



Gobierno Corporativo

Programa de Capacitación sobre Gestión de Riesgos Financieros
21 de abril de 2017



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.



Presentación elaborada con fines informativos, en el marco del Programa de Educación Financiera. La Superintendencia de Bancos no es responsable por los usos que se dé o las decisiones que se tomen, basadas en la información contenida, ya que ésta no podrá considerarse como asesoría u opinión técnica vinculante. El uso, reproducción, edición, copia, publicación o distribución parcial o total, por cualquier medio, por parte de terceros, deberá contar con autorización de la Superintendencia de Bancos.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Contenido

1



Conceptos Fundamentales

2



Áreas Clave del Gobierno Corporativo

3



Estándares y Prácticas Internacionales

4

LEY DE BANCOS Y
GRUPOS
FINANCIEROS

Disposiciones Legales Aplicables



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

1

Conceptos Fundamentales

Tema: Conceptos Fundamentales

Se conoce como Problema de Agencia aquellas disfunciones o conflictos de intereses que se generan fruto de las relaciones entre los tres distintos niveles de una empresa.





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Tema: Conceptos Fundamentales

Manifestaciones Típicas del Problema de Agencia



Accionistas
ignoran al CA

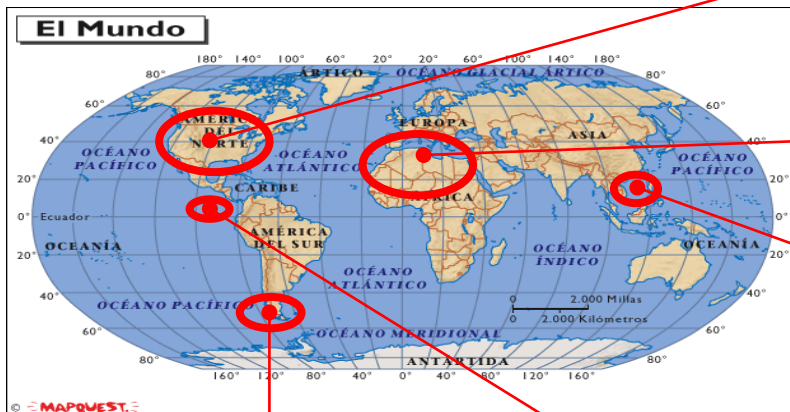
Alta Gerencia
secuestra a los
Accionistas

CA anula a la
Alta Gerencia

Tema: Conceptos Fundamentales

Gobierno Corporativo cobra realce:

- Fraudes corporativos
- Desarrollo de mercado de capitales
- Complejidad en las inversiones



USA: WorldCom Inc., Enron, Global Crossing, Tyco Internacional, Merck, HealthSouth, HP, Qwest, Adelphia, Refco, Peregrine Systems

EUROPA: Parmalat, Ahold, Banesto

TAILANDIA: Alphatec

CHILE: ENERSIS

MEXICO: TV AZTECA



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Tema: Conceptos Fundamentales

¿Qué es Gobierno Corporativo?

1992



El sistema mediante el cual las sociedades son dirigidas y controladas.

2003



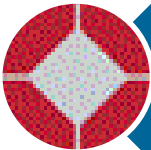
La relación de una compañía con sus accionistas y, de manera más general, con la sociedad.

2004



Sistema por el cual las sociedades del sector público y el sector privado son operadas y controladas. Principios no vinculantes de gobierno corporativo agrupados en cinco grandes apartados: (i) Derechos de los Accionistas; (ii) Tratamiento Equitativo de los accionistas; (iii) Función de los grupos de interés social; (iv) Comunicación y Transparencia informativa; (v) Las responsabilidades del Directorio.

2006



Un conjunto de relaciones entre la administración de la empresa, su directorio, sus accionistas y otros grupos de interés, que provee la estructura mediante la cual los objetivos de la compañía son establecidos, así como los medios para alcanzar dichos objetivos y monitorear su desempeño. Ayuda a definir cómo se asigna la autoridad y cómo se toman las decisiones corporativas.

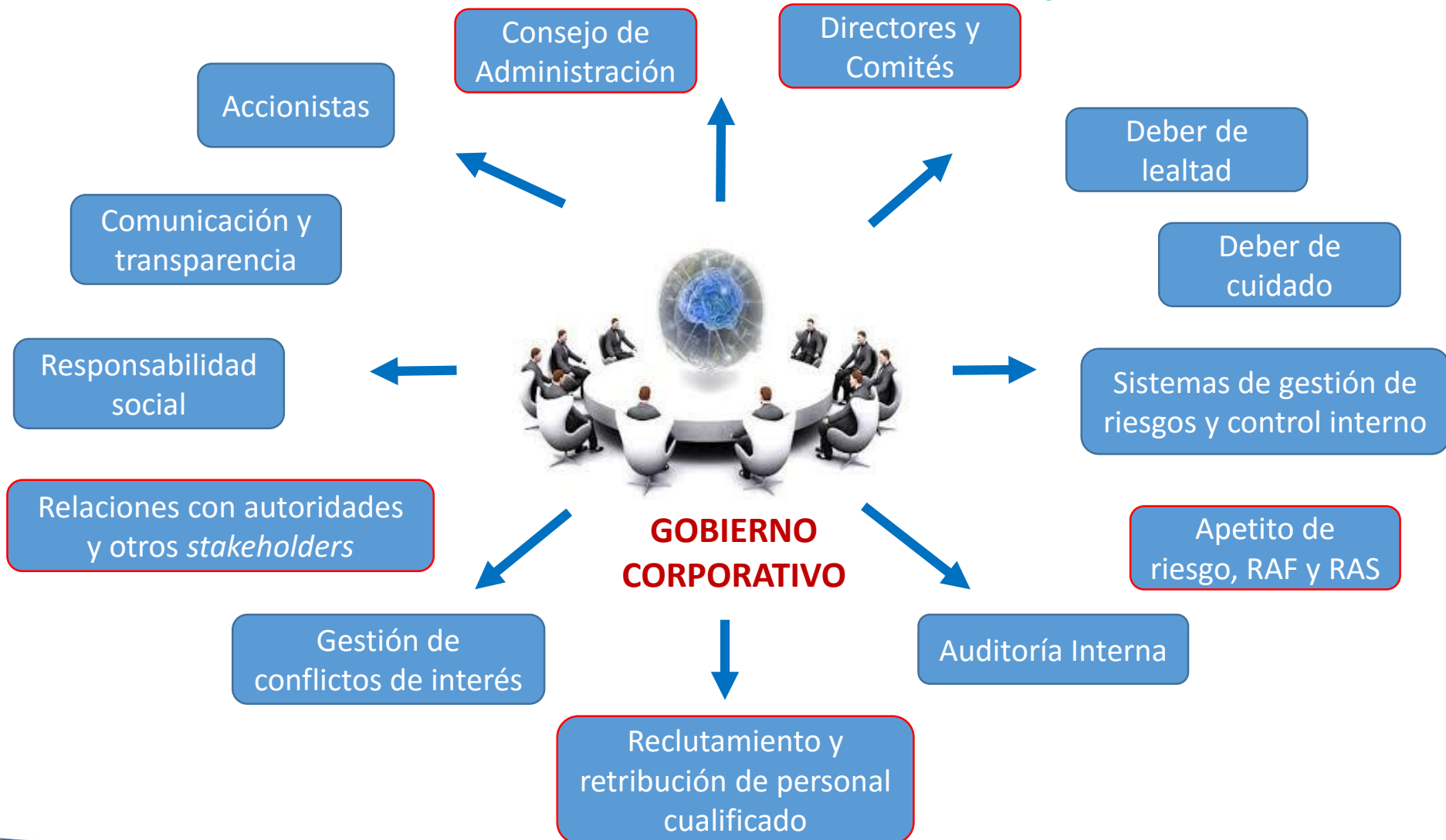
2010



Conjunto de prácticas que una empresa, pública o privada, cotizada o no, adopta, implementa, cumple y revela, que le permiten articular de forma razonablemente eficiente el conjunto de intereses difusos y muchas veces contrapuestos que defienden las distintas partes interesadas en la empresa.

Tema: Conceptos Fundamentales

Elementos mínimos del Gobierno Corporativo





Tema: Conceptos Fundamentales

Importancia del Buen Gobierno Corporativo

- Fortaleciendo la relación “institución – grupo de interés” atrayendo el interés de los inversores.

Confianza en
los
inversionistas



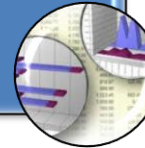
- Mediante el cumplimiento de las leyes, regulaciones y expectativas de las instituciones en las que opera o ejerce influencia.

Satisfacción de
las expectativas
de la institución



- Un gobierno corporativo eficaz supervisa la gestión responsable de los activos de la institución.

Supervisión y
rendición de
cuentas



- Promueve la utilización eficiente de recursos (dentro de la institución y de la economía externa).

Estabilidad
económica y
financiera



“El gobierno corporativo efectivo es crítico para un correcto funcionamiento del sector bancario y la economía en su conjunto. Influye en el clima de negocios de la economía como un todo; lo que a su vez impacta en el proceso de crecimiento económico de un país”.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

2

Áreas Clave del Gobierno Corporativo



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Tema: Áreas Clave del Gobierno Corporativo

Organización y
funcionamiento
del Consejo y la
Alta Gerencia



Derecho y trato
equitativo de los
accionistas



Transparencia

Comunicación
y transparencia



Control interno y
administración de
riesgos



Conflictos de
interés



Generación de Valor
Agregado



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

3

Estándares y Prácticas Internacionales



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Evolución de Estándares de Gobierno Corporativo

THE CADBURY
COMMITTEE

1992

Informe sobre Aspectos Financieros del Gobierno Corporativo en Reino Unido



1992

Establece los componentes del control interno



2002

Nace en Estados Unidos como respuesta a escándalos corporativos



2004 y 2015

Compendio integral de Principios para las mejores prácticas de gobierno corporativo en las sociedades



2006 Mejora del Gobierno Corporativo en organizaciones bancarias

2010 Principios para la mejora de Gobierno Corporativo

2012 Principios Básicos para una Supervisión Bancaria Eficaz

2015 Principios de Gobierno Corporativo para Bancos



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Estándares de Gobierno Corporativo - COSO



El estándar COSO es el marco que integra las principales directivas sobre control interno, gestión de riesgo empresarial y disuasión del fraude.

COSO I: Marco Integrado de Control Interno (1992 – 2013)

Adoptado por el sector público y privado a nivel internacional, se ha convertido en el estándar de referencia en todo lo que concierne al Control Interno.

Define el control interno como un proceso efectuado por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de tres objetivos:

- Eficacia y eficiencia de las **operaciones**
- **Fiabilidad de la información** financiera y
- **Cumplimiento** de las leyes y normas aplicables



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

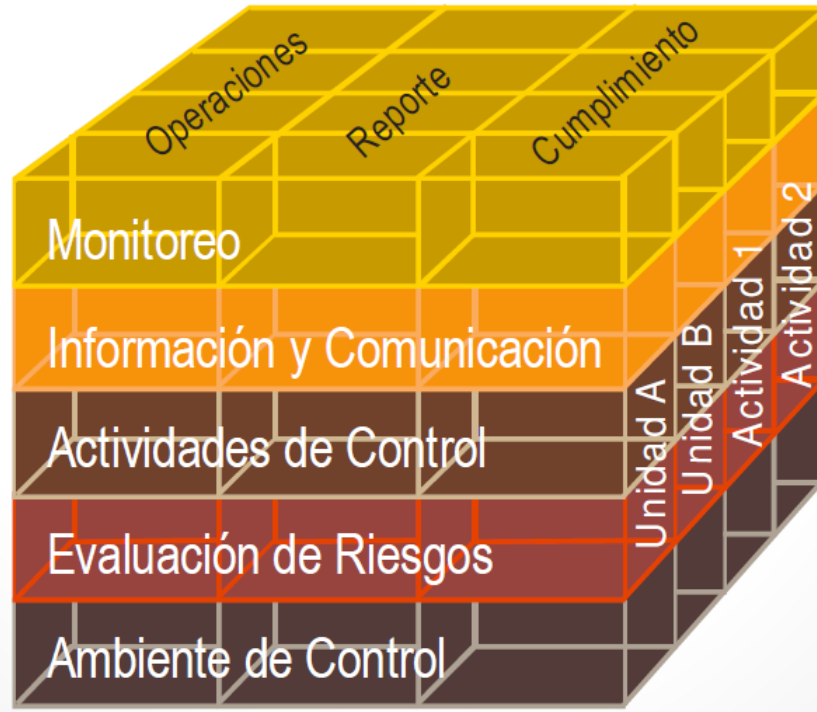
Estándares de Gobierno Corporativo - COSO



COSO I: *Marco Integrado de Control Interno* (1992 – 2013)

Objetivos

Componentes





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Estándares de Gobierno Corporativo - COSO



COSO II: Marco Integrado de Gestión del Riesgo Empresarial (2004)

No sustituye al Informe COSO I, ambos son conceptualmente compatibles. Coso II amplía el concepto de control interno y lo incorpora a la gestión de riesgos, yendo más allá de la intención de reducir riesgos, para enfocarse en la gestión de los mismos, implicando necesariamente a todo el personal, incluidos los directores y administradores.

Amplia la estructura del estándar a 8 componentes alineados con 4 objetivos, considerando las actividades en todos los niveles de la organización:

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Ambiente de control | <input type="checkbox"/> Respuesta a los riesgos |
| <input type="checkbox"/> Establecimiento de objetivos | <input type="checkbox"/> Actividades de control |
| <input type="checkbox"/> Identificación de eventos | <input type="checkbox"/> Información y comunicación |
| <input type="checkbox"/> Evaluación de riesgos | <input type="checkbox"/> Supervisión |



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Estándares de Gobierno Corporativo - OECD



1999 – 2004 – septiembre 2015

Compendio integral de Principios para las mejores prácticas de gobierno corporativo en las sociedades

Los Principios han sido adoptados por el FSB como una de las 12 normas fundamentales para garantizar sistemas financieros sanos.

Representan una guía para evaluar y perfeccionar los marcos legales, institucionales y regulatorios aplicables al gobierno corporativo y provee orientación a los mercados de valores y demás partes que intervienen en el proceso de desarrollo sobre un modelo de buen gobierno.

Contribuye al desarrollo de la cultura de valores en el ámbito del comportamiento profesional y ético.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Estándares de Gobierno Corporativo - OECD



Enfoque de los lineamientos generales de gobierno corporativo

Intereses (accionistas – administración – stakeholders)	Se alinean (Valor sustentable)
Responsabilidades (Accionistas- Administración)	Se definen y distribuyen (accountability)
Conflictos (Accionistas – Administración)	Se identifican, se dan a conocer, se les da seguimiento y se resuelven



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Estándares de Gobierno Corporativo - Comité de Basilea



Basel Committee on Banking Supervision

BANK FOR INTERNATIONAL SETTLEMENTS

Orientar a los bancos (y otras entidades supervisadas) en la mejora de su gobierno corporativo.

Orientar al ente supervisor en la evaluación de la estructura de gobierno corporativo de las entidades supervisadas.

- Principios de Gobierno Corporativo para Bancos (junio 2015)
- Principios Básicos para una Supervisión Bancaria Eficaz (2012)
PB14 – Gobierno Corporativo

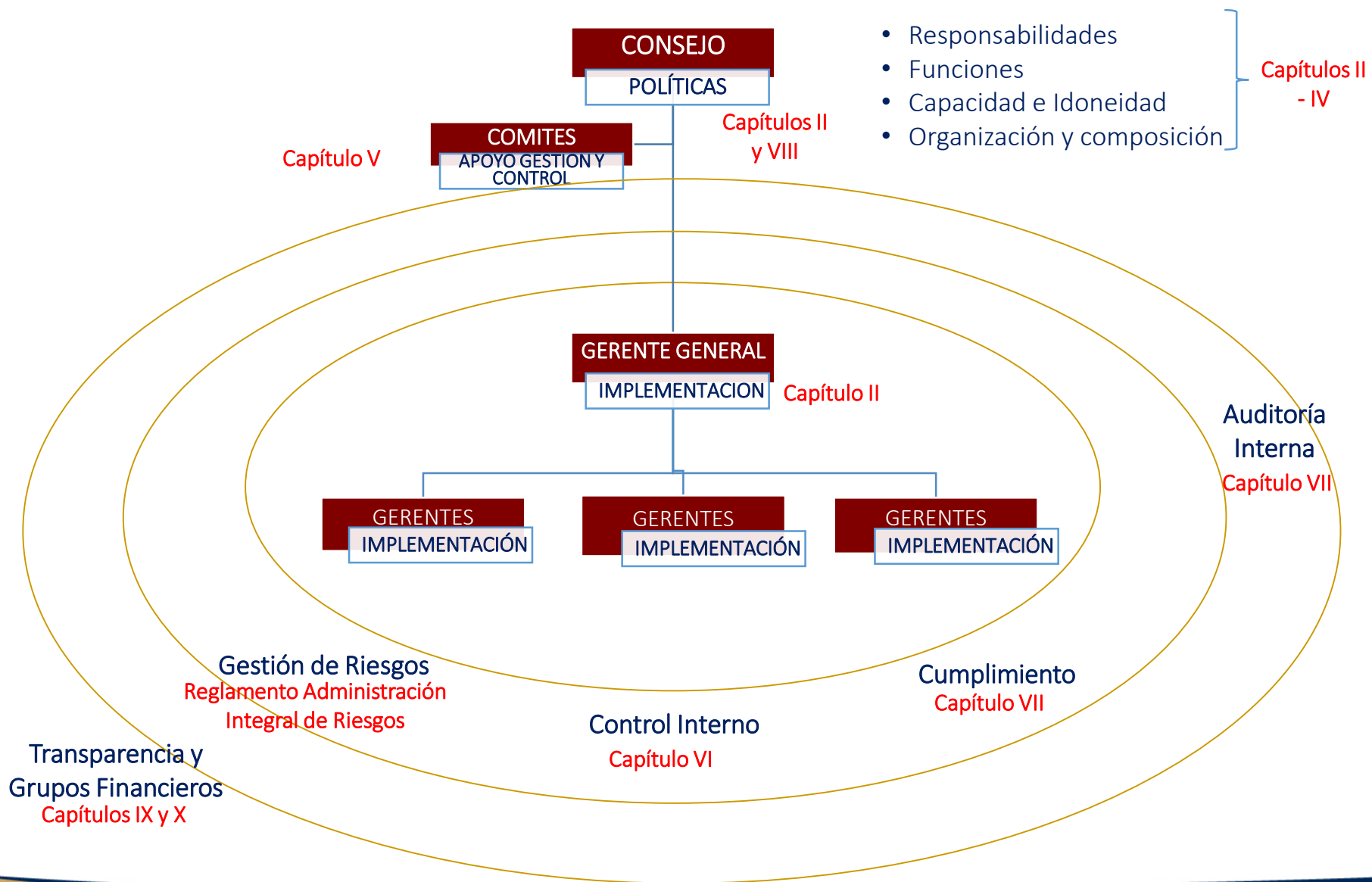


Estándares de Gobierno Corporativo - Comité de Basilea





Estructura de Gobierno Corporativo





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Práctica internacional

Alemania

German Corporate Governance Code, 2002

Reino Unido

The Combined code on corporate governance,
Cadbury Committee, 1992

Italia

Código de Preda Committee for the Corporate
Governance of Listed Companies, 1999

España

Informe Aldama de España, 2003

Canadá

Corporate Governance Guideline, 2003

EE.UU. - The Business Roundtable

Principles of Corporate Governance, 2002

Actualizados en 2005, 2010 y 2012

México

Código de Mejores Prácticas Corporativas,
1999

Consejo Coordinador Empresarial 2010

Centroamérica

**Costa Rica, Honduras, El Salvador,
Panamá y RD**

Reglamentos y normas prudenciales
emitidos por las Superintendencias
de Bancos de cada país.

Finlandia

Securities Market Association, 2010

Noruega

Norwegian Corporate Governance Code, 2012

Suecia

Swedish Corporate Governance Board, 2010

Japón

Tokyo Stock Exchange, 2009

China

China Securities Regulatory Commission,
2004

Australia

ASX Corporate Governance
Council, 2007

Sudáfrica

King Report, 1994

actualizado en 2002 y 2009

Brasil

Code of Best Practices of Corporate Governance

IBGC, 1999

Actualizado en 2004

Colombia

Código País

Perú

Principios de buen Gobierno para las
sociedades peruanas, 2013

Bolivia, Colombia, Ecuador, Perú y Venezuela

Lineamientos para un Código Andino (LCAGC), 2005





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Práctica regional



El Salvador

Normas de Gobierno Corporativo para las
entidades financieras
2013



Honduras

Reglamento de Gobierno Corporativo
para las instituciones supervisadas
2005



Costa Rica

Reglamento de Gobierno Corporativo
2009



Panamá

Disposiciones sobre Gobierno Corporativo
Acuerdo 005-2011



República Dominicana

Reglamento sobre Gobierno Corporativo
2007



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

4

Disposiciones Legales Aplicables





Disposiciones vigentes en Guatemala

Código de Comercio, Decreto 2-70

Ley de Bancos y Grupos Financieros, Decreto 19-2002

Reglamento de Gobierno Corporativo, Res. JM-62-2016



Libro I, Título I, Capítulo II Sociedades Mercantiles

- Artículo 30.** Responsabilidad de los Socios
- Artículo 38.** Derechos de los Socios
- Artículo 39.** Prohibiciones a los Socios
- Artículo 44.** Administración
- Artículo 45.** Nombramiento de Administradores
- Artículo 47.** Facultades de los Administradores
- Artículo 52.** Responsabilidad de los Administradores
- Artículo 53.** Libros de Actas
- Artículo 55.** Rendición de Cuentas
- Artículo 57.** Actos Excediéndose de Facultades



Código de Comercio, Decreto 2-70

Libro I, Título I, Capítulo VI De la Sociedad Anónima

Artículos 132 a 161. De las Asambleas Generales

Artículo 165. Voto de los Administradores

Artículo 167. Resoluciones del Consejo

Artículo 169. Interés del Administrador

Artículo 170. Beneficios Ajenos a los Negocios Sociales

Artículo 175. Mínimo de Accionistas que pueden Entablar Acción

Artículo 182. Facultades de los Gerentes

Artículo 183. Solidaridad de Administradores y Gerente

Artículo 185. Designación (contadores, auditores o comisarios)

Artículo 186. Derecho de nombrar Auditor

Artículo 187. Procedimiento para elegir o remover

Artículo 193. Prohibiciones si tuvieran interés



Ley de Bancos y Grupos Financieros

Artículo 57. Control interno. Los bancos y las empresas que integran grupos financieros deben mantener un sistema de control interno adecuado a la naturaleza y escala de sus negocios, que incluya disposiciones claras y definidas para la delegación de autoridad y responsabilidad, separación de funciones, desembolso de sus fondos, la contabilización de sus operaciones, salvaguarda de sus activos, y una apropiada auditoría interna y externa independiente, así como una unidad administrativa responsable de velar porque el personal cumpla estos controles y las leyes y disposiciones aplicables.

La Junta Monetaria, a propuesta de la Superintendencia de Bancos establecerá, mediante normas de general aplicación, requisitos mínimos que los bancos deben cumplir con relación a las materias contenidas en los dos artículos anteriores y en el presente.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Reglamento de Gobierno Corporativo

Capítulo I : Disposiciones Generales

Artículo 1. Objeto

Este reglamento tiene por objeto regular los aspectos mínimos que deben observar los bancos, las sociedades financieras, las entidades fuera de plaza o entidades off shore autorizadas por la Junta Monetaria para operar en Guatemala, las empresas especializadas en servicios financieros que formen parte de un grupo financiero y las empresas controladoras de grupos financieros, con relación a la adopción de las mejores prácticas de gobierno corporativo, como un fundamento esencial de los procesos integrales de administración de riesgos, así como de un efectivo sistema de control interno.





Capítulo I Disposiciones Generales

Institución o instituciones

Grupos de interés

Gobierno Corporativo

Conflicto de interés

Sistema de control interno

Conjunto de reglas y controles que gobiernan la estructura organizacional y operativa de una institución, incluyendo mecanismos de reporte y funciones de administración de riesgos, cumplimiento y auditoría interna.

**Artículo 2.
Definiciones**



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Capítulo II

Implementación del Gobierno Corporativo

Artículo 3. Políticas y procedimientos de gobierno corporativo

Las instituciones deberán establecer e implementar políticas y procedimientos para asegurar un adecuado gobierno corporativo, en concordancia con la estrategia de negocio de la institución, considerando la naturaleza, complejidad y volumen de las operaciones que realiza.

Políticas y procedimientos (como mínimo):

Aprobación, control y revelación de operaciones con personas vinculadas.

Conflictos de interés (Art. 6)

Perfiles del gerente general, y funcionarios que reportan a éste, del auditor interno; y sucesión de cargos.

Remuneración y evaluación del desempeño del gerente general y gerentes que defina el Consejo.

Relación con clientes.

Relación con proveedores.

Aplicación de procedimientos administrativos de corrección y sanción para gerente general y funcionarios que reportan a éste, con causales de remoción.





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Capítulo II

Implementación del Gobierno Corporativo

Artículo 4. Responsabilidad del Consejo de Administración

El Consejo, o quien haga sus veces, velará porque se implemente y se mantenga en funcionamiento el sistema de control interno y un gobierno corporativo adecuado.

El Consejo debe cumplir (como mínimo):

Aprobación y revisión periódica de la estrategia general de negocio, planes de acción, presupuesto, sistema de control interno y políticas relacionadas con la administración integral de riesgos y gobierno corporativo.

Aprobar manual gobierno corporativo (Art. 23).

Aprobar y revisar estructura organizacional (líneas y responsabilidad)

Proponer política de remuneración miembros Consejo para aprobación de asamblea general de accionistas.

Velar por relaciones con grupos de interés

Velar por derechos de accionistas



Conocer reportes remitidos por comités de apoyo.

Evaluar desempeño de los gerentes.

Aprobar operaciones que las instituciones realicen con miembros del Consejo, accionistas participación $\geq 5\%$ capital pagado, o con personas vinculadas.

Aprobar operaciones de carácter estratégico o comprometan disposición de activos de la institución.

Velar porque autoridades y funcionarios mantengan comunicación efectiva y transparente con la SIB

Aprobar plan anual de trabajo de auditoria interna.

Capítulo II

Implementación del Gobierno Corporativo

Artículo 5. Responsabilidad de los gerentes

El gerente general y funcionarios que le reporten, deberán desarrollar sus funciones de acuerdo a políticas y procedimientos de gobierno corporativo y directrices emitidas por el Consejo, fomentar una cultura organizacional de administración de riesgos y ejecutar los actos de gestión y control necesarios para la consecución de los objetivos de la institución.



Artículo 6. Política sobre conflictos de interés

Deberán contar con una política orientada a proteger los intereses globales de la institución y del grupo financiero en su caso, que permita identificar los conflictos de interés, impedirlos y gestionarlos, observando las disposiciones legales y reglamentarias aplicables.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Capítulo III

Organización y Funcionamiento del Consejo de Administración

Artículo 7. Reglamento interno del Consejo de Administración

Deberá contar con un reglamento interno, aprobado por la asamblea general de accionistas, que regule su funcionamiento, toma de decisiones, causas de cese y dimisión, forma y frecuencia de reuniones; así como, los derechos y deberes de sus miembros, sin perjuicio de las responsabilidades que le imponen las leyes, reglamentos y otras disposiciones aplicables.

Artículo 8. Funcionamiento del Consejo

- Reunirse con la periodicidad necesaria para desempeñar de manera eficaz sus funciones y cumplir sus responsabilidades.
- Debe contar con por lo menos un director, sin funciones ejecutivas, participación accionaria o parentesco con accionistas.
- Hacer constar en acta las resoluciones, acuerdos y asuntos tratados en sesiones.





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Capítulo IV

Capacidad del Consejo de Administración

Artículo 9. Conocimientos y experiencia del Consejo

Como órgano colegiado, deberá poseer conocimientos y experiencia en el negocio bancario y financiero, así como en la administración de riesgos financieros, que asegure una adecuada gestión de la institución y el cumplimiento de la estrategia de negocio.

Artículo 10. Programa de actualización para los miembros del Consejo

- Deberá implementar un programa de formación permanente para sus miembros sobre materias de interés para el ejercicio de sus funciones y desarrollo de otras áreas de conocimiento.





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Capítulo V Comités del Consejo de Administración



Artículos

11

Comités de Apoyo
al Consejo

Comités especializados de apoyo adicionales a los establecidos en reglamentos, instituidos en función del tamaño y complejidad

12

Comité de Auditoría

Encargado de implementar políticas y procedimientos de gobierno corporativo, de control interno y auditoría interna y externa

13

Comités de Auditoría
empresas grupos
financieros

Permitida participación de uno o más integrantes del CA de una institución en el CA de otras instituciones del mismo grupo



Capítulo VI Control Interno



Artículo 14. Elementos del sistema de control interno

Se debe implementar un sistema de control interno considerando la naturaleza y volumen de las operaciones que se realizan.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Capítulo VII

Auditoría Interna

Artículo 15. Auditoría Interna

Actividad independiente y objetiva, examina sistemáticamente la efectividad de la admon integral de riesgos, el control interno y gobierno corporativo

Evaluación anual de políticas y procedimientos: Gobierno Corp, Control interno, Manual GC

Evaluación anual de la eficacia de los procesos de gestión integral de riesgos

Evaluación del proceso de suficiencia capital en relación exposición al riesgo

Verificar cumplimiento de políticas y procedimientos aprobados Consejo

Validar integridad de los sistemas de información de la institución

Revisar confiabilidad, integridad y oportunidad de registros contables y reportes financieros

Informar inmediatamente cualquier deficiencia o irregularidad

Otras que le sean asignadas por el Consejo o el Comité de Auditoría

Artículo 16. Funciones Auditoría Interna





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Capítulo VII Auditoría Interna

Unidad de Cumplimiento de grupos financieros

Estará permitido que uno o más integrantes de la Unidad pertenezcan a las Unidades de Cumplimiento de otras instituciones del mismo grupo.

Unidad Administrativa de Cumplimiento

UAC según Art 57 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros dependerá del Comité de Auditoría

Plan anual de trabajo

Que considere los riesgos a los que está expuesta la institución, evaluado por el Comité de Auditoría



Auditoría interna de grupos financieros

Estará permitido que la persona responsable de la auditoría interna de una institución sea designada como responsable de la auditoría interna de otras instituciones del mismo grupo

Responsable de la auditoría interna

Deberá ser persona solvente, honorable, licenciatura área contable y auditoría, con conocimientos y experiencia en las actividades de la institución y sus riesgos

Informes auditoría interna

Informes escritos de los resultados finales de cada auditoría o parciales en casos especiales.

Artículos



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Capítulo VIII

Manual de Gobierno Corporativo

Artículo 23



Deben elaborar un manual escrito de gobierno corporativo.



Debe contener la estructura de gobierno para gestión del negocio, políticas y procedimientos (Art.3), mecanismos y medios de control para verificar cumplimiento.



Debe ser divulgado a los distintos niveles de la organización, conocerse objetivos e incidencia laboral.



El Consejo de Administración conocerá y resolverá propuestas de actualización del manual, las cuales deben ser comunicadas a la SIB dentro de siguientes 10 días hábiles.

Nuevas instituciones autorizadas deben remitir copia del manual a la SIB antes de inicio de operaciones.



Instituciones a incorporarse a grupo financiero deben remitir el manual durante 30 días hábiles posteriores a autorización.



Grupos financieros podrán elaborar un único manual de gobierno corporativo para las instituciones que integran el grupo.



El manual único debe ser aprobado por cada Consejo de Administración de las instituciones del grupo.





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Capítulo IX Transparencia

Artículo 24. Del informe anual de gobierno corporativo

- El Consejo debe aprobar un informe anual de gobierno corporativo.
- Debe incluir explicación detallada de la estructura de gobierno de la institución y de su funcionamiento.
- Debe remitirse a la SIB a más tardar el 31 de marzo del año siguiente y publicado en el sitio web a más tardar 5 días después de su envío a la SIB.
- Para grupos financieros puede elaborarse un único informe.

Artículo 25. Información en el sitio web

- Deben mantener vínculo directo al apartado “Gobierno Corporativo” en página de inicio del sitio web.
- Disponible en español y sin restricciones de descarga e impresión.
- El apartado debe cumplir con contenido mínimo de Gobierno Corporativo: Estructura organizacional, manual de GC, informe anual de GC y memoria de labores anual.



Capítulo X

Gobierno Corporativo de Grupos Financieros

Artículo 26. Gobierno corporativo de grupos financieros

- El Consejo deberá velar porque cada empresa integrante del GF cuente con políticas y procedimientos en relación al gobierno corporativo que sean coherentes con los del GF.



Artículo 27. Auditoría interna de grupos financieros

- El Comité de Auditoría de la empresa controladora o del banco responsable deberá reunirse, al menos una vez al año, con los responsables de auditoría interna de las empresas que integran el GF, a efecto de coordinar planes de trabajo y estrategias de revisión a nivel corporativo. Áreas:
 - ✓ Sistema de control interno
 - ✓ Sistemas de información
 - ✓ Registros contables y reportes



Capítulo XI

Disposiciones Transitorias y Finales

Casos no
previstos

31

Serán resueltos por la Junta Monetaria, previo informe de la Superintendencia de Bancos.

Administrador
único

30

Tendrá deberes establecidos en incisos a) y b) del Art. 7 de este reglamento. No aplica Arts. 8 y 9 y del 11 al 13 de este reglamento.

Plazo envío
manual GC

29

El manual de Gobierno Corporativo deberá ser enviado a la SIB dentro de los **5 días siguientes** a la fecha en que concluye el plazo establecido en Art. 28.

Plazo de
adecuación

28

Meses después que cobre vigencia este reglamento:

- ☐ Bancos, sociedades financieras y entidades *off shore* (18 meses)
- ☐ Empresas especializadas en servicios financieros parte de GF (24 meses)



Estructura gráfica del Reglamento

Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Disposiciones generales

1

Objeto

2

Definiciones

Implementación del GC



Auditoría Interna



Auditoría para
empresas de Grupos
Financieros

13

Comités
de apoyo

11

Capacidad
del Consejo

Organización y
Funcionamiento

7 Reglamento
Interno del
Consejo

8 Funcionamiento



Comité de
auditoría

12

14



SCI

✓ Conocimientos y
experiencia del Consejo

✓ Programa de actualización
para miembros

Grupos Financieros

26 y 27



Transparencia

24 y 25



Informe anual
y sitio web

Manual

23

Manual
Gobierno
Corporativo



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Gracias.

 SIB Guatemala  @sib_guatemala  SuperBancosGuatemala



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Funciones del Comité de Auditoría

Someter a consideración del Consejo, la propuesta de políticas y procedimientos de gobierno corporativo.

Reportar al Consejo, al menos semestralmente y cuando la situación lo amerite, sobre el resultado de su labor.

Proponer al Consejo, para su aprobación, el sistema de control interno a que se refiere el Art. 14 de este reglamento.

Supervisar la función y actividades de auditoría interna.

Conocer los informes de auditoría interna y adoptar medidas para regularizar casos de incumplimiento y dar seguimiento.

Conocer los informes de la Unidad Administrativa de Cumplimiento del Art. 21 de este reglamento, adoptar medidas y dar seguimiento.

Proponer al Consejo los criterios de selección y las bases de contratación de auditores externos.

Verificar el cumplimiento del contrato de auditoría externa, conocer sus informes y seguimiento a atención a observaciones y recomendaciones.

Velar porque la preparación, presentación y revelación de información financiera de la institución se ajuste a lo dispuesto en las normas aplicables; verificar controles que garanticen confiabilidad, integridad y oportunidad.

Implementar y verificar el sistema para informar de forma confidencial prácticas irregulares o no éticas en la institución.

Otras que le asigne el Consejo.

