

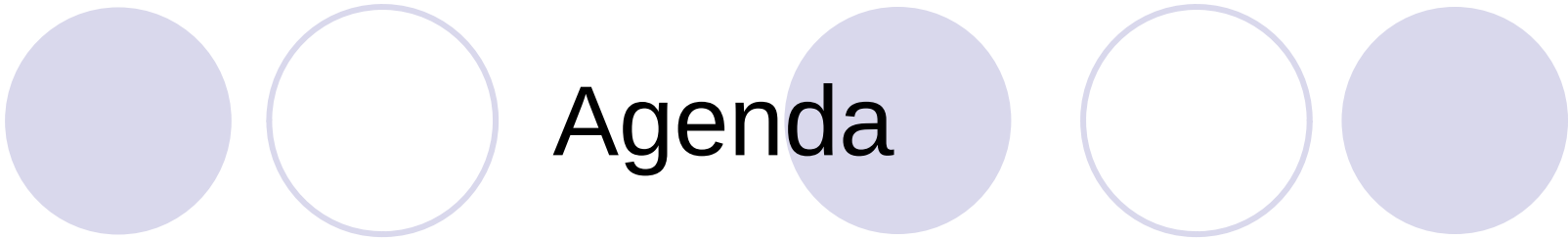


Gobierno Corporativo en el modelo de supervisión uruguayo: El Riesgo LA/FT en el contexto

Superintendencia de Instituciones de
Intermediación Financiera

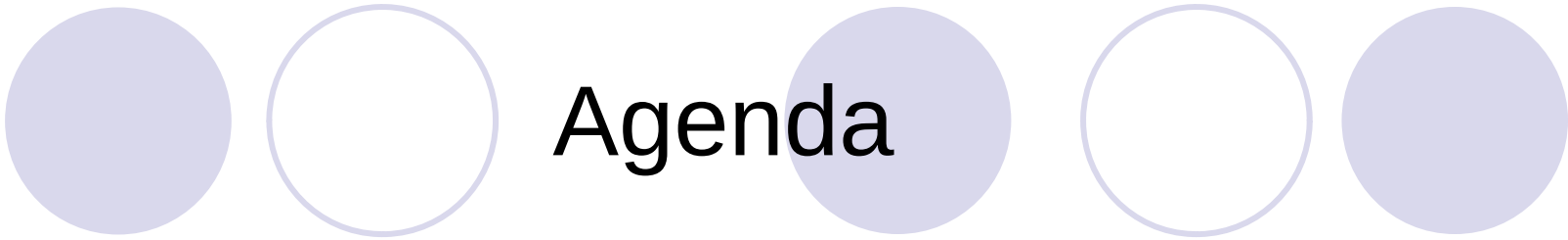
Banco Central del Uruguay

Agosto 2008



Agenda

- Características de la supervisión en Uruguay
- El riesgo de LA/FT en el modelo
- Reflexiones finales



Agenda

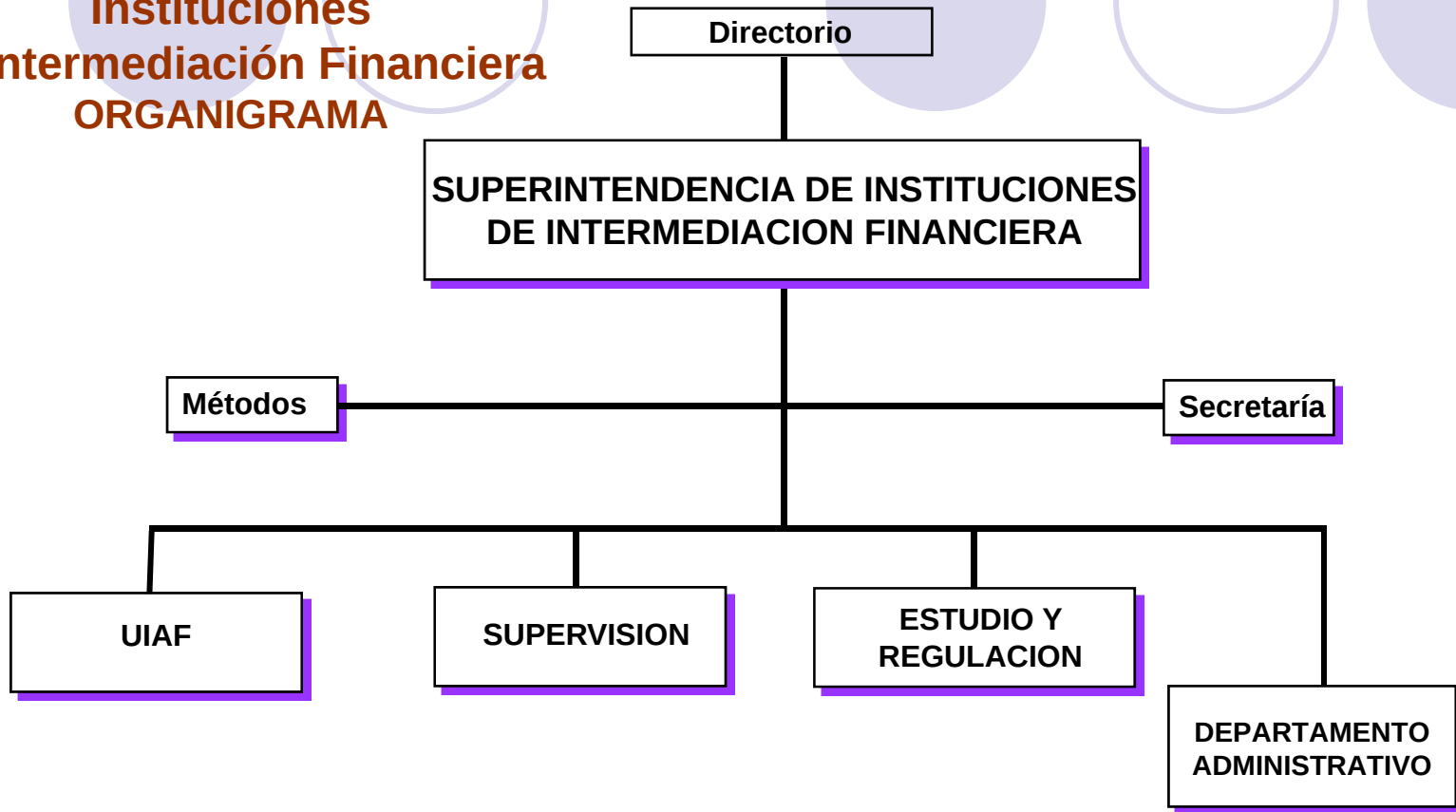
- Características de la supervisión en Uruguay
- El riesgo de LA/FT en el modelo
- Reflexiones finales

La supervisión en Uruguay

Definiciones estratégicas

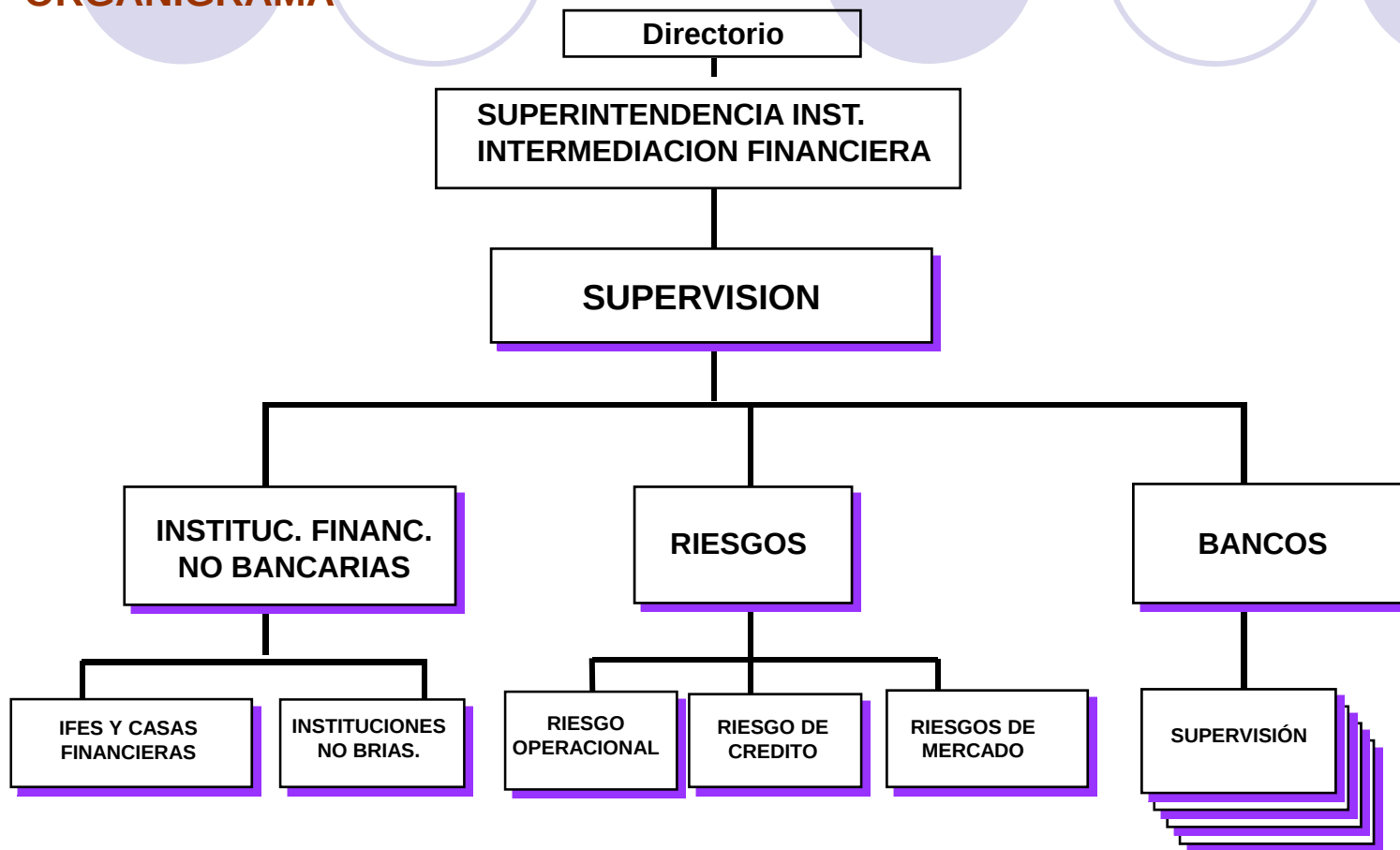
- Supervisión proactiva
- Enfocada a los riesgos
- Fuerte responsabilidad del Gobierno Corporativo
- Los estándares internacionales como referencia

**Superintendencia de
Instituciones
de Intermediación Financiera
ORGANIGRAMA**



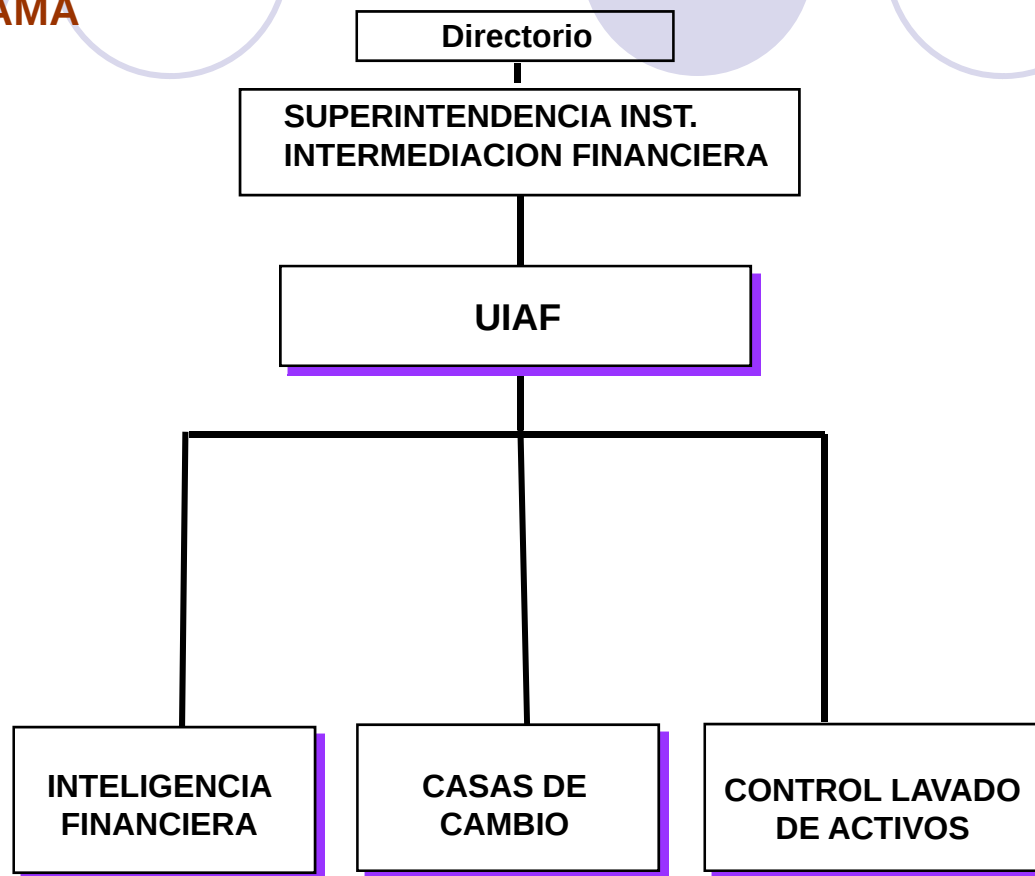
Supervisión

ORGANIGRAMA

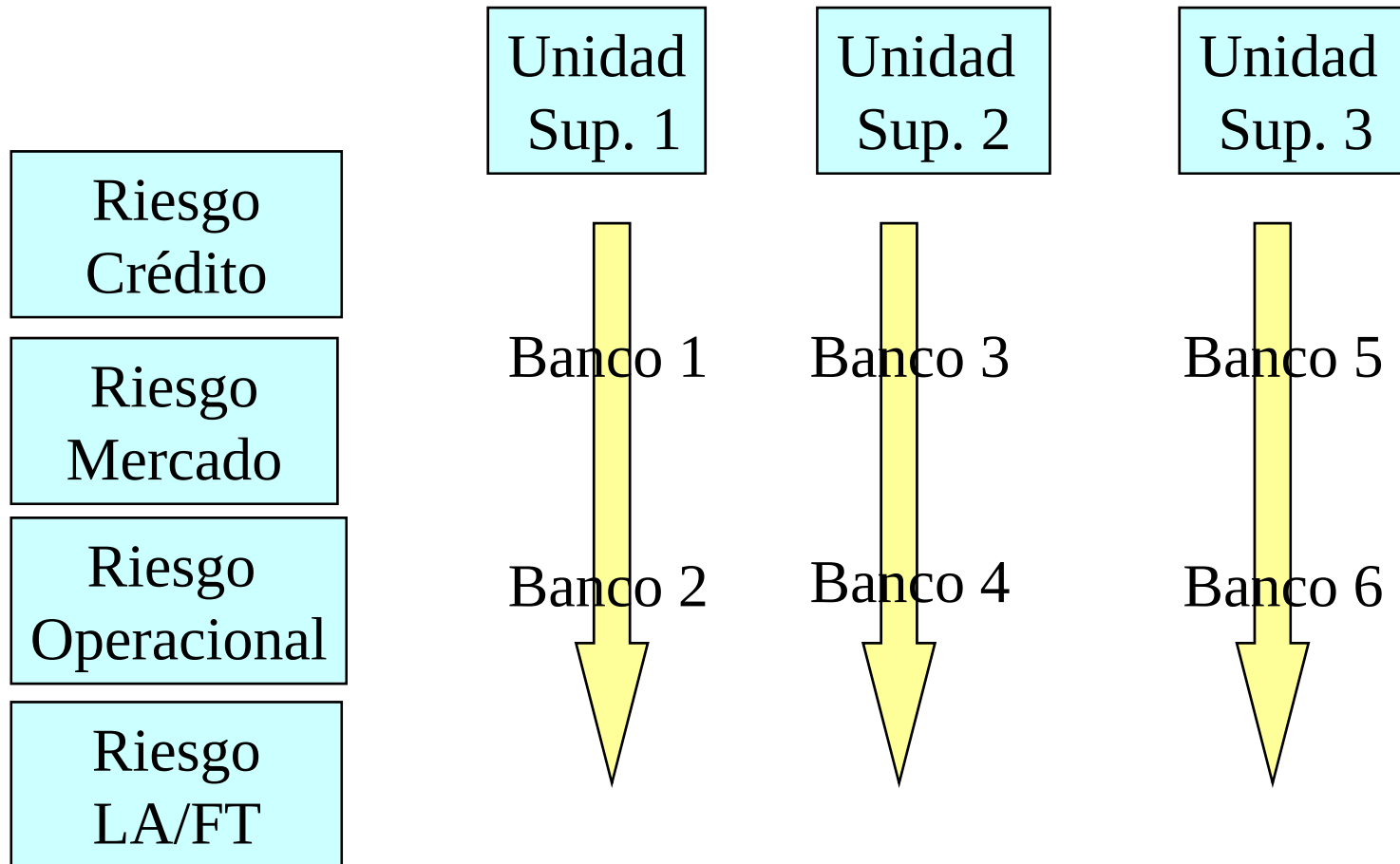


UIAF

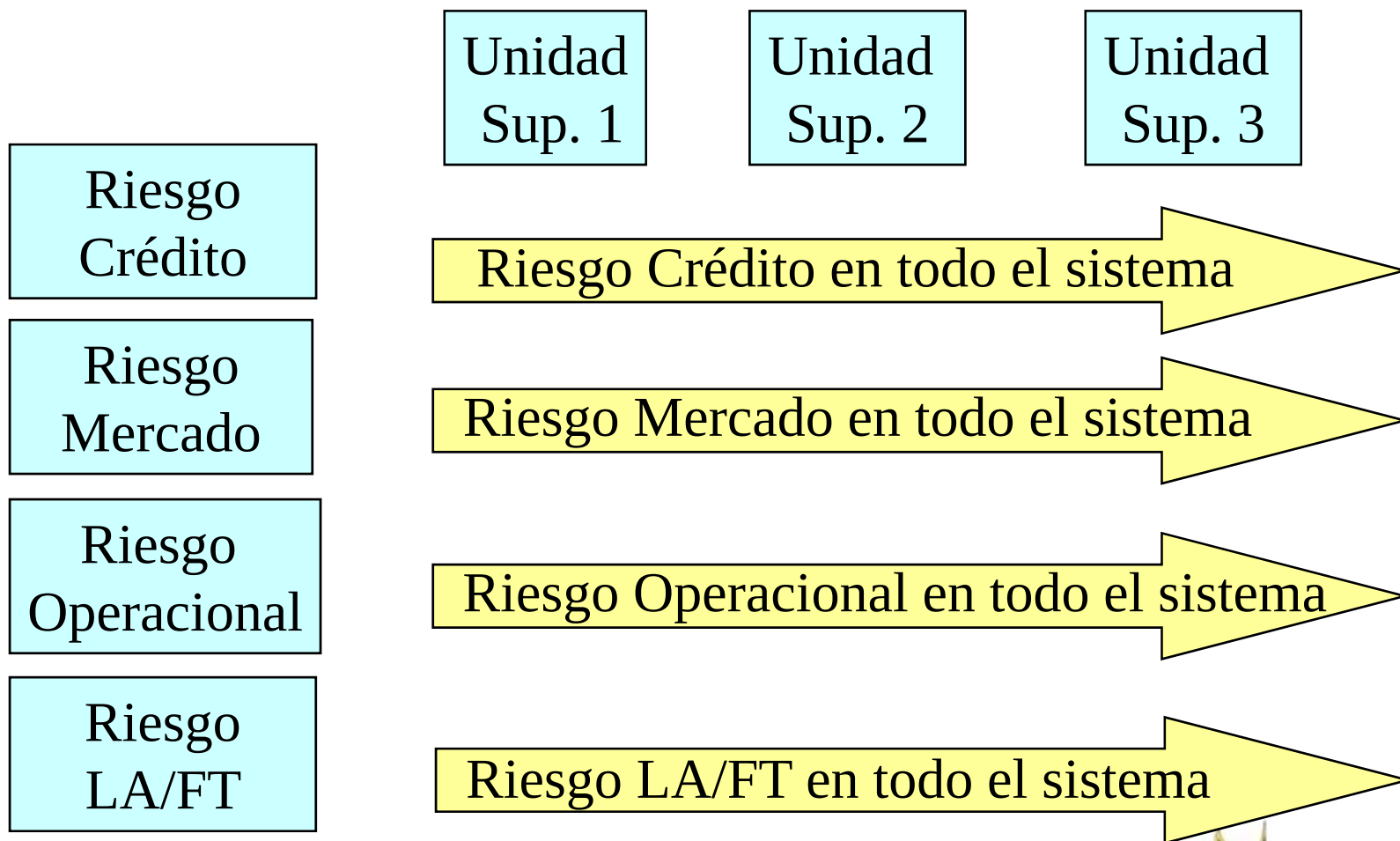
ORGANIGRAMA



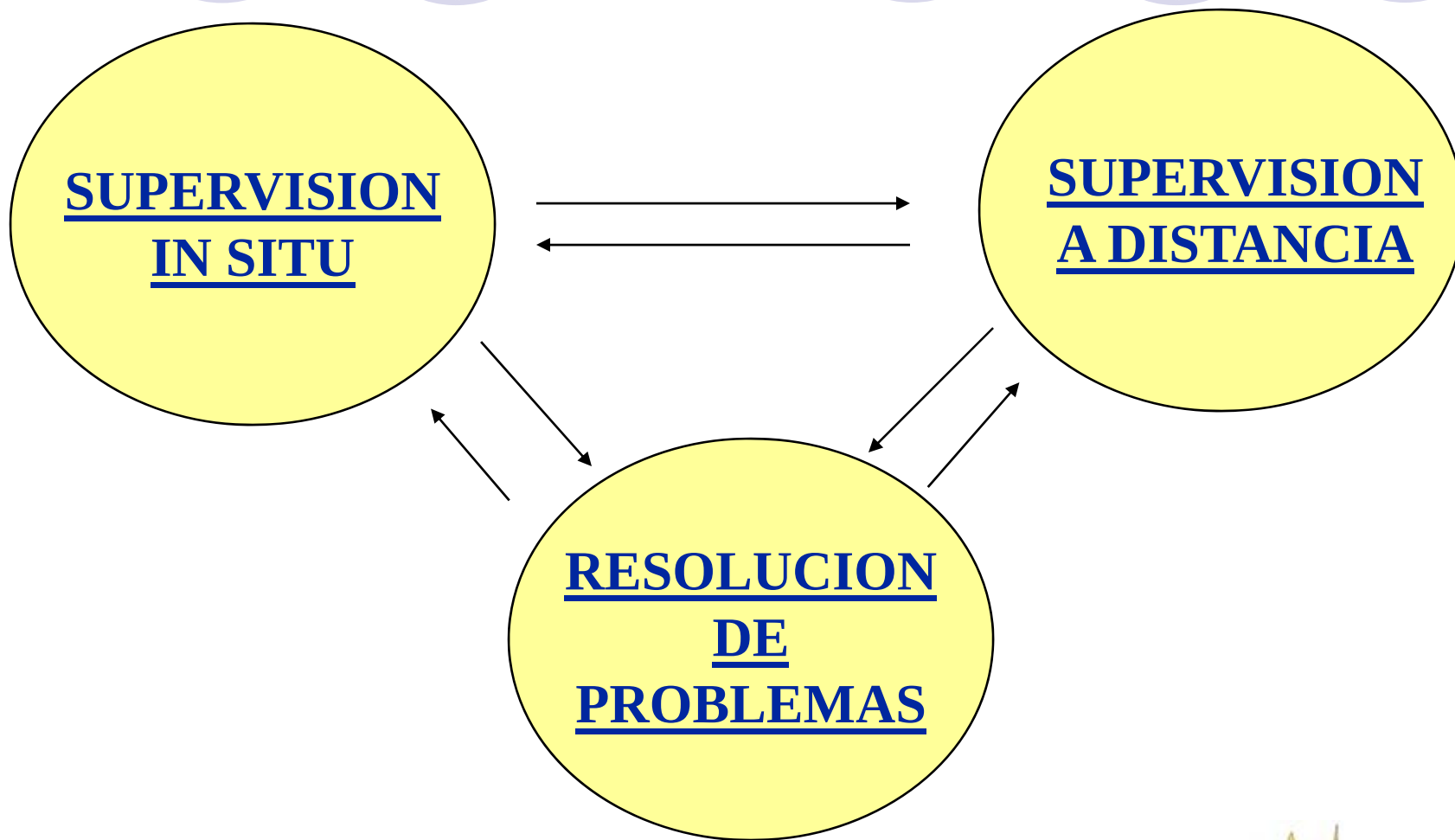
Estructura Matricial



Estructura Matricial



Pilares del modelo



Supervisión in-situ: EVALUACION INTEGRAL Objetivos

- Evaluar la calidad de la gestión – En caso de identificar problemas resolverlos en forma temprana – supervisión proactiva
- El funcionamiento del Gobierno Corporativo como centro del análisis
- Enfocada a los riesgos – importancia de la gestión de riesgos
- Supervisión por cumplimiento vs. Supervisión de la gestión

Resultado de la evaluación: CERT

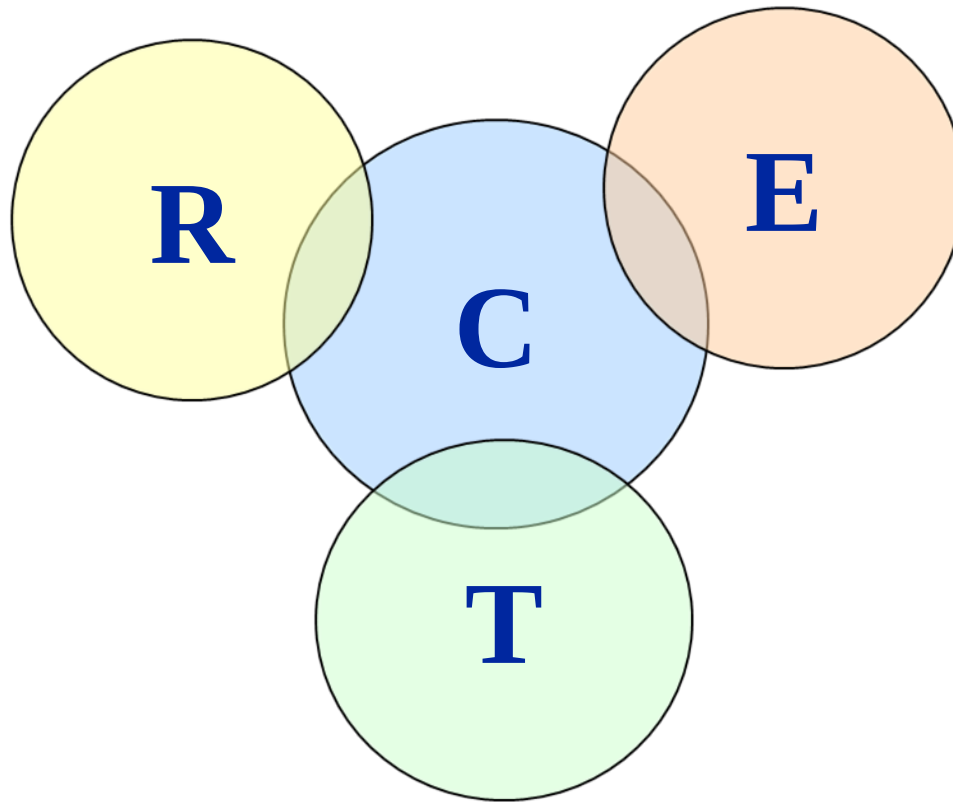
C = Calidad del Gobierno Corporativo

E = Evaluación Económica, Financiera y Patrimonial

R = Riesgos

T = Tecnología

Resultado de la evaluación: CERT



Análisis de Gobierno Corporativo

- La organización
 - Estructura formal e informal
 - Equilibrio
 - Toma de decisiones
- El ambiente de control
 - Funcionamiento de las estructuras de control (Auditoría Interna, Auditoría Externa, Comité de Auditoría, otros)
- La calidad de la Dirección
 - Calidad de la Dirección y la Gerencia
 - Capacidad de planificación y de gerenciamiento

Interpretación de los resultados

- MATRIZ DE RIESGOS – Cantidad, calidad, riesgo agregado, tendencia
- CERT COMPONENTE – De acuerdo a la gravedad de las debilidades detectadas
- CERT COMPUESTO – Es una variable de uso interno – no será divulgado

Aspectos metodológicos relevantes

SI EL OBJETIVO PRINCIPAL DEL CERT ES
IDENTIFICAR PROBLEMAS:

¿QUÉ SE CONSIDERA UN PROBLEMA?

Aspectos metodológicos relevantes

En el marco de la supervisión proactiva, debe entenderse como PROBLEMA toda situación de debilidad o vulnerabilidad que tiene o puede tener en el futuro un impacto sobre la estabilidad y/o solvencia de la entidad supervisada.

Aspectos metodológicos relevantes

EL SUPERVISOR DEFINIO ESTANDARES MINIMOS DE GESTION

Son las expectativas del supervisor de la forma en que debe operar una entidad financiera para evitar problemas futuros

Disponibles al público en www.bcu.gub.uy

Características de los estándares de gestión

- Se basan en estándares internacionales
- Se adaptaron a la realidad del sistema financiero nacional
- Fueron discutidos con la industria
- Abarca los aspectos que el supervisor entiende fundamentales para una gestión adecuada de una entidad financiera

Estándares de gestión Objetivos

- Asegurar el mismo tratamiento institucional al mismo tipo de problema
- Crear un mecanismo de comunicación fluida y formal con las entidades, en base a un marco conceptual y no en base a hallazgos
- Permitir medir la efectividad de la estrategia en minimizar costos y aprender del pasado

Organización de los estándares (1)

- Calidad de Gobierno Corporativo

- Se definen claramente las responsabilidades de los distintos integrantes del GC: Directorio – Gerencia – Comité de Auditoría – Oficial de Cumplimiento – Auditoría Interna y Externa
- Como aspecto central del CERT se deberá evaluar si el incumplimiento de estándares en otros capítulos puede estar implicando que también se incumplen estándares de GC.

Organización de los estándares (2)

- Evaluación Económico-Financiera

- Centrado en la calidad de la información y en el manejo del capital de la entidad
- Los otros aspectos de este capítulo (Resultados – Calidad de Activos) representan síntomas de problemas, más que problemas en sí mismos

Organización de los estándares (3)

- Evaluación de Riesgos

- Se define el concepto de Sistema de Gestión Integral de Riesgos
- Orientados a que las entidades cuenten con sistemas y procesos adecuados para la identificación, medición, control y monitoreo de los riesgos en forma individual y global.

Organización de los estándares (4)

- Tecnología

- Están basados en los criterios COBIT
- Los estándares de COBIT se distribuyen en los distintos capítulos (Gobierno Corporativo, Riesgo Operacional y Tecnología)

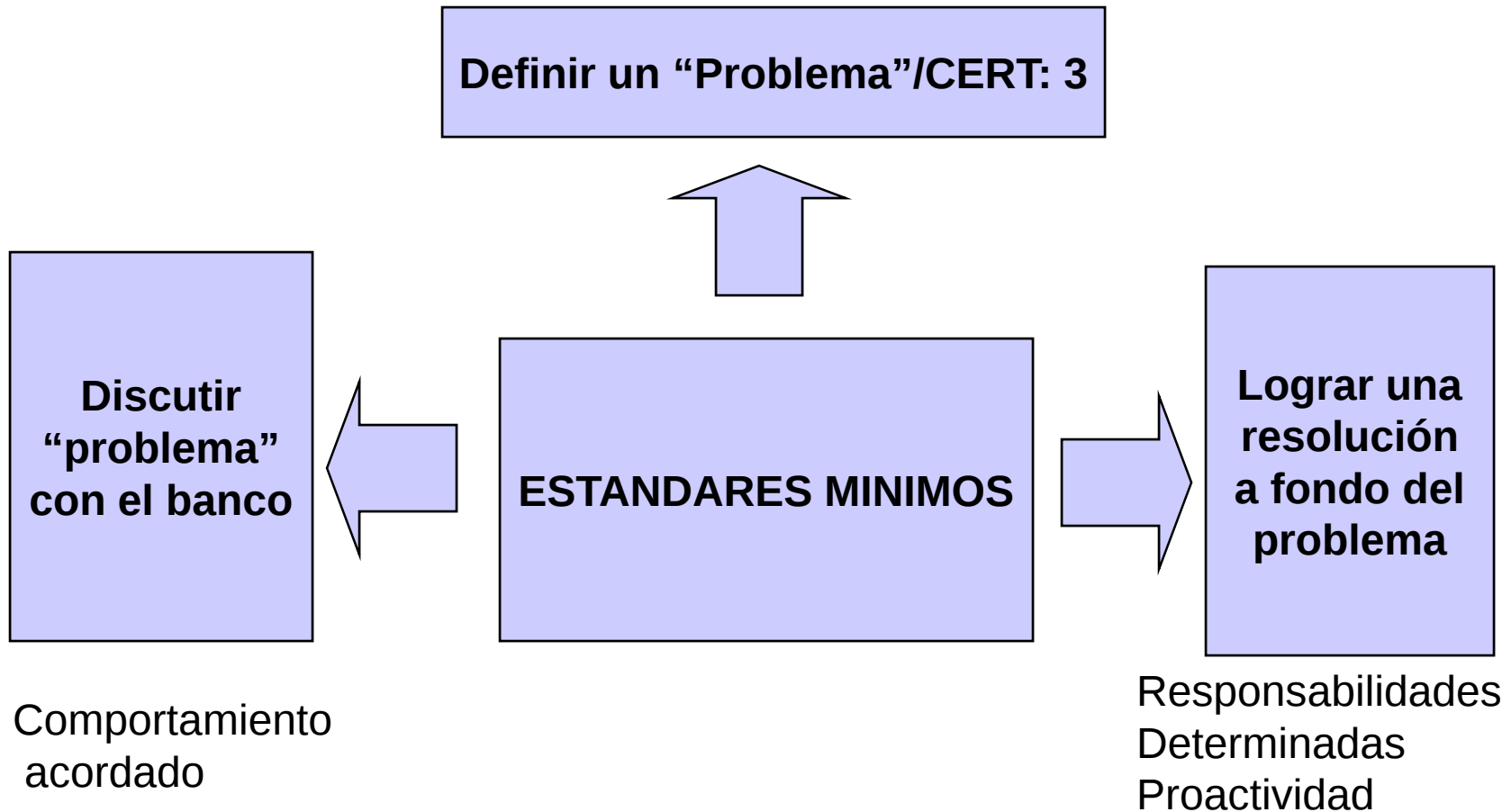
Los Estándares de Gestión en el proceso de supervisión

- Ahora el supervisor define PROBLEMA como el incumplimiento a un ESTANDAR
- El objetivo del CERT será entonces detectar incumplimientos a los estándares
- El proceso será

Hallazgos → Estándares → Recomendación

- El impacto en la calificación CERT Componente
- Las recomendaciones serán conceptuales y no específicas

Los estándares como herramienta del supervisor

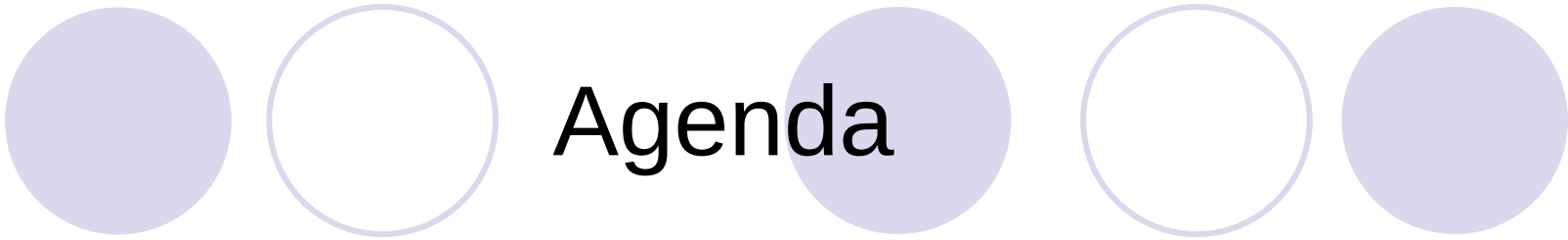


Los Estándares de Gestión en la etapa de post-evaluación

- El resultado de la evaluación determina una estrategia de supervisión
- La estrategia post-CERT estará orientada a que la entidad resuelva los problemas así definidos
- Queda explícita la responsabilidad de la Dirección en la gestión de la entidad
- Para mejorar la calificación, la entidad debe cumplir con el estándar cualitativo y global

El marco regulatorio

- Sistema de Gestión Integral de Riesgos
 - Definición, requisitos y documentación
 - Responsabilidades del Directorio
 - Responsabilidades de la Alta Gerencia
 - Oficial de Cumplimiento
 - Comité de Auditoría
 - Auditoría Interna
 - Auditoría Externa
 - Código de ética
- Estándares Mínimos de Gestión



Agenda

- Características de la supervisión en Uruguay
- El riesgo de LA/FT en el modelo
- Reflexiones finales

El riesgo de LA/FT en el modelo

- Se incorpora al modelo de supervisión como un riesgo más
- Tendrá estándares como referencia
- Se definen procedimientos consistentes con este objetivo
- Es analizado por parte de una Unidad especializada que mira transversalmente el riesgo
- Se analiza cumplimiento normativo y gestión

El marco regulatorio Sistema de Gestión Integral de Riesgos

1. Políticas y procedimientos para administrar el riesgo de LA/FT:

- Identificar los riesgos inherentes a sus distintas líneas de actividad y categorías de clientes,
- Evaluar sus posibilidades de ocurrencia e impacto
- Implementar controles adecuadas para mitigarlos
- Monitorear controles aplicados y su grado de efectividad

Sistema de Gestión Integral de Riesgos

2. Inclusión en el Código de Ética de elementos vinculados al riesgo de LA/FT
3. Aplicación sobre bases consolidadas en subsidiarias y sucursales
4. Responsabilidad del Directorio: aprobar plan anual del Oficial de Cumplimiento y asegurar los recursos necesarios

Sistema de Gestión Integral de Riesgos

5. Oficial de Cumplimiento

- Integra la Alta Gerencia
- Responsable por el funcionamiento de los mecanismos de prevención implementados
- Informe anual: opinión sobre el sistema, consultas recibidas, operaciones inusuales analizadas y reportadas, capacitación, etc.
- Incorporación al Registro Especial de informes del SGIR

Procedimientos sobre Riesgo LA/FT

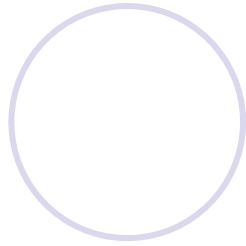
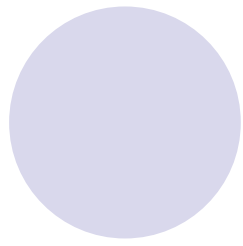
- Planificación
 - Determinación de perfil de riesgos – riesgo inherente
 - Naturaleza y cantidad de Operaciones
 - Rol de la Auditoría
 - Entrevistas
 - Antecedentes en materia de operaciones sospechosas
 - Evaluaciones anteriores – temas pendientes
 - Cuestionarios
 - Determinación del alcance del trabajo

Procedimientos sobre Riesgo LA/FT

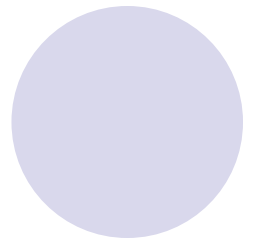
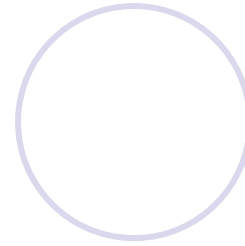
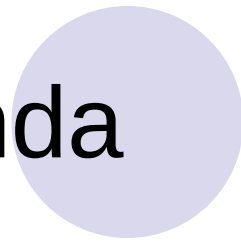
- Ejecución
 - Evaluación de políticas aprobadas
 - Evaluación de la estructura organizacional
 - Relevamiento y análisis de procesos
 - Revisión del trabajo de Auditoría
 - Evaluación de la calidad de políticas sobre el personal
 - Pruebas de verificación
 - Operaciones de mayor riesgo
 - Clientes de mayor riesgo (SA, PEP, etc.)

Procedimientos sobre Riesgo LA/FT

- Cierre
 - Compilación de hallazgos
 - Categorización de hallazgos – identificación del problema
 - Evaluación de cumplimiento de estándares
 - Calificación
 - Recomendaciones



Agenda



- Características de la supervisión en Uruguay
- El riesgo de LA/FT en el modelo
- Reflexiones finales

Reflexiones finales

- Es un proceso
- Los desafíos del supervisor
 - Adoptar una visión proactiva
 - Enfocarse en los riesgos más relevantes
 - Definir una metodología para identificar y conceptualizar un problema
 - Definir estrategias diferenciadas
 - Asignar las responsabilidades adecuadamente
- Análisis de riesgos
 - Debe ser consistente con la metodología global

Muchas gracias

Néstor A. López

nestorl@bcu.gub.uy