



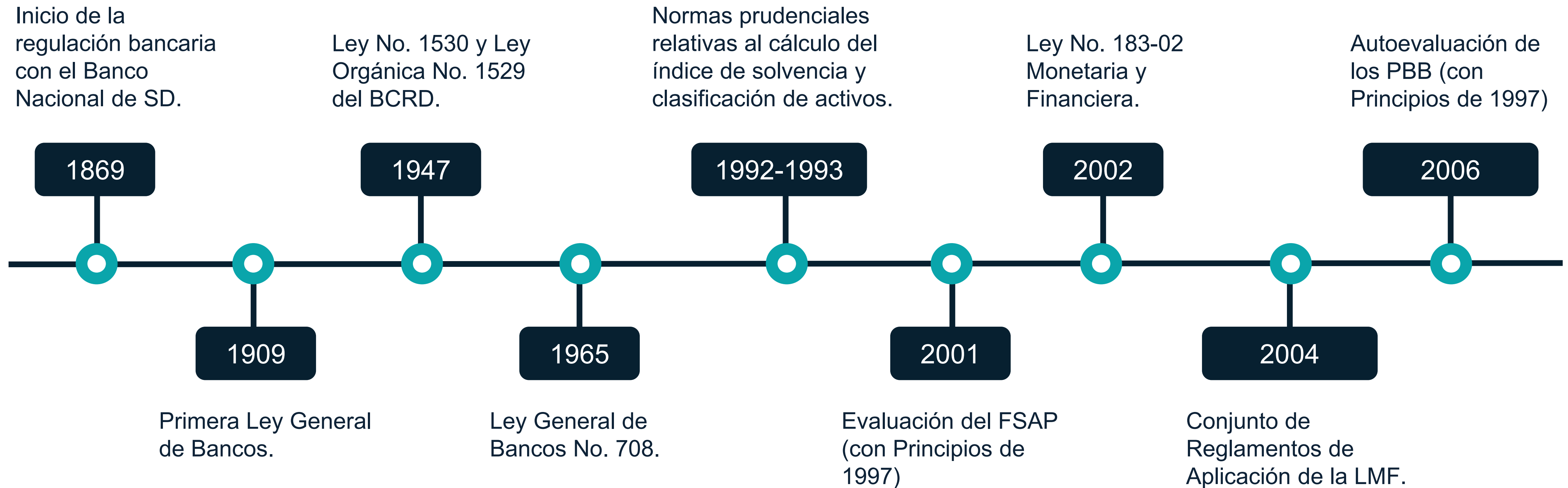
**SUPERINTENDENCIA  
DE BANCOS**  
REPÚBLICA DOMINICANA

SUBGERENCIA DE SUPERVISIÓN  
23 | SEPTIEMBRE | 2022

# Modelo de supervisión: Basada en riesgos (SBR)



# Antecedentes





# Supervisión basada en Cumplimiento Regulatorio

Modelo de supervisión que se enfoca hacia la **verificación del cumplimiento** de:

- resoluciones,
- normas contables,
- índices y
- relaciones técnicas

Bajo este modelo se requiere capital regulatorio para cumplir con un mínimo establecido.



# Supervisión basada en Riesgos (SBR)

SBR es el enfoque de supervisión que centra las actuaciones del supervisor en el **análisis y evaluación de los riesgos asumidos** por las entidades y la forma en como estos se gestionan.

Este enfoque permite al supervisor conocer y dar seguimiento a los diversos **riesgos financieros** y **no financieros**, que son inherentes a las EIF, antes de que puedan afectar su situación financiera y operativa.

# ¿Por qué **SBR** en República Dominicana?

1

La SBR es la **tendencia internacional recomendada** por los organismos internacionales que recopilan y socializan las **mejores prácticas**, y es utilizada por los países con mayor grado de avance en materia de supervisión.

2

La SBR permite adecuarnos al **desarrollo** y **complejidad** de los mercados con mayor facilidad y seguridad.

3

Desplaza la **responsabilidad primaria** del manejo de los riesgos y el cumplimiento de las normas **a las entidades**.

# Superintendencia de Bancos y SBR

**Autoevaluación  
acompañada de OSFI**  
(con Principios del 2006)

- Borrador del Marco de Supervisión
- Talleres sobre SBR
- Contratación de asesor residente
- Presentaciones sobre el marco de Supervisión al Sistema Financiero y Auditores Externos
- Realización del Plan Piloto

- Inicio de la divulgación de las Calificaciones de Riesgo Compuesto
- Desarrollo, alineación y actualización de la normativa
- Autoevaluación del cumplimiento de los “Principios Básicos de Basilea Revisados”.
- Reforzamiento del personal técnico en el Modelo SBR



**Acuerdo OSFI (Canadá)**  
Revisión del Manual de Supervisión existente y **Evaluación del FSAP**  
(con Principios del 2006)

- Inicio de la Implementación de SBR y Desarrollo de la Estructura de Apoyo
- Guía de Supervisión y Materiales de Referencia
- Desarrollo del personal
- Perfeccionamiento de los Criterios de Evaluación y Calificaciones
- Instructivos para las EIF

- Reforzamiento del Modelo
- Capacitaciones especializadas
- Proyecto B327 sobre la actualización de normativas bajo los estándares de Basilea
- Proyecto para la actualización del Modelo SBR con el Toronto Centre

# Características de la Metodología SBR

- ✓ **Considera la Supervisión Consolidada.**
- ✓ **Basada en Principios:** aplicación del buen juicio en la identificación y evaluación de los riesgos, y al seleccionar el método más apropiado para asegurar que las exposiciones a riesgos son gestionadas adecuadamente.
- ✓ **Intensidad de Supervisión:** dependerá de la naturaleza, tamaño, complejidad y perfil de riesgo de las EIF, así como su impacto en el sistema financiero.
- ✓ **Grado de Supervisión:** el grado de supervisión deberá ser proporcional con los resultados de la evaluación de riesgos.
- ✓ **Responsabilidad del Consejo de Directores y de la Alta Gerencia.**
- ✓ **Aplica los Principios Básicos de Basilea.**

# Aspectos claves de la SBR

- Se enfoca en el conocimiento profundo de la situación de la entidad en un sentido dinámico en lo que se refiere a la **ordenación** y **ejecución** de las tareas de supervisión.
- Considera tanto los aspectos **cuantitativos** como los **cualitativos**, para obtener una visión integral de la situación de la entidad.
- Permite identificar las entidades de **importancia sistémicas** o más riesgosas, y en consecuencia, asignar más recursos y tiempo de supervisión a éstas. Además, permite identificar las áreas de mayor riesgo dentro de las mismas; y
- Se requiere la **participación** de las EIF, Auditores Externos y de los Gremios que agrupan las EIF.



# Marco de Supervisión SBR

## OBJETIVO

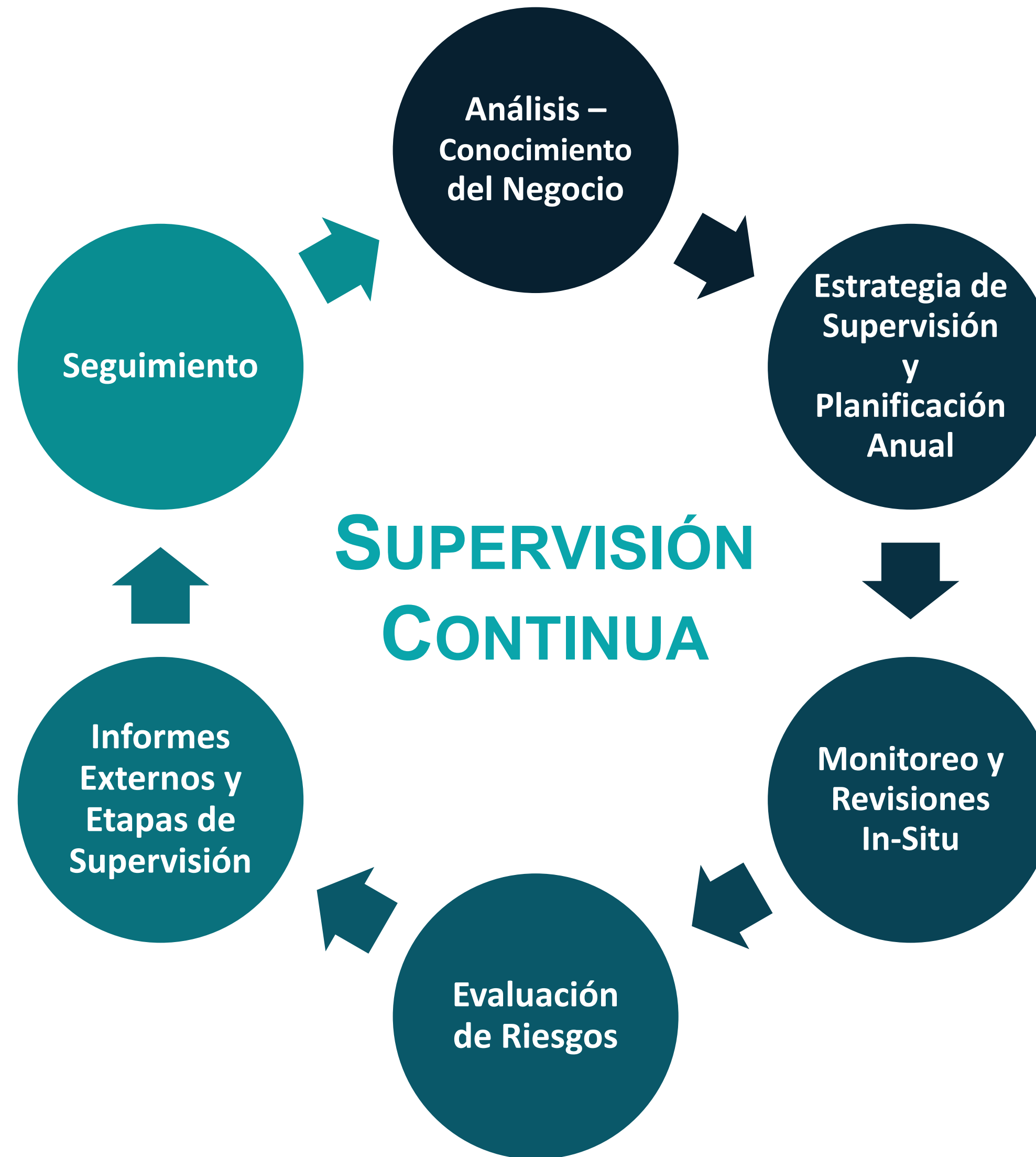
Establecer un sistema eficaz para evaluar la **seguridad y solvencia** de las entidades de las EIF, para preservar su **sano funcionamiento**.

Esto se logra mediante la **evaluación del perfil de riesgos** de las entidades, su **situación financiera**, los procesos de gestión de riesgos que aplican, así como el cumplimiento de las leyes y normativas vigentes.



# Metodología de Supervisión

## Procesos Clave de Supervisión



# Metodología SBR: Matriz de riesgos

| Nombre de la Entidad: _____     |              |                    |         |          |             |             |                               |         |               |              |                   |                    |                     |             |                      |
|---------------------------------|--------------|--------------------|---------|----------|-------------|-------------|-------------------------------|---------|---------------|--------------|-------------------|--------------------|---------------------|-------------|----------------------|
| Matriz de Riesgo a fecha: _____ |              |                    |         |          |             |             |                               |         |               |              |                   |                    |                     |             |                      |
| Actividades Significativas      | Materialidad | Riesgos Inherentes |         |          |             |             | Calidad de Gestión de Riesgos |         |               |              |                   |                    |                     | Riesgo Neto | Tendencia del Riesgo |
|                                 |              | Crédito            | Mercado | Liquidez | Operacional | Estratégico | Gestión de Operaciones        | Consejo | Alta Gerencia | Cumplimiento | Auditoria Interna | Gestión de Riesgos | Análisis Financiero |             |                      |
| Actividad 1                     |              |                    |         |          |             |             |                               |         |               |              |                   |                    |                     |             |                      |
| Actividad 2                     |              |                    |         |          |             |             |                               |         |               |              |                   |                    |                     |             |                      |
| Actividad 3                     |              |                    |         |          |             |             |                               |         |               |              |                   |                    |                     |             |                      |
| Calificación Global             |              |                    |         |          |             |             |                               |         |               |              |                   |                    |                     |             |                      |

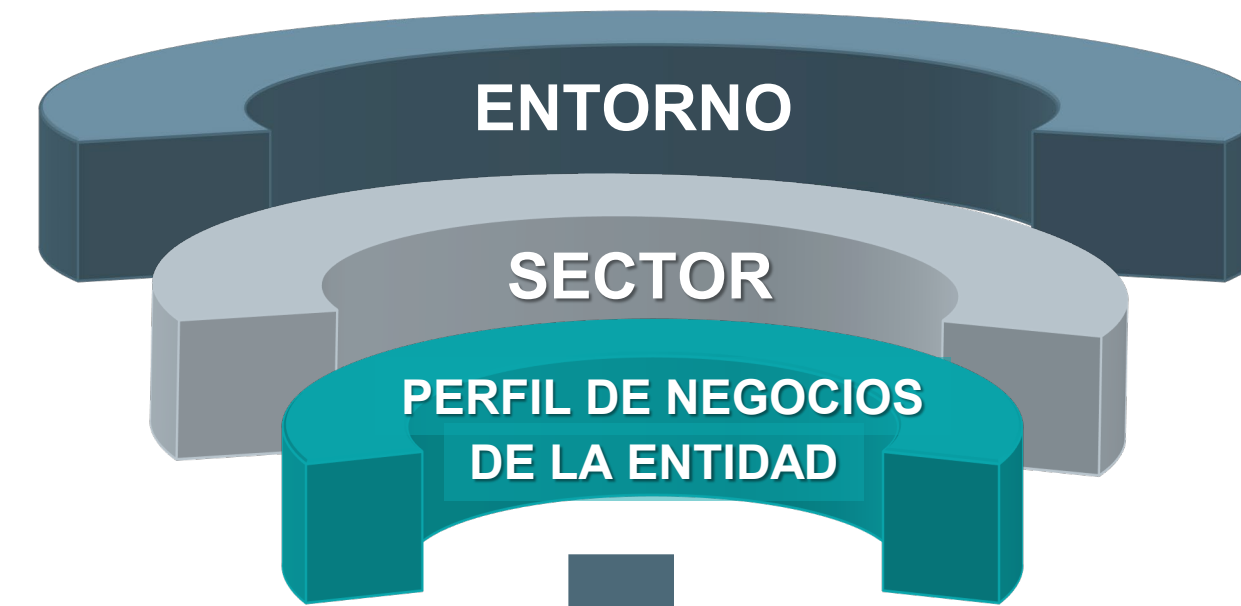
|                               |  |           |  |                     |  |           |         |
|-------------------------------|--|-----------|--|---------------------|--|-----------|---------|
| Capital                       |  | Tendencia |  | Utilidades          |  | Tendencia | Estable |
| Calificación Riesgo Compuesta |  | Tendencia |  | Período de revisión |  |           |         |

# Metodología SBR: Matriz de riesgos

Nombre de la Entidad: \_\_\_\_\_  
Matriz de Riesgo a fecha: \_\_\_\_\_

| Actividades Significativas                    | Materialidad | Riesgos Inherentes |         |          |                     |             | Calidad de Gestión de Riesgos |           |               |              |                   |                    |                     | Riesgo Neto                    | Tendencia del Riesgo |  |
|---|--------------|--------------------|---------|----------|---------------------|-------------|-------------------------------|-----------|---------------|--------------|-------------------|--------------------|---------------------|--------------------------------|----------------------|--|
| Actividad 1                                   |              | Crédito            | Mercado | Liquidez | Operacional         | Estratégico | Gestión de Operaciones        | Consejo   | Alta Gerencia | Cumplimiento | Auditoria Interna | Gestión de Riesgos | Análisis Financiero |                                |                      |  |
| Actividad 2                                   |              |                    |         |          |                     |             |                               |           |               |              |                   |                    |                     |                                |                      |  |
| Actividad 3                                   |              |                    |         |          |                     |             |                               |           |               |              |                   |                    |                     |                                |                      |  |
| <b>Actividades de la Entidad</b>              |              | <b>Riesgos</b>     |         |          |                     |             | <b>Mitigación</b>             |           |               |              |                   |                    |                     | <b>Riesgo neto y tendencia</b> |                      |  |
| Calificación Global                           |              |                    |         |          |                     |             |                               |           |               |              |                   |                    |                     |                                |                      |  |
| Capital                                       |              | Tendencia          |         |          | Utilidades          |             |                               | Tendencia |               |              | Estable           |                    |                     |                                |                      |  |
| Calificación Riesgo Compuesta                 |              | Tendencia          |         |          | Período de revisión |             |                               |           |               |              |                   |                    |                     |                                |                      |  |
| <b>Disponibilidad de capital y utilidades</b> |              |                    |         |          |                     |             |                               |           |               |              |                   |                    |                     |                                |                      |  |

# Metodología SBR: Actividades significativas



## Tipos de Actividades Significativas

- 1 LÍNEAS DE NEGOCIOS**
  - Banca Comercial (Mayores, Medianos y Menores)
  - Banca Minorista (Tarjetas de Crédito, Hipotecarios, Consumo)
  
- 2 PROCESOS**

Gestión de Activos y Pasivos, Tesorería, Planificación Estratégica, Tecnología de la Información, Fusiones, entre otras.
  
- 3 UNIDADES DE NEGOCIOS**

Unidad Geográfica (Operaciones en el exterior, subsidiaria o sucursal de importancia).

| ENTIDAD DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA |              |                    |                                  |             |                      |
|--------------------------------------|--------------|--------------------|----------------------------------|-------------|----------------------|
| MATRIZ DE RIESGO AL..                |              |                    |                                  |             |                      |
| Actividades Significativas           | Materialidad | Riesgos Inherentes | Calidad de la Gestión de Riesgos | Riesgo Neto | Tendencia del Riesgo |
|                                      |              |                    | Gestión de Operaciones           |             |                      |
| Calificación Global                  |              |                    |                                  |             |                      |

|                  |  |                      |  |                     |  |
|------------------|--|----------------------|--|---------------------|--|
| Capital          |  | Utilidades           |  |                     |  |
| Riesgo Compuesto |  | Tendencia del Riesgo |  | Período de Revisión |  |

# Metodología SBR: Riesgos Inherentes

| ENTIDAD DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA |              |                    |                                  |             |                      |
|--------------------------------------|--------------|--------------------|----------------------------------|-------------|----------------------|
| MATRIZ DE RIESGO AL..                |              |                    |                                  |             |                      |
| Actividades Significativas           | Materialidad | Riesgos Inherentes | Calidad de la Gestión de Riesgos | Riesgo Neto | Tendencia del Riesgo |
|                                      |              |                    | Gestión de Operaciones           |             |                      |
| Calificación Global                  |              |                    |                                  |             |                      |

|                  |  |                      |  |                     |  |
|------------------|--|----------------------|--|---------------------|--|
| Capital          |  | Utilidades           |  |                     |  |
| Riesgo Compuesto |  | Tendencia del Riesgo |  | Período de Revisión |  |

### Categorías

- Crédito
- Mercado
- Operacional
- Liquidez
- Estratégico

### Calificado como:

- Bajo
- Moderado
- Sobre el Promedio
- Alto

## ¿Qué es un Riesgo Inherente?

Aquel riesgo que es **intrínseco a una actividad de negocios**, derivado de la exposición e incertidumbre respecto a la **ocurrencia de potenciales eventos futuros**.

## ¿Cómo se evalúan los Riesgos Inherentes?

- Se evalúan sin considerar el impacto de la mitigación que proporcionarían los procesos y controles de la gestión de riesgos de la entidad;
- En la evaluación no se necesita considerar todas las categorías de RI para cada Actividad Significativa;
- El Riesgo Inherente de actividades idénticas (con características idénticas) asumido por diferentes instituciones será igual;
- Las diferencias en características del producto, mercados meta, concentraciones de clientes etc., puede ocasionar que dos entidades involucradas en actividades similares puedan tener Riesgos Inherentes diferentes.

# Metodología SBR: Tipos de evaluación

Matriz de Riesgo al: 31 de marzo de 2021

| Actividades Significativas | Materialidad | Riesgos Inherentes |         |          |             |             | Calidad de Gestión de Riesgos |         |               |              |                   |                    | Riesgo Neto | Tendencia del Riesgo |
|----------------------------|--------------|--------------------|---------|----------|-------------|-------------|-------------------------------|---------|---------------|--------------|-------------------|--------------------|-------------|----------------------|
|                            |              | Crédito            | Mercado | Liquidez | Operacional | Estratégico | Gestión de Operaciones        | Consejo | Alta Gerencia | Cumplimiento | Auditoría Interna | Gestión de Riesgos |             |                      |
| Préstamos de Consumo       |              |                    |         |          |             | NM          | D                             | D       | NM            | D            | D                 | NE                 | A           | Estable              |
| Tarjetas de Crédito        |              |                    |         |          |             | NM          | D                             | D       | NM            | D            | D                 | NE                 | A           | Estable              |
| Operaciones de Tesorería   |              |                    |         |          |             | NM          | D                             | D       | NM            | D            | D                 | NE                 | A           | Estable              |
| Calificación Global        |              | HORIZONTAL         |         |          |             |             | D                             | D       | NM            | D            | D                 | NC                 | A           | Estable              |

VERTICAL

F= Fuerte  
A= Aceptable

NM= Necesita Mejorar  
D= Débil

## 1. Evaluación HORIZONTAL:

Es la evaluación de la efectividad de las FCGR a nivel de cada Actividad Significativa (AS). Este tipo de evaluación implica la determinación del nivel de supervisión efectivamente proporcionado por las FCGRs a cada AS.

Considera el desempeño de las FCGR, en lugar de sus características.

## 2. Evaluación VERTICAL:

Es la evaluación global de las FCGRs. Se determina combinando lo siguiente:

- ✓ Una evaluación de las características que le permiten a cada FCGR cumplir con su mandato dentro del contexto de la naturaleza, alcance, complejidad y perfil de riesgo de la entidad; y
- ✓ Una evaluación de la efectividad de cada FCGR en el desempeño de su mandato a través de todas las Actividades Significativas (recopilando las evaluaciones horizontales hechas), en base a las observaciones y hallazgos resultantes de las revisiones *in-situ* y del monitoreo de supervisión.

## Gestión de Operaciones

Primordialmente es la responsable de la gestión del día a día de las **Actividades Significativas**;

Asegura que cada **política, proceso, sistema de control** y el **personal** sean suficientes y efectivos al mitigar los Riesgos Inherentes de las Actividades Significativas; y

Cada Actividad Significativa tiene su Gestión de Operaciones particular, por lo que no se evalúa de manera global o vertical.

## Funciones Control de Gestión de Riesgos (FCGR)

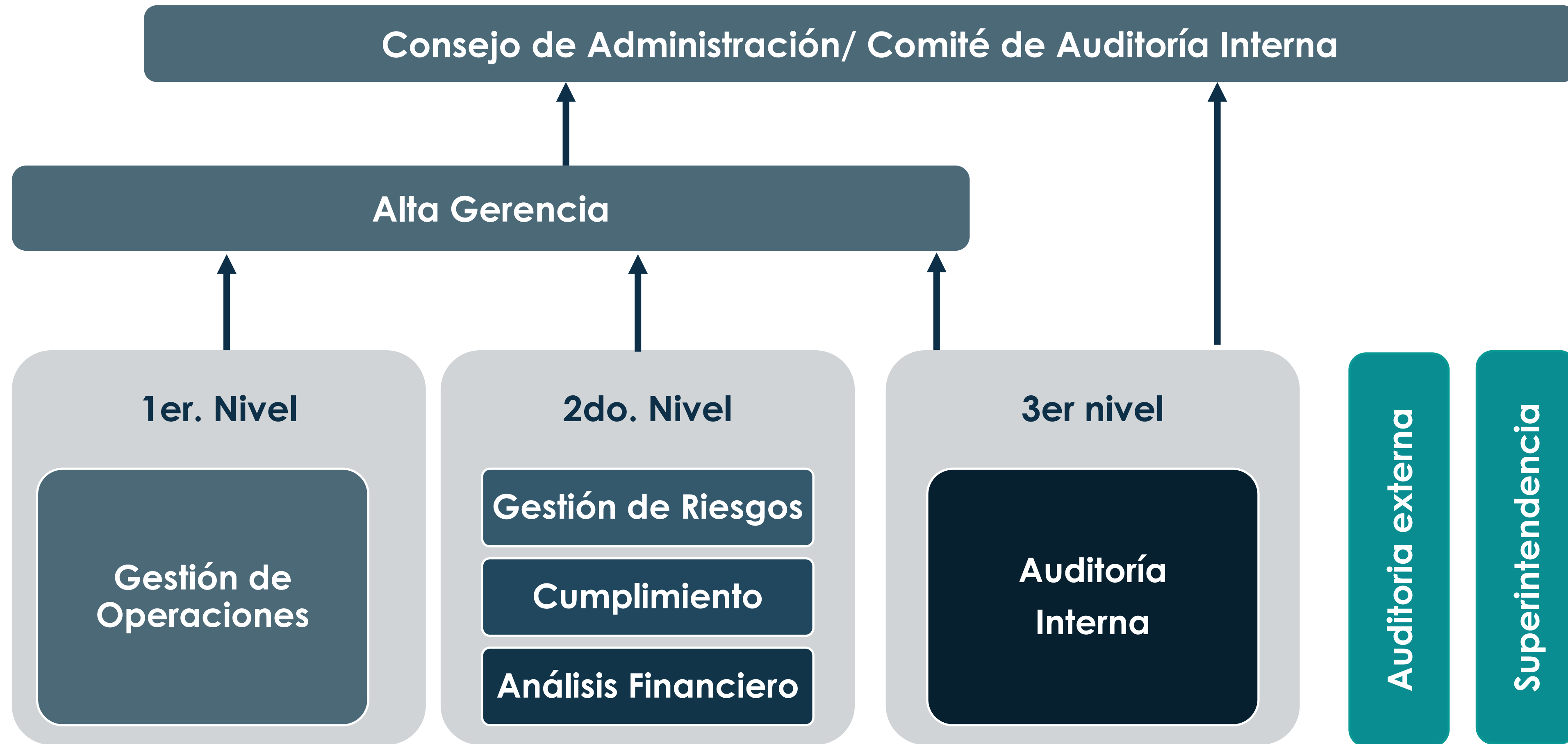
Las FCGR garantizan que la Gestión de Operaciones **gestione y controle efectivamente**, en el día a día, los riesgos asociados a las actividades de la entidad;

Las FCGR deben ser **independientes del departamento, proceso o actividad que supervisan**, para evitar conflictos de intereses; y

Es importante considerar las circunstancias particulares de cada entidad a la hora de evaluar las FCGR.



# Líneas de defensas en la Actividad Bancaria





# Metodología SBR: Riesgo neto

## ¿Qué es el Riesgo Neto?

Es el riesgo “residual” agregado que se logra en base a una opinión informada y cualitativa, considerando hasta qué punto los Riesgos Inherentes son mitigados por la Calidad de la Gestión de Riesgos para cada Actividad Significativa.

## ¿Cómo se evalúa el Riesgo Neto?

- Se basa en la **opinión informada**, y no es una fórmula;
- Considera las **circunstancias únicas de la entidad**;
- Refleja una sana comprensión de la AS y sus Riesgos Inherentes; y
- Considera la evaluación de la **efectividad de la calidad de la gestión de riesgos**, que son los que gestionan y supervisan los riesgos que asume la entidad.

## ¿Cómo se evalúa la Tendencia del Riesgo Neto?

La **Tendencia del Riesgo Neto** se evalúa como **Decreciente, Estable, o Creciente**, en base al entorno económico y de negocios, así como a la naturaleza y el ritmo de los cambios programados dentro de la entidad.

Es importante una evaluación adecuada del Riesgo Neto y su Tendencia, porque permite a los supervisores designar recursos apropiadamente en función de los trabajos adicionales que deberían realizarse.

# Metodología SBR: Riesgo neto





# Metodología SBR: Riesgo compuesto

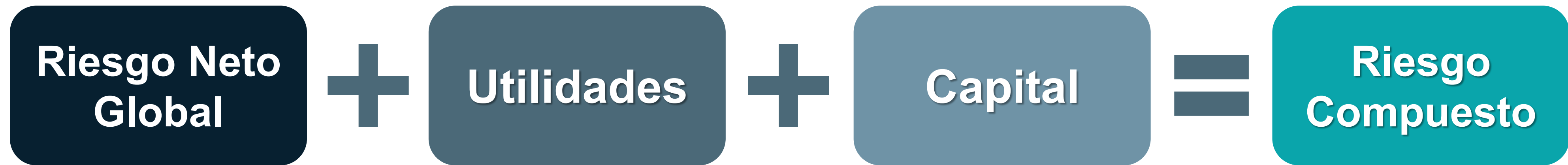
## ¿Qué es el Riesgo Compuesto?

Es el resultado neto de las diferentes evaluaciones realizadas durante todo el proceso de supervisión.

Es una evaluación del perfil de riesgo global de la entidad, después de considerar el impacto del Capital y Utilidades como “colchones” para absorber las pérdidas esperadas e inesperadas derivadas de su Riesgo Neto Global.

- ✓ **Evaluación de la adecuación y calidad de las Utilidades** considera la cantidad, calidad y volatilidad de las Utilidades dentro del contexto de los objetivos y perfil de riesgo de la entidad, tomando en cuenta tanto sus tendencias históricas como sus perspectivas futuras. Debe ser fuente para cubrir las pérdidas esperadas de la entidad, generar un retorno adecuado para los inversionistas y aportar capital para el crecimiento futuro.
- ✓ **Evaluación de la adecuación del Capital** (calidad y cantidad) y los procesos de gestión de capital evaluados dentro del contexto del perfil de riesgo de la entidad. El capital representa la participación de los inversionistas en el negocio y debe ser una fuente de fortaleza para la seguridad de la entidad, brindando un “colchón” para absorber pérdidas inesperadas.

# Metodología SBR: Riesgo compuesto



# Preguntas y Respuestas



# Gracias

