



PROGRAMA DE CAPACITACIÓN DE GESTIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ, CRÉDITO Y MERCADO PARA ASEGURADORAS



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

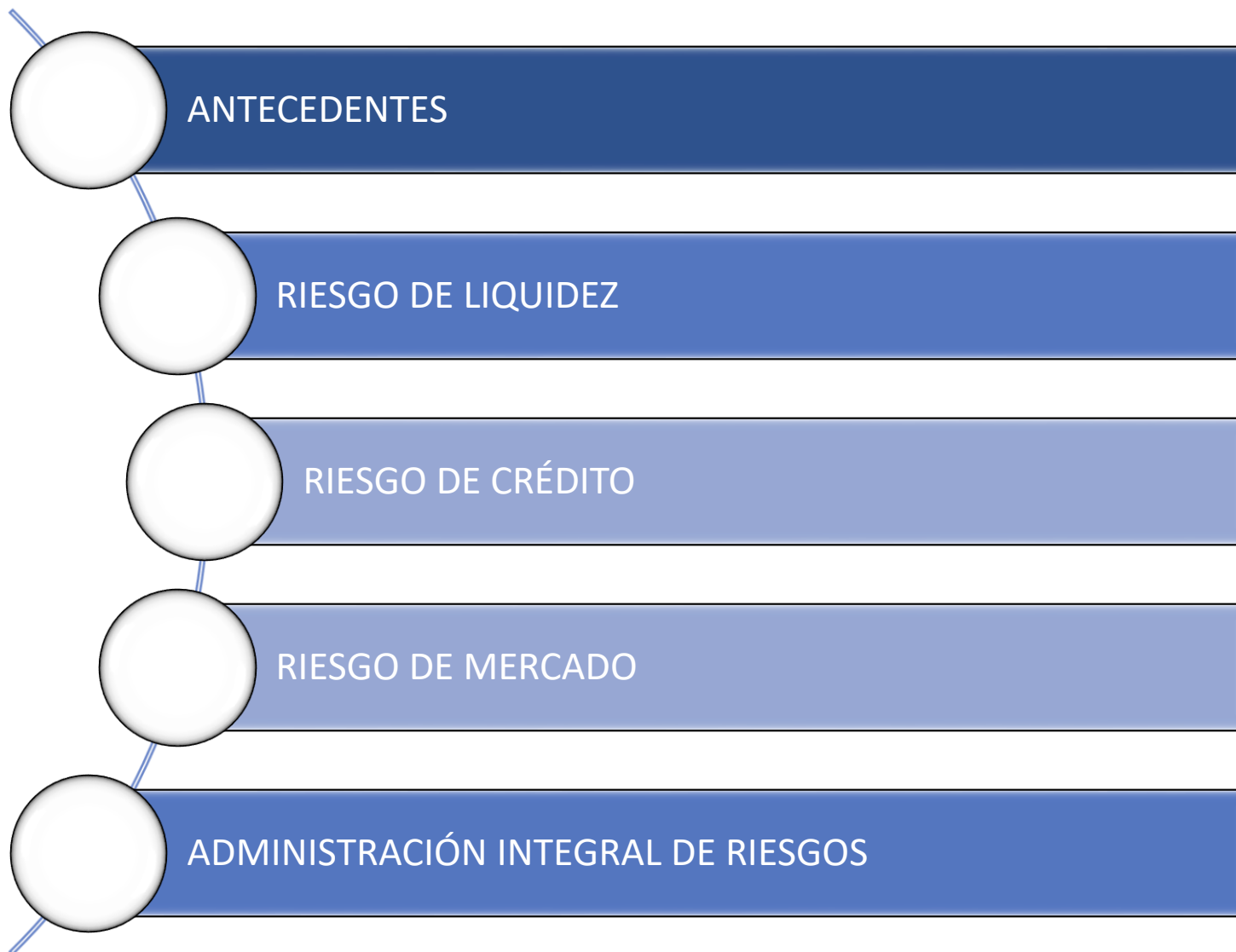


Aviso Legal

Presentación elaborada con fines informativos, en el marco del Programa de Educación Financiera. La Superintendencia de Bancos no es responsable por los usos que se dé o las decisiones que se tomen, basadas en la información contenida, ya que ésta no podrá considerarse como asesoría u opinión técnica vinculante. El uso, reproducción, edición, copia, publicación o distribución parcial o total, por cualquier medio, por parte de terceros, deberá contar con autorización de la Superintendencia de Bancos.



Contenido:





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

ANTECEDENTES

Riesgo

Contingencia o proximidad de un daño.
RAE.

Es la combinación de la **probabilidad de ocurrencia** de un suceso y sus **consecuencias**. Diccionario Mapfre.



Riesgo Inherente al negocio:

“Para construir valor, la gerencia debe valorar correctamente el riesgo inherente a sus decisiones, el ensayo y error, serán fatales”

COSO II



¿ Cómo surgen los estándares Internacionales ?





¿ Cómo surgen los estándares Internacionales ?

Estándares Internacionales relacionados con el Control



ESTÁNDARES



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Estándares Internacionales aplicables a los mercados financieros



BANK FOR INTERNATIONAL SETTLEMENTS

Supervisión

- BASILEA (Bancos)
- IAIS (Aseguradoras)
- IOSCO (Mercado de valores)

Transparencia

- IASB y NIA
- FMI
- BM

Gestión Empresarial y Otros

- OCDE (Gobierno Corporativo)
- BIS (Requerimientos de Capital)



El PBS de seguros No.7 Gobierno Corporativo emitido por la IAIS, establece que:



El supervisor requiere que las aseguradoras establezcan e implementen un marco de gobierno corporativo que brinde una administración y supervisión de la actividad de la aseguradora estable y prudente, y que reconozca y proteja de manera adecuada los intereses de los asegurados.



El PBS de Seguros No. 8 Gestión de Riesgos y Controles Internos emitido por la IAIS, establece que:

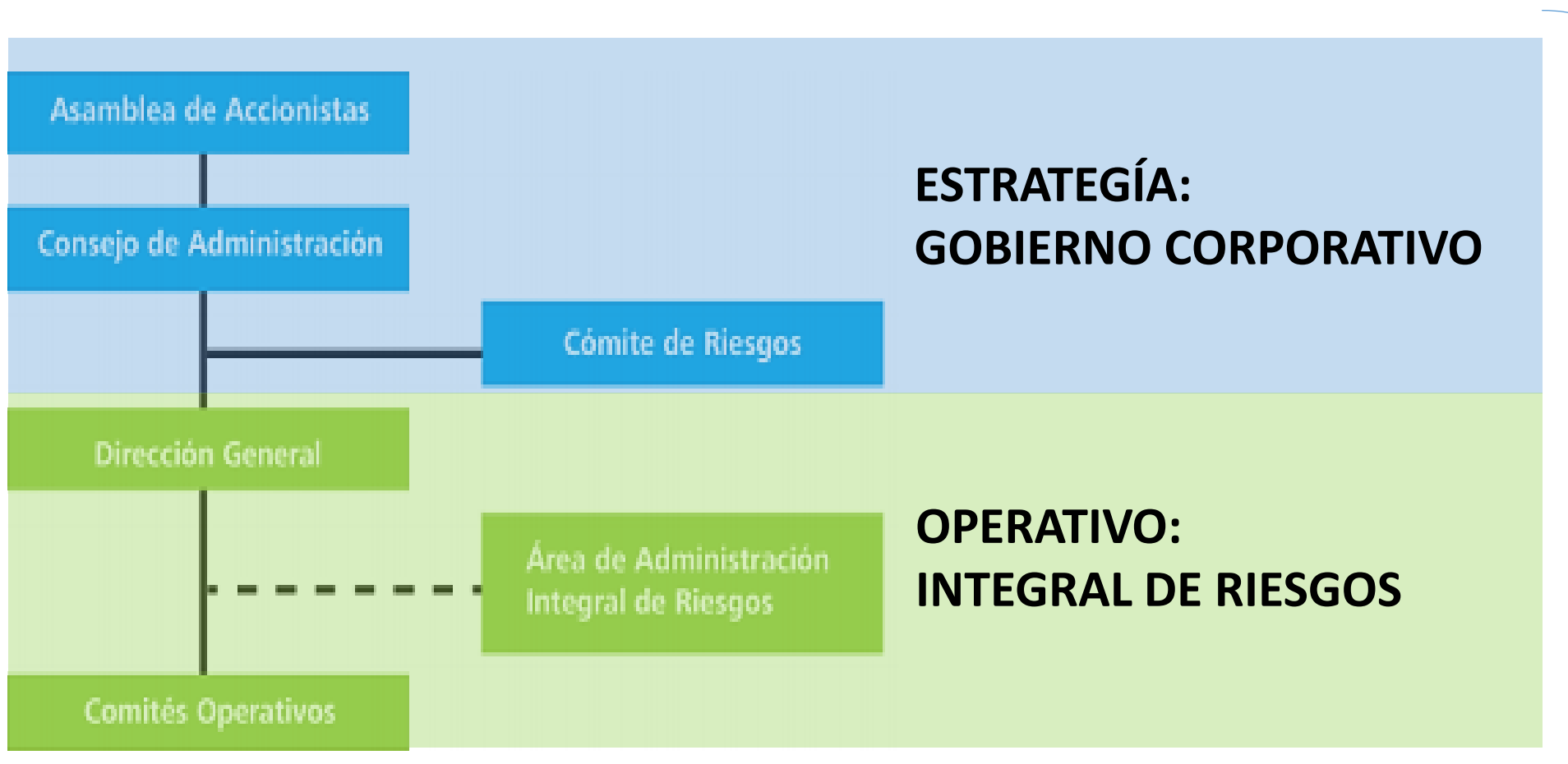


El supervisor exige a la aseguradora, como parte del marco general de su gobierno corporativo, que cuente con sistemas efectivos de gestión de riesgos y controles internos, incluyendo funciones eficaces en materia de gestión de riesgos, cumplimiento, materia actuarial y auditoría interna.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS





ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

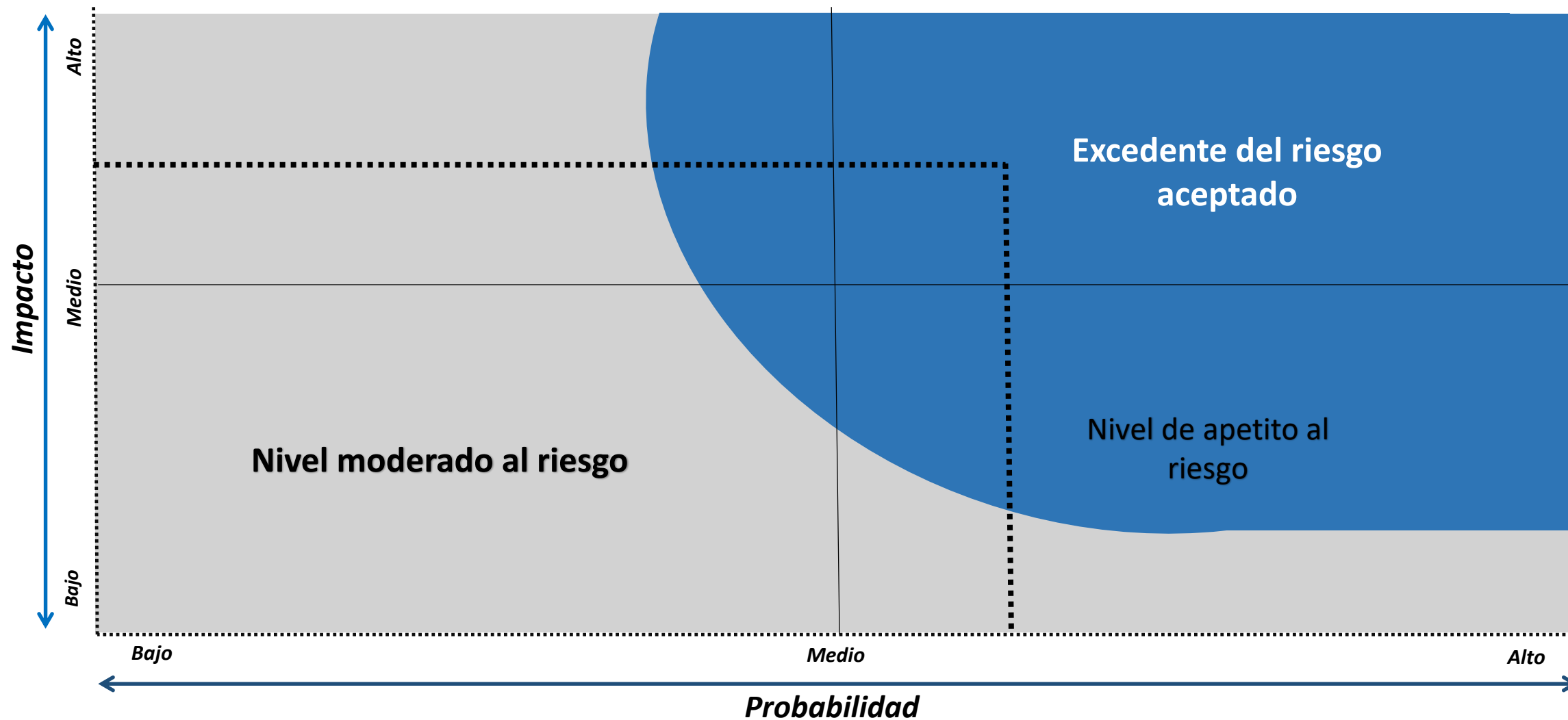
ASPECTOS A CONSIDERAR UN SISTEMA DE GC:



Fuente: www.sib.gob.gt

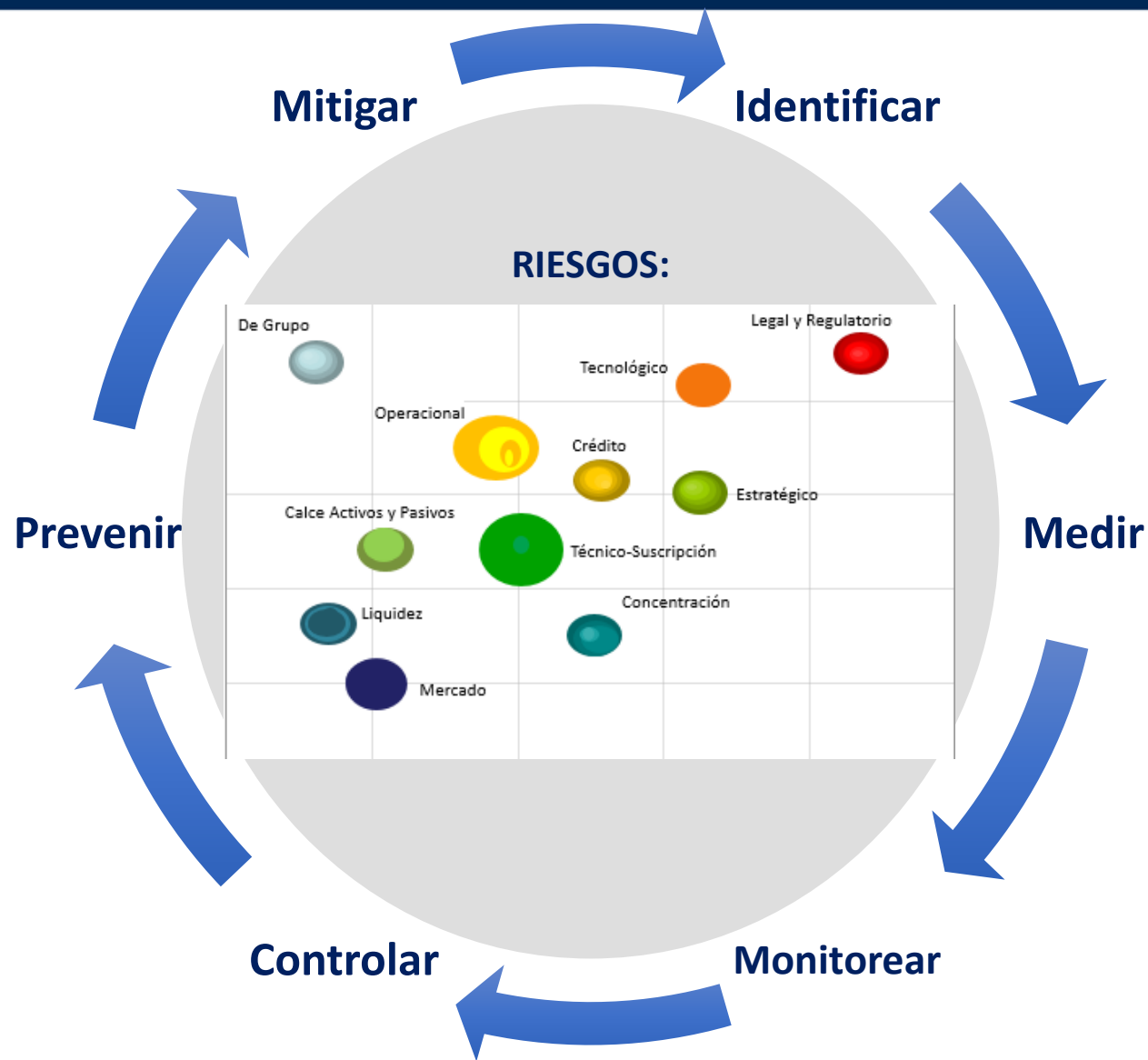


IDENTIFICACIÓN DE LOS RIESGOS



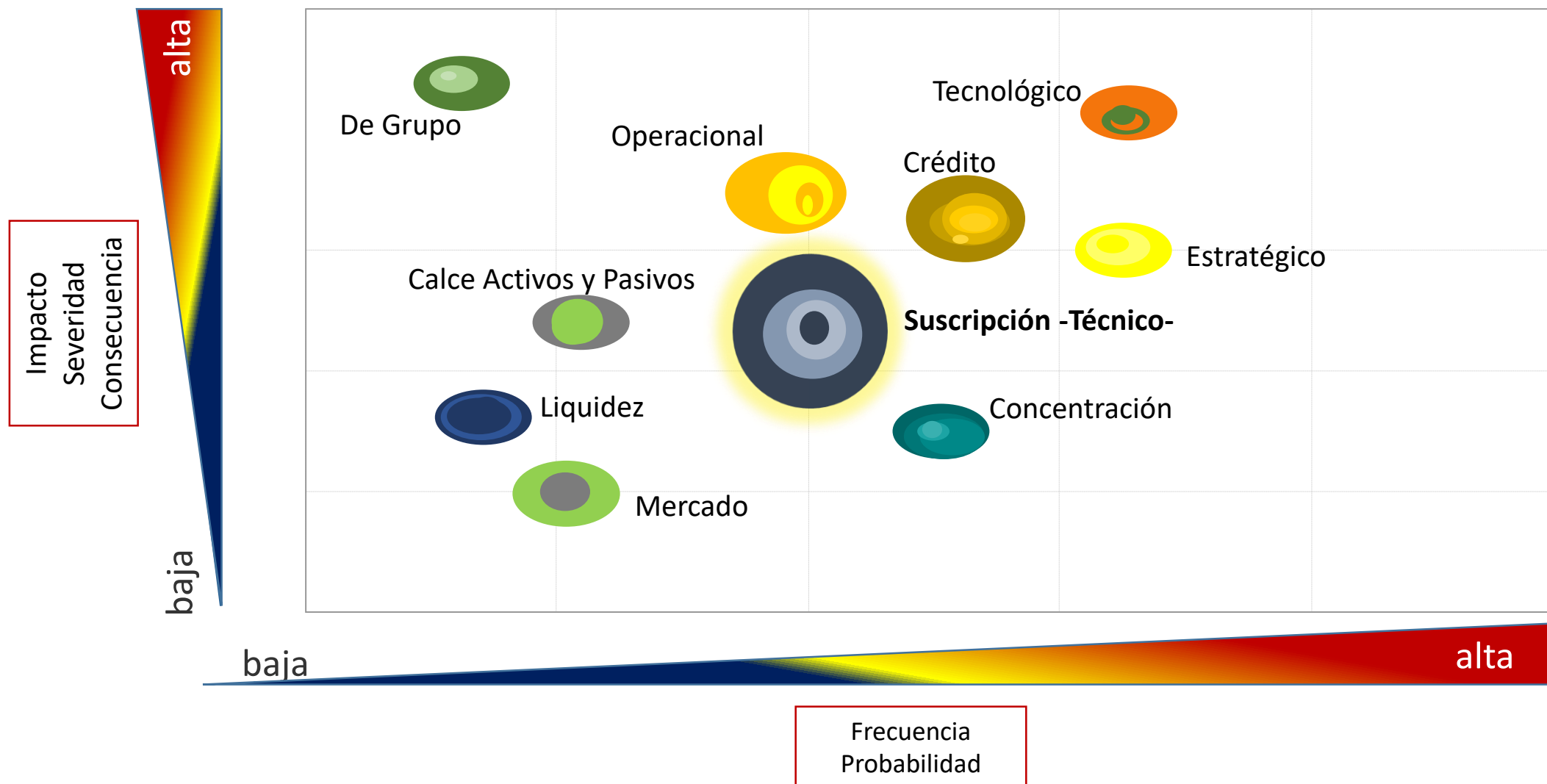


Proceso de la Administración Integral de Riesgos (AIR)





Mapa de riesgos en aseguradoras



ENTORNO DE LA ASEGURADORA



SOLVENCIA

REVISIÓN Y CONTROL

REVELACIÓN



MODELO DE SOLVENCIA II





ACERCAMIENTO A SOLVENCIA II PARA GUATEMALA

Ley de
Actividad
Aseguradora →





ruta a seguir

SOLVENCIA II

PILAR I

REQUERIMIENTOS CUANTITATIVOS

Mod. Del reglamento de
reservas técnicas
Año 2019

Mod. Del reglamento
margen de solvencia
Año 2019

Requerimiento de capital
con base a riesgos
Año 2021

SOLVENCIA

PILAR II

REVISIÓN DE LA ADMINISTRACIÓN Y SUPERVISIÓN

Administración integral
de riesgos Año 2017
Incluye:
Riesgo de Suscripción,
Crédito, Liquidez,
Mercado, Operacional y
Tecnológico.

Gobierno Corporativo
Año 2017

REVISIÓN Y CONTROL

PILAR III

DISCIPLINA DE MERCADO

Elaboración del nuevo
MIC - Año 2017
Aprobación Año 2018
Transición Año 2019
Adopción Año 2020

Calibración de las
estadísticas año 2018

REVELACIÓN

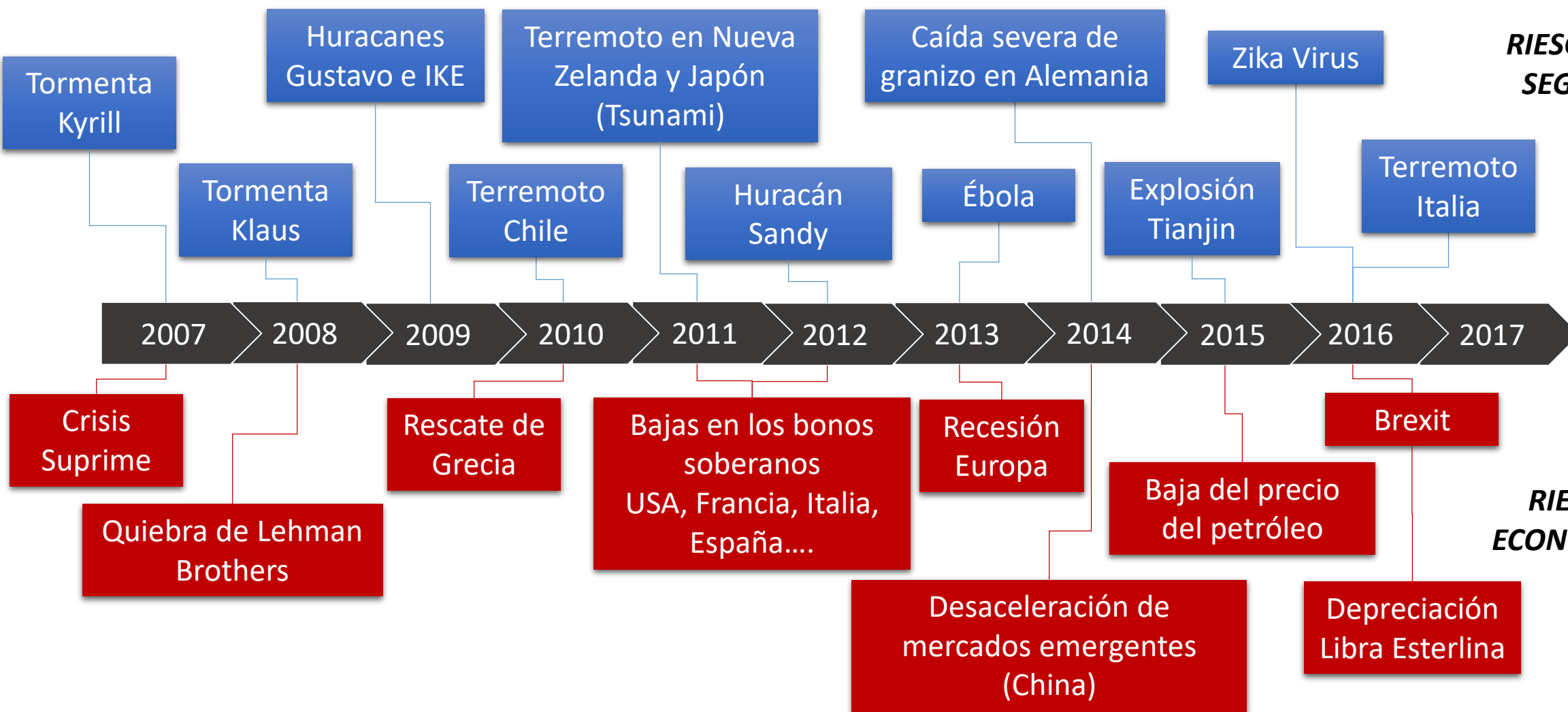
Modificación a la Ley
de Actividad
Aseguradora para el
2019



Eventos importantes en los últimos 10 años

RIESGOS DE SEGUROS

RIESGOS ECONÓMICOS



CRISIS DE LIQUIDEZ

CRISIS DE DEUDA SOBERANA

CRISIS DE BAJAS DE INTERÉS

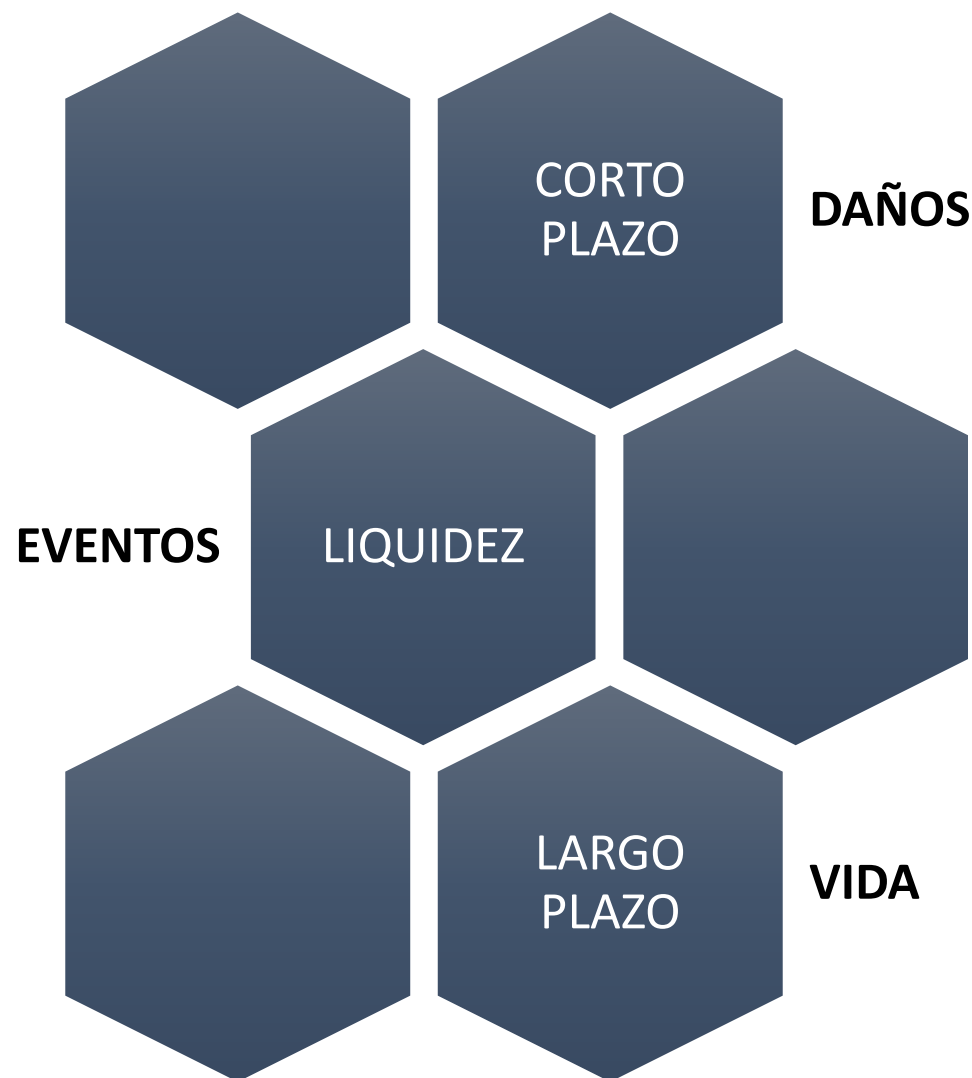


Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

RIESGO DE LIQUIDEZ



RIESGO DE LIQUIDEZ

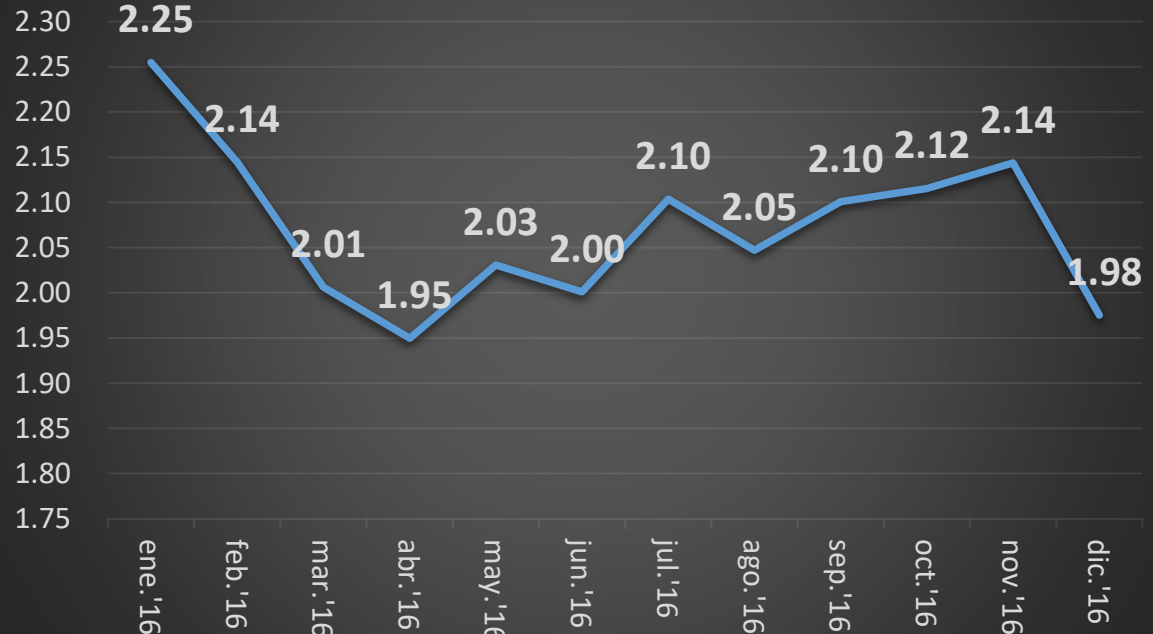


Riesgo de Liquidez: es la contingencia de que una aseguradora incurra en **pérdidas por la venta anticipada u obligada de activos a precios inferiores** de los observados en el mercado para cumplir con sus obligaciones oportunamente.



INDICADORES DE LIQUIDEZ DEL SECTOR

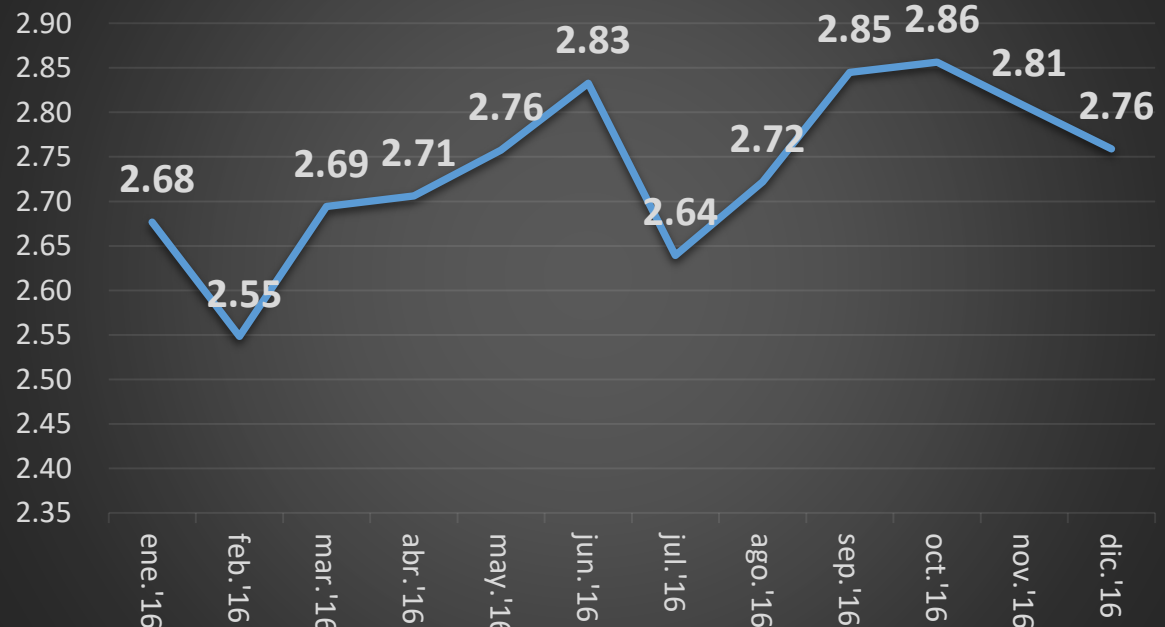
Liquidez inmediata (LI)



Depósitos + cajas

*Obligaciones contractuales pendientes de pago,
reservas para siniestros pendientes de pago –
reserva a cargo de reaseguradores*

Liquidez mediata (LM)

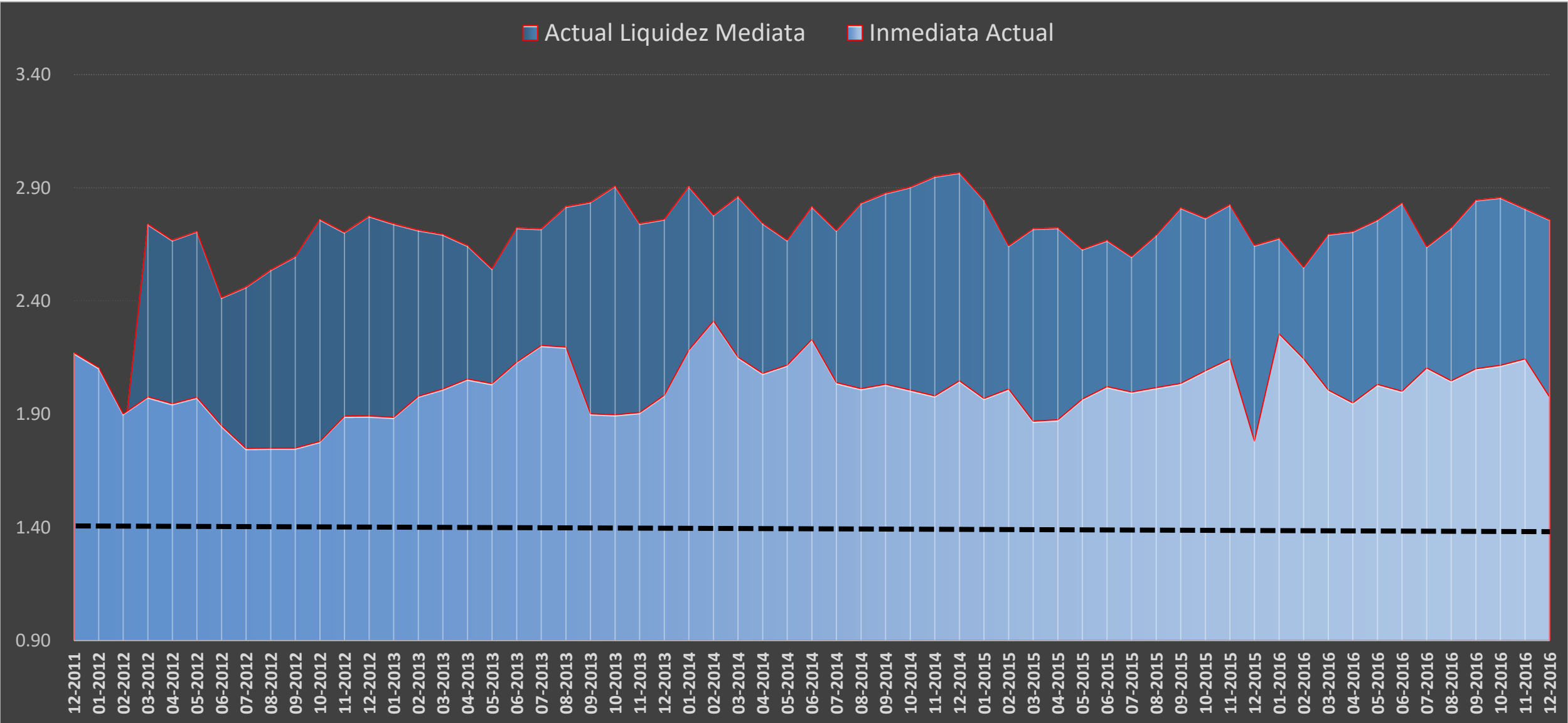


Disponibilidades + inversiones

*Obligaciones por siniestros +
Otras Obligaciones relacionadas
con el contrato de seguro*



Indicadores de liquidez del mercado

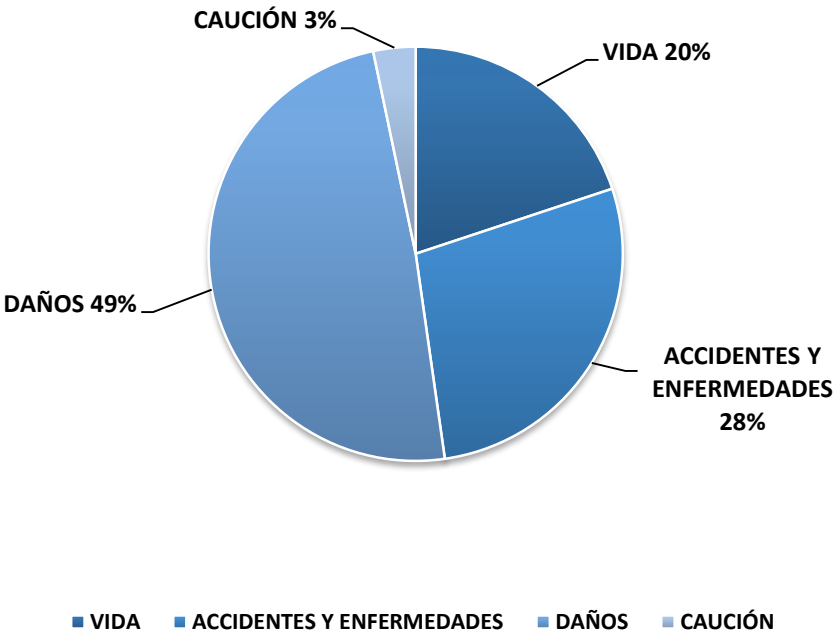




Composición del balance y de la Cartera (2016)

BALANCE GENERAL CONDENSADO	TOTAL	MN	ME
	100.0%	84.7%	15.3%
ACTIVO	9,131,524	7,734,974	1,396,160
INVERSIONES	5,634,203	4,972,625	661,578
DISPONIBILIDADES	316,680	181,710	134,970
PRIMAS POR COBRAR (NETO)	1,822,333	1,548,869	273,465
INSTITUCIONES DE SEGUROS	364,455	157,942	206,513
DEUDORES VARIOS	548,289	474,151	74,138
BIENES MUEBLES (NETO)	58,872	53,290	5,582
OTROS ACTIVOS	3,491	2,822	669
CARGOS DIFERIDOS (NETO)	383,201	343,566	39,245
	100.0%	89.3%	10.7%
PASIVO MÁS CAPITAL CONTABLE	9,131,524	8,157,142	974,382
PASIVO	5,817,185	4,842,803	974,382
RESERVAS TÉCNICAS	4,963,699	3,452,053	1,511,646
(-) A CARGO DE REASEGURADORAS	1,228,420	214,267	1,014,153
SUB-TOTAL	3,735,279	3,237,786	497,493
OBLIGACIONES CONTRACTUALES PEND. DE PAGO	423,183	343,851	79,332
INSTITUCIONES DE SEGUROS	652,630	395,021	257,609
ACREEDORES VARIOS	910,757	772,612	138,145
DOCUMENTOS POR PAGAR	1,255	12	1,243
PRÉSTAMOS POR PAGAR	0	0	0
OTROS PASIVOS	81,086	81,086	0
CRÉDITOS DIFERIDOS	12,995	12,435	560
CAPITAL CONTABLE	3,314,339	3,314,339	

PRIMAS POR TIPO DE SEGURO



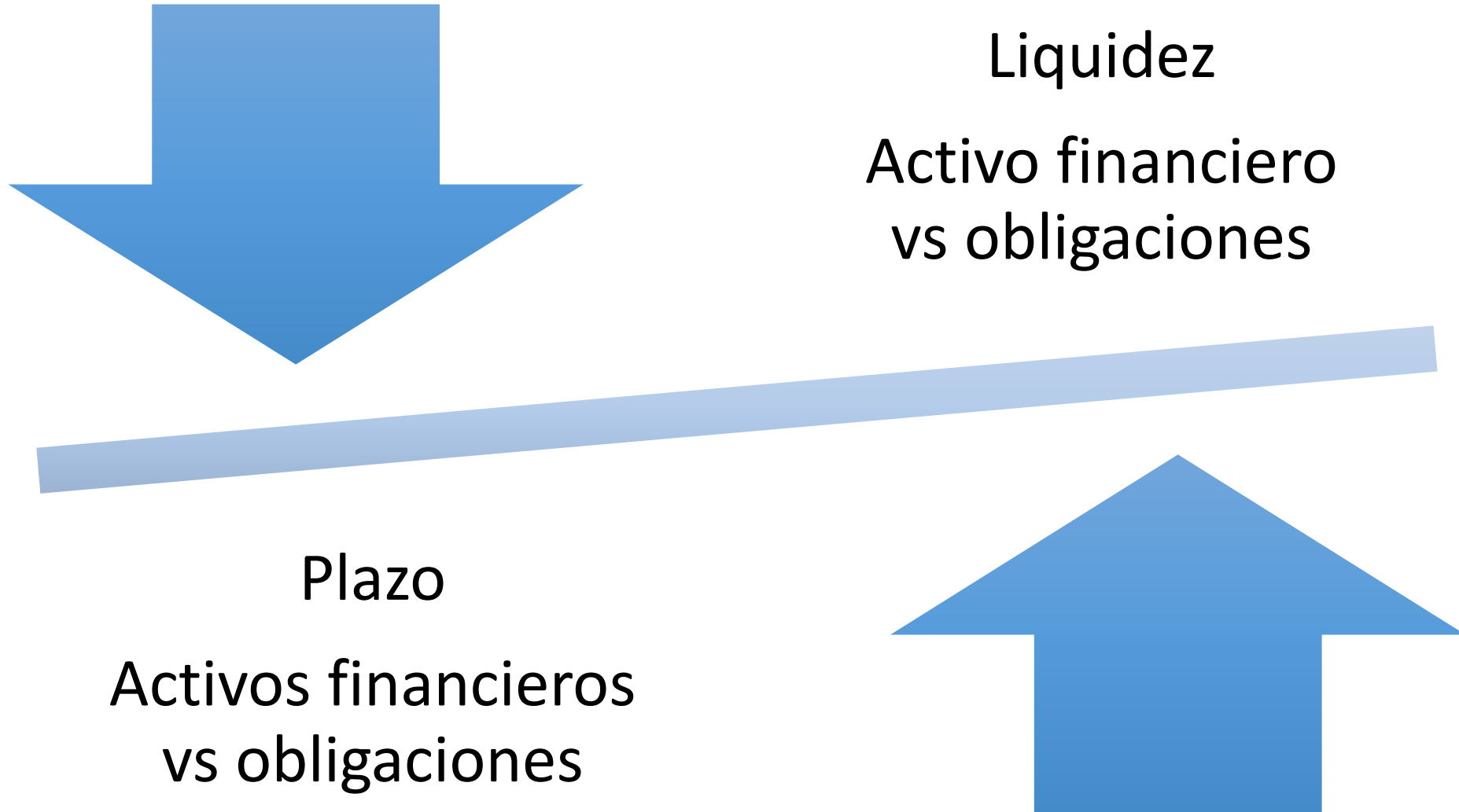


← LÍNEA DEL TIEMPO →

Descripción	Banda 1		Banda 2		Banda 3		Banda 4		Banda 5		Banda 6		Banda 7		Banda 8		TOTAL	
	MN	ME	MN	ME	MN	ME	MN	ME	MN	ME	MN	ME	MN	ME	MN	ME	MN	ME
INVERSIONES																		
DISPONIBILIDADES																		
PRIMAS POR COBRAR (NETO)																		
INSTITUCIONES DE SEGUROS																		
DEUDORES VARIOS																		
BIENES MUEBLES (NETO)																		
OTROS ACTIVOS																		
CARGOS DIFERIDOS (NETO)																		
TOTAL ACTIVO																		
RESERVAS TÉCNICAS																		
(-) A CARGO DE REASEGURADORAS																		
SUB-TOTAL																		
OBLIGACIONES CONTRACTUALES PEND. DE PAGO																		
INSTITUCIONES DE SEGUROS							OBLIGACIONES											
ACREEDORES VARIOS																		
DOCUMENTOS POR PAGAR																		
PRÉSTAMOS POR PAGAR																		
TOTAL PASIVO																		
TOTAL CAPITAL																		
Fianzas																		
Ajustes y Demandas en Contra																		
Contingencias fiscales																		
Operaciones de Reporto, como reporto																		
TOTAL CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS																		
Brecha de Liquidez																		
Brecha de Liquidez Acumulada																		
Activos Liquidos																		
RIESGO DE LIQUIDEZ																		



Factores del riesgo de liquidez





Gestión del riesgo de liquidez

- Políticas, procedimientos y estrategias para mitigar el riesgo de liquidez;
- Monitoreo de las necesidades de liquidez; y,
- Plan de contingencia:
 - Préstamos de corto plazo, sobregiros, reportos.
 - Líneas de crédito
 - Las situaciones que activan su aplicación.
 - Definir responsabilidades específicas durante la crisis.
 - El análisis de las posibles fuentes de fondeo a que se puede acceder y costo.
 - Venta de activos.
 - Líneas de crédito y condiciones para su uso.
 - Tener convenios establecidos para préstamos en de corto plazo o sobregiros o uso de operaciones de reporto.
 - Revisar los contratos de reaseguro si cuentan con cláusulas de siniestros de contado o anticipo de siniestros.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

RIESGO DE CRÉDITO



RIESGO DE CRÉDITO



Riesgo de Crédito: es la contingencia de que una aseguradora incurra en pérdidas como consecuencia de que un deudor o contraparte incumpla sus obligaciones en los términos acordados.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

DETERMINACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO

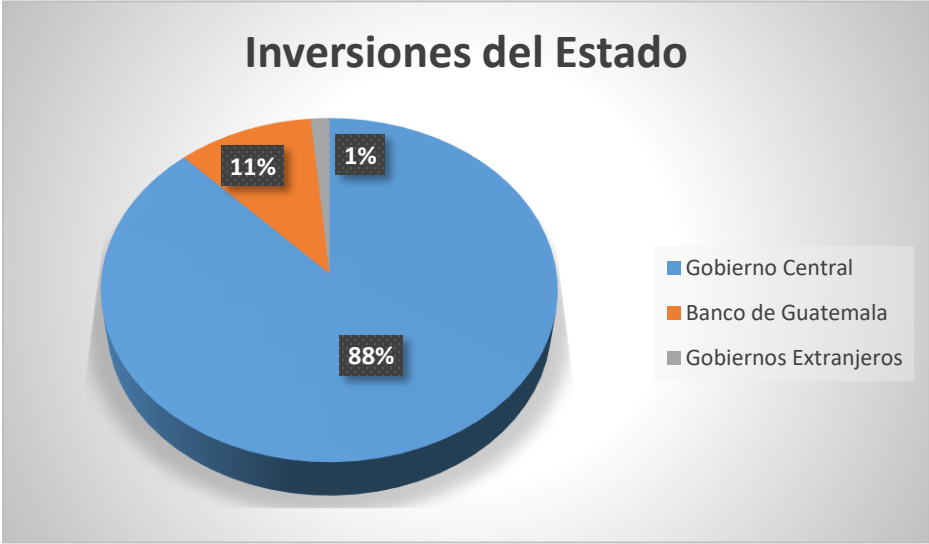
DESCRIPCIÓN	2011	2012	2013	2014	2015	2016	
ACTIVO	6,661,772	6,671,264	7,358,587	7,888,828	8,685,616	9,131,524	100%
INVERSIONES	3,968,706	4,276,643	4,836,149	5,138,894	5,342,948	5,634,203	61.7%
DISPONIBILIDADES	308,224	314,393	205,273	323,721	297,209	316,680	3.5%
PRIMAS POR COBRAR (NETO)	1,328,230	1,348,367	1,529,410	1,639,640	1,959,103	1,822,333	20.0%
INSTITUCIONES DE SEGUROS	703,481	293,616	238,699	222,032	314,959	364,455	4.0%
DEUDORES VARIOS	132,657	163,929	215,433	213,726	359,367	548,289	6.0%
BIENES MUEBLES (NETO)	87,725	89,744	83,547	80,540	69,807	58,872	0.6%
OTROS ACTIVOS	1,593	1,676	2,346	1,657	3,494	3,491	0.0%
CARGOS DIFERIDOS (NETO)	131,157	182,897	247,729	268,617	338,728	383,201	4.2%





DETERMINACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO

INVERSIONES	5,634,203	100.00%
En Valores del Estado	3,219,648	57.14%
En Valores de Empresas Privadas y Mixtas (Neto)	319,208	5.67%
Cédulas Hipotecarias	76,085	1.35%
Otros Valores	1	0.00%
Préstamos (Neto)	430,742	7.65%
Depósitos	1,319,316	23.42%
Bienes Inmuebles (Neto)	144,323	2.56%
Aumentos por Revaluaciones (Neto)	63,421	1.13%
Inmuebles Vendidos con Reserva de Dominio (Neto)	0	0.00%
Documentos por Cobrar (Neto)	2,040	0.04%
Otras Inversiones	59,419	1.05%





Factores del riesgo de crédito

La calidad del emisor o deudor de la cartera o portafolio de inversiones

- La calidad de los reaseguradores

- Concentración

- Activos sujetos a riesgo de crédito sin calificación de riesgo

- Antigüedad de saldos

- Deterioro

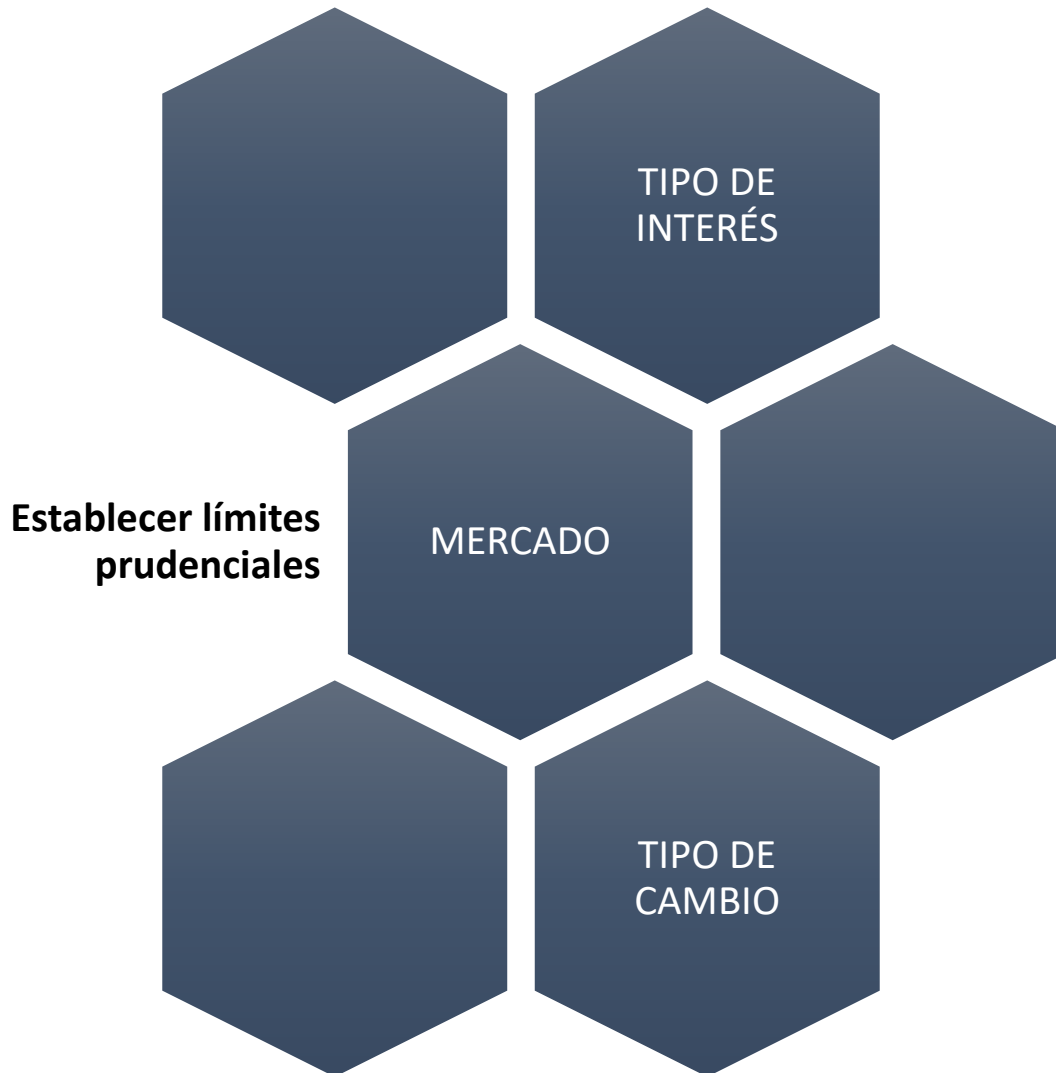


Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

RIESGO DE MERCADO



RIESGO DE MERCADO



Riesgo de Mercado: es la contingencia de que una aseguradora incurra en **pérdidas como consecuencia de movimientos adversos en precios en los mercados financieros, que influyen en el valor de los activos y pasivos**, incluye los riesgos de tasa de interés y cambiario.



Acuerdo No. 16-2016.

- Especifica las partidas monetarias y no monetarias, lo que hace que las aseguradoras seleccionen las cuentas que deben estar valuadas al tipo de cambio de cierre, tanto las de activo, complementarias de activo, pasivo y cuentas de orden.
- El objeto es la actualización de los saldos al tipo de cambio de cierre mensual.

Artículo 51 de la Ley de la Actividad Aseguradora:

- Cuando las aseguradoras o reaseguradoras asuman riesgos en ME, deberán efectuar la inversión de las reservas en activos expresados en la misma moneda. Si no hubiese disponibilidad de activos expresados en la misma moneda, la inversión podrá realizarse en distinta moneda, debiendo hacer las provisiones de riesgo correspondientes a las fluctuaciones cambiarias.



Tipos riesgo de mercado

Tipo de cambio

Tasa de interés

Tasa de interés
garantiza
(Seguro de Vida)

Volatilidad

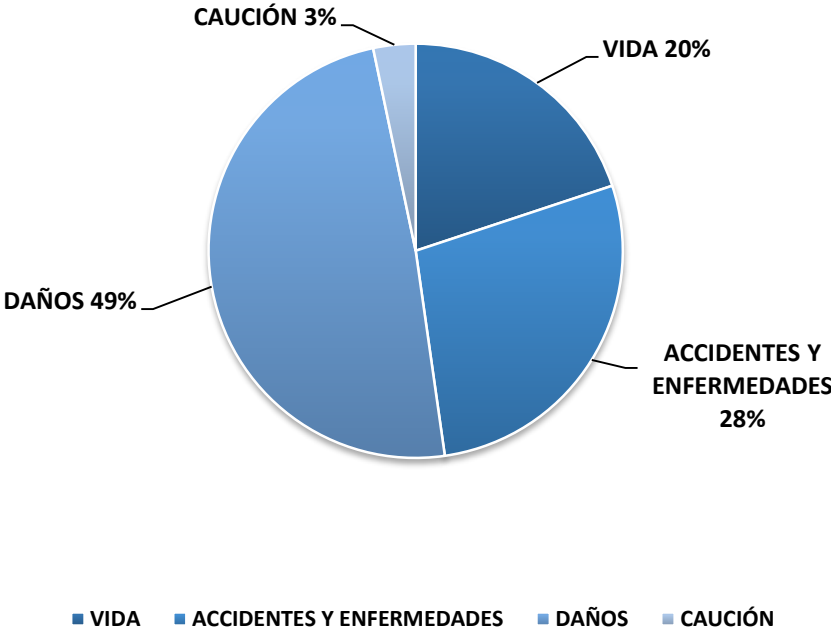




Composición del balance y de la Cartera (2016)

BALANCE GENERAL CONDENSADO	TOTAL	MN	ME
	100.0%	84.7%	15.3%
ACTIVO	9,131,524	7,734,974	1,396,160
INVERSIONES	5,634,203	4,972,625	661,578
DISPONIBILIDADES	316,680	181,710	134,970
PRIMAS POR COBRAR (NETO)	1,822,333	1,548,869	273,465
INSTITUCIONES DE SEGUROS	364,455	157,942	206,513
DEUDORES VARIOS	548,289	474,151	74,138
BIENES MUEBLES (NETO)	58,872	53,290	5,582
OTROS ACTIVOS	3,491	2,822	669
CARGOS DIFERIDOS (NETO)	383,201	343,566	39,245
	100.0%	89.3%	10.7%
PASIVO MÁS CAPITAL CONTABLE	9,131,524	8,157,142	974,382
PASIVO	5,817,185	4,842,803	974,382
RESERVAS TÉCNICAS	4,963,699	3,452,053	1,511,646
(-) A CARGO DE REASEGURADORAS	1,228,420	214,267	1,014,153
SUB-TOTAL	3,735,279	3,237,786	497,493
OBLIGACIONES CONTRACTUALES PEND. DE PAGO	423,183	343,851	79,332
INSTITUCIONES DE SEGUROS	652,630	395,021	257,609
ACREEDORES VARIOS	910,757	772,612	138,145
DOCUMENTOS POR PAGAR	1,255	12	1,243
PRÉSTAMOS POR PAGAR	0	0	0
OTROS PASIVOS	81,086	81,086	0
CRÉDITOS DIFERIDOS	12,995	12,435	560
CAPITAL CONTABLE	3,314,339	3,314,339	

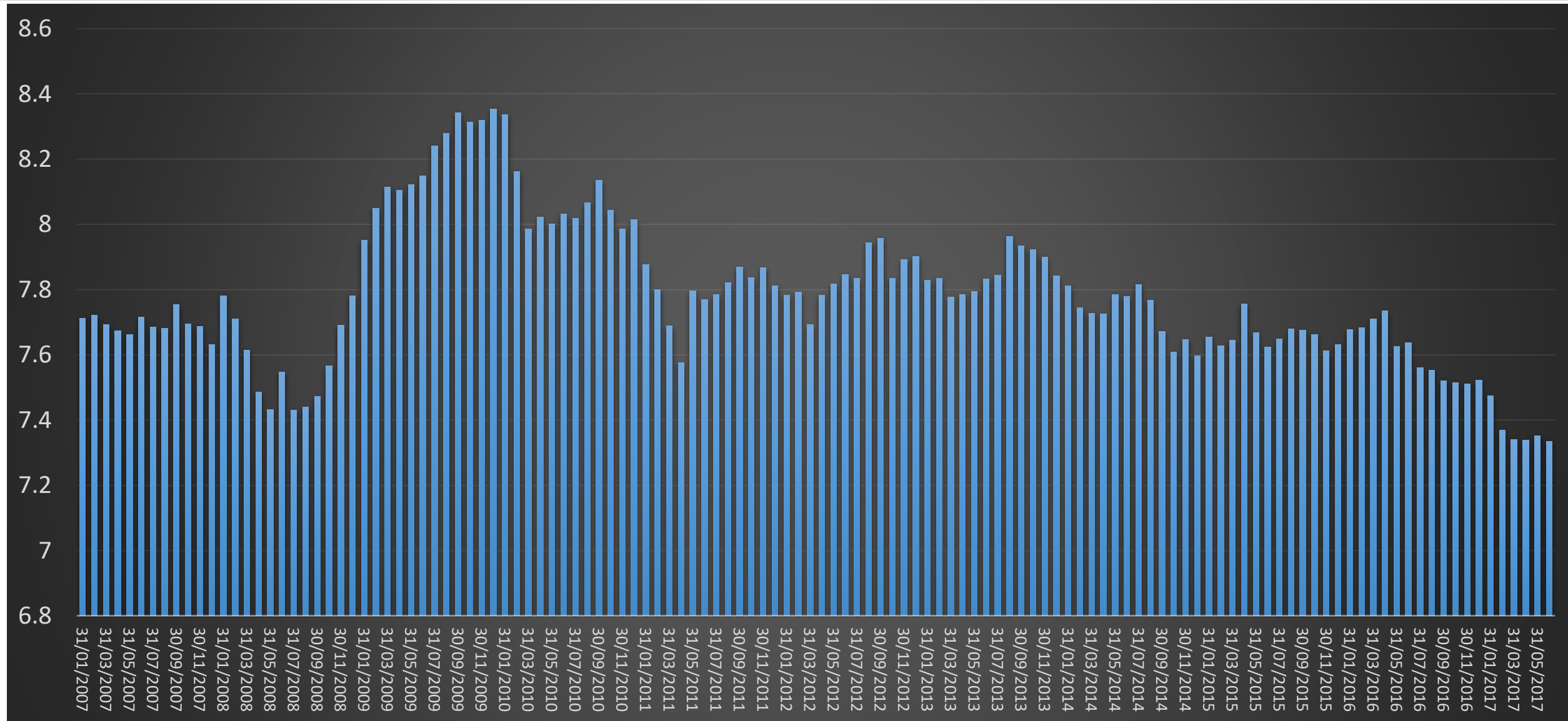
PRIMAS POR TIPO DE SEGURO





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

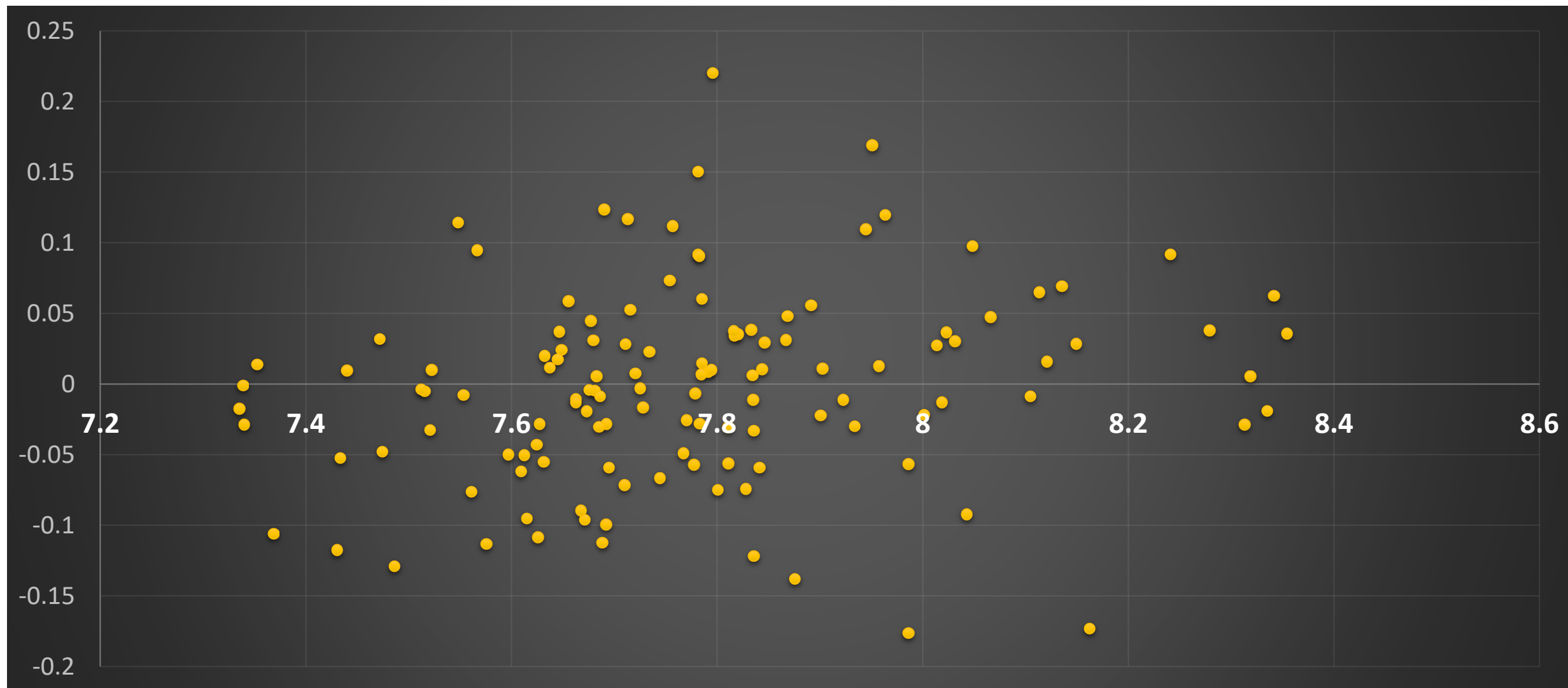
Análisis de Tipo de Cambio 2007-2017





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Análisis de dispersión del Tipo de Cambio en 10 años

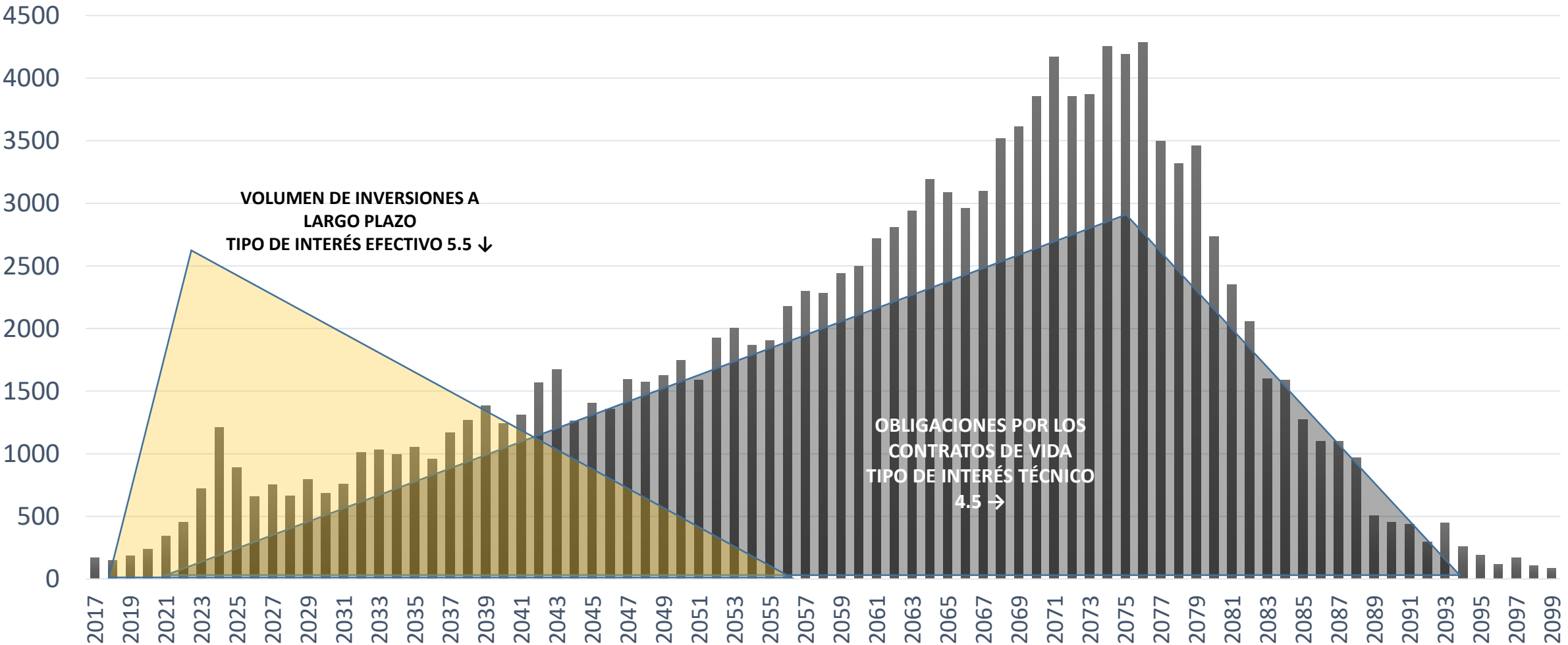




ANÁLISIS DEL CALCE DEL SEGURO DE VIDA

OBLIGACIONES DEL SEGURO DE VIDA

Cifras en miles de Quetzales





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

APLICACIÓN DE LA AIR - Estructura Organizacional



Manual de Administración Integral de Riesgos

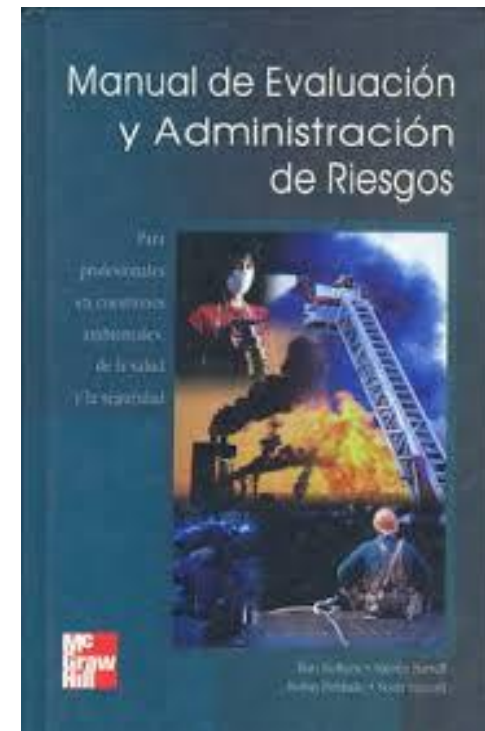
Las entidades deberán contar con un manual de administración integral de riesgos, el cual deberá incluir las políticas, procedimientos y sistemas de administración integral de riesgos aprobados por el Consejo, entre las cuales se mencionan las siguientes:

Deberán contar con manuales para la administración de cada tipo de riesgo.

a) La descripción de las líneas de negocio y actividades significativas, así como los riesgos que los mismos incorporan.

b) El proceso para la aprobación de propuestas de nuevos productos y servicios.

c) La estructura organizacional para llevar a cabo la administración integral de riesgos; así como el detalle de las funciones y responsabilidades claramente definidas del Comité, la Unidad y de las diferentes unidades de negocios de la entidad.





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Manuales de Administración Integral de Riesgos Específicos



**Deberán
comprender:**



Nivel de tolerancia al riesgo.

Límites prudenciales y otros mecanismos de control de exposición al riesgo.

Monitoreo y análisis de tendencias demográficas, climatológicas, macroeconómicas, financieras, sectoriales, entre otras.

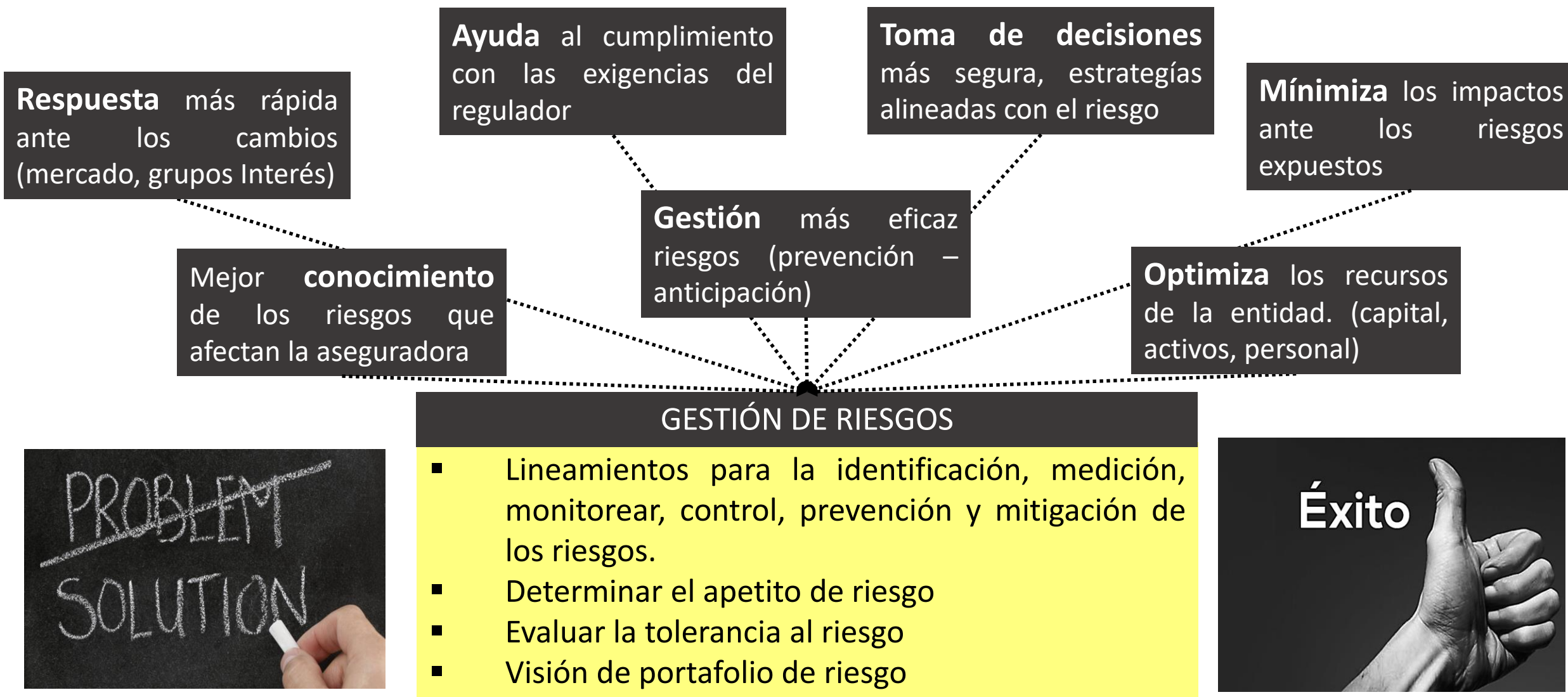
Metodologías, modelos y herramientas.

Parámetros, criterios y supuestos para la elaboración de pruebas de tensión (estrés).

Sistemas de información general relacionados con el proceso de administración del riesgo.

Lineamientos para la elaboración, implementación y actualización de los planes de contingencia continuidad de operaciones.

Beneficios de la Administración Integral de Riesgos





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Gracias.



SIB Guatemala



@sib_guatemala



SuperBancosGuatemala