

SEMINARIO-TALLER

APLICACIÓN DE LA METODOLOGÍA AUDITORIA BASADA EN RIESGOS EN MICROFINANZAS. GOBERNANZA Y CONTROL EN CRISIS CLIMÁTICAS

Evento altamente práctico dirigido a funcionarios y colaboradores de las áreas de Auditoría Interna y Riesgos, con enorme valor agregado para adoptar e implementar recomendaciones orientadas al cumplimiento de su rol de control ante un FEN Extremo

Evento en línea. 2, 3 y 4 de diciembre de 2026

Organiza:

COPEME

Con la colaboración de:

Sparkassenstiftung Alemana
LATINOAMÉRICA Y EL CARIBE

Seminario-Taller

“Aplicación de la metodología Auditoría Basada en Riesgos en Microfinanzas. Gobernanza y control en crisis climáticas”

Objetivo principal:

Fortalecer las competencias de los profesionales de auditoría, control y riesgos del sistema microfinanciero para aplicar la Auditoría Basada en Riesgos (ABR) antes, durante y después de eventos ambientales, sociales y climáticos, con especial énfasis en el Fenómeno de El Niño. La formación permitirá evaluar la exposición, preparación, respuesta y recuperación institucional, y emitir recomendaciones independientes que contribuyan a la continuidad del negocio, la solidez financiera, la resiliencia y la sostenibilidad.

Metodología y alcance:

El Programa se desarrollará en formato virtual sincrónico a través de tres sesiones de dos horas cada una, los días 2, 3 y 4 de diciembre de 2026, de 7:00 a 9:00 p.m. (hora de Perú). Conserva los fundamentos metodológicos de la auditoría basada en riesgos —universo auditable, valoración y priorización, plan, pruebas, hallazgos y seguimiento— y los aplica a la gestión preventiva de riesgos ambientales, sociales y climáticos, la materialización de eventos como El Niño y la evaluación ex post de la recuperación. La función de auditoría aportará aseguramiento y asesoramiento, sin asumir las responsabilidades de gestión de la administración.

El programa se organiza en tres sesiones prácticas: (1) auditoría estratégica y preventiva; (2) auditoría durante la materialización de los riesgos y la crisis; y (3) auditoría ex post, recuperación y sostenibilidad. Los casos se adaptarán a instituciones de microfinanzas con portafolios de crédito expuestos al FEN. Se utilizará como principales referentes las Normas Globales de Auditoría Interna del IIA, COSO 2013 y la regulación aplicable de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) en auditoría, gobierno corporativo y gestión integral de riesgos. Considerará, además, la hoja de ruta SBS de cambio climático y finanzas sostenibles (2024), el diagnóstico peruano de divulgación y sostenibilidad y la Guía SBS sobre riesgos derivados de la sostenibilidad (marzo de 2026). Esta última tiene carácter orientativo: no constituye norma ni requisito obligatorio.

Asimismo, se relacionarán los factores ambientales y sociales con los riesgos tradicionales, la exposición y priorización del universo auditable, la evaluación preventiva de controles, la respuesta frente a la crisis, la revisión de recuperación y la formulación de recomendaciones sostenibles. Como referencias técnicas de divulgación se mencionarán NIIF S1 y NIIF S2 según pertinencia, sin presentarlas como exigencias generales indistintas para todas las entidades.

Este marco permitirá relacionar los requerimientos regulatorios con la identificación y valoración de riesgos, la evaluación de controles, la planeación de auditoría y la formulación de hallazgos y acciones de mejora. Las referencias normativas y su aplicación específica se ajustarán a la naturaleza de cada entidad, a sus procesos y riesgos materiales. Se preservará la independencia de auditoría interna y se distinguirán las disposiciones obligatorias de las buenas prácticas y orientaciones supervisoras.

El Seminario-Taller aportará una visión integral sobre la actuación de auditoría antes, durante y después de la materialización de riesgos ambientales y sociales, con énfasis en El Niño y en la preparación de entidades financieras para proteger clientes, continuidad, solvencia y reputación. La auditoría se presenta como función de aseguramiento que identifica brechas, verifica la respuesta y promueve mejoras sostenibles. El contenido, otorgará énfasis al universo de agencias, procesos y obligaciones regulatorias, incorporando exposición ambiental, social y climática, lo que permitirá a los participantes al concluir el programa:

- Priorizar riesgos y evaluar la preparación institucional, los controles críticos y las alertas tempranas frente al Fenómeno de El Niño.
- Diseñar programas de auditoría y evaluar oportunamente controles, decisiones y continuidad del negocio durante una emergencia.
- Formular hallazgos, verificar la recuperación ex post y proponer recomendaciones para mejorar resiliencia, gobierno y sostenibilidad.
- Formular hallazgos con enfoque de riesgo y orientar recomendaciones hacia causa raíz y efectividad del control.

Contenido:

Sesión	N°	Tema / actividad	Tiempo	Contenidos principales
Sesión 1	1	**Fundamentos de ABR, sostenibilidad y marco SBS**	30 min	Auditoría tradicional y auditoría basada en riesgos; gobierno, control y tercera línea; IIA, COSO 2013 y marco SBS. Sostenibilidad y factores ASG como impulsores de riesgos financieros, operacionales y reputacionales.
	2	**Auditoría como función preventiva y de valor**	30 min	Independencia y objetividad de auditoría; evaluación anticipada de vulnerabilidades, exposición y preparación. Aseguramiento de controles críticos y recomendaciones para la resiliencia institucional.
	3	**Universo auditable y exposición ante El Niño**	30 min	Segmentación de agencias, procesos, carteras, sectores y territorios; lluvias, inundaciones, sequías y afectación de clientes, infraestructura y garantías. Concentraciones territoriales y sectoriales.
	4	**Priorización, alertas y planificación preventiva**	30 min	Riesgo inherente y residual, materialidad, apetito, calidad de controles y exigencia regulatoria. Pruebas de estrés, indicadores de alerta, planes de continuidad y priorización del Plan Anual de Auditoría.
Total sesión 1			120 min	**Resultado: metodología de priorización y plan preventivo de auditoría ante riesgos climáticos y sociales.**

Sesión 2	5	**Plan de auditoría ante escenarios de crisis**	40 min	De la exposición climática al programa de trabajo: objetivos, alcance, riesgos, controles, pruebas y evidencia. Evaluación anticipada de planes de respuesta, continuidad, liquidez y recuperación.
	6	**Taller 1: diseño del plan preventivo**	40 min	Caso de entidad microfinanciera con cartera concentrada en el norte del Perú. Matriz de priorización de agencias y procesos, exposición geográfica y controles. Producto: plan de auditoría focalizado.
	7	**Auditoría durante la materialización**	40 min	Evaluación de activación y efectividad de planes de contingencia; interrupciones de oficinas y canales; liquidez y cartera; reprogramaciones y trato justo a clientes. Alertas, comité de crisis, evidencia y comunicación oportuna.
Total sesión 2			120 min	**Resultado: plan de auditoría focalizado en crisis, con controles, pruebas, evidencias y criterios de comunicación.**
Sesión 3	8	**Auditoría ex post y recuperación**	40 min	Evaluación de pérdidas, mora, provisiones, continuidad y restablecimiento de servicios. Revisión de decisiones adoptadas, causas raíz, efectividad de controles y medidas de recuperación.
	9	**Taller 2: hallazgos y plan de mejora**	40 min	Caso de El Niño: construir hallazgos con condición, criterio, evidencia, causa, riesgo/efecto y recomendación; definir acciones, responsables, plazos e indicadores y evaluar su efectividad.
	10	**Sostenibilidad, reporte y valor estratégico**	40 min	Auditoría de gobernanza, SARAS, apetito de riesgos ASG, datos e indicadores climáticos; referencias NIIF S1 y S2, trazabilidad y prevención del greenwashing. Informe al órgano de gobierno y aprendizaje institucional.
Total sesión 3			120 min	**Resultado: hallazgos sustentados, recomendaciones y hoja de ruta para recuperación y sostenibilidad.**

Informes e inscripciones:

Los informes e inscripciones pueden ser canalizados a las siguientes direcciones de correoelectrónico: cpinto@copeme.org.pe y rioshenckell@copeme.org.pe

Expositor:

Erik Humberto Nieves, Administrador de Empresas de la Universidad de La Salle, Especialista en Control Interno de la Universidad Militar Nueva Granada y con Diplomado en Administración del Riesgo de LA/FT de la Pontificia Universidad Javeriana. Complementa su formación con seminarios de actualización sobre control interno en entidades del sector oficial. Tiene más de 20 años de experiencia en gestión integral de riesgos, auditoría interna, control interno y cumplimiento en entidades de los sectores financiero, fiduciario, bursátil, solidario, real y público. Ha ejercido como Director de Auditoría Interna, Oficial de Cumplimiento Principal, Director y Coordinador de Riesgo Operativo y Auditor Líder, con experiencia en Auditoria basada en riesgos, SARO, SARLAFT, riesgos financieros, seguridad de la información y continuidad del negocio.



Erik, integra la perspectiva de la tercera línea de aseguramiento con su experiencia directiva en gestión de riesgos y cumplimiento. Es especialista en estructurar planes de auditoría basados en riesgos, evaluar el diseño y la efectividad de controles, analizar vulnerabilidades, formular políticas, matrices y metodologías y presentar resultados ante Directorios, Juntas Directivas, Comités, Consejos y organismos de supervisión y regulación. Cuenta además con seis años de experiencia docente en reconocidas universidades colombianas. Su enfoque aplicado destaca el aporte independiente de auditoría a la prevención, evaluación de respuestas durante eventos críticos, recuperación ex post y sostenibilidad organizacional, sin sustituir las responsabilidades de la administración.

Seminario-Taller organizado por:

COPEME

Con la colaboración de:

Sparkassenstiftung Alemana
LATINOAMÉRICA Y EL CARIBE