



# IAIS

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## **PBS 8: Gestión de Riesgos y Controles Internos**

***Yoshihiro Kawai, Secretario General***  
**ASSAL, San José, Costa Rica 29 de Noviembre 2016**



## **PBS 8: Gestión de Riesgos y Controles Internos**

---

El Supervisor requiere que una aseguradora tenga, como parte de su marco general de gobierno corporativo, sistemas efectivos de gestión de riesgos y controles internos, incluyendo funciones efectivas para la gestión de riesgos, cumplimiento, asuntos actuariales y de auditoría interna.

**La responsabilidad ultima recae en el Directorio**

# Gestión efectiva de riesgos– Porque importa

---

Muchas pérdidas financieras se produjeron debido a la falta de un adecuado gobierno de riesgos, gestión del riesgos y de controles internos.

Ejemplos de debilidades:

- La falta de una adecuada supervisión y rendición de cuentas de la administración,
- No desarrollar una cultura de control fuerte
- Ausencia o fracaso de las estructuras y actividades claves de control

# Estructura típica de gestión de riesgos y de controles internos

---

- Estrategias - estableciendo el enfoque de la aseguradora.
- Políticas - definir los procedimientos y otros requisitos.
- Implementacion - para la implementación de las estrategias.
- Controles - para asegurar que estas estrategias, políticas y implementación están operando.

## PBS 8: Controles

---

# Sistemas efectivos de gestión de riesgos y de controles internos

Función de  
gestión de  
riesgos

Función de  
cumplimiento

Función  
Actuarial

Función de  
Auditoría  
Interna

## **Gestión de riesgos y cumplimiento a nivel de grupo**

---

- Autoridad y responsabilidades de los principales actores
- Dirección y coordinación
- Consideración tanto de la perspectiva de la entidad como del grupo
- Comunicación e información