



GOBIERNO CORPORATIVO

JOSE LUIS SOLIS CESPEDES
jose Luis.soliscespedes@es.ey.com



GOBIERNO CORPORATIVO



GOBIERNO CORPORATIVO: ALGUNAS IDEAS DE DESARROLLO

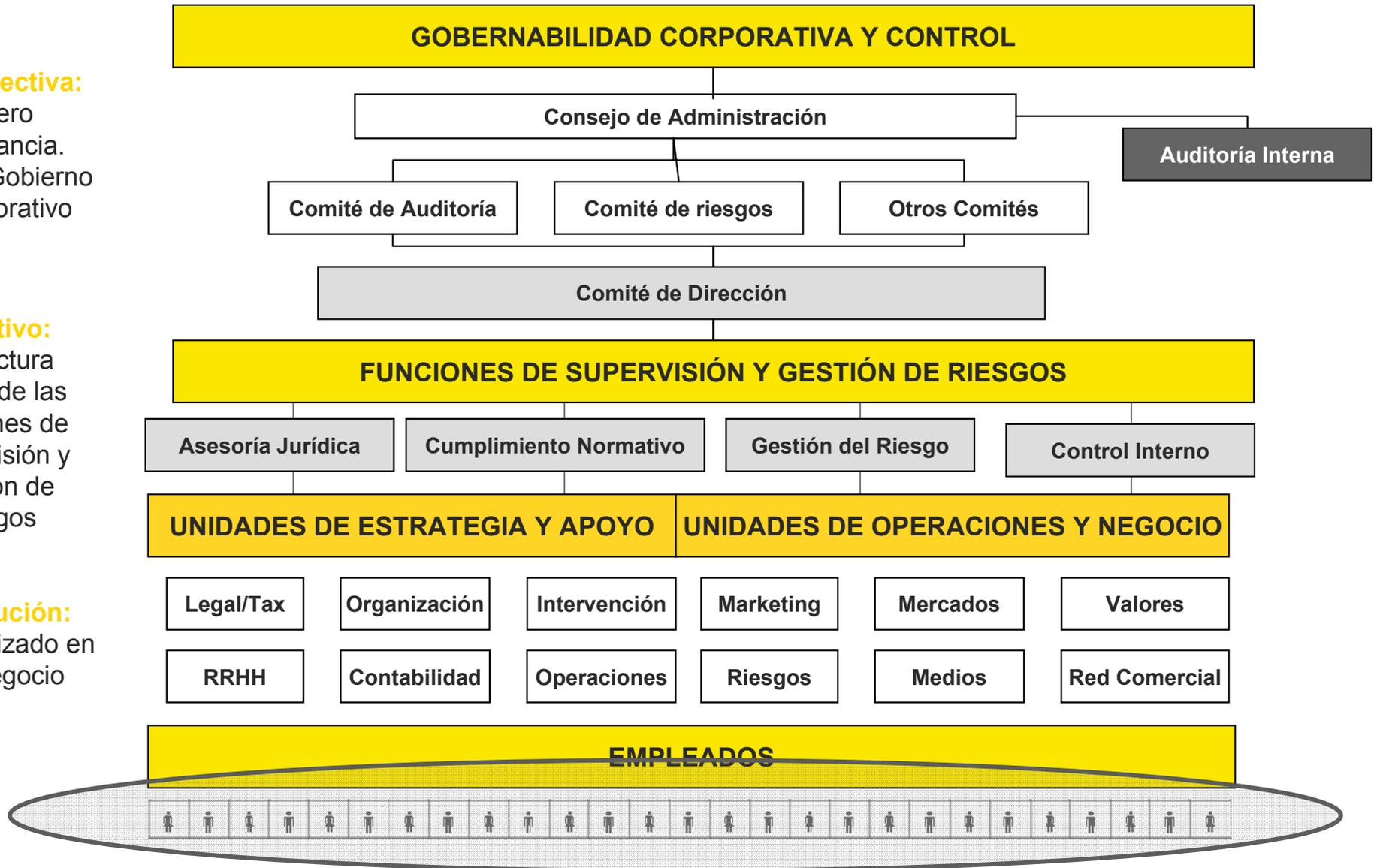
Entorno de Control	Integridad y Valores Éticos: Códigos y Valores Gestión de la Corporación: Organización, los códigos Estructura organizativa Cualificaciones y Habilidades Responsabilidad y modelo de segregación de funciones: manuales Políticas de Personal Modelos de carrera profesional
Evaluación de Riesgos	Objetivos estratégicos Apetito de Riesgo: Estratégicos, Financieros, Operacionales, Reputacionales, de Cumplimiento, etc Objetivos divisionarios, departamentales Propiedad de los riesgos
Actividades de Control	Incorporación a la operativa diaria Early Warning Systems Propiedad de los controles
Información y Comunicación	Comunicación Interna Sistemas de IT Comunicación Externa
Monitorización	Monitorización continua Evaluación de controles Reporte de puntos débiles y toma de decisiones

GOBIERNO CORPORATIVO: ESTRUCTURA ORGANIZATIVA

Perspectiva:
Cero tolerancia.
Buen Gobierno Corporativo

Objetivo:
Estructura eficaz de las funciones de supervisión y gestión de riesgos

Ejecución:
Interiorizado en el negocio



GOBIERNO CORPORATIVO: RIESGOS Y SU MODELIZACIÓN, CONVERGENCIA

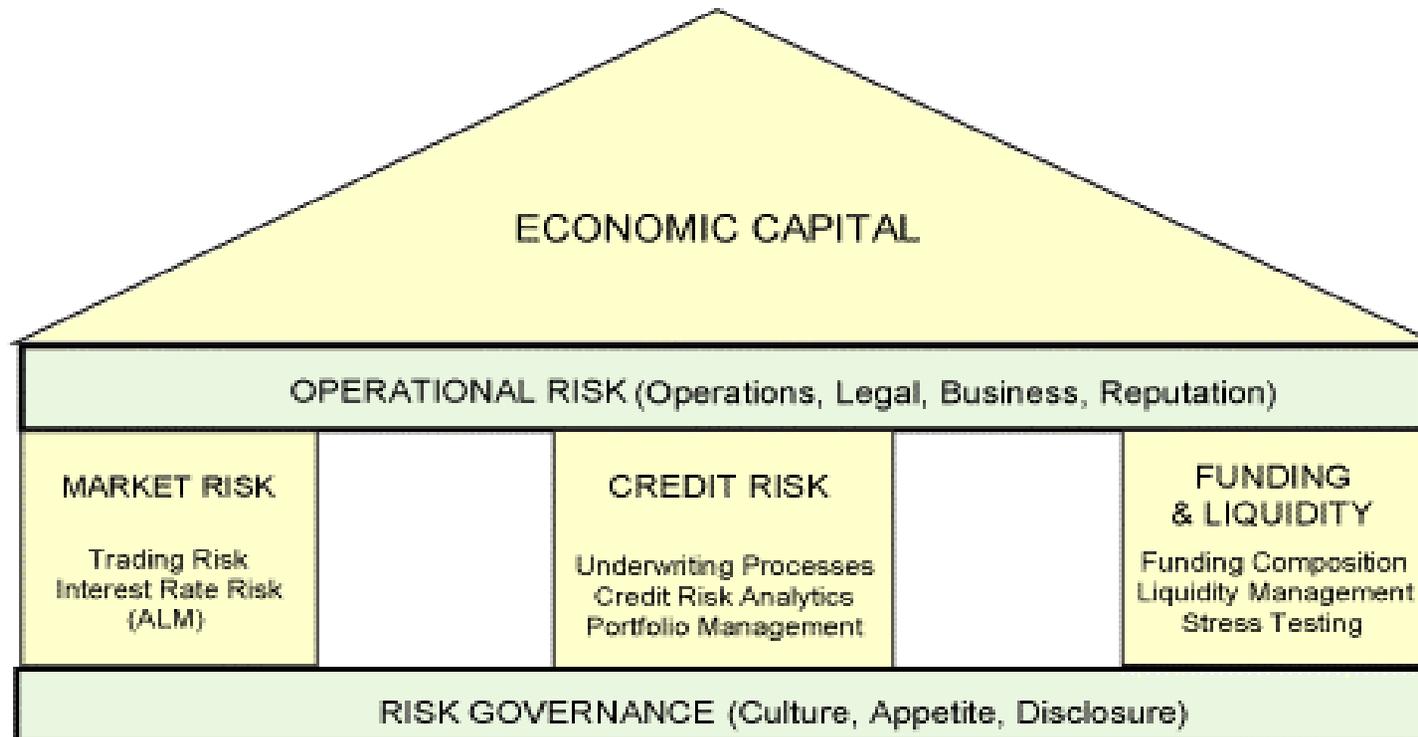
- ✓ Riesgo de crédito
 - ✓ Insolvencia
 - ✓ Riesgo de mercado
 - ✓ Tipo de interés
 - ✓ Renta variable, commodities y otras fuentes de riesgo
 - ✓ Riesgo operacional
 - Fraude interno
 - Fraude externo
 - Relaciones laborales
 - Prácticas de venta
 - Integridad
 - Confidencial
 - Disponibilidad
 - Contratos de servicios críticos
 - Informes reglamentarios y de gestión
 - Plan de continuidad
- ✓ Riesgo de cumplimiento
 - Legislación
 - Fiscal
 - ✓ Riesgo estratégico
 - Riesgos derivados de decisiones estratégicas
 - ✓ Riesgo reputacional
 - Riesgos reputacionales
 - ✓ Otros riesgos
 - Tipos de interés de balance
 - Liquidez
 - Hipótesis actuariales

Convergencia de Riesgos

Lenguaje común
Medición común
Planes comunes

GOBIERNO CORPORATIVO: LAS AGENCIAS DE RATING

ERM Evaluation Structure For Financial Institutions



© Standard & Poor's 2006.

El 27 de julio 2009 el Consejo Europeo aprobó el **Reglamento sobre las agencias de calificación crediticia** (ej. Moody's, Standard & Pools, Fitch...), que había sido aprobado por el Parlamento Europeo el 23 de abril de 2.009.

GOBIERNO CORPORATIVO: EL SUBYACENTE

¿Que se intuye que hay detrás de todo esto?

TRANSPARENCIA Y PROTECCIÓN

- ▶ AL INVERSOR
- ▶ CLIENTE
- ▶ OTROS STAKEHOLDERS
- ▶ CUALQUIERA QUE LEA ALGO SOBRE NOSOTROS

**ESTO ES LO QUE HAY QUE
INTEGRAR EN LAS ORGANIZACIONES**