

**RANKING DE LAS EMPRESAS DE
SEGUROS EN
MATERIA DE ADMINISTRACION DE
RIESGOS DE LC/FT/FPADM Y OTROS
ILÍCITOS EN EL SECTOR ASEGURADOR**

Ejercicio Económico 2024





RANKING DE LAS EMPRESAS DE SEGUROS EN MATERIA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LC/FT/FPADM Y OTROS ILÍCITOS EN EL SECTOR ASEGURADOR

Ejercicio económico 2024

Compromiso Institucional y Político de Alto Nivel

La elaboración del presente Ranking representa el compromiso institucional y político de alto nivel para una lucha activa frente a la Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masivas y Otros Ilícitos. El mismo fue concebido sobre la base de un proceso analítico sustentado en la sistematización de las debilidades determinadas en los procedimientos de inspección del ejercicio económico 2024.

Sinergia entre SUDEASEG y el Sector Asegurador

Este proceso constituye una evidencia de la sinergia que existe entre la Superintendencia de la Actividad Aseguradora y el Sector, para fomentar el ejercicio de corresponsabilidad y compromiso compartido, en aras de que seamos más efectivos y eficientes en el cumplimiento de los estándares internacionales que regulan la materia, para así cumplir con la ruta establecida en el PLAN NACIONAL DE ACCIÓN Y PREVENCIÓN CONTRA LC/FT/FPADM 2024-2026 promovido por la REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA.

Avances Demostrados ante el GAFI

En este contexto, durante el ejercicio económico 2024 quedó demostrado el compromiso de alto nivel que tiene cada uno de los Sujetos Obligados del Sector en la lucha contra la Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masivas y Otros Ilícitos, por cuanto ha permitido demostrar avances del Sector al Grupo de Acción Financiera Internacional.

Es por ello que, han reconocido los esfuerzos de SUDEASEG por proporcionar directrices a los Oficiales de Cumplimiento, señalando que queda por demostrar que esta Superintendencia inspecciona a las entidades de seguros con un Enfoque Basado en el Riesgo, es por ello que se elabora el siguiente ranking:

SUDEASEG



CLASIFICACIÓN DE RIESGOS (Ejercicio Económico 2024)

Riesgo Bajo

Han demostrado cumplir las normas y establecen políticas, procedimientos y mecanismos de control interno para la Administración de los Riesgos de LC/FT/FPADM y otros ilícitos.

Riesgo Moderado

Requieren que se ejecuten acciones de control mejoradas, mediante la actualización de sus manuales e innovación de herramientas tecnológicas que perfeccionen el conocimiento que se tiene de sus clientes, Intermediarios y Proveedores de Servicios suficientes y efectivas, pero no intensificadas para administrar los riesgos de LC/FT/FPADM y otros ilícitos.

Riesgo Alto

Requieren que se ejecuten medidas intensificadas, en atención a la identificación, análisis, medición, ponderación, evaluación y segmentación de sus propios riesgos producto de las relaciones que establecen con clientes, Intermediarios y Proveedores de Servicios, a fin de desarrollar una adecuada, eficiente y eficaz gestión para Administrar los Riesgos de LC/FT/FPADM y otros ilícitos, plasmadas en sus manuales y verificadas por sus Auditores Internos, asimismo, necesitan adquirir herramientas tecnológicas que le permitan gestionar de manera eficiente sus riesgos.

EMPRESAS

NIVEL DE RIESGO

BANESCO SEGUROS C.A.

BAJO

REAL SEGUROS, S.A.

BAJO

SEGUROS MIRANDA, C.A.

BAJO

PRIMUS SEGUROS, C.A.

MODERADO

HISPANA DE SEGUROS, S.A.

MODERADO

SEGUROS CARACAS, C.A.

MODERADO

LA MUNDIAL C.A. VENEZOLANA DE SEGUROS DE CRÉDITO

MODERADO

SEGUROS CATATUMBO, C.A.

MODERADO

OCEÁNICA DE SEGUROS, C.A. (ANTES GRASP)

MODERADO

MERCANTIL SEGUROS, C.A.

MODERADO

C.A. DE SEGUROS AMERICAN INTERNATIONAL

MODERADO

MAPFRE LA SEGURIDAD C.A. DE SEGUROS

MODERADO

SEGUROS PIRAMIDE C.A.

MODERADO

SEGUROS ALTAMIRA, C.A.

MODERADO

SEGUROS QUALITAS, C.A.

MODERADO

SEGUROS HORIZONTE, S.A.

MODERADO

LA ORIENTAL DE SEGUROS, C.A.

MODERADO

ZUMA SEGUROS, C.A.

MODERADO

SEGUROS UNIVERSITAS, C.A.

MODERADO

ATRIO SEGUROS S.A.

MODERADO

C.A DE SEGUROS LA INTERNACIONAL

MODERADO

ESTAR SEGUROS, S.A.

MODERADO

C.N.A. DE SEGUROS LA PREVISORA

MODERADO

BBVA C.A. SEGUROS

MODERADO

C.A. DE SEGUROS LA OCCIDENTAL

MODERADO

SEGUROS NUEVO MUNDO S.A.

ALTO

SEGUROS CARONÍ, S.A.

ALTO

SEGUROS VIRGEN DEL VALLE, C.A.

ALTO

SEGUROS CAPITAL C.A.

ALTO

SEGUROS VENEZUELA C.A.

ALTO

LATITUD SEGUROS, C.A.

ALTO

SEGUROS LA FE, C.A.

ALTO

SEGUROS CORPORATIVOS, C.A.

ALTO

PROSEGUROS, S.A.

ALTO

LA VENEZOLANA DE SEGUROS Y VIDA, C.A.

ALTO

IBEROAMERICANA DE SEGUROS, C.A.

ALTO

ASEGURADORA NACIONAL UNIDA UNISEGUROS, S.A.

ALTO

C.A. DE SEGUROS ÁVIL

ALTO

UNIVERSAL DE SEGUROS, C.A.

ALTO

SEGUROS CONSTITUCIÓN, C.A.

ALTO

VIVIR SEGUROS C.A.

ALTO

SEGUROS LOS ANDES, C.A.

ALTO

VERTICE SEGUROS, C.A.

ALTO

SEGUROS LA VITALICIA C.A.

ALTO

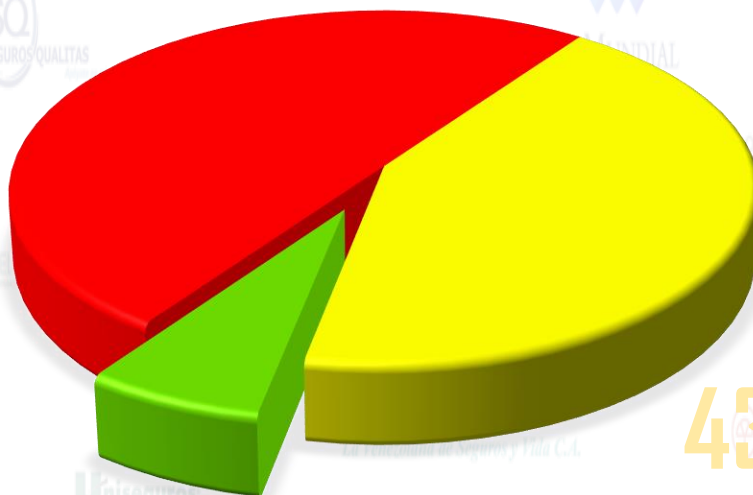
SUDEASEG



CLASIFICACIÓN DE RIESGOS (Ejercicio Económico 2024)

50 %

22 Empresas de Seguros con Riesgo **ALTO**



43 %

19 Empresas de Seguros con Riesgo **MODERADO**

7 %

3 Empresas de Seguros con Riesgo **BAJO**

En los resultados obtenidos

Se determinó que la mayoría de los riesgos asociados a la Debida Diligencia del Cliente (DDC) son mitigados a través de los procedimientos permanentes de actualización de datos, supervisión y monitoreo, acorde con la calificación otorgada con base en riesgo.