



Superando los desafíos de la auditoría interna y gestión de riesgos en el sector financiero

Un enfoque práctico



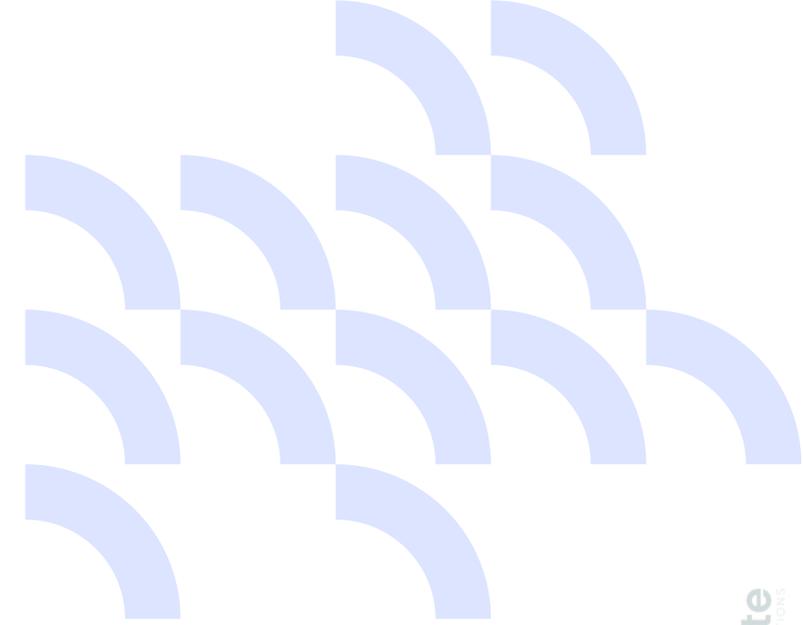
20
23

XXVI CONGRESO LATINOAMERICANO

AUDITORÍA INTERNA Y EVALUACIÓN DE RIESGOS

Agenda

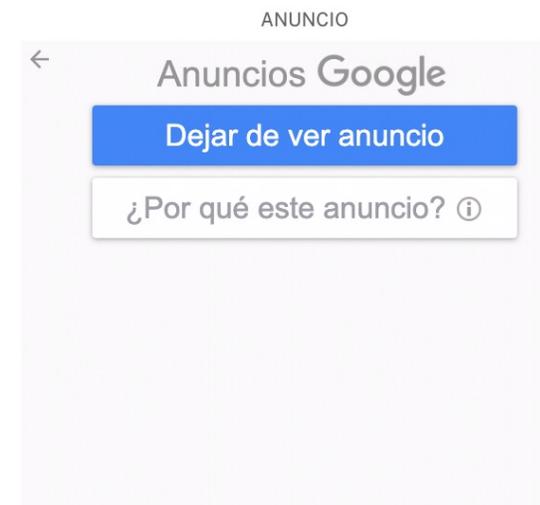
- SITUACIÓN ACTUAL
- IMPORTANCIA DE LA AUDITORÍA INTERNA Y LA GESTIÓN DE RIESGOS EN EL SECTOR FINANCIERO
- OBSTÁCULOS Y PROBLEMAS HABITUALES
- CAMINO A SEGUIR PARA SER COMPETITIVOS
- CONCLUSIONES & PREGUNTAS



Cae confianza de estadounidenses en los bancos tras quiebras



(Reuters/Anton Vaganov)



NOTAS RECIENTES

OPINIÓN: DeSantis es una mala noticia para migrantes

May. 31, 2023

El
ta
internacional I

Riesgos actuales

ESG, proveedores, cadena de suministro y factores geopolíticos

Principales
amenazas 2023:



01. Cambio climático
02. Igualdad, paridad de salarios y conciliación.
03. Retención del talento
04. Ética empresarial, transparencia, políticas y protección de la imagen.
05. Incumplimiento de los Derechos Humanos
06. Brecha de seguridad en proveedor
07. Roturas de stock
08. Conflictos geopolíticos
09. Huelgas de transporte
10. Encarecimiento de la energía y combustibles

Nuevas necesidades

Hemos detectado 3 casuísticas que antes eran tendencia y empiezan a ser necesidad en las grandes organizaciones y multinacionales

Ciberriesgos

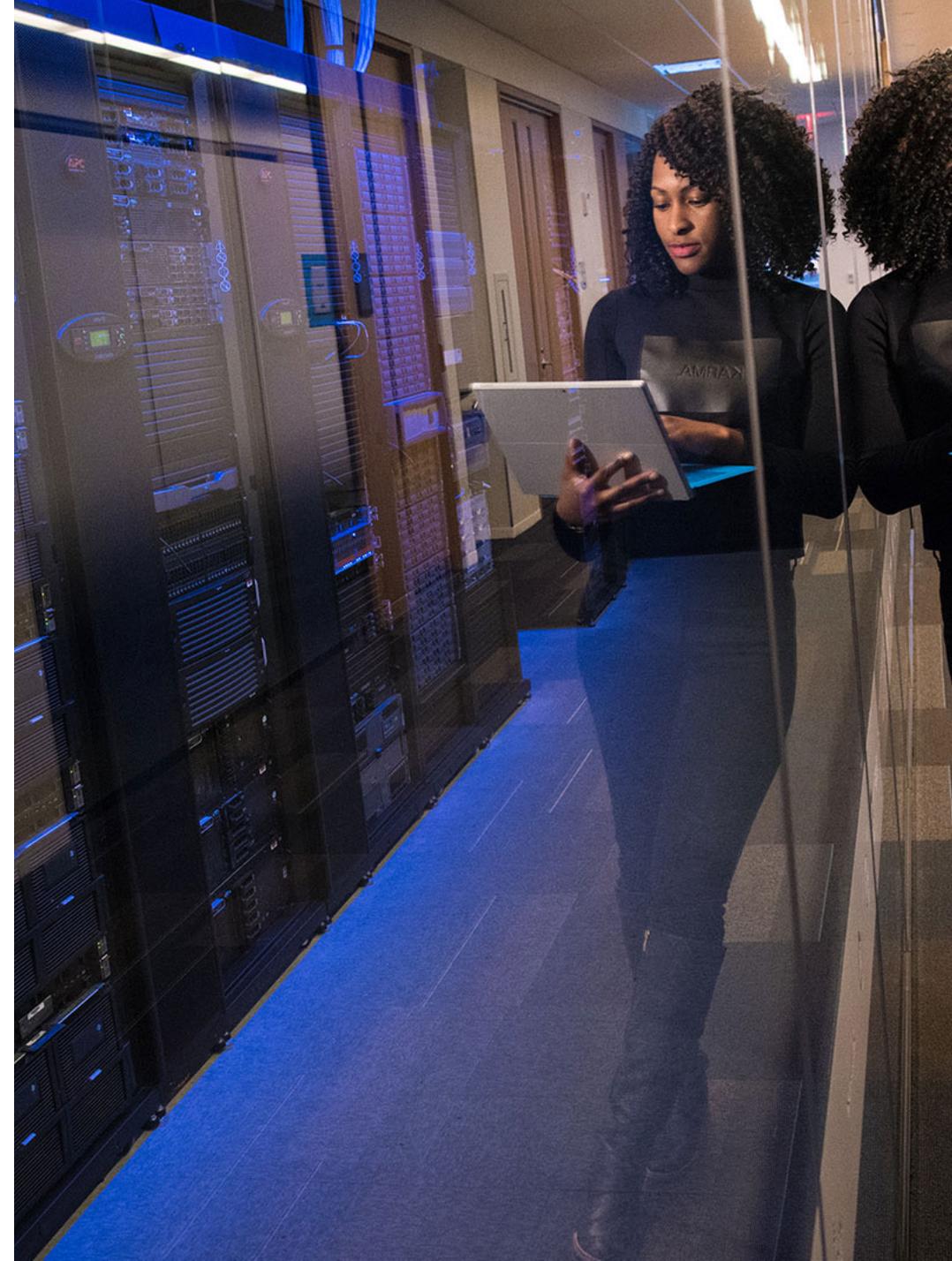
- Integrados
- Enfoque técnico y de "Compliance"

Riesgos de proveedores

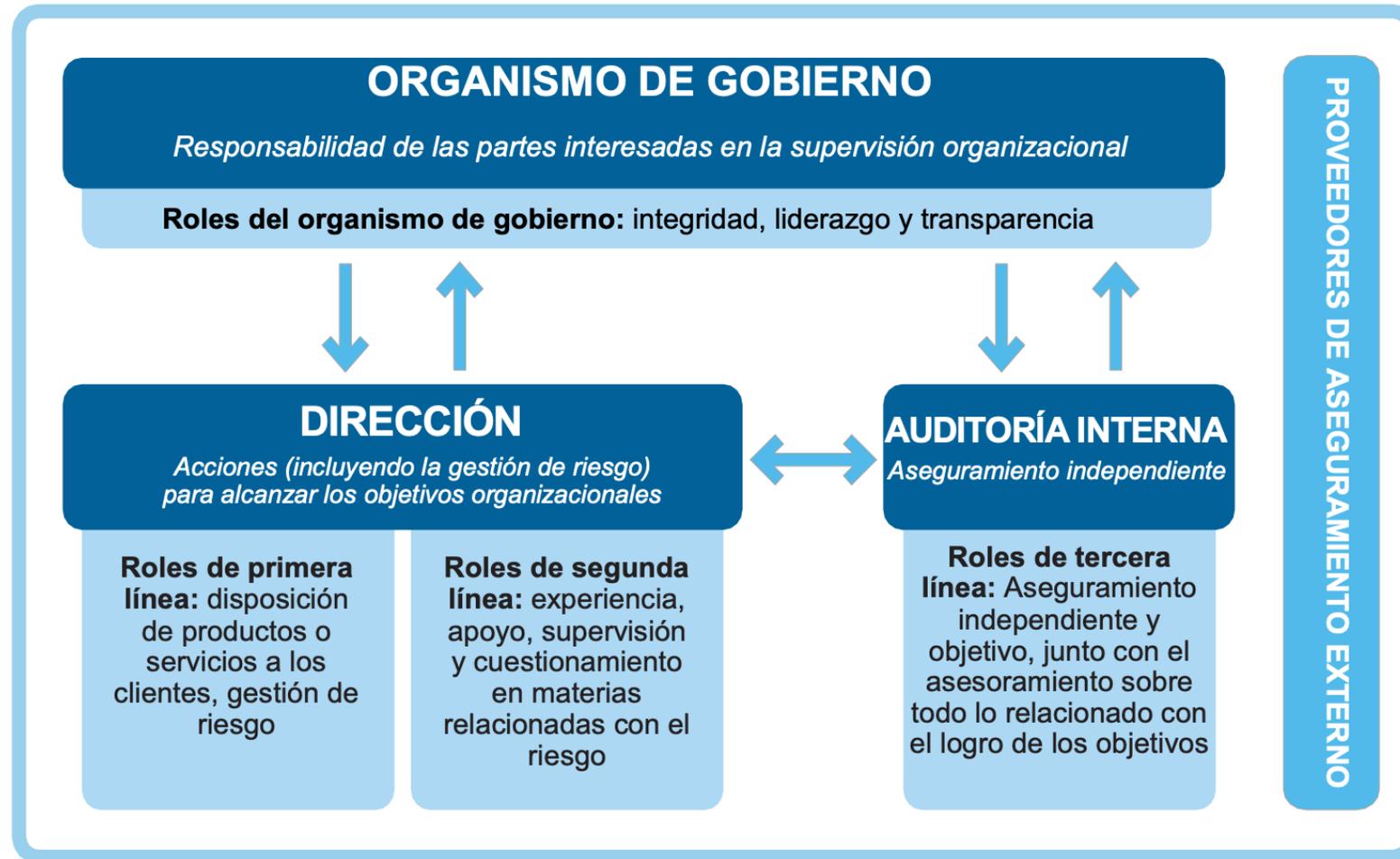
- Herramienta estratégica
- Evitar rotura cadena de suministro datos

Escenarios de Continuidad Complejos

- Cisnes negros y cambio climático
- Complejidad en la coordinación y comunicación



Tres líneas



CLAVE:



Responsabilidad, informes



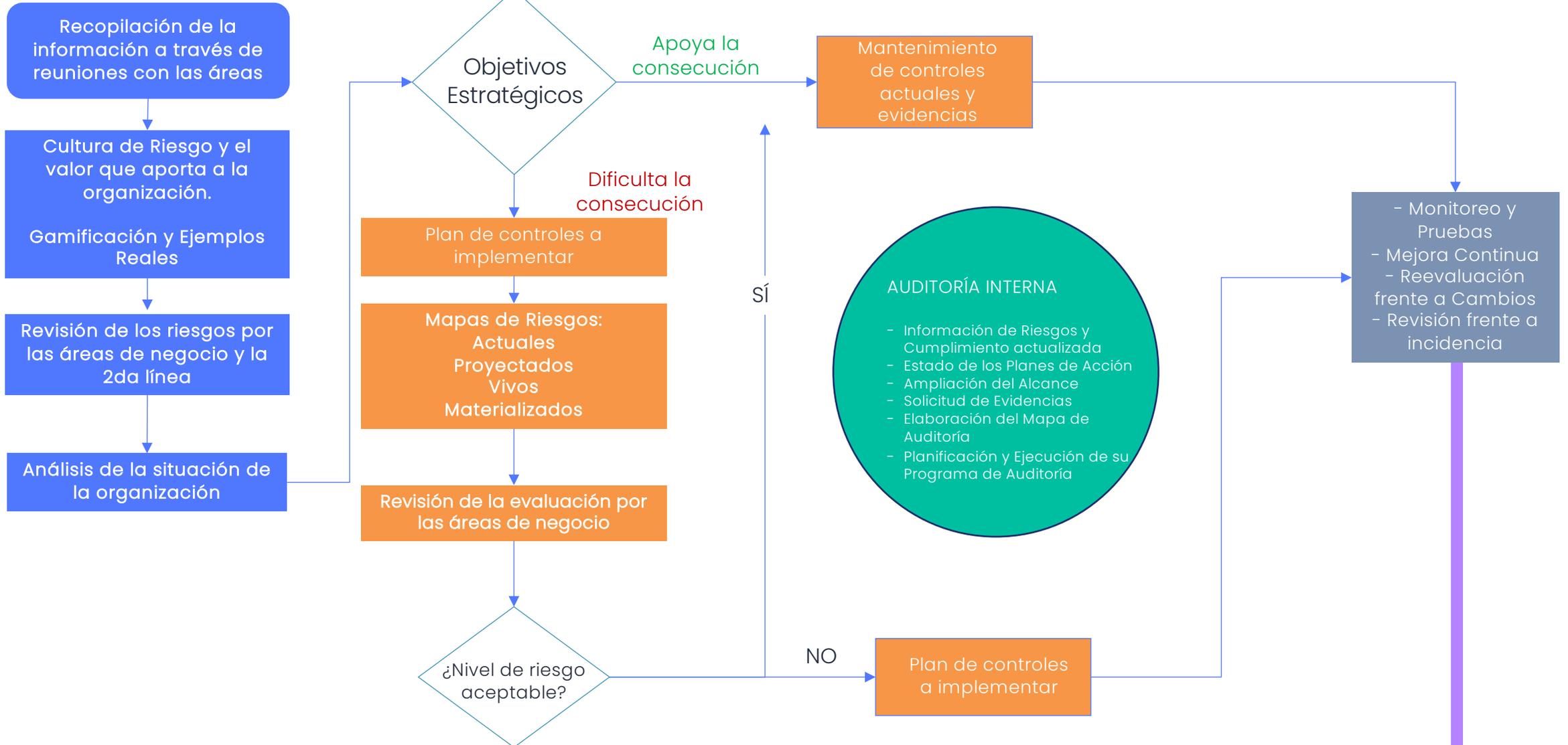
Delegación, dirección, recursos, supervisión



Alineamiento, comunicación, coordinación, colaboración

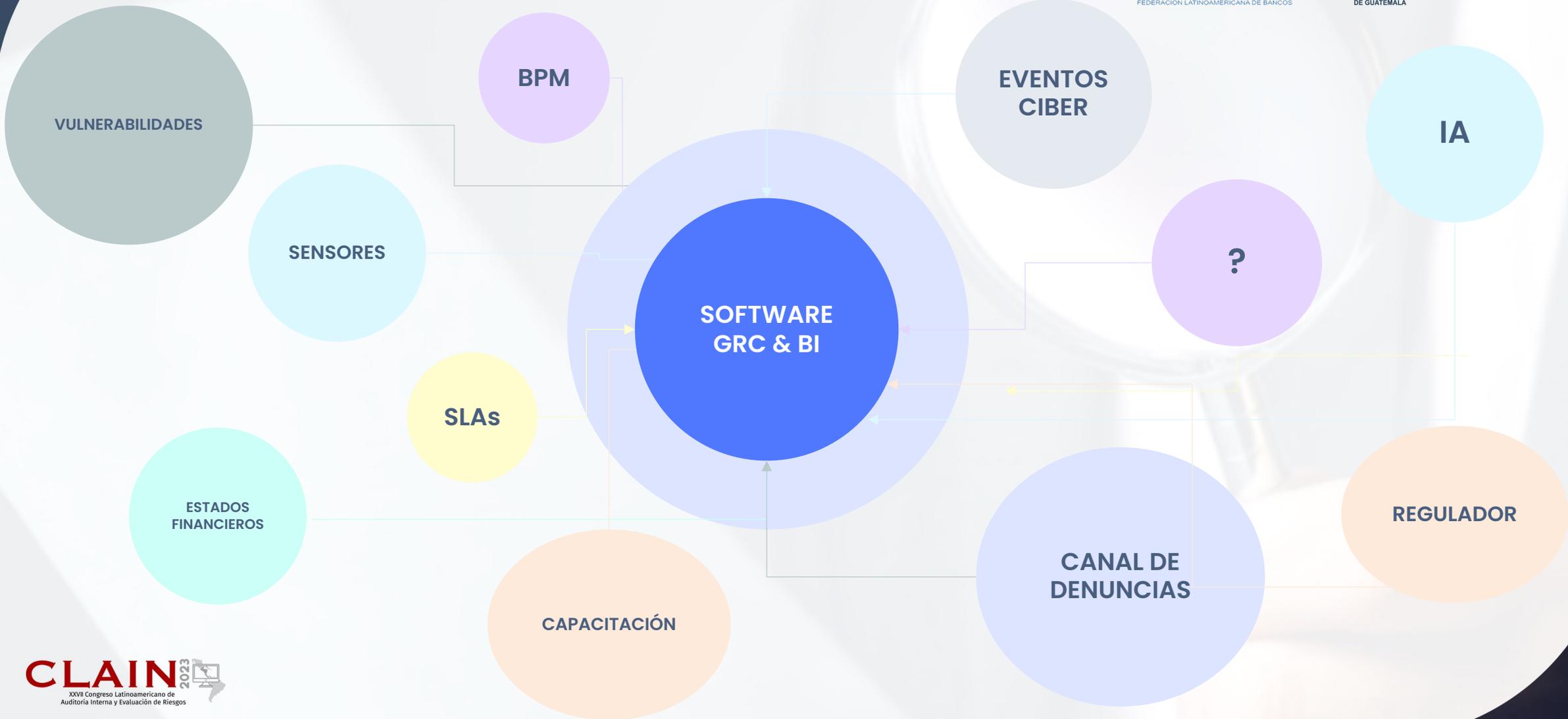
Obstáculos y problemas habituales

- 1 Manualidad en la recolección de información y su manejo
- 2 Dificultad para la colaboración entre áreas de la organización
- 3 Trazabilidad sin garantías y falta de evidencias
- 4 Duplicidad de información y de actividades de control
- 5 Complejidad en difundir y asentar la cultura del riesgos
- 6 Información descentralizada en múltiples aplicativos
- 7 Datos y resultados obsoletos para la toma de decisión
- 8 Complicaciones para la consolidación de información y reporting
- 9 Gasto de tiempos y costos para prepararnos ante auditorías propias o de terceros
- 10 Poca relevancia en el Consejo de Administración y solicitud de presupuestos



Proceso de revisión y actualización continuo

Herramientas de GRC para implementar el modelo anterior



Camino a seguir para ser competitivos

Toma de Datos y Cultura de Riesgos

- 1 Encuestas y Actas para la recolección de información y evidencia automática
- 2 Flujos automáticos para la identificación y aprobación de la información por 1ra y 2da línea
- 3 Herramientas de capacitación y gamificación
- 4 Consolidación y armado de mapas automáticos para garantizar los datos reales

ENCUESTAS



FLUJOS
AUTOMÁTICOS

CAPACITACIÓN



CONSOLIDACIÓN



Camino a seguir para ser competitivos

Análisis del riesgo y Plan de Tratamiento



- 1** Seguimiento automatizado de planes de acción y relación con el cumplimiento normativo.
- 2** Mapas de riesgos en diferentes fases: Actuales, Proyectados, Vivos, Materializados
- 3** Monitores de controles periódicos, en tiempo real y con indicadores
- 4** Informes de estado de situación del riesgos y de los objetivos, priorización y modelos predictivos



Camino a seguir para ser competitivos



Auditoría interna

Nutrirse de la información ya levantada por el resto de áreas de la organización.

Estado de situación de los recursos de auditoría y los tiempos de ejecución.

Información en tiempo real, papeles de trabajos dinámicos y propuesta de cambio directa a 2da línea

Informes de auditoría ágiles y nutridos por IA



Camino a seguir para ser competitivos



Revisión y estado de alerta



Simulacros y programas de prueba



Capacidad para la activación de crisis y planes de continuidad



Indicadores de medición continua para anticiparse a nuevas oportunidades y amenazas



Elevar los puntos objetivo de riesgos para madurar como organización

Una ventaja competitiva

VENTAJAS

ESTRATEGIA

- Mejorar la planificación estratégica.
- Aumentar la efectividad del proceso de toma de decisiones.
- Desarrollar esquemas de seguimiento y medición del desempeño más eficientes, completos y justos.

OPERACIONES

- Mejorar el análisis costo beneficio de las decisiones.
- Asignar recursos de forma más eficiente.

INFORMACIÓN

- Comunicar la actitud de la alta dirección frente al riesgo.
- Considerar todos los grupos de interés y sus preferencias.
- Desarrollar un sistema de reporte integrado.
- Crear una comunicación basada en pautas comunes.

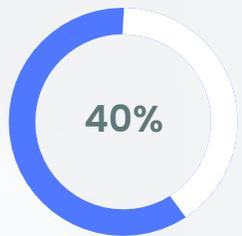
CUMPLIMIENTO

- Cumplir con la legislación y las mejores prácticas de gestión.
- Mejorar la transparencia.
- Implantar una cultura de gestión de riesgos.

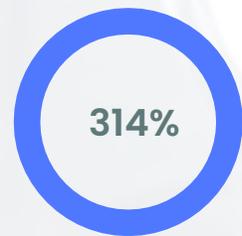


Conclusiones y Retorno de inversión real

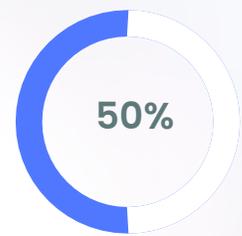
Optimización y beneficios



AHORRO DE TIEMPO
Proceso de ahorro de tiempo Evaluación.
Evita la duplicidad de esfuerzos.

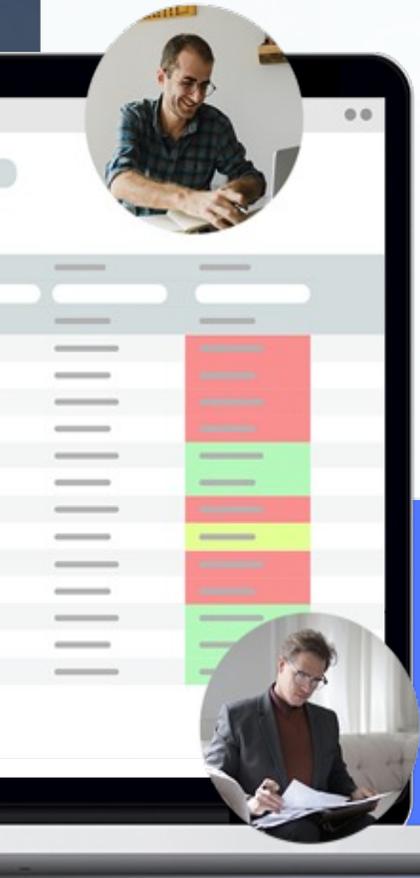


COSTES
Retorno de Inversión (ROI).



RENDIMIENTO ANUAL
Eficiencia recursos
Realización de informes

- Evita duplicar información y aporta resultados más confiables.
- Ahorro de tiempo en la obtención de resultados y consolidación de los mismos.
- Seguimiento de las acciones correctivas, preventivas o de mejora automatizado y monitoreo en tiempo real.
- Alineamiento con los Objetivos de Negocio y reporte automática al Consejo de Administración
- Sincronización entre equipos mediante herramientas corporativas, y capacidades de predicción.



Conclusiones

Se debe ver la implantación de este modelo no como una mera obligación, si no como una oportunidad para:

- ✓ Fortalecer a la organización ante un mundo más competitivo y cambiante
- ✓ Mejorar nuestros procesos de negocio
- ✓ Mejorar la imagen de la organización ante sus partes interesadas
- ✓ Fomentar la cultura del riesgo y que sea parte de la organización
- ✓ Apoyarse en soluciones tecnológicas para la implementación y mantenimiento del modelo que nos permitirá ahorrar tiempo y asegurar el cumplimiento.



Turno de preguntas



Enviar whatsapp

Martín López de la Manzanara

✉ mlopez@globalsuitesolutions.com

☎ +34625092181

