

El desafío de auditar la Declaración de Apetito de Riesgo.

Martín Svarzman



CLAI  **2017**
BUENOS AIRES ARGENTINA

XXII CONGRESO LATINOAMERICANO
DE AUDITORES INTERNOS

1, 2, 3 y 4 de octubre de 2017 | Buenos Aires | Argentina



El desafío de auditar la Declaración de Apetito de Riesgo

Martín Svarzman

Contador Público

Licenciado en Administración de Empresas

CRMA

Consultor y Capacitador Independiente

Sobre el conferencista

Posee 30 años de experiencia en empresas internacionales de primer nivel como AIG, Banco Itaú y KPMG. De los cuáles, los últimos 12 ha gerenciado funciones de Gestión de Riesgos, de Auditoría Interna, de Compliance, de Seguridad y de Eficiencia operativa.

Es Consultor y Capacitador internacional.

Miembro, Asesor, Capacitador y Directivo de distintas Asociaciones Profesionales y de Cámaras empresariales.

Ex Miembro de Comisión Directiva del I.A.I.A.

Conferencista y autor de artículos publicados en prestigiosos medios profesionales.



Martín Svarzman
CRMA
Consultor y Capacitador
Independiente

El desafío del Auditor:

Cómo auditar algo que aún no sucedió?



¿cómo auditar el futuro?

Objetivos

Proponer una metodología de evaluación de la declaración del Apetito de Riesgo y del Perfil de riesgo de una entidad alineados con su Plan Estratégico.

- ❖ Pasar de la teoría a la **práctica**
- ❖ Que sea **simple**
- ❖ Que resulte **abarcativa y homogénea**
- ❖ Que estimule la **eficiencia** operacional
- ❖ Que permita **mejorar** la definición de las **estrategias** y la **identificación** temprana de **gaps** o de resultados no admisibles.
- ❖ Adicionalmente, una **aplicación útil** al límite de la tolerancia al riesgo



Apetito por el Riesgo

Es el **nivel agregado por tipo de riesgo** que una institución financiera **está dispuesta a asumir**, dentro de su capacidad de riesgo, para lograr sus objetivos estratégicos y plan de negocios. (1)

Capacidad de Riesgo:

Es el **nivel máximo de riesgo** que una institución financiera **puede asumir**, dado su nivel actual de recursos, antes de violar las restricciones determinadas por el capital reglamentario y las necesidades de liquidez, el ambiente operativo y de sus obligaciones. (1)

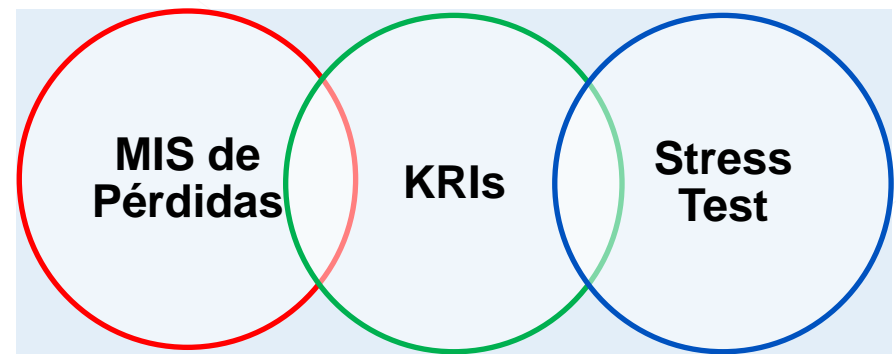
(1) FSB - Principles for An Effective Risk Appetite Framework.

Perfil de riesgo:

Es la evaluación en el tiempo de **las exposiciones brutas y**, según sea el caso, **netas de riesgo de la institución financiera** (después de tomar en cuenta los mitigantes) que fueron agregadas dentro y a través de cada categoría relevante de riesgo con base en los supuestos futuros. ⁽¹⁾



La Declaración del Apetito de Riesgo continua vigente?



⁽¹⁾ FSB - Principles for An Effective Risk Appetite Framework.

Tolerancia al Riesgo:



COSO define la tolerancia al riesgo como el **nivel aceptable de variación** en los resultados o en las actuaciones de la compañía relativas a la consecución o logro de sus objetivos.

Plan Estratégico de Negocios



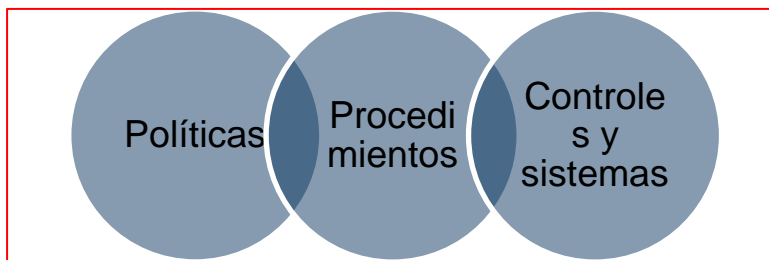
Indica cuáles son las estrategias para acercarse a la visión de la empresa, en términos de negocios en los que se operará, de crecimiento, de costos, de las formas de actuación, de desarrollo del talento humano para un período.

Contenido:

- Presentación
- Introducción
- Misión, visión y valores
- **Análisis de la situación actual**
- **Formulación de estrategias**
- Plan de acción

Concepto de Framework → Visión de Proceso

INPUTS	OPERACION	OUTPUTS
<ul style="list-style-type: none"> • Información y supuestos claves del negocio: mercados, productos, estrategias, financiación. • Perfil de riesgo actualizado 	<ul style="list-style-type: none"> • Alineamiento con los objetivos estratégicos • Comparación con el MIS de fallas • KRIs • Pruebas de estrés 	<ul style="list-style-type: none"> • Cantidad de riesgo a asumir • Capacidad máxima por tipo de riesgo • Límites cuantitativos y/o cualitativos de riesgos para toma de decisiones



- Alineamiento estratégico
- Comparar de manera continua e iterativa el apetito con el perfil de riesgo.

Risk Appetite Framework (RAF)

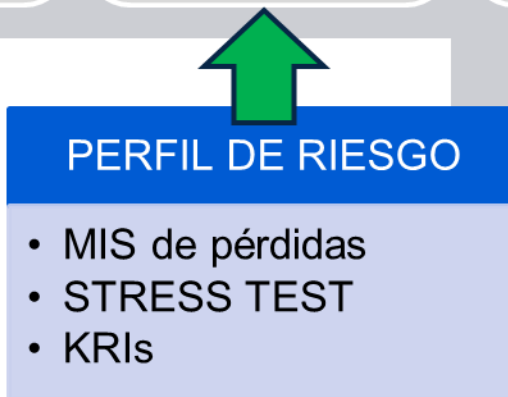
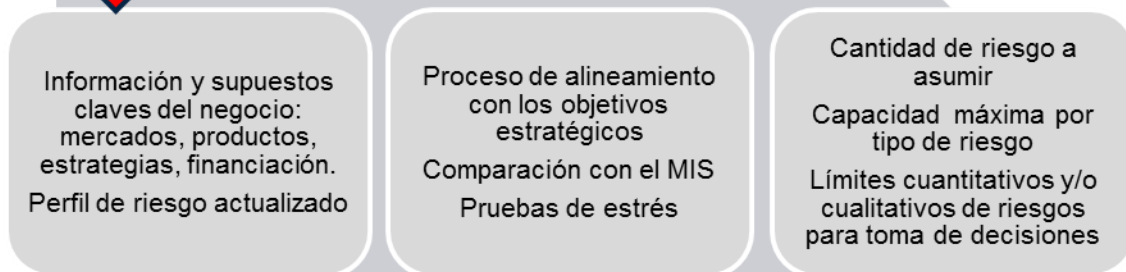


Método de Alineamiento





PLAN ESTRATEGICO







Evaluando el futuro ...

- **Incluir** la evaluación de este alineamiento en su **plan** anual de trabajo
- Verificar que exista un **proceso de RAF** definido y que se cumpla;
- que la Gestión de Riesgos tenga una adecuada **madurez y capacidad** de actuación y que participe de manera oportuna en el proceso
- verificar si las violaciones a los límites de riesgo se están **identificando e informando** adecuadamente a los niveles de supervisión;
- **evaluar** el diseño y la eficacia de **las técnicas de medición de riesgo** y del MIS de fallas que se utilizan para monitorear el perfil de riesgo de la institución de acuerdo con su apetito por el riesgo;
- Presentar **su Informe** de evaluación independiente.

Información de Contacto



Martín Svarzman



martin.svarzman@gmail.com



0054911 56247714

Gracias por su Atención!

Preguntas



Los invitamos a compartir sus comentarios en twitter e Instagram:

#CLAI2017 **#ProgresarCompartiendo**



Instituto de Auditores
Internos de Argentina