



XXI GLAIN

GOSTA RICA 2017

18-19
Mayo 2017

Congreso Latinoamericano
de Auditoría Interna y
Evaluación de Riesgos

Hotel
Intercontinental

Organizan



Asociación Bancaria Costarricense

“Gobierno, Gestión de Riesgos y Auditoría Interna, un enfoque integral para la sostenibilidad Corporativa”



+INCLUSIÓN +EQUIDAD +OPORTUNIDADES

Jessica López Saffie, Gerente General Ejecutiva, BancoEstado, Chile
(jlopez2@bancoestado.cl)

Agenda

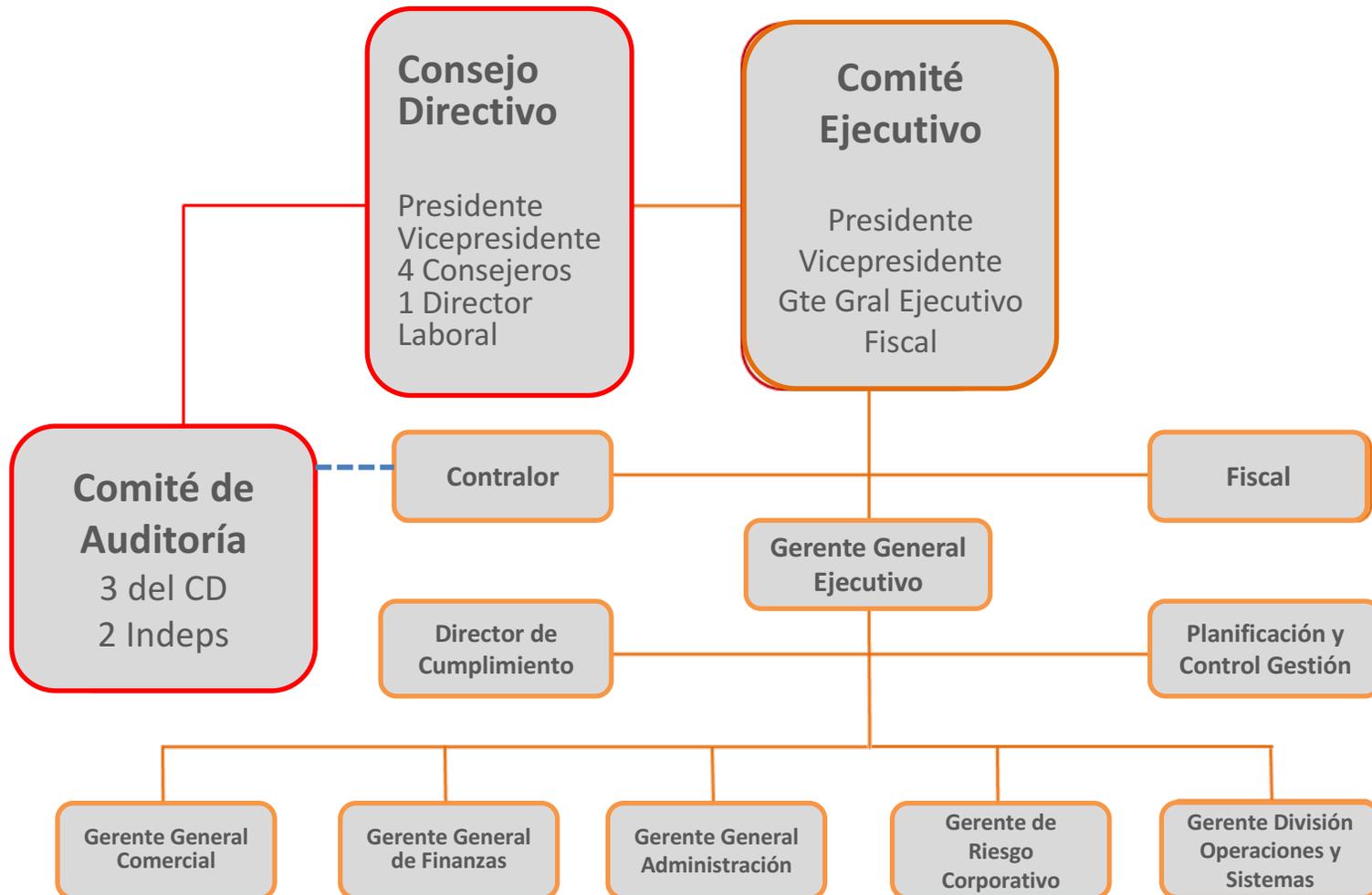
1. ¿Quiénes somos?
2. Nuestra Misión, Visión y Valores
3. Marco de Gestión
4. Gobierno, Riesgos y Cumplimiento
5. Gestión Colaborativa



1. BancoEstado

- Banco de **propiedad del Estado de Chile**; orígenes en 1855.
- Regido por su **Ley Orgánica Constitucional**, que establece su autonomía, objetivo, gobierno, y normas de actuación.
- **Banco comercial** del mercado financiero chileno.
- Idéntica **regulación y fiscalización (SBIF)**.
- **Consejo Directivo (7)**, en la dirección superior, aprueba políticas generales y supervisa marcha institucional.
- **Comité Ejecutivo (3)**, en la administración diaria del banco.
- **Comité Auditoría (5)**, con 2 miembros independientes
- **Restricciones**: otorgar préstamos a organismos del Estado y sus empresas; realizar donaciones; condonaciones unánimes CE.

Organigrama



Banco universal, foco en **Inclusión
Financiera** e instrumento de
políticas públicas

**Institución financiera más
segura y sólida** de América
Latina, y entre las 50 más
seguras a nivel mundial,
según revista Global Finance

**Desempeño estable y
con alto potencial** de
crecimiento, sano y
rentable

Entre las entidades públicas **más
transparentes** de Chile,
(Corporate Transparency Index)
(CTI)



Tercer Banco en
Chile en **total de
colocaciones**

Red de **atención
presencial** mas **extensa**
del país

Líder del mercado en clientes,
transacciones, cuentas de
ahorro, créditos vivienda,
microcréditos, etc.



BancoEstado en cifras

Tenemos una **gran responsabilidad** porque somos el banco de la **mayoría de los habitantes en Chile.**



BancoEstado en cifras (Chile, 18 mill habitantes)

En productos
transaccionales

10,4 millones
tarjetas de débito
Banco que sigue 3,6 millones.

468 millones
operaciones compras y giros (*) al año
Banco que sigue 153 millones.

En productos
de crédito

1,3 millones
de deudores.

83 mil
nuevos deudores en 2016
Siendo el Banco que más
crece en deudores.

487 mil
clientes con Créditos
Hipotecarios.

En seguros y
productos de inversión

3,4 millones
clientes con seguros contratados.

374 mil
partícipes de Fondos Mutuos.

Fuente SBIF, BancoEstado. Cifras a Noviembre 2016

(*) No considera transacciones por internet

Banco Sólido, Sano y Rentable

Nos importan también los Resultados Económicos

US\$ 421 millones

Utilidad Antes de Impuestos
(Tasa impuesto 65%).

17,2%

ROE

3%

Índice de Riesgo

0,84%

Pérdida Efectiva

US\$ 2.600 millones

Aporte al Fisco últimos 10 años
US\$ 1.600 millones de capitalización.

60,7%

Eficiencia

Mejora de dos puntos.

**Mejor clasificación
de riesgo** de los bancos
en Latinoamérica.

(*) cifras a diciembre 2016

- Permite sustentar nuestra presencia en el mercado.
- Asegurar un crecimiento estable en el tiempo, con niveles de riesgo de mercado.
- Permite al Estado de Chile financiar políticas públicas.



2. Nuestra Misión, Visión y Valores

MISIÓN:

“Existimos para que Chile sea un país más inclusivo, equitativo y con oportunidades que lleguen a todos”.

VISIÓN:

“Somos un banco del Estado, comprometido y eficiente, que trabaja por el desarrollo del país y de todas las personas”.

Valores

Inclusión

Compromiso

Responsabilidad

Excelencia

Colaboración



Mapa Estratégico 2017-2020

Comprometido y eficiente, por el desarrollo del país y de todas las personas

Propietario - Resultados

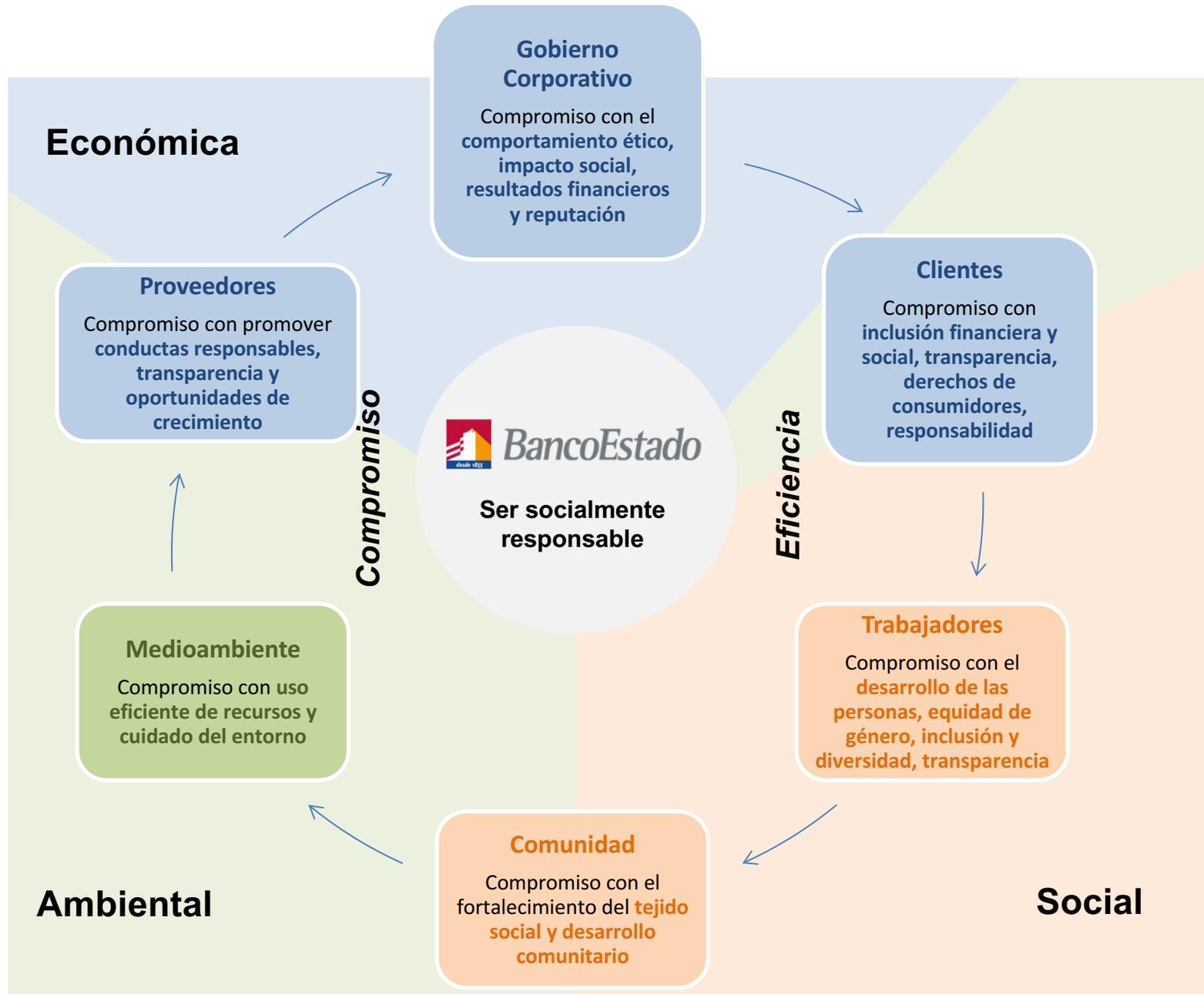
Inclusión financiera y apoyo
al emprendimiento

Socio estratégico del Estado
para aportar al desarrollo
del país

Un Banco sano, sólido,
rentable, productivo y
eficiente

Socialmente responsable
Alta reputación corporativa

Compromisos de Sostenibilidad Corporativa



3. Marco de Gestión



Cumplimiento, Ética y Transparencia



Programa Cumplimiento

- Mapa de Riesgo de Regulaciones
- Revisiones Periódicas
- Reportes
- Seguimiento Compromisos

Otras Regulaciones

- PLA y FT
- FATCA
- Volcker Rule

Ética y Probidad

- Código Ética
- C C M V
- DIP
- Relacionados
- PEPs
- Regulaciones de Regalos, Viajes, Patrocinios, otros

Ley Responsabilidad Penal Personas Jurídicas

- Cohecho
- Receptación
- Lavado de Dinero y FT
- Clientes
- Proveedores
- Contratos de Trabajo

Ley de Libre Competencia

- Relación con Proveedores
- Relación con Competidores

Transparencia

- Transparencia Función Pública
- Transparencia con clientes y proveedores

Líneas de Acción 2017-2020

Cientes

- Infraestructura acceso universal
- Atención Universal: Presencial y Digital
- Inclusión y diversidad
- Cambio Cultural

Comunidad

- Alianzas para desarrollo local
- Educación Financiera y Alfabetización Digital

Medio Ambiente

- Eficiencia Energética en nuestra operación
- Cuidado de recursos naturales en la operación
- Oferta Productos “verdes”: viviendas y emt
- Criterios sociales, ambientales y de buen gobierno en Evaluación de Riesgos

Proveedores

- Criterios Selección (buenas prácticas, equidad género)
- Relacionamiento (socios estratégicos)
- Descentralización (compras locales)

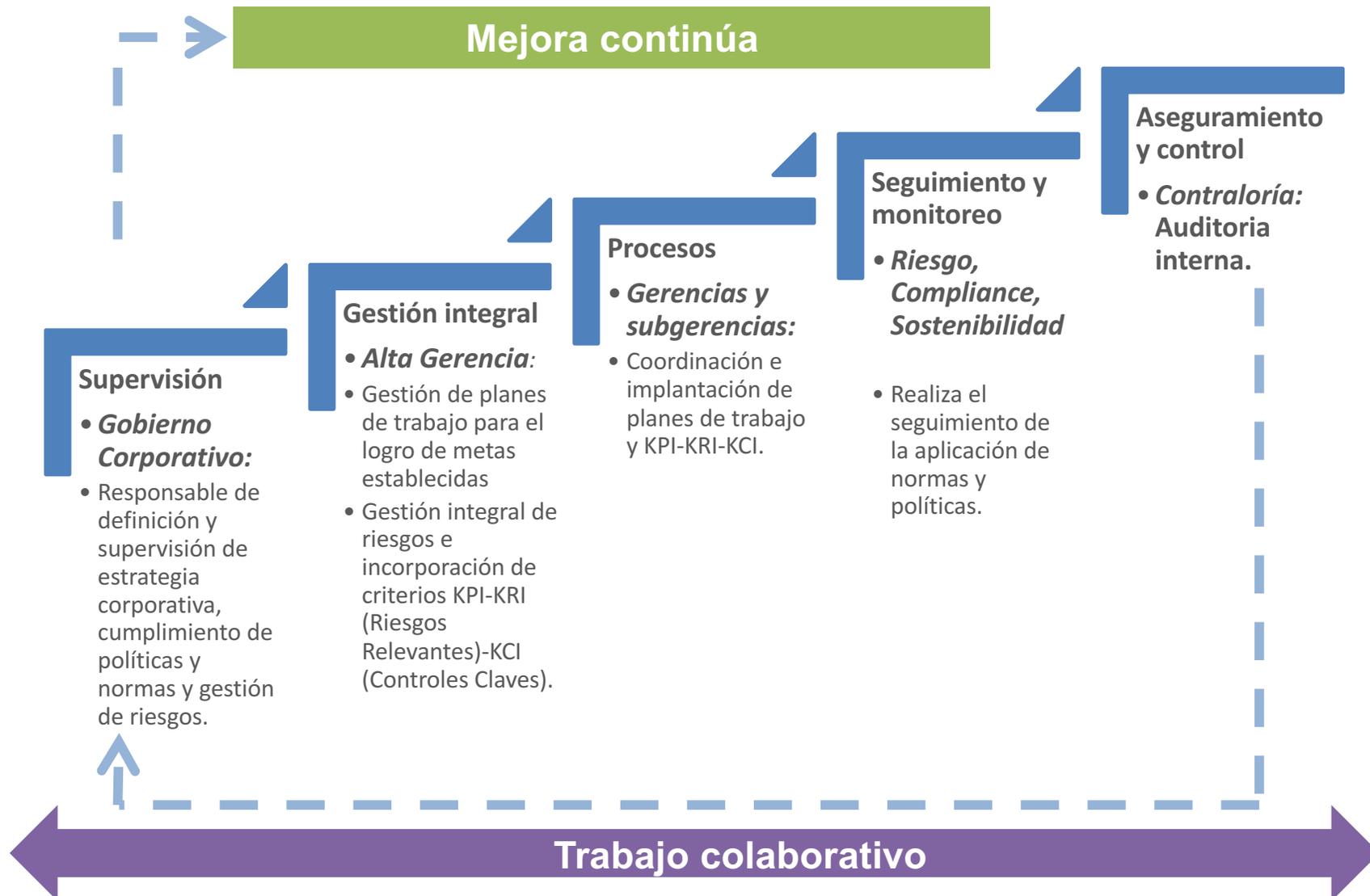
Trabajadores

- Inclusión y Diversidad
- Equidad de género
- Sentido de trabajar en BancoEstado
- Colaboración para la Innovación Financiera

4. Gobierno, Riesgos y Cumplimiento

Gobierno Corporativo	Política y Comité de Sostenibilidad, Transparencia, Cultura y Sentido
Planificación	Mapa Estratégico, Planes de acción, Indicadores, Control Gestión
Gestión	Difusión y sentido, Ejecución líneas de acción, nuevos desarrollos
Aseguramiento	Subgerencia Sostenibilidad, Gestión Procesos, Dirección Cumplimiento, Auditoría Interna
Accountability y difusión	Memoria integrada y Cuenta pública
Asociatividad y alianzas	Pacto Global / Acción Empresas (WBC) / Empresas B/ trabajo con organizaciones
Mediciones	ISO 26.000 / DJSI / Huella carbono

5. Gestión Colaborativa en Sostenibilidad



“Gobierno, Gestión de Riesgos y Auditoría Interna, un enfoque integral para la Sostenibilidad Corporativa”



+INCLUSIÓN +EQUIDAD +OPORTUNIDADES



Jessica López Saffie, Gerente General Ejecutiva, BancoEstado, Chile
(jlopez2@bancoestado.cl)