



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

Marco Regulatorio y de Supervisión del Sistema de Asegurador Peruano

}

Principales Características

Octubre 2018

Marco General de Regulación y Supervisión de la SBS

¿Quién es?

La SBS se encarga de regular y supervisar los sistemas financiero, de seguros y del sistema privado de pensiones, así como de prevenir y detectar el lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

El objetivo primordial es preservar los intereses de los depositantes, de los asegurados y de los afiliados al SPP.

Cifras

Estructura de los Sistemas Financiero, de Seguros y de Pensiones
Al 30 de junio de 2018

	Número de Empresas	Activos Totales S/ Millones
Sistema Financiero	60	440,211
Sistema de Seguros	20	46,218
Sistema de Pensiones	4	3,284

Fuente: Balance General -SBS

Principales normas que rigen el marco regulatorio

Transversales

Gestión Integral de riesgos y Gobierno Corporativo

- Gestión de Riesgos específicos
- Auditoría Interna

Vinculación y Grupo Económico

Auditoría Externa

Específicas a Seguros

Solvencia

Inversiones

Técnico-Actuarial

Reaseguros

Conducta de mercado

Principales aspectos normativos

Criterios de Gobierno Corporativo

- Adecuada estructura y organización corporativa
- Idoneidad moral y solvencia económica (accionistas y beneficiarios finales)
- Idoneidad técnica y moral (directores y gerencia)
- Cultura y valores corporativos
- Control interno
- Trato equitativo
- Mecanismos de gestión de conflictos de interés
- Políticas de revelación de información y conducta de mercado

Principales aspectos normativos

Gestión Integral de Riesgos

- Requiere Unidad de Riesgos
- Independencia de la Unidad de Riesgos de las unidades de negocio
- Requisitos profesionales al Jefe de la Unidad de Riesgos
- Informe de evaluación de riesgos de nuevos productos y cambios significativos en el ambiente de negocios, operativo o informático
- Cumplimiento Normativo
- Procesos de Subcontratación

Principales aspectos normativos

Solvencia

- Requerimientos de Capital (Solvencia I)
- Capital por R. Crédito para Fianzas de Dar, con mitigantes por reaseguros

Grupo

- Exigencias de solvencia específicos para grupos consolidables
- Se eliminan financiamientos cruzados entre empresas del mismo grupo

Principales aspectos normativos

Operacional / IT

- Planes de Continuidad de negocio
- Gestión de Seguridad de la Información
- Roles y responsabilidades para la gestión del riesgo operacional
- Subcontratación

LAFT

- Evaluación de clientes, proveedores y trabajadores
- Roles y responsabilidades para la prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo

Principales aspectos normativos

Reaseguros

- Evaluación de calidad de reaseguradores (registro)
- Límites por pólizas o riesgo (5%)
- Para cauciones y fianzas, límites de exposición por contratante y límites de retención bajo escenarios adversos
- Medidas para afrontar el riesgo de liquidez por reaseguro (énfasis en cauciones y fianzas emitidas a favor de entidades públicas)

Inversiones

- Exigencias de calidad de inversiones elegibles
- Reglas de diversificación de inversiones elegibles para la cobertura de obligaciones técnicas
- Límites de exposición por riesgo cambiario

Principales aspectos normativos

Técnico - Actuarial

- Reglas para la constitución de reservas de riesgos en curso y de siniestros
- Constitución de Reserva por insuficiencia de primas
- Adecuada gestión actuarial: gestión de riesgos técnicos y de función actuarial

Enfoque de Supervisión de la SBS

Áreas de Supervisión de la SBS

Gobierno Corporativo y Gestión de Riesgos

Solvencia

Grupo Económico

Técnico-Actuarial

Reaseguros

Inversiones

AREA DE RIESGOS ESPECIALIZADAS

Técnico-Actuarial
Mercado, Crédito y Liquidez
Reaseguros
LAFT
Operacional/IT
Grupo Económico

LEGAL, CONDUCTA DE MERCADO, ESTUDIOS ECONOMICOS

Disciplina de Mercado
Protección al Consumidor
Auditoría Legal
Investigación Económica

FUENTES EXTERNAS

Regulación
Leyes emitidas por el gobierno
IAIS
Supervisión
Otros reguladores/Supervisores
Auditores Externos
Agencias Clasificadoras

Regulación específica sobre Cauciones y Fianzas

Ley de Contrataciones con el Estado *(Ley N° 30225)*

SBS supervisa que se cumplan exigencias de ejecución y pago de siniestros de las garantías emitidas en el marco de esta Ley.
SBS cuenta con potestad sancionadora por incumplimientos.

Ley de Contrato de Seguros *(Ley N° 29946)*

Artículo 50. Seguro de Duración Determinada
Artículo 51. Seguro de Duración Indeterminada
Ninguna de las partes puede resolver el acuerdo/contrato sin expresión de causa.

Regulación específica sobre Caucciones y Fianzas

Ley de Contrato de Seguros (Ley N° 29946)

Artículo 113. Seguro de Caución

El asegurador se obliga frente al asegurado a indemnizarlo en caso de que el contratante incumpla sus obligaciones contractuales/legales garantizadas.

Ley de Contrato de Seguros (Ley N° 29946)

Artículo 114. Garantía en la Administración Pública

1. Contratante es quien debe prestar la garantía
2. Falta de pago (prima) no da derecho a resolver el contrato
3. Asegurador no puede oponer al asegurado excepciones
4. Mantener la vigencia del contrato

Regulación específica sobre Cauciones y Fianzas

◆ **Reglamento de Pólizas de Caución** (*Resolución SBS N° 3028-2010*)

✓ **Transparencia en la emisión de las pólizas**

✓ **Conocimiento del contratante e identificación del asegurado o beneficiario**

✓ **Ejecución y renovación de la pólizas**

✓ **Gestión de Riesgos de Cauciones**

Se exigen lineamientos para la emisión, seguimiento, renovación, pago de siniestros, atención de reclamos y recuperación de contragarantías

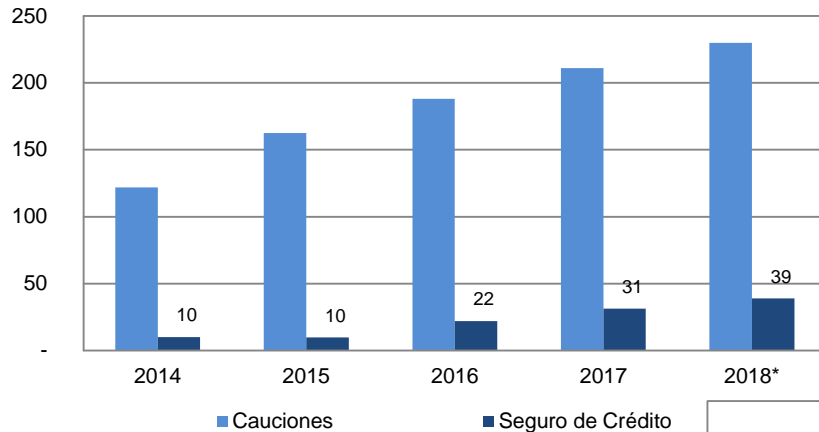
Regulación específica sobre Cauciones y Fianzas

◆ En evaluación modificar el Reglamento de Pólizas de Caución:

- ✓ Inclusión del Seguro de Crédito en el marco normativo
- ✓ Modificaciones en el marco contable del sistema asegurador
- ✓ Fortalecimiento de controles internos y gobierno corporativo en el proceso de suscripción
- ✓ Evaluación de escenarios de riesgos
- ✓ Mejora en la transparencia de pólizas
- ✓ Nuevos requerimientos de información

Resumen de cifras del mercado de cauciones y seguro de crédito

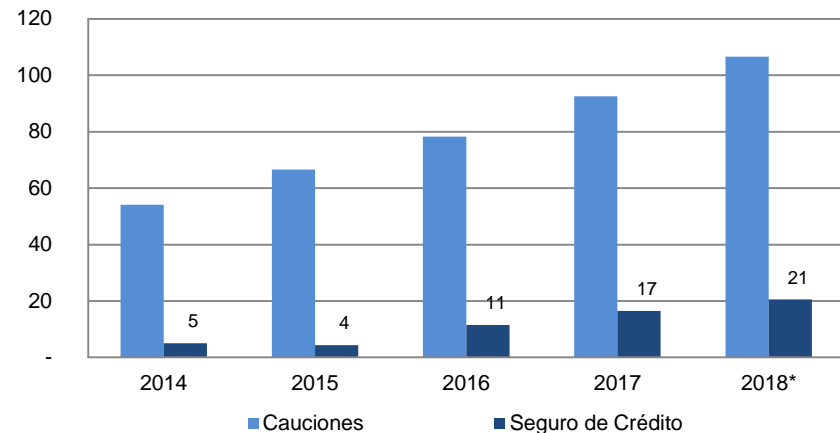
Primas Netas (En Millones de Soles)



✓ Crecimiento sostenido en ambas líneas de negocio

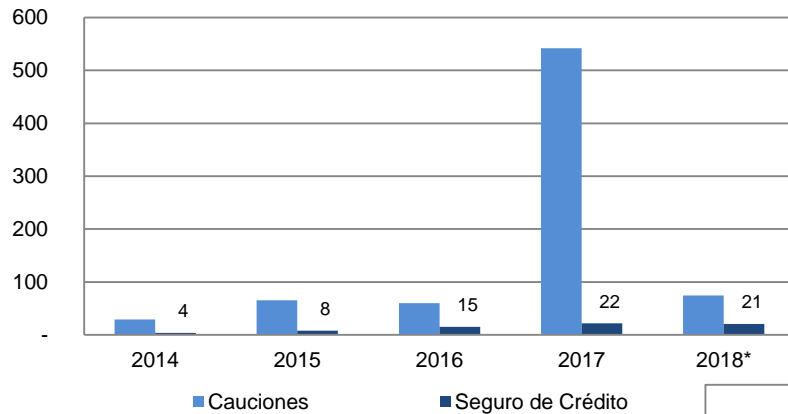
✓ Un porcentaje importante de las primas son cedidas a reaseguradores internacionales

Primas Retenidas (En Millones de Soles)



Resumen de cifras del mercado de cauciones y seguro de crédito

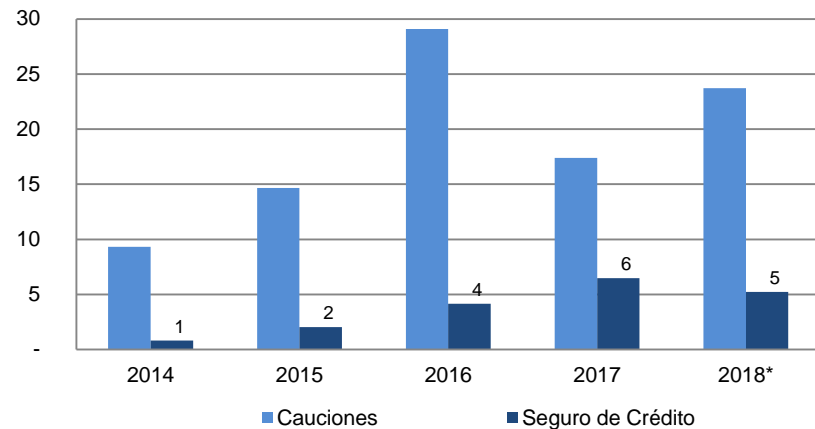
Siniestro de Primas (En Millones de Soles)



✓ Negocio de baja frecuencia pero alta severidad (2017)

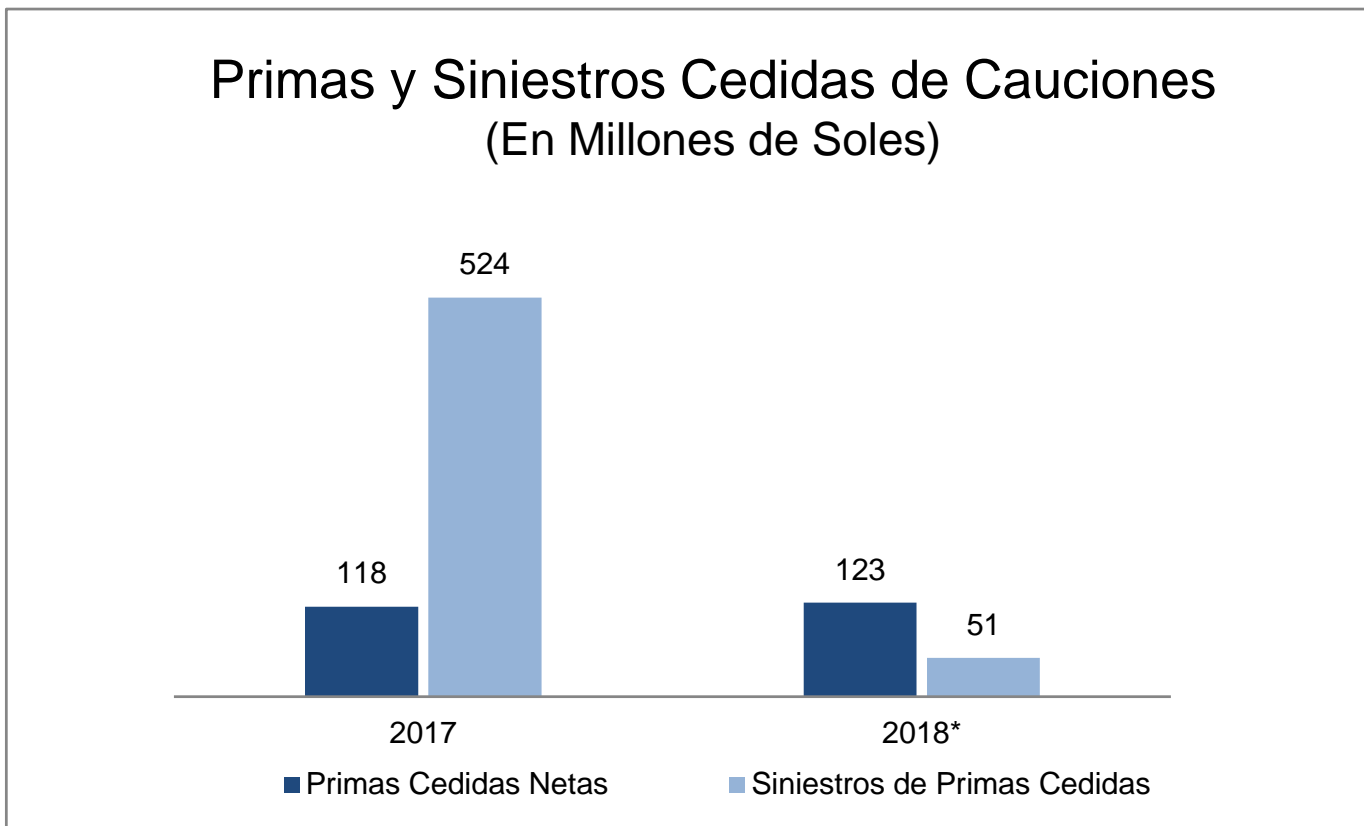
✓ Clave: Estrategia de reaseguros.

Siniestros Retenidos (En Millones de Soles)



* Anualizado

Resumen de cifras del mercado de cauciones y seguro de crédito



Gracias

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP es la propietaria del presente documento. Ninguna parte de su contenido puede ser reproducida, almacenada, duplicada, copiada o distribuida en cualquier forma y por cualquier medio sin el consentimiento expreso previo de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.