

Planeación de auditoría interna basada en riesgos para el sector microfinanzas

26 de Agosto de 2020

Accimetric, S.C. ayuda empresas en América Latina desde el 2014

Expositor: Henry Bautista, CIA



Henry Bautista ha asesorado empresas nacionales y globales durante 27 años a través de actividades de auditoría interna, mejora de procesos de negocios y asesoría en el cumplimiento de Sarbanes Oxley (SOX). Su experiencia internacional ante empresas globales le han convertido en un asesor de empresas con habilidad multicultural con conocimiento en diversos sectores económicos, como lo son: Automotriz, Consumo, Manufactura, Inmobiliario, Hotelero, Servicios y ONGs.

Sr. Bautista es graduado con honores de la escuela de contabilidad y auditoría, de la Universidad Nacional Pedro Henríquez Ureña (UNPHU) en Santo Domingo, República Dominicana. En su lista de empresas que ha colaborado a nivel internacional incluyen: Accimetric, EY México, EY Oficina Chicago, KPMG México, Arthur Andersen México, Arthur Andersen Argentina, Maxion Wheels (Iochpe-Maxion), Despacho AF & Asociados, y la firma Job, Báez, Soto & Asociados. A través de estas firmas, asesoró empresas localizadas en los siguientes países: Alemania, Argentina, Brasil, Costa Rica, El Salvador, Estados Unidos, Guatemala, India, México, Puerto Rico, República Dominicana, Sudáfrica y Turquía.

Sr. Bautista es auditor interno certificado por el Instituto de Auditores Internos en Estados Unidos y por el Instituto Mexicano de Auditores Internos. Adicionalmente, participa en diversas actividades profesionales en CAINTRA Nuevo León, el Colegio de Contadores Públicos de Guadalajara y el Instituto de Contadores Públicos de Nuevo León.

Tabla de Contenido

Fundamentos de gestión de riesgos	4
COSO ERM 2017	7
Información de entrada considerado para planeación de auditoría interna basada en riesgos en el sector microfinanzas	9
Metodología para evaluación de riesgos	11
Ejemplos de procesos en organizaciones microfinancieras....	13
Ejemplo de mapa de calor basado en evaluación de riesgos ..	15
Top 10 riesgos en el sector microfinanzas	17
Recordemos	20

Fundamentos gestión de riesgos

Procesos para gestión de riesgos

Definición de riesgo:

“Es la posibilidad que un evento ocurra y tenga un impacto en el logro de los objetivos. Riesgo es medido en términos de impacto y probabilidad” (Según Glosario del IIA)”

Definición de Gestión de Riesgo:

“Es el proceso de identificar, evaluar, gestionar y controlar eventos o situaciones potenciales para proveer un **aseguramiento razonable** con respecto al logro de los objetivos de una organización”

Procesos para gestión de riesgos

Norma de Desempeño 2120:

La actividad de auditoría interna **debe evaluar** la efectividad y contribuir a la mejora de los procesos de gestión de riesgos.

Proceso de gestión de riesgos:

- ❑ Paso 1 – Identificación del Contexto
 - ❑ Leyes y regulaciones
 - ❑ Tecnología
 - ❑ Proyectos de capital, Mercado Financiero (tipo de cambio, intereses, etc.)
- ❑ Paso 2 – Identificación de Riesgos (Talleres, Cuestionarios, FODA)
- ❑ Paso 3 – Evaluación de Riesgos y Priorización (Mapas de calor, etc.)
- ❑ Paso 4 – Respuesta a los Riesgos
 - ❑ Evitarlo – “Termina la actividad donde emerge el riesgo”
 - ❑ Compartirlo – “Transfiere parte de pérdida potencial hacia otra parte” - Seguros
 - ❑ Reducirlo [Mitigarlo] – “Estableciendo controles”
 - ❑ Retenerlo – “Acepta el riesgo de una actividad”
- ❑ Paso 5 – Monitoreo de Riesgos (Evaluaciones continuas)

COSO ERM 2017

COSO ERM 2017



La administración es la responsable de la gestión empresarial de riesgos y los auditores internos **evalúan** esos procesos de gestión de riesgos.

**Información de entrada considerado para
la planeación de auditoría interna
basada en riesgos**

Información de entrada considerados para la planeación de auditoría interna basada en riesgos

1

Entrevistas a personal clave en la organización

2

Encuestas de evaluación de riesgos (fuente electrónica)

3

Criterios de evaluación desarrollados con la administración

4

Información interna (financiera y no financiera)

5

Riesgos de la industria o sector económico

6

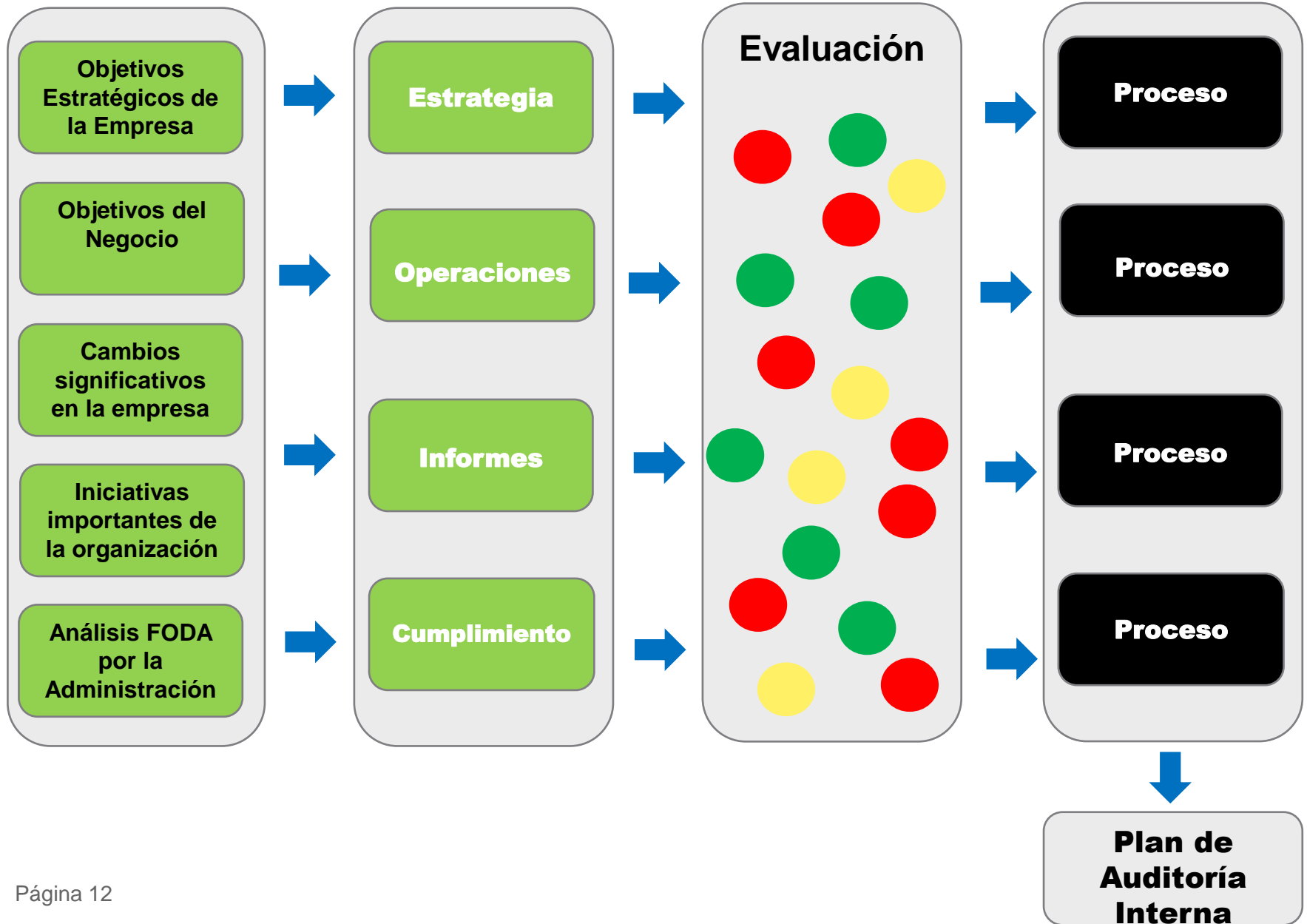
Resultados anteriores de auditorías operativas, financieras y/o cumplimiento

7

Historial de incidentes (Cumplimiento, Operaciones, Salud, Financieros, Fraude, Ética u otros)

Metodología para evaluación de riesgos

Metodología de evaluación de riesgos



Ejemplos de procesos en organizaciones microfinancieras

Ejemplos procesos / subprocesos en organizaciones microfinancieras

**Colocación y
aprobación de
microcréditos**

**Gestión del
presupuesto**

**Gestión de
Recursos
Humanos**

**Control y
Reportes de
Riesgos
Empresariales**

**Gestión de
relacionamiento
con usuarios de
productos
financieros**

**Tecnología de la
Información
(Institucional y
al servicio
de usuarios)**

**Gestión de
liquidez**

**Gestión y
valuación de
cartera**

Ejemplo de mapa de calor basado en evaluación de riesgos

Ejemplo de mapa de calor basado en evaluación de riesgos (por procesos, unidades o sucursales auditables)

RISK MANAGEMENT HEAT MAP						
SEVERITY	CATASTROPHIC	HIGH	HIGH	HIGH	EXTREME	EXTREME
	MAJOR	MODERATE	MODERATE	HIGH	HIGH	EXTREME
	MODERATE	LOW	MODERATE	MODERATE	HIGH	HIGH
	MINOR	LOW	LOW	MODERATE	MODERATE	MODERATE
	INSIGNIFICANT	LOW	LOW	LOW	LOW	MODERATE
		RARE	UNLIKELY	POSSIBLE	LIKELY	ALMOST CERTAIN
PROBABILITY						

“Este es un ejemplo que nos ayuda a visualizar mapa de calor basado en evaluación de riesgos. La presentación puede cambiar según las necesidades de la Administración”

Top 10 riesgos en el sector microfinanzas

Top 10 Riesgos – Sector Microfinanzas

1. Riesgos no financieros (Reputación, *Cultura, Estrategia*, Operacional, Salud Pública, Planeación y Geopolítica).
2. Incertidumbre política y económica.
3. Riesgos en Seguridad de Tecnología de la Información.
4. No disponibilidad de gente con talento, habilidades, conocimiento y competencias claves (Técnico y Social).
5. Posibilidad de gestión débil de Cartera de Microcréditos.

Top 10 Riesgos – Sector Microfinanzas

6. Riesgos en la gestión de datos y aplicaciones móviles para los usuarios de servicios microfinancieros.
7. Riesgos de liquidez que afecte el curso normal del negocio.
8. Retos en la adopción del modelo de las tres líneas IIA.
9. Debilidad en vigilancia de control interno por parte del Consejo de Administración.
10. Debilidad en la gestión de riesgos empresarial (ERM).

Recordemos

Recordemos que.....

“Un buen plan de auditoría interna debe estar basado en riesgos y dentro de las responsabilidades normales de los auditores internos están incluidas las actividades de analizar los riesgos de la organización y las respuestas a los riesgos”

Henry Bautista

Socio & Fundador

Accimetric, S.C.

ACCIMETRIC

 811 555 8453

 henry@accimetric.com

 <https://accimetric.com>

 @Accimetric



Grupo: ***“Audidores Internos en América Latina
(Talleres de Preparación CIA)”***

Próximos talleres y cursos:

- Viernes 4 de septiembres (5 viernes)
- Sábado 5 de septiembre (5 sábados)
- 30 de Septiembre – COSO Control Interno