



LA RESPONSABILIDAD SOCIAL CORPORATIVA

MADRID, 18 DE MAYO DE 2005

Chubb Insurance Company of Europe

Donación de AGERS al Centro de Documentación de Fundación MAPFRE

INDICE

- **CAMBIOS MAS IMPORTANTES INTRODUCIDOS POR LA LEY SOX**
- **PERIODO DE ADAPTACION**
- **PRINCIPALES AREAS DE RIESGO**
- **ACTUAL CUMPLIMIENTO DE LA LEY**
- **MODIFICACIONES EN LA SUSCRIPCION DE POLIZAS DE D&O.**

CAMBIOS MAS IMPORTANTES (I)

- **CREDITOS A DIRECTIVOS Y CONSEJEROS**
- **PROTECCION A EMPLEADOS**
- **RESPONSABILIDAD PROFESIONAL ABOGADOS**
- **COMITE DE AUDITORIA**
 - **NOMBRAMIENTO AUDITORES EXTERNOS**
 - **INDEPENDENCIA DE SU MIEMBROS**

CAMBIOS MAS IMPORTANTES (II)

- **REVISIONES OBLIGATORIAS DE LA SEC**
- **CONSERVACION DE LA INFORMACION**
- **AUMENTO DE SANCIONES POR FRAUDE**
- **AUMENTO DE PLAZO DE PRESCRIPCION**
- **ROTACION DE AUDITORES EXTERNOS Y PROHIBICION DE CONTRATAR AUDITORES ANTERIORES**

CAMBIOS MAS IMPORTANTES (III)

- **CODIGO ETICO PARA ALTA DIRECCION FINANCIERA**
- **PERDIDA DE BONUS Y OTROS BENEFICIOS EN CASO DE MODIFICACION DE CUENTAS**
- **REVELACION DE PARTIDAS FUERA DE BALANCE Y RELACIONES CON SOCIEDADES DEL GRUPO NO CONSOLIDADAS, PERIODO DE REPORTE**

CAMBIOS MAS IMPORTANTES (IV)

- **INFORME DE CONTROL INTERNO (404):
DEPOSITAR EN LA SEC,
RESPONSABILIDAD DE LA DIRECCION
PARA ESTABLECER Y MANTENER
ADECUADO SISTEMA DE CONTROL Y
VALORACION DEL MISMO, CONFIRMADO
POR AUDITORES EXTERNOS.**
- **CERTIFICACION DEL CONSEJERO
DELEGADO: VERACIDAD DE LA
INFORMACION, REPRESENTACION FIEL
DE LA SITUACION FINANCIERA,
CONTROLES, DEFICIENCIAS DE
CONTROLES INTERNOS Y CAMBIOS EN
LOS MISMOS**

PERIODO DE ADAPTACION

- **COMPAÑIAS AMERICANAS (+75M)
2005**
- **COMPAÑIAS EXTRANJERAS Y
COMPAÑIAS AMERICANAS (-75M)
JULIO/2006**
- **APLICABLE A TODA COMPAÑIA
QUE HAYA EMITIDO LEVEL II & III
ADRS**

AREAS DE RIESGO (I)

- **PLAZOS DE PRESCRIPCIÓN POR VIOLACIÓN DE LEYES DE VALORES**
- **INFORME DE CONTROL INTERNO (404)**
- **CERTIFICACIÓN DEL CONSEJERO DELEGADO**

AREAS DE RIESGO (II)

- **FUSIONES / ADQUISICIONES / DESINVERSIONES**
- **EXPANSION GEOGRAFICA**
- **CERTIFICACION DEL CONSEJERO DELEGADO**

CUMPLIMIENTO DE LA LEY

- **MAS DE 500 SOCIEDADES COTIZADAS HAN INFORMADO SOBRE DEFICIENCIAS EN SUS CONTROLES INTERNOS, 8% DECLARAN TENER DEFICIENCIAS IMPORTANTES**
- **MAYORES DEFICIENCIAS EN COMPANIAS DE TAMANO MEDIO Y DE RECIENTE CONSTITUCION**
- **MAYOR INCIDENCIA EN SOCIEDADES TECNOLOGICAS, TELECOMUNICACIONES Y FARMACEUTICAS**

SUSCRIPCION POLIZAS D&O

- **MAYOR Y MAS PROFUNDO ESTUDIO DE LA SITUACION DE LOS CONTROLES INTERNOS (INFORME DE GESTION 10 Q)**
- **MAYOR RESTRICCION EN LA ACEPTACION DE RIESGOS**
- **REUNIONES OBLIGADAS CON CLIENTES EN RENOVACIONES Y NUEVO NEGOCIO.**

SUSCRIPCION POLIZAS D&O

- INCREMENTO DE PRIMAS POR UN ESPERADO INCREMENTO DE SINISTRALIDAD COMO CONSECUENCIA DE LA NUEVA LEY
- MAYOR RESTRICCIÓN EN LOS CONDICIONADOS Y AUMENTO DE FRANQUICIAS
- IMPOSIBILIDAD DE ASEGURAMIENTO EN LOS CASOS MAS EXTREMOS