

XII CLAIN - Resumo das Palestras

XII CLAIN- Resumen de las disertaciones

A Formação do Auditor Interno - Armando Villacorta (Peru), Presidente de la FLAI

La formación del Auditor Interno- Armando Villacorta (Perú), Presidente de la FLAI

O Auditor Interno deve ser um promotor das normas profissionais de auditoria interna em seu país e na sua instituição. Deve estar sempre atento às novas normas de governança corporativa, inserir as normas e princípios éticos nos negócios da Instituição, proteger a reputação de sua instituição e promover o desenvolvimento sustentável de programas de responsabilidade social corporativa. Portanto, chegou a hora para reconsiderar os fundamentos e metas para o auditor e repensar a atuação do profissional de auditoria, focando na formação com aperfeiçoamento constante.

El Auditor Interno debe ser un promotor de las normas profesionales de auditoría Interna en su país y en su Institución. Debe estar siempre atento a las nuevas normas de gobierno corporativo, introducir las normas y principios éticos en los negocios de la Institución, proteger la reputación de su institución y promover el desarrollo sustentable de programas de responsabilidad social corporativa. Por consiguiente, llegó la hora de reconsiderar los fundamentos y metas para el auditor y repensar la actuación del profesional de auditoría, focalizando en la formación con perfeccionamiento constante.

Basiléia II – Eduardo Ojeda (Chile), Past President do CLAIN

Basilea II- Eduardo Ojeda (Chile), Último Presidente del CLAIN

A convergência para Basiléia II é um projeto relevante que requer a designação de importantes recursos humanos, tecnológicos e financeiros, com diversos ajustes em sistemas, contratos e processos. A participação do auditor interno é fundamental desde o início do processo, para que se possam obter os resultados desejados e com aderência às normas internas e externas.

La convergencia para Basilea II es un proyecto relevante que requiere la designación de importantes recursos humanos, tecnológicos y financieros, con diversos ajustes en sistemas, contratos y procesos. La participación del auditor interno es fundamental desde el inicio del proceso, para que se puedan obtener los resultados deseados y con adhesión a las normas internas y externas.

O Papel da Auditoria na Sustentabilidade - Marcelo D. Barreto Vianna (Brasil), Vice-Presidente da Câmara do Comércio Internacional

El papel de la Auditoría en la sustentabilidad- Marcelo D. Barreto Vianna (Brasil), Vice- Presidente de la Cámara de Comercio Internacional.

Na busca da sustentabilidade e responsabilidade sócio-ambiental nas instituições financeiras, o papel da Auditoria Interna deve incluir a verificação do cumprimento e aderência dos processos de Gestão Ambiental, a segurança do Trabalho,

Saúde e Social (Gestão de Sustentabilidade), a busca da eficiência e melhoria contínua dos negócios, o atendimento às regulamentações e normas nacionais e internacionais, além da identificação, eliminação e/ou controle de riscos e contingências, melhorando a imagem e a transparência da Empresa. Trata-se, portanto, do aprimoramento da Governança Corporativa na Instituição.

En la búsqueda de la sustentabilidad y responsabilidad socio ambiental en las instituciones financieras, el papel de la Auditoría Interna debe incluir la verificación del cumplimiento y la adherencia de los procesos de Gestión Ambiental, la seguridad del Trabajo, Salud y Social (Gestión de sustentabilidad), la búsqueda de la eficiencia y mejora continua de los negocios, la atención a las regulaciones y normas nacionales e internacionales, además de la identificación, eliminación y/o control de riesgos y contingencias , mejorando la imagen y la transparencia de la Empresa. Se trata, en consecuencia, del mejoramiento del Gobierno Corporativo en la Institución.

O Banco Centro Americano de Integração Econômica e seu apoio ao Meio Ambiente – Gustavo Dias (Honduras), Gerente de Auditoria do BCIE

El Banco Centro Americano de integración Económica y su apoyo al Medio Ambiente- Gustavo Dias (Honduras), Gerente de Auditoría do BCIE

A participação da Auditoria Interna do BCIE é fundamental para a correta avaliação dos projetos, na verificação do cumprimento dos termos dos acordos sócio-ambiental constantes nos contratos de seus financiamentos, bem como na comprovação da apresentação oportuna de informes e reportes de controle ambiental e social.

La participación de la Auditoría Interna del BCIE es fundamental para la correcta evaluación de los proyectos, en la verificación del cumplimiento de los términos de los acuerdos socio-ambientales constantes en los contratos de sus financiamentos, como en la comprobación de la presentación oportuna de los informes y reportes de control ambiental y social.

Gerenciamento de Riscos e a Auditoria Interna - Sérgio Werlang (Brasil), Vice-Presidente Executivo do Banco Itaú

Gerenciamiento de Riesgos y la Auditoría Interna- Sergio Werlang (Brasil), Vice- Presidente Ejecutivo del Banco Itaú

Com o advento da crise subprime, ficou latente a importância da independência da Auditoria Interna que é fundamental para a efetividade de sua atuação. A auditoria deve estar sempre atenta aos novos focos de atuação das instituições e aos movimentos dos mercados. É imprescindível o investimento em pessoas, metodologias e tecnologia avançada. A velocidade da resposta da Auditoria Interna deve ser igual à velocidade da inovação e do crescimento dos negócios da Instituição. A auditoria deve equalizar o dilema entre ser um centro de custos e gerar resultados tangíveis à instituição.

Con el advenimiento de la crisis subprime, quedó latente la importancia de la independencia de la Auditoría Interna que es fundamental para la efectividad de su actuación. La Auditoría debe estar siempre atenta a los nuevos focos de actuación de las instituciones y a los movimientos de los mercados. Es

imprescindible la inversión en personas, metodologías y tecnología avanzada. La velocidad de respuesta de la Auditoría Interna debe ser igual a la velocidad de la innovación y del crecimiento de los negocios de la Institución. La auditoría debe ecualizar el dilema entre ser un centro de costos y generar resultados tangibles a la Institución.

Algumas lições que as Instituições Financeiras estão assimilando da crise – Jorge Azevedo (Brasil), Risk Management Executive da Ernst & Young

Algunas lecciones que las Instituciones Financieras están asimilando de la crisis- Jorge Azevedo (Brasil), Risk Management Executive de Ernest & Young

A conclusão quanto à crise no cenário internacional é de que não foram avaliados adequadamente os ativos em outros cenários, como por exemplo, o da recessão nos *USA*. Entretanto, a crise não atingiu a América latina nem os países emergentes.

La conclusión en cuanto a la crisis en el escenario internacional es que no fueron evaluados adecuadamente los activos en otros escenarios, como por ejemplo, el de la recesión en los Estados Unidos. Sin embargo, la crisis no alcanzó a América Latina ni a los países emergentes.

Podemos, entretanto, tirar algumas lições dessa crise, conforme os pontos elencados abaixo:

Podemos, con todo, sacar algunas lecciones de esa crisis, conforme a los puntos detallados abajo:

- Até que ponto os princípios de Basiléia II continuam válidos?
 - Modelos baseados em ratings externos são questionáveis;
 - Processos de validação independentes devem ser adotados;
 - Menor apetite a produtos inovadores;
 - Porque os bancos europeus sofreram menos com a crise?
-
- Hasta que punto los principios de Basilea II continúan siendo válidos?
 - Modelos basados en ratings externos son cuestionables.
 - Procesos de validación independientes deben ser adoptados.
 - Menor apetito a productos innovadores
 - Por que los bancos europeos sufrieron menos con la crisis?

A tecnologia da informação a serviço do sistema financeiro – José Angel Peña Ibarra (México), Vice-presidente Internacional da ISACA

La tecnología de información al servicio del sistema financiero- José Angel Peña Ibarra (México), Vice- presidente Internacional de la ISACA

A segurança da informação não é apenas um problema técnico e sim um misto de negócios e governança, que incluem uma adequada administração de riscos, reporte e prestação de contas. A alta administração deve tornar a segurança da informação uma parte intrínseca da governança da empresa, alinhada com a governança de TI.

La seguridad de la información no es sólo un problema técnico. Es un mix de negocios y gobernabilidad que incluye una adecuada administración de riesgos, reporte y prestación de cuentas. La alta administración debe convertir la seguridad de información en una parte intrínseca del gobierno de la empresa, alineada con el gobierno de TI.

Fraude Eletrônica - Moises J Santos (Brasil), Gerente de Prevenção a Fraudes do HSBC

Fraude Electrónico- Moisés J Santos (Brasil), Gerente de Prevención de Fraudes del HSBC

Apresentada a definição de fraude, como sendo “o subterfúgio para alcançar um fim ilícito, ou ainda, o engano dolosamente provocado, o malicioso induzimento em erro ou aproveitamento de pré-existente erro alheio, para o fim de enriquecimento ilícito”, bem como os diversos tipos de fraudes acometidas atualmente via internet. Para se ter controles de riscos e evitar tais fraudes, devemos dar destaques a prevenção, utilizar autenticações nas transações, ter um continuo monitoramento e um excelente tratamento pós-fraude.

Presentada la definición de fraude, como “el ardid para alcanzar un fin ilícito, o hasta, el engaño dolosamente provocado, la maliciosa inducción al error o aprovechamiento de un preexistente error ajeno para el fin de enriquecimiento ilícito” así como los diversos tipos de fraudes cometidos actualmente vía internet. Para tener el control de riesgos y evitar fraudes, debemos dar prioridad a la prevención, utilizar autenticaciones en las transacciones, tener un continuo monitoreo y un excelente tratamiento pos fraude.

Auditoria Interna e Governança Corporativa – Alfredo Ibarquem (Espanha), Sócio Diretor do IAAG Consultoria & Corporate Finance

Auditoría Interna y Gobierno Corporativo- Alfredo Ibarquem (España), Socio Director del IAAG Consultoría & Corporate Finance

A auditoria interna deve conhecer com profundidade as práticas de governança implementadas pela empresa, bem como, familiarizar-se com os estatutos, regulamentos do conselho, dos informes anuais de governança corporativa e dos acordos dos acionistas. Deve ainda usar em seus trabalhos as atas dos conselho de administração e da junta geral. Deve verificar as comunicações ao mercado e as convocações do conselho, e por fim, deve verificar o cumprimento dos processos definidos para cada prática da governança corporativa.

La auditoría interna debe conocer con profundidad las prácticas de gobierno implementadas por la empresa, así como, familiarizarse con los estatutos, reglamentos del consejo, de los informes anuales de gobierno corporativo y de los acuerdos de los accionistas. Debe además usar en sus trabajos las actas del consejo de administración y de la junta general. Debe verificar las comunicaciones al mercado y las convocatorias del consejo y debe verificar el cumplimiento de los procesos definidos para cada práctica del gobierno corporativo.

Governança Corporativa na América Latina – Edgar Suarez (Colômbia), Gerente Geral da consultoria Suarez Y Asociados

Gobierno Corporativo en América Latina- Edgar Suarez (Colombia), Gerente General de la Consultoría Suarez y Asociados

Comentado o marco de referência da GC, os modelos aplicados e as formas de construção da governabilidade. O papel da auditoria interna diante das recentes crises é recuperar a confiança dos investidores. Para o fortalecimento da governança corporativa, a auditoria deve contribuir para a unificação das normas contábeis, atuar na recomposição do Comitê de Auditoria e separar as funções de auditoria e consultoria. Deve ampliar sua atuação nas áreas da empresa que possam gerar mais riscos, contribuir para o rodízio de auditores externos e realizar avaliações mais profundas sobre rotas de ingresos y egresos.

Comentado el marco de referencia de la GC, los modelos aplicados y las formas de construcción de la gobernabilidad. El papel de la Auditoría delante las recientes crisis es recuperar la confianza de los inversores. Para el fortalecimiento del gobierno corporativo, la auditoría debe contribuir para la unificación de las normas contables, actuar en recomposición del Comité de Auditoría y separar las funciones de auditoría y consultoría. Debe ampliar su actuación en las áreas de empresa que puedan generar más riesgos, contribuir para la rotación de auditores externos y realizar evaluaciones más profundas sobre rutas de ingresos y egresos.

IFRS – Impactos na Industria Financeira e nas atividades de Auditoria Interna – Oscar Bize (Chile), Sócio ERS da Delloite & Touche

IFRS- Impactos en la Industria Financiera y en las actividades de Auditoría Interna – Oscar Bize (Chile), Socio ERS de Deloitte & Touche

Apresentados os principais aspectos sobre a convergência contábil e o papel da auditoria interna, nesse processo, destacando que a auditoria interna é uma atividade concebida para agregar valor e melhorar as operações da empresa, ajudando a cumprir seus objetivos, aportando um enfoque sistemático e disciplinado para avaliar e melhorar a eficácia dos processos de gestão de riscos, controles e governança.

Presentados los principales aspectos sobre la convergencia contable y el papel de la auditoría interna en ese proceso, destacando que la auditoría interna es una actividad concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de la empresa, ayudando a cumplir sus objetivos, aportando un enfoque sistemático y disciplinario para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, controles y gobierno.

A principal responsabilidade da auditoria interna é a identificação de riscos, operacionais e estratégicos, que podem afetar a empresa, proporcionando a adesão de todos os membros da empresa às políticas, normas e procedimentos estabelecidos para a mitigação desses riscos.

La principal responsabilidad de la auditoría interna es la identificación de riesgos, operacionales y estratégicos, que pueden afectar a la empresa, proporcionado la

adesi3o de todos los miembros de la empresa a las pol3ticas, normas y procedimientos establecidos para la mitigaci3n de esos riesgos.

3tica – Marcelo Linguitte (Brasil), s3cio da consultoria Terra Matter

Etica- Marcelo Linguitte (Brasil), socio de la consultor3a Terra Matter

Para se ter um efetivo Programa de 3tica, deve-se desenvolver padr3es de compliance e procedimentos adequados 3s necessidades da empresa, designar pessoal de alto n3vel para acompanhar a adequa3o, educar colaboradores de acordo com os padr3es e procedimentos, desenhar um sistema de compliance que inclua auditoria e mecanismos de monitoramento e de encorajamento de colaboradores a praticar os padr3es e denunciar viola33es. Deve haver refor3o dos padr3es atrav3s de comportamentos r3gidos, mas apropriados, al3m de reporte das viola33es e falhas no sistema, com o objetivo de adotar medidas para melhorar o programa.

Para tener un efectivo Programa de Etica, se deben desarrollar padrones de cumplimiento y procedimientos adecuados a las necesidades de la empresa, designar personal de alto nivel para acompa3ar la adecuaci3n, educar colaboradores de acuerdo con los padrones y procedimientos, dise3ar un sistema de cumplimiento que incluya auditor3a y mecanismos de monitoreo y de est3mulo de colaboradores para practicar los padrones y denunciar violaciones. Debe haber refuerzo de los padrones a trav3s de comportamientos r3gidos, mas apropiados, adem3s de reporte de las violaciones e fallas en el sistema, con el objetivo de adoptar medidas para mejorar el programa.

Poder, e o jogo pol3tico – Ferramentas necess3rias para ter exito em uma auditoria interna – Rafael Germosen (Rep3blica Dominicana), Gerente de Auditor3a Corporativa do Banreservas

Poder y juego pol3tico- Herramientas necesarias para tener 3xito en una auditor3a interna- Rafael Germosen (Rep3blica Dominicana), Gerente de Auditor3a Corporativa del Banreservas

As organiza33es cada vez mais necessitam de profissionais com rapidez nas tomadas de decis3es, e que possam analisar situa33es com diversos enfoques e criativos. O auditor interno, para chegar ao seu objetivo, deve cumprir normas t3cnicas e os princ3pios 3ticos que norteiam a profiss3o e serem dotados de conhecimento e habilidades que o legitimam.

Os auditores devem saber assimilar a id3ia de que o poder e jogos pol3ticos s3o realidades nas institui33es e que necessitam compreende-los para distinguir quais e quem s3o os lados em jogo.

Las organizaciones cada vez mas necesitan de profesionales con rapidez en la toma de decisiones, que puedan analizar situaciones con diversos enfoques y creativos. El auditor interno, para llegar a su objetivo, debe cumplir normas t3cnicas y principios 3ticos que sean el norte de la profesi3n y ser dotado de conocimiento y habilidades que lo legitimen.

Los auditores deben saber asimilar la idea que el poder y los juegos pol3ticos son realidades en las instituciones y que necesitan comprenderlos para distinguir cuales y quienes son los lados en juego.

**Gestão de riscos e Basileia - Sílvia Marques de Brito e Silva (Brasil),
Consultora do Departamento de Normas do Banco Central do Brasil**

**Gestión de riesgos y Basilea- Sílvia Marques de Brito e Silva (Brasil),
Consultora del Departamento de Normas del Banco Central de Brasil**

Para se ter uma gestão de riscos eficaz, é fundamental para as instituições a implementação de estruturas eficientes de gerenciamento de riscos, o aprimoramento da auditoria interna focada em risco, o fortalecimento dos sistemas de informação gerencial e a estruturação das unidades de *compliance*. A auditoria deve ter uma constante atualização e capacitação de seus profissionais, ter equipes multidisciplinares, focar sempre em um melhor gerenciamento de riscos e controle

Para tener una gestión de riesgo eficaz, es fundamental para las instituciones la implantación de estructuras eficientes de gerenciamientos de riesgos, el mejoramiento de la Auditoría integral focalizada en riesgo, el fortalecimiento de los sistemas de información gerencial y la estructuración de las unidades de cumplimiento.

La auditoría debe tener una constante actualización y capacitación de sus profesionales, tener equipos multidisciplinarios, focalizar siempre en un mejor gerenciamiento de riesgos y control.