



# **BOLETÍN ELECTRÓNICO**

## **COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN**

No. 76 – DICIEMBRE 2011

Estimados lectores, a continuación transcribo el mensaje de la Presidente del Comité Latinoamericano de Auditoría Interna, Licenciada Nery de Arosemena en relación a nuestro próximo Congreso Latinoamericano de Auditoría Interna y Evaluación de Riesgos a realizarse en la ciudad de Buenos Aires -Argentina- durante los días 31 de mayo y 1 de junio de 2012.

### **Estimados Amigos:**

*Bienvenidos sean todos al XVI Congreso CLAIN 2012 que tendrá lugar éste año en Ciudad de Buenos Aires, capital de la República Argentina, ubicada en el hemisferio sur del continente americano, fascinante por su idiosincrasia, cautivadora por su historia y personajes, admirada por su genio, su arquitectura, cultura y arte, su carácter cosmopolita, vanguardista y a la vez tradicional, siempre cordial, siempre argentina.*

*El Congreso CLAIN es un acontecimiento realmente notable, que cual ningún otro reúne a los representantes de bancos públicos y privados de toda América Latina.*

*Para éste Año 2012 CLAIN tiene como tema y lema: “**El Auditor Interno en tiempo de crisis. ¿Qué papel le depará el futuro?**”*

*Tema de actualidad para el momento que vive y confronta la humanidad.*

*En CLAIN 2012, Buenos Aires, conferencistas nacionales e internacionales compartirán con los asistentes su visión y experiencia profesional, como un legado al enriquecimiento profesional de todos los participantes de este reconocido cónclave que reúne a los mejores auditores internos de los mejores bancos de lo mejor de América Latina.*

*La agenda académica del Congreso tratará los siguientes temas:*

- *Fortalecimiento del sector financiero buscando mayor competitividad con la presentación y discusión de la Normas NIIF'S, Basilea III.*
- *Gobierno Corporativo, que incluye: Guías Alineadas con mejores prácticas, Entendimiento y aceptación por la Alta Gerencia Administrativa, Revisión de temas relacionados con Control Interno y Gestión de riesgos.*
- *Administración de Riesgos incluye: Buenas prácticas de administración del riesgo operativo, administración integral de riesgos.*



- *Auditoría Interna, experiencias y prácticas en los bancos: que contiene herramientas informáticas y su experiencia, Funciones de la Unidad de Riesgo y Cumplimiento, Evaluación externa especializada de la función de auditoría interna.*

*CLAIN XVI contará con un panel de conferencistas que presentarán los nuevos desafíos que enfrentan los auditores internos bancarios y que exigen del auditor mayor compromiso, mejor calidad de trabajo y excelencia profesional.*

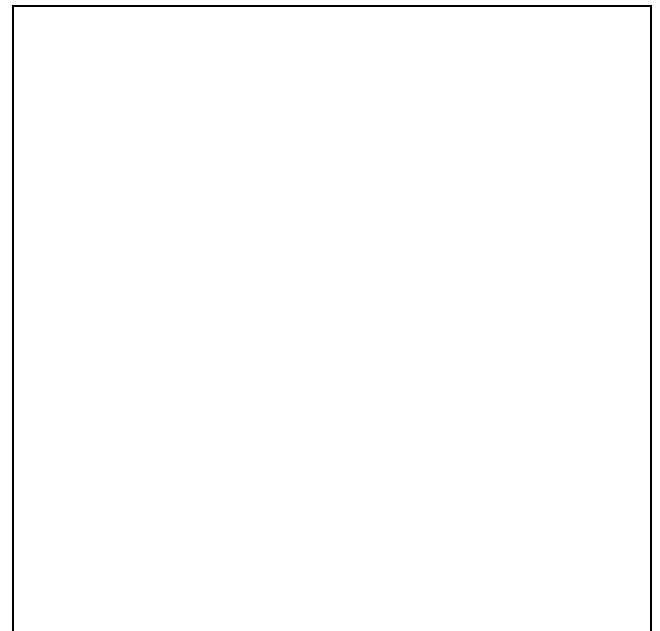
***CLAIN XVI nos reúne, Buenos Aires nos espera, ¡Che!***

Por otra parte se informa que el **Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO)** presentó recientemente un borrador del nuevo Marco Integrado de Control Interno COSO. Los impulsores que originaron la actualización de modelo están relacionados, fundamentalmente, con el ambiente cambiante en los negocios, entre los que se encuentran:

- Las expectativas de los entes relacionados con el gobierno corporativo.
- La globalización del mercado y operaciones.
- Los cambios en los modelos de negocio.
- Las demandas y complejidad de leyes, regulaciones y normas.
- Las expectativas de competencias y

cumplimiento.

- El uso y confianza en la tecnología desarrollada.
- Las expectativas para prevenir y detectar fraudes.



### **Que no Cambia**

1. La definición de control interno.
2. Los cinco Componentes del control interno.
3. Los criterios fundamentales usados para la evaluación efectividad sistema de control interno.
4. El uso del juicio en la evaluación de la efectividad del control interno.

### **Que Cambia**

1. La codificación de principios con aplicación universal usados para el desarrollo y evaluación de la efectividad de los sistemas de control interno.



2. La expansión de los objetivos de informes financieros para dirigirlos a usuarios tanto internos como externos; e incluyendo objetivos financieros y no financieros.
3. El Incremento en el enfoque en las operaciones, cumplimiento e informes no financieros.

#### **Beneficios de la actualización:**

- Mejora el gobierno corporativo.
- Expande su cobertura más allá de la información financiera.
- Aumenta la calidad de la evaluación de riesgo.
- Fortalece los esfuerzos antifraude.
- Adapta los controles a las necesidades cambiantes del negocio.
- Mayor adaptabilidad a varios tipos de modelos de negocio.

#### **El nuevo Marco Integral de Control Interno COSO trae Agilidad, Confianza y Claridad.**

Se acompañan los siguientes documentos relacionados:

1. **Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission - Internal Control — Integrated Framework - December 2011.**
2. **Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission - ENTERPRISE RISK MANAGEMENT - Understanding and Communicating Risk Appetite - By Dr. Larry Rittenberg and Frank Martens.**

#### **3. An Update of COSO's Internal Control—Integrated Framework - December 2011.**

---

---

En otro orden, se destaca que el Comité Latinoamericano de Auditoría Interna continúa su interacción a través de Teleconferencias y/o Webconference sobre temas previamente consensuados. En la actualidad se han desarrollado veintiocho Teleconferencias y dos Webconference. Sus Resúmenes Ejecutivos se encuentran publicados en <http://www.felaban.com>.

Las últimas conferencias realizadas y sus coordinadores fueron:

**27. Responsabilidad de la Auditoría Interna ante los servicios tercerizados – Cosme Juan Carlos Belmonte y Mónica Beatriz Rela – (15 de septiembre de 2011).**

**28. Competencias Blandas de la Auditoría Interna – Carlos Valdivieso Valenzuela y Wagner Pugliesi – (1 de diciembre de 2011).**

Ver:

[http://www.felaban.com/teleconfer\\_clain.php](http://www.felaban.com/teleconfer_clain.php)

Las Webconference realizadas y sus coordinadores fueron:



## 1. NIIF –PRINCIPALES IMPACTOS EN LA BANCA – Eduardo Ojeda Jaques y Gustavo Díaz - (31 de agosto de 2011).

## 2. ¿Como se audita la ética? – Nahun Frett – (28 de octubre de 2011).

Ver:

[http://www.felaban.com/webconfer\\_clain.php](http://www.felaban.com/webconfer_clain.php)

Respecto de nuestro colega Nahun Frett, se recomienda consultar su blogspot, atento a que tiene artículos de actualidad vinculados a nuestra profesión:

<http://nahunfrett.blogspot.com/>

---

---

E Banco Interamericano de Desarrollo, organizó conjuntamente con Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN) y la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA), la reunión de dialogo denominada:

**“Construyendo un sector financiero transparente e inclusivo: Prioridades Regionales de Política Pública y Privada”**

La misma fue realizada en la Ciudad de Washington DC, Estados Unidos los días 5 y 6 de diciembre de 2011.

En dicha oportunidad el Comité CLAIN-FELABAN asistió a la reunión de diálogo con la representación de la Sra. Nery de Arosemena Presidente de CLAIN-FELABAN.

La reunión del diálogo tuvo la asistencia de representantes de la

banca, reguladores y supervisores de la región así como de BID.

El Sr. Santiago Levy VP de Sectores y Conocimiento del BID, Sr. Oscar Rivera Presidente de FELABAN, Sr. Jorge Ottavianelli, Presidente de la Junta Directiva de ASBA y Superintendente de Servicios Financieros de Uruguay.

En el diálogo se expusieron temas de interés tales como

- Estándares Internacionales y competitividad de la Banca en América.
- Implementación de Basilea II y III para el sistema bancario de la región de América Latina y el Caribe.
- Visión del Desarrollo del sector financiero y sus principales retos en América Latina y el Caribe.
- Gestión del capital y del riesgo de liquidez en un nuevo escenario.
- Importancia de la transparencia y divulgación para el fortalecimiento del mercado, requerimientos de nuevos estándares.
- Principios de Gobierno Corporativo para Organismos de Regulación y Regulados.
- Gobierno Corporativo, eficiencia y transparencia en la Banca.



- Gobierno Corporativo, importancia luego de los recientes hechos en los mercados financieros internacionales.

Los temas tratados en el diálogo y la actividad presentada (BID, FELABAN, ASBA) constituyen uno de los principales instrumentos del BID para fomentar el intercambio de experiencias y conocimiento entre los funcionarios de alto nivel de América Latina y el Caribe, así como de los expertos en áreas claves de desarrollo. Tema importante desarrollado en el diálogo fue principios de Gobierno Corporativo para organismos de regulación y supervisión, su importancia, transparencia en la Banca y los hechos relevantes acontecidos en los mercados financieros internacionales.

Para referencia se puede consultar el siguiente sitio:

[www.iadb.org/investigacion-y-datos/dialogo-regional-de-politica/reuniones-regulacion-bancaria.3248.html](http://www.iadb.org/investigacion-y-datos/dialogo-regional-de-politica/reuniones-regulacion-bancaria.3248.html)

Fortaleciendo el tema, se destaca que en la República de Panamá a partir del 01 de enero de 2012, entrará en vigencia el nuevo Acuerdo 5-2011 de Gobierno Corporativo. Indica los fundamentos de un buen gobierno corporativo, la estructura y las responsabilidades de las Juntas Directivas, y a la relación entre las Juntas Directivas y la Gerencia Superior, el mismo establece lineamientos que sirven como guías para que los bancos se estructuren adecuadamente dentro de sanas y seguras prácticas bancarias y se

constituyen en parámetros de referencia bajo los cuales la Superintendencia de Bancos realizará las evaluaciones sobre la gestión de los bancos.

Indica además, un marco claro de control interno, el cual proveerá a la Superintendencia de Bancos con una herramienta adecuada de supervisión para requerir a los bancos un entorno apropiado de control interno. Contiene guías explícitas para las juntas directivas y la administración del banco, sus responsabilidades, reduce el riesgo operativo de los bancos.

El Acuerdo es aplicable a los todos los bancos oficiales, los bancos de licencia general y los bancos de licencia internacional. También se aplicará a las propietarias de acciones bancarias.

Agradeciendo la gentileza de nuestra Presidente del CLAIN, Lic. Nery de Arosemena, se acompaña adjuntos al presente Boletín los siguientes documentos vinculados:

- Banco Interamericano de Desarrollo - Sector de Capacidad Institucional y Finanzas - NOTAS TÉCNICAS # IDB-TN-121 - Redes de seguridad financiera - Aspectos conceptuales y experiencias recientes en América Latina y el Caribe - Rosa Matilde Guerrero / Kurt Focke / Florencia Rossini.
- Banco Interamericano de Desarrollo Sector de Capacidad Institucional y Finanzas - NOTAS TÉCNICAS # IDB-TN-124 -Ideas iniciales Acceso a financiamiento y leyes de garantías mobiliarias y quiebras - Rosa Matilde / Guerrero Kurt Focke / Ana Cristina Mejía de Pereira.



- **DESARROLLO DE UNA LINEA DE BASE PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE BASILEA II Y III EN LAS AMÉRICAS** - Alvir Alberto Hoffmann.
- **Gobierno Corporativo, eficiencia y transparencia en la banca** - Luis Humberto Ustáriz González.
- **GLOBAL REGULATORY REFORMS** - Jonathan Fiechter, Deputy Director Monetary and Capital Markets Department, IMF - *FELABAN, IDB, ASBA Public Sector-Private Sector Dialogue* - Washington, DC - December 5, 2011.
- **CONSTRUYENDO UN SECTOR FINANCIERO TRANSPARENTE E INCLUSIVO: PRIORIDADES REGIONALES DE POLÍTICA PÚBLICA Y PRIVADA** – Roberto Leborato – FEBRABAN.
- **Transparencia y aplicación de las NIIF en América Latina** – *Alberto Diamond R.*
- **Basilea III en América Latina: Riesgos y Oportunidades** **LILIANA ROJAS-SUAREZ** - Center for Global Development - Diciembre, 2011
- **Comité de Supervisión Bancaria de Basilea - Basilea III: Marco regulador Global para reforzar los bancos y sistemas bancarios** - Diciembre de 2010 (rev. junio de 2011)
- **Basel Committee on Banking Supervision - Principles for the Sound Management of Operational Risk** - June 2011
- **Comité de Supervisión Bancaria de Basilea - Marco de liquidez de Basilea III – Preguntas frecuentes** - Julio de 2011

**Cordialmente,  
Cosme Juan Carlos Belmonte  
Past President  
Comité Consultivo – CLAIN**

Nota: las expresiones contenidas en los artículos publicados representan puntos de vista particulares de los autores de los mismos.

Sus comentarios y aportes diríjlos a [<cbelmonte@bna.com.ar>](mailto:cbelmonte@bna.com.ar)

Por último, se anexan los siguientes documentos emitidos por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea que les puede resultar de interés:

- **Basel Committee on Banking Supervision - Consultative document - The internal audit function in banks** – diciembre 2011