

CUESTIONARIO RIESGO DEL GOBIERNO CORPORATIVO DE LA ENTIDAD

SÉPTIMA TELECONFERENCIA

FEDERACIÓN LATINOAMERICANA DE BANCOS

MARTES 16 DE OCTUBRE DEL 2007

A continuación encontrarán las preguntas y respuestas generales elaboradas del resultado de la teleconferencia:

1. ¿Qué es el Gobierno Corporativo?

Los principios de la OCDE definen el gobierno corporativo como *“una serie de interrelaciones entre la dirección de la compañía, su Consejo de Administración, sus accionistas y otros grupos de interés social. El GC también proporciona la estructura que permite establecer los objetivos de la compañía, determinando los medios para alcanzarlos y cómo supervisar su cumplimiento”*.

En pocas palabras, es el sistema a través del cual la compañía es dirigida y controlada, los principales actores son la Gerencia, Junta de Directores, Comité de Auditoría, auditores internos y externos; y otro grupo importante son los stakeholders o partes interesadas entre los que se encuentran: los inversionistas, suplidores, clientes, acreedores, público en general y entidades gubernamentales y regulatorias.

Las buenas prácticas de gobierno corporativo tienen la finalidad de aumentar el valor de la sociedad, facilitar su acceso al capital y contribuir a su perdurabilidad.

2. ¿Cuál es el rol de auditoría interna en el manejo del riesgo de gobierno corporativo en la entidad?

La auditoría interna debe reportar al Directorio por intermedio del Comité de Auditoría. Su competencia es evaluar en forma objetiva e independiente los

sistemas de Control Interno y de administración de riesgos, a los efectos de verificar si el funcionamiento de los controles internos mitiga los riesgos y si las regulaciones, instrucciones y políticas están siendo cumplimentadas. Debe tener amplio acceso y supervisión del Comité de Auditoría.

El Comité de Auditoría también debe aprobar el planeamiento anual, analizar los resultados y monitorear la implementación de las recomendaciones realizadas por la auditoría interna.

3. ¿Cuáles son las mejores prácticas de gobierno corporativo que debe implementar una entidad financiera?

Las mejores prácticas son aquellas que aseguren la Transparencia, la Equidad, la Responsabilidad Corporativa y la Rendición de Cuentas.

4. ¿Cuál es el impacto del riesgo del gobierno corporativo en el trabajo de auditoría interna?

En el proceso de Gobierno Corporativo el Comité de Auditoría desarrolla un rol clave, debiendo tener participación mayoritaria independiente, capacitación continua y asegurar la independencia de criterio de la actividad de Auditoría Interna.

El Comité de Dirección y el Comité de Auditoría deben estar integrados por profesionales actualizados, con formación financiera y contable, sentido de la responsabilidad (responder por la responsabilidad asignada), que puedan conocer y supervisar los procesos de gestión de los negocios y el sistema de control interno de la Empresa.

Un Gobierno Corporativo sólido debe construirse desde un accionar coordinado de:

El Comité de Dirección, el Comité de Auditoría, la Alta Gerencia, la Auditoría Interna y la Auditoría Externa.

El no cumplimiento o el cumplimiento ineficiente de las pautas precedentemente comentadas implican un incremento del riesgo del Gobierno Corporativo que podrá impactar negativamente en la eficacia del trabajo de la auditoría interna.

5. ¿Cuáles son los principales pasos para realizar una revisión o examen del riesgo de gobierno corporativo?

- Relevamiento de las principales políticas relacionadas a gobierno corporativo.
- Relevamiento de los principales riesgos corporativos.
- Evaluación del cumplimiento de las políticas establecidas.
- Evaluación de los los controles que deben mitigar los riesgos corporativos.

6. ¿Cuáles son los factores claves de un buen sistema de gobierno corporativo (presentar ejemplos prácticos)?

- Implantación de estructuras de gobierno corporativo (comités, foros u otros colegiados, tanto a nivel del Consejo como en el ámbito de la Dirección Ejecutiva).
- Definición e implementación de políticas de gobernabilidad corporativa.
- Supervisión constante.

7. ¿Cuáles son los conocimientos y las destrezas que debe desarrollar un auditor interno para realizar una evaluación efectiva del riesgo de gobierno corporativo de una entidad?

- Conocimientos específicos sobre principios de gobierno corporativo.
- Gestión de riesgos y controles.
- Visión sistémica.

8. ¿Cuáles son los principales costos que podría originar un deficiente sistema de gobierno corporativo?

Los principales costos son la disminución del valor de la marca y la pérdida de negocios y oportunidades.

9. ¿Qué deben hacer los auditores internos para fortalecer el sistema de gobierno corporativo en su organización?

En principio, deben prepararse y capacitarse para dar cuenta de estos nuevos desafíos, adhiriendo a patrones profesionales internacionales y haciendo benchmarking continuo de las mejores prácticas existentes, tanto en su país como en el exterior.

Posteriormente, deben tener independencia, habilidad y responsabilidad para identificar y reportar hallazgos relevantes del punto de vista de gobierno corporativo.

También deben acompañar el funcionamiento de los temas en los Comités Corporativos, evaluando si las decisiones tomadas en nivel ejecutivo-estratégico están siendo adecuadamente implementadas en el ámbito operacional.

La actividad de la Auditoría Interna debe contribuir al proceso de gobierno corporativo de la organización mediante la evaluación/mejora de los procesos a través de los cuales:

(1) se establecen y recomiendan los valores y metas “grupo de supervisión o vigilancia” (Consejo Directivo o Consejo de Gobierno Corporativo y sus comités);

(2) se vigila el cumplimiento de las metas “grupo de dirección” (Alta gerencia o Gerencia Ejecutiva);

(3) se garantizan las obligaciones ante las cuales se debe responder “grupo de desempeño” (gerencia de las unidades operativas y de soporte) y

(4) se preservan los valores “grupo de aseguramiento” (auditoría, evaluación, mejora en los procesos y otras actividades internas de consultoría). **(Norma 2130-IIA).**