

## REUNION COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA –CLAIN-

Centro de Convenciones de las Américas  
Cartagena, Colombia, miércoles 17 de mayo de 2.006.

En respuesta a la convocatoria realizada por el señor Wagner Roberto Pugliesi, Primer Vicepresidente del Comité Latinoamericano de Auditoria Interna, CLAIN, se realizó la Reunión Ordinaria del Comité en la ciudad de Cartagena de Indias el día miércoles 17 de mayo, a la cual asistieron los siguientes participantes:

- Guillermo Casal, invitado, Representante FLAI – Argentina
- Cosme Juan Carlos Belmonte, Representante Titular por Argentina.
- Eduardo D’Amato, Gerente ABAPRA, Argentina
- Juan de Dios Bel, Invitado, Representante ISACA - Argentina
- Francisco Erland Oviedo Mendoza, Representante Titular por Bolivia.
- Wagner Roberto Pugliesi, Primer Vicepresidente del CLAIN y Presidente encargado del Comité CLAIN.
- Cristóbal Uribe C., Representante Alterno por Colombia
- Ricardo Nieto, Representante de la Asociación Bancaria de Colombia
- Clara Inés Morales Patiño, Representante Alterna – Colombia
- Norma Isabel Ramírez Gracia, Invitada – Colombia
- Fernando Izquierdo D. – Representante ISACA Colombia
- Rolando Soto Soto, Representante Titular por Costa Rica
- Luis Rafael Alvarenga Castañeda – Invitado por El Salvador
- Gustavo Diaz E., Representante del BCIE - Honduras
- Nery del Carmen Arosemena, Representante Alterna de Panamá
- Gerineldo Sousa Melo, Representante Titular Panamá

- César Augusto Huayanca – Representante delegado por Perú
- Marcelo di Bello, Tercer Vicepresidente del CLAIN y Representante Titular por Uruguay.
- Por la Secretaría General de Felaban, asistieron las doctoras Maricielo Glen de Tobón, Secretaria General y Martha Lucia Urrego, Asesora.

Una vez efectuada la presentación de los asistentes y la verificación del quórum, se procedió a dar inicio a la reunión.

Debido a la ausencia del señor Presidente del Comité, doctor Dario Moreno, quien se encuentra en delicado estado de salud, el doctor Cosme Juan Carlos Belmonte, procede a rendir el informe correspondiente a la Presidencia del Comité y hace buenos augurios para que el Presidente se recupere prontamente.

El Dr. Cosme Juan Carlos Belmonte agradece la gestión que han realizado tanto el Presidente, como sus Vicepresidentes y todos los miembros del Comité, labores que han permitido llevar a cabo las propuestas presentadas como plan de trabajo en Comité.

Para ilustrar a los nuevos asistentes se hizo un recuento de las actividades que ha desarrollado el Comité y de las nuevas vinculaciones del CLAIN con organismos internacionales, relacionados con la actividad propia de la auditoría interna, tales como el Convenio firmado en la ciudad de Cuba con la FLAI, durante el año 2.004, en el año 2.005 se firmo en Panamá un convenio macro con ISACA y durante el año 2006 en Colombia se firmará un convenio de cooperación con ISACA, cuyo texto hace parte de los anexos de la presente Acta. Resalta la importancia de la gestión realizada por el Sr.

Presidente Dr. Darío Moreno, ya que considera fundamental el liderazgo ejercido por él.

Continúa el Dr. Cosme informando sobre la importancia acerca del compromiso asumido para la realización de los chats. En la práctica y por diferentes motivos, no se han cumplido la totalidad de los mismos, pero con los que se han realizado, hemos tenido una excelente experiencia, al igual que con los boletines informativos ya que a los mismos les hemos dado un valor agregado muy importante toda vez que se han adjuntado trabajos de investigación, considerados de mucho interés por la actualidad de los temas.

El doctor Cosme Juan Carlos Belmonte, considera que aprovechando la presencia de los representantes de las Instituciones de la FLAI y de ISACA es importante que ellos puedan ilustrarnos sobre las diferentes actividades. Por esta razón otorgamos la palabra al representante de la FLAI, Dr. Guillermo Casal quien informa que su institución realizará un congreso y que la idea es que las entidades se encuentren, que tengan un representante de cada país, considera que para la FLAI, es muy importante y quieren avanzar sobre el tema de una certificación que se pueda realizar en conjunto con FELABAN sobre “Certified Financial Services Auditor” - CFSA, y el objetivo de esta certificación es que se adquiera afinidad y uniformidad en las prácticas. Indica cual es la ventaja de estar certificado como Auditor. La certificación hace predecible y homogénea la calidad del trabajo y no interesaría si el mismo lo realiza un ingeniero industrial guatemalteco, un contador brasilero o panameño, si los tres tienen la misma calificación cada uno sabría que están hablando del mismo tema, van a tener un cuerpo común de conocimiento y cuando hablen de Basilea van a hablar exactamente de lo mismo y no de lo que se puede creer.

La certificación CFSA tiene tres áreas de especialización: Bancos, Compañías de Seguros y Títulos Valores, esto tiene un valor agregado para los auditores de bancos el hecho de que puedan conocer algunos aspectos, por ejemplo de compañías de seguros, ya que es diferente el análisis del riesgo.

El representante para Colombia por parte de ISACA, doctor Fernando Izquierdo, hace un recuento de cómo se iniciaron las relaciones con FELABAN, ya que ellos consideran que FELABAN es la única institución que unía a todos los bancos latinoamericanos y que al final son los bancos los mayores consumidores de software y de hardware a nivel latinoamericano y siendo ISACA una Asociación de Auditores de Sistemas orientada a los temas de gobernabilidad en tecnología informática y ven con preocupación que la tendencia latinoamericana en el contexto mundial, esta muy lejos de los estándares internacionales que se están pidiendo y comenta que la mejor manera es publicitar la importancia que tiene conseguir una certificación CISA – “Certified Information Systems Auditor”.

Continúa el doctor Izquierdo, informando que en este orden de ideas ellos se acercaron a FELABAN y al CLAIN y se logró configurar un primer convenio de acercamiento en el cual se tienen algunas generalidades del acercamiento entre las organizaciones, algunas de ellas por ejemplo unirse por el desarrollo de la profesión, brindar acceso algunas publicaciones, hacerlos partícipes de las investigaciones que se realizan a nivel mundial. Comenta que la participación latinoamericana no llega al 3% en los grupos de trabajo de investigaciones. De otra parte considera que esta es una buena oportunidad para quienes quieran participar en esos grupos de trabajo de investigación, aportar conferencistas, promocionar el aporte a la profesionalización del ejercicio.

Interviene la doctora Maricielo Glen de Tobón, Secretaria General de Felaban, para agradecer la explicación dada por el representante de ISACA, doctor Fernando Izquierdo, relacionada con los parámetros generales del Convenio y ratifica que para la FELABAN es muy grato poder trabajar conjuntamente y de otra parte esto irá abriendo la posibilidad también a otros comités técnicos diferentes a CLAIN.

La doctora Tobón, continúa informando que la firma del Convenio es una ramificación de algunas conversaciones que se han adelantado sobre un trabajo conjunto y por esto considera la importancia de que CLAIN tomara la iniciativa de darle vida al convenio e ir definiendo cuáles serían las acciones que se deben iniciar para comenzar efectivamente la aplicación del mismo. El doctor Cosme, da su conformidad en relación con la propuesta efectuada por la doctora Tobón.

Interviene seguidamente el doctor Wagner Pugliesi e indica que se ha hablado sobre la creación de la aplicación del convenio con las Asociaciones Bancarias, en el caso de Brasil, comenta el señor Pugliesi que se tiene una meta, la cual es que si el convenio se tornase vivo, independientemente de si se realizan reuniones o congresos de CLAIN, ellos invitarían a conferencistas de ISACA, y también a los representantes de IIA, de modo que esto sea un trabajo conjunto entre esos institutos y las Asociaciones Bancarias, creemos que esto puede tener un resultado positivo para los asociados, porque se busca certificación mas no se busca asociación.

El Representante de ISACA interviene para explicar que en el Convenio que se firmará incluye dentro de sus puntos, que los miembros de FELABAN pueden trabajar de manera conjunta con capítulos de ISACA, en los diferentes países donde están

constituidos, con el ánimo de apoyarse con mayor facilidad. Comenta el doctor Izquierdo que una de las tareas que se tienen es que una vez protocolizado el convenio, el mismo sea repartido entre todos los capítulos para que sea implementado.

Seguidamente la doctora Maricielo de Tobón, opina que es más interesante crear una vía propia, y consulta al doctor Casal si el Comité estaría en disponibilidad de entregar una propuesta a FELABAN, indicando cuales serían los alcances económicos para preparar la certificación CFSA e adaptar lo material a las condiciones técnicas de América Latina? En respuesta a esta consulta el doctor Casal responde que necesitaría conocer cual es el material de soporte para capacitar, cual es la dimensión del esfuerzo. La doctora Tobón, indica que sería importante que se prepare esta propuesta para ser presentada al Comité Directivo de FELABAN.

Se continúa con el orden del día y se aborda el tema del Comité Organizador del X CLAIN. Se da la palabra al doctor doctor Ricardo Nieto, Director Operación Bancaria de la Asociación Bancaria de Colombia, e informa que su Institución realiza diversos congresos anualmente y esto permite tener una infraestructura adecuada, por esta razón piensa que en cuanto a hoteles y organización logística todo se encuentra dispuesto adecuadamente.

En relación al temario informa que con un año de anticipación se comenzó a trabajar con el Comité de Auditoría de la Asociación Bancaria en coordinación con el Comité CLAIN, se nombró un Subcomité que fue coordinado por la doctora Clara Inés Morales, y en este Comité se realizó un proceso que inició con alternativas de temas pensando en cuales serían los temas de actualidad, pensando en que los mismos fueran oportunos,

actualizados y que tuvieran un enfoque práctico y en este proceso se fueron organizando los mismos, contactando las personas, hasta lograr el programa académico que ustedes conocen.

El doctor Nieto informa que se tienen alrededor de 200 participantes, que de América Latina hay 17 países participando pero que aún no se conoce la totalidad de los mismos, porque aún los colombianos se están inscribiendo. Informa que seguramente ha influido en la disminución de los participantes nacionales debido al proceso de fusiones que se está viviendo en Colombia.

Aprovecha también la oportunidad para agradecer a todas las personas que han contribuido a la realización de este congreso.

El doctor Cosme Juan Carlos Belmonte, la Secretaría General, agradecen a la Asociación Bancaria y en particular al doctor Nieto y a todo su grupo de trabajo por la excelente organización.

El doctor Pugliesi, continúa con el orden del día y se aborda el punto relacionado con CHATS – Determinación de temas a tratar en el próximo Período.

El señor Vicepresidente doctor Wagner Pugliesi, indica que este tema debe ser ampliamente discutido e inmediatamente da la palabra a la doctora Clara Inés Morales comenta que su observación es con relación al cambio a nivel tecnológico y la presentación de la página, considera que es una página muy interesante, sólo que de acuerdo a su experiencia, hizo falta la parte de notificar que tipo de cambio debía tener

cada banco, para que la persona que tuviera la responsabilidad del mismo no tuviera ninguna dificultad al ingresar al chat, porque cree que en realidad la página es excelente.

Interviene la doctora Martha Lucia Urrego, Asesora de Felaban, quien informa que cuando se realizó el cambio se envió toda la información indicando todos los requerimientos para que ninguno fuera a tener ningún inconveniente, además las indicaciones eran precisas, solo que como adiciona el doctor Belmonte, hay una realidad en los sistemas de protección de los bancos y es que son más restrictivos.

Continúa el doctor Belmonte indicando que el considera que existe una situación de falta de información debida a que las Asociaciones Bancarias seguramente no difunden ampliamente esta información, pero que el considera que son los mismos miembros del Comité quienes deberían ser los difusores de estos programas. Otra situación es que algunas personas ingresan pero no interactúan.

El doctor Cristóbal Uribe, indica que habiendo sido auditor interno y ahora auditor externo, considera que el Chat es una herramienta muy importante, piensa que saber como se maneja por ejemplo una póliza global bancaria en Argentina, Venezuela, Costa Rica, etc., además de enriquecedor, es formativo y puede ayudar a dar ideas inclusive a nivel local o ver si se pueden mejorar las existentes. Continúa el doctor Uribe, diciendo que estos chats son muy globales, porque considera que las preguntas se responden a nivel general, propone que el cuestionario que se desarrolle para cada tema se prepare de una manera más puntual, más precisa y esta de acuerdo en que se continúe con el Chat, porque es una herramienta de consulta.

Toma la palabra la doctora Nery de Arosemena, representante de Panamá opinando que las personas que ingresen o que se registren deben dar su opinión en un momento dado, ya que al conocer las diferentes opiniones sobre el particular enriquecen el mismo.

Seguidamente interviene el doctor Eduardo D'Amato, Gerente de la ABAPPRA, comentando que hace unos cinco años, al inicio cuando el doctor Carlos Valdivieso, propuso la realización de los Chats, lo que se perseguía era darle continuidad al Comité Técnico, mantener vivo el espíritu del mismo y darle presencia a través de la distancia en forma virtual. Indica que en su momento se interpretó que desarrollarían con los mismos actores, es decir con exclusividad absoluta, ya que los temas eran muy especializados. Pero opina que ve con agrado que de todas maneras, todos los representantes estén de acuerdo en que continúen los chats.

La doctora Tobón indica que la filosofía del Chat es que el Comité no se reúna solo una vez al año, si no que tenga más de una oportunidad, un balance de 4 chat realizados de 8 sugeridos, esta segura que es un buen balance, piensa que de todas formas el Chat cumple con el propósito de que el Comité esté en contacto más permanente y de compartir mejores prácticas. En cuanto al trabajo que corresponde a FELABAN, continuaremos como siempre mejorando en la parte técnica y para responder por el tema de una mayor difusión crearemos mecanismos alternos para que haya una mayor difusión del tema.

El doctor Ricardo Nieto, agrega que él participa en el Comité de Lavado de Activos de Felaban y en este Comité también se están haciendo chats, partiendo de la base de que el Chat es como una reunión del Comité, este es el grupo que participa en el Chat. Es

un grupo pequeño, pero una cosa que ha funcionado muy bien es que estos chats se están haciendo a través de una conferencia telefónica, y en su opinión se interactúa mucho mejor todavía, porque se mantiene el hilo conductor con los demás.

La doctora Tobón, sugiere que también se puede hacer una tele conferencia y un Chat, es decir se pueden intercalar estos dos sistemas.

El doctor Wagner Pugliesi, propone que los chats se realicen como una reunión virtual pero solo los miembros del Comité, ya que si los delegados no participan sistemáticamente en los chats querría decir que el objetivo planteado originalmente con no se esta cumpliendo. Por la razón anterior el señor Vicepresidente opina que prefiere que se realicen las conferencias telefónicas, porque ve que con el tema del Chat, incide también la parte tecnológica de cada institución, siendo este un tema muy complicado para las instituciones bancarias, por el tema de seguridad de su plataforma.

Para ir concluyendo el tema de los chats, se ha establecido que con el propósito de obtener una mayor participación e interacción, los mismos se realizarán el segundo martes de cada mes a las 10:00 de la mañana hora de Colombia.

Con respecto a la definición de las tele conferencias, las mismas se coordinarán, a través de la doctora Martha Lucia Urrego, Asesora de Felaban, quien realizará las respectivas citaciones. Adicionalmente se incorporará al listado de invitados a los chats y a las tele conferencias, a los doctores Fernando Izquierdo de ISACA y los representantes por la FLAI, doctores Casal y Bel.

Gustavo Díaz, interviene para manifestar que es muy importante que el Comité se reúna no solo una vez sino que pudiera tener la oportunidad de reunirse un par de veces mas, en su opinión piensa que sería una grande oportunidad para poder tratar, temas de tanta actualidad como por ejemplo el tema de Gobierno Corporativo, antes de sacarlo a la comunidad virtual, ya que este es un tema prioritario para las juntas directivas, los cuales están demandando respuesta a este tema.

Después de que el Comité discutió varios temas, se ha decidido que los chats y las tele conferencias, se discutan los siguientes:

1. Revisión de Aseguramiento de la Calidad de la Actividad de la Auditoría Interna. Gustavo Díaz – Honduras
2. Grado de Certificación del Auditor Interno Profesional – Guillermo Casal
3. El papel de la auditoría interna en un proceso de fusión - Wagner Pugliesi
4. Auditoría de la gestión comercial – Cristóbal Uribe – Colombia
5. El auditor interno frente a las declaraciones tributarias de cada país. – Marcelo di Bello – Uruguay.
6. Gobierno Corporativo – Wagner Pugliesi
7. Auditoría de la ética – Cosme Juan Carlos Belmonte
8. La auditoría del servicio al cliente

Seguidamente interviene la doctora Tobón para concluir las ideas propuestas, las cuales se reúnen en:

1. La reunión presencial.
2. Tres tele conferencias cerradas del comité y que uno de los temas sea Gobierno Corporativo.
3. Los demás temas se discutirán a través de los Chats.

Continuando con la agenda prevista se da lugar al tema de los BOLETINES INFORMATIVOS BIMESTRALES, El doctor Cosme Belmonte indica que si alguno de los miembros del Comité tuviese un documento importante para compartir la información, inclusive si fuera en portugués, se realizaría la traducción para beneficio de toda la comunidad latinoamericana.

Continúa diciendo que el boletín es para comunicar como va la actividad del Comité.

El doctor Wagner Pugliesi, consulta a sus colegas, sobre cual es el sistema de distribución del Boletín, a lo cual responden que los distribuyen en las reuniones que realizan con sus respectivos comités técnicos.

De acuerdo con la agenda propuesta, el punto a presentar es la Elección de sede para el próximo Congreso. En este punto tenemos el gusto de informarles que ha sido el Banco de la República Oriental del Uruguay, a través del doctor Marcelo di Bello, quien ha ratificado la sede para la realización del XI Congreso Latinoamericano de Auditoría Interna y Evaluación de Riesgo –CLAIN-. a lo cual los miembros del Comité y la Secretaría General acogen la propuesta y agradecen la disponibilidad de las autoridades del Uruguay para la realización del mismo. Al mismo tiempo se les augura un gran éxito. Fue presentado también las propuestas para los candidatos a la sede del X e XI CLAIN, en 2008 en Brasil e en 2009 en Argentina, respectivamente.

Seguidamente se realizó la firma del Convenio con ISACA, para lo cual la Secretaria General de la Federación Latinoamericana de Bancos, doctora Maricielo Glen de Tobón, el doctor Wagner Pugliesi, Vicepresidente del CLAIN en representación del

Comité Técnico y los doctores Alirio Fernando Izquierdo y Juan de Dios Bel, como representante de ISACA, firmaron un **Acuerdo de Cooperación** entre La Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN, y la Asociación de Auditoría y Control de Sistemas de Información (INFORMATION SYSTEMS AUDIT AND CONTROL ASSOCIATION), ISACA.

Ello, con el fin de proporcionar el entendimiento, la comunicación, la coordinación de actividades entre éstas organizaciones, facilitando su promoción, consistencia y continuidad y promoviendo entre otros, la adopción de las mejores prácticas y procedimientos de control en la supervisión de inversiones de tecnología informática (TI) y administración de los riesgos de TI entre sus miembros y organizaciones afiliadas.

La Secretaria General de Felaban augura que este Convenio cumpla con sus objetivos y reitera la disponibilidad de la institución para el buen desarrollo del mismo, al igual el representante de ISACA, esta convencido de que las dos entidades podrán llevar a un buen entendimiento del mismo.

Para una mejor comprensión estamos adjuntando a la presente Acta, copia del Convenio mencionado anteriormente.

Para concluir los puntos propuestos para la reunión del comité, el señor Vicepresidente da la palabra, a los miembros del Comité. Continúa diciendo que existe la preocupación de la poca participación de los bancos mexicanos en el congreso, se propone sensibilizar a los directivos de la banca mexicana para que sus representantes asistan a los eventos

de la Federación y tenga una activa participación en los Comités Técnicos. El doctor Pugliesi propone que se escriba directamente a los países que no participaron para conocer la razón por la cual no pudieron asistir y hacer una encuesta si aún se encuentran interesados en pertenecer al comité.

El doctor Pugliesi, indica que existe la preocupación por que el examen CIA se realiza en fechas muy cercanas a las de los CONGRESOS LATINOAMERICANOS DE AUDITORIA INTERNA (CLAIN), por lo tanto se propone que se realice una semana después de las mismas. Después de escuchar las diferentes opiniones, se decide que se realice en la última semana de mayo.

El doctor Pugliesi también sugiere la realización de encuestas junto a los bancos miembros de la Felaban, para generar informaciones históricas e comparativas entre las estructuras e funciones de Auditoría Interna en la América Latina, a ejemplo de las pesquisas de Indicadores de Auditoría realizadas en la Febraban – Federação Brasileira de Bancos.

El doctor Pugliesi, agradece la participación de todos los miembros del Comité, así como a la doctora Maricelo Glen de Tobón y a la doctora Martha Lucia Urrego, por la excelente labor que realizan desde la Secretaría General de FELABAN.

Se concluye la reunión a las 6:30 de la tarde.

El Vicepresidente.

Por la Secretaría General

WAGNER PUGLIESI

MARTHA LUCIA URREGO