



Faro de Auditoría

Boletín Flash del Comité Latinoamericano de Auditoría Interna (CLAIN)

FELABAN

No.12 –Setiembre 2016

Supervisión del Directorio del Riesgo Reputacional

La serie Perspectivas del Directorio, de la Consultora Protiviti, en su edición 83 publicó un interesante artículo de opinión sobre el Riesgo Reputacional y su supervisión por parte del Directorio.

Como señala la consultora, es difícil definir el riesgo reputacional, pero sin duda la reputación es uno de los principales activos de las corporaciones. En este artículo se presentan 10 temas claves para que el Directorio optimice la supervisión de este riesgo: i) Supervisión efectiva del Directorio; ii) Integración del riesgo en el establecimiento de estrategia empresarial, iii) Construcción de imagen y marca comunicadas de manera efectiva; iv) Firmes valores corporativos; v) Cultura positiva sobre el cumplimiento; vi) Foco en interacciones positivas con los grupos de interés; vii) Reporte público de calidad; viii) Ambiente de control sólido; ix) Evaluación del desempeño de la empresa versus la industria; x) Manejo de clase mundial ante eventos de crisis.

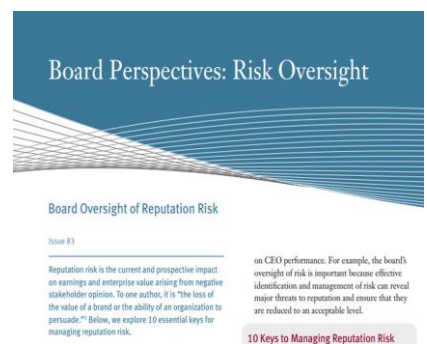
Luego de los recientes problemas de reputación de una de las instituciones financieras más importantes del Globo, vale la pena revisar este documento, luego de un rápido registro en web.

Riesgos no financieros: un reto creciente para los bancos

En este interesante y retador artículo, en línea con el anterior, McKinsey expone que en la actualidad los bancos evalúan, analizan, gestionan y toman riesgo crediticio, obteniendo de él el margen financiero.

Sin embargo, los riesgos no financieros (RNF) sean relacionados a fallas de cumplimiento, conducta inapropiada, desafíos operativos o tecnológicos, sólo traen desventajas; y pueden ser grandes!. Entre el 2008 y 2012, los top 10 bancos globales perdieron cerca de 200 mil millones de dólares en litigios, compensaciones por reclamos y accidentes operativos.

Y estas pérdidas de riesgos no financieros también traen consecuencias reputacionales. Por ello, en este documento se presentan recomendaciones para mejorar el marco de gobierno de los RNF así como 4 catalizadores para gestionar dichos riesgos.



<https://www.knowledgeleader.com/KnowledgeLeader/Content.nsf/Web+Content/nlboardperspectivesissue83!OpenDocument>



With credit and market risks now under better control, the focus is shifting to nonfinancial risks. Managing these well will require big shifts in banks' practices.

<http://www.mckinsey.com/business-functions/risk/our-insights/nonfinancial-risk-a-growing-challenge-for-the-bank?cid=other-empl-alt-mip-mck-oth-1607>

Contabilidad Intercompañías

Durante los últimos meses, diversos reguladores alrededor del mundo han hecho incapié en errores contables y tributarios básicos al evaluar los reportes de empresas *holding*. Deloitte llama como contabilidad intercompañías (Intercompany Accounting – ICA), al “procesamiento y registro contable de actividades financieras internas y eventos que tienen impacto en función a las múltiples entidades legales que conviven en las empresas”, como venta de productos y servicios, compartimiento de *fees*, asignación de costos, *royalties*, etc. Sin duda, muchas de nuestras empresas financieras tienen empresas relacionadas a seguros, bolsa, corretaje, traslado de valores, etc.; por lo tanto es problema común a nuestra actividad.

Deloitte considera que parte del problema nace de la presunción equivocada de que la contabilidad intercompañías simplemente se netea y no altera las cifras consolidadas. Gran error si el registro no es el adecuado.

Por ello, se sugiere poner mayores controles y políticas de transparencia en 3 principales funciones: a) Contabilidad; b) Impuestos y c) Tesorería

El Auditor “Milenario”

A través de la literatura relacionada a la gestión del talento humano, hay una gran variedad de información sobre la conocida y vigente generación milenaria “*Millennials*”. Se puede encontrar diversa fuente de información en la web, cantidades de vídeos producidos por distintas entidades, incluso financieras. Según un completísimo estudio de Deloitte, los *Millennials* alcanzarán el 75% de la fuerza laboral para el año 2025.

Sin embargo, a nuestro entender, éste es el primer artículo que dirige la problemática de los *Millennials*, enfocado en el “*Auditor Millennial*”

En este interesante artículo producido por los gestores del TeamMate, que se obtiene rápidamente bajo registro, se presentan las principales características de los auditores nacidos entre 1980 y 1995, sus sueños, retos, inquietudes. Todos tenemos *Millennials* en nuestros equipos, se recomienda su lectura.

Evaluando el Riesgo de Ciberseguridad

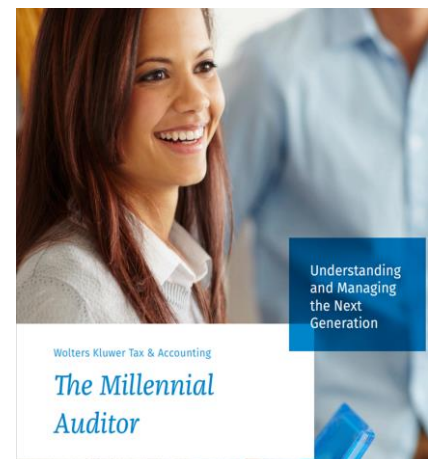
Largamente esperada, finalmente el IIA Global publicó la Guía Práctica “Evaluando el Riesgo de Ciberseguridad” (traducción propia).

Esta GTAC no solo nos habla sobre la identificación de los principales riesgos asociados a la ciberseguridad, sino principalmente al rol y responsabilidad de cada una de las 3 líneas de defensa, en su gobierno y gestión.

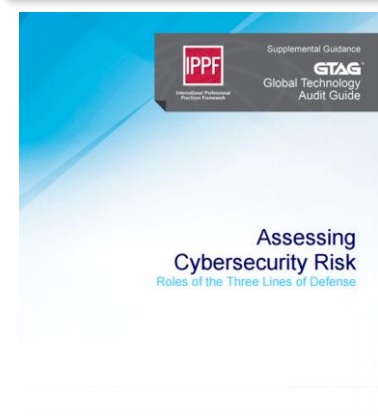
Es más, el documento propone un marco de evaluación del riesgo de ciberseguridad compuesto por 6 componentes: 1) Gobierno, 2) Inventario de activos de información, 3) Configuraciones de seguridad estándares, 4) Administración de accesos de información, 5) Respuesta inmediata y 6) Monitoreo continuo. Valió la pena esperar.



https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/us/Documents/risk/us-risk-intercompany-accounting-survey.pdf?_ga=1.29798463.1218695830.1453134823



http://teammate.arclogics.com/LP=133?utm_source=IIA%20&utm_medium=logo%20&utm_term=10&utm_content=IIA15270%20&utm_campaign=MLNL%20



www.globaliia.org