



BOLETÍN ELECTRONICO COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN

No. 95 – SETIEMBRE 2016

Estimados miembros del Comité CLAIN, por medio de este Boletín nos es grato informarles sobre las principales actividades y temas de interés para nuestra profesión, realizadas durante este trimestre.

Congreso CLAIN 2017

En primer lugar, como lo adelantamos en nuestro Boletín anterior, el Congreso Latinoamericano de Auditoría Interna y Evaluación de Riesgos CLAIN 2017 se realizará en la hermosa ciudad de San José de Costa Rica los días 18 y 19 de mayo del próximo año, en las instalaciones del Hotel Intercontinental. la página web del evento es www.clain2017.com



18-19 Mayo 2017 | Congreso Latinoamericano de Auditoría Interna y Evaluación de Riesgos | Hotel Intercontinental

Próximamente



Próximamente el Comité CLAIN, junto con FELABAN y el Comité Organizador Anfitrión del evento, presentarán el Lema del Congreso y los ejes temáticos para por medio de sus honorables miembros y de las asociaciones bancarias, se puedan recibir las postulaciones de los conferencistas.

Asimismo, es muy placentero para el Comité CLAIN informar que para el próximo año también se organizará el Concurso de Ensayos en las modalidades de auditor junior y experimentado, cuyos ganadores recibirán como en años anteriores la invitación al CLAIN 2017 con todos los gastos pagos más un incentivo económico. Próximamente también informaremos sobre los detalles del concurso y sus bases.

La Reunión Ordinaria Anual del Comité CLAIN se realizará el día 17 de mayo en las instalaciones del mencionado hotel.

Actividades realizadas

06/07/2016	Distribución del Faro de Auditoría No. 9
08/07/2017	Distribución del Boletín No. 94
19/07/2016	Distribución del Faro de Auditoría No. 10
08/09/2016	Distribución del Faro No. 11
15/09/2016	Conferencia@CLAIN: La aplicación de la NIIF 9

Durante este tercer trimestre se distribuyeron 3 Faros de Auditoría y se presentó la Conferencia@CLAIN “La aplicación de la NIIF No.9” a Cargo de socios de la empresa consultora EY Perú, Señores Juan Paredes y Antonio Benítez a quienes les reiteramos nuestro más sincero agradecimiento. Quisiéramos resaltar que para esta webinar se pre-inscribieron más de 350 participantes, lo que originó que les tuviéramos que solicitar muy cordialmente que por favor agruparan por entidad a fin de dar cabida a la mayor cantidad de partícipes. Sin duda en términos del contenido de la conferencia y participantes, fue todo un éxito; que esperamos poder repetir en el futuro.



BOLETÍN ELECTRONICO COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN

No. 95 – SETIEMBRE 2016

Como se expresó en la webinar, la aplicación de la NIIF 9 en aquéllos países donde sea exigible, será un gran desafío para las entidades financieras en términos de presupuestos, equipos de trabajo, cambio en sistemas informáticos y contables, para poder soportar antes del año 2018 las modificaciones en el registro de las inversiones, contabilidad de cobertura y el cálculo de las provisiones por deterioro de cartera de créditos e inversiones, siendo el principal desafío en este último cálculo, el capturar la pérdida esperada y no la incurrida como en la actualidad.

Nuevas Conferencias / Trabajos

Asimismo, debemos informar que para el periodo 2016-17, el Comité CLAIN en su Reunión Ordinaria de mayo del presente año, definió 7 temas para su desarrollo, el primero de los cuales fue sobre la NIIF 9. A continuación les presentamos las siguientes actividades y sus responsables, cuyo cronograma definitivo lo iremos comunicando a través de FELABAN.

La Ciberseguridad / Banca Digital: cargo de la señora Carmen Estevez
¿Cuánto está haciendo el auditor interno para el cumplimiento de las normas de auditoría?: a cargo del señor Eduardo Ojeda
Las Regulaciones para la función de auditoría en los países de la región: a cargo de los señores Henry Bolaños y Macario González.
Principios éticos en las escuelas de auditoría y cómo éstos son aplicados en las unidades de auditoría: a cargo del señor Aldo Napurí
La inclusión financiera el valor que puede agregar el auditor interno: a cargo del señor Hernán Rebolledo
La Gestión de Riesgos y su relación con la Auditoría Interna: a cargo del señor Cosme Juan Carlos Belmonte

Durante este periodo presentamos una sumilla de 15 artículos que fueron recogidos por nuestro Faro de Auditoría. Resaltamos los siguientes:

IIF Getting Smart: Contracts on the blockchain

El Instituto Internacional de Finanzas, publicó en mayo un interesante artículo compilatorio sobre los “contratos inteligentes”, sectores donde ya se están utilizando o investigando de manera consistente, temas pendientes y algunas recomendaciones sobre cómo seguir. Importante saber que ya existe una plataforma de desarrollo avanzado, *Ethereum*, y que existe un consorcio de 43 bancos (Bank of America, BBVA, BNP Paribas, Citi, Credit Suisse, Goldman Sachs, HSBC, Bank of New York, Morgan Stanle, RBC, Scotiabank, entre otros) conocido como R3, trabajando de manera muy estrecha y coordinada.

Entre los sectores donde se prevé un desarrollo más rápido en el uso de smart contracts se encuentra la negociación y liquidación de valores, la industria de seguros, la conocida “RegTech” de la que nos ocupamos en el Faro No.6, el internet de las cosas, entre otros.

Entre los retos, se mencionan temas de capacidad tecnológica, temas legales y cuestionamientos sobre actividad criminal, estabilidad financiera y protección del consumidor.

<https://www.iif.com/publication/research-note/getting-smart-contracts-blockchain>

Reporte de sostenibilidad, qué se ve en el futuro?

Artículos Recomendados



BOLETÍN ELECTRONICO COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN

No. 95 – SETIEMBRE 2016

Los reportes de sostenibilidad se están convirtiendo en práctica común, según menciona PWC en el citado documento, debido a la respuesta empresarial ante las expectativas de los grupos de interés por más transparencia en cuanto a cómo los temas ambientales, sociales, de gobernanza y otras medidas no financieras impactan en su estrategia, operaciones y proyectos de largo plazo. Por ejemplo, el 85% de las empresas del S&P 500 han publicado reportes de sostenibilidad el ejercicio fiscal 2015, frente a solo un 20% el 2011.

Sin embargo, como respuesta a esta realidad y demanda, tampoco es aconsejable un exceso de información, que no genere ningún valor a los receptores.

Por ello se están generando diversas iniciativas globales para armonizar la calidad y estructura de la información a divulgar, siendo una de ellas el *Corporate Reporting Dialogue* del IIRC International (Integrated Reporting Council)

(<http://corporatereportingdialogue.com/>)

En este “punto de vista” de PWC se describen estas interesantes ideas y marcos de referencia. De mucha utilidad.

(<https://www.pwc.com/us/en/cfodirect/assets/pdf/sustainability-reporting-disclosure-transparency-future.pdf>)

Avanzando en el uso de análisis de datos en la auditoría interna

Probablemente la mayoría de nuestras unidades de auditoría interna han iniciado el camino de incorporar métodos, procedimientos y estrategias de análisis de datos (*analytics*) y auditoría continua en sus trabajos de auditoría.

Este camino no es fácil ni de corto plazo. Por el contrario, en este artículo de PWC podremos encontrar 6 “escollos” que

podríamos evitar, obtenidos de la experiencia de esta consultora en el desarrollo de *analytics* con sus clientes:

1. Embarcarnos al viaje sin una estrategia definida
2. Ir solos
3. Subestimar el poder de la cultura organizacional
4. Caer en la trampa de la automatización
5. Ver *analytics* como un simple inserto a los procedimientos de auditoría
6. Aislar a los equipos de análisis de datos

Consultados varios de nuestros colegas, estos 6 escollos son reales.

(<https://www.pwc.com/us/en/risk-assurance/publications/advancing-ia-analytics.pdf>)

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. Orientaciones sobre la aplicación de los Principios Básicos para una supervisión bancaria eficaz a la regulación y supervisión de instituciones relevantes para la inclusión financiera
(http://www.bis.org/bcbs/publ/d383_es.pdf)



BOLETÍN ELECTRONICO COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN

No. 95 – SETIEMBRE 2016

2. Assessment of Basel III risk-based capital regulations – Argentina
<http://www.bis.org/bcbs/publ/d382.pdf>
3. Basilea III: Reporte de Monitoreo
<http://www.bis.org/bcbs/publ/d378.htm>
4. Frequently asked questions on the revised Pillar 3 disclosure requirements
<http://www.bis.org/bcbs/publ/d376.htm>
5. Revisión del Marco de Titulización
<http://www.bis.org/bcbs/publ/d374.htm>
6. Instituto de Estabilidad Financiera: Tratamiento del riesgo de tasa de interés en el libro de banca en América Latina
<http://www.bis.org/fsi/fsipapers12.htm>
5. Deloitte University Press: Pricing Innovation in Retail Banking
<http://dupress.deloitte.com/dup-us-en/industry/banking-securities/pricing-innovation-in-retail-banking.html>
6. McKinsey: Bracing for a new era of lower investment returns
<http://www.mckinsey.com/business-functions/strategy-and-corporate-finance/our-insights/bracing-for-a-new-era-of-lower-investment-returns>
7. Instituto de Auditores Internos Global: Global Technology Audit Guide (GTAG): Auditing Smart Devices: An Internal Auditor's Guide to Understanding and Auditing Smart Devices
www.globaiia.org

B. Otros Documentos de Interés

1. COSO: Guía para la Gestión del Riesgo de Fraude
<http://www.coso.org/documents/COSO-Fraud-Risk-Management-Guide-Executive-Summary.pdf>
2. PWC: State of Compliance Study 2016
<https://www.pwc.com/us/en/risk-assurance/state-of-compliance-study.html>
3. PWC: Board governance in the age of shareholder empowerment.
https://www.pwc.com/us/en/corporate-governance/annual-corporate-directors-survey.html?icid=pwcus_home_new_promoblock_right
4. Protiviti: Sarbanes-Oxley Compliance Survey
<https://www.protiviti.com/US-en/insights/sox-compliance-survey>
8. Instituto de Auditores Internos Global: Global Technology Audit Guide (GTAG): Assessing Cybersecurity Risk: Roles of the Three Lines of Defense
<https://global.theiia.org/standards-guidance/recommended-guidance/practice-guides/Pages/GTAG-Assessing-Cybersecurity-Risk-Roles-of-the-Three-Lines-of-Defense.aspx>

Muy atentamente
José Esposito Li-Carrillo
Presidente del Comité Latinoamericano de Auditoría Interna – FELABAN
jesposito@bcp.com.pe