



Faro de Auditoría

Boletín Flash del Comité Latinoamericano de Auditoría Interna (CLAIN)

FELABAN

No. 3 - Diciembre 2015

La Gestión de Riesgos en Latinoamérica

Primer benchmarking de las prácticas de gestión de riesgos de empresas con presencia en Latinoamérica, el cual recoge las calificaciones y comentarios de los líderes de la gestión de riesgos de 369 empresas de 15 países de la región y en 10 sectores de la economía, sobre respuestas obtenidas entre junio y septiembre de 2015. En general las empresas latinoamericanas demuestran contar con un nivel de desarrollo similar en cuanto a la gestión de riesgos y la mayoría de países cuentan con niveles de desarrollo entre medios y altos. Sin embargo, en algunos temas particulares se pueden encontrar grandes oportunidades de mejora. Como datos relevantes, el 66% de las organizaciones cuentan con una política formal y de éstas el 70% se encuentran publicadas y comunicadas. La mayoría de países cuenta con una política de gestión de riesgos, sin embargo su penetración en los países es diferente. Algo similar sucede en el desarrollo y uso del Mapa de Riesgos. *Un documento para medirse y medirnos ...*

MARSH | RIMS | BENCHMARKING DE GESTIÓN DE RIESGOS EN LATINOAMÉRICA | 2015

LA GESTIÓN DE RIESGOS EN LATINOAMÉRICA

SITUACIÓN, EVOLUCIÓN Y RETOS: EL CAMINO HACIA UNA GERENCIA DE RIESGOS EPICAZ



https://www.rims.org/RiskKnowledge/RISKKnowledgeDocs/SPANISHRiskManagementLAC2015_1192015_10354.pdf

Global Payments 2015:

En este importante documento de McKinsey se analiza la reciente evolución de la industria mundial de pagos y sus desafíos para el futuro; industria que al menos hasta hoy sigue siendo parte importante del negocio bancario. Se estima que los ingresos alcanzaron los 1.7 billones (en castellano) de dólares o 10^{12} (aproximadamente el 40% de los ingresos globales de los bancos). De este monto, US\$ 0.2 billones corresponden a América Latina. Si bien se espera un crecimiento anual promedio de 6% hasta el 2019, la industria no está exenta de interesantes retos para los bancos, que McKinsey expone a continuación:

- El ingreso de participantes no-bancos que transformarán la experiencia del cliente, reformulando y ampliando la industria de pagos.
- La modernización de la infraestructura de pagos doméstica
- Las ineficiencias de pagos transfronterizos está abriendo la puerta a nuevos jugadores
- La digitalización en la banca minorista tiene importantes implicancias para la banca transaccional.

McKinsey & Company



Global Payments 2015:
A Healthy Industry
Confronts Disruption

file:///C:/Users/s06676/Downloads/Global_payments_2015_A_healthy_industry_c

S&P Perspectivas de la Banca en América Latina el 2016

A continuación presentamos un breve resumen de un interesante webcast ofrecido por S&P sobre las perspectivas del sistema bancario en un grupo de países de la región. **Argentina:** las perspectivas macroeconómicas son un tanto desfavorables dada la debilidad de la posición fiscal y externa; se estima que el crecimiento en términos nominales del crédito en 2016 sea aproximadamente igual a la inflación (30%); **Brasil:** muestra la tendencia negativa en las condiciones económicas principalmente debido al escenario político desafiante y excesivo endeudamiento de los hogares; **Chile:** Se espera que el crecimiento de la cartera de la banca (7%-9%) siga estando influenciado por un panorama económico más débil, con un crecimiento proyectado de 2.1% para 2015 y entre 2.5%-3.0% para 2016. Un factor al que se le deberá prestar atención es el envío al Congreso del proyecto de la nueva Ley de Bancos. **Colombia:** Se espera que el crédito siga creciendo a tasas de dos dígitos, a medida que el financiamiento de los proyectos empiece a verse reflejado en las carteras de los bancos y la economía empiece a recuperarse gradualmente. **México:** el crédito se ha venido acelerando, liderado por el crédito comercial, registrando un avance de cerca de 20% en 2015. Se espera un crecimiento alrededor de 19% para 2016, mientras que el crédito total crecería en torno a 16% el próximo año. **Panamá:** El crecimiento del crédito se desaceleraría debido a un menor crecimiento económico y a la penetración bancaria relativamente alta; la calidad de los activos se mantendría apropiada dadas las prácticas adecuadas de gestión. **Perú:** Los riesgos económicos para los bancos peruanos se han incrementado en 2015 y se espera que se mantengan el próximo año. Se espera un crecimiento del crédito de entre 10%-12% en 2016. El webcast gratuito, previo registro puede verse en:

https://event.on24.com/eventRegistration/EventLobbyServlet?target=reg20.jsp&sp_mid=62228&sp_rid=1925200&eventid=1098246&sessionid=1&key=2D07AD5916CC6BA0EA6BE30731724BF8®Tag=&sourcepage=register

Ciberseguridad y el rol de auditoría interna

Retomando el tema de ciberseguridad mencionado en el primer número del *Faro de Auditoría*, a continuación presentamos un interesante resumen elaborado por Deloitte EE.UU., donde se discute de manera breve y directa el rol de las unidades de auditoría interna en este significativo reto para la industria financiera.

En el marco de las tres líneas de defensa, se sugiere un enfoque de tres vías para direccionar los riesgos identificados respondiendo 3 preguntas relacionadas a: i) Seguridad, ii) Vigilancia y iii) Resistencia

Basilea: Segunda Consulta - Revisión del Método Estándar para el Riesgo de Crédito

A continuación se presenta el segundo documento de consulta elaborado por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (el primero fue emitido en diciembre del 2014), que estará abierto hasta el 11 de marzo de 2016. Sugerimos su lectura para que nuestras unidades de auditoría de riesgo de crédito vayan preparándose a cambios que consideramos sustanciales en la evaluación de este riesgo fundamental para nuestras instituciones.



Live Webcast And Q&A:

Will Pressure Increase On Latin American Banks In 2016?

December 9th, 2015

https://www.spratings.com/documents/20184/1269189/FI_Banks_Dec2015_LatamBankswebcastpresentation/e20c950d-15f9-4bb0-9339-e90de28402c4?sp_mid=62228&sp_rid=1925200

Deloitte.

Where insights lead
Cybersecurity and the role of
internal audit: An urgent call to
action



<http://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/us/Documents/risk/us-risk-cyber-ia-urgent-call-to-action.pdf>

Comité de Supervisión
Bancaria de Basilea

Segundo documento
de consulta

Normas (standards)

Revisión del Método
Estándar para el riesgo
del crédito

Abierto a consulta hasta el 11 de marzo de 2016

Diciembre de 2015



http://www.bis.org/bcbs/publ/d347_es.pdf