

ANEXO N°17

INFORME AUTOEVALUACIÓN DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO DE GESTIÓN DE RIESGOS

Instructivo de llenado

Para informar acerca de la Autoevaluación de Cumplimiento Normativo de Gestión de Riesgos, se ha definido la tabla del presente anexo. En ésta, solo es necesario llenar los campos en blanco (no gris), en donde la mutualidad deberá pronunciarse respecto al nivel de cumplimiento respecto a lo instruido, según corresponda.

No obstante lo expuesto anteriormente, la mutualidad podrá anexar información que considere pertinente para dar mayor nivel de detalle a lo informado.

Informe Autoevaluación de Cumplimiento Normativo de Gestión de Riesgos

Ref.	Requerimiento	% Cumplimiento	Observación
A.I.	Objetivo y marco referencial de la normativa		
A.II.	Definiciones		
A.II.1	Gestión de riesgos		
A.II.2	Riesgo operacional		
A.II.3	Riesgo técnico		
A.II.4	Riesgo de mercado		
A.II.5	Riesgo de liquidez		
A.II.6	Riesgo de crédito		
A.II.7	Reserva por prestaciones		
A.II.8	Continuidad operacional		
A.II.9	Análisis de Impacto del Riesgo (Risk Impact Analysis o RIA)		
A.II.10	Análisis de Impacto al Negocio (Business Impact Analysis o BIA)		
A.III.	Gestión de los Riesgos de las Mutualidades		
A.III.1	Identificación de los riesgos más relevantes de la Mutualidad		
	Identificación de riesgos estratégicos		
	Construcción de indicadores clave de riesgo		
A.III.2	Definición de una estrategia para gestionar los riesgos		
A.III.3	Roles y responsabilidades en la gestión de riesgos		
	Establecimiento de roles y responsabilidades con respecto al Sistema de Gestión Integral de Riesgos		

A.III.3.a	Directorio de la Mutualidad		
A.III.3.b	Comité de Riesgos		
	Establecimiento y documentación del estatuto del comité de riesgos		
A.III.3.c	Gerencia General		
A.III.3.d	Áreas Funcionales y de Apoyo		
A.III.3.e	Área especializada en la Gestión de Riesgos		
	Implementación del área especializada en la gestión de riesgos		
A.III.3.f	Auditoría Interna		
A.III.4	Manuales de gestión de riesgos		
	Establecimiento y Aprobación del Manual de Riesgo Operacional		
	Establecimiento y Aprobación del Manual de Riesgo Técnico		
	Establecimiento y Aprobación del Manual de Riesgo de Liquidez		
	Establecimiento y Aprobación del Manual de Riesgo de Mercado		
	Establecimiento y Aprobación del Manual de Riesgo de Crédito		
A.III.5	Cultura sobre la gestión de riesgos		
	Proceso de sensibilización en la organización con respecto a sistema de gestión de riesgos		
A.III.6	Pruebas de estrés		
B.	Gestión específica de los riesgos		
B.I.	Gestión del riesgo técnico		
B.I.1	Aspectos generales		
	Manual para el cálculo y constitución de reservas.		
a.	Metodología y procedimientos para medir impacto en reservas técnicas ante variación de la tasa de interés técnico.		
b.	Procedimientos para evaluar la suficiencia de reservas técnicas y riesgo de longevidad		
	Evaluación de suficiencia de reservas técnicas por Backtesting, análisis de escenarios de insuficiencia y escenarios de estrés.		
c.	Procedimiento para gestión de siniestros		
B.I.2	Medición		
a.	Suficiencia de reserva por pago de pensiones		
b.	Suficiencia de reserva por prestaciones médicas		
c.	Cumplimiento de tablas		
d.	Gestión de siniestros		
B.I.3	Pruebas de estrés de riesgo técnico		

	Documento resultados prueba estrés riesgo técnico		
B.II.	Gestión del riesgo de mercado		
B.II.1	Aspectos generales		
a.	Política de Inversiones		
b.	Definición de responsabilidades y comités para la implementación de la estrategia de inversiones		
c.	Procedimientos para la gestión de activos financieros		
B.II.2	Medición		
	Implementación de los indicadores de:		
a.	Medición de riesgo de tasa de interés de mercado		
b.	Medición del riesgo de cambio de precio de la renta variable		
B.II.3	Pruebas de estrés de riesgo de mercado		
	Documento resultados prueba estrés riesgo de mercado		
B.III.	Gestión del riesgo de crédito		
B.III.1	Aspectos generales		
a.	Establecimiento de límites por riesgo de crédito		
b.	Procedimientos para reportabilidad de la exposición al riesgo de crédito		
c.	Sistema de información de apoyo a la gestión del riesgo de crédito		
B.III.2	Medición		
a.	Implementar la medición del riesgo de crédito para inversiones financieras.		
b.	Implementar la medición del riesgo de crédito de las cotizaciones, mediante los siguientes ratios:		
i.	Tasa de impago por número de cotizaciones por cobrar		
ii.	Tasa de impago por monto de cotizaciones por cobrar		
iii.	Recuperación de cotizaciones por cobrar		
c.	Implementar la medición del riesgo de crédito por venta de servicios a terceros, mediante los siguientes ratios:		
i.	Tasa de impago por número de venta de servicios a terceros		
ii.	Tasa de impago por monto de venta de servicios a terceros		
iii.	Recuperación, para actividades por venta de servicios a terceros		
B.III.3.	Pruebas de estrés		
	Documento resultados de prueba de estrés de riesgo de crédito		
B.III.4.	Reconocimiento y provisiones por riesgo de crédito		
B.IV.1	Gestión del riesgo de liquidez		
B.IV.1	Aspectos generales		

a.	Evaluación de necesidades de liquidez		
b.	Clasificación de activos de la entidad por grado de liquidez		
c.	Análisis de fuentes adicionales de liquidez		
d.	Definición de activos líquidos disponibles		
e.	Mecanismos de monitoreo de control de límites		
B.IV.2	Medición		
a.	Modelo de brechas temporales de liquidez		
b.	Implementación de indicadores de:		
i.	Cobertura de desembolsos		
ii.	Liquidez inmediata		
iii.	Liquidez de corto plazo		
B.IV.3	Pruebas de estrés de riesgo de liquidez		
	Documento resultados prueba estrés riesgo de liquidez		
B.V.	Gestión del riesgo operacional		
B.V.1	Procesos sujetos a riesgo operacional en la Mutualidad		
	Mapa de procesos, con identificación de los procesos críticos		
	Levantamiento de procesos de:		
a.	Prestaciones médicas		
b.	Prestaciones económicas		
c.	Prestaciones preventivas		
e.	Reservas técnicas		
e.	Afiliación o adhesión		
f.	Inversiones		
g.	Recaudación de cotizaciones		
h.	Cobranzas		
i.	Recepción de demandas judiciales y juicios		
j.	Otros		
B.V.2	Actividades de gestión del riesgo operacional		
	Levantamiento de matrices de riesgos y controles		
B.V.3	Generación de una base de eventos de riesgo operacional		
	Generación base de datos de eventos de riesgo operacional		
B.V.4	Política de actividades externalizadas		
	Política para las actividades externalizadas		
B.V.5	Requerimientos de información		

B.VI	Gestión de la continuidad operacional		
B.VI.1	Identificación y análisis del entorno operativo		
B.VI.2	Planes de continuidad operacional		
B.VI.3	Pruebas de efectividad a los planes de continuidad operacional		
B.VI.4	Revisión y mejora continua		
B.VI.5	Envío de información a la Superintendencia de Seguridad Social		