



Riesgos Emergentes por COVID y su Impacto en los Negocios

Mariano J. Fernández
Gerente Business Risk Management
SMS – Buenos Aires

27 de Mayo de 2020



Temario:

- **Áreas y procesos afectados por la pandemia y la cuarentena**
- **Impacto en los controles internos y la gestión de riesgos**
- **Impacto en Compliance y Auditoría Interna**
- **Plan de continuidad del negocio**
- **Riesgos 2021**

RISK IN FOCUS 2020

Hot topics for internal auditors



Ciberseguridad y Privacidad de Datos



Carga Regulatoria creciente



Digitalización y modelos de negocios disruptivos



Riesgos de Terceras partes



**Continuidad del Negocio:
Valor de Marca y Reputación**

Riesgos Financieros



**Inestabilidad Geopolítica y
Macroeconomía**



**Capital Humano para la
organización del futuro**



**Gobierno Corporativo y Cultura
Ética**



Cambio Climático



2018	2019	2020
1. GDPR and the data protection challenge	1. Cybersecurity: IT governance & third parties	1. Cybersecurity & data privacy: rising expectations of internal audit
2. Cybersecurity: a path to maturity	2. Data protection & strategies in a post-GDPR world	2. The increasing regulatory burden
3. Regulatory complexity and uncertainty	3. Digitalisation, automation & AI: technology adoption risks	3. Digitalisation & business model disruption
4. Pace of innovation	4. Sustainability: the environment & social ethics	4. Looking beyond third parties
5. Political uncertainty: Brexit and other unknowns	5. Anti-bribery & anti-corruption compliance	5. Business resilience, brand value & reputation
6. Vendor risk and third party assurance	6. Communication risk: protecting brand & reputation	6. Financial risks: from low returns to rising debt
7. The culture conundrum	7. Workplace culture: discrimination & staff inequality	7. Geopolitical instability & the macroeconomy
8. Workforces: planning for the future	8. A new era of trade: protectionism & sanctions	8. Human capital: the organisation of the future
9. Evolving the internal audit function	9. Risk governance & controls: adapting to change	9. Governance, ethics & culture: the exemplary organisation
	10. Auditing the right risks: taking a genuinely risk-based approach	10. Climate change: risk vs opportunity

COVID 19

¿Cisne Negro?



La teoría del cisne negro la desarrolló Nassim Nicholas Taleb, quien la describió como: «En primer lugar, es un caso atípico porque está fuera del ámbito de las expectativas normales, dado que ninguna experiencia pasada puede apuntar de manera convincente hacia su posibilidad. En segundo lugar, tiene un impacto. En tercer lugar, a pesar de su condición atípica, la naturaleza humana nos hace concebir explicaciones de su ocurrencia hasta hacerlo explicable y predecible». Se puede consultar más información en el artículo del New York Times publicado en 2007 *The Black Swan: The Impact of the Highly Improbable*.

Impacto COVID en las Organizaciones

SMS

Actividad Principal

- Fuerza de trabajo / Disponibilidad del Personal
- Finanzas/liquidez
- Ventas
- Cadena de suministros
- Operaciones

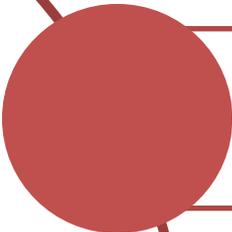
Dirección

- Estrategia
- Inversionistas / Asambleas
- Continuidad del negocio/Empresa en marcha
- Reputación

Áreas de Soporte

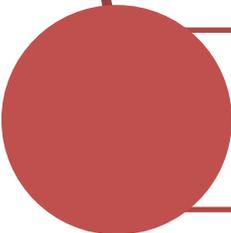
- Ciberseguridad / Fraude
- Cumplimiento regulatorio y normativo
- Gestión de la Información
- Gestión de Riesgos / Auditoría

Impacto en los Negocios



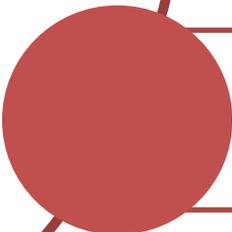
Fraude

Oportunidad/Motivación/Racionalización



Liquidez

Cadena de Pagos / Cobranzas



Empresa Resiliente

Responder / Remediar / Recuperarse



Impacto en Compliance

Compras y Licitaciones con el Estado

Permisos para trasladarse

Acoso Laboral / Bullying/Vacaciones

Tráfico de Información Sensible y Crítica

Pagos por canales no habituales

Donaciones

Concientización de Riesgos Emergentes

Funcionamiento de Línea de Denuncias

Puesta a Prueba del Código de Ética



Impacto en Controles Internos y Gestión de Riesgos





Impacto en Auditoría Interna



COVID-19 CONTENT SERIES

COVID-19 AND INTERNAL AUDIT

Preparing for the New Normal in 2020 and Beyond

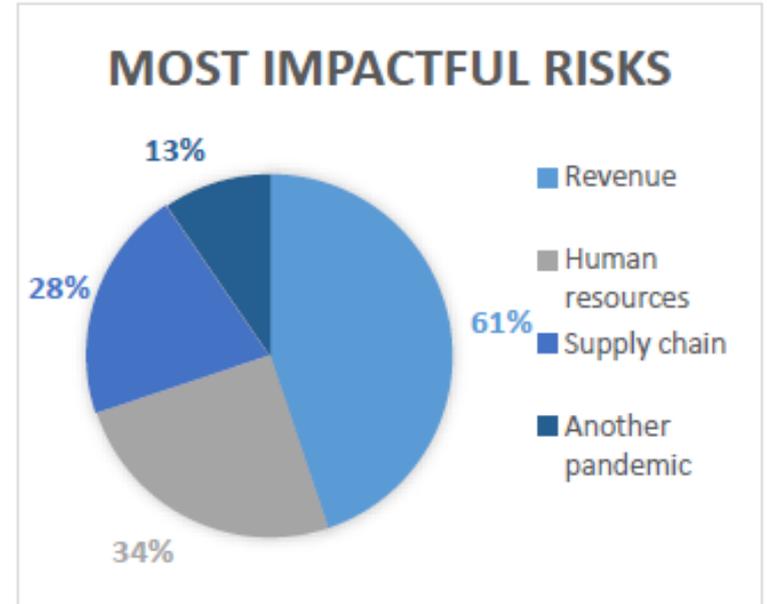
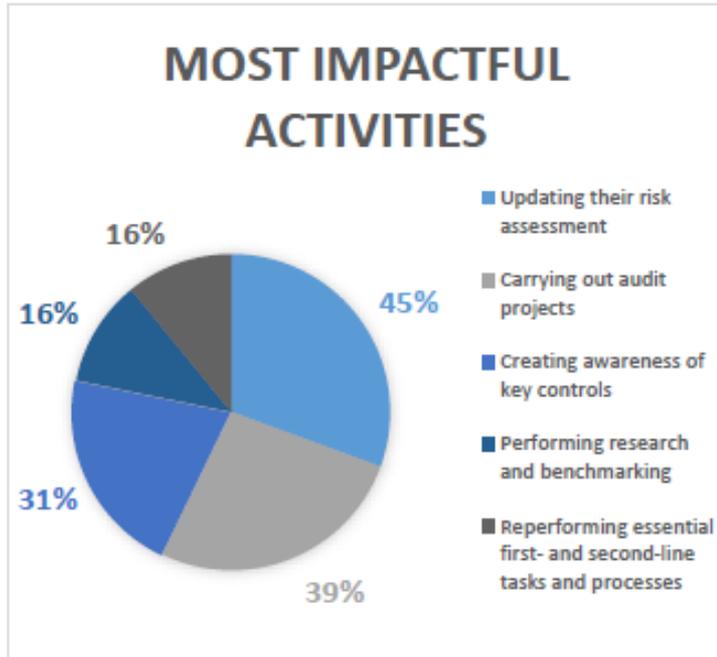
Deborah F. Kretchmar, CIA

Fuente: Covid-19 Content Series. Covid-19 and Internal Audit. Preparing for the New Normal 2020 and beyond.
Deborah F. Kretchmar, CIA





Impacto en Auditoría Interna



Fuente: Covid-19 Content Series. Covid-19 and Internal Audit. Preparing for the New Normal 2020 and beyond.
Debora F. Kretchmar, CIA



Impacto en Auditoría Interna

- ✓ Plan de Auditoría
- ✓ Trabajo de Campo
- ✓ Reporte

- Auditar la continuidad del negocio
- Auditar la administración del efectivo
- Re evaluar riesgos emergentes incluso los de baja probabilidad
- Evaluar las capacidades y recursos de la función de AI

Plan de continuidad de negocios



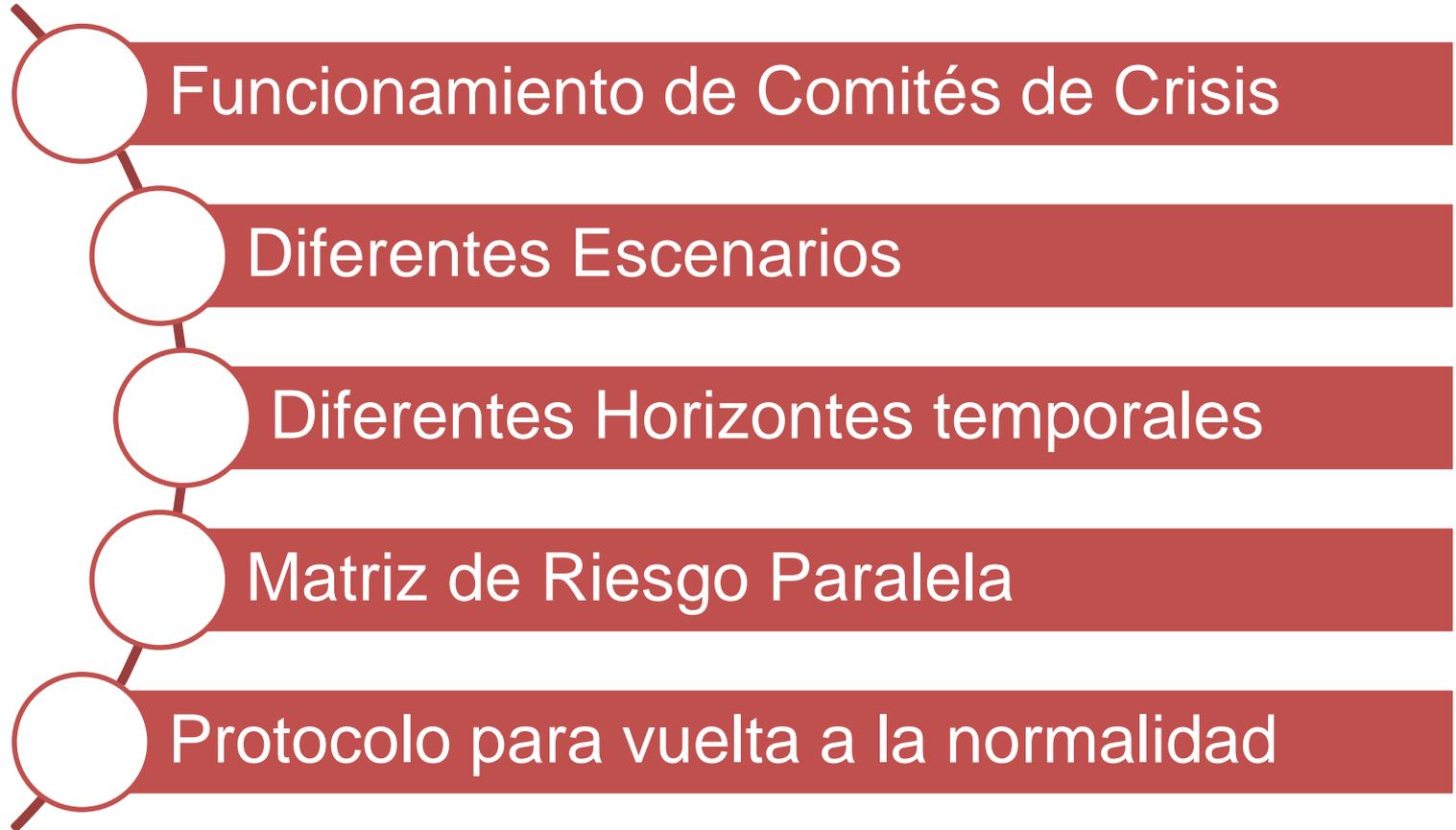


BCP para Pandemias

- ✓ **Equipo de liderazgo / comité de crisis**
- ✓ **Empleos vs ausentismo**
- ✓ **Comunicación interna y externa**
- ✓ **Capacidad de sistemas y backup de información**
- ✓ **Trabajo remoto y acceso a internet**
- ✓ **Abordaje de problemas de cadena de suministros**
- ✓ **Aspectos de la salud pública**
- ✓ **Alternativas para la entrega de bienes o servicios**

<https://crisisconsultant.com/>

Plan de continuidad de negocios





Recomendaciones para auditores internos durante una pandemia

- Suspender el trabajo en el plan original de auditoría interna
- Identificar cuestiones de alto riesgo y alta prioridad
- Ponerse a disposición de la Dirección para ayudar
- Tomar un rol activo en la continuidad del negocio
- Convertirse en Asesor de control en tiempo real
- Convertirse en supervisor de control
- Sacarse el sombrero de auditor interno
- Proporcionar servicios alternativos

<https://lafiai.org/wp-content/uploads/2020/04/internal-audit-and-pandemics-SPA.pdf>



¿Riesgos 2021?

Ventas → Solvencia Financiera

Reclamos Laborales → Solvencia Financiera

Inflación → Solvencia Financiera

Nueva Normativa → Compliance

Ciber Delitos → Operaciones

Salud del Personal → Operaciones

Logistica / Supply Chain → Operaciones

Continuidad del Negocio → Estrategia

Otra Pandemia → Estrategia, Operaciones, Compliance, Finanzas



Importancia de Auditoría Interna

Principios Fundamentales para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna

- Demuestra Integridad.
- Demuestra competencia y diligencia profesional.
- Es objetiva y se encuentra libre de influencias (Independiente).
- Se alinea con las estrategias, los objetivos y los riesgos de la organización.
- Está posicionada de forma apropiada y cuenta con los recursos adecuados.
- Demuestra compromiso con la calidad y la mejora continua de su trabajo.
- Se comunica de forma efectiva.
- Proporciona aseguramiento en base a riesgos.
- Hace análisis profundos, es proactiva y está orientada al futuro.
- Promueve la mejora de la organización.



¡ Muchas gracias !

Mariano J. Fernández

mjfernandez@sms.com.ar





Buenos Aires

www.sms.com.ar

Miembro de
SMS Latinoamérica



Red SMS Latinoamérica

Estamos en 21 países
y estamos cerca.