



BOLETÍN ELECTRONICO COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN

No. 97 – marzo 2017

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 el primer trimestre del año 2017.

Congreso CLAIN 2017

La principal actividad del Comité CLAIN es el congreso anual, que se realizará en la ciudad de San José de Costa Rica los días 18 y 19 de mayo del presente.

Cumpliendo el lema "Auditoría y Gestión de Riesgos: Apoyando la sostenibilidad", creemos que el congreso de este año tiene un contenido académico y cultural a la altura del CLAIN, además bajo el marco de una hermosa, calidad y pujante ciudad.

A continuación resumimos el programa del congreso:

1. "Balance entre control y riesgos como apoyo a la sostenibilidad de los negocios", a cargo del señor Sergio Iván Alfaro Salas, Ministro de la Presidencia, Costa Rica
2. "El mundo según Trump: ¿Cómo explicar y qué esperar del nuevo presidente de EE.UU?", presentado por el señor Juan Carlos Hidalgo. Analista de políticas públicas, Cato Institute, Costa Rica
3. PANEL: "Convergencia de los roles del auditor, el director y la administración en un comité de auditoría efectivo", donde participarán los señores Eric Alfaro Vargas, consultor con 27 años de experiencia en KPMG; señor Gerardo Corrales, ex Vicepresidente Ejecutivo del Grupo Financiero BAC Credomatic, señor Manuel Arias, Gerente Corporativo de Riesgos y Proyectos Estratégicos, Cooperativa de Productores de Leche Dos Pinos; y el señor Ricardo Araya, Auditor General del Banco Nacional de Costa Rica, todos ellos de Costa Rica. El moderador

del panel será el señor José Esposito, Auditor Corporativo de Credicorp y Presidente del CLAIN, Perú.. Costa Rica

4. "Los retos a enfrentar al auditar bajo la nueva NIIF 9: Instrumentos Financieros", presentada por el señor Nicolás Olea. Socio a cargo de Administración de Riesgos Financieros, KPMG, México.

5. "Cómo auditar la gestión de riesgo de LD/FT, políticas anti corrupción y anti soborno", a cargo del señor Alípio Labão. Responsable por las auditorías en la segunda línea de defensa, Banco ABC Brasil SA, Grupo ABC, Brasil.

6. "Big Data como herramienta para la gestión de riesgos en entidades financieras". Presentado por el señor Leandro Fernández Lacalle, AIS Internacional, Chile.

7. "El auditor del milenio: comprensión, supervisión, capacitación y desarrollo de la próxima generación de auditores", a cargo del señor Juan Cuchi. Vicepresidente de Administración de ADEN International Business School, Argentina / España.

8. "Gobierno, gestión de riesgos y la auditoría interna, un enfoque integral para la sostenibilidad corporativa", por la señora Jessica López Saffie. Gerente General Ejecutiva Banco del Estado de Chile, Chile.

9. "Auditoría continua como soporte para los indicadores claves de riesgos, controles y procesos (KRI, KCI, KPI)", a cargo del señor Wagner Roberto Pugliese. Practice Leader, GRC - LATAM, Nasdaq Bwise, y Past Presidente del CLAIN, Brasil.

10. "Implementación y evaluación de la gestión de riesgo operativo bajo un enfoque de Basilea", por el señor Bismark Rodriguez, Panamá.

11. "Implementación y gestión del apetito de riesgo", presentado por el señor Carlos Waslli. Encargado de la unidad de Gestión Global de Riesgos del Banco BCP, Perú.



BOLETÍN ELECTRONICO COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN

No. 97 – marzo 2017

12. "Transformación de las áreas de monitoreo y control basadas en riesgos como línea de defensa ante la materialización de los riesgos", por la señora Raquel Guerrero Ávila, Consultora de PWC. Certificada en Evaluación de la Calidad de Auditoría e ISO 31000, Costa Rica.

13. "Novedades del marco para la práctica profesional de la auditoría y gestión de riesgos como base en la planeación, ejecución y aseguramiento de calidad de la auditoría", por el señor Julio Jolly. Socio Director Global Advisory Solutions, Panamá.

14. "Rol del auditor interno y herramientas de auditoría para evaluar la gestión del riesgo de ciberseguridad", por el señor David Ware. Associate Partner at McKinsey & Company. Estados Unidos.

15. "Conferencia Clausura: El papel del regulador bajo un enfoque de supervisión basada en riesgos", cargo del señor Javier Cascante. Superintendente General de Entidades Financieras, Costa Rica.

Estamos seguros que estas 15 charlas más las dos presentaciones del concurso de ensayo colmarán las expectativas de los participantes.

Estamos a tiempo, para mayor información – recordar que algunos países requieren de vacunación previa- la web del CLAIIn es la siguiente:

www.clain2017.com



Actividades realizadas

Durante los tres primeros meses del año, se distribuyó el Boletín No. 96, documento clásico de este comité técnico; 3 faros de Auditoría y se realizó la videoconferencia “La inclusión financiera, el valor que puede agregar el auditor interno; a cargo del señor Hernán rebollo, Jede de Auditoría de Riesgo Operacional de Banco Estado de Chile.

10/0 1/20 17	Distribución del Boletín CLAIN No. 96
11/0 1/20 17	Distribución del Faro de Auditoría No. 15
09/0 2/20 17	Distribución del Faro de Auditoría No. 16
03/0 3/20 17	Distribución del Faro de Auditoría No. 17
02/0 3/20 17	Conferencia@CLAIN: “La inclusión financiera, el valor que puede agregar el auditor interno

En esta concurrida e interesantísima videoconferencia pudimos apreciar la estrategia de inclusión social del banco estado en Chile y aprender el mensaje de la triada: VER – SENTIR – CAMBIAR

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:

La era de “analytics”: compitiendo en un mundo impulsado por los datos



BOLETÍN ELECTRONICO COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN

No. 97 – marzo 2017

El Instituto McKinsey Global publicó el año 2011 un reporte donde resaltaba el potencial transformador del uso de big data. Al paso de estos años, se observa que no se habría utilizado todo este potencial sino por el contrario, el rango de aplicaciones y oportunidades es hoy incluso mayor. La convergencia de variadas tendencias tecnológicas está acelerando este proceso. El volumen de información continúa duplicándose cada 3 años con el desarrollo de plataformas digitales, sensores inalámbricos y millardos de teléfonos móviles.

En este documento se analizan los sectores donde mayor valor se puede obtener, a través de 6 modelos disruptivos guiados por data: 1) modelos capacitados por data ortogonal, 2) pareo en tiempo real, 3) personalización radical, 4) capacidades de integración masiva de data, 5) descubrimientos basados en data, 6) proceso decisorio mejorado. Para el sector financiero, existen oportunidades evidenciadas en al menos 3 de estos modelos. Por ejemplo, se estima que la integración masiva de data en bancos podría tener un impacto en valor de US\$ 260 mil millones, a través de una mejor venta cruzada, desarrollo de productos personalizados, pricing dinámico, mejor evaluación crediticia y mercadeo más efectivo.

<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>

Mejorando los estándares prudenciales en Seguros

Continuando con temas complementarios al negocio bancario, compilamos un interesante documento, también de la consultora Deloitte sobre el sector seguros.

Al igual que en el mercado de valores, se avizoran cambios fundamentales en la regulación de la industria aseguradora. De un

marco regulatorio centrado en la entidad legal y el paradigma del foco regulatorio en solo la protección del tenedor de una póliza de seguros, el entorno está cambiando hacia reglas que también protejan la estabilidad financiera y la reducción del riesgo sistémico. Este interesante documento resumen de una manera muy clara y objetiva dos temas fundamentales que están cambiando el escenario donde se desenvuelve el negocio de seguros, bajo las recomendaciones de la Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (IAIS por sus siglas en inglés):

- a) Requerimientos prudenciales para las empresas de seguros
- b) Estándares de capital para la industria de seguros

<https://www2.deloitte.com/us/en/pages/financial-services/articles/international-insurance-capital-standards.html?id=us:2em:3na:igcs17:awa:fsi:011917>

En el camino de la preparación del SOC 2

Hay una tendencia hacia la sustitución de las aplicaciones de TI hechas internamente, sistemas y procesos relacionados con servicios de terceros. Sin embargo, la confidencialidad de la información al cliente, los secretos comerciales y los datos de los empleados hacia partes externas han hecho que las organizaciones deban demostrar que los datos y los sistemas están bien controlados y disponibles, independientemente de dónde éstos residan. Aunque la responsabilidad de gestionar el riesgo de TI residirá siempre dentro de la organización, la carga de asegurar que los controles apropiados para los procesos y sistemas tercerizados sean correctos está siendo dirigida hacia al proveedor del servicio. De este enfoque en el entorno de la organización de servicios ha surgido una serie de cuestionarios de seguridad y control y de



BOLETÍN ELECTRONICO COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN

No. 97 – marzo 2017

auditorías a proveedores. Para muchos especialistas, el informe de Control de Organización de Servicios (SOC 2), emitido por un auditor de servicios, se ha convertido en el estándar de elección.

En este artículo que se obtiene bajo registro sin costo en Protiviti, se explica a mayor detalle el contenido del SOC 2, incluyendo los 5 principios de servicios de confianza (TSP por sus siglas en inglés)

<https://www.knowledgeleader.com/KnowledgeLeader/Content.nsf/Web+Content/ARTOntheRoadtoSOC2Readiness!OpenDocument>

Documentos de interés

Parte habitual del Boletín CLAIN, 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. Frequently asked questions on market risk capital requirements; enero 2017y 2017
<http://www.bis.org/bcbs/publ/d395.htm>
2. Progress in adopting the "Principles for effective risk data aggregation and risk reporting", marzo 2017
<http://www.bis.org/bcbs/publ/d399.htm>
3. Reporte Annual del Comité Irwing Fisher

http://www.bis.org/ifc/publ/ifc_ar2016.pdf

4. SGFS: Liquidez del mercado de renta Fija

<http://www.bis.org/publ/cgfs55.htm>

B. Otros Documentos de Interés

1. Deloitte: Panorama 2017 de la gestión de Inversores

<https://www2.deloitte.com/us/en/pages/financial-services/articles/investment-management-industry-outlook.html>

- 2.

McKinsey: Riesgos No Financieros hoy : alineando el riesgo y el negocio

<http://www.mckinsey.com/business-functions/risk/our-insights/nonfinancial-risk-today-getting-risk-and-the-business-aligned?cid=other-eml-alt-mip-mck-oth-1702>

Muy atentamente

José Esposito Li-Carrillo

Presidente del Comité Latinoamericano de Auditoría Interna – FELABAN

jesposito@bcp.com.pe