

Palabras del Secretario General de FELABAN Giorgio Trettenero en el XVI Congreso Latinoamericano de Auditoría Interna CLAIN

Buenos Aires, Argentina, 31 de mayo de 2012

Señoras y señores,

Una vez nos entramos abriendo paso a nuestra reunión académica anual sobre auditoría interna. Quiero agradecer a toda la organización del evento por los arduos esfuerzos que vienen realizando: a nuestro equipo interno, al Comité de CLAIN y a todos aquellos que nos han recibido con plena hospitalidad y sentimientos de aprecio en esta cosmopolita ciudad de Buenos Aires.

Para FELABAN es muy grato dar inicio a esta reunión de trabajo y académica donde habitualmente estamos revisando y enriqueciendo el papel del auditor interno. Este tema cobra mayor relevancia cuando el mundo bancario devela caminos tan distintos. Por un lado, en nuestra región podemos afirmar, en términos generales, que la banca goza de una situación privilegiada.

CLAIN

Estabilidad macroeconómica, acceso al fondeo y liquidez de los mercados financieros internacionales a bajos costos, vigorosa demanda de crédito y, solvencia patrimonial adecuada. Por otro lado, vemos la banca de los países industrializados, en especial Europa, con una liquidez que depende de los bancos centrales, incremento de las primas de riesgo tanto privadas como soberanas, además de una situación que la literatura económica conoce como “*credit crunch*”. Es decir una parálisis del crédito con consecuencias negativas para hogares y empresas.

Conscientes de que la banca de la región no puede dormirse en los laureles de los buenos momentos, FELABAN se ha propuesto trabajar como uno de sus focos estratégicos para el año 2012, mejorar y fortalecer la competitividad de la banca. En ese sentido, CLAIN nos plantea temas importantes: la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y el papel de los auditores en tiempos de crisis, especialmente en lo que tiene que ver en temas como el cumplimiento de las normas de capitalización, el mejoramiento de la confianza de parte del público ante las entidades financieras y la sostenibilidad de las políticas propias del negocio.

Los auditores fiscales internos bancarios tienen una imponderable misión. Ser creíble y confiable es una misión que tiene mucha importancia en el mundo de hoy. En el mundo desarrollado, pese a

CLAIN

que el sector financiero está bajo la mirada de accionistas, supervisores, parlamentos, mercados de valores y prensa especializada, los diagnósticos muestran que hubo fallas que empezaron en casa. Rendición de cuentas inadecuada, toma de riesgos por encima de los límites, conflictos de intereses entre vendedores de deuda y emisores de la misma, calificaciones de riesgo inadecuadas y, la creación de vehículos jurídicos que eran utilizados para eludir las normas de supervisión.

En palabras del Economista Jefe **del** Fondo Monetario Internacional¹, Olivier Blanchard la “disciplina de mercado falló”, la evaluación de **las** contrapartes perdió rigor, y con ello se sentaron las bases para generar una cultura donde se exacerban los riesgos y aumenta la exposición de las entidades bancarias y financieras, sin importar su tamaño o capacidad para administrar contingencias en el mercado.

Muy seguramente, muchos de los problemas habrían podido ser advertidos al interior de las entidades financieras y en ello la auditoría interna **tiene** muchas discusiones que dar. Por eso quiero destacar el papel del auditor interno, como un pilar primario de la construcción de políticas de negocio basadas en la responsabilidad y la viabilidad de largo plazo.

¹ INTERNATIONAL MONETARY FUND, **Initial Lessons of the Crisis** Prepared by the Research, Monetary and Capital Markets, and Strategy, Policy, and Review Departments Approved by Olivier Blanchard, Jaime Caruana, and Reza Moghadam February 6, 2009

CLAIN

El pasado mes de diciembre el *Bank International of Settlements*² publicó un valioso documento de trabajo donde nuevamente resalta que la auditoría interna en el sector bancario requiere de altas dosis de independencia, objetividad, excelente engranaje con la organización, pleno conocimiento de la regulación y supervisión financiera, tanto nacional como internacional, y una estrecha comunión con los objetivos, límites y alcances que su respectivo directorio determine. En una mención que no tiene precedentes cercanos, se hace una nueva y muy importante alusión a la temática de la ética y la honestidad de la función de auditor. En nuestro mundo moderno, debo señalar que dicha alusión nunca sobra.

Otro tema de crucial importancia para las auditorías internas y para desarrollar un mejor entorno acorde con las tendencias de globalización, tiene que ver con la adopción de las denominadas Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Es bien sabido que en América Latina este es un tema que viene haciendo parte de la agenda de trabajo de la banca y sé que muchos de ustedes vienen adelantando esfuerzos para que este proceso sea exitoso. Por esa razón este es uno de los temas de interés para los focos estratégicos de FELABAN en el 2012. Hemos considerado que esta es una forma de modernizar nuestros sistemas contables, dialogar con el mundo, construir referentes de mercado entre

² Bank International of Settlements. The internal audit function in banks. Consultive Document. December 2011.

CLAIN

nuestros sistemas financieros y tener puntos de referencia mucho más confiables y técnicamente equivalentes. El trabajo no es sencillo y las discusiones técnicas están lejos de ser terminadas. La Revista *The Banker*³ en su edición de enero de 2012 mide la exposición de riesgo de los 10 bancos más grandes del mundo a las operaciones con derivados financieros. Por un lado, utiliza, IFRS y por otro utiliza la metodología de los Estados Unidos *Generally Accepted Accounting Principles* (GAAP). Sin entrar aquí en el debate, la conclusión es simple: “*existe una significativa diferencia entre GAAP y IFRS en términos de cuanta exposición hay entre las operaciones con derivados*”. Esto muestra que homologar cuentas financieras seguirá siendo un tema de importantes polémicas que todavía están lejos de cerrarse.

En octubre de 2011, el director general de International Reports Standard Board, el señor Hans Hoogervorst⁴ en visita a América Latina, mencionó que en América Latina la adopción de las NIIF está ampliamente generalizada. Además, destacó que por primera vez se empieza a hablar un lenguaje financiero común y la búsqueda de recursos frescos en el mercado financiero internacional se simplifica. En el caso de Brasil, quiero destacar que gracias a los avances de las normas NIIF, más de 1.5 millones de

³ Minding The GAAP on bank leverage. The banker. January 2012.

⁴ Hans Hoogervorst, Chairman of the IASB, addressed the IFRS Conference: Latin America and the Caribbean, in Sao Paulo, Brazil. 27 October 2011

CLAIN

micro, pequeñas y medianas empresas del sector empresarial hoy ya utilizan nuevos estándares de contabilidad.

En el desarrollo de estos procesos el Comité CLAIN juega un papel muy importante como órgano consultivo que está **compuesto** por expertos **de** primer nivel en sus instituciones y países. Por eso, estoy seguro que a lo largo del congreso tendremos la oportunidad de observar distintos temas que son de pleno interés para los aquí presentes. Entre ellos, quisiera **destacar aquellos** que tienen que ver con la auditoria de los riesgos de mercado, de liquidez. Caso aparte me merece el tema de prevención del fraude y, **además,** la armonización de estas políticas con las del gobierno corporativo.

Señoras y señores, es un placer **para** FELABAN contar con la presencia de todos **ustedes aquí, en esta** nueva edición del Congreso de CLAIN. No tenemos la menor duda que los temas que trataremos serán enriquecedores y fructíferos para sus actividades institucionales y profesionales. En nombre de la organización quiero desearles una cordial bienvenida y plácida estancia para todos.

Muchas gracias!!!!!!