

2025

RISK IN FOCUS

Temas de alto
interés para
auditores
internos

[Leer más](#)

AMÉRICA LATINA



Internal Audit
FOUNDATION



Fundación Latinoamericana
de **Auditores Internos**

ACERCA DE LA ENCUESTA GLOBAL RISK IN FOCUS

Risk in Focus ofrece investigaciones prácticas basadas en datos para ayudar a los auditores internos y sus partes interesadas a comprender el panorama de riesgos actuales y gestionar sus programas de auditoría interna.

Mediante el uso de los resultados de la encuesta y las mesas de debate regionales, Risk in Focus revela perspectivas clave de los líderes de auditoría interna de todo el mundo sobre lo siguiente:

- Niveles de riesgo actual y prioridades de auditoría.
- Cambios en el nivel de riesgo en el último año.
- Impulsores del riesgo por región.
- Prácticas innovadoras para abordar los riesgos principales.

Global Risk in Focus es una asociación colaborativa facilitada por la [Internal Audit Foundation](#) con el generoso apoyo de los organismos regionales del Instituto de Auditores Internos (IIA), los institutos del IIA y los patrocinadores corporativos. La fundación reconoce con gratitud la participación de los organismos regionales del IIA:

- Federación Africana de Institutos de Auditores Internos ([AFIIA](#))
- Confederación Árabe de Institutos de Auditores Internos ([ARABCIIA](#))

- Confederación Asiática de Institutos de Auditores Internos ([ACIIA](#))
- Confederación Europea de Institutos de Auditores Internos ([ECIIA](#))
- Fundación Latinoamericana de Auditores Internos ([FLAI](#))

Risk in Focus fue creada originalmente en 2016 por el Grupo de Investigación de Institutos Europeos (EIRG), que sigue publicando el informe en Europa a través de la ECIIA.

Diseñada como un recurso para los auditores internos y sus partes interesadas, Risk in Focus desencadenará conversaciones y ofrecerá nuevas perspectivas que causarán un impacto en su organización y en el mundo.

Los informes y las presentaciones de Risk in Focus están disponibles sin cargo en el [Centro de conocimiento de Risk in Focus](#).



Internal Audit
FOUNDATION

Visite el [Centro de conocimiento de Risk in Focus](#) para descargar presentaciones resumidas e informes gratuitos para compartir con las partes interesadas.

PARTICIPACIÓN EN LA INVESTIGACIÓN EN TODO EL MUNDO

124
países/
territorios

3544
respuestas a
la encuesta

18
mesas de debate con

138
participantes

27
entrevistas
exhaustivas



SOCIOS DE RISK IN FOCUS EN AMÉRICA LATINA



SOCIOS ESTRATÉGICOS DE LA FLAI

Ferrer

& ASOCIADOS

Socios de la FLAI



Socios de los institutos de la FLAI

- México
- Brasil
- Colombia
- Bolivia (Estado Plurinacional de)
- Perú
- El Salvador
- Chile
- Argentina
- Ecuador
- Panamá
- Costa Rica
- Venezuela
- Guatemala
- Uruguay
- República Dominicana
- Nicaragua
- Honduras
- Paraguay

Equipo de elaboración de informes de América Latina

Enlace regional:

Roberto Loo, director ejecutivo de la Fundación Latinoamericana de Auditores Internos

Moderadores de la mesa de debate

- Fábio Pimpão, director de Auditoría Interna en Whirlpool América Latina
- Javier Ferrer, director general de Auditoría, Grupo Salinas



CONTENIDO

5	Resumen ejecutivo: América Latina
7	Introducción
9	Tasas de respuestas a la encuesta
11	América Latina: tendencias de riesgos
12	Todo el mundo: tendencias de riesgos
13	Cambio climático
20	Disrupción digital
26	Análisis de América Latina
29	Visión global
31	Apéndice A: Recursos: Riesgos del cambio climático
33	Apéndice B: Recursos: Inteligencia artificial
35	Socios de la Internal Audit Foundation
36	Acerca del IIA



RESUMEN EJECUTIVO: AMÉRICA LATINA

Las condiciones climáticas extremas y la disrupción digital generan urgencia

Se prevé que el cambio climático y la disrupción digital serán los riesgos que aumentarán con mayor rapidez en América Latina y en todo el mundo en los próximos tres años, de acuerdo con la encuesta Risk in Focus de este año.

Las respuestas a la encuesta de más de 3500 líderes de auditoría interna en todo el mundo, incluidos más de 600 de América Latina, brindan un panorama claro de estas dos áreas de riesgo que cobran cada vez más importancia y prioridad.

- Los líderes de auditoría interna predijeron que el cambio climático avanzará hasta ser el sexto riesgo más alto en tres años, desde el duodécimo puesto que ocupaba el año pasado.
- Los encuestados predicen que la disrupción digital (incluida la IA) estará en segundo lugar con respecto a la ciberseguridad como el mayor riesgo que afrontarán sus organizaciones dentro de tres años.

Debido al rápido ascenso anticipado de estas dos áreas de riesgo, el informe de Risk in Focus de este año se concentrará en estos riesgos futuros y en cómo se están preparando los auditores internos para ellos.

El avance del cambio climático como uno de los riesgos principales refleja no solo la preocupación genuina por los efectos de los fenómenos meteorológicos en todo el mundo, sino también la proliferación de reglamentaciones relacionadas con el clima y de objetivos de sustentabilidad. Los auditores internos están ayudando a los consejos y a los directivos a entender los riesgos relacionados con el clima en términos financieros y colaborando con los planes de resiliencia ante los desastres en caso de condiciones climáticas extremas.

Mientras tanto, la incorporación de herramientas de inteligencia artificial (IA) fáciles de usar ha acelerado la disrupción digital y promete reinventar la forma de hacer negocios. La presión para estar a la altura de la competencia está haciendo avanzar rápidamente la IA, lo que aumenta los riesgos. La integración de tecnologías nuevas es un desafío importante, y algunas áreas carecen de un acceso confiable a Internet. Los auditores internos ofrecen servicios de asesoramiento para la implementación de tecnologías nuevas y mantienen al consejo informado sobre los riesgos.

PARTICIPACIÓN DE AMÉRICA LATINA EN LA INVESTIGACIÓN

- **614 respuestas a la encuesta de los CAE y directores**
- **18 países participantes**
- **2 mesas de debate con 20 participantes**
- **3 entrevistas exhaustivas**



RESUMEN EJECUTIVO: AMÉRICA LATINA

Análisis de riesgo mejorado

En América Latina, la ciberseguridad es sin duda el riesgo más alto, ya que lo eligieron aproximadamente tres cuartos de los encuestados. Alrededor de la mitad de los encuestados indican que la continuidad del negocio, el capital humano o los cambios reglamentarios están entre las cinco preocupaciones principales de sus organizaciones. Esto deja poco espacio para los nuevos riesgos, lo que hace que el aumento de la disrupción digital y el cambio climático sean más dignos de atención.

Como novedad este año para Risk in Focus, el análisis de los datos de la encuesta incluye comparaciones para el sector, y muestra lo siguiente:

- La ciberseguridad, la continuidad del negocio y el capital humano fueron riesgos altos en todos los sectores, pero las diferencias entre sectores fueron claras.
- El área de fabricación calificó la incertidumbre geopolítica, los cambios en el mercado/la competencia y la cadena de abastecimiento (incluidos los terceros) como altos.
- El sector público tuvo niveles de riesgo más altos en las áreas de fraude y cultura corporativa.
- El sector educativo afrontó una serie excepcional de desafíos, en particular en la disrupción digital (incluida la IA), la liquidez financiera, la cultura corporativa y las líneas de jerarquía corporativas/ de gobierno.

Impulsores del riesgo en los riesgos emergentes

Según las conversaciones con los líderes de auditoría de todo el mundo, el proyecto de investigación identificó seis impulsores del riesgo en los riesgos emergentes en todo el mundo:

Influencia directa

- Reglamentaciones
- Repercusión financiera
- Oportunidad comercial

Influencia indirecta

- Política
- Opinión pública
- Repercusión social

El conocimiento y la comprensión de estos impulsores del riesgo pueden ayudar a los líderes de auditoría interna y a sus partes interesadas con la toma de decisiones estratégicas a corto y a largo plazo.



INFORME DEL CONSEJO

Descargue el Informe del Consejo de América Latina de 2025 (un resumen de los resultados más importantes para las partes interesadas)



theia.org/RiskInFocus



INTRODUCCIÓN

Impulsores del riesgo en los riesgos emergentes

Según las conversaciones con los líderes de auditoría de todo el mundo, se identificaron seis impulsores de riesgo como elementos clave que influyen en cómo los líderes de auditoría interna califican los riesgos y responden a ellos. Estos se dividieron en dos tipos: presión directa y presión indirecta.

Los impulsores de riesgo que crearon una presión directa fueron las reglamentaciones, la repercusión financiera y la oportunidad comercial. Estos ejercen una fuerte influencia en la forma en que el consejo establece las prioridades y el alcance de la auditoría interna, especialmente en el corto plazo.

Los impulsores de riesgo indirectos –la política, la opinión pública y la repercusión social– pueden necesitar más tiempo para afectar los niveles de riesgo en el ámbito corporativo. Sin embargo, la presión indirecta puede conducir, en última instancia, a una presión directa. Por ejemplo, las prioridades políticas pueden dar lugar a reglamentaciones, mientras que la opinión pública puede convertirse en una presión del

mercado. Además, la repercusión social puede generar nuevas prioridades para el sector público y el sector privado. La interacción entre la presión directa y la presión indirecta crea una repercusión a largo plazo en los niveles de riesgo y en la prioridad de la auditoría.

Durante las mesas de debate y las entrevistas de Risk in Focus, estos impulsores de riesgo fueron evidentes en la manera en que las organizaciones de todo el mundo abordan el cambio climático y la disrupción digital (incluida la IA). El conocimiento de estos impulsores de riesgo puede ayudar a los líderes de auditoría interna y a sus partes interesadas con la toma de decisiones estratégicas a corto y a largo plazo.

Impulsores del riesgo en los riesgos emergentes

Reglamentaciones
Reglamentaciones específicas y consecuencias del incumplimiento

Repercusión financiera
Repercusión en los beneficios o los activos (incluido el fraude)

Oportunidad comercial
Ventaja para el negocio o riesgo de quedarse atrás



Política
Tendencias o prioridades políticas relacionadas con el área de riesgo

Opinión pública
Presión del público, el mercado/ los clientes o las partes interesadas

Repercusión social
Perjuicio o beneficio para las personas o la sociedad en general



INTRODUCCIÓN

Cómo hacemos la investigación

Todos los años, la investigación de Risk in Focus comienza con una encuesta de los directores generales de auditoría (CAE) y los jefes de auditoría interna para identificar los riesgos actuales y emergentes para cada región. Los resultados se usan para identificar áreas para las mesas de debate de seguimiento y las entrevistas con los CAE y otros expertos del sector. La encuesta se centra en 16 categorías de riesgo, que se muestran abajo. A los encuestados se les hicieron dos preguntas clave:

- ¿Cuáles son los cinco riesgos principales que afronta su organización?
- ¿Cuáles son las cinco áreas de auditoría principales en las que Auditoría Interna invierte la mayor cantidad de tiempo y esfuerzo?

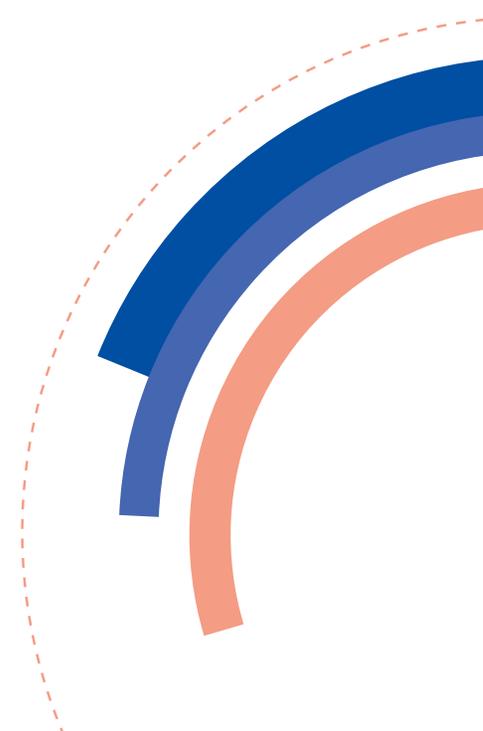
Para evaluar las tendencias de riesgo, a los encuestados también se les preguntó cuáles eran sus expectativas en cuanto a los niveles de riesgo y las prioridades de auditoría dentro de tres años.

La encuesta global para todas las regiones excepto Europa se realizó entre el 21 de marzo de 2024 y el 20 de mayo de 2024, y se obtuvieron 2559 respuestas. La encuesta que era específicamente para Europa se realizó entre el 4 de marzo de 2024 y el 1 de abril de 2024, y se obtuvieron 985 respuestas. En conjunto,

en las dos encuestas se obtuvieron 3544 respuestas en total. Ambas encuestas se realizaron en línea mediante contactos vinculados con los institutos del IIA y los organismos regionales.

Áreas de riesgo incluidas en el informe

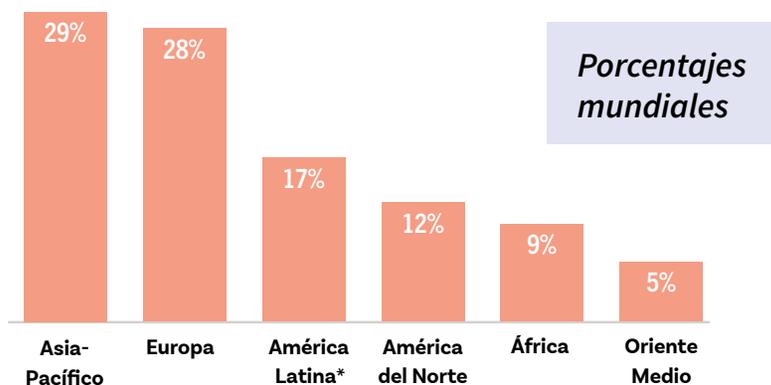
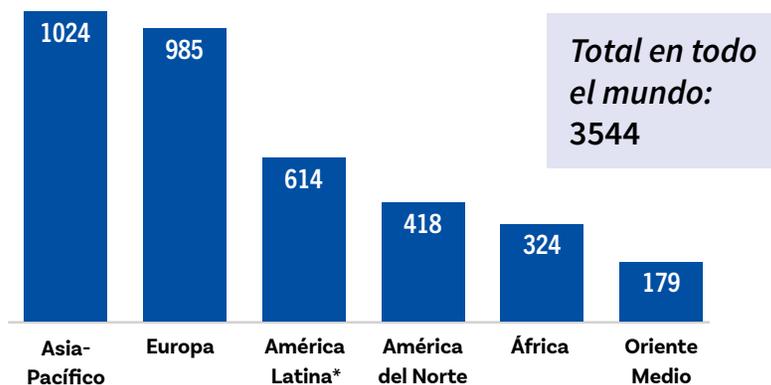
	Nombre del riesgo	Descripción del riesgo usada en la encuesta
1	Continuidad del negocio	Continuidad del negocio, resiliencia operativa, manejo de crisis y respuesta ante desastres
2	Cambio climático	Cambio climático, biodiversidad y sustentabilidad ambiental
3	Comunicaciones/reputación	Comunicaciones, reputación y relaciones con las partes interesadas
4	Ciberseguridad	Ciberseguridad y seguridad de los datos
5	Disrupción digital (incluida la IA)	Disrupción digital, tecnología nueva e IA (inteligencia artificial)
6	Liquidez financiera	Liquidez financiera y riesgo de insolvencia
7	Fraude	Fraude, soborno y explotación delictiva de la disrupción
8	Incertidumbre geopolítica	Incertidumbre geopolítica y macroeconómica
9	Líneas de jerarquía corporativas/de gobierno	Gobierno organizacional y líneas de jerarquía corporativas
10	Salud/seguridad	Salud, protección y seguridad
11	Capital humano	Capital humano, diversidad, y gestión y retención de talentos
12	Cambios en el mercado/competencia	Cambios en el mercado/comportamiento de los clientes y de la competencia
13	Fusiones/adquisiciones	Fusiones y adquisiciones
14	Cultura corporativa	Cultura corporativa
15	Cambios reglamentarios	Cambios en las leyes y las reglamentaciones
16	Cadena de abastecimiento (incluidos los terceros)	Cadena de abastecimiento, externalización y riesgo de la “enésima” parte



TASAS DE RESPUESTAS A LA ENCUESTA

Todo el mundo: tasa de respuesta por región

América Latina: tasa de respuesta por país



Nota: Los países del Caribe en los que se habla español están incluidos dentro de América Latina.
Los países del Caribe en los que se habla inglés o neerlandés están incluidos dentro de América del Norte.

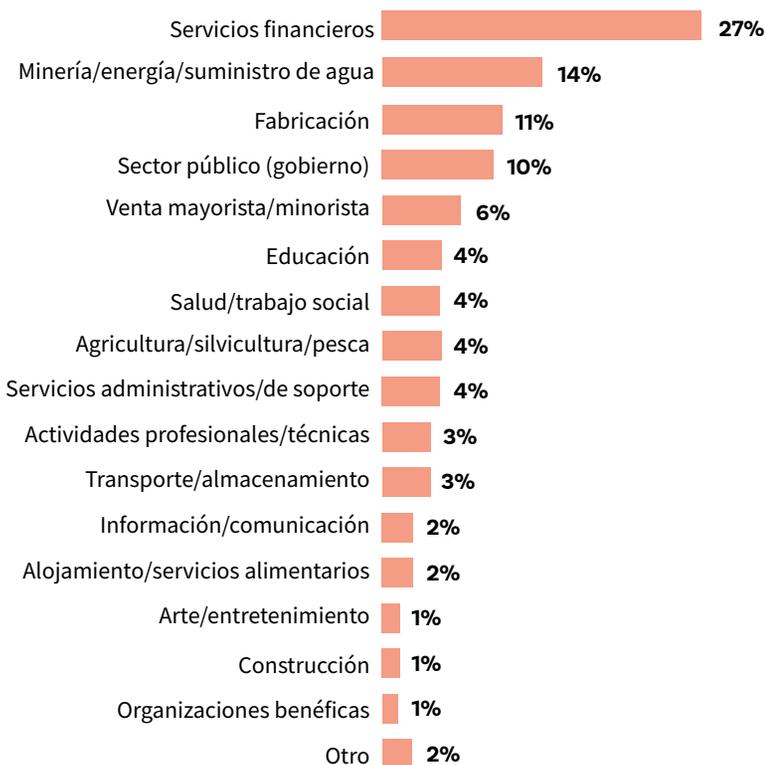


Valores totales en América Latina:
614 respuestas
18 países

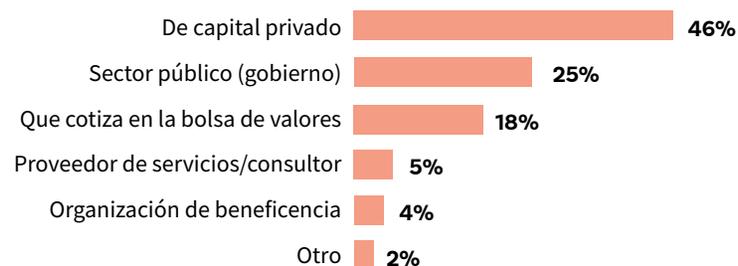


América Latina: datos demográficos

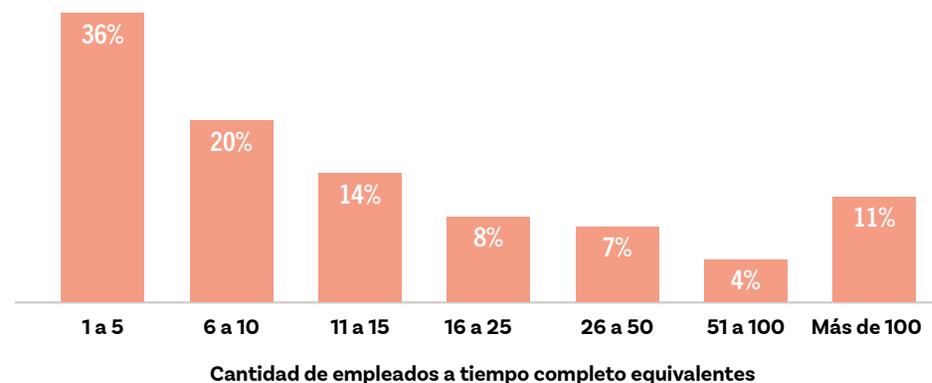
América Latina: sector



América Latina: tipo de organización



América Latina: tamaño de la función de auditoría interna



Nota: Encuesta Risk in Focus realizada en línea entre el 21 de marzo de 2024 y el 20 de mayo de 2024 por la Internal Audit Foundation. n = 614 para América Latina.



AMÉRICA LATINA: TENDENCIAS DE RIESGOS

Los riesgos relacionados con la ciberseguridad, los cambios reglamentarios, la continuidad del negocio y el capital humano fueron los cuatro más altos el año pasado y este año. El cambio climático/medio ambiente mostró un aumento considerable desde el año pasado hasta este año, ya que pasó del duodécimo al noveno lugar y sumó 7 puntos porcentuales. Se prevé que en los próximos tres años la disrupción digital (incluida la IA) aumentará 19 puntos porcentuales y se ubicará en el segundo lugar. Al mismo tiempo, se prevé que en tres años el cambio climático aumentará 12 puntos porcentuales y se ubicará en el sexto lugar.



América Latina: cinco principales niveles de riesgo. Tendencia

Preguntas de la encuesta: ¿Cuáles son los cinco riesgos principales que afronta su organización en la actualidad? ¿Cuáles piensa que serán los cinco riesgos principales dentro de tres años?

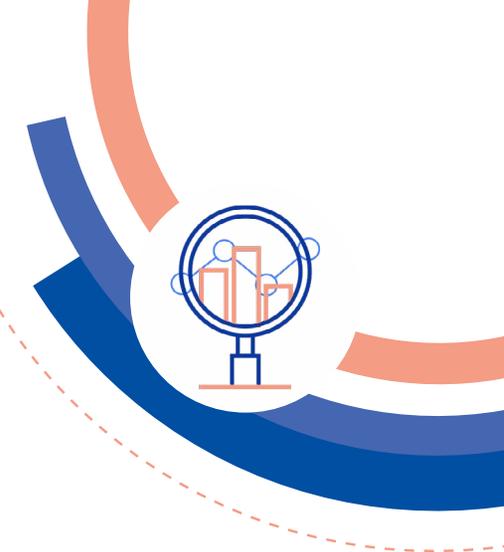
Riesgo del año pasado		Riesgo de este año		Expectativas de riesgo en 3 años	
1. Ciberseguridad	75%	1. Ciberseguridad	74%	1. Ciberseguridad	66%
2. Cambios reglamentarios	48%	2. Continuidad del negocio	49%	2. Disrupción digital (incluida la IA)	56%
3. Continuidad del negocio	47%	3. Capital humano	46%	3. Continuidad del negocio	45%
4. Capital humano	44%	4. Cambios reglamentarios	45%	4. Capital humano	43%
5. Incertidumbre geopolítica	42%	5. Disrupción digital (incluida la IA)	37%	5. Cambios reglamentarios	43%
6. Disrupción digital (incluida la IA)	38%	6. Incertidumbre geopolítica	37%	6. Cambio climático/medio ambiente	41%
7. Liquidez financiera	33%	7. Liquidez financiera	33%	7. Incertidumbre geopolítica	35%
8. Fraude	30%	8. Fraude	32%	8. Fraude	29%
9. Cultura corporativa	26%	9. Cambio climático/medio ambiente	29%	9. Liquidez financiera	27%
10. Cambios en el mercado/la competencia	26%	10. Cultura corporativa	28%	10. Cambios en el mercado/la competencia	25%
11. Comunicaciones/reputación	22%	11. Cambios en el mercado/la competencia	26%	11. Cultura corporativa	23%
12. Cambio climático/medio ambiente	22%	12. Líneas de jerarquía corporativas/de gobierno	18%	12. Cadena de abastecimiento (incluidos los terceros)	18%
13. Líneas de jerarquía corporativas/de gobierno	18%	13. Cadena de abastecimiento (incluidos los terceros)	17%	13. Comunicaciones/reputación	16%
14. Cadena de abastecimiento (incluidos los terceros)	16%	14. Comunicaciones/reputación	17%	14. Líneas de jerarquía corporativas/de gobierno	14%
15. Salud/seguridad	8%	15. Salud/seguridad	9%	15. Salud/seguridad	10%
16. Fusiones/adquisiciones	3%	16. Fusiones/adquisiciones	4%	16. Fusiones/adquisiciones	8%

Nota: Encuesta Risk in Focus realizada en línea entre el 21 de marzo de 2024 y el 20 de mayo de 2024 por la Internal Audit Foundation. *n* = 614 para América Latina.



TODO EL MUNDO: TENDENCIAS DE RIESGOS

Los riesgos de ciberseguridad, continuidad del negocio y capital humano se mantienen altos. Si miramos hacia el futuro en el ámbito mundial, se prevé que en 3 años la disrupción digital aumentará 20 puntos porcentuales y se ubicará en el segundo lugar. Al mismo tiempo, se prevé que en 3 años el cambio climático aumentará 16 puntos porcentuales y se ubicará en el quinto lugar.



Todo el mundo: cinco niveles de riesgo principales. Tendencia

Preguntas de la encuesta: ¿Cuáles son los cinco riesgos principales que afronta su organización en la actualidad?
¿Cuáles piensa que serán los cinco riesgos principales dentro de tres años?

Riesgo del año pasado		Riesgo de este año		Expectativas de riesgo en 3 años	
1. Ciberseguridad	73%	1. Ciberseguridad	73%	1. Ciberseguridad	69%
2. Capital humano	51%	2. Continuidad del negocio	51%	2. Disrupción digital (incluida la IA)	59%
3. Continuidad del negocio	47%	3. Capital humano	49%	3. Continuidad del negocio	47%
4. Cambios reglamentarios	39%	4. Disrupción digital (incluida la IA)	39%	4. Capital humano	42%
5. Disrupción digital (incluida la IA)	34%	5. Cambios reglamentarios	38%	5. Cambio climático/medio ambiente	39%
6. Liquidez financiera	32%	6. Cambios en el mercado/la competencia	32%	6. Cambios reglamentarios	37%
7. Cambios en el mercado/la competencia	32%	7. Liquidez financiera	31%	7. Incertidumbre geopolítica	31%
8. Incertidumbre geopolítica	30%	8. Incertidumbre geopolítica	30%	8. Cambios en el mercado/la competencia	30%
9. Líneas de jerarquía corporativas/de gobierno	27%	9. Líneas de jerarquía corporativas/de gobierno	25%	9. Liquidez financiera	25%
10. Cadena de abastecimiento (incluidos los terceros)	26%	10. Cultura corporativa	24%	10. Cadena de abastecimiento (incluidos los terceros)	24%
11. Cultura corporativa	26%	11. Fraude	24%	11. Líneas de jerarquía corporativas/de gobierno	22%
12. Fraude	24%	12. Cadena de abastecimiento (incluidos los terceros)	23%	12. Fraude	21%
13. Comunicaciones/reputación	21%	13. Cambio climático/medio ambiente	23%	13. Cultura corporativa	20%
14. Cambio climático/medio ambiente	19%	14. Comunicaciones/reputación	20%	14. Comunicaciones/reputación	15%
15. Salud/seguridad	11%	15. Salud/seguridad	11%	15. Salud/seguridad	10%
16. Fusiones/adquisiciones	6%	16. Fusiones/adquisiciones	6%	16. Fusiones/adquisiciones	9%

Nota 1: El promedio mundial se calcula sumando los promedios de cada región y dividiéndolos por la cantidad de regiones.
Nota 2: Encuestas Risk in Focus realizadas en línea entre el 21 de marzo de 2024 y el 20 de mayo de 2024 por la Internal Audit Foundation y el Grupo de Investigación de Institutos Europeos. n = 3544.



CAMBIO CLIMÁTICO

Evaluación de las repercusiones y del plan de acción

Según expresaron los participantes de la mesa de debate, los líderes de auditoría interna deben comprender claramente de qué manera el clima afecta las operaciones, las finanzas, la cadena de abastecimiento, la reputación y otros aspectos de sus organizaciones.

En América Latina se encuentran 13 de los 50 países más susceptibles a crisis relacionadas con el clima¹. Solo en 2023, en las regiones hubo aproximadamente 11 millones de personas afectadas por las condiciones climáticas extremas, que dieron como resultado pérdidas económicas de más de \$20 mil millones². Además, entre 1998 y 2020, los eventos relacionados con el clima y sus repercusiones se cobraron más de 312 000 vidas y afectaron a más de 277 millones de personas en América Latina y el Caribe³. Esto, combinado con las predicciones de aumentos sostenidos de las temperaturas mundiales y las consecuencias relacionadas, presagia riesgos relacionados con el clima continuos e importantes en la región.

Según estimaciones del Banco Mundial, para 2030 las crisis climáticas podrían llevar a casi 6 millones de personas a la pobreza extrema en América Latina y el Caribe⁴. La naturaleza interconectada del riesgo del cambio climático suma complejidad a otras áreas de riesgo y podría requerir la reevaluación de los enfoques de gestión de riesgo. El cambio climático ya está generando riesgos relacionados con la continuidad del negocio, la cadena de abastecimiento, la sustentabilidad, el cumplimiento normativo y la reputación.

Cambio climático Resultados de la encuesta en América Latina

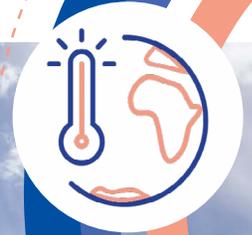
29 %

dice que ahora es uno de los cinco riesgos principales

41 %

prevé que será uno de los cinco riesgos principales en tres años

1. "A Roadmap For Climate Action In Latin America and the Caribbean 2021-2025" (Hoja de ruta de la acción climática en América Latina y el Caribe de 2021 a 2025), Banco Mundial, septiembre de 2022.
2. "Climate Extremes Slammed Latin America and the Caribbean Last Year" (Las condiciones climáticas extremas azotaron a América Latina y el Caribe el año pasado), Inside Climate News, mayo de 2024.
3. "Effects of climate change in Latin America and the Caribbean" (Efectos del cambio climático en América Latina y el Caribe), Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe, noviembre de 2023.
4. Revised Estimates of the Impact of Climate Change on Extreme Poverty by 2030 (Estimaciones corregidas del efecto del cambio climático en la pobreza extrema para 2030), Grupo Banco Mundial.



CAMBIO CLIMÁTICO

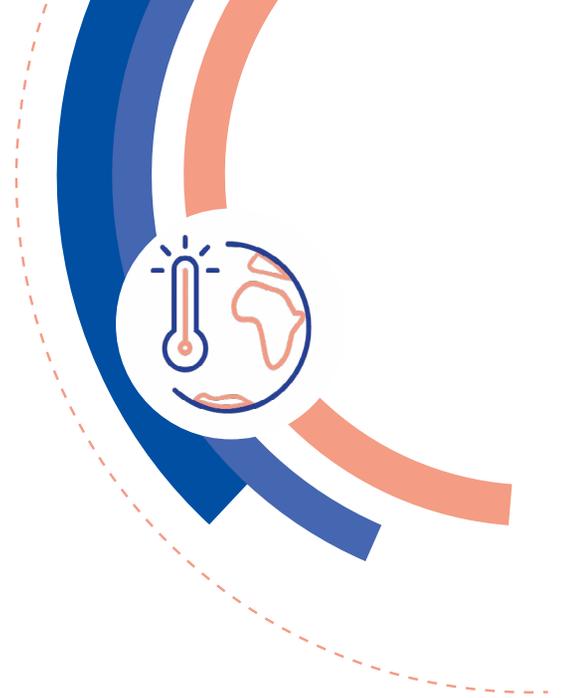
Condiciones climáticas extremas

El riesgo climático más urgente para la mayoría de las organizaciones es la mayor probabilidad de fenómenos meteorológicos extremos. La recuperación de desastres, la continuidad del negocio y la planificación de la resiliencia son áreas en que la auditoría interna puede ofrecer apoyo en materia de asesoramiento y aseguramiento. Las auditorías de los planes existentes deben examinar si consideran aspectos más allá de las repercusiones financieras, y los líderes de auditoría deben estar atentos a la necesidad de seguir capacitando al personal para respaldar esas revisiones.

“El otro día, un colega nos contó que el cambio climático los afectaba porque en un área de su depósito no estaban preparados para las temperaturas altas. Entonces, todos sus productos corrían riesgo de estropearse”, dijo Pamela Vago, gerente de Auditoría

Interna, Compliance y Seguridad de la información en GENNEIA, S.A. “Tarde o temprano, algún aspecto del cambio climático puede afectarnos, ya sea a las personas, a los productores o a la cadena de abastecimiento. Eso es algo que tendremos que abordar, independientemente de que tengamos equipos pequeños o equipos grandes, ya sea que nuestras estrategias estén vinculadas a la sustentabilidad o no”.

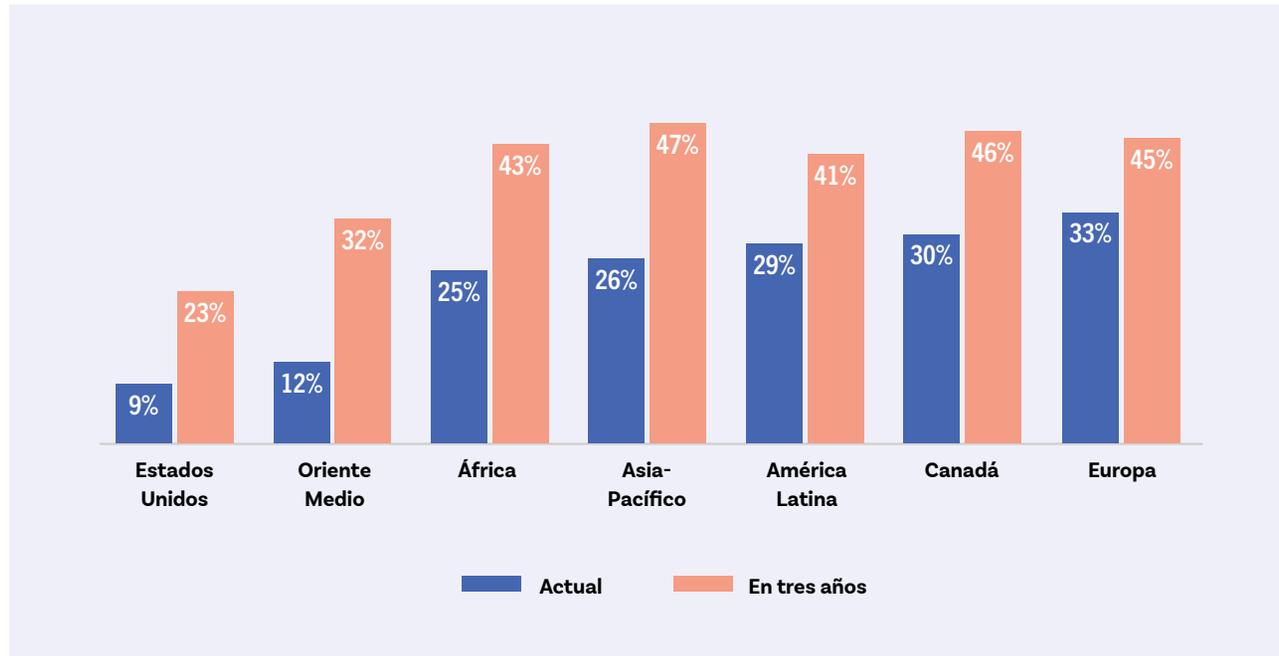
Otros líderes de auditoría interna relataron los efectos tangibles en sus áreas, como huracanes en República Dominicana; inundaciones en Brasil; sequías en Panamá, Uruguay y el Caribe; y los problemas de salud relacionados con el calor en Paraguay. El 31 % de los encuestados de América Latina dijo que el cambio climático/medio ambiente ya era uno de los cinco riesgos principales en su organización. Se prevé que en los próximos tres años esa cifra aumente al 41 %. (Vea el gráfico a continuación).



CAMBIO CLIMÁTICO

Todo el mundo: Cambio climático como uno de los cinco principales niveles de riesgo por región

Pregunta de la encuesta: ¿Cuáles son los cinco riesgos principales que afronta su organización en la actualidad? ¿Cuáles piensa que serán los cinco riesgos principales dentro de tres años? Tema: Cambio climático/medio ambiente



Nota 1: Estados Unidos y Canadá se muestran aparte debido a diferencias considerables en sus respuestas.

Nota 2: Encuestas Risk in Focus realizadas en línea entre el 21 de marzo de 2024 y el 20 de mayo de 2024 por la Internal Audit Foundation y el Grupo de Investigación de Institutos Europeos. $n = 3544$.



CAMBIO CLIMÁTICO

Costes financieros

Las alteraciones del clima en las operaciones diarias también presentan numerosas oportunidades de apoyo en materia de asesoramiento y aseguramiento. Las evaluaciones pueden incluir un análisis de cómo los activos físicos y el capital humano se ven afectados por las temperaturas extremas y los fenómenos meteorológicos extremos. Los posibles efectos a corto y a largo plazo en la productividad, la eficacia, los costes de energía, la cadena de abastecimiento y la asegurabilidad son otras áreas por examinar. Las primas de los seguros están aumentando y hay poca disponibilidad de reaseguro. Las actualizaciones de la evaluación general de riesgo de la organización deben incluir las consideraciones climáticas.

Los líderes de auditoría interna deben tener voz firme en la sala del consejo con respecto a este asunto. Muchos organismos gubernamentales no están al tanto de las amplias implicaciones del cambio climático, y Auditoría Interna puede advertirles sobre sus posibles amplios impactos. Los riesgos climáticos deberían describirse en términos financieros –costes, multas, sanciones, pérdidas de activos, pérdidas de productividad– para que los consejos presten atención.

Capacitación y recursos

Una preocupación importante entre los líderes de auditoría interna en la mesa de debate fue contar con las habilidades y los recursos necesarios para lograr un aseguramiento eficaz sobre el cambio climático. Muchos lamentaron que la influencia de la auditoría interna en esta área será limitada sin ellos.

“No estamos haciendo lo suficiente en esta área, y parte de ello se vincula con la falta de conocimientos”, expresó Fabio Pimpao, director de Auditoría Interna y Controles Internos de Whirlpool, región de América Latina. “Esto es nuevo para Auditoría Interna, y algunos departamentos están incorporando a auditores ambientales. Tener la combinación correcta de experiencia en nuestro equipo puede agregar valor”. “El objetivo es que Auditoría Interna incorpore las consideraciones climáticas en los trabajos de aseguramiento en todas las áreas afectadas”, indicó.

Los esfuerzos para educar al consejo deberían incluir debates sobre la necesidad de mejorar las cualificaciones donde sea necesario o las posibilidades reales de incorporar a expertos externos hasta que Auditoría Interna esté plenamente capacitada. La colaboración con la Dirección Ejecutiva y los administradores de riesgos clave en toda la organización presenta otra posibilidad de perfeccionamiento.

Los esfuerzos para educar al consejo deberían incluir debates sobre la necesidad de mejorar las cualificaciones donde sea necesario o las posibilidades reales de incorporar a expertos externos hasta que Auditoría Interna esté plenamente capacitada.



CAMBIO CLIMÁTICO

Iniciativas de sustentabilidad

Muchos países de América Latina se han comprometido a reducir considerablemente las emisiones de gases de efecto invernadero (GHG) para 2030 y llegar al cero neto para 2050. Los compromisos impulsados por el gobierno de lograr la neutralidad de carbono y otros objetivos de sustentabilidad han influido en cierta medida en las estrategias empresariales, las finanzas, las operaciones y la gestión de riesgo.

Por ejemplo, la respuesta coordinada en el ámbito nacional de Uruguay incluye la creación de un Ministerio Climático que ha establecido objetivos de neutralidad de carbono para el país. Argentina ha establecido objetivos para el uso de energías renovables, que prevén una confianza del 30 % por parte de los grandes usuarios para 2025. Hay “bonos ecológicos” incorporados en los acuerdos de préstamo con el Banco Mundial y otros prestamistas mundiales.

Mientras tanto, los cambios ambientales locales están afectando las estrategias empresariales. Por ejemplo, la disponibilidad de agua se considera cada vez más para préstamos para desarrollos de nuevos proyectos, según un participante de una mesa de debate en el sector financiero. En este caso, el cambio climático generó un nuevo riesgo de préstamo.

“Desde el punto de vista reglamentario, la realidad es que en Panamá, en nuestros acuerdos bancarios, hemos incluido el riesgo climático solo como un riesgo externo por solo dos años”, expresó. “Pero no nos dicen cómo. En el ámbito nacional, es muy pronto en el sentido de que no hemos tenido una presión reglamentaria para publicar más información de la que publicamos en nuestros informes de sustentabilidad”.



CAMBIO CLIMÁTICO

Educación sobre riesgos climáticos y en materia de sustentabilidad

Una de las formas importantes en que los auditores internos pueden educar a los consejos y a otros responsables de tomar decisiones es explicar la diferencia entre promover la sustentabilidad y gestionar los riesgos climáticos, que son ambos fundamentales en la región.

Las iniciativas de sustentabilidad están pensadas para frenar los factores contribuyentes más importantes del cambio climático (como las emisiones de carbono), mientras que gestionar el riesgo climático es una iniciativa para prepararse para un sinnúmero de posibles consecuencias del calentamiento global (incluidas las condiciones climáticas extremas).

Muchas jurisdicciones se centran en las prácticas de sustentabilidad pero aún no reconocen por completo los efectos cada vez mayores del cambio climático que ya se están produciendo. Por ejemplo, las iniciativas de sustentabilidad por sí solas no abordan la forma en que una organización responde a un fenómeno meteorológico extremo, sus efectos en los empleados o la subsiguiente disrupción en la cadena de abastecimiento y la productividad.

Informes sobre el clima

Las respuestas del gobierno al cambio climático están dejando de consistir en medidas de sustentabilidad y comenzando a centrarse en informes obligatorios sobre el clima. Auditoría Interna se está preparando para apoyar el cumplimiento corporativo, especialmente garantizando que los datos informados sean exactos, oportunos, confiables y coherentes. Los líderes de auditoría interna están atentos a las nuevas reglamentaciones climáticas y ofrecen servicios de asesoramiento para prepararse para el cumplimiento.

Muchas jurisdicciones se centran en las prácticas de sustentabilidad pero aún no reconocen por completo los efectos cada vez mayores del cambio climático que ya se están produciendo.



CAMBIO CLIMÁTICO

Abordar los riesgos del cambio climático

Auditoría

- Garantizar la resiliencia empresarial y los planes de respuesta ante desastres para los fenómenos meteorológicos extremos.
- Buscar capacitación sobre el cambio climático y el cumplimiento en materia de sustentabilidad para el personal, para que pueda entender mejor los riesgos.
- Mantenerse al tanto de las nuevas reglamentaciones climáticas y ofrecer garantías sobre los esfuerzos de cumplimiento.

Asesoramiento

- Apoyar la evaluación de los riesgos del cambio climático a corto y a largo plazo, y el desarrollo de las estrategias de respuesta.
- Preguntar al consejo/los directivos: “¿Qué debería hacer la organización que no está haciendo?”
- Articular los riesgos climáticos en términos financieros: costes, multas, sanciones.
- Ofrecer una descripción general de los efectos del clima en la productividad de la organización y hacer los arreglos necesarios para los informes de sustentabilidad.

Consideraciones del consejo

- Mantenerse informado sobre la resiliencia empresarial y los planes de respuesta ante desastres para los fenómenos meteorológicos extremos.
- Comprender claramente las posibles repercusiones financieras del cambio climático.
- Establecer expectativas para la Dirección Ejecutiva y Auditoría Interna sobre la evaluación de los planes de recuperación de desastres y de resiliencia empresarial.
- Crear una estrategia y establecer expectativas para la Dirección Ejecutiva y Auditoría Interna sobre las iniciativas de sustentabilidad.



Para ver los recursos de auditoría, consulte el Apéndice A: Recursos sobre el cambio climático



DISRUPCIÓN DIGITAL

Comprender el efecto de la IA en la organización

Los líderes empresariales en América Latina dicen que la tecnología avanza inexorablemente, y no reduce la marcha para permitir que la gente se ponga al día.

Los participantes de la mesa de debate en América Latina indicaron que la disrupción digital está creando lo siguiente:

- Una nueva presión competitiva.
- Un nuevo esfuerzo operativo.
- Nuevos desafíos de implementación.
- Nuevas preguntas sobre el cumplimiento.
- Nuevos riesgos de ciberseguridad.

“Por un lado, debemos gestionar este riesgo en su aspecto positivo para todas nuestras compañías. Estamos viendo cómo las compañías se vuelven digitales”, dijo un CAE en la mesa de debate. “Pero,

al mismo tiempo, [la IA] agrava los riesgos de ciberseguridad, el riesgo de fraude, y especialmente con los problemas de bases de datos, el robo que incluso puede afectar la privacidad de nuestros clientes”.

Estos son otros desafíos específicos de la región:

- Altos costes de implementación para las organizaciones pequeñas.
- Poca cultura digital.
- Opciones limitadas de capacitación tecnológica.
- Acceso a Internet poco confiable en algunos lugares.

Disrupción digital
Resultados de la encuesta
en América Latina

37 %
dice que ahora
es uno de los
cinco riesgos
principales

56 %
prevé que será uno
de los cinco riesgos
principales en tres
años



DISRUPCIÓN DIGITAL

La brecha digital

Muchas empresas en América Latina y el Caribe no cuentan con sistemas sofisticados de TI; por lo tanto, el desafío de la disrupción digital es más que simplemente actualizar la tecnología existente. Un obstáculo importante para muchos es el coste de implementar la transformación digital en empresas con una dependencia escasa o nula de la tecnología digital.

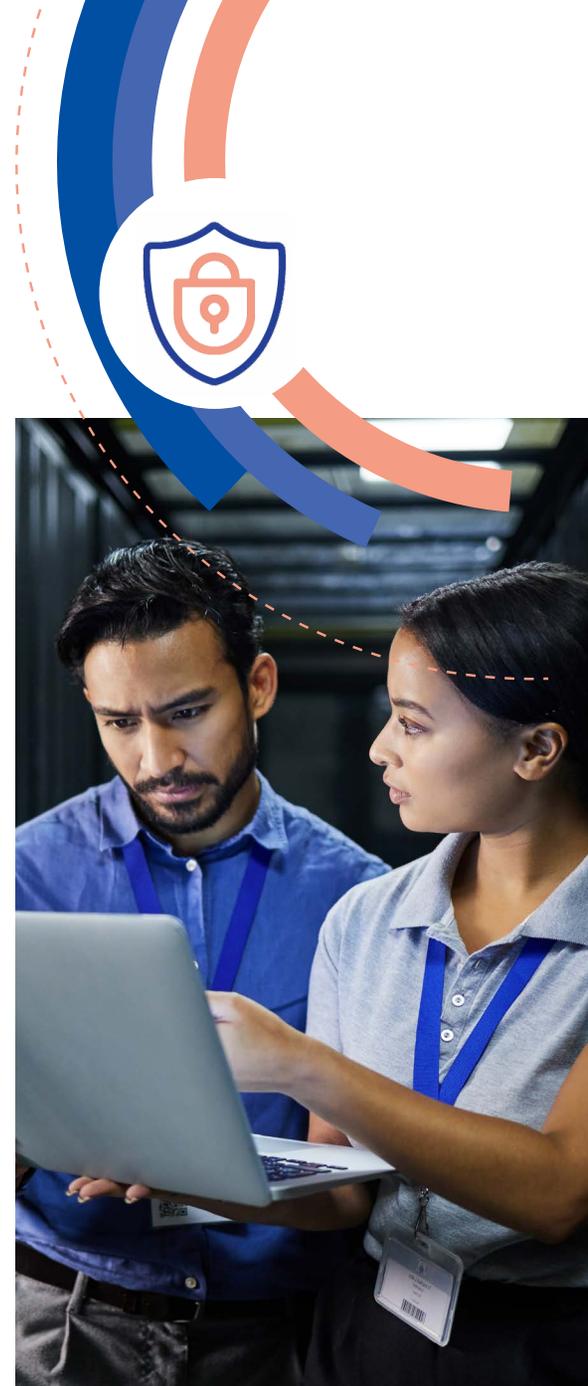
“Pienso en mi organización y también en muchas compañías en Brasil. No hablo de multinacionales que facturan miles de millones”, dijo un participante de la mesa de debate. “En la actualidad, la mayoría de las compañías no facturan tanto y no tienen un departamento de TI muy desarrollado. Mi compañía está cambiando el rumbo para ser más digital y el coste es muy alto, al menos en Brasil”.

Hay otros factores que complican aún más el reto de achicar la brecha digital. Por ejemplo, infraestructuras académicas menos evolucionadas implican menos recursos para capacitar a los empleados o mejorar la cultura digital en general. “En lo que respecta a América Latina, la mayoría son empresas familiares, por lo que no hay una cultura o mentalidad para invertir en tecnología”, expresó un participante de la mesa de debate.

Pequeñas empresas

Y otros plantearon la cuestión del impacto cultural de la disrupción digital en las empresas pequeñas o informales, que conforman la mayor parte de las empresas en América Latina y el Caribe. Muchos no están preparados para la disrupción digital.

Un líder de auditoría interna cuyo banco se centra en realizar préstamos a pequeñas empresas explicó: “Nuestros clientes [de microcréditos] son los que mueven la economía. Son los que están involucrados; los que tienen una empresa informal; los que no están acostumbrados a tanta tecnología... Ese es uno de los principales desafíos que también está relacionado con la transformación digital. ¿Cómo hacemos ese cambio cultural tanto de forma interna como con nuestros clientes?”



DISRUPCIÓN DIGITAL

A la espera de las reglamentaciones

Los auditores internos de los sectores con una mayor reglamentación, en particular los servicios financieros, comentaron que las reglamentaciones no han seguido el ritmo de la tecnología, lo que creó un campo de juego desparejo entre los reglamentados y los no reglamentados.

“¿Cómo se compite con los desregulados? Esa es otra cuestión que tiene que ver con la transformación digital”, explicó un líder de auditoría de servicios financieros. “Las tecnofinancieras o los neobancos, que es la nueva tendencia, aún no tienen reglas claras del juego. Entonces, en términos de reglamentados frente a no reglamentados, ¿cómo compites?”

Crear conocimientos

Los líderes de auditoría interna destacan la importancia de aceptar el cambio y generar una cultura digital dentro de sus organizaciones.

Un participante de la mesa de debate instó a sus colegas a buscar la oportunidad en la disrupción digital. “Sí, la disrupción digital genera más riesgos, pero gracias a esta disrupción y a las herramientas que ofrece, lo

que realmente tenemos es la oportunidad de contar con entornos más seguros”, expresó. “Al aprender estas tecnologías y la manera de implementarlas de forma segura, al final del día, se nos presenta la oportunidad de lograr no solo eficacia, sino mayor seguridad en nuestros procesos”.

Otro líder de auditoría interna comentó: “Obviamente, esto también está relacionado con el tema del capital humano, porque si nuestro capital no está al día o no se ha mantenido al ritmo de la tecnología, no podremos [manejar] las ventajas que ofrece la disrupción digital”.

Pimpao añadió que debería esperarse que todos los auditores tengan conocimientos básicos de la tecnología en general y de la IA en particular. “Hay asuntos que son más específicos, lo que es más difícil, pero en materia de tecnología o sistemas informáticos todos los auditores deben tener una comprensión mínima”, expresó. “Lo mismo sucederá con la inteligencia artificial”.



“Al aprender estas tecnologías y la manera de implementarlas de forma segura, al final del día, se nos presenta la oportunidad de lograr no solo eficacia, sino mayor seguridad en nuestros procesos”.



DISRUPCIÓN DIGITAL

Mantener informados a los consejos

Otra consideración crítica es mantener al consejo informado para establecer un tono eficiente desde la dirección en relación con la disrupción digital y la IA. Los líderes de Auditoría Interna en la mesa de debate reconocieron la importancia de educar a los miembros del consejo sobre el valor de la nueva tecnología y la importancia de crear estrategias, un gobierno y controles para respaldarla.

Aunque muchos miembros del consejo ven la disrupción digital/IA principalmente como una oportunidad comercial, se los debe advertir de sus riesgos asociados y sus posibles efectos en otras áreas de riesgo. Los encuestados en América Latina señalaron una gran diversidad de áreas de riesgo que pueden verse afectadas negativamente por la IA, incluidas la ciberseguridad, el fraude, el capital humano, la cultura corporativa y la continuidad del negocio. (Vea el gráfico de la página siguiente).

Pimpao comentó: “Ahora usamos inteligencia artificial para la gestión de inventario y en nuestros centros de proceso de planificación de operaciones y ventas. Estamos mejorando muchas cosas. Pero, al mismo tiempo, hay más sistemas, más tecnología, más personas, más proveedores externos y, lógicamente, los riesgos aumentan en la misma proporción o más”.

También se debe informar a los miembros del consejo de los prejuicios y las cuestiones éticas relacionados con la IA. Esto los ayudará a establecer las pautas para los usos aceptables de la IA y de otras tecnologías. Un enfoque simple y eficaz es proporcionarle al consejo preguntas que este puede hacer a la Dirección Ejecutiva sobre el gobierno y los controles para el uso de la tecnología y la IA.

Otra consideración crítica es mantener al consejo informado para establecer un tono eficiente desde la dirección en relación con la disrupción digital y la IA.



DISRUPCIÓN DIGITAL

América Latina: Niveles de riesgo más altos relacionados con la IA

Pregunta de la encuesta: ¿Cuáles son las cinco áreas principales en que la inteligencia artificial tiene el impacto más negativo?



Nota: Encuesta Risk in Focus realizada en línea entre el 21 de marzo de 2024 y el 20 de mayo de 2024 por la Internal Audit Foundation. $n = 614$ para América Latina.



DISRUPCIÓN DIGITAL

Abordar los riesgos de la disrupción digital

Auditoría

- Aumentar las habilidades informáticas del personal.
- Entender el uso de la tecnología, incluida la IA, dentro de la organización.
- Revisar la eficacia de la implementación de la nueva tecnología.
- Ofrecer garantías sobre las estrategias, los procesos y los controles relacionados con la nueva tecnología.
- Ofrecer garantías para la gestión de datos y la calidad de los datos usados en la IA.
- Prepararse para incorporar expertos externos para el aseguramiento de la tecnología, según sea necesario.
- Considerar la opción de usar metodologías ágiles para prestar servicios de auditoría interna con más rapidez.

Asesoramiento

- Educar al consejo y a los directivos sobre el valor de la nueva tecnología y la importancia del gobierno y los controles.
- Educar al consejo/los directivos sobre el impacto de la IA en otras áreas de riesgo.
- Brindar asesoramiento sobre la implementación de la nueva tecnología.
- Considerar integrar a los miembros del equipo de auditoría interna dentro de los equipos de tecnología para que adquieran conocimientos sobre los procesos tecnológicos y faciliten las revisiones.
- Educar al consejo sobre las preguntas que debe hacer a los directivos en relación con la nueva tecnología y la IA.

Consideraciones del consejo

- Aprender sobre las oportunidades que ofrece la nueva tecnología y los riesgos relacionados.
- Establecer pautas y consideraciones éticas para usar la nueva tecnología, incluida la IA.
- Trabajar con la Dirección Ejecutiva para establecer la estrategia y la normativa para el uso de la nueva tecnología.
- Buscar actualizaciones oportunas sobre el uso y los controles de la nueva tecnología, especialmente en las áreas de rápida evolución como la IA.

Para ver los recursos de auditoría, consulte el Apéndice B: Recursos sobre la inteligencia artificial



ANÁLISIS DE AMÉRICA LATINA

Comparación del riesgo y la prioridad

En la encuesta, a los encuestados se les hicieron dos preguntas clave:

- ¿Cuáles son los cinco riesgos principales que afronta su organización?
- ¿Cuáles son las cinco áreas de auditoría principales en las que Auditoría Interna invierte la mayor cantidad de tiempo y esfuerzo?

La prioridad de la auditoría refleja el porcentaje de encuestados que calificaron un riesgo como uno de los cinco en los que invierten la mayor cantidad de tiempo y esfuerzo. Por ejemplo, el 63 % de los encuestados dijo que la ciberseguridad era una de las cinco prioridades de auditoría más altas en su organización.

En este gráfico se muestran las brechas entre los niveles de riesgo y las prioridades de auditoría.

El **texto azul** muestra las áreas en las cuales la prioridad de la auditoría es *comparativamente alta* en relación con los niveles de riesgo:

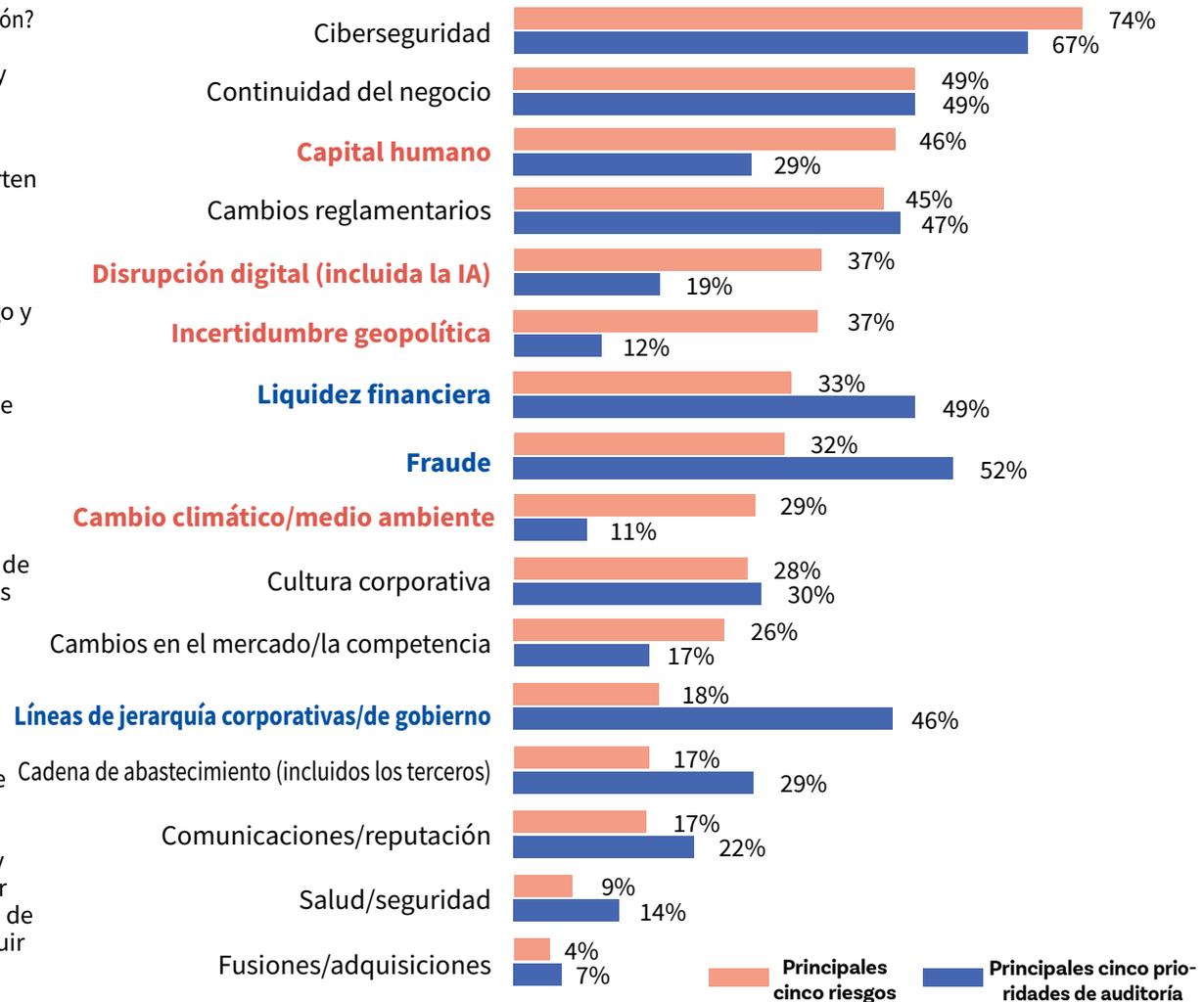
- Liquidez financiera (+16)
- Fraude (+20)
- Líneas de jerarquía corporativas/de gobierno (+28)

El **texto anaranjado** muestra las áreas en las cuales la prioridad de la auditoría es *comparativamente baja* en relación con los niveles de riesgo:

- Capital humano (-17)
- Disrupción digital (incluida la IA) (-18)
- Incertidumbre geopolítica (-25)
- Cambio climático/medio ambiente (-18)

Cabe señalar que la prioridad de la auditoría interna depende de cuánto puede actuar la organización en relación con el riesgo. Por ejemplo, la incertidumbre geopolítica puede ser un riesgo importante pero no una prioridad de auditoría importante si hay pocas medidas directas que los auditores directos pueden tomar en relación con ese riesgo. Otra consideración es que el esfuerzo de auditoría interna por la incertidumbre geopolítica se podría incluir en otras áreas de riesgo, como la continuidad del negocio, los cambios reglamentarios o la cadena de abastecimiento.

América Latina: Cinco niveles de riesgo principales frente a las principales cinco prioridades de auditoría



Nota 1: Encuesta Risk in Focus realizada en línea entre el 21 de marzo de 2024 y el 20 de mayo de 2024 por la Internal Audit Foundation. n = 614 para América Latina.

Nota 2: Las cinco principales prioridades de auditoría indican si una actividad es una de las cinco en las que Auditoría Interna invierte la mayor cantidad de tiempo y esfuerzo. **No** es una medida de si la actividad está en el plan de auditoría.



América Latina: Análisis de los niveles de riesgo

Las áreas de mayor riesgo variaron considerablemente entre los distintos sectores en América Latina. En general, la ciberseguridad, la continuidad del negocio y el capital humano fueron áreas de alto riesgo en todos los sectores. El cambio climático se clasificó como el más alto entre los líderes de auditoría del sector público, y casi 4 de 10 lo calificaron como uno de los cinco riesgos principales. En el caso de la disrupción digital, los servicios financieros tuvieron los niveles de riesgo más alto, ya que 5 de 10 indicaron que era un riesgo alto o muy alto.

América Latina: Cinco niveles de riesgo principales por sector

Pregunta de la encuesta: ¿Cuáles son los cinco riesgos principales que afronta su organización en la actualidad?

Área de riesgo	Todos	Servicios financieros	Minería/energía/suministro de agua	Fabricación	Sector público (gobierno)	Venta mayorista/minorista	Educación	Salud/trabajo social
Ciberseguridad	74%	85%	60%	75%	63%	71%	77%	73%
Continuidad del negocio	49%	58%	38%	51%	40%	44%	31%	62%
Capital humano	46%	42%	41%	43%	59%	53%	38%	35%
Cambios reglamentarios	45%	49%	49%	33%	52%	35%	35%	54%
Disrupción digital (incluida la IA)	37%	51%	27%	18%	38%	32%	42%	31%
Incertidumbre geopolítica	37%	39%	35%	49%	24%	41%	23%	42%
Liquidez financiera	33%	35%	36%	28%	33%	18%	46%	35%
Fraude	32%	29%	40%	31%	40%	38%	35%	19%
Cambio climático/medio ambiente	29%	23%	34%	33%	38%	21%	12%	15%
Cultura corporativa	28%	23%	31%	18%	40%	24%	46%	35%
Cambios en el mercado/la competencia	26%	24%	30%	48%	8%	41%	27%	19%
Líneas de jerarquía corporativas/de gobierno	18%	14%	11%	10%	29%	26%	42%	19%
Cadena de abastecimiento (incluidos los terceros)	17%	9%	26%	43%	5%	26%	12%	15%
Comunicaciones/reputación	17%	12%	11%	10%	24%	24%	23%	27%
Salud/seguridad	9%	3%	22%	7%	8%	3%	12%	19%
Fusiones/adquisiciones	4%	4%	9%	1%	0%	3%	0%	0%

Cinco áreas de mayor riesgo por sector

Si el cuarto porcentaje más alto y el quinto son iguales, esos porcentajes iguales se resaltan en un color más claro.

Nota: Encuesta Risk in Focus realizada en línea entre el 21 de marzo de 2024 y el 20 de mayo de 2024 por la Internal Audit Foundation. n = 614 para América Latina.



América Latina: Análisis de prioridades de auditoría

En promedio, el 67 % de los encuestados dijeron que la ciberseguridad era una prioridad de auditoría alta en su organización. Otras áreas de prioridad de auditoría alta fueron fraude, liquidez financiera y continuidad del negocio. El esfuerzo de auditoría también se clasificó como alto para los cambios reglamentarios y las líneas de jerarquía corporativas/de gobierno en la mayoría de los sectores. Sin embargo, hubo dos sectores que fueron excepciones: minería/energía/suministro de agua y fabricación, en los que la auditoría de la cadena de abastecimiento se encontraba entre las cinco principales.

América Latina: Cinco prioridades de auditoría principales por sector

Pregunta de la encuesta: ¿Cuáles son las cinco áreas de auditoría principales en las que Auditoría Interna invierte la mayor cantidad de tiempo y esfuerzo?

Área de auditoría	Todos	Servicios financieros	Minería/energía/suministro de agua	Fabricación	Sector público (gobierno)	Venta mayorista/minorista	Educación	Salud/trabajo social
Ciberseguridad	67%	81%	61%	67%	54%	56%	69%	73%
Fraude	52%	48%	67%	52%	44%	71%	42%	46%
Liquidez financiera	49%	55%	40%	49%	46%	38%	73%	54%
Continuidad del negocio	49%	62%	45%	46%	37%	41%	31%	50%
Cambios reglamentarios	47%	59%	38%	33%	51%	50%	46%	35%
Líneas de jerarquía corporativas/de gobierno	46%	49%	33%	31%	63%	56%	45%	50%
Cultura corporativa	30%	21%	25%	27%	43%	35%	50%	35%
Capital humano	29%	26%	31%	27%	41%	18%	31%	23%
Cadena de abastecimiento (incluidos los terceros)	29%	10%	44%	52%	22%	32%	23%	38%
Comunicaciones/reputación	22%	17%	19%	21%	37%	26%	19%	19%
Disrupción digital (incluida la IA)	19%	27%	17%	12%	14%	6%	35%	12%
Cambios en el mercado/la competencia	17%	19%	16%	27%	2%	29%	8%	19%
Salud/seguridad	14%	4%	19%	18%	13%	21%	4%	31%
Incertidumbre geopolítica	12%	12%	11%	12%	13%	12%	15%	4%
Cambio climático/medio ambiente	11%	5%	15%	19%	10%	6%	0%	12%
Fusiones/adquisiciones	7%	5%	18%	6%	11%	3%	4%	0%

Cinco principales áreas de prioridad de auditoría por sector

Nota 1: La prioridad de la auditoría refleja el porcentaje de encuestados que calificaron un riesgo como uno de los cinco en los que invierten la mayor cantidad de tiempo y esfuerzo. La prioridad de la auditoría no refleja cuánto tiempo se invierte en ese riesgo o si el riesgo se encuentra en el plan de auditoría.

Nota 2: Encuesta Risk in Focus realizada en línea entre el 21 de marzo de 2024 y el 20 de mayo de 2024 por la Internal Audit Foundation. n = 614 para América Latina.



VISIÓN GLOBAL

Todo el mundo: Niveles de riesgo por región

En todo el mundo, hubo un consenso general sobre el hecho de que los riesgos son altos en la ciberseguridad, la continuidad del negocio, el capital humano y la disrupción digital (incluida la IA). Sin embargo, cada región tuvo algunas áreas de preocupación únicas: África: liquidez financiera y fraude; Asia-Pacífico: cambios en el mercado/la competencia; Europa: incertidumbre geopolítica y cambios regulatorios; América Latina: incertidumbre geopolítica y cambios regulatorios; Oriente Medio: líneas de jerarquía corporativas/de gobierno; América del Norte: cambios regulatorios y cambios en el mercado/la competencia.

Todo el mundo: cinco niveles de riesgo principales por región

Pregunta de la encuesta: ¿Cuáles son los cinco riesgos principales que afronta su organización en la actualidad?

Área de riesgo	Promedio mundial	África	Asia-Pacífico	Europa	América Latina	Oriente Medio	América del Norte
Ciberseguridad	73%	64%	64%	83%	74%	66%	88%
Continuidad del negocio	51%	57%	62%	32%	49%	63%	41%
Capital humano	49%	44%	57%	52%	47%	43%	54%
Disrupción digital (incluida la IA)	39%	34%	36%	40%	37%	38%	48%
Cambios regulatorios	38%	32%	32%	46%	45%	7%	47%
Cambios en el mercado/la competencia	32%	15%	49%	32%	26%	29%	41%
Liquidez financiera	31%	42%	19%	27%	33%	38%	28%
Incertidumbre geopolítica	30%	23%	30%	39%	37%	27%	26%
Líneas de jerarquía corporativas/de gobierno	25%	31%	22%	20%	18%	41%	16%
Cultura corporativa	24%	34%	23%	21%	28%	21%	21%
Fraude	24%	42%	22%	14%	32%	27%	9%
Cadena de abastecimiento (incluidos los terceros)	23%	16%	24%	29%	17%	26%	29%
Cambio climático/medio ambiente	23%	25%	26%	33%	29%	12%	12%
Comunicaciones/reputación	20%	26%	21%	14%	17%	21%	20%
Salud/seguridad	11%	10%	11%	12%	9%	12%	13%
Fusiones/adquisiciones	6%	4%	4%	8%	4%	8%	8%

Cinco áreas de mayor riesgo por sector

Si hay una equivalencia en el quinto porcentaje más alto, ambos porcentajes se resaltan en un color más claro.

Nota 1: El promedio mundial se calcula sumando los promedios de cada región y dividiéndolos por la cantidad de regiones.

Nota 2: Encuestas Risk in Focus realizadas en línea entre el 21 de marzo de 2024 y el 20 de mayo de 2024 por la Internal Audit Foundation y el Grupo de Investigación de Institutos Europeos. n = 3544.



Todo el mundo: Prioridad de auditoría por región

En todo el mundo, hubo un amplio consenso sobre las áreas en que la auditoría interna concentra su tiempo y esfuerzo, comenzando por un 69 % que eligió la ciberseguridad como una de las cinco principales, seguida por las líneas de jerarquía corporativas/de gobierno (56 % de los encuestados) y la continuidad del negocio (55 % de los encuestados). Sin embargo, cada región tuvo un área de auditoría en que la prioridad de auditoría fue particularmente baja. Estas fueron: África: cambios reglamentarios; Asia-Pacífico: liquidez financiera; América Latina: líneas de jerarquía corporativas/de gobierno; Europa: fraude; Oriente Medio: cambios reglamentarios; América del Norte: fraude.

Todo el mundo: Principales cinco prioridades de auditoría por región

Pregunta de la encuesta: ¿Cuáles son las cinco áreas de auditoría principales en las que Auditoría Interna invierte la mayor cantidad de tiempo y esfuerzo?

Área de auditoría	Promedio mundial	África	Asia-Pacífico	América Latina	Europa	Oriente Medio	América del Norte
Ciberseguridad	69%	56%	63%	67%	74%	65%	87%
Líneas de jerarquía corporativas/de gobierno	56%	55%	55%	46%	64%	59%	58%
Continuidad del negocio	55%	58%	60%	49%	47%	60%	53%
Cambios reglamentarios	46%	39%	52%	47%	51%	35%	54%
Liquidez financiera	45%	55%	30%	49%	40%	50%	46%
Fraude	41%	48%	43%	52%	36%	40%	29%
Cadena de abastecimiento (incluidos los terceros)	31%	29%	28%	29%	36%	31%	35%
Capital humano	31%	36%	33%	29%	28%	35%	27%
Disrupción digital (incluida la IA)	25%	24%	23%	19%	23%	31%	33%
Cultura corporativa	23%	25%	25%	30%	24%	22%	15%
Comunicaciones/reputación	20%	24%	23%	22%	14%	18%	17%
Cambios en el mercado/la competencia	16%	12%	25%	17%	13%	18%	10%
Salud/seguridad	16%	15%	16%	13%	18%	17%	16%
Cambio climático/medio ambiente	12%	9%	16%	11%	20%	5%	9%
Incertidumbre geopolítica	8%	10%	6%	12%	6%	9%	3%
Fusiones/adquisiciones	6%	4%	2%	7%	7%	7%	10%

Cinco prioridades de auditoría más altas por región

Nota 1: Las cinco prioridades de auditoría principales **no** constituyen una medida de si el riesgo está en el plan de auditoría. Las cinco prioridades principales de auditoría indican si el riesgo fue elegido como una de las cinco áreas en las que auditoría invierte la mayor cantidad de tiempo y esfuerzo.

Nota 2: El promedio mundial se calcula sumando los promedios de cada región y dividiéndolos por la cantidad de regiones.

Nota 3: Encuestas Risk in Focus realizadas en línea entre el 21 de marzo de 2024 y el 20 de mayo de 2024 por la Internal Audit Foundation y el Grupo de Investigación de Institutos Europeos. $n = 3544$.



APÉNDICE A:

RECURSOS SOBRE EL RIESGO DE CAMBIO CLIMÁTICO

Reglamentaciones, normas y marcos

- COSO (Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway): Lograr un control interno sobre los informes de sostenibilidad (ICSR) eficaz. Lineamientos adicionales para los informes de sostenibilidad basados en el Marco Integrado de Control Interno (ICIF) del COSO reconocido a nivel mundial. <https://www.coso.org/new-icsr>
- UE (Unión Europea): Directiva de Diligencia Debida en Sostenibilidad Corporativa. https://commission.europa.eu/business-economy-euro/doing-business-eu/corporate-sustainability-due-diligence_en
- UE (Unión Europea): Directiva de Informes de Sostenibilidad Corporativa. https://finance.ec.europa.eu/capital-markets-union-and-financial-markets/company-reporting-and-auditing/company-reporting/corporate-sustainability-reporting_en
- UE (Unión Europea): Reglamentación sobre los productos libres de deforestación. Normas de la UE que garantizan que los productos que consumen los ciudadanos de la UE no contribuyen a la deforestación ni a la degradación forestal en todo el mundo. El 29 de junio de 2023, entró en vigor la reglamentación sobre los productos libres de deforestación. https://environment.ec.europa.eu/topics/forests/deforestation/regulation-deforestation-free-products_en
- GRI (Global Reporting Initiative). Las normas de la GRI ofrecen un marco para crear informes no financieros o sobre sustentabilidad independientes, o informes integrados de ESG (disponibles en varios idiomas). <https://www.globalreporting.org/standards/download-the-standards/>
- IFRS (Normas Internacionales de Información Financiera): IFRS S1: Requisitos generales para la divulgación de información financiera relacionada con la sustentabilidad. <https://www.ifrs.org/issued-standards/ifrs-sustainability-standards-navigator/sustainability-pdf-collection>
- IFRS (Normas Internacionales de Información Financiera): IFRS S2: Divulgaciones relacionadas con el clima. <https://www.ifrs.org/issued-standards/ifrs-sustainability-standards-navigator/sustainability-pdf-collection>
- IFRS (Normas Internacionales de Información Financiera): Normas de sustentabilidad: Comunicado de prensa y resúmenes. <https://www.ifrs.org/news-and-events/news/2023/06/issb-issues-ifrs-s1-ifrs-s2/>
- NYSE (Bolsa de Valores de Nueva York): Prácticas recomendadas para generar informes de sustentabilidad. <https://www.nyse.com/esg-guidance>
- Filipinas: Ley Sobre la Responsabilidad Extendida del Productor de 2022. <https://emb.gov.ph/wp-content/uploads/2023/04/EPR-Frequently-Asked-Questions.pdf>
- SEC (Comisión de Bolsa y Valores) de los Estados Unidos: Análisis integral de la norma de divulgación de referencia sobre el clima de la SEC (Deloitte), <https://dart.deloitte.com/USDART/home/publications/deloitte/heads-up/2024/sec-climate-disclosure-rule-ghg-emissions-esg-financial-reporting>



- SASB (Sustainability Accounting Standards Board, ahora parte de la fundación IFRS): Normas de divulgación para los asuntos de sustentabilidad más relevantes para la toma de decisiones de los inversores en cada uno de los 77 sectores. <https://sasb.ifrs.org/knowledge-hub/>
- TCFD (Grupo de Trabajo sobre Divulgaciones Financieras Relacionadas con el Clima, ahora parte de la fundación IFRS). Aún se puede acceder a los recursos desarrollados anteriormente. <https://www.fsb-tcfid.org/>
- TNFD (Grupo de Trabajo sobre Divulgaciones Financieras Relacionadas con la Naturaleza). “Nuestro objetivo es apoyar un movimiento en los flujos financieros mundiales desde resultados negativos para la naturaleza hacia resultados positivos para la naturaleza, en línea con el Marco Mundial de Biodiversidad”. <https://tnfd.global/> o <https://tnfd.global/publication/getting-started-with-adoption-of-the-tnfd-recommendations/#publication-content>
- Financial Conduct Authority (FCA) del Reino Unido: Norma contra el lavado verde. “Las reclamaciones relacionadas con la sustentabilidad de sus productos y servicios deben ser justas, claras y no engañosas”. <https://www.fca.org.uk/publication/finalised-guidance/fg24-3.pdf>
- ONU (Organización de las Naciones Unidas): Informe del panorama del riesgo climático de 2024. <https://www.unepfi.org/wordpress/wp-content/uploads/2024/04/Climate-Risk-Landscape-2024.pdf>
- Estados Unidos: Recursos y lineamientos federales sobre sustentabilidad de los EE. UU. <https://www.sustainability.gov/resources.html>

Credenciales

- IIA (Instituto de Auditores Internos): Certificado de ESG. Aplicación práctica de los informes y la identificación de las métricas críticas de ESG. <https://www.theiia.org/en/products/learning-solutions/course/esg-certificate-internal-auditing-for-sustainable-organizations/>
- IFRS (Normas Internacionales de Información Financiera): Fundamentals of Sustainability Accounting (FSA) Credential®. Comprensión de la relación entre la sustentabilidad y el desempeño financiero. <https://www.ifrs.org/products-and-services/sustainability-products-and-services/fsa-credential/>
- GRI (Global Reporting Initiative): Profesional de sustentabilidad certificado por la GRI. <https://www.globalreporting.org/reporting-support/education/gri-academy/>



APÉNDICE B:

RECURSOS SOBRE LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL

Reglamentaciones, normas y marcos

- UE (Unión Europea): Resumen de la Ley de Inteligencia Artificial. <https://www.europarl.europa.eu/topics/en/article/20230601STO93804/eu-ai-act-first-regulation-on-artificial-intelligence>
- UE (Unión Europea): Ley de Inteligencia Artificial. <https://artificialintelligenceact.eu/>
- IIA (Instituto de Auditores Internos): Marco para la auditoría de la inteligencia artificial (solo miembros del IIA). <https://www.theiia.org/en/content/tools/professional/2023/the-iias-updated-ai-auditing-framework/>
- IIA (Instituto de Auditores Internos): Centro de conocimiento de inteligencia artificial. <https://www.theiia.org/en/resources/knowledge-centers/artificial-intelligence/>
- NIST (Instituto Nacional de Estándares y Tecnología, Departamento de Comercio de los EE. UU.): Marco de gestión de riesgo de la inteligencia artificial (AI RMF 1.0). <https://www.nist.gov/itl/ai-risk-management-framework>
- NIST (Instituto Nacional de Estándares y Tecnología, Departamento de Comercio de los EE. UU.): Manual de estrategias del marco de gestión de riesgo de la inteligencia artificial. https://airc.nist.gov/AI_RMFKnowledgeBase/Playbook
- NIST (Instituto Nacional de Estándares y Tecnología, Departamento de Comercio de los EE. UU.): Marco de gestión de riesgo de la inteligencia artificial: Perfil de la Inteligencia Artificial Generativa. <https://airc.nist.gov/docs/NIST.AI.600-1.GenAI-Profile.ipd.pdf>
- UNESCO (Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura): La ética de la inteligencia artificial. <https://www.unesco.org/en/artificial-intelligence/recommendation-ethics>
- UNICRI (Instituto Interregional de las Naciones Unidas para Investigaciones sobre la Delincuencia y la Justicia): Usos maliciosos y abusos de la inteligencia artificial. <https://unicri.it/index.php/node/3278>



RECONOCIMIENTOS

Consejo directivo de la Internal Audit Foundation, 2024-25

Presidente: Warren W. Stippich, Jr., CIA, CRMA

Vicepresidente sénior, Estrategia: Glenn Ho, CIA, CRMA

Vicepresidente, Finanzas y Desarrollo: Shirley Livhuwani Machaba, CCSA, CRMA

Vicepresidente, Contenido: Nora Kelani, CIA, CRMA

- Subramanian Bhaskar
- Hossam El Shaffei, CCSA, CRMA
- Dawn Jones, CIA, CRMA
- Jose Gabriel Calderon, CIA, CRMA
- Susan Haseley, CIA
- Michael A. Smith
- Anthony J. Pugliese, CIA
- Reyes Fuentes Ortea, CIA, CCSA, CRMA

Enlace con el personal: Laura LeBlanc: directora sénior, Internal Audit Foundation

Comité de Asesores de Investigación y Educación, 2024-25

Presidente: Nora Kelani, CIA, CRMA

- Tonya Arnold-Tornquist, CIA, CRMA
- Christopher Calvin, CIA
- Joseph Ian Canlas, CIA, CRMA
- Andre Domingos
- Christina Duquette, CRMA
- Marc Eulerich, CIA
- Dagmar Flores, CIA, CCSA, CRMA
- Anargul Kairulla, CIA
- Ayaka Mitsunari
- Ahmed Shawky Mohammed, CIA
- Grace Mubako, CIA
- Ruth Doreen Mutebe, CIA
- Thomas O'Reilly
- Emmanuel Pascal, CIA, CRMA
- Brian Tremblay, CIA
- Koji Watanabe
- Stacy Wright, CIA

Enlace con el personal: Deborah Poulalion: gerente sénior, Investigación y Perspectivas, IIA

Equipo del proyecto de Risk in Focus

Directores del proyecto:

- Laura LeBlanc, directora sénior, Internal Audit Foundation
- Deborah Poulalion, gerente sénior, Investigación y Perspectivas, IIA

Administradora de proyecto: Candace Sacher

Redactor de la investigación: Robert Perez

Diseñadora gráfica: Cathy Watanabe



SOCIOS DE LA INTERNAL AUDIT FOUNDATION

SOCIOS DIAMOND



Socios Platinum



Socios Gold

- Fundación Latinoamericana de Auditores Internos
- IIA, Grecia
- IIA, Houston
- IIA, Japón
- IIA, Nueva York
- IIA, Singapur
- Nanjing Audit University

President's Circle (Donantes individuales)

- Larry Harrington, CIA, QIAL, CRMA
- Stacey Schabel, CIA
- Warren W. Stippich, Jr., CIA, CRMA

Socios de Risk in Focus

- | | |
|--------------------------------------|---------------------|
| IIA, Argentina | IIA, Kenia |
| IIA, Australia | IIA, Malasia |
| IIA, Bolivia | IIA, México |
| IIA, Botsuana | IIA, Marruecos |
| IIA, Brasil | IIA, Nicaragua |
| IIA, Canadá | IIA, Panamá |
| IIA, Chile | IIA, Paraguay |
| IIA, Colombia | IIA, Perú |
| IIA, Costa Rica | IIA, Filipinas: |
| IIA, República Democrática del Congo | IIA, Ruanda |
| IIA, República Dominicana | IIA, Singapur |
| IIA, Ecuador | IIA, Sudáfrica |
| IIA, El Salvador | IIA, Taiwán (Chino) |
| IIA, Gabón | IIA, Tanzania |
| IIA, Ghana | IIA, Uganda |
| IIA, Guatemala | IIA, Uruguay |
| IIA, Hong Kong | IIA, Venezuela |
| IIA, Indonesia | IIA, Zambia |
| IIA, Japón | IIA, Zimbabwe |



ACERCA DEL IIA

El Instituto de Auditores Internos (IIA) es una asociación profesional internacional sin ánimo de lucro que presta servicio a más de 245 000 miembros de todo el mundo y ha otorgado más de 200 000 certificaciones de Auditor interno certificado (CIA) en el ámbito mundial. El IIA se creó en 1941 y es reconocido en todo el mundo como el líder de la profesión de auditoría interna en normas, certificaciones, educación, investigación y orientación tecnológica. Para obtener más información, visite theiia.org.

Acerca de la Internal Audit Foundation

La Internal Audit Foundation brinda conocimientos a los profesionales de auditoría interna y sus partes interesadas, promoviendo y fomentando el valor de la profesión de la auditoría interna en todo el mundo. Mediante el fondo académico, la fundación apoya el futuro de la profesión a través de subvenciones para financiar la educación de los auditores internos en instituciones de educación superior. Para obtener más información, visite theiia.org/Foundation.

Exención de responsabilidad y derechos de autor

El IIA publica este documento con fines informativos y educativos. Este material no tiene como propósito ofrecer respuestas definitivas a circunstancias individuales específicas y, como tal, solo está previsto para ser usado como una guía. El IIA recomienda que se busque asesoramiento experto independiente relacionado directamente con cualquier situación específica. El IIA no acepta ninguna responsabilidad en el caso de que alguien ponga su entera confianza en este material.

Copyright © 2024 de la Internal Audit Foundation. Todos los derechos reservados. Para obtener permiso para volver a publicar, comuníquese escribiendo a Copyright@theiia.org.



Oficinas centrales | The Institute of Internal Auditors
1035 Greenwood Blvd., Suite 401 | Lake Mary, FL 32746, EE. UU.
Teléfono: +1-407-937-1111 | Fax: +1-407-937-1101
Web: theiia.org/Foundation

