



## Riesgos Emergentes en el 2016

Rosi Soriano Hasan, CPA, CFE, CGMA  
23 de Julio del 2016, Punta Cana, Rep. Dom.

**Antes de iniciar...**

¿Qué nos impide dormir en las noches?

O...

¿Qué nos quita el sueño?



## ¿Qué son Riesgos Emergentes?

Son los riesgos ocasionados por **eventos inesperados**, estos riesgos introducen **volatilidad** en el desempeño de los beneficios.

- Oliver Wyman.

Circunstancias y eventos a gran escala **fuera de la capacidad de control**.

- PwC.

Condición, situación o tendencia que pudiera **impactar significativamente** la solidez financiera de la empresa, la posición competitiva o la reputación dentro de los próximos 5 años. Los riesgos emergentes involucran un alto nivel de **incertidumbre**.

- ERM Symposium 2011.

# Agenda



# Riesgos Globales



## Riesgos Globales

“Los riesgos son considerados globales cuando su naturaleza e impacto tendrían un impacto generalizado al momento de surgir.”

Los siguientes criterios también deben ser considerados:

- Alcance global (tres o más regiones)
- Relevancia multi-industrias (tres o más industrias)
- Incertidumbre (diez años)
- Impacto económico: 10 mil millones de US \$ o más;
- Múltiples partes interesadas



# Reporte de Riesgos Globales 2016

## Análisis de Riesgos en base a Posibilidad

- 1 Migración involuntaria de gran escala
- 2 Eventos climáticos extremos
- 3 Capacidad de sobrellevar efectos de cambios climáticos
- 4 Conflictos interestatales
- 5 Catástrofes naturales
- 6 Falta de Gobierno Nacional
- 7 Desempleo o subempleo
- 8 Fraude o robo de datos
- 9 Crisis de Agua
- 10 Comercio ilícito

## Análisis de Riesgos en base a Impacto

- 1 Capacidad de sobrellevar efectos de cambios climáticos
- 2 Armas de destrucción masiva
- 3 Crisis de Agua
- 4 Migración involuntaria de gran escala
- 5 Crisis de los precios de la Energía
- 6 Pérdida de biodiversidad y colapso de ecosistemas
- 7 Crisis Fiscal
- 8 Propagación de enfermedades infecciosas
- 9 Burbuja de Activos
- 10 Intensa Inestabilidad Social

Categorías

Económico

Ambiental

Geopolítico

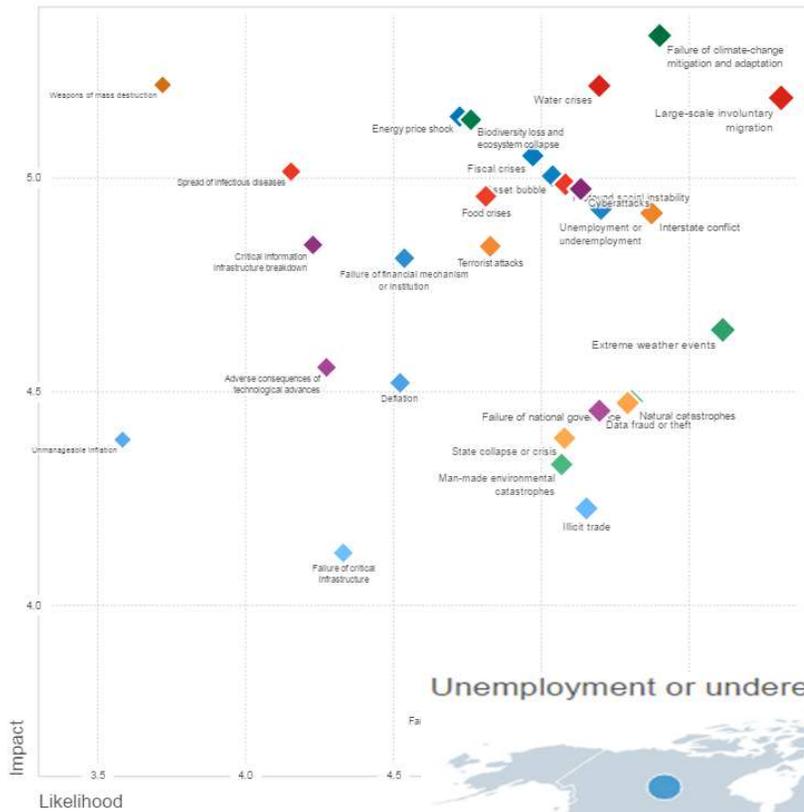
Social

Tecnológico

## Resumen de los Riesgos Globales

### Riesgos globales de mayor importancia al hacer negocios

### Puntos de referencia comparativos



#### Unemployment or underemployment



	Risk	Share
◆ 1.	Unemployment or underemployment	37.0
◆ 2.	Energy price shock	
◆ 3.	Fiscal crises	

# Riesgos Estratégicos



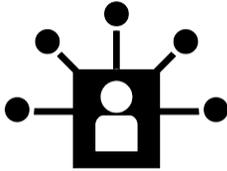
## Riesgos Estratégicos

“... incertidumbres y oportunidades sin explotar vinculadas a un **propósito estratégico** y a que tan bien son ejecutadas. Como tales, son puntos claves para la **Junta Directiva** e inciden sobre todo el **negocio**, en lugar de una unidad aislada...”

# Riesgos Estratégicos



Velocidad de las innovaciones y nuevas tecnologías



Medios sociales, aplicaciones móviles y en línea



Cambios regulatorios y escrutinio



Cambios en clientes, ambientes y productos



Facilidad de entrada de nuevos competidores



Manejos de crisis e impacto reputacional



Crecimiento a través de adquisiciones



Oportunidad para el crecimiento orgánico



Productos y servicios de sustitución



Lealtad y retención del cliente

# Riesgos Operacionales



## Riesgos Operacionales

“Riesgo de cambio del valor causada por el hecho de que las pérdidas reales, incurridas por la insuficiencia o fallo de procesos internos, personas y sistemas, o de acontecimientos externos (incluyendo el riesgo legal), difieren de las pérdidas esperadas”

# Riesgos Operacionales



Suplidores y  
escasez de  
productos



Dependencia en  
servicios de  
terceros



Sucesión y  
retención de  
talento



Amenazas  
cibernéticas



Manejo de la  
Privacidad /  
Identidad



Cumplimiento de  
expectativas  
operacionales



Utilización de  
herramientas  
analíticas



Resistencia al  
cambio



La cultura  
organizacional y  
visión de riesgos



Falta de coberturas de  
Seguros apropiadas

# Riesgos de Auditoría



## Riesgos de Auditoría

“El riesgo de auditoría (también denominado riesgo residual) se refiere al riesgo de que un auditor puede emitir un informe sin reservas debido a un fallo del auditor de detectar errores materiales, ya sea por error o fraude”

# Riesgos de Auditoría



Privacidad de los Datos



Seguridad Cibernética



Relaciones con Terceros



Gestión de Cambios Estratégicos



Negocio en marcha y Recuperación de Desastres



Entorno Competitivo



Gestión del Talento humano



La Volatilidad Macroeconómica



Planificación Fiscal Internacional



Gobierno Corporativo

## Caso Práctico



# Caso Práctico



Privacidad de los Datos



Seguridad Cibernética



Relaciones con Terceros



Gestión de Cambios Estratégicos



Negocio en marcha y Recuperación de Desastres



Entorno Competitivo



Gestión del Talento humano



La Volatilidad Macroeconómica



Planificación Fiscal Internacional



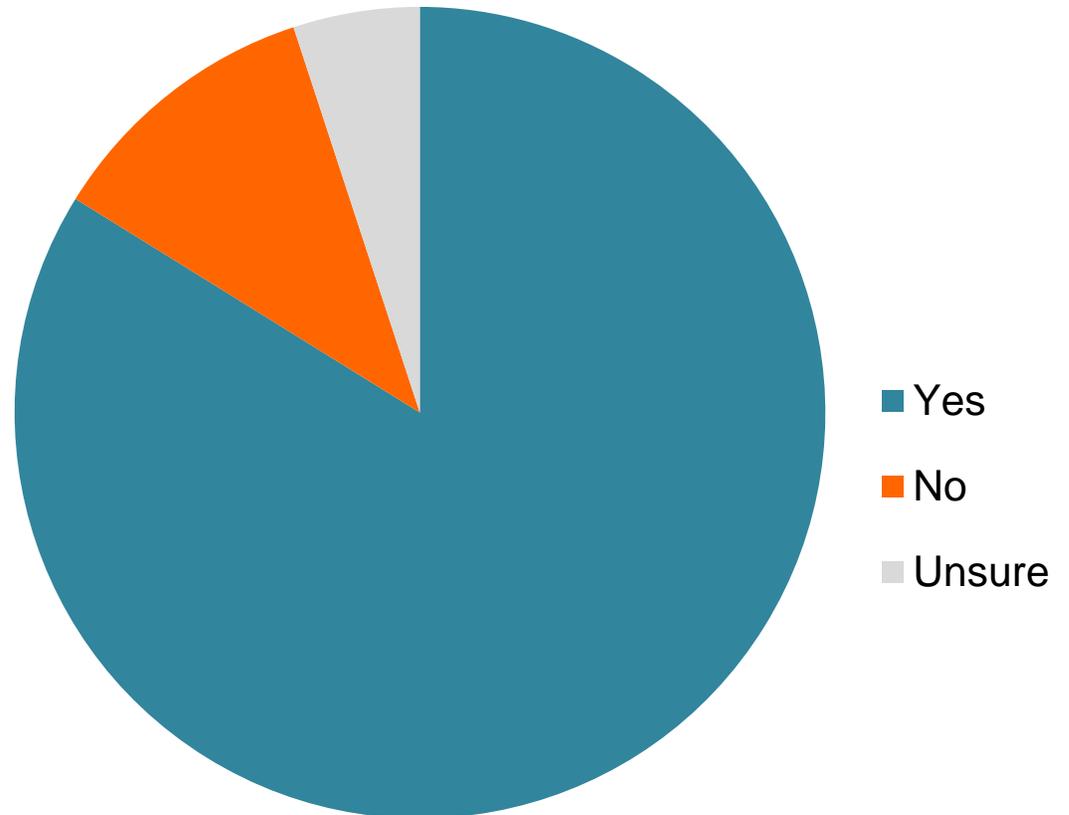
Gobierno Corporativo

## Caso Práctico – Seguridad Cibernética



creen que hay una  
escasez de  
profesionales  
cualificados de  
seguridad  
cibernética

creen que los ataques  
cibernéticos están entre las  
tres mayores amenazas que  
enfrentan las organizaciones  
hoy en día



## Caso Práctico – Evaluación de Riesgos

- Crear un universo de riesgos principales de acuerdo a las áreas funcionales
- Determinar los riesgos principales que requieren atención y/o acción de la alta dirección y el Comité de Auditoría
- Asignar una puntuación general de los riesgos identificados
- Crear un Plan de Auditoría Interna basado en los resultados

# Caso Práctico – Evaluación de Riesgos



## Area Funcional

Tecnología



## Area de Riesgo

Seguridad Cibernética



## Controles Existentes

Pólizas de seguros con cobertura de ataques cibernéticos.

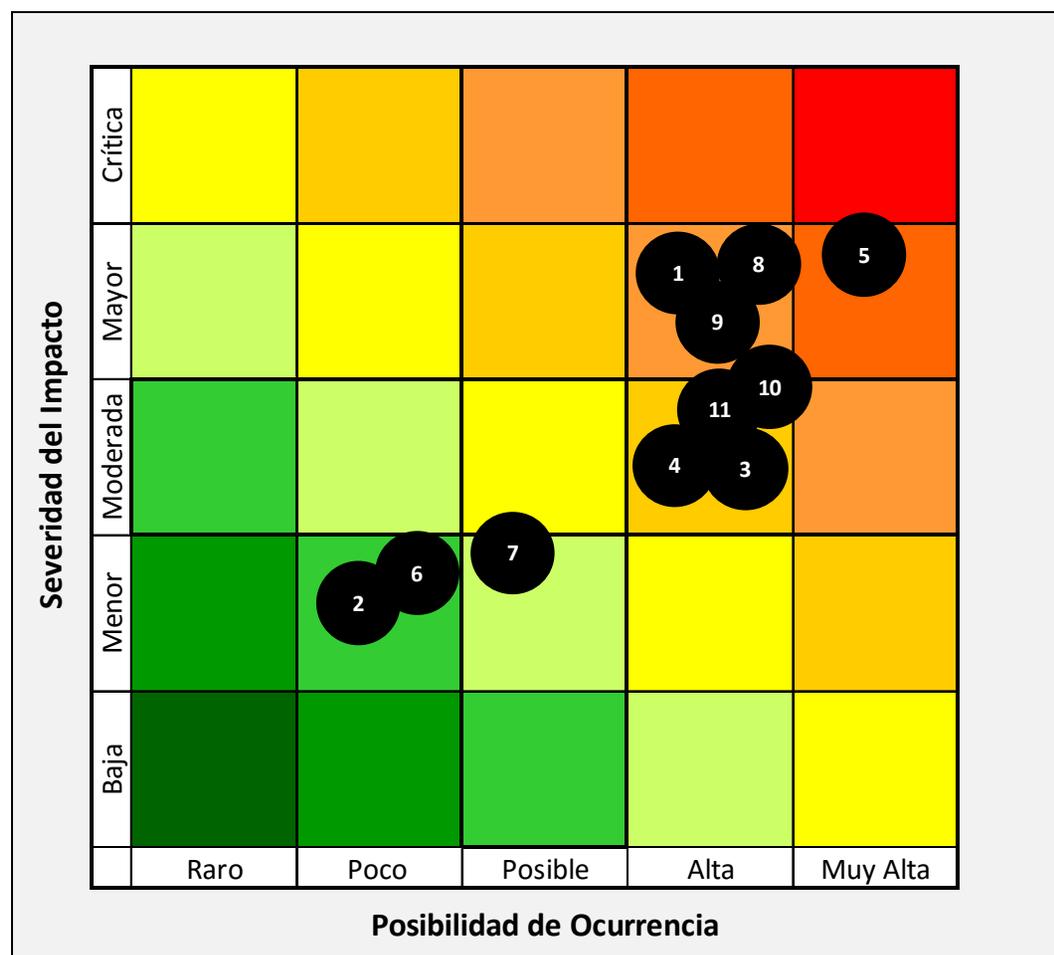


## Descripción de Riesgo(s)

La plataforma de seguridad cibernética y sus medidas de seguridad pueden verse comprometidas.

La compañía podrían ser objeto de ataque cibernético.

## Caso Práctico – Resumen de Resultados



# Conclusiones



## Conclusiones

- Considere cuales riesgos emergentes afectan:
  - Su Región
  - Su País
  - Su Industria
  - Su Empresa
  - Sus Estrategias
  - Su Alta Administración
- Evalúe dichos riesgos
- Incluya en su Evaluación Anual de Riesgos
- Considere inclusión en su Plan de Auditoría.



¿Preguntas?



**¡Muchas Gracias!**



[rosi.s.hasan@gmail.com](mailto:rosi.s.hasan@gmail.com)



rosi.soriano



rosisorianohasan



@rosi\_soriano