

## "Las entidades financieras refuerzan los sistemas de gestión de riesgos desde los departamentos de control y auditoría interna a través de la perfecta integración de tres líneas de actuación claves"

- **BBVA, Banesto, Bankia, Unicaja, Banca Cívica y CESCE, mantuvieron un enriquecedor debate sobre las oportunidades de mejora del control interno: control de riesgos y auditoría interna.**
- **Los expertos afirman que para un correcto control de riesgos son precisos tres niveles de actuación perfectamente integrados en la organización: control departamental de la propia actividad, área de control de riesgos y departamento de auditoría interna.**

Madrid, 19 de diciembre de 2011.

El pasado martes 15 de noviembre, atmira y Expansión organizaron el encuentro *Oportunidades de mejora del control interno: control de riesgos y auditoría interna*, donde expertos de varias de las entidades financieras y de seguros de crédito más relevantes del mapa financiero español, reconocieron "errores" pasados en el control de riesgos de la banca, evidenciados en gran medida por las debilidades reveladas en buena parte de la banca internacional, las cuales han puesto en cuestión a los modelos de riesgos utilizados por sus sistemas de control.

Los expertos expusieron algunas medidas que podrían ayudar a fortalecer la figura del control interno y auditoría dentro de las entidades, favoreciendo la optimización de la gestión de riesgos. Confirmaron que la constatación de estas debilidades ha generado una toma de consciencia de la situación, que va a marcar el inicio de un nuevo ciclo, en el que señalaron como factor clave y determinante la necesidad de una mayor integración de estas unidades en el gobierno corporativo de la organización a través de la participación en decisiones estratégicas de la entidad, manteniendo el punto de vista neutral, independiente y ejecutivo que les caracteriza.

Destacaron que sería aconsejable que hubiera información específica sobre auditoría interna en las memorias anuales, así como la necesidad de contar con mayor número de recursos para cumplir con los objetivos marcados de forma perdurable en el tiempo, o la relevancia de la transferencia - tanto a los grupos de interés de las entidades (inversores, accionistas, supervisores, etc.) como al mercado -, de las funciones, actividades y resultados de las unidades vinculadas al control interno.

Para Esteve Ponsa, Socio Consultor de atmira, "las unidades de control interno y auditoría interna, deben de tener una mayor participación en la mejora de la imagen corporativa, mejorar su alineación con los objetivos de negocio de la entidad a través del gobierno corporativo, potenciar la integración en la gestión de riesgos y tener una mayor participación en la gestión del cambio dentro de la organización". "Sin olvidarnos de poner al servicio del control interno la tecnología necesaria para hacer frente a la nueva situación a la que se enfrentan y mejorar así la eficiencia y competitividad de las mismas", añadió Ponsa.

Sergi Saus, Consultor de atmira, comentó "que según un estudio internacional efectuado por la EBA, las principales debilidades identificadas en las unidades de control de riesgos giran en torno a la inexistencia de una estructura organizativa adecuada para demostrar una gestión acorde con la complejidad y riesgo de la actividad, una ineficiencia en las líneas de reporte e información, un conocimiento incompleto del negocio y la dimensión de los riesgos incurridos por parte de la dirección e insuficiente integración y establecimiento de procesos transversales entre la gestión de riesgos y los



sistemas de control existentes en las entidades. Este informe, para mí, es el punto de partida para la definición de las oportunidades de mejora en el control interno."

Además Saus señaló que "desde atmira entendemos que en el contexto regulatorio y económico actual, el control interno se convertirá en una de las ventajas competitivas de las entidades, por ello todas las unidades vinculadas tienen que evolucionar su actividad hacia posiciones próximas a la dirección y en consecuencia a los objetivos estratégicos de la misma".

Sin duda este encuentro ha sido muy enriquecedor para el mercado y ha desvelado de la mano de expertos en el sector, diferentes alternativas a adoptar por las entidades, que potenciarán la figura de control interno y auditoría dentro de la organización mejorando los sistemas de control de riesgos.

### Sobre atmira

atmira es una consultora IT orientada a ofrecer servicios de valor añadido al sector financiero. Mediante una metodología propia de trabajo y un dilatado conocimiento del negocio financiero, proporcionamos a las entidades soluciones especializadas y altamente competitivas de "core-banking", así como plataformas específicas en el entorno de seguimiento del riesgo crediticio y la recuperación de la deuda. Además, somos capaces de incrementar de forma exponencial la rentabilidad de las entidades mediante un modelo propietario y diferencial de "Lending Management Services" diseñado a medida del mercado y del cliente, que abarca modelos de sourcing de deslocalización de servicios profesionales, outsourcing de aplicaciones y factoría de software. Cuenta con más de 20 años de experiencia en el sector financiero, tiene presencia en todo el territorio español, cuenta con más de 30 clientes y tres centros de excelencia distribuidos a nivel nacional y está representada por más de 370 empleados.

### Para información adicional contactar con:

Déborah Justel Pérez

Directora de Marketing y Comunicación

[deborah.justel@atmira.com](mailto:deborah.justel@atmira.com)

T. +34 91 447 18 47

[www.atmira.com](http://www.atmira.com)

