



Faro de Auditoría

Boletín Flash del Comité Latinoamericano de Auditoría Interna (CLAIN)

FELABAN

No.14 – Noviembre 2016



<http://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/capital-markets-and-investment-banking-2016-time-for-tough-choices-and-bold-actions?cid=other-eml-alt-mip-mck-oth-1611>

Banca de Inversión y de Mercado de Capitales (CMIB)

La crisis financiera global de la década pasada no solo golpeo sobremanera a los bancos tradicionales y el mercado hipotecario del hemisferio norte, sino también a la banca especializada en inversión y mercado de capitales, como señala McKinsey en el artículo adjunto. Débiles beneficios, altos costos y prolongada incertidumbre estratégica resaltan a pesar de los denodados esfuerzos de la industria por reestructurarse. En opinión de la consultora, se requiere de un cambio fundamental en la industria, donde el modelo tradicional de banca de inversión ya no es una opción, avisorándose 4 modelos de negocio que posiblemente tengan éxito conforme a las tendencias económicas, regulatorias y tecnológicas: i) jugadores globales multiservicio, ii) jugadores globales enfocados en grupos especiales de productos, iii) bancos comerciales nacionales y regionales con franquicias corporativas robustas y iv) competidores no bancarios iniciándose en áreas específicas y luego expandiendo sus negocios relacionados.

Teniendo en cuenta la cada vez más amplia globalización financiera, creemos que es un tema relevante a considerar en nuestras instituciones.

Auditoría de la Cultura de Riesgos

En este interesante documento de Grant Thornton se resalta la importancia de la auditoría de la Cultura de Riesgos, algunos modelos o marcos de referencia y los roles y responsabilidades de las distintas áreas de la empresa. “Una cultura de riesgo sólida promueve una toma adecuada de riesgos y una eficiente gestión de los mismos. Una cultura de riesgos robusta significa que los empleados entienden y se identifican con la misión de la organización, su visión y principios básicos; los límites son entendidos y los empleados pueden discutir y retar abiertamente los riesgos asumidos para obtener las metas estratégicas de la organización”. Justamente a una débil cultura de riesgos se le atribuye el origen de la crisis financiera global y no debe sorprendernos que los reguladores nos exijan cada vez más auditar nuestra cultura de riesgos. Entre los marcos sugeridos tenemos el de la OCC (Office of the Comptroller of the Currency), el Financial Stability Board, entre otros.



Auditing risk culture

We often hear how important culture is to an organization – how it affects business strategy, operations, employee satisfaction, the company's reputation and much more.

There are many examples where an organization's toxic culture has resulted in negative consequences and increased reputational risk. An organization's risk culture is also important, which is why financial services regulators are now expecting internal audit departments to assess it. A sound risk culture promotes appropriate risk-taking and management of those risks. A strong risk culture means that employees understand and identify with an organization's mission, vision and core values; boundaries are understood, and employees can openly discuss and challenge risks taken to achieve the organization's strategic goals. Conversely, weaknesses in risk culture can lead to an organization experiencing significant risk exposure – and have been attributed to the past financial crisis.

What's driving the focus on auditing risk culture?

a deeper dive into sales practices at firms, including how firms are managing conflicts of interest that arise from selling certain investment products...¹⁷

In November 2014, the "Office of the Comptroller of the Currency (OCC) adopted guidelines establishing minimum standards for the design and implementation of a risk governance framework for large insured financial institutions with average total consolidated assets of \$10 billion or more and minimum standards for a board of directors in overseeing the framework's design and implementation.¹⁸ The OCC's heightened standards require covered banks to have a comprehensive written risk appetite statement, with both qualitative components and quantitative limits. The qualitative components should describe a safe and sound risk culture, and how the bank will assess and accept risks.

<https://www.grantthornton.com/~media/content-page-files/financial-services/pdfs/2016/Auditing-Risk-Culture.ashx>

Cómo las finanzas digitales podrían impulsar el crecimiento en las economías emergentes

Hoy, la inclusión financiera es el primer tema de agenda en el sector financiero de nuestra región y para muchas de nuestras instituciones, las finanzas digitales serán el vehículo para conseguirlo. En este extraordinario documento de Mckinsey que resume un estudio realizado sobre la base de información directa de 7 economías emergentes (Brasil, China, Etiopía, India, México, Nigeria y Pakistán) así como de sus propios modelos de equilibrio, se presentan los efectos esperados de una correcta estrategia de implementación de las finanzas digitales en las economías emergentes. Alguna data sorprendente: 1,600 millones de nuevos individuos “incluidos”, US\$ 4.4 billones en nuevos depósitos, US\$ 2.1 billones en nuevos créditos, un crecimiento adicional del 6% del PIB para el 2025, 95 millones de nuevos empleos, ahorro de casi US\$ 110 mil millones por año en reducción de filtraciones en el gasto público y recaudación.....

Su lectura reconforta y abraza muchas esperanzas

Alineando la Organización para el futuro Digital

A través de una encuesta global realizada en conjunto con MIT Sloan Management Review a nivel global a 3,700 ejecutivos en 131 países, se encontró que el 90% de participantes respondieron que sus sectores serán impactados por tendencias digitales, pero tan solo el 44% sentía a su organización preparada para tal desafío.

“Prepararse para un futuro digital no es una tarea sencilla, porque significa desarrollar capacidades digitales en las actividades de la organización, en los empleados, en la cultura organizacional y también en lograr estructurar metas digitales. La mayoría de las compañías, sin embargo, están limitadas por falta de recursos, falta de talento y en priorizar diversas actividades, dejando a los ejecutivos gestionar iniciativas digitales que toman únicamente forma de proyectos más no de ejecuciones creando una división de los canales internos de la empresa”

A través del enlace adjunto, se puede descargar el artículo completo.

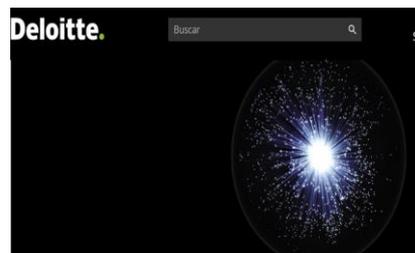
Guía de Implementación 1230

De acuerdo a la Norma 1230 del IAI, Desarrollo Profesional Continuo, los auditores internos debemos mejorar nuestro conocimiento, habilidades y otras competencias, a través del desarrollo profesional continuo. ¿Cómo sustentar si estamos cumpliendo la norma? En esta guía de implementación del IAI se nos presentan actividades tangibles que nos permitirán estar en cumplimiento de nuestra normativa:

- Auto evaluaciones frente a marcos de competencia o de referencia
- Planes de desarrollo y entrenamiento profesional
- Membrecías y participaciones en organizaciones profesionales
- Suscripciones en organizaciones profesionales y otras fuentes de información.
- Entrenamiento a través de créditos de educación (CPEs, certificaciones, etc.)



<http://www.mckinsey.com/global-themes/employment-and-growth/how-digital-finance-could-boost-growth-in-emerging-economies?cid=other-eml-alt-mgi-mgi-oth-1609>



Análisis
La alineación de la organización para el futuro digital
Los ejecutivos ya están alineando el personal, sus procesos y su cultura para lograr el éxito digital a largo plazo



<https://www2.deloitte.com/pe/es/pages/technology/articles/la-alineacion-de-laorganizacion-para-el-futuro-digital.html>



<https://global.theiia.org/standards-guidance/recommended-guidance/Pages/Newly-released-IPPF-Guidance.aspx>