



**BOLETÍN ELECTRONICO**  
**COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN**  
**No. 94 – JUNIO 2016**

Estimados miembros del Comité CLAIN, es un privilegio para el Consejo Directivo informar a los países y entidades miembros sobre las actividades desarrolladas durante el tercer trimestre de 2016.

Durante el periodo en mención se distribuyeron tres Faros de Auditoría, se realizaron tres Conferencia@CLAIN, se lanzó una encuesta sobre auditoría continua y dejamos para el final la actividad anual más importante, se realizó el XX Congreso Latinoamericano de Auditoría y Evaluación de Riesgos CLAIN 2016, en la hermosa ciudad de Asunción, Paraguay.

### **Congreso CLAIN 2016**

Con la participación de 192 delegados de nuestro comité, 117 de ellos extranjeros procedentes de 19 países se desarrolló con marcado éxito nuestro Congreso entre los días 18 al 20 de mayo de 2016.

En Congreso inició con la sesión de trabajo de los países miembro, que contó con la participación de 15 representantes de 10 países. En la sesión se presentó la siguiente información para conocimiento de los miembros del Comité:

- Informe del Presidente sobre las actividades desarrolladas entre mayo 2015 y mayo 2016
- Informe del Comité Organizador del CLAIN 2016, a cargo de la Sra. Claudia Gulino, representante de Asociación de Bancos del Paraguay
- Informe sobre el III Concurso de Ensayos sobre Auditoría Interna, a cargo de la Sra. Carmen Estevez, Primer Vicepresidenta del CLAIN
- Informe sobre los Focos Estratégicos FELABAN 2016, a cargo de la Sra.

Martha Lucía Urrego, Directora Financiera de FELABAN

- Elección de temas de análisis e investigación para el periodo 2016-2017
- Elección de la sede del Congreso CLAIN 2017

Cabe resaltar que participó como invitado especial el Sr. Claudio Alberto Mauro, Director y Presidente del Comité de Auditoría del Banco de la Nación Argentina, a quien agradecemos enormemente el invalorable gesto.

El acto inaugural del Congreso estuvo presidido por el Sr. Beltrán Macchi Salín – Vicepresidente de la ASOBAN (Asociación de Bancos del Paraguay) y Director del Banco Visión; el Sr. Oscar Atilio Boidanich Ferreira – Ministro Secretario Ejecutivo de la SEPRELAD (Secretaría de Prevención de Lavado de Dinero) y el Sr. José Esposito – Presidente del CLAIN. Se destacó en dicho acto la importancia cada vez más relevante del aseguramiento independiente sobre el gobierno corporativo de nuestras instituciones, más aún en periodos como el actual donde hay señales de alerta económica y aparente cambio de ciclo productivo en muchos países de la región que requerirán del profesionalismo, competencia, independencia y gestión de las unidades de auditoría.

Conforme a lo acordado entre el comité organizador, FELABAN y la ASOBAN de Paraguay, se decidió que el lema del congreso fuese el siguiente:

LEMA: “Gobierno Corporativo, Gestión de Riesgos y Auditoría, un enlace que asegura el éxito organizacional”.

Asimismo, se definieron 7 ejes temáticos sobre los que girarían las disertaciones del programa académico



**BOLETÍN ELECTRONICO**  
**COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN**  
**No. 94 – JUNIO 2016**

- Reforzamiento de la tercera línea de defensa ante riesgos emergentes.
- Cómo responder con efectividad ante un negocio cambiante.
- Efectos de la nueva y mayor regulación sobre la auditoría, gestión de riesgos y control interno.
- Cómo enfrentar el crimen cibernético.
- La imperiosa necesidad del aseguramiento integrado.
- La gestión integral de riesgos más allá de los bancos.
- Innovación en la auditoría interna

Se presentaron 14 disertaciones, cuyas presentaciones se encuentran en nuestra web, siendo el tema con mayor recurrencia el de las nuevas competencias del auditor interno (5), mejores prácticas bancarias (3), ciberseguridad (3), Gobierno, Riesgo y Cumplimiento (GRC) (2) y una sobre herramientas de auditoría.

Todas y cada una de las ponencias fueron realmente reveladoras e interesantes, marcando la pauta de lo que se viene en la profesión de auditoría y gestión de riesgos en un sector financiero cada vez más dinámico y automatizando.

**Los Riesgos Emergentes en el Sistema Financiero** – Jorge Dávalos, Intendente de Riesgo Operacional de la Superintendencia de Bancos de Paraguay. En su disertación, el Sr. Dávalos entregó importantes recomendaciones prácticas para directores, gerentes de riesgos, auditores internos, oficiales de seguridad, gerentes de tecnología, para detectar, evaluar y gestionar riesgos. Dentro de los principales riesgos emergentes de tecnología se destacan los de *ransomware* e *insiders*. Finalmente presentó recomendaciones para una mejor gestión de los llamados a los “*millennials*”.

**Auditoría Continua una Herramienta al Servicios del Gobierno Corporativo** – Inés Vexina, Subgerente de Auditoría del Banco Macro de Argentina y Pablo Nessier, Gerente de Auditoría del Banco Entre Ríos de Argentina. Los expositores hicieron un interesante recorrido por la GTAC No. 3. También se presentó un interesante intercambio de opiniones sobre el concepto de Aseguramiento Continuo. Finalmente, conforme a una encuesta realizada por el IAI de Argentina a los participantes del congreso con anticipación, se encontró que solo un 40% utiliza la auditoría continua para el planeamiento anual.

**El Papel del Aseguramiento de la Calidad en el área de Auditoría Interna** – Alberto Muñoz, Director de Auditoría del banco BBVA Francés de Argentina. El señor Muñoz tuvo la gentileza de compartir la metodología aplicada por BBVA a nivel global para asegurar la calidad de la auditoría. Entre las oportunidades de mejora más recurrentes se encuentran: mayor relevancia de los temas auditados, informes más efectivos y mejor comunicación con los auditados. Finalmente, sugirió realizar el QA con foco en riesgos.

**La Gobernabilidad de las TIC en el ecosistema del Gobierno Corporativo** – Carlos Masi, Gerente de Informática Corporativa del Grupo Riquelme, Paraguay. El señor Masi presentó el concepto de disrupción entre la visión de sistemas de los especialistas en TI versus la visión de la gerencia de línea. Enfatizó en los 3 grandes objetivos de las TICs: a) información, b) automatización y c) control.

**Caso Agente BCP y Billetera Electrónica para la inclusión financiera en el Perú** – Arturo Johnson, Gerente de canales Alternativos del Banco de Crédito del Perú; quien presentó los ejemplos de agentes corresponsales, más de 7 mil en el sistema



**BOLETÍN ELECTRONICO**  
**COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN**  
**No. 94 – JUNIO 2016**

peruano y la reciente introducción de una billetera electrónica con la participación de la Asociación de Bancos del Perú, ambos reconocidos como casos de éxito a nivel internacional.

**La Propuesta de una Cuarta Línea de Defensa** - panel conformado por el Presidente del CLAIN; el Sr. Cosme Juan Carlos Belmonte, Past Presidente del CLAIN y Subgerente General de Gobierno, Riesgo y Cumplimiento del Banco de la Nación de Argentina; y el Sr. Alexander García, Director de Consultoría de Negocios de PWC Perú.

En diciembre de 2015, el Instituto de Estabilidad Financiera de Basilea presentó un documento en consulta sobre la necesidad de ampliar el ya reconocido modelo de control basado en tres líneas de defensa, introducido por el IIA y adoptado por COSO, Basilea y la mayoría de reguladores a nivel global. La cuarta línea de defensa estaría conformada por la interacción de auditoría interna, externa y reguladores. Este panel analizó la aplicabilidad de la propuesta desde los puntos de vista del auditor interno, regulador y auditor externo en ese orden.

En conclusión se vio como positivo la interacción entre los 3 cuerpos, pero sin la necesidad de variar el modelo actual, principalmente para salvaguardar la independencia.

**Valor Agregado del Comité de Auditoría y Herramienta de Autoevaluación** - Alvin Barnett, Vicepresidente de Auditoría de Multibank, Panamá. El Sr. Barnett enfatizó en la necesidad del entendimiento del negocio por parte de los miembros. La necesidad de investigar las áreas de mayor riesgo y complejidad Finalmente, resaltó el rol del DEA como enlace entre el Comité de Auditoría y la Gerencia.

**Responsabilidad Penal en el Lavado de Activos** – Rocío Vallejo, capacitadora en

temas de lavado, Paraguay. La señora Vallejo nos recordó que el lavado de dinero no es sólo un tema de cumplimiento. Se recomienda enseñar a todo nivel empresarial y de manera muy clara el real significado (tipologías) de prevención.

**Ciberseguridad en el sector financiero** - Alexander García, Director de Consultoría de Negocios, PWC, Perú. El Sr. García nos alertó y se dieron ejemplos sobre el incremento de ataques para robar la propiedad intelectual a nivel global. La amenaza de ciberseguridad es tan grave que hoy utiliza el 20% de toda la inversión en tecnología. Iniciativas globales de seguridad: i) uso de big data, ii) cloud based cybersecurity y iii) el uso de ciber-seguros

**El poder de auditoría a través del análisis de los datos** – Silvia Andrián, Senior Management de EY, Argentina. La Sra Andrián relevó la importancia del uso del análisis de datos en todo el ciclo de auditoría, sobre todo empezando por el planeamiento. Presentó el Modelo de Data Analytics: definir-producir-consumir.

**Un nuevo paradigma: Fidelizando la Marca de AI a través del método de innovación disruptiva**- Claudio Scarzo, Gerente de Auditoría Interna de Banco Galicia, Argentina El señor Scarzo realizó un exquisito análisis de cómo se puede desarrollar el crecimiento gerencial en la auditoría interna a través de habilidades blandas. Las nuevas exigencias requieren pensar en lo que pasará en los próximos 12 meses y no en lo que sucedió en los pasados 12. Por tanto, existe un gap de 24 meses que se debe corregir.

**La investigación de fraudes, el escenario durante la investigación y después del hecho** - Javier Sosa, Vicepresidente del FLAI, Paraguay. El señor Sosa recalcó que a través de diversas investigaciones se puede demostrar que en el mundo gerencial no



**BOLETÍN ELECTRONICO**  
**COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN**  
**No. 94 – JUNIO 2016**

existe mucha conciencia del riesgo de fraude, se trabaja reactivamente. Resaltó la relevancia de tener, conocer y respetar los protocolos.

**Nuevas tendencias del fraude electrónico en el sector financiero** - Osvaldo Lau, Socio de Global Advisory Solutions, Panamá. El señor Lau impulsó la idea del riesgo, pero sobre todo de la oportunidad de tener 50 mil millones de aparatos interconectados hacia el 2020. El factor común de los riesgos de fraude en el sector: el usuario final es el más débil y el más atacado.

**Transformando la Auditoría a través de la Tecnología** - Robinson de Jesús, Director para Latinoamérica de Team Mate, Estados Unidos. El TM es una de las herramientas de auditoría más difundidas a nivel global y sobre todo en la industria financiera. El señor De Jesús disertó sobre los 5 factores clave de éxito para el uso de la tecnología.

#### Concurso de Ensayos

Gracias a una iniciativa del Presidente CLAIN 2014, Cosme Juan Carlos Belmonte y de la actual Primer Vicepresidenta, Carmen Estevez, en el congreso realizado en Argentina se instituyó el concurso de ensayos, con el fin de incentivar la investigación en materia de auditoría y sobre todo compartir experiencia y casuística. Se definieron 2 categorías, la de auditores senior y la de juniors. Entendiéndose así el fundamental rol que tiene la experiencia en la profesión.

Para el CLAIN 2016 se propusieron 2 temas para cada categoría, a fin de poner foco en los trabajos: i) Junior: nube y redes sociales; ii) Senior: activos intangibles y el cambio en la función de auditoría.

A continuación presentamos los resultados:

Categoría 1 – Jóvenes Profesionales

Ganador : José Ignacio Andrés

“De Nubes, Tormentas y Paraguas. Una guía para el auditor de la entidad financiera” – Banco Santa Fe - Argentina

Categoría 2 – Auditores Experimentados

Ganador: Henry Paredes Palomino (representante del equipo conformado por él, la señorita Carolina Horna y los señores Anthony Enriquez y Roberto Idrogo del Banco de Crédito del Perú)

Metodología de auditoría para la evaluación de la valorización del Crédito Mercantil – Goodwill para empresas del Sector Financiero de países Latinoamericanos.

Nuestra más sinceras felicitaciones y agradecimiento a los ganadores y participantes del concurso; y muy especialmente al jurado calificador compuesto por la Sra. Carmen Estevez, Primer Vicepresidenta del CLAIN y Auditora General del Banco Macro de Argentina; el Sr. Aldo Napurí, Auditor General del Scotiabank Panamá; y el Sr. Emilio Samudio, Auditor General del Banco Atlas, Paraguay.

#### Temas sugeridos por la Asamblea para el periodo 2016-2017

Los miembros representantes de las asociaciones que participaron en la asamblea sugirieron trabajar las siguientes temáticas:

1. Análisis de las regulaciones aplicables a la función de auditoría en los países de la región
2. Evaluación de la enseñanza de principios éticos en las escuelas de auditoría y su aplicación
3. Rol de la auditoría interna para el cumplimiento de las normas internacionales de información financiera
4. Educación financiera en la región
5. Inclusión financiera
6. Ciberseguridad / Banca digital



**BOLETÍN ELECTRONICO**  
**COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN**  
**No. 94 – JUNIO 2016**

7. Gestión de riesgos y su relación con la auditoría interna
8. Aplicación de la nueva NIIF 9

#### Sede del Congreso CLAIN 2017

Nos complace anunciar que el Comité CLAIN aceptó la postulación de la Asociación Bancaria Costarricense, en consecuencia se oficializó la designación de la sede el XXI Congreso CLAIN a realizarse en mayo 2017 en la ciudad de San José, Costa Rica. Nuestro especial agradecimiento al Sr. Henry Bolaños, Segundo Vicepresidente del CLAIN, quien fue uno de los principales partícipes de esta generosa colaboración.

#### Conferencia@CLAIN

Durante el segundo trimestre se realizaron las siguientes 3 videoconferencias, todas ellas con gran audiencia y excelentes comentarios:

Ciberseguridad: los riesgos de la información en la nube: Gracias a la presentación del Sr. Roberto Ariento del Banco de la Nación de Argentina, pudimos apreciar que la ciberseguridad no es para especialistas. Todos en su ámbito, debemos estar preparados para proteger el prestigio de nuestras instituciones

La auditoría de franquicias el Sr. Andrés Mena, Chief Auditor Franchise Audit para LATAM y México del Citibank, nos explicó que la auditoría de franquicias busca asegurar el gobierno corporativo conforme a los estándares de su casa matriz. Tres observaciones relevantes en Latinoamérica: efectividad de los órganos de gobierno, apetito de riesgo y lavado de activos

El papel el auditor ante la ética: Nuestros past presidentes Nery Arosemena y Wagner Pugliese tuvieron la gentileza de compartir sus experiencias y expectativas sobre cómo

evaluar la ética y colaborar a reducir el riesgo de corrupción

#### Documentos de interés

Como es habitual en este Boletín, a continuación resaltamos y adjuntamos los enlaces de los distintos documentos publicados durante el periodo por del Comité de Basilea, IIA Global y otras entidades relacionadas al sistema financiero, de publicación libre, que entendemos podrán ser de utilidad para nuestras actividades de auditoría interna y evaluación de riesgos.

#### A. Documentos del Comité de Basilea de Supervisión Bancaria

1. Preguntas frecuentes sobre el marco del coeficiente de apalancamiento de Basilea III  
[http://www.bis.org/bcbs/publ/d364\\_es.pdf](http://www.bis.org/bcbs/publ/d364_es.pdf)
2. Revisión del marco del coeficiente de apalancamiento de Basilea III  
[http://www.bis.org/bcbs/publ/d365\\_es.pdf](http://www.bis.org/bcbs/publ/d365_es.pdf)
3. Norma: riesgo de tasa de interés en la cartera de inversión  
[http://www.bis.org/bcbs/publ/d368\\_es.pdf](http://www.bis.org/bcbs/publ/d368_es.pdf)
4. Committee on Payments and Market Infrastructures: Guidance on cyber resilience for financial market infrastructures  
<http://www.bis.org/cpmi/publ/d146.htm>



**BOLETÍN ELECTRONICO**  
**COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN**  
**No. 94 – JUNIO 2016**

5. Irving Fisher Committee: Measures of financial inclusion – a central bank perspective  
[http://www.bis.org/ifc/publ/ifc\\_finan\\_inclu.pdf](http://www.bis.org/ifc/publ/ifc_finan_inclu.pdf)

**B. Otros Documentos de Interés**

1. Institute of International Finance: Brexit Damage Assessment  
<https://www.iif.com/publication/research-note/brexit-damage-assessment>
2. Institute of International Finance: Emerging Markets Bank Lending Conditions Survey  
<https://www.iif.com/publication/em-bank-lending-conditions-survey/em-bank-lending-conditions-survey-2016q1>
3. Institute of International Finance: Getting Smart Contracts on Blockchain  
<https://www.iif.com/publication/research-note/getting-smart-contracts-blockchain>
4. Protiviti: Top Priorities for Internal Audit in Financial Services  
<http://www.protiviti.com/en-US/Pages/Top-Priorities-Internal-Audit-Financial-Services.aspx>
5. Deloitte University Press: taking cyber risk management to the next level  
<http://dupress.com/articles/cyber-risk-management-financial-services-industry-interactive/?ind=72>
6. Deloitte University Press: Insuring the Future of Mobility  
<http://dupress.com/articles/mobility-ecosystem-future-of-auto-insurance/?ind=72>