

## Sugese: Retos, éxitos y lecciones aprendidas

### Agenda

- Introducción
  - Quienes somos ?
  - Génesis de SBR en la SUGESE
- Proyecto SBR
  - Marco y metodología
  - Etapas e implementación
- Desafíos para la Sugese



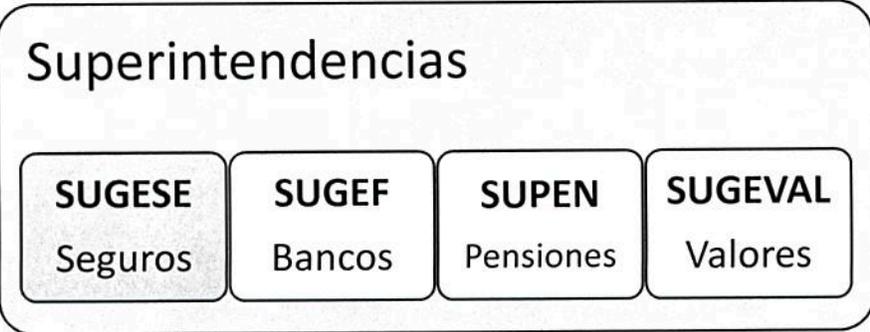
# Agenda

- Introducción
  - Quienes somos ?
  - Génesis de SBR en la SUGESE
- Proyecto SBR
  - Marco y metodología
  - Etapas e implementación
- Desafíos para la Sugese



## Introducción: Quiénes somos?

CONASSIF



## Introducción: Quiénes somos?



Objetivos Sugese,  
Art.1

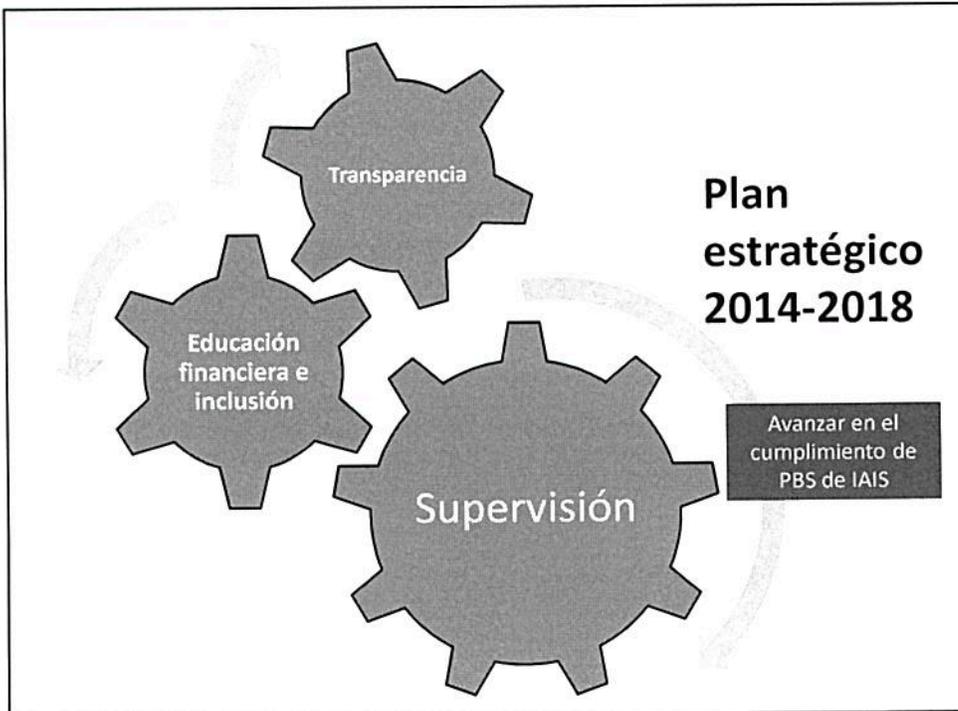
Velar por eficiente funcionamiento y estabilidad del mercado

LRMS:

Proteger derechos del consumidor

Crear marco para la autorización, regulación y supervisión

Crear condiciones para desarrollo y competencia efectiva



## Introducción: Quiénes somos?

- **PUNTO DE PARTIDA:** Cumplimiento de estándares de supervisión: Evaluación de pares de ASSAL 2012: "Insurance Core Principles, Standards, Guidance and Assessment Methodology."

Nivel de observancia	Número de principios
Observado	3
Ampliamente Observado	11 (14)
Parcialmente Observado	12 (9)
Total	26

## Introducción: Quiénes somos?

Objetivo 1 Supervisión
Avanzar en el cumplimiento de los estándares de supervisión y regulación de la IAIS.
Meta 1 Supervisión
Llegar al nivel de ampliamente observado en los principios 7, 8, 13, 14, 16, 19 y 20 en 2017



**Adopción de un modelo de supervisión basado en riesgo que incentive el buen gobierno corporativo, la estabilidad y eficiencia del sector**

## Introducción: Quiénes somos?



### BASE LEGAL:

- ▶ Artículo 30 LRMS
  - “El Consejo Nacional definirá el modelo de evaluación de áreas de riesgo y control del régimen de solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras, así como los parámetros de alerta temprana e intervención de la Superintendencia. (...)”
  - Acuerdos SUGESE 01-08 y 02-08 establecen:
    - Requerimiento de capital basado en riesgo
    - Requisitos de funcionamiento: Gobierno corporativo, Control interno, Función actuarial, Auditoría externa y Gestión integral de riesgos.

## Introducción: Quiénes somos?



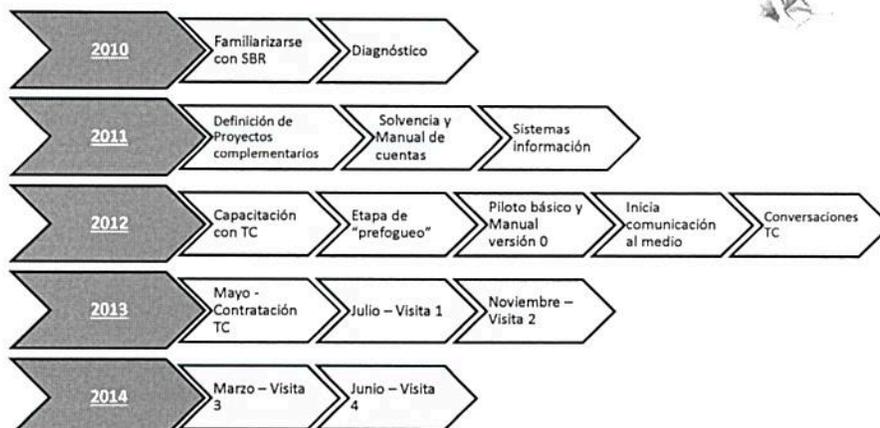
- Qué nos hace diferentes:
  - Reciente formación: la Sugese fue creada en el 2008, tras la ruptura de un monopolio de 80 años (Instituto Nacional de Seguros).
  - Contamos con aseguradoras mixtas (comercializan seguros personales y generales a la vez).
  - Supervisamos aseguradoras e intermediarios

## Agenda

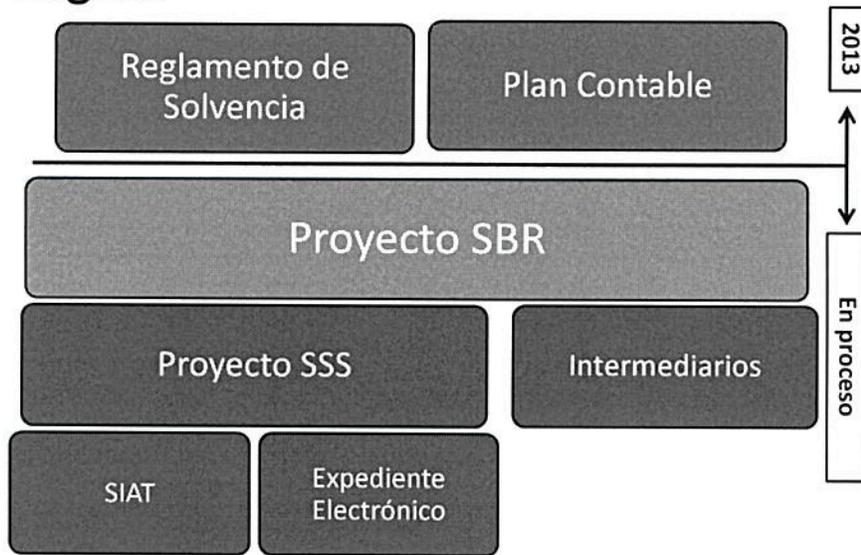
- Introducción
  - Quienes somos ?
  - Génesis de SBR en la SUGESE
- Proyecto SBR
  - Marco y metodología
  - Etapas e implementación
- Desafíos para la Sugese



## Introducción: Génesis de SBR en la Sugese



## Introducción: Génesis de SBR en la Sugese

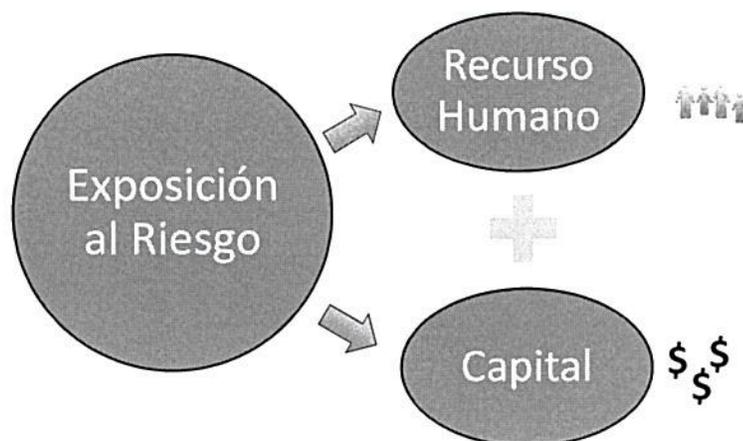


## Agenda

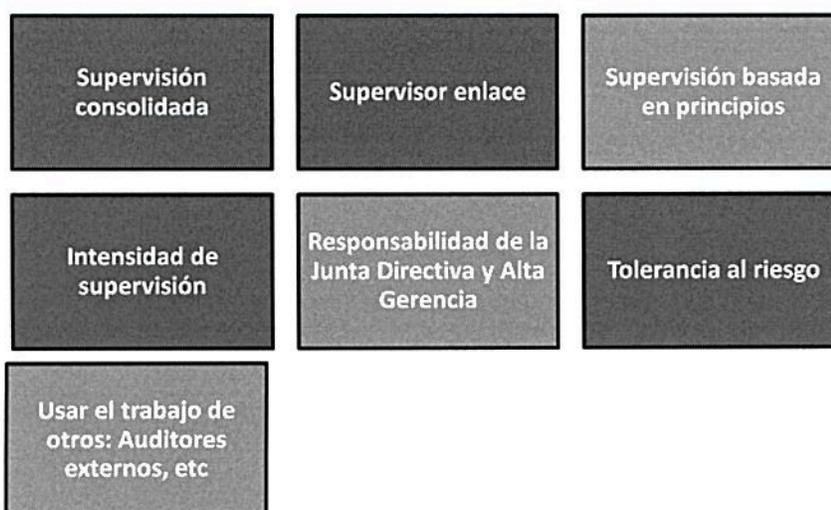
- Introducción
  - Quienes somos ?
  - Génesis de SBR en la SUGESE
- Proyecto SBR
  - Marco y metodología
  - Etapas e implementación
- Desafíos para la Sugese



## Proyecto SBR: Marco y Metodología

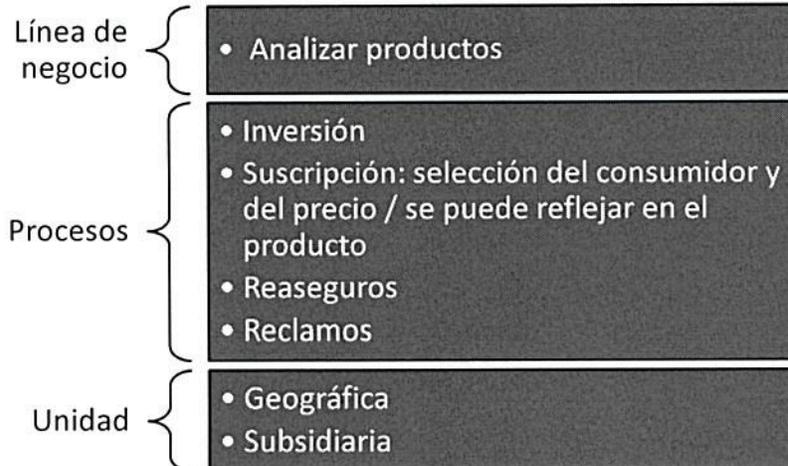


## Proyecto SBR: Marco y Metodología

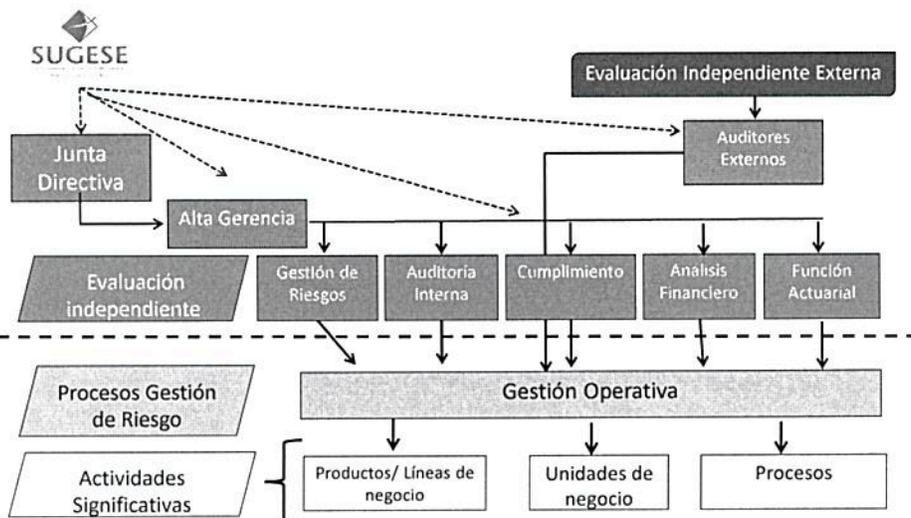




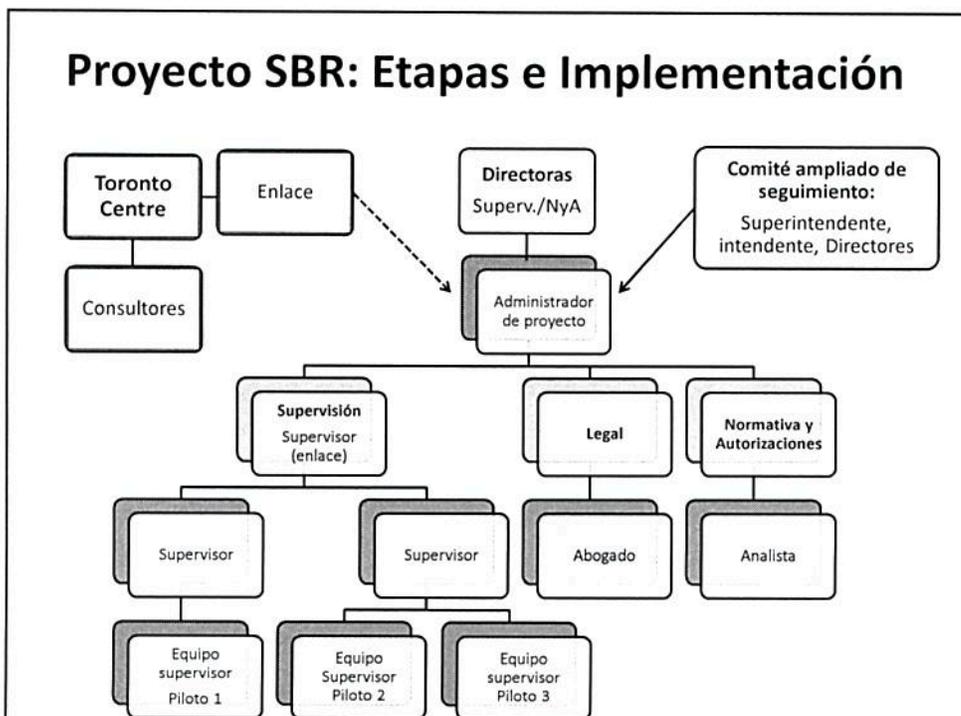
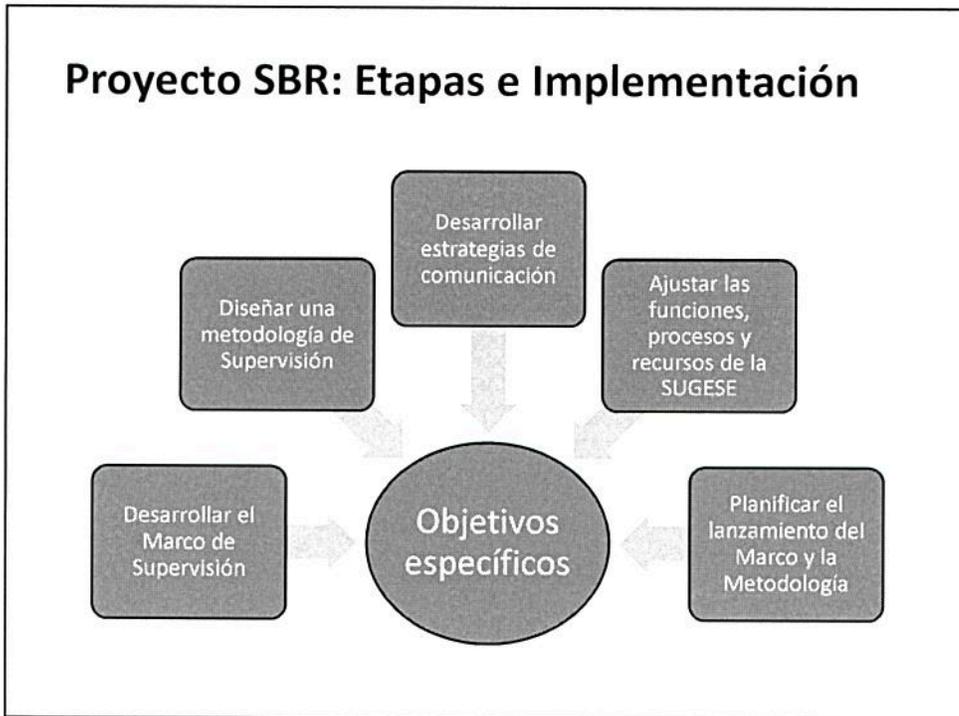
## Proyecto SBR: Marco y Metodología

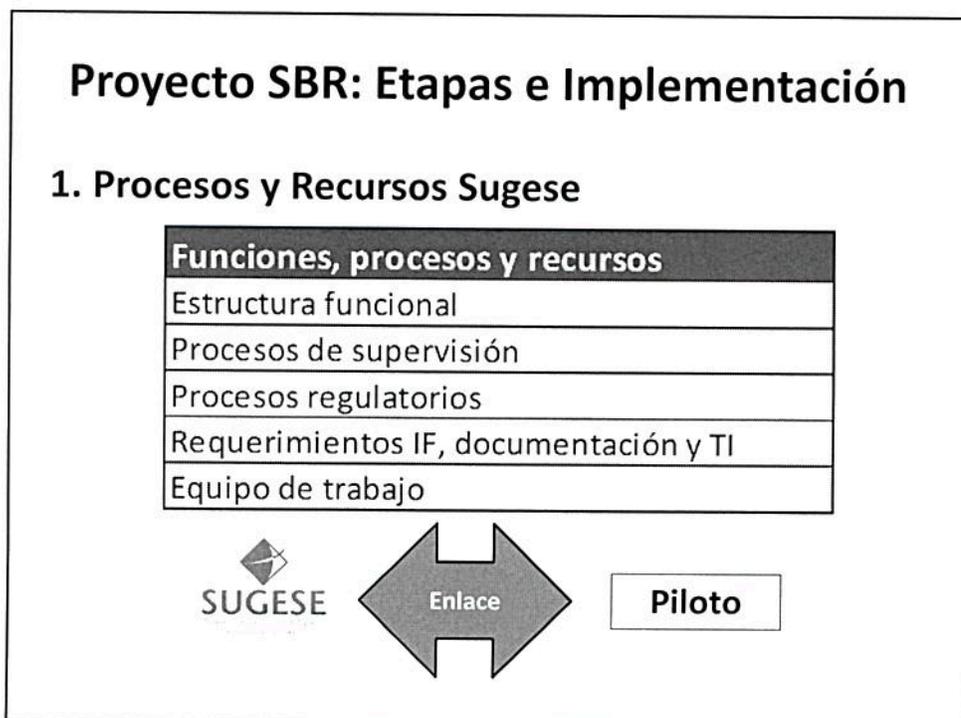
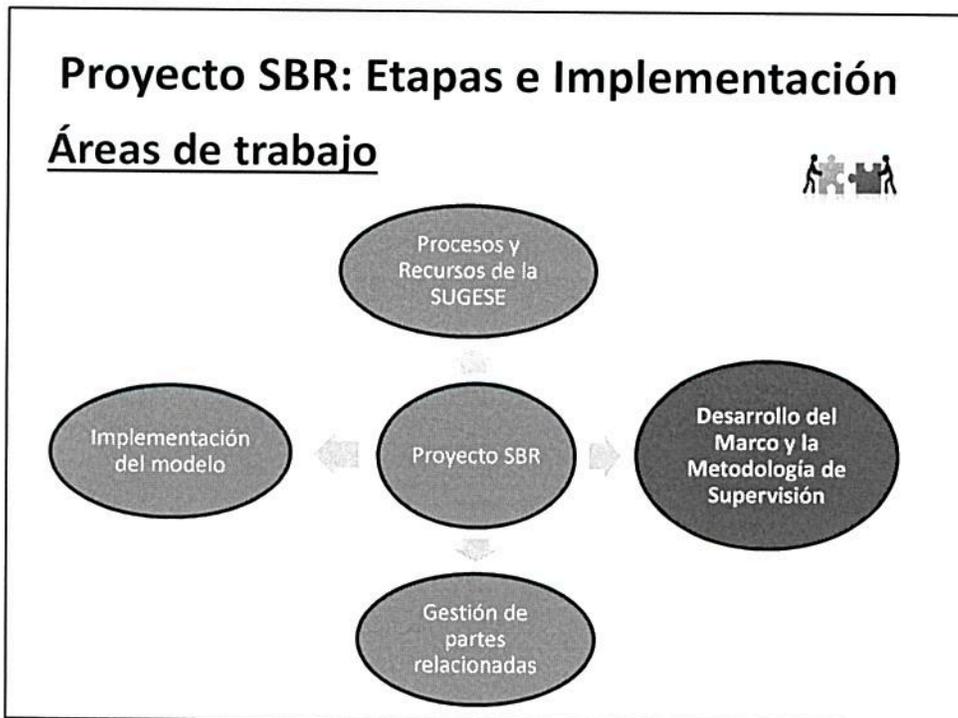


## Proyecto SBR: Marco y Metodología









## Proyecto SBR: Etapas e Implementación

### 1. Procesos y Recursos Sugese

- Tenemos impedimentos legales? La metodología de SBR es factible desde el punto de vista legal, pues existe un marco jurídico que lo permite.
- Se ha realizado una mapeo de normativa de cumplimiento mínimo compatibles con SBR.
- Se han identificado oportunidades de mejora



## Proyecto SBR: Etapas e Implementación

### 1. Procesos y Recursos Sugese

- Capacitación, asesoría y experiencia fundamentarán criterio informado. Estrategia activa de capacitación e información a todo el personal.
- Replanteamiento de los procesos: una revisión integral de procedimientos de manera continua incorporando cambios paulatinamente.
- Definición de cambios en la estructura organizacional y en el perfil del supervisor.

## Proyecto SBR: Etapas e Implementación

### 2. Desarrollo del Marco y la Metodología de Supervisión

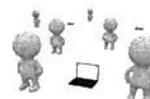
<b>Desarrollo del marco y la metodología</b>
Trabajo previo al desarrollo
Desarrollo del marco
Desarrollo de criterios
Capacitación
Guía de intervención de supervisión
<b>Plan Piloto</b>
Documentación



## Proyecto SBR: Etapas e Implementación

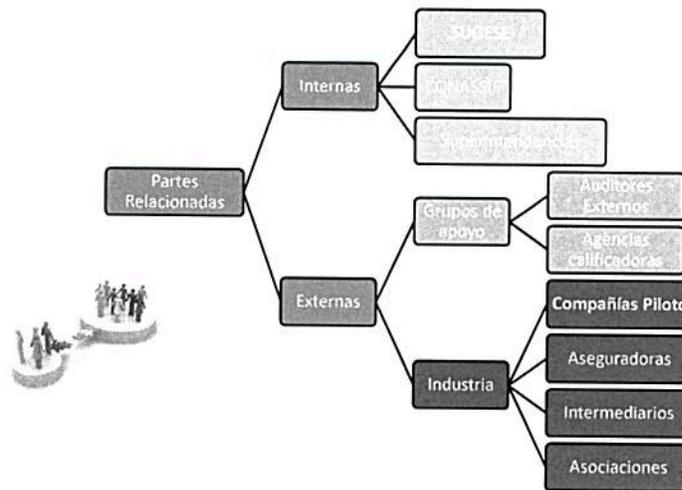
### 3. Gestión de Partes Relacionadas

<b>Estrategias gestión partes relacionadas</b>
<b>Estrategias de comunicación</b>
Documentación
Desarrollo estrategia para descansar en otros
Alineación con otras superintendencias



## Proyecto SBR: Etapas e Implementación

### 3. Gestión de Partes Relacionadas



## Proyecto SBR: Etapas e Implementación

### 4. Implementación del Modelo

#### Implementación del marco de supervisión

Pre requisitos legales y regulatorios
Preparación de partes relacionadas
Preparación interna
Desarrollo del plan de implementación

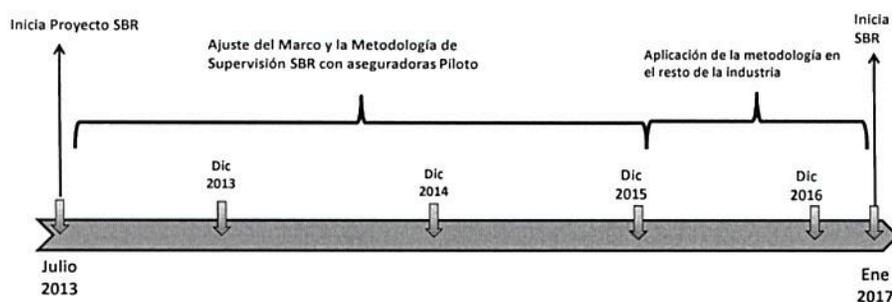


## Proyecto SBR: Etapas e Implementación

### 4. Implementación del Modelo

- ▶ La aplicación de SBR requiere el ajuste de normativa base: gobierno corporativo, gestión de riesgo, regulación atinente a auditores externos,
- ▶ En algunos casos es necesario ajustar la mezcla cumplimiento / SBR (def. de buenas prácticas)
- ▶ Se dará de manera paralela a la calibración del modelo.

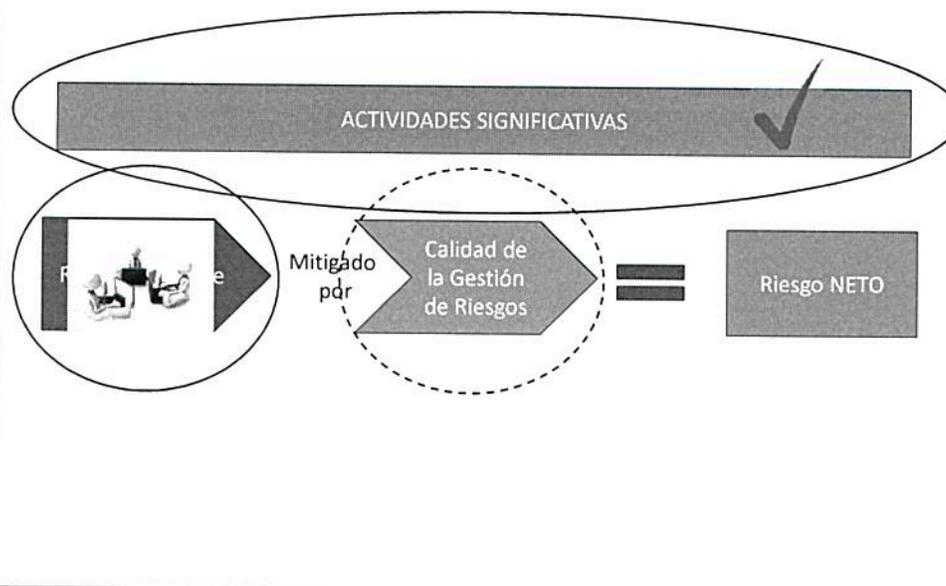
## Proyecto SBR: Etapas e Implementación



## Proyecto SBR: Etapas e Implementación

- La aplicación de la metodología a toda la industria en modo de pruebas permitirá:
  - Ajustar gradualmente las entidades al nuevo enfoque
  - Ajustar el modelo a la realidad del mercado e implantar una cultura de gestión de riesgos en el sector
  - Requerir de manera oportuna y dar seguimiento a medidas correctivas proporcionales al nivel de riesgo identificado.

## Proyecto SBR: Etapas e Implementación





### **Desafíos para la Sugese**

- En el mercado costarricense hay entidades muy distintas en cuanto a tamaño, naturaleza y complejidad, con una sola empresa pública dominando cerca del 90% del mercado y con todos los desafíos de Gobierno Corporativo de las empresas públicas y sus relaciones con el Estado.
- Mercado de valores costarricense poco desarrollado. Las opciones de inversión en moneda nacional se concentran en instrumentos de renta fija del Estado.

### **Desafíos para la Sugese**

- Carencia de profesionales con formación en ciencias actuariales.
- Poca experiencia de auditores externos en el sector de seguros.
- Poca información histórica para levantar estadísticas que ayuden a construir un sistema de indicadores de alerta temprana.

## Desafíos para la Sugese

- La presencia de aseguradoras mixtas, dificulta la implementación del sistema de indicadores de alerta temprana.
- Al ser el mercado de seguros de reciente formación, la superintendencia aún no puede descansar del trabajo de otras fuentes, sean externas o funciones internas de vigilancia.
- Planificar y ejecutar el proceso de cambio de una supervisión de cumplimiento a una supervisión basada en riesgos.

