



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

**No. 96 – DICIEMBRE 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 último trimestre del año 2016.

### **Congreso CLAIN 2017**

En relación a nuestro esperado Congreso Latinoamericano de Auditoría Interna y Evaluación de Riesgos CLAIN 2017, el mismo que se realizará en la ciudad de San José de Costa Rica los días 18 y 19 de mayo del presente, nos complace en informar el lema y los ejes temáticos del mismo.

#### **Lema:**

“Auditoría y Gestión de Riesgos: Apoyando la sostenibilidad”.

#### **Ejes Temáticos:**

1. Cómo auditar la gestión de riesgo de legitimación de capitales y financiamiento del terrorismo.
2. Convergencia de los roles del Auditor, el Director y la Administración en un Comité de Auditoría efectivo.
3. Auditoría de la gestión de riesgo de crédito: un enfoque prospectivo.
4. Novedades del Marco para la Práctica Profesional de la Auditoría y Gestión de Riesgos como base en la planeación, y ejecución y aseguramiento de calidad de la auditoría.
5. La Evaluación de la declaración y perfil de apetito de riesgos alineado al plan estratégico de la entidad.
6. Implementación y Evaluación de la Gestión de Riesgo Operativo bajo un enfoque de Basilea.
7. Auditoría Continua como soporte para los indicadores claves de riesgos, controles y procesos (KRI, KCI, KPI).

8. Marco de ciberseguridad en la gestión de riesgos.

9. Rol del auditor interno y herramientas de auditoría para evaluar la gestión (interna y tercerizada) del riesgo de ciberseguridad.

10. Big Data como herramienta para la gestión de riesgos en entidades financieras.

11. Un enfoque integral entre la Gestión de riesgos, gobierno corporativo y la auditoría interna.

12. El auditor del milenio: comprensión, supervisión, capacitación y desarrollo de la próxima generación de auditores.

En este sentido, FELABAN convocó a las asociaciones miembros y a los Past Presidents a solicitar postulantes a conferencistas, presentando las bases y documentación requeridas el 25 de noviembre pasado, siendo la fecha límite el 15 de enero próximo.

Asimismo, en función de los ejes temáticos, el Comité Organizador también difundió los temas sobre los cuales se presentó el Concurso de Ensayos. En esta oportunidad se escogieron 2 temas alternativos para cada uno de los concursos:

### **CATEGORÍA 1: ENSAYO PARA AUDITORES JUNIOR**

(Jóvenes profesionales, menores de 35 años de edad)

- Auditoría Continua como soporte para los indicadores claves de riesgos, controles y procesos (KRI, KCI, KPI).
- Rol del auditor interno y herramientas de auditoría para evaluar la gestión (interna y tercerizada) del riesgo de Ciberseguridad.

## BOLETÍN ELECTRONICO COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN

No. 96 – DICIEMBRE 2016

### CATEGORÍA 2: ENSAYO PARA AUDITORES EXPERIMENTADOS

(Profesionales con amplia experiencia en auditoría o control interno)

- La evaluación de la declaración y perfil de apetito de riesgos alineado al plan estratégico de la entidad.
- Big Data como herramienta para la gestión de riesgos en entidades financieras.

Finalmente, recordar que la Reunión Ordinaria Anual del Comité CLAIN se realizará el día 17 de mayo en las instalaciones del mencionado hotel y solicitarles muy respetuosamente que animen a nuestros compañeros de profesión a visitar la web del Congreso:

[www.clain2017.com](http://www.clain2017.com)



### Actividades realizadas

Durante el último trimestre del año, el Comité CLAIN junto con FELABAN estuvo bastante activo. Se distribuyeron 3 Faros de Auditoría, el Boletín CLAIN No. 95 y se realizaron varias reuniones virtuales preparatorias para el Congreso CLAIN 2017, que culminaron con la determinación del Lema del mismo, sus 12 ejes temáticos así como la solicitud de conferencistas y el lanzamiento oficial de 4to concurso de Ensayos.

04/10/2016	Distribución del Faro de Auditoría No. 12
24/10/2017	Distribución del Boletín CLAIN No. 95
04/11/2016	Distribución del Faro de Auditoría No. 13
24/11/2016	Presentación del Informe Ejecutivo CLAIN 2016
25/11/2016	Despliegue del Formulario de Nominación de Conferencistas CLAIN 2017
12/12/2016	Distribución del Faro de Auditoría No. 14
14/12/2017	Conferencia@CLAIN: Cibereguridad, nos transporta hacia la Ciber auditoría

Asimismo, en el mes de diciembre se presentó el webinar / Conferencia@Clain: "Ciberseguridad: una temática que nos transporta a la ciber auditoría", brillantemente ofrecida por los señores Marcelo Castro, Sabrina Diaz, Javier López y Ulises Kolev del Banco Macro de Argentina, a quienes les agradecemos enormemente su colaboración. En el webinar aprendimos que los cambios tecnológicos nos obligan a enfocarnos y prepararnos para validar controles en nuevos escenarios de riesgos.



Revisamos las definiciones de ciberseguridad, los conceptos de defensa en



## BOLETÍN ELECTRONICO COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN

No. 96 – DICIEMBRE 2016

profundidad, defensa en ofensiva, defensa ampliada. Vimos los desafíos de la ciberseguridad y la resiliencia, sus factores clave y ciclos.

Finalmente revisamos el marco de ciberseguridad propuesto por el NIST y sus cinco “dominios”: identificar, recuperar, responder, detectar y proteger.

Excelente presentación.

### Artículos Recomendados

Durante este periodo a través de los 3 Faros de Auditoría publicados, presentamos una sumilla de 15 artículos. En esta oportunidad resaltamos los siguientes:

#### *El Auditor “Milenario”*

A través de la literatura relacionada a la gestión del talento humano, hay una gran variedad de información sobre la conocida y vigente generación milenaria “Millenials”. Se puede encontrar diversa fuente de información en la web, cantidades de vídeos producidos por distintas entidades, incluso financieras. Según un completísimo estudio de Deloitte, los Millenials alcanzarán el 75% de la fuerza laboral para el año 2025.

Sin embargo, a nuestro entender, éste es el primer artículo que dirige la problemática de los Millenials, enfocado en el “Auditor Millenial”

En este interesante artículo producido por los gestores del TeamMate, que se obtiene rápidamente bajo registro, se presentan las principales características de los auditores nacidos entre 1980 y 1995, sus sueños, retos, inquietudes. Todos tenemos Millenials en nuestros equipos, se recomienda su lectura.

[http://teammate.arclogics.com/LP=133?utm\\_source=IIA%20&utm\\_medium=logo%20&utm\\_term=10&utm\\_content=IIA15270%20&utm\\_campaign=MLNL%20](http://teammate.arclogics.com/LP=133?utm_source=IIA%20&utm_medium=logo%20&utm_term=10&utm_content=IIA15270%20&utm_campaign=MLNL%20)

#### *Ciberseguridad: una guía de supervisión*

La edición No.12 de nuestro Faro de Auditoría terminó con la excelente noticia de la publicación de la Guía Práctica “Evaluando el Riesgo de Ciberseguridad”. Dicha GTAC no solo nos habla sobre la identificación de los principales riesgos asociados a la ciberseguridad, sino principalmente al rol y responsabilidad de cada una de las 3 líneas de defensa, en su gobierno y gestión.

Luego, la Escuela del Pensamiento del Instituto de Auditores de España también nos sorprendió con la publicación de su Guía de Supervisión de Ciberseguridad.

Los cibercrimes le cuestan a España unos 14,000 millones de euros al año; por ello la ciberseguridad se ha convertido en uno de los principales bastiones de control en las entidades.

Esta guía nos introduce 20 controles críticos de seguridad que todas las organizaciones deben implementar y el rol de auditoría interna en la revisión de cada uno; también nos da un interesante panorama sobre los distintos enfoques o marcos de gobierno para la gestión del riesgo de seguridad; finalmente lista una serie de certificaciones profesionales sobre ciberseguridad.

[https://auditoresinternos.es/uploads/media\\_items/guia-supervision-ciberseguridad-fabrica-pensamiento-iai.original.pdf](https://auditoresinternos.es/uploads/media_items/guia-supervision-ciberseguridad-fabrica-pensamiento-iai.original.pdf)

#### *Cómo las finanzas digitales podrían impulsar el crecimiento en las economías emergentes*

Hoy, la inclusión financiera es el primer tema de agenda en el sector financiero de nuestra región y para muchas de nuestras instituciones, las finanzas digitales serán el vehículo para conseguirlo. En este extraordinario documento de McKinsey que resume un estudio realizado sobre la base de



## BOLETÍN ELECTRONICO COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN

No. 96 – DICIEMBRE 2016

información directa de 7 economías emergentes (Brasil, China, Etiopía, India, México, Nigeria y Pakistán) así como de sus propios modelos de equilibrio, se presentan los efectos esperados de una correcta estrategia de implementación de las finanzas digitales en las economías emergentes. Alguna data sorprendente: 1,600 millones de nuevos individuos “incluidos”, US\$ 4.4 billones en nuevos depósitos, US\$ 2.1 billones en nuevos créditos, un crecimiento adicional del 6% del PIB para el 2025, 95 millones de nuevos empleos, ahorro de casi US\$ 110 mil millones por año en reducción de filtraciones en el gasto público y recaudación.....

Su lectura reconforta y abriga muchas esperanzas

<http://www.mckinsey.com/global-themes/employment-and-growth/how-digital-finance-could-boost-growth-in-emerging-economies?cid=other-eml-alt-mgi-mgi-oth-1609>

### COSO: Guía para la Administración del Riesgo de Fraude

En el Faro de Auditoría No. 13 de octubre informamos sobre la publicación de esta guía. Por su relevancia, presentamos a continuación una breve reseña que amplía el resumen ejecutivo, luego de haber revisado el documento completo.

Desde la publicación de la versión 2013 del Marco de Control Interno COSO, donde se introducen los 17 principios básicos, la evaluación del Octavo Principio “la organización considera el potencial de fraude al evaluar los riesgos para el cumplimiento de objetivos” tal vez ha sido el reto principal.

Relevar y documentar cómo se evalúa el fraude tanto a nivel entidad como a nivel de procesos y unidades de negocio ha sido una tarea implementada de muy diversas formas y

hasta antes de la publicación de este documento, no se podía aseverar la existencia de una “mejor práctica”. La nueva guía, con un costo reducido para los miembros de IIA, ayuda a responder esta necesidad.

La Guía no solo nos permite evaluar el Principio 8 del Marco COSO sino que además para las empresas que deseen establecer un enfoque más amplio sobre la gestión del riesgo de fraude, el documento presenta herramientas y conceptos para desarrollar un Programa General de Gestión del Fraude, incluyendo:

- el establecimiento de políticas de gobierno para el riesgo de fraude
- el desarrollo una evaluación de riesgo de fraude
- el diseño y despliegue de actividades de control preventivas y detectivas de fraude
- el conducir investigaciones
- el monitoreo y evaluación del programa completo de administración del riesgo de fraude

Muy interesante la alineación de esta Guía con el propio Marco COSO. Así como el marco de control interno consta de cinco componentes, la Guía de Administración de Fraude de COSO, relaciona los cinco componentes con cinco “Principios de Administración del Riesgo de Fraude”:

Principio 1: La organización establece y comunica un Programa de Administración del Riesgo de Fraude que manifiesta las expectativas del Directorio y la Alta Gerencia y su compromiso con su integridad y altos valores éticos en relación a la gestión de los riesgos de fraude.

Principio 2: La organización ejecuta evaluaciones del riesgo de fraude comprensivas para identificar esquemas específicos de fraude, valorar su probabilidad



## BOLETÍN ELECTRONICO COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN

No. 96 – DICIEMBRE 2016

e impacto, evaluar las actividades de control al fraude existentes e implementar acciones para mitigar los riesgos de fraude residuales.

Principio 3: La organización selecciona, desarrolla y despliega actividades de control preventivas y detectivas para mitigar el riesgo de que ocurran eventos de fraude o no sean detectados de forma oportuna.

Principio 4: La organización establece un proceso de comunicación para obtener información sobre fraude potencial y despliega un enfoque coordinado para la investigación y acciones correctivas de modo que se puedan atacar el fraude de una manera apropiada y oportuna.

Principio 5: La organización selecciona, desarrolla y ejecuta evaluaciones periódicas para comprobar si cada uno de los cinco principios de la gestión del riesgo de fraude están presentes y funcionando y comunica las deficiencias del programa general de gestión del riesgo de fraude de manera oportuna a las partes responsables por tomar acciones correctivas, incluyendo la Alta Gerencia y el Directorio. (traducción propia).

Entre los anexos al documento podemos resaltar:

- Glosario completo
- Definición de roles y responsabilidades en la gestión del fraude
- Consideraciones para la gestión del fraude en empresas pequeñas
- Material de referencia
- Marca de análisis de datos para fraude
- Matriz de evaluación de fraude de Alto Nivel
- Cuestionario general de gestión del riesgo de fraude
- Taxonomía sobre exposiciones comunes al riesgo de fraude

- Tablero de Control de Actividades de Fraude
- Administración del riesgo del fraude en el ambiente gubernamental.

Sin lugar a dudas, esta “mejor práctica” ayudará a nuestras unidades de auditoría no solo a evaluar el Principio 8 del COSO sino también para sentar las bases de un Programa General de Gestión del Fraude en nuestras instituciones.

### 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. Tratamiento regulatorio de las provisiones contables- documento de discusión  
<http://www.bis.org/bcbs/publ/d385.htm>
2. Norma: inversiones en instrumentos de capacidad total de absorción de pérdidas (TLAC).  
[http://www.bis.org/bcbs/publ/d387\\_es.pdf](http://www.bis.org/bcbs/publ/d387_es.pdf)
3. CGFS: Establecimiento de objetivos y comunicación de políticas macro prudenciales  
<http://www.bis.org/publ/cgfs57.htm>



## BOLETÍN ELECTRONICO COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN

No. 96 – DICIEMBRE 2016

4. IFS: Desarrollo de cuentas sectoriales financieras: nuevas oportunidades y desafíos para apoyar el análisis de la estabilidad financiera  
<http://www.bis.org/ifc/publ/ifcwork15.htm>
5. CPMI: Pagos rápidos (Fast payments) - Aumentando la velocidad y la disponibilidad de pagos en el sector retail  
<http://www.bis.org/cpmi/publ/d154.pdf>
4. Instituto de Auditores Internos Global (IIA) durante el último trimestre del año 2016 se han publicado 52 Guías de Implementación (antes Guías para la Práctica)  
<https://global.theiia.org/standards-guidance/recommended-guidance/Pages/Practice-Advisories.aspx>

### **B. Otros Documentos de Interés**

1. Protiviti: Executive Perspectives on Top Risks for 2017  
[https://www.protiviti.com/sites/default/files/united\\_states/insights/nc-state-protiviti-survey-2017-top-risks.pdf](https://www.protiviti.com/sites/default/files/united_states/insights/nc-state-protiviti-survey-2017-top-risks.pdf)  
  
McKinsey: La era de “analytics”: compitiendo en un mundo impulsado por los datos  
<http://www.mckinsey.com/business-functions/mckinsey-analytics/our-insights/the-age-of-analytics-competing-in-a-data-driven-world?cid=analytics-alt-mgi-mgi-oth-1612>
2. PWC: Encuesta Mundial sobre el estado de la Seguridad de la información 2017.  
<http://www.pwc.es/es/publicaciones/transf ormacion-digital/encuesta-mundial-ciberseguridad-2017.html>
3. EY: Organizaciones globales están mejor preparadas para predecir y resistir ataques cibernéticos, pero luchan por recuperarse de ellos. Encuesta EY  
<http://www.ey.com/us/en/newsroom/news-releases/news-global-organizations-better-prepared-to-predict-and-resist-cyber-attacks-but-struggle-to-recover-from-them-ey-survey-finds>