



David Pacheco

Director Governance, Regulatory &
Risk

Risk Advisory
Deloitte

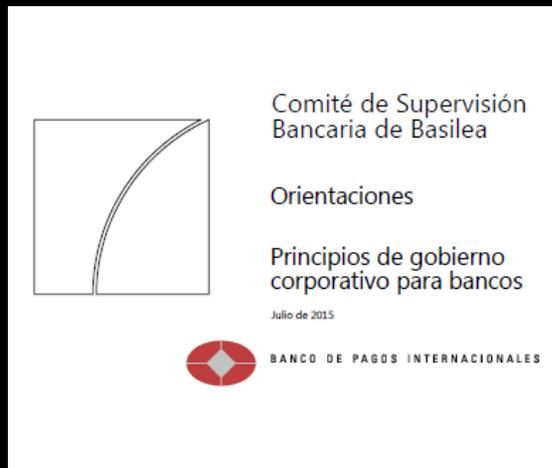
GRI XXI Foro Iberoamericano 19-20 de octubre

Principios para los SPG de Créditos para Pymes

Gestión de Riesgos



08 / El SGC debe tener un marco integral y eficaz de gestión de riesgos empresariales que permita identificar, evaluar y gestionar los riesgos relacionados con sus operaciones.



06 / Función de Gestión del Riesgo

Cultura de Riesgos como Fundamental de la Gestión

Comité de Basilea y el FSB en un mayor involucramiento y participación en la evaluación y la promoción de una sólida cultura de riesgos, estableciendo un apetito de riesgo y transmitiéndolo a través de la declaración de apetito por riesgo (RAS).

"Weaknesses in risk culture are often considered a root cause of the global financial crisis, headline risk and compliance events"



Financial Stability Board, 2014

"The results confirm that a relatively better stress test result corresponds to a better risk culture of a financial institutions"

Fritz-Morgenthal, et al (2016). Does risk culture matter? The relationship between risk culture indicators and stress test results. *Journal of Risk Management in Financial Institutions*, 9(1), 71-84.

"Risk culture is a significant predictor of risk behavior after controlling for personal characteristics and perceptions of risk structures. Further managerial and supervisory attention should be paid to culture in financial institutions"

Cultura de riesgo es mencionado en normas SBIF, SVS y SUSESO

Ej: Cap. 1-13 RAN SBIF, NCG 309 SVS, Circ.3136 SUSESO

Sheedy, E. A., & Griffin, B. (2015). Risk Governance, Structures, Culture and Behavior: A View from the Inside. *FIRN Research Paper*, (2529803).



Gobierno Corporativo y Cultura de Riesgos



Algunas preguntas claves relacionadas con el Gobierno y Cultura

Comunicación y Conciencia

- Hay un sentido de la cultura de riesgos en la organización? Son los riesgos escalados por los canales adecuados?

Gestión de Desempeño

- Cómo podrían los programas de compensación fomentar la inadecuada toma de riesgos a corto plazo? ¿Cómo se pueden modificar estos programas para crear una mayor sensación de control del riesgo y promover una mano de obra inteligente de riesgos?

Aprendizaje y Desarrollo

- Recibió el Directorio alguna capacitación en la comprensión y ejecución de sus responsabilidades de supervisión de riesgo?

Valores y Creencias

- Qué tan bien la gente puede entender, articular y hacer una gestión efectiva de riesgos? ¿La gente en todos los niveles - a través de silos - participan activamente en la gestión del riesgo? Si es así, ¿cómo? Si no, ¿por qué no?

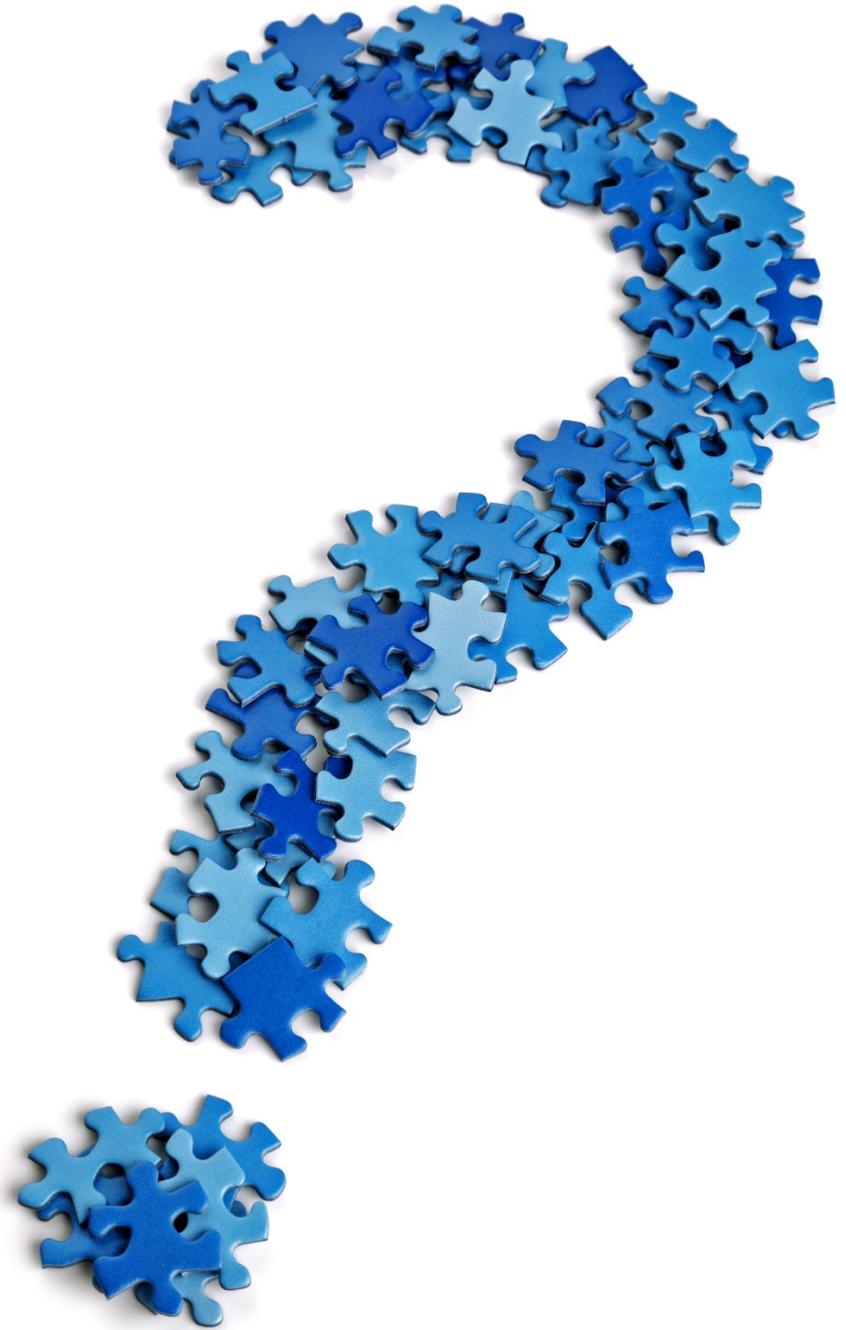
Modelo de Gobierno

- Cómo supervisan los distintos comités del Directorio el riesgo? ¿Qué herramientas / metodologías de gestión han seleccionado para el programa de gestión de riesgos?

Reporte y Monitoreo

- Qué mecanismos utiliza la administración para supervisar los riesgos emergentes? Existen mecanismos de alerta temprana? y con qué frecuencia se calibran?

¿Preguntas?



Deloitte.

www.deloitte.cl

Deloitte presta servicios profesionales de auditoría, impuestos, consultoría y asesoría financiera, a organizaciones públicas y privadas de diversas industrias. Con una red global de firmas miembro en cerca de 164 países, Deloitte brinda su experiencia y profesionalismo de clase mundial para ayudar a que sus clientes alcancen el éxito desde cualquier lugar del mundo en donde operen. Los aproximadamente 200.000 profesionales de la firma están comprometidos con la visión de ser el modelo de excelencia.

Esta publicación sólo contiene información general y ni Deloitte Touche Tohmatsu Limited, ni sus firmas miembro, ni ninguna de sus respectivas afiliadas (en conjunto la "Red Deloitte"), presta asesoría o servicios por medio de esta publicación. Antes de tomar cualquier decisión o medida que pueda afectar sus finanzas o negocio, debe consultar a un asesor profesional calificado. Ninguna entidad de la Red Deloitte será responsable de alguna pérdida sufrida por alguna persona que utilice esta publicación.

Deloitte © se refiere a Deloitte Touche Tohmatsu Limited, una compañía privada limitada por garantía, de Reino Unido, y a su red de firmas miembro, cada una de las cuales es una entidad legal separada e independiente. Por favor, vea en www.deloitte.com/vcl acerca de la descripción detallada de la estructura legal de Deloitte Touche Tohmatsu Limited y sus firmas miembro.

Deloitte Touche Tohmatsu Limited es una compañía privada limitada por garantía constituida en Inglaterra & Gales bajo el número 07271800, y su domicilio registrado: Hill House, 1 Little New Street, London, EC4A 3TR, Reino Unido.

© 2016 Deloitte. Todos los derechos reservados.

Oficina central

Rosario Norte 407
Las Condes, Santiago
Chile
Fono: (56) 227 297 000
Fax: (56) 223 749 177
deloittechile@deloitte.com

Regiones

Simón Bolívar 202
Oficina 203
Iquique
Chile
Fono: (56) 572 546 591
Fax: (56) 572 546 595
iquique@deloitte.com

Av. Grecia 860
Piso 3
Antofagasta
Chile
Fono: (56) 552 449 660
Fax: (56) 552 449 662
antofagasta@deloitte.com

Los Carrera 831
Oficina 501
Copiapó
Chile
Fono: (56) 522 524 991
Fax: (56) 522 524 995
copiapo@deloitte.com

Alvares 646
Oficina 906
Viña del Mar
Chile
Fono: (56) 322 882 026
Fax: (56) 322 975 625
vregionchile@deloitte.com

Chacabuco 485
Piso 7
Concepción
Chile
Fono: (56) 412 914 055
Fax: (56) 412 914 066
concepcionchile@deloitte.com

Quillota 175
Oficina 1107
Puerto Montt
Chile
Fono: (56) 652 268 600
Fax: (56) 652 288 600
puertomontt@deloitte.com