

ORGANIZA



Gobierno Corporativo y Riesgos en las Entidades de Microfinanzas

Julio César Gálvez D.
Consultor



Contenido

Gobierno Corporativo

1. Generalidades
2. Cumplimiento de Estándares Internacionales
3. Contenido de la Ley respecto del GC

Administración de Riesgos

1. Cumplimiento de Estándares Internacionales
2. Contenido de la Ley respecto a la AR

Gobierno Corporativo

Algunas fallas comunes de la gobernabilidad en las empresas :

- Concentración de funciones y poder en una sola persona
- Directorios débiles
- Ausencia de órganos de control
- Asimetría de información

Gobierno Corporativo

Importancia de las buenas practicas de Gobierno Corporativo

- Proyecta confianza
- Atrae fondos para logro de objetivos
- Se crea un clima institucional adecuado
- Se pueden corregir las desviaciones del plan de mejor forma
- Sanciones mas equitativas

Gobierno Corporativo

Definición

Gobierno Corporativo involucra las *relaciones* entre la *administración de la empresa, su directorio, sus accionistas y demás agentes económicos* que mantengan algún interés en la empresa. El Gobierno Corporativo también provee la *estructura a través de la cual se establecen los objetivos de la empresa, los medios para alcanzar estos objetivos, así como la forma de hacer un seguimiento a su desempeño*”.

OECD

Gobierno Corporativo

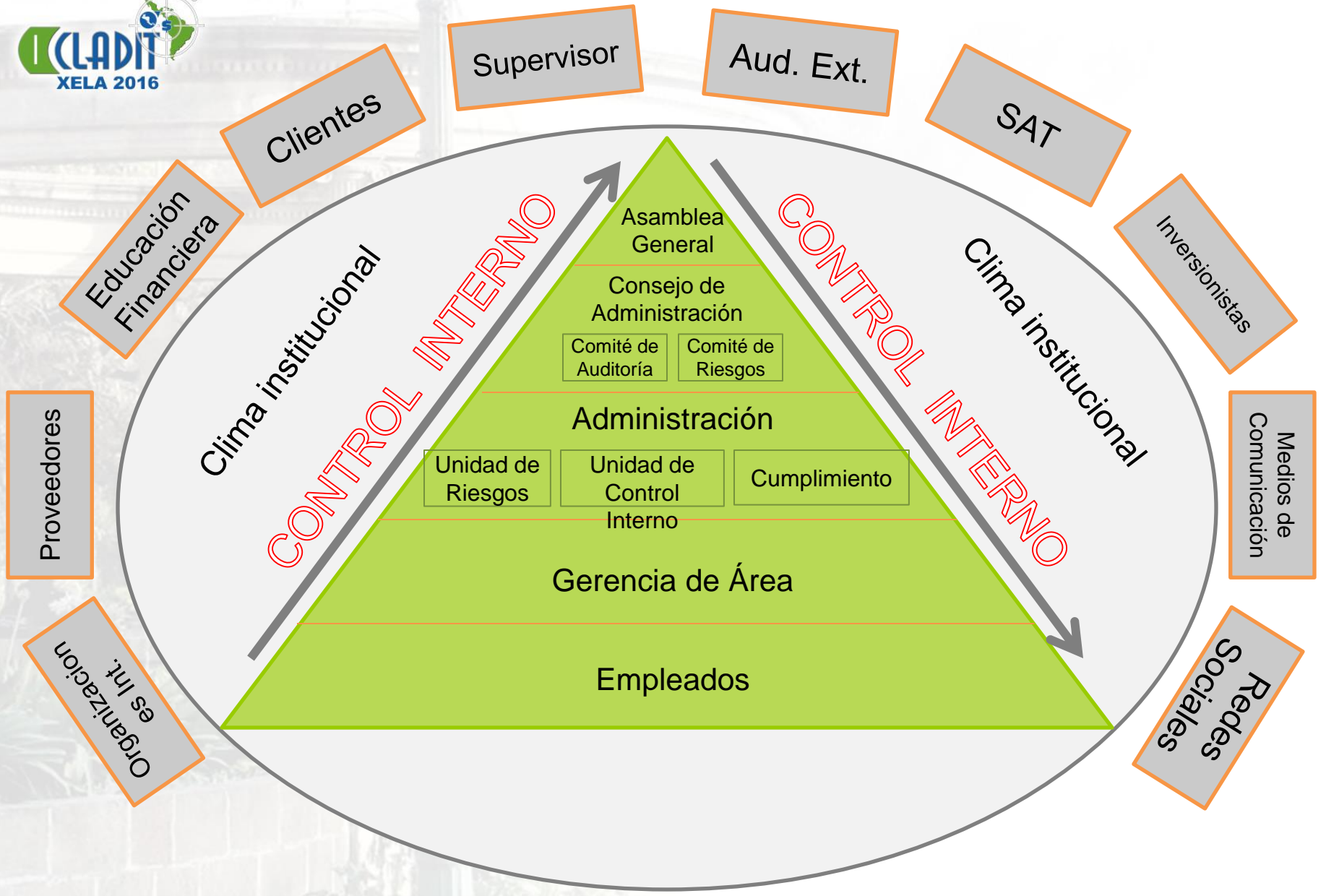
Definición

- Conjunto de principios y normas que regulan el funcionamiento de una organización para garantizar la consecución de sus objetivos. Está, por tanto, íntimamente ligado al sistema a través del cual las organizaciones son dirigidas y controladas. Se puede hablar de buen gobierno cuando en una organización existe un sistema de procesos y normas que garantizan la consecución de la misión y el uso eficiente de los recursos.
- Fundación BBVA

Gobierno Corporativo

Elementos del GC

1. Funcionamiento de una organización o empresa
2. Principios y normas que regulan el funcionamiento de la administración
3. Definición de objetivos
4. Estructura administrativa y sus relaciones
5. Estructura para lograr los objetivos
6. Sistemas, procesos y normas
7. Control
8. Seguimiento a desempeño de objetivos
9. Énfasis en el Directorio y la Gerencia



TRANSPARENCIA DE LA INFORMACIÓN

Gobierno Corporativo

Intereses de los accionistas

1. Asegurar el derecho a voto de todos
2. Asegurar que no se diluya su aportación

Gobierno Corporativo

Efectividad de Asamblea General (socios o donantes), como órgano supremo de autoridad

1. Funciones y competencia
2. Proceso de comunicación constante
3. Proceso de Convocatoria y ejecución de las asambleas
4. Derecho de nombrar y responsabilizar al consejo de administración .
5. Derecho a voto (ejercerlo adecuadamente)
6. Protección al minoritario
7. Decisiones mas estratégicas
8. Función de supervisión y control

Gobierno Corporativo

Efectividad del Consejo de Administración (su equivalente)

- Formalización (compromiso)
- Guía la institución (protege intereses de propietarios)
- Interlocutor entre dueños o donantes y la Gerencia (Rendición de cuentas)
- Deberes, atribuciones y responsabilidad indelegables (legales) (apetito al riesgo)
- Regular su funcionamiento
- Organización, calidad y remuneración de los participantes
- Comités de apoyo

Efectividad de la Gerencia

1. Asegurar que la operatoria seas congruente con la estrategia (alinear planes operativos y estratégicos), incluyendo el nivel de riesgo y las políticas del Consejo de Administración (equivalente)
2. Delimitación clara de funciones entre Directorio y Gerencia (equilibrio)

Cumplimiento de los Principios de Gobierno Corporativo para Bancos

Julio de 2015

**Comité de Supervisión Bancaria
de Basilea**

Gobierno Corporativo

Principio de GC . BASILEA	Articulo de la Ley
1. Responsabilidades Generales del Gobierno	Art. 18
2. Aptitudes y composición del Consejo	Arts. 6,11,16,17,18,19,20 y 77
3 . Estructura y practicas del Consejo	Art. 18
4. Alta Dirección	Art. 18
5. Gobierno de Estructura de Grupos	Ley de Bancos
6. Función de Gestión de Riesgos	Arts. 18 y 35

Gobierno Corporativo

Principios de GC. BASILEA	Articulo de la Ley
7. Identificación, seguimiento y control de riesgos	Art. 35
8. Comunicación de riesgos	Arts. 18 y 35
9. Cumplimiento	Arts. 18,35 y 39
10. Auditoria Interna	Art. 18 y 35
11. Retribución	Art. 18 y 35
12. Divulgación y transparencia	Arts. 28,35 y 40
13. El papel de los Supervisores	Art. 78

El Gobierno Corporativo y la Ley de Entidades de Microfinanzas y de Entes de Microfinanzas

Gobierno Corporativo

Calidad de los Directivos

Articulo de la Ley	Calidad de los Accionistas	Calidad de los miembros del CA	Calidad del Gerente
Art. 6 Autorización	X	X	X
Art. 11 Impedimentos	X	X	X
Art. 16 Adquisición de acciones	X		
Art. 17 Consejo de Administración y Gerencia		X	X

Gobierno Corporativo

Deberes y Atribuciones del Consejo de Administración



Deberes y Atribuciones del Consejo de Administración

Artículo 18.

Responsable : liquidez y Solvencia



Deberes y Atribuciones del Consejo de Administración

Artículo 18.

Definir la política financiera y crediticia y controlar su ejecución



Deberes y Atribuciones del Consejo de Administración

Artículo 18.

Cumplimiento y ejecución de medidas que la SIB y JM, dispongan



Deberes y Atribuciones del Consejo de Administración

Artículo 18.

Conocer los estados financieros mensuales y aprobar los estados financieros anuales



Deberes y Atribuciones del Consejo de Administración

Artículo 18.

Velar porque se implementen e instruir para que se mantengan en adecuado funcionamiento y ejecución políticas, sistemas y procesos para la administración, evaluación y control de riesgos



Deberes y Atribuciones del Consejo de Administración

Artículo 18.

Definir y velar por el cumplimiento de las políticas para micro y pequeños empresarios, de:

- Tecnología crediticia,
- Asistencia Técnica y
- Capacitación



Deberes y Atribuciones del Consejo de Administración

Artículo 18.

**Velar porque las operaciones activas
no excedan los límites establecidos**



Gobierno Corporativo

Limitaciones y Responsabilidades del Consejo de Administración y Gerencia

Art. 19. Responsabilidad

Art. 20. Imparcialidad en las deliberaciones.
Conflicto de Interés

Art. 77. Otras medidas. Sanciones a los miembros del consejo de administración

Gobierno Corporativo

Posibles temas a incluir en un reglamento de Gobierno Corporativo:

- Políticas y procedimientos
- Responsabilidad del Consejo de Administración
- Responsabilidad de los Gerentes
- Políticas de conflicto de interés
- Reglamento Interno del Consejo de Administración
- Funcionamiento del Consejo de Administración
- Conocimiento y experiencia del Consejo de Administración

Gobierno Corporativo

Posibles temas a incluir en un reglamento de Gobierno Corporativo:

- Programa de actualización para los miembros del Consejo de Administración
- Comités de apoyo para el consejo de administración
- Elementos del control interno
- Auditoria interna
- Responsabilidades de cumplimiento
- Manual de Gobierno Corporativo
- Informes del Gobierno Corporativo (Gerente)

Administración de Riesgos

**Actividades de Microfinanciación y
los Principios Básicos para una
Supervisión Bancaria eficaz
Comité de Supervisión Bancaria de
BASILEA**

Agosto 2010

Administración de Riesgos

Principios Básicos para una supervisión bancaria eficaz. Emitidos por BASILEA.

Dos grandes temas:

1. Potestades, atribuciones y funciones de los supervisores del, 1 al 13 principios, 13 principios
2. Regulaciones y requisitos prudenciales , del 14 al 29, **16 principios. (Riesgos)**

Administración de Riesgos

Principios relacionados con riesgos. BASILEA	Artículos de la Ley
14. Gobierno Corporativo	Arts. 6,11,16,17,18,20,35, 39,40,77 y 78
15. Gestión de Riesgos	Arts. 18,31,33,34,35,36 y 37
16. Suficiencia de Capital	Arts. 43,44,45 y 46
17. Riesgo de Crédito	Arts. 18,31,32,33 y 35
18. Activos dudosos, provisiones y reservas	Art. 33
19. Riesgo de concentración y límites a exposiciones de grandes riesgos	Art. 27

Administración de Riesgos

Principios relacionados con riesgos. BASILEA	Artículos de la Ley
20. Transacciones con partes vinculadas	Art. 27
21. Riesgo país y riesgo de transferencia	N/A
22. Riesgo de mercado	Art. 35
23. Riesgo de tasa de interés en la cartera bancaria	Art. 35
24. Riesgo de liquidez	Arts. 35 y 37

Administración de Riesgos

Principios relacionados con riesgos . BASILEA	Artículos de la Ley
25. Riesgo operacional	Art. 35
26. Control y auditoria interna	Art. 35
27. Información financiera y auditoria externa	Arts. 38 y 39
28. Divulgación y transparencia	Arts. 39,40 y 41
29. Utilización abusiva de servicios financieros	Art. 40 y LPLD y FT

Riesgos y la Ley de Entidades de Microfinanzas y de Entes de Microfinanzas

Administración de Riesgos

Políticas para
administración
de riesgos

Concesión de
financiamiento

Valuación de
activos

Garantías



Sistema de
información
de riesgos

Reservas de
liquidez

Activos
extraordinarios

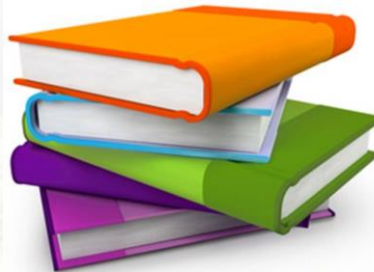
Régimen de Contabilidad y Divulgación de Información

Patrimonio Computable

Posición Patrimonial

Deficiencia Patrimonial y Regularización

Adecuación de Capital



Calificación de riesgo

Registro Contable

Presentación de Información

Divulgación de Información

Órgano Supervisor

Art. 78. Órgano Supervisor. La Superintendencia de Bancos. Ley de Supervisión Financiera

FIN DE LA PRESENTACION