



Resumen Sexta Teleconferencia CLAIN Septiembre 4 y 11 2007

Tema: LA AUDITORÍA FRENTE A LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO

PRIMERA SESION

Participantes:

- Eduardo Ojeda – Chile
- Wagner Pugliese – Brasil
- Darío Moreno – Colombia
- Jonathan Fay – República Dominicana
- Gustavo Díaz – BCIE, Honduras (Coordinador)
- Martha Lucía Urrego – Asesora Administrativa y Financiera, FELABAN

Se sometió a discusión las siguientes preguntas:

1. ¿Cuáles son los beneficios para una Institución de una Administración Integral de Riesgos?

R/. Una estructura integral para la Administración de Riesgos facilita el logro de los objetivos y la maximización de los resultados debido a:

- Claridad de roles, responsabilidades y expectativas para el manejo de riesgos, asegurando propietarios de los riesgos al más apropiado nivel.
- Efectivo y eficiente proceso de identificación y manejo de riesgos, evitando en consecuencia sorpresas negativas.
- Decisiones ágiles soportadas en el conocimiento de los riesgos a través de su rápida identificación y evaluación.
- Minimización de costos, a través de la óptima gestión integral de riesgos.
- Contribución a la estabilidad de las utilidades y prevención de su volatilidad.
- En una ventaja competitiva fundamental para la Estrategia de las Instituciones.

Se agregó durante la discusión que otros beneficios son: Proporcionar una visión integral del riesgo (considerando los riesgos de crédito, mercado y operativo) y el aporte a mejorar la conciencia y cultura de Administración de Riesgos.

2. ¿Cuál es el papel de la Auditoría Interna en el Sistema de Administración de Riesgos?

R/. Corresponde a la Auditoría Interna:

- Formular su plan anual de actividades con base en el perfil institucional de riesgo.



**Resumen Sexta Teleconferencia CLAIN
Septiembre 4 y 11 2007**

Tema: LA AUDITORÍA FRENTE A LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO

- Supervisar y evaluar el Sistema de Administración Integral de Riesgos del Banco y la solidez de los controles o medidas existentes para la mitigación de los mismos.
- Verificar que las políticas y procedimientos para el manejo de riesgos estén efectivamente implantados.
- Probar el cumplimiento de la estructura de Administración Integral de Riesgos en todos los niveles.
- Proveer el monitoreo de los riesgos y generar una opinión independiente sobre aquellos que se consideren prioritarios para el negocio y los productos y sobre las medidas adoptadas para su manejo.
- Conforme a Basilea, Auditoría Interna debe realizar periódicamente revisiones del proceso de medición y asignación del capital del Banco.

3. ¿Sobre cuáles Riesgos se debe enfocar principalmente el trabajo de Auditoría Interna?

R/.

Riesgos Estratégicos	Riesgos de Crédito	Riesgos de Mercado	Riesgos Operativos
<ul style="list-style-type: none"> • País • Gobernabilidad • Reputacional <ul style="list-style-type: none"> – Cumplimiento de Objetivos Estratégicos – Calificación (“Rating”) – Imagen • Fiduciario • Entorno-Industria • Continuidad del Negocio / Supervivencia. <ul style="list-style-type: none"> – Político – Contagio – Colapso de los Mercados – Desastres Naturales – Otros Exógenos 	<ul style="list-style-type: none"> • Contraparte <ul style="list-style-type: none"> – Préstamos – Otros Activos • Concentración • Contagio 	<ul style="list-style-type: none"> • Tasa de interés <ul style="list-style-type: none"> – Reapreciación – Curva de Rendimiento – Base – Opcionalidad – Específico – General de Mercado • Cambiario • Precio • Liquidez • Correlación 	<ul style="list-style-type: none"> • Fraude Interno <ul style="list-style-type: none"> – Del Empleado – De la Gerencia • Fraude Externo • Relaciones Laborales y Seguridad en el Trabajo • Prácticas Profesionales. <ul style="list-style-type: none"> – Recursos Humanos – Operativos – Cumplimiento • Daños Activos Materiales • Incidencia Negocios y Fallas en los Sistemas. <ul style="list-style-type: none"> – Planeación y Organización – Adquisición y Mantenimiento



Resumen Sexta Teleconferencia CLAIN Septiembre 4 y 11 2007

Tema: LA AUDITORÍA FRENTE A LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO

Riesgos Estratégicos	Riesgos de Crédito	Riesgos de Mercado	Riesgos Operativos
			<ul style="list-style-type: none">- Entrega y Soporte- Monitoreo• Ejecución, Entrega y Gestión de Procesos.<ul style="list-style-type: none">- Recursos Humanos- Tecnología- Operativos• Riesgo Legal• Riesgo Ambiental

Se destacó como otros riesgos relevantes el Riesgo Tecnológico y el de Lavado de Activos. Igualmente, se comentó sobre la necesidad de profundizar en la medición de riesgos específicos como: Riesgo Ambiental y Riesgo Reputacional.

4. ¿Qué consideraciones sobre el ambiente de Riesgos se deben tener en cuenta en la evaluación de la Gestión de Riesgos?

R/. La respuesta a esta pregunta se abordó reflexionando sobre las siguientes inquietudes:

- ¿Los riesgos del ambiente externo son evaluados por la Junta Directiva? ¿Y se relacionan con el apetito interno de riesgo?
- ¿La Junta Directiva comprende los requisitos regulatorios, normas internas sobre la gestión de riesgos y la función de control interno?
- ¿La Junta Directiva tiene un conocimiento claro sobre el apetito de riesgo del Banco y de las estrategias de gestión de la Gerencia?
- ¿El proceso de definición del apetito de riesgo es entendido y aprobado por la Junta Directiva?
- ¿La cadena de delegación de funciones está en línea con el apetito de riesgo?
- ¿Las estrategias de riesgo son definidas por la Junta Directiva y difundidas en el Banco?
- ¿Las políticas de gestión de riesgos son presentadas por la Gerencia, aprobadas por la Junta Directiva y del conocimiento del staff del Banco?



**Resumen Sexta Teleconferencia CLAIN
Septiembre 4 y 11 2007**

Tema: LA AUDITORÍA FRENTE A LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO

- ¿La Junta Directiva y la Alta Gerencia entienden la función de gestión de riesgo como una función de creación de valor?
 - ¿Existen procedimientos de comunicación y coordinación entre la función de riesgo y las líneas “core” del Banco?
5. ¿Qué aspectos de Basilea II requiere examinar Auditoría Interna en cada uno de sus pilares?

R/. Esta pregunta fue abordada en la presentación del tema en Montevideo, Uruguay.

Pilar I	Pilar II	Pilar III
<ul style="list-style-type: none"> • Examen de Control Interno y Revisión de Procesos de gestión y medición. • Verificar el cumplimiento de Políticas y Procedimientos. • Verificar el funcionamiento de Controles. • Comprobar los Cargos de Capital por Riesgos de Crédito, Mercado y Operativo. 	<p>Se deben considerar los riesgos que no están en el Pilar I (Por Ej: Riesgo País) y verificar los cálculos de cargos a capital bajo diferentes escenarios de stress.</p>	<p>Aplican los mismos procedimientos del Pilar I y II. Adicionalmente, es necesario verificar la información cuantitativa y cualitativa.</p>

SEGUNDA SESION

Participantes:

- Eduardo Ojeda – Chile
- Wagner Pugliese/Antonio Cezar Bergantini – Brasil
- Luis Guillermo Suárez – Colombia
- Nery Arosemana – Panamá
- Juan Carlos Belmonte – Argentina
- Gustavo Díaz, BCIE – Honduras (Coordinador)
- Martha Lucía Urrego – Asesora Administrativa y Financiera, FELABAN



Resumen Sexta Teleconferencia CLAIN Septiembre 4 y 11 2007

Tema: LA AUDITORÍA FRENTE A LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO

Hora: 10:15 a.m. (Hora de Colombia)

Se sometió a discusión las siguientes preguntas:

6. ¿Cuáles debe ser el enfoque para evaluar la Organización y Estructura para la Gestión de Riesgos?

R/. El enfoque debe cubrir los siguientes aspectos:

- Estructura para la gestión de riesgos con roles, responsabilidades, canales de dependencia y reportes claramente definidos.
- Políticas, normativas y marcos de actuación en materia de riesgos institucionales.
- Funcionamiento de Comités Especializados, como los de Auditoría, Riesgos, Gestión de activos y pasivos, Riesgos operativos, etc.
- Visibilidad y seniority del Comité de Riesgos dentro de la Institución.
- Interrelación de la Gerencia de Riesgos con las demás áreas de la Institución.
- Herramientas y modelos que permitan la identificación, medición y valoración de los riesgos institucionales.
- Competencia del staff de riesgos.
- Procesos de capacitación, plan de entrenamiento y plan de carrera del staff de riesgos.

7. ¿Qué trabajo de auditoría debe hacerse respecto a los modelos y herramientas de medición de Riesgos?

R/.

- La Auditoría debe verificar la razonabilidad de los supuestos sobre los cuales se diseñaron los modelos y herramientas.
- Se deben realizar revisiones orientadas a validar los modelos utilizados.
- Se deben revisar las bases de datos utilizadas y los procedimientos para construir las bases de datos de calibración del modelo y de exposiciones actuales.
- Revisar el procedimiento de autorización del modelo.



Resumen Sexta Teleconferencia CLAIN Septiembre 4 y 11 2007

Tema: LA AUDITORÍA FRENTE A LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO

- Procesos de Control Interno sobre las fuentes del modelo.
- Calidad de los datos.

8. ¿Cuál debe ser el trabajo de auditoría respecto a la definición del apetito de Riesgo/tolerancia el Riesgo?

R/.

- Comprobar que el apetito de riesgos esté alineado a la estrategia y los planes operativos de la Institución.
- Comprobar si se ha considerado toda la información relevante para la definición del apetito/tolerancia de riesgos.
- Según mejores prácticas, la Auditoría Interna no debería tener la responsabilidad de la gestión de riesgos, ni imponer procesos de gestión del riesgo, ni establecer el apetito de riesgo, ni manejar el aseguramiento de riesgos, ni implementar respuestas a favor de la Administración, ni tampoco la de tomar decisiones en respuesta a riesgos.

9. ¿Debe la Auditoría participar en las estrategias de mitigación de Riesgos?

R/. El trabajo de Auditoría respecto a la mitigación de riesgos se debe enfocar en lo siguiente:

- Comprobar que existen estrategias de mitigación de riesgos para los riesgos más importantes que enfrenta la Institución.
- Asegurar que las estrategias de mitigación estén en línea con la definición de apetito de riesgo de la Institución.
- Verificar que los costos de las estrategias de mitigación y control se evalúen frente a los beneficios que traería de enfrentar mayores riesgos.
- Corroborar que la información sobre riesgos y controles se utiliza para apoyar la política de suscripción de pólizas de seguros.
- Comprobar que las políticas sobre mitigación de riesgos están documentadas y son conocidas por la Gerencia y el Comité de Auditoría.



**Resumen Sexta Teleconferencia CLAIN
Septiembre 4 y 11 2007**

Tema: LA AUDITORÍA FRENTE A LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO

10. ¿Con qué recursos debe contar Auditoría para afrontar una evaluación de esta naturaleza?

R/. Se requiere:

- Incluir esta actividad recurrentemente en los planes anuales de Auditoría.
- Apoyarse en especialistas internos o externos.
- Capacitación intensiva.
- Apoyo del Comité de Auditoría.
- Altos estándares éticos.
- Necesidad de especialización.
- Mayor enfoque a procesos.