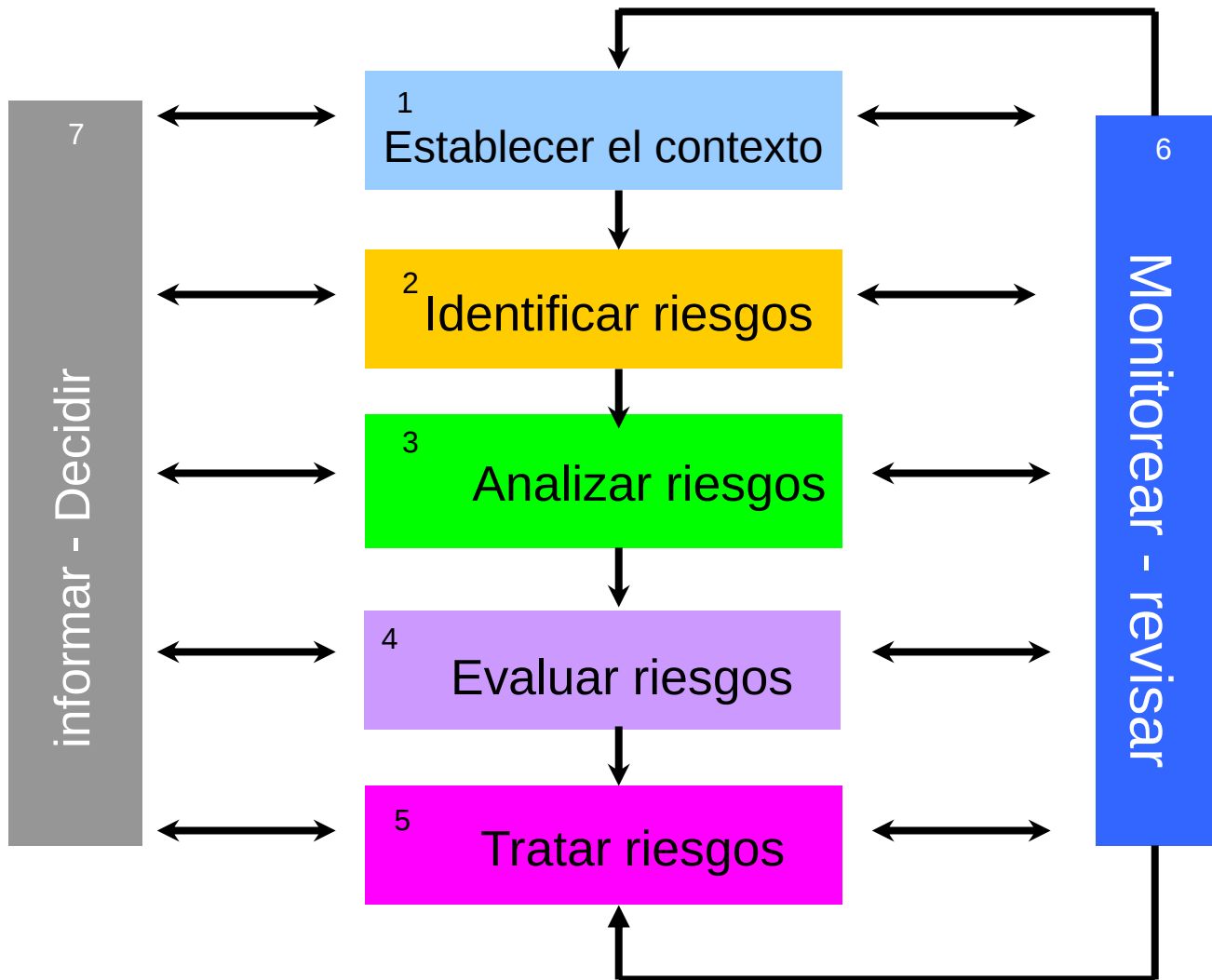
- Incertidumbre si se presentará el riesgo o no.*
- Incertidumbre sobre cuando se producirá*
- Medición del impacto o cuantificar el costo de enmendar las consecuencia negativas que producirá.*





Definición de Riesgo y su gestión

Gestión de Riesgos





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Definición de Riesgo y su gestión

Mapa de Riesgos para el Plan de Acción

FRECUENCIA

ALTA

RIESGO RECURRENTE

Prevención, Reorganización de
Procesos y Controles, Capacitación y
Sistemas

RIESGO PREOCUPANTE

Tratar con urgencia

RIESGO MENOR

Tratar Posteriormente

RIESGO EXCEPCIONALES

Atenuar con seguros o
autoaseguros

BAJA

BAJA

ALTA

IMPACTO



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Contenido



- ✓ Definición de Riesgo y su gestión
- ✓ **Riesgo de Fraude**
- ✓ Riesgo Legal
- ✓ Riesgo de Concentración
- ✓ Riesgo Estratégico
- ✓ Riesgo Reputacional
- ✓ Riesgo de Grupos Financieros
- ✓ Riesgo País

Riesgo de Fraude

Fraude son las acciones que realizan los asegurados para obtener un beneficio que no les corresponde o, también, los actos ilícitos que llevan a cabo las compañías de seguros o los mediadores con sus clientes. Un simple acto que involucra a una sola persona, hasta uno que involucra un gran número de ellas dentro y fuera de una aseguradora.

IAIS tiene un tratamiento específico en el PBS 21 Prevención del Fraude para gestionar este riesgo.



Riesgo de Fraude

PBS 21 – Prevención de Fraude

El supervisor requiere a las aseguradoras y los intermediarios tomen medidas efectivas a fin de disuadir, prevenir, detectar, informar y reparar el fraude en seguros.



1 **PRESCRIBE SANCIONES ADECUADAS EN CASO DE FRAUDE O PERJUDICAR INVESTIGACIÓN**

2 **SE COMPRENDEN LOS RIESGOS EXPUESTOS, SE EVALÚAN Y TOMAR MEDIDAS EFECTIVAS**

3 **MARCO DE SUPERVISIÓN EFECTIVA PARA CONTROLAR Y PREVENIR EL FRAUDE**

4 **REVISAR LA EFECTIVIDAD DE LAS MEDIDAS QUE SE TOMAN PARA GESTIONAR EL RIESGO**

5 **COOPERAR, COORDINAR E INTERCAMBIAR INFORMACIÓN PARA DISUADIR EL FRAUDE**



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo de Fraude

Triángulo del Fraude



Fuente: "Triangulo del Fraude " de Donal R. Cressey



Oportunista

Aquel que ve la ventana para cometer fraude

Profesional

Genera su ingreso con métodos complejos de fraude





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo de Fraude

Fraude Interno

Son fraudes llevados dentro de la aseguradora por personas que están motivadas a perjudicar a la aseguradora.

Los factores que influencia la vulnerabilidad al fraude interno son:

- *Complejidad en la estructura organizacional.*
- *Velocidad de innovación.*
- *Políticas de remuneración y ascensos.*
- *Control interno débil.*
- *Clima económico y situación del negocio.*



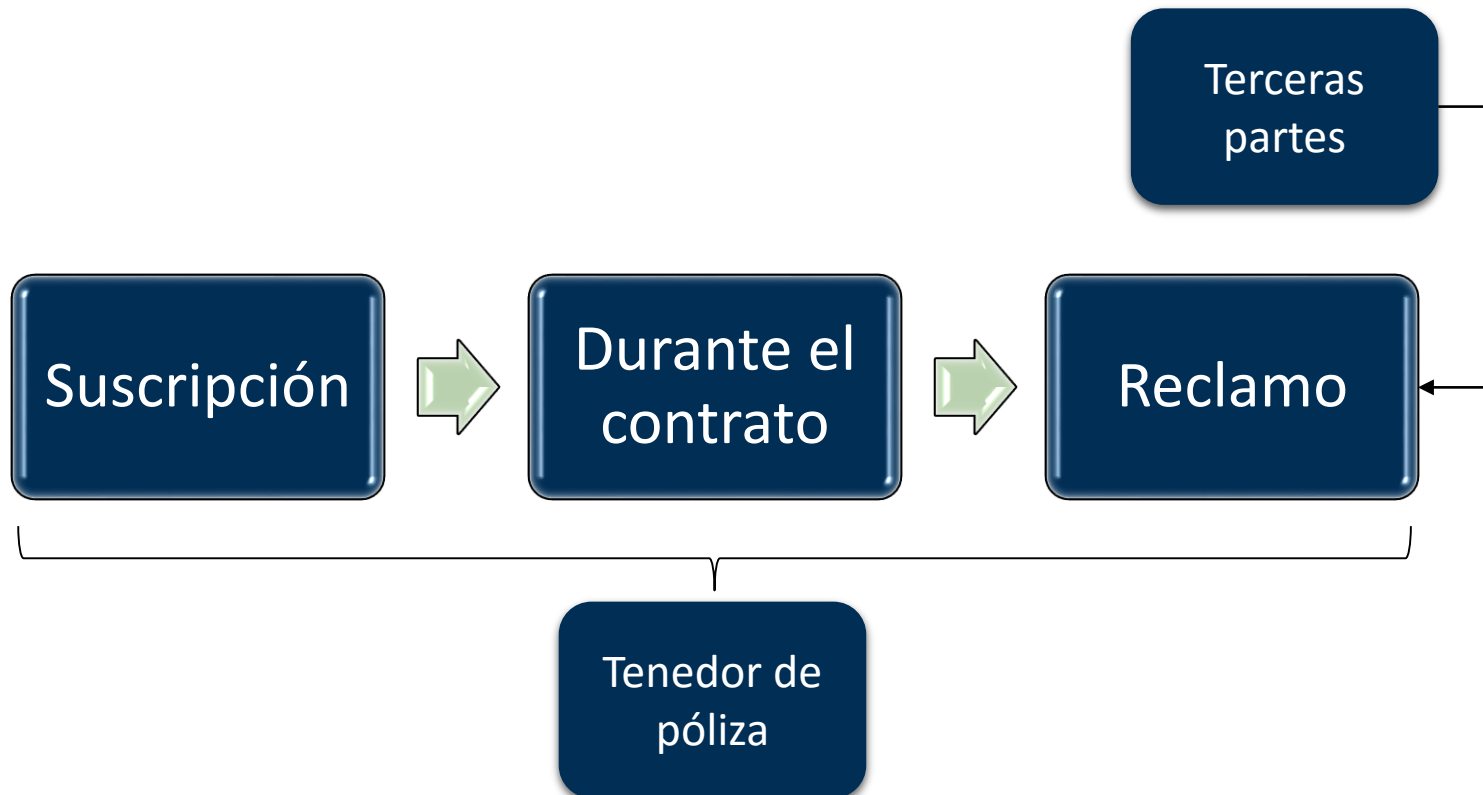


Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo de Fraude

Fraude Tenedor de la Póliza

Son fraudes llevados por asegurados que tratan de sacar ventaja de las condiciones contractuales ya sea en el momento de la suscripción de la póliza o durante la vigencia de la misma.





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo de Fraude

Fraude de Intermediarios

Son fraudes derivados del abuso de confianza entre la relación de aseguradora e intermediario, teniendo en cuenta las señales más típicas que son:

**Solicitud de Pago
Inmediato de Comisiones**



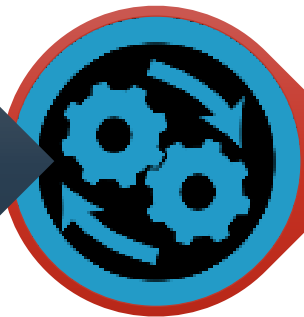
**Ser el cobrador de
las pólizas**



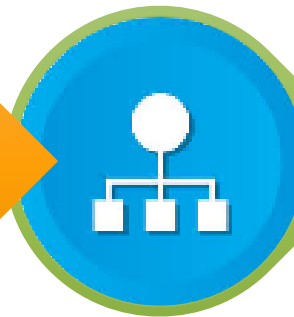
**Utilización del mismo
ajustador y comisiones
fuera de mercado**



**Alta siniestralidad
o de altas sumas
aseguradas**



**Portafolio
concentrado con
relación cercana**





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo de Fraude

Gestión del Riesgo





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo de Fraude

Estadísticas y Caso



COMISIÓN NACIONAL DE
SEGUROS Y FIANZAS

Estadísticas – 2014

- Del total de reclamos que reciben las aseguradoras en su conjunto, un 10% son fraudes.
- Según los datos de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF) a en 2014, el importe neto pagado en siniestros ascendió a \$132.997 millones. "Si calculamos un porcentaje conservador del 10% de fraudes en México, la estimación de las pérdidas de fraude en el sector asegurador ascendería a \$13.299 millones", **'La innovación como aliado en la lucha contra el fraude en las aseguradoras'**.



Defraudación Médico - 2015

- En Puerto Rico, un médico ha sido condenado culpable por cometer fraude contra la aseguradora AFLAC.
- Fue acusado de ayudar a 35 pacientes a defraudar a la aseguradora, realizando informes de incapacidad sin examinarlos.
- Provocó aproximadamente US\$2 millones en pérdidas a AFLAC por las reclamaciones falsas que hizo de los 35 coacusados y 6 millones por las solicitudes que contenían su firma en hechos ocurridos entre 2004 y 2009.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo de Fraude

Ejemplo





Contenido



- ✓ Definición de Riesgo y su gestión
- ✓ Riesgo de Fraude
- ✓ **Riesgo Legal**
- ✓ Riesgo de Concentración
- ✓ Riesgo Estratégico
- ✓ Riesgo Reputacional
- ✓ Riesgo de Grupos Financieros
- ✓ Riesgo País



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo Legal

La posibilidad de que las demandas, juicios adversos en los tribunales, o contratos que resulten ser inaplicables, interrumpen o afecten negativamente las operaciones o la situación financiera de una aseguradora. (Solvency II Glossary)

IAIS y Solvencia II consideran al Riesgo Legal como un Riesgo Operacional (Art. 101).





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo Legal

Aspectos del Riesgo Legal

Incumplimiento legal

- Obligaciones Fiscales
- Prestación de servicios no apegado a lo pactado
- Cancelación anticipada de contratos

Documentación Inadecuada

- Formalización con datos falsos o incompletos
- Redactado en lenguaje ambiguo
- Sin mecanismos de resolución de conflictos

Protección Legal a Activos

- Marcas, Imagen y Patentes
- Bienes inmuebles e Inversiones
- Garantías

Desconocimiento de Normativa

- Reformas fiscales y operativas
- Mala interpretación de la ley específica
- Inexperiencia en normativa internacional



Riesgo Legal



Evitar Efectos

- Reducir la probabilidad de ocurrencia e impacto negativo.
- Pasar de ser Reactivo a Proactivo.
- Resguardar los derechos y activos de la aseguradora
- Proponer acciones de mitigación oportuna y efectiva



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo Legal

Gestión del Riesgo

Análisis de la normativa vigente con respecto a la mayor exposición de la empresa, territorialidad, particularidades del negocio y los requerimientos del supervisor



Establecer sanciones a las personas por el incumplimiento a lo establecido en las políticas y los procedimientos



Realizar análisis exhaustivos sobre los contratos comunes de la aseguradora y los plazos del mismo.



Documentar todos los actos relativos al negocio de la empresa y establecer al responsable de la eficacia jurídica del resguardo de la documentación



Promover los canales de comunicación para denuncias internas sobre irregularidades en la conducta del personal de la aseguradora



Implementar Políticas y Procedimientos para definir claramente la responsabilidad del Consejo de Administración y Cumplimiento



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Contenido



- ✓ Definición de Riesgo y su gestión
- ✓ Riesgo de Fraude
- ✓ Riesgo Legal
- ✓ **Riesgo de Concentración**
- ✓ Riesgo Estratégico
- ✓ Riesgo Reputacional
- ✓ Riesgo de Grupos Financieros
- ✓ Riesgo País



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo de Concentración

Es la probabilidad que pérdidas futuras derivadas de los principales riesgos de la actividad aseguradora sean mayores, como consecuencia de la concentración de posiciones originadas en las distintas operaciones y negocios de la entidad.

Actúa con carácter de potenciador de los demás riesgos, aumentando de manera significativa sus efectos.





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo de Concentración

Áreas de Concentración

- Área Geográfica
- Tipo de Producto
- Canales de distribución
- Un cliente/industria

Suscripción



- Programa de Reaseguro con un solo reasegurador o una parte relacionada a él

Reaseguro



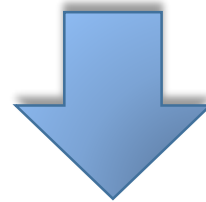
- Colocación y Límites de Inversiones
- Divisas/Plazos
- Combinación de varios riesgos

Crédito,
Mercado y
Liquidez



- Toma de decisión de una sola persona
- Presión par apoyar financieramente a un miembro del grupo

Organización



Incremento en la
potencial pérdida





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo de Concentración





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Contenido



- ✓ Definición de Riesgo y su gestión
- ✓ Riesgo de Fraude
- ✓ Riesgo Legal
- ✓ Riesgo de Concentración
- ✓ **Riesgo Estratégico**
- ✓ Riesgo Reputacional
- ✓ Riesgo de Grupos Financieros
- ✓ Riesgo País



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo Estratégico

Es el riesgo de un impacto actual o futuro sobre las utilidades, capital o reputación, resultante de cambios en el entorno en que opera la entidad o de decisiones estratégicas inadecuadas, mala implementación de las decisiones o carencia de respuesta a cambios de la industria, economía o tecnológicos.

IAIS considera al Riesgo Estratégico como un riesgo de negocio que debe monitorearse en su Conducta de Negocio. En Solvencia II, categóricamente se desvincula del Riesgo Operacional (Art. 101).





Riesgo Estratégico



Factores

- Consistencia de los objetivos estratégicos.
- Adecuación a cambios en el entorno y recursos para llegar a los objetivos estratégicos.
- Considerar el tamaño de la entidad, la complejidad de nuevas operaciones o la capacidad de operar en nuevos mercados.
- Costos de implementación de las decisiones estratégicas.
- Impacto de las decisiones estratégicas
- Cualquier otra señal de elevado riesgo estratégico para la entidad.



Riesgo Estratégico

Gestión del Riesgo

- La planificación estratégica debe estar integrado con proyecciones financieras y un presupuesto.
- Debe ser flexible para poder adaptarse a la dinámica

**Plan
estratégico**

- Aceptación de cambios
- Visión de oportunidades
- Identificación de Riesgos que afecten el negocio negativamente

Cultura

- Revisión de Mercados
- Revisión de lanzamiento de productos

Productos

**Revisión y
Control**

- Sistemas de Monitoreo, Revisión y Control de Riesgos Significativos
- Reportes constantes al Consejo de Administración



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Contenido



- ✓ Definición de Riesgo y su gestión
- ✓ Riesgo de Fraude
- ✓ Riesgo Legal
- ✓ Riesgo de Concentración
- ✓ Riesgo Estratégico
- ✓ **Riesgo Reputacional**
- ✓ Riesgo de Grupos Financieros
- ✓ Riesgo País



Riesgo Reputacional

Es la posibilidad de pérdida en que incurre una entidad por desprestigio, mala imagen, publicidad negativa, cierta o no, respecto de la institución y sus prácticas de negocios, que cause pérdida de clientes, disminución de ingresos o procesos judiciales.

IAIS considera al Riesgo Reputacional como un riesgo de negocio que debe monitorearse en su Conducta de Negocio. En Solvencia II, categóricamente se desvincula del Riesgo Operacional (Art. 101).





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo Reputacional

PBS 19 – Conducta de Negocio

El supervisor requiere a las aseguradoras establecer una conducta de negocio para garantizar que los asegurados sean tratados justamente, tanto antes como en el momento que el contrato se encuentre en vigencia.





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo Reputacional



Una buena gestión de imagen no quiere decir necesariamente una buena gestión del Riesgo Reputacional.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo Reputacional

Gestión de Riesgo

Responsabilidad

- Estrategia de negocio
- Fijar Valores Corporativos
- Definir Estructura Org.
- Plan de Remuneración
- Aprobar políticas de gestión
- Supervisar Alta Dirección
- Supervisión Gestión de Riesgos
- Mecanismos Control Interno



Organización Consejo

- Documentación (Estatutos, Reglamentos del Consejo y de Comités)
- Compromiso (Dedicación)
- Revisión de Desempeño
- Revisión de Funciones
- Registro de Actas



Capacidad

- Cantidad adecuada de colaboradores
- Cantidad conformada del Consejo de Administración
- Perfiles adecuados a la responsabilidad
- Autonomía de Comités
- Programas de Capacitación



Políticas y Procedimientos

- Código de Buena Conducta
- Valores básicos de la organización





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo Reputacional

Se deberá recordar que el riesgo reputacional se deriva de la materialización de otros riesgos y de su gestión deficiente, por lo que, para gestionar adecuadamente este riesgo, será necesario que primero se gestionen adecuadamente los riesgos que lo provocan.

La coordinación de todos los medios necesarios para lograr y mantener la reputación corporativa, pueden exigir la creación de órganos específicos. Aunque la responsabilidad final corresponde al Consejo de Administración de la entidad.





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Contenido



- ✓ Definición de Riesgo y su gestión
- ✓ Riesgo de Fraude
- ✓ Riesgo Legal
- ✓ Riesgo de Concentración
- ✓ Riesgo Estratégico
- ✓ Riesgo Reputacional
- ✓ Riesgo de Grupos Financieros
- ✓ Riesgo País



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo de Grupos Financieros

Cuando una entidad financiera pertenece a grupos financieros o empresariales, locales o internacionales, deberá contar con políticas y procedimientos para la medición del riesgo derivado de la pertenencia a dicho grupo, tales como el riesgo de contagio y el riesgo reputacional.



Riesgo de Grupos Financieros

I. Importancia

- El Grupo Financiero del que forma parte una entidad es muy importante ya que la posición de solvencia estará muy ligada a la suerte del grupo al que pertenece.

II. Funcionamiento

- Existen riesgos que no es posible observar a nivel de entidades individuales, y que se manifiestan por la concentración o agregación de éstos al interior de un grupo.





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo de Grupos Financieros

Fuentes de Riesgo



Gobernabilidad

- Conflicto de interés – apetito de riesgo, accionistas versus clientes
- Directorio y administración compleja
- Falta de cumplimiento de los requerimientos regulatorios



Financiero

- Riesgo de Contagio – entidades reguladas apoyando entidades no-reguladas
- Exposiciones Intra-grupo
- Riesgo de concentración



Estructura de Grupo

- Estructura organizacional compleja – entidades no-reguladas
- Contagio de reputación
- Falta de transparencia

Políticas corporativas para:

- la identificación y administración de los riesgos del grupo
- el control de operaciones con entidades vinculadas
- la realización de inversiones, la captación de financiamiento de largo plazo y los criterios para efectuar asignaciones de capital
- la utilización de la imagen corporativa
- el manejo de la liquidez del grupo
- contables determinadas a nivel del grupo





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo de Grupos Financieros

- Plan estratégico a nivel del grupo financiero
- Organigrama corporativo del grupo financiero
- Principales líneas de negocios de las empresas del grupo
- Participación accionaria de las empresas del grupo
- Estados financieros consolidados
- Listado de servicios contratados entre las empresas del grupo y con entidades de apoyo al giro bancario





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Contenido



- ✓ Definición de Riesgo y su gestión
- ✓ Riesgo de Fraude
- ✓ Riesgo Legal
- ✓ Riesgo de Concentración
- ✓ Riesgo Estratégico
- ✓ Riesgo Reputacional
- ✓ Riesgo de Grupos Financieros
- ✓ Riesgo País



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo País

Es el riesgo de sufrir pérdidas causadas por acontecimientos acaecidos en un país extranjero. El concepto es más amplio que el de riesgo soberano ya que cubre todo tipo de inversiones o préstamos concedidos/recibidos por individuos, sociedades y gobiernos.





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo País





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo País

Riesgo Soberano

Es el riesgo de impago de la deuda de los estados, o de entidades garantizadas por ellos. El impago de la deuda soberana puede producirse por la falta de ingresos públicos, por la carencia o insuficiencia de divisas, o porque el gobierno carezca de voluntad de pago por factores políticos de diversa índole.





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo País

Valoración de Riesgo Soberano

• Situación Política

- ✓ Estabilidad política, eficacia del gobierno, fortaleza de las instituciones, riesgo de conflictos políticos internos o externos, la pertenencia a una zona geográfica política o militarmente conflictiva, el grado de corrupción y la cultura de pago de la deuda.
- ✓ Indicador de gobernabilidad del Banco Mundial: Valora el conjunto de tradiciones e instituciones mediante las cuales se ejerce la autoridad en un país

• Situación Macroeconómica

- ✓ Tasa de crecimiento económico y volatilidad
- ✓ Tasa de inflación
- ✓ Credibilidad e instrumentos de la política monetaria
- ✓ Tasas de interés nominales y reales
- ✓ Saldo del sector público y nivel de la deuda pública
- ✓ Grado de desarrollo del mercado local de bonos

• Estructura económica

- ✓ Renta per cápita y distribución de la renta
- ✓ Movilidad social y tamaño del país
- ✓ Diversificación productiva
- ✓ Concentración exportaciones en pocos bienes o servicios
- ✓ Dependencia energética





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo País

• Sector Bancario

- ✓ Créditos bancarios de mala calidad, rentabilidad de la banca, penetración de banca extranjera, tasa de ahorro doméstica, acceso al crédito bancario, equilibrio entre activos y pasivos bancarios en moneda extranjera, la existencia de una institución de seguro de depósitos, y el grado de desarrollo y eficacia de la supervisión bancaria.

• Sector Externo

- ✓ Saldo de las balanzas comercial y corriente, el régimen de tipo de cambio, el nivel de la inversión extranjera directa y en cartera, la existencia de controles de cambios, el historial de devaluaciones, el nivel y estructura de la deuda externa, el historial de pagos y de refinanciaciones, y el nivel de reservas exteriores.

• Indicadores de Mercados

- ✓ EMBI+: *Spread* soberano (riesgo de impago del país)
- ✓ *Spread* del Credit Default Swap (CDS)

• Rating soberano a largo plazo en ME

- ✓ De agencias calificadoras como Moody's, Standard & Poor's y FitchRatings.





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo País

Riesgo de Transferencia

Es el riesgo de que un prestatario sea incapaz de convertir moneda local en moneda extranjera y, por tanto, de realizar los pagos del servicio de la deuda en moneda extranjera. Este riesgo suele derivarse de la existencia de restricciones a los intercambios de divisas impuestas por el gobierno del país prestatario.





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo País

Afectaciones del Riesgo de Transferencia

- ✓ Grave desequilibrio de la balanza de pagos (p.e. excesivo endeudamiento externo)
- ✓ Choque de confianza que provoque salida masiva de capitales
- ✓ Impago de deuda externa privada
- ✓ Devaluación significativa de la paridad de la moneda
- ✓ Guerras y revoluciones
- ✓ Catástrofes naturales
- ✓ Expropiaciones y nacionalizaciones
- ✓ Falta de cumplimiento de compromisos y contratos por el gobierno (país deudor como el acreedor)





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Gracias.

 SIB Guatemala  @sib_guatemala  SuperBancosGuatemala