



SEGURINFO 2012

XXV Congreso y Feria Iberoamericana de Seguridad de la Información

Acciones Antifraude y Auditorías Específicas para Combatirlo

Cosme Juan Carlos Belmonte

Sub Gerente General



**BANCO DE LA
NACION ARGENTINA**

Objetivos de la conferencia

TRANSMITIR la experiencia práctica de las actividades desarrolladas en la Auditoría General del Banco de la Nación Argentina para mejorar la evaluación de los procesos de Gestión de Riesgos, Control y Gobierno del Banco y de su Grupo de Empresas Controladas.

DESTACAR los beneficios que implica el desarrollo y mantenimiento de un programa de aseguramiento y mejora de la calidad que cubra todos los aspectos de la actividad de Auditoría Interna.

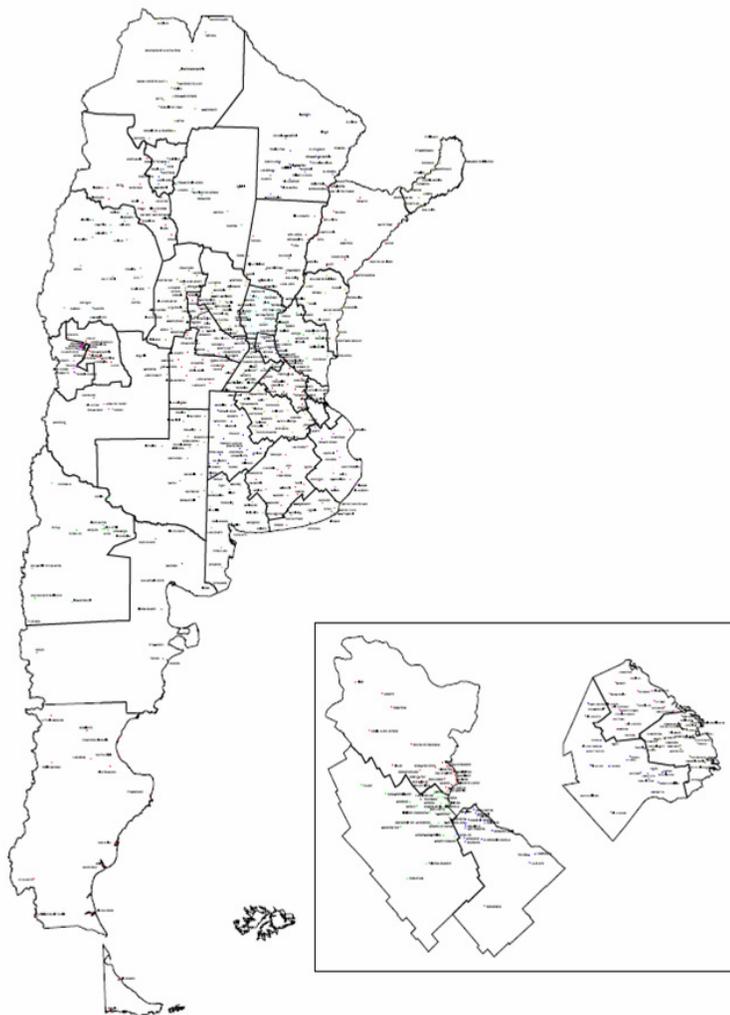
Agenda

- **Posicionamiento del Banco de la Nación Argentina (BNA) en el Sistema Financiero Argentino.**
- **La Auditoría General del BNA.**
- **El Proceso de Evaluación de los sistemas de Prevención de Fraudes.**
- **Algunas reflexiones y comentarios.**

**El Banco de la
Nación
Argentina
dentro del
Sistema
Financiero
Argentino**



Alguna información ...



Alrededor de 680 Sucursales

16.800 empleados

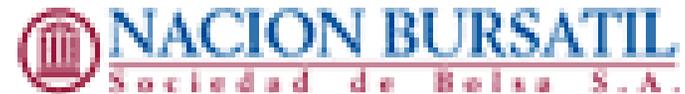
14 Sucursales y

3 Representaciones en el Exterior

Empresa madre del Grupo Empresario Nación.



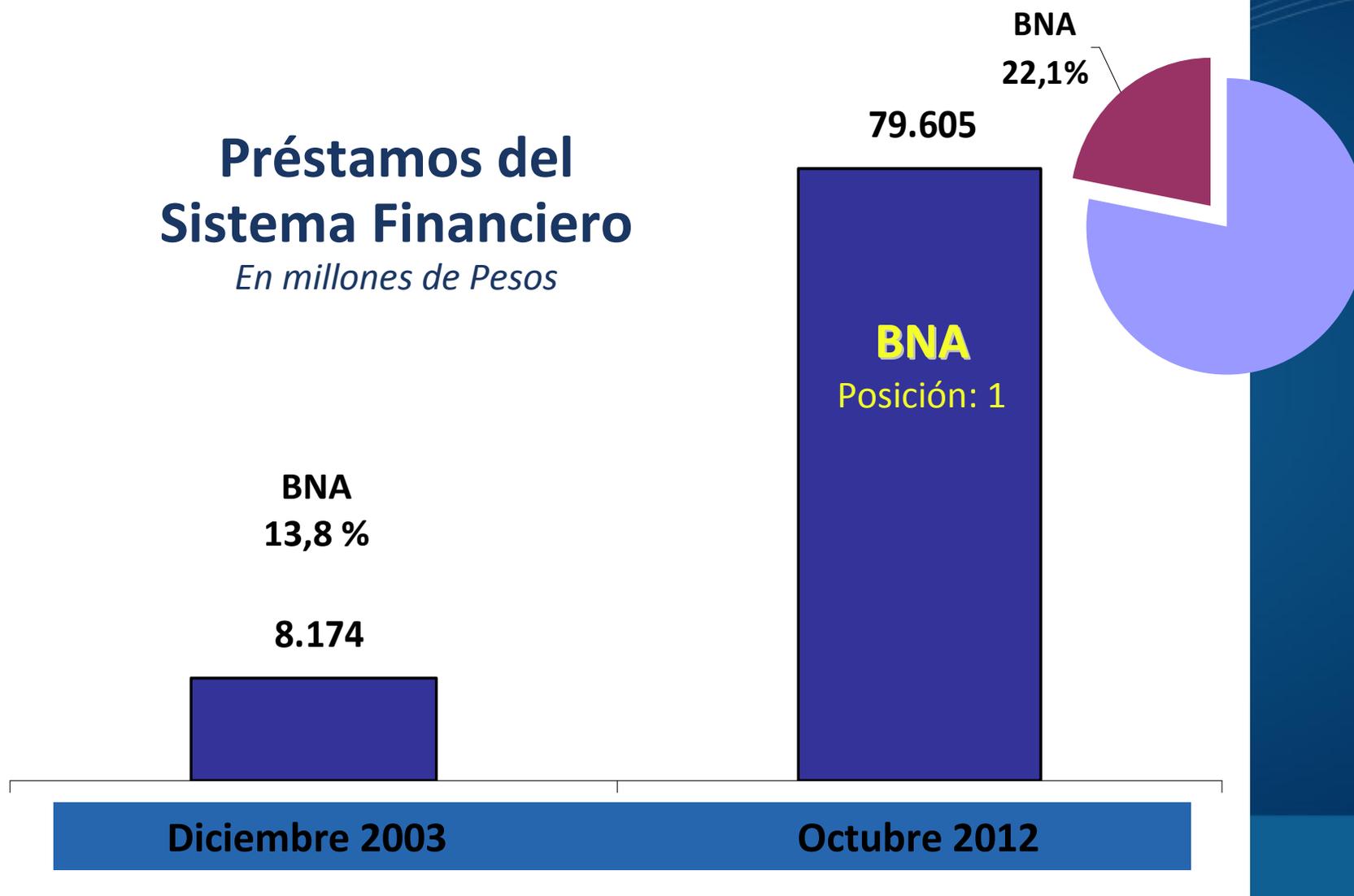
Grupo Banco de la Nación Argentina



Posicionamiento del Banco Nación en el Sistema Financiero...

Préstamos del Sistema Financiero

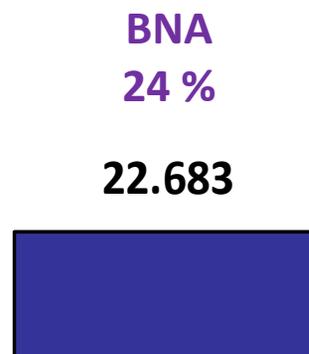
En millones de Pesos



Posicionamiento del Banco Nación en el Sistema Financiero...

Depósitos del Sistema Financiero

En millones de Pesos



22.683

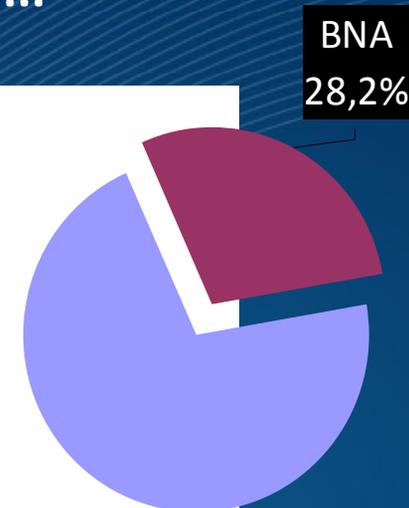
Diciembre 2003



144.102

BNA
Posición: 1

Octubre 2012



BNA
28,2%

Posicionamiento del Banco Nación en el Sistema Financiero...

Activos del Sistema Financiero

En millones de Pesos

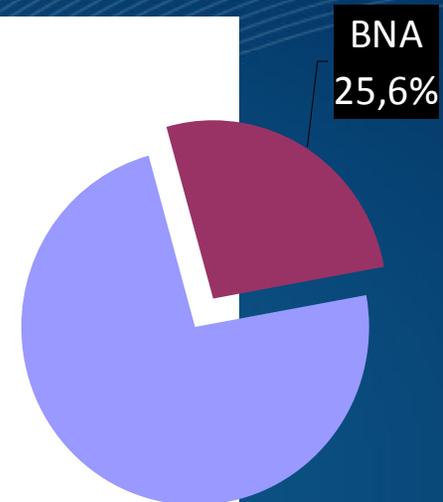
BNA
18,1 %
34.162

Diciembre 2003

176.150

BNA
Posición: 1

Octubre 2012



Posicionamiento del Banco Nación en el Sistema Financiero...

Patrimonio Neto del Sistema Financiero

En millones de Pesos

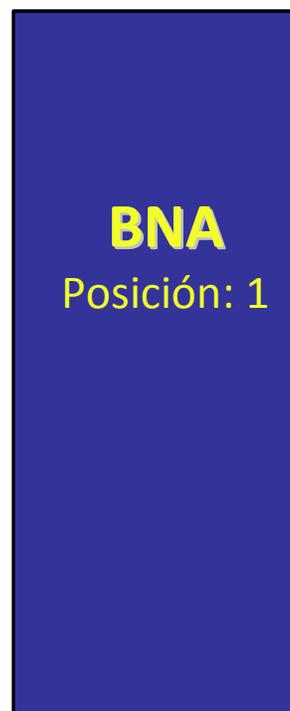
BNA
12,3 %
2.819



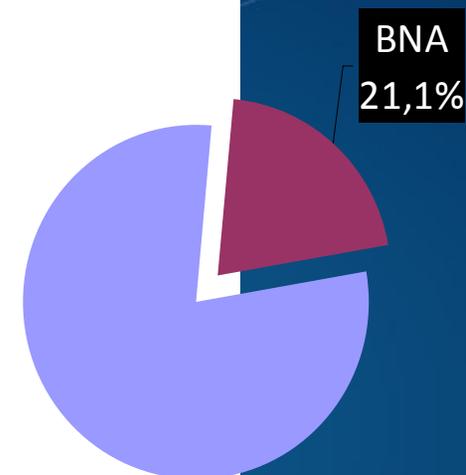
Diciembre 2003

16.834

BNA
Posición: 1



Octubre 2012



Algunos Indicadores del BNA

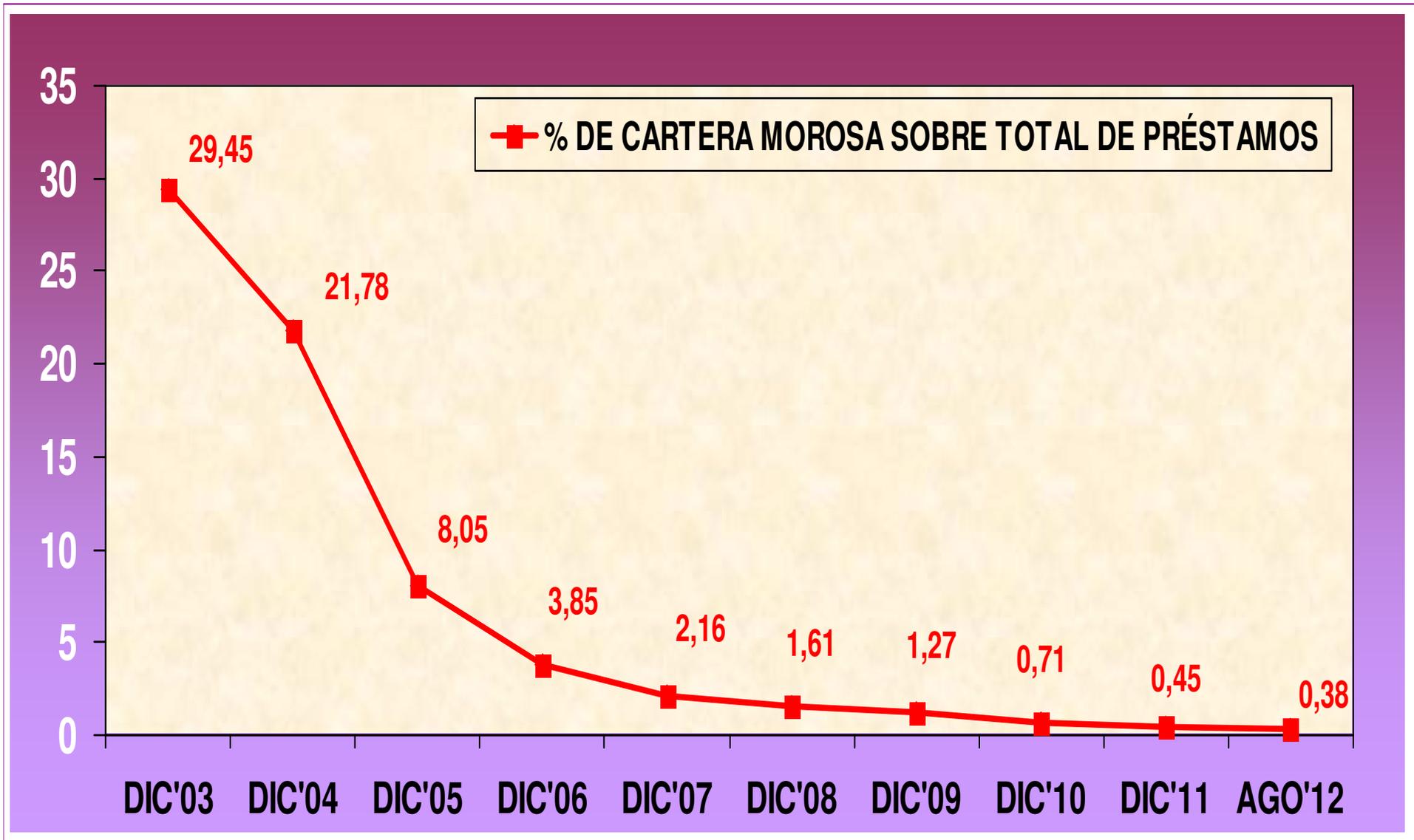


BANCO DE LA
NACION ARGENTINA

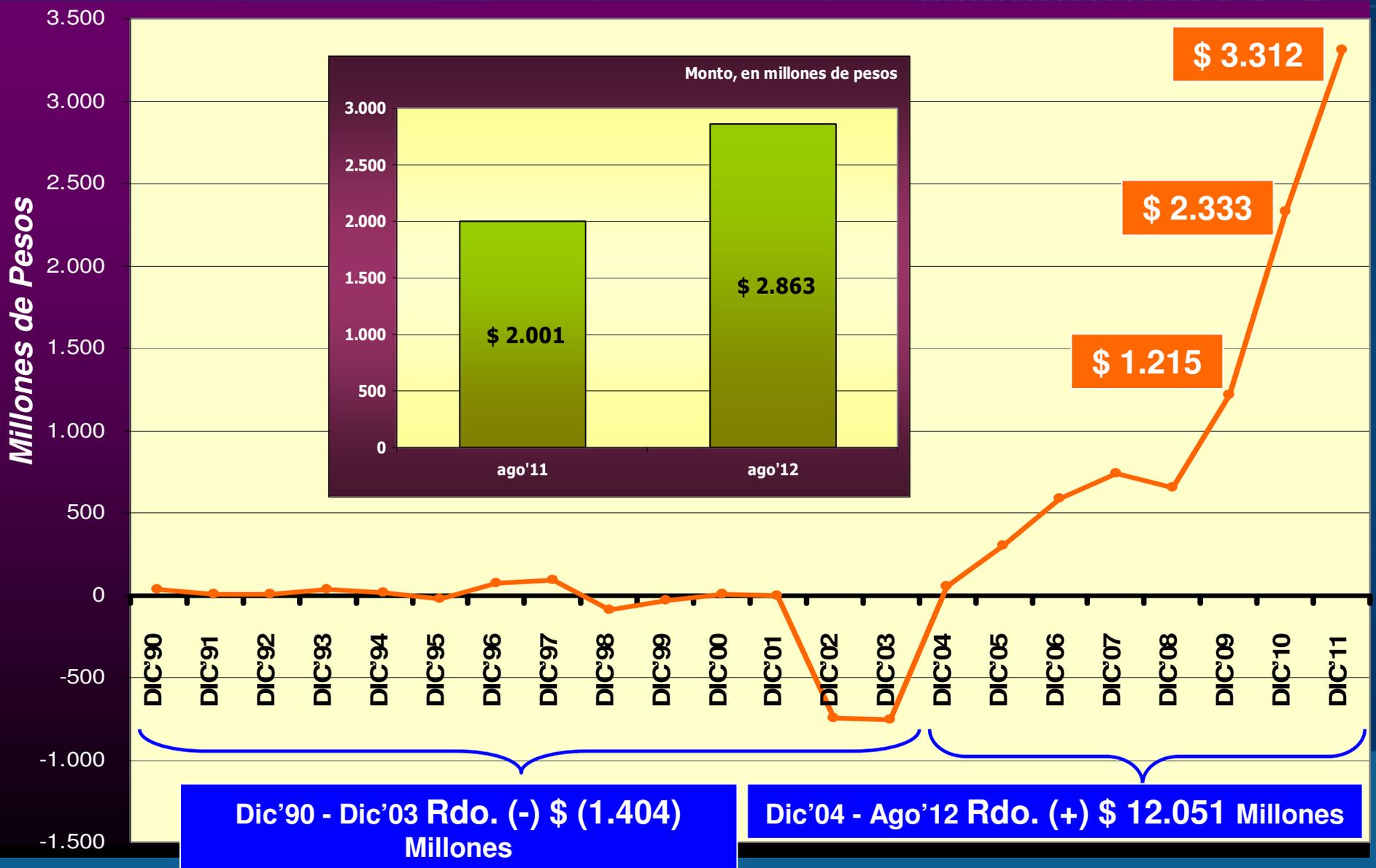


Evolución del Banco Nación...

Evolución Cartera Morosa



EVOLUCIÓN GENERAL DEL BANCO ESTADO DE RESULTADOS



El contexto presentado previamente requiere que la actividad de Auditoría Interna...

De manera continua asuma mayor responsabilidad en la evaluación de los procesos de Gestión de Riesgos, Control y Gobierno del Banco y de su Grupo de Empresas Controladas.

Por tanto...

Aumenta la necesidad de un mayor nivel de seguridad para que la Alta Gerencia , el Directorio del Banco, y las Empresas del Grupo Nación estén asistidos por un Equipo de Auditoría competente, profesional con opinión:

INDEPENDIENTE y OBJETIVA

La Auditoría Interna del Banco de la Nación Argentina

Su Misión

Su Estructura

Su Dinámica de cambios



Nuestra Misión...

“Desarrollar una acción de Auditoría que se encuentre en línea con los objetivos estratégicos de la entidad y que coadyuve los cambios impulsados”

Estructura funcional de la Auditoría Interna

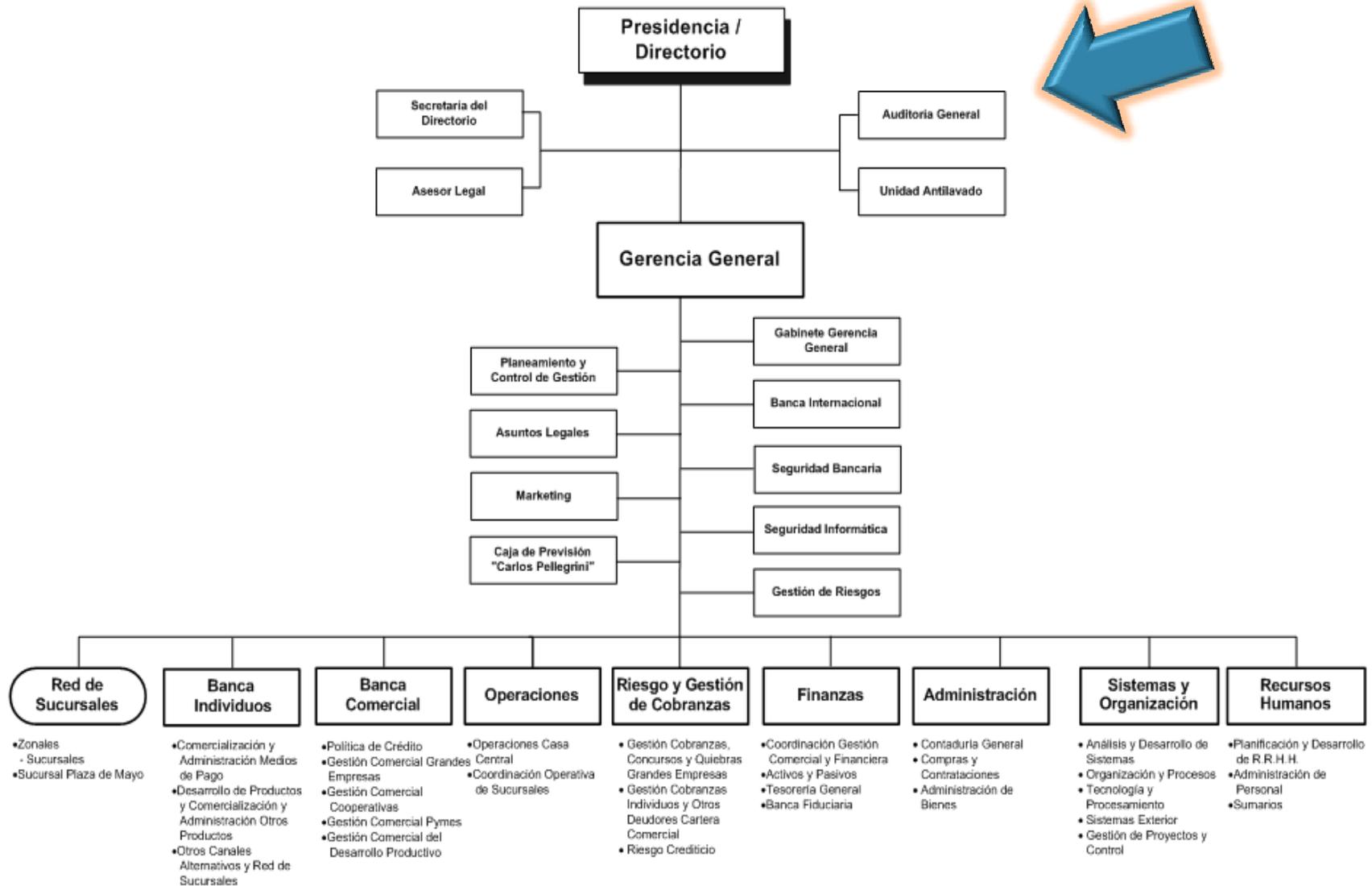
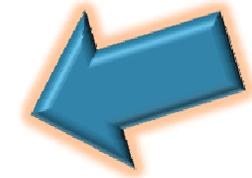


BANCO DE LA
NACION ARGENTINA



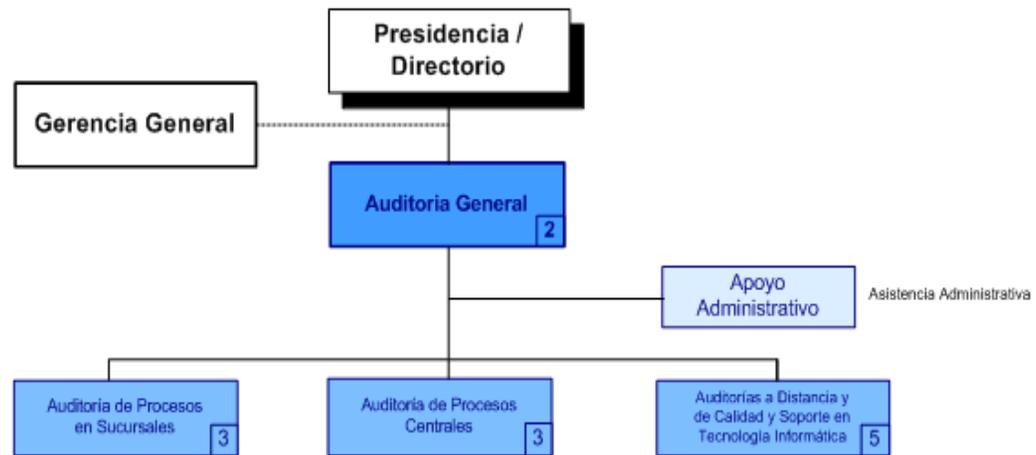
BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA

ESTRUCTURA ORGANIZATIVA GENERAL

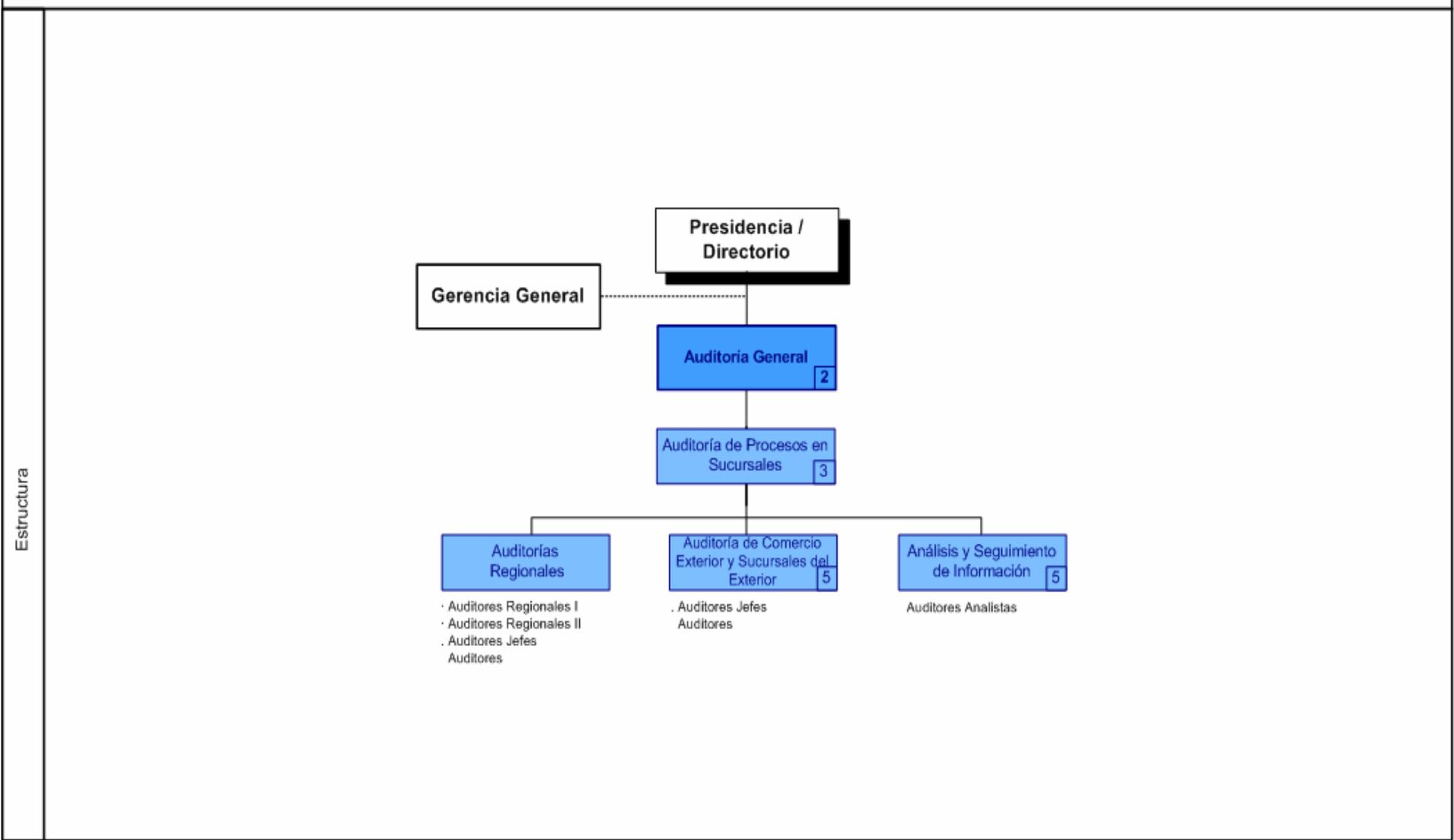


Unidad Organizativa: Auditoría General

Estructura



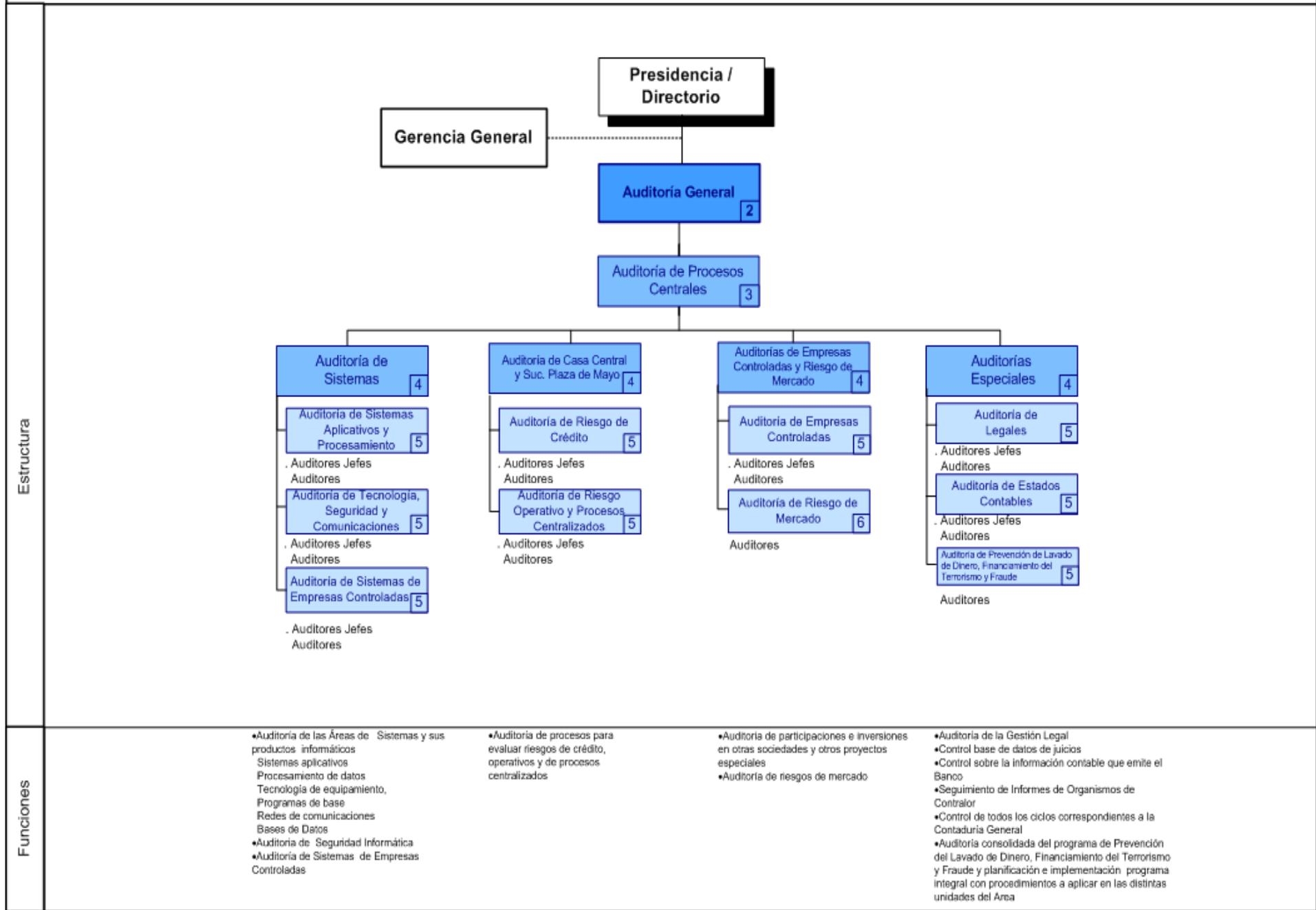
Unidad Organizativa: Auditoría de Procesos en Sucursales



Funciones

<ul style="list-style-type: none"> • Auditoría integral de sucursales en el país 	<ul style="list-style-type: none"> • Auditoría operativa, crediticia y de gastos de sucursales del exterior • Auditoría de Comercio Exterior y Cambios en el país 	<ul style="list-style-type: none"> • Revisión de Informes de Auditoría • Análisis y seguimiento de información
---	---	--

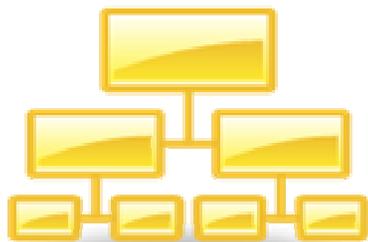
Unidad Organizativa: Auditoría de Procesos Centrales



Su Dinámica de cambios...

Cumplir la función de Auditoría que se encuentre en línea con los objetivos estratégicos de la entidad y que coadyuve a los cambios impulsados por la Institución

Exige una dinámica propia de adecuación...



De ESTRUCTURA



De DOTACIÓN

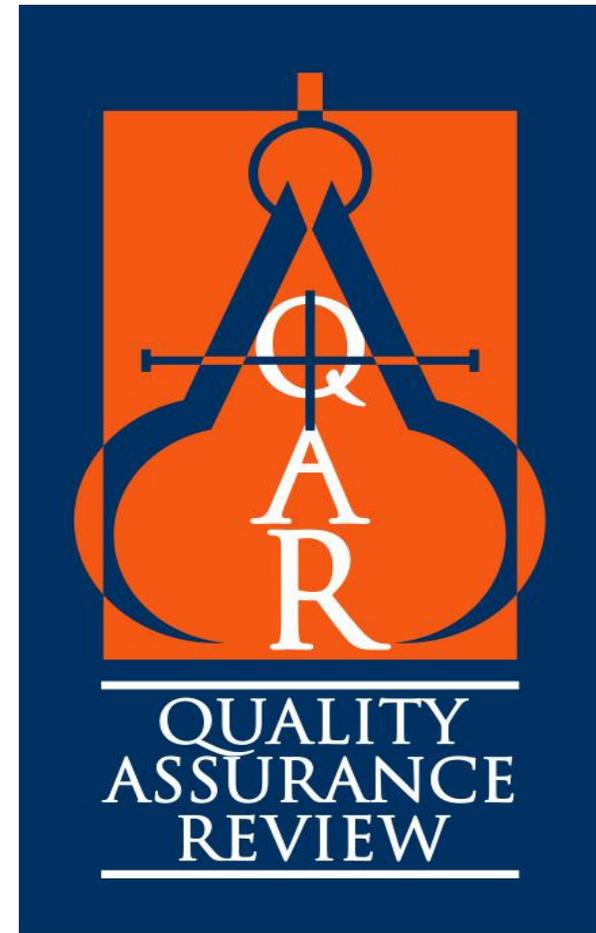


De FORMACIÓN

El Proceso de Certificación de la Actividad de Auditoría Interna.

La Decisión de Certificar

Proceso de Certificación
(*Autoevaluación y Evaluación Externa*)



Proceso para la obtención de la Certificación... (Cont.)

En otras palabras... Si se cumple con el Marco Internacional para la Práctica Profesional de AI

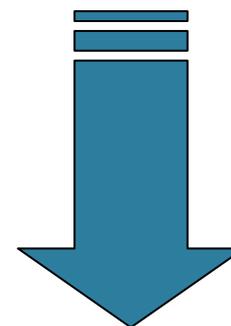
Definición

Código de Ética

Normas Internacionales



Recomendado

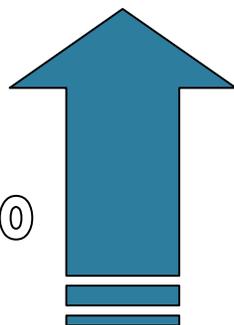


Declaraciones de Posición

Consejos para la Práctica

Guías para la Práctica

Obligatorio



A partir del 23 de Setiembre de 2011...

La Subgerencia General Auditoría General del Banco de la Nación Argentina

Logró la
CERTIFICACION
Según Normas Internacionales para el Ejercicio
Profesional de Auditoría Interna



Otorgada por **IAIA** (Instituto de Auditores Internos de Argentina de manera conjunta con el **IAIE** (Instituto de Auditores Internos de España)

Auditoría Interna

Definición

Es una actividad que proporciona servicios independientes y objetivos de aseguramiento y consulta, concebidos para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización.

Ayuda a una organización a cumplir sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno.

1210 Aptitud

Los auditores internos deben reunir los conocimientos, las aptitudes y otras competencias necesarias para cumplir con sus responsabilidades individuales. La actividad de auditoría interna, colectivamente, debe reunir u obtener los conocimientos, las aptitudes y otras competencias necesarias para cumplir con sus responsabilidades.

1210.A2 Los auditores internos deben tener conocimientos suficientes para evaluar el riesgo de fraude y la forma en que se gestiona por parte de la organización, pero no es de esperar que tengan conocimientos similares a los de aquellas personas cuya responsabilidad principal es la detección e investigación del fraude.

2120 Gestión de riesgos

La actividad de auditoría interna debe evaluar la eficacia y contribuir a la mejora de los procesos de gestión de riesgos.

2120.A2

La actividad de auditoría interna debe evaluar la posibilidad de ocurrencia de fraude y cómo la organización maneja gestiona el riesgo de fraude.

2210 Objetivos del trabajo

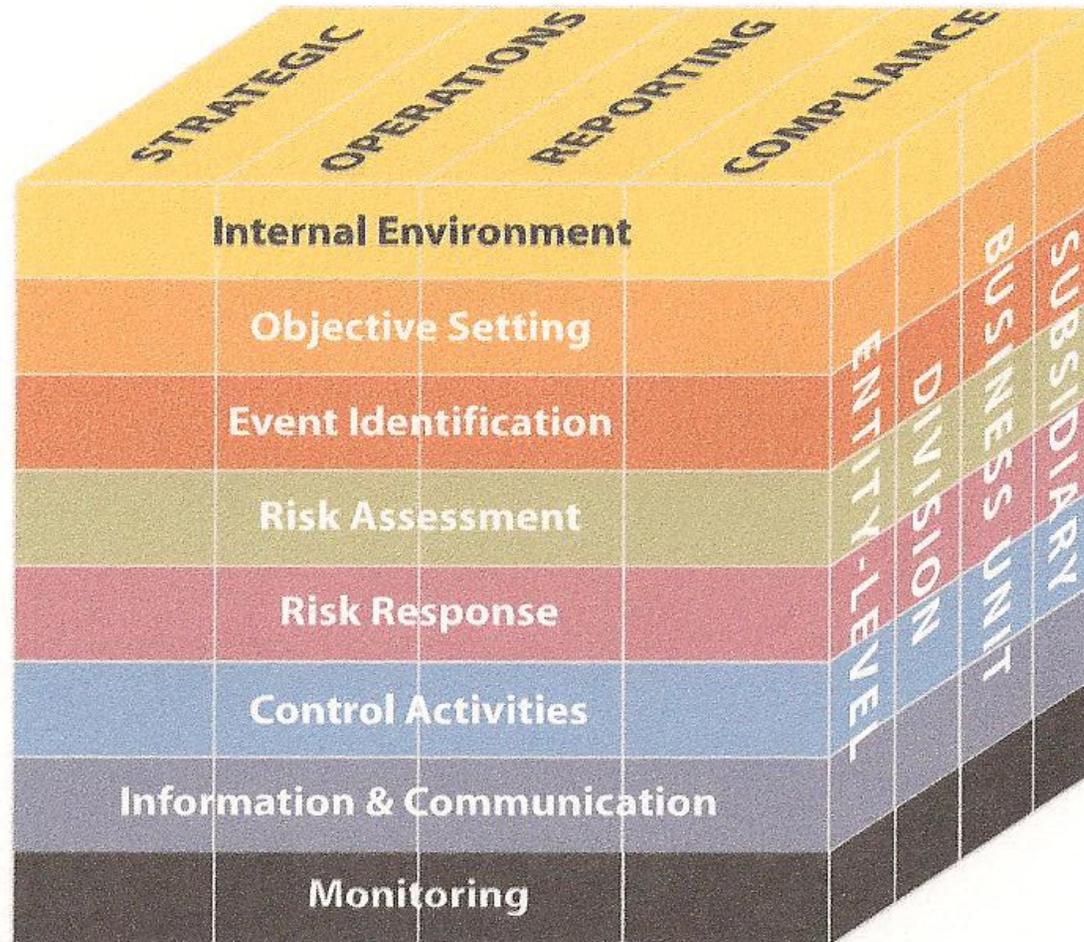
Deben establecerse objetivos para cada trabajo.

2210.A2- El auditor interno debe considerar la probabilidad de errores, fraude, incumplimientos y otras exposiciones significativas al elaborar los objetivos del trabajo.

Evolución Auditoría Interna

- **Auditoría tradicional (décadas '60/'70/'80):** control inventario, control físico, revisión documentación, manuales, saldos contables críticos – '**controles detectivos-financieros**'
- **Auditoría de procesos, de gestión:** COSO 1992 (*) : origen caída del BCCI (lavado de dinero), - '**controles preventivos**' - *ambiente de control (base de CI), *evaluación de riesgos, *actividades de control, * información/comunicación y * supervisión/monitoreo (globalización informática)
 - **Avances:** *Ambiente de control*, énfasis en administración del HR y tono ético. Definición amplia de conceptos de información y comunicación. Incorpora capacitación al personal
 - **Debilidades:** pobre definición de gestión de riesgos (poco énfasis al cumplimiento)
- Auditoría de cumplimiento **SOX 2002/ COSO-ERM 2004:** origen caída Enron, World Com
 - **Avances:** *Determina cómo realizar la evaluación de riesgos*, cursos de ERM
 - **Debilidades:** monitoreo
- **Auditoría continua:** COSO Monitoring 2009
 - **Data warehouse ERP** (queries), **Business Intelligence** (ACL- IDEA-QlikView), **In Memory**
 - **Data mining (fraud analytics):** permiten identificar patrones de fraudes complejos en grandes volúmenes de datos: origen de las anomalías (SAS)
- **Business Integrity (CFEs) – Auditoría Forense -**

COSO - ERM



Fraude

Definición

Se entiende por fraude a las acciones que, mediante el engaño, el ocultamiento o cualquier otra tipo de ardid, sean generadas por sujetos pertenecientes o no a la Entidad, y que provoquen daños patrimoniales a la misma.

Fraude

Componentes:

- **Intención: negligencia/error vs. acto fraudulento**
- **Engaño (falsificaciones, mentiras, abuso de autoridad)**
- **Ocultamiento: en fraude se trata de ocultar el robo a diferencia de otros tipos de delitos (asalto a un banco)**

Pasos para investigar casos de fraudes:

- **Pensar que todos los casos van a terminar en litigio judicial**
- **Teoría basada en observaciones (presunción)**
- **Analizar los datos disponibles**
- **Crear una hipótesis (el peor escenario)**
- **Testear la hipótesis**
- **Reformular la hipótesis**
- **Conclusiones: confirma o rechaza la teoría/presunción según las evidencias obtenidas**

Acciones para combatir el fraude

- Generación de una Política Antifraude
- Gestionar el riesgo de fraude
- Concientizar al personal
- Creación de una línea de denuncias
- Auditorías específicas para evaluar la gestión de riesgo de fraude
- Auditoría forense

Acciones para combatir el fraude

Política Antifraude

La política representa el compromiso de la organización asumido por su más alto estamento ejecutivo, frente a sus empleados y a terceros, respecto de las directrices orientadas a identificar y formalizar el proceso de prevención, detección y respuesta al fraude.

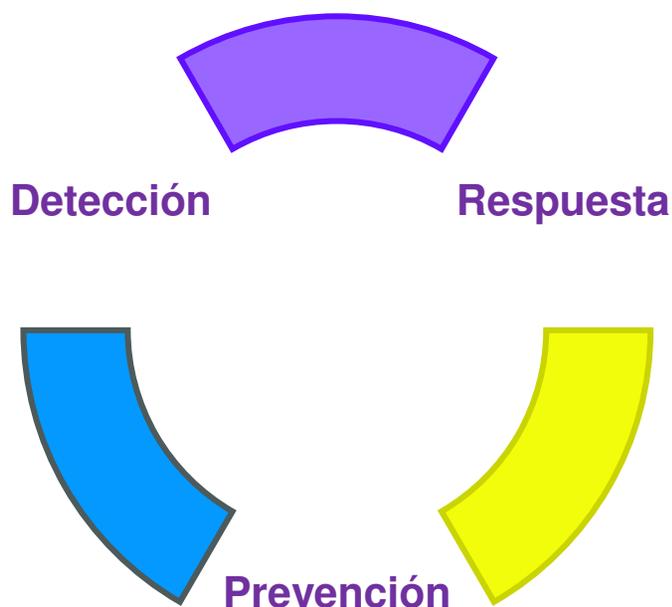
Acciones para combatir el fraude

Gestión del riesgo de fraude

Gestionar el riesgo de fraude en una empresa, implica la aplicación de recursos económicos, humanos y de conocimientos para satisfacer las necesidades de seguridad de ésta con el fin de mitigar los riesgos, teniendo en cuenta la relación costo-beneficio.

Acciones para combatir el fraude

Estrategia de Administración de Riesgos



-  Detección: Descubrir fraudes y conductas impropias.
-  Respuesta: Tomar medidas correctivas y reparar los daños provocados por el fraude o las conductas impropias.
-  Prevención: Reducir el riesgo de ocurrencia de fraudes y conductas impropias.

Acciones para combatir el fraude

Fraude en las organizaciones

Investigación de fraudes:

La investigación de fraudes es la metodología que se utilizar para resolver acusaciones/sospechas desde su inicio hasta la disposición/conclusión final. Incluye la obtención de evidencias, declaraciones, reportes, testificar sobre los hallazgos, así como también asistir a la gerencia en la prevención del mismo.

Roles:

- PreVENCIÓN: la gerencia
- Detección: auditoría
- Investigación: examinador de fraudes

	Auditor	vs.	Examinador de Fraudes:
• Frecuencia:	recurrente		no recurrente
• Alcance:	general		específico
• Objetivo:	opinión		probar el delito (buscar responsable)
• Relación:	no adversario		adversario

Acciones para combatir el fraude

Concientizar al personal

Establecer canales de comunicación que permitan transmitir a los empleados de la Entidad sus obligaciones respecto de la Prevención del Fraude.

Acciones para combatir el fraude

Línea de Denuncias

La línea de denuncias es un canal de información confidencial e independiente para todas las personas vinculadas con una organización que deseen reportar fraudes, irregularidades y situaciones que van en contra de los objetivos éticos de la empresa.

El objetivo principal de la Línea de Denuncias es el de prevenir y detectar fraudes, reduciendo el tiempo de toma de conocimiento de los mismos.

Acciones para combatir el fraude

Auditorías específicas para evaluar la gestión de riesgo de fraude

- Planificar y llevar a cabo la evaluación del diseño y la efectividad de los controles antifraude.
- Colaborar con la entidad en la evaluación de los riesgos de fraude y sacar conclusiones en cuanto a las estrategias más apropiadas para mitigarlos.
- Informar al Comité de Auditoría sobre las evaluaciones del control interno, auditorías, investigaciones y actividades relacionadas.

Acciones para combatir el fraude

Auditoría Forense

Capacitar al personal de la Auditoría Interna en la aplicación de las técnicas que utiliza la Auditoría Forense para detectar e identificar eventuales maniobras de fraude.

AUDITORÍAS DE SUCURSALES

Evolución de la evaluación del Control Interno

Año	Aud. Integrales	Razonables	No Razonables	% de no Razonabilidad
2000	190	131	59	31,05%
2001	160	119	41	25,63%
2002	150	105	45	30,00%
2003	365	329	36	9,86%
2004	319	305	14	4,39%
2005	348	342	6	1,72%
2006	397	389	8	2,02%
2007	404	401	3	0,74%
2008	410	409	1	0,24%
2009	439	433	6	1,37%
2010	418	413	5	1,20%
2011	429	424	5	1,17%
Sept - 2012	310	306	4	1,29%
Total	4339	4106	233	5,37%

SUMARIOS: Fraude Interno Medidas expulsivas y/o Punitivas

Año	Exptes.	Despedidos	Suspendidos	Días de Suspensión
2000	148	49	209	1012
2001	127	63	142	699
2002	147	41	178	742
2003	106	45	89	581
2004	64	44	60	473
2005	58	26	56	299
2006	59	39	52	253
2007	45	24	32	226
2008	21	15	7	64
2009	23	12	14	126
2010	22	16	16	165
2011	17	13	14	64
Sept - 2012	15	10	8	56
Total	852	397	877	4760

Evolución Auditoría Interna

% auditoría detecta fraude

14 % (En BNA 29 %)

% auditoría disuade fraude

?

Reflexiones - Comentarios

- ✓ Seleccionar, capacitar y entrenar al personal de la Auditoría Interna en las Normas (The IIA) y en temas específicos.
- ✓ Incentivar las Especializaciones y Certificaciones.
- ✓ Contar con la conformidad del Directorio y Alta Gerencia.
- ✓ Promover la implementación de las mejores prácticas.

- ✓ Crear un área staff de Auditoría de Calidad.
- ✓ Capacitarlo en evaluación de calidad (ISO 9001 / QA -The IIA).
- ✓ Realizar un Plan de Acción para implementar y monitorear las Oportunidades de Mejoras. Tratarlo en el Comité de Auditoría.
- ✓ Crear una Unidad específica de Auditoría de PLD, FT y Fraude.

MUCHAS GRACIAS

Cosme Juan Carlos Belmonte

Subgerente General del
Banco de la Nación Argentina

cbelmonte@bna.com.ar

Teléfonos: + 54 11 4347 6389 / 90 / 94

www.bna.com.ar