



BOLETÍN ELECTRONICO COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN

No. 98 – JUNIO 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 segundo trimestre del año 2017.

Nueva Junta Directiva

Es muy grato comunicar que en la Asamblea Ordinaria del Comité CLAIN realizada el 17 de mayo en San José, Costa Rica se eligió por unanimidad la nueva junta directiva, para el periodo 2017-2019, conformada por los señores:

- Henry Bolaños, Presidente, representante de Costa Rica
- Danilo Cortés, primer Vicepresidente, representante de Colombia
- Fredy, Segundo Vicepresidente, representante de Ecuador

Congreso CLAIN 2017

Se realizó con gran éxito nuestro XXI Congreso CLAIN en 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”, el congreso tuvo una calidad extraordinaria gracias a las participación de renombrados expositores, todo ello enmarcado de la belleza exuberante de la ciudad de San José.

A continuación, un pequeño wrap-up de las ponencias:

1. Control y Riesgos como apoyo a la sostenibilidad de los Negocios, Sr. Sergio Alfaro, Ministro de la Presidencia

- En Señor Alfaro nos transmitió la idea de la necesidad de unir esfuerzos regionales para la inclusión y educación financiera.

- También se comentó sobre las importantes coordinaciones entre GAFILAT para evitar el lavado de activos entre nuestros países.

2. El Mundo según Trump; Sr. Juan Carlos Hidalgo

- El Sr. Hidalgo realizó un interesante recuento sobre cómo la mayoría de analistas se equivocaron respecto al resultado electoral, también comentó sobre la posibilidad del impeachment en el próximo año.

- Según su análisis, las razones de la victoria se centran en el desencanto generalizado del pueblo estadounidense por el establishment (política, congreso, poder judicial y hasta la prensa)

- Asimismo se consideró que existen temas consistentes entre lo sugerido en su campaña, con lo que efectivamente viene actuando:

- Proteccionismo
- Política migratoria represiva
- Visión sobre Europa
- Agenda sobre cambio climático
-

3. Panel: Rol del Comité de Auditoría Efectivo

Este interesante panel, que contó como moderador al Sr. José Esposito, Presidente del CLAIN, discutió sobre el rol que debería jugar un comité de auditoría más efectivo a favor de la obtención de los objetivos empresariales

- Señor Eric Alfaro

- Rol prioritario dado por el Directorio: piedra angular de la protección de los accionistas

- Colaborar en establecer el tono y la cultura de la organización



BOLETÍN ELECTRONICO COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN

No. 98 – JUNIO 2017

- Temas de mayor relevancia: i) cambio tecnológico, ii) ciberseguridad, iii) riesgo operativo, iv) cambios regulatorios
 - Señor Gerardo Corrales
 - El 75% de la población de Costa Rica es milenial o centenal, es decir nativo digital
 - El auditor del futuro será rápido, analítico, eficiente.
 - Señor Manuel Arias
 - Así como el negocio está cambiando y la función de auditoría también, ¿cómo debería cambiar el comité de auditoría para que sea efectivo?
 - Para innovar hay que combinar tecnología + talento
 - El Comité entiende lo que es la disrupción digital?
 - Señor Ricardo Araya
 - El señor Araya nos comentó sus experiencias en un comité de auditoría de empresa del sector público
 - Concluye que es necesaria una revisión de los estatutos del Comité para salir meramente del control interno y temas financieros hacia la supervisión de temas más estratégicos
4. Norma Internacional de Contabilidad NIIF 9
señor Nicolás Olea
- El señor Olea nos brindó un interesante repaso sobre cómo está cambiando la NIC 39 hacia la NIIF 9, tan esperada por los especialistas
 - Hay muchas métricas que no se registran pero que se revelan por NIIF 7, por lo que se recomienda ir hacia atrás en el flujograma de información para poder codificarlas.
- Si bien la NIIF 9 es un estándar contable, en realidad cubre 3 dimensiones: riesgos, tecnología y contabilidad
 - Es necesario iniciar un plan de capacitación a todos los stakeholders (sobre todo al Board) a explicar la volatilidad que traerá la, provisión por deterioro por pérdida esperada.
 - Retos para los planes de auditoría:
 - ✓ Evaluar la correcta segmentación del portafolio
 - ✓ Disponibilidad y calidad de la data
 - ✓ Infraestructura de TI y de tecnología en la unidad de riesgos
 - ✓ Transición inter etapas (Balde 1 al 2 y del 2 al 1)
 - ✓ Complejidad de los cálculos de ECL
 - ✓ Desde auditoría propone un modelo de 9 aspectos.
5. Como auditar la gestión de Anti Lavado de Activos y Anti Corrupción?, señor Alipio Labao.
- Para que el auditor pueda evaluar bien los riesgos AML, debe conocer muy bien el negocio
 - Conceptos que parecen básicos pero son imprescindibles:
 - Un buen plan de auditoría AML
 - o Formación de auditores especializados en AML y anti corrupción
 - o Informar oportunamente de hechos relevantes a la alta dirección
 - Cómo combatir la corrupción a través de las 3 líneas de defensa :
 - Primera 1LD



BOLETÍN ELECTRONICO COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN

No. 98 – JUNIO 2017

- Involucramiento de todos los colaboradores. Entrenamiento y compromiso
- Conocer al cliente
- Segunda 2LD
- Revisar si la gobernanza está en cumplimiento
- Gestionar el canal de denuncias
- Tercera 3LD
- Evaluar la eficiencia de la 2LD en la implementación de políticas y procedimientos
- Revisar la matriz de riesgos de compliance

6. Big data como herramienta para la gestión de Riesgos; señor Leandro Fernandez

- El Sr. Fernandez resumió que el big data es simplemente “convertir data en conocimiento”
- De las 3Vs a las 4 Vs: volumen, velocidad, variedad, veracidad
- Oportunidades de Big data para el área de riesgos de los bancos:
 - o Ampliar fuentes de información
 - o Segmentación más predictiva
 - o Sofisticar los modelos
 - o Dinamizar aprendiendo con nuevos datos
- Finalmente se presentaron 4 interesantes casos prácticos sobre el uso de Big data

7. La Inclusión Financiera, señor Hernán Rebolledo

- El Sr. Rebolledo tuvo la gentileza de contar la experiencia del banco estado en la inclusión financiera de su país a través de los 9,5 millones de cuentas RUT; más de la mitad de la población de Chile

- Interesante cómo expuso la transformación del Cubo COSO del ERM tradicional hacia un vector más estratégico:
- La estrategia del banco es Profundizar la Inclusión financiera
- Ante este desafío se propone la siguiente tríada para el auditor:
 - ✓ Ver – Sentir – Cambiar

8. Gobierno, gestión de riesgos y AI, un enfoque para la sostenibilidad corporativa; señora Jessica López

- El CLAIN tuvo el privilegio de contar con la exposición de la gerente general de uno de los bancos más importantes de Chile
 - Misión: ayudar a que Chile tenga una mayor inclusión financiera, democratizando el crédito
 - Ello se logra con transparencia, eficiencia, y gobernanza comprometida con la sostenibilidad corporativa

9. Auditoría continua como soporte para los indicadores claves de riesgos, controles y procesos, señor Wagner Pugliese, Past Presidente

- Interesante comentario de nuestro past presidente. “la auditoría continua está enfocada en la estrategia, mientras que el monitoreo en operaciones”
- Los KRI resumen la visión estratégica de la empresa
- Los KCI son los “sensores” de la vulnerabilidad
- Propone la construcción de un entorno integrado:
 - Objetivos de la empresa
 - Diccionarios de riesgos
 - Diccionarios de procesos
 - Diccionarios de controles



BOLETÍN ELECTRONICO COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN

No. 98 – JUNIO 2017

10. Implementación de la gestión de riesgo operativo bajo un enfoque Basilea, señor Bismark Rodriguez

- Una reflexión muy interesante del Sr. Rodriguez: “el riesgo operacional es como el hijo bastardo de todos los riesgos, pero a la vez la madre de todos los riesgos”
- Bajo el SMA (Standardized Measurement Approach) se prevé un mayor requerimiento de capital por riesgo operativo. Bajo el ejemplo presentado, entre un 60 y 100% mayor. Los bancos y reguladores están caminando hacia un modelo muy simplificado que inclusive utilice data del EEFF para fines de comparabilidad.
- Las personas que trabajan en riesgo operativo deben mejorar su comunicación con otras unidades, especialmente estrategia, cumplimiento, riesgo de crédito y riesgo de mercado.

11. Transformación de las áreas de monitoreo y control, Srta. Raquel Guerrero

- La Srta. Guerrero nos presentó un interesante video sobre los adelantos tecnológicos, lo que se llamó el Mundo Beta.
- Hoy estamos en un mundo beta, ¿estamos preparados los auditores?
- También nos habló de las megatendencias de la globalización y cómo sostener valor

12. Implementación y Gestión del Apetito de Riesgo, señor Carlos Waslli

- La labor de CRO es explicar claramente los riesgos para que la Junta Directiva decida si tomarlos o no
- Nos enseñó el “pentágono” del apetito de riesgo: solvencia, liquidez, beneficio, estabilidad y estructura de balance
- Métodos para definir métricas de apetito: i) políticas, ii) benchmarks y iii) medidas dinámicas

13. Novedades del Marco para la Práctica del IIA, señor Julio Jolly

- El señor Jolly nos recordó los 7 atributos que deben tener los auditores efectivos, para poder ser auditores del siglo XXI
 - integridad, crear relaciones, aliados, comunicación, trabajo en equipo, diversidad, aprendizaje.
- Finalmente nos presentó un resumen de los cambios al marco.

14. Rol del Auditor para evaluar la gestión de Ciberseguridad; señor David Ware

- El señor Ware nos ilustró cómo el costo promedio de un ciberataque bordea los US\$ 4 millones, donde el enfoque de los ataques está cambiando de la infraestructura hacia las personas.
- Muy importante, no hay correlación entre la inversión en protección cibernética y la madurez de la entidad, porque el CISO generalmente no es un especialista en riesgos sino en fierros y se preocupa más por los sistemas que por las personas.
- 4 elementos críticos para gestionar ciberseguridad:
 - Identificar activos, riesgos y controles
 - Gestionar riesgo de proveedores
 - Realizar escenarios de juegos de guerra
 - Gobierno sobre riesgo tecnológico

15. Papel del Regulador bajo un enfoque de supervisión basado en riesgos, señor Javier Cascante, Superintendente General de Entidades Financieras

- El señor Superintendente nos comentó como su entidad reguladora enfoca la supervisión sobre una plantilla que cuantifica los riesgos



BOLETÍN ELECTRONICO COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN

No. 98 – JUNIO 2017

de la empresa y su capacidad de soportar riesgos sistémicos

- Supervisión Basada en Riesgos es para él. Un enfoque prospectivo, continuo e integral

Cabe resaltar que todas las presentaciones se encuentran disponibles en la web de Felaban.

XXII CLAIN 2018

Nos es grato informar que la XXII edición del Congreso CLAIN se realizará en mayo 2018 en la ciudad de Panamá, conforme fue definido para la Asamblea CLAIN en su reunión ordinaria en San José. Esperamos poder volver a encontrarnos el próximo año en dicha hermosa ciudad.

Actividades realizadas

Durante el segundo trimestre del 2017 el Comité CLAIN realizó las siguientes actividades:

06/04/2017	Conferencia@CLAIN: Ética en las escuelas de Auditoría
11/04/2017	Distribución del Faro de Auditoría No. 18
04/05/2017	Distribución del Faro de Auditoría No. 19
09/05/2017	Distribución del Boletín CLAIN No. 97
17/05/2017	Asamblea Anual
18/05/2017	XXI CLAIN 2017

En la conferencia@CLAIN Ética en las escuelas de auditoría, el Sr. Aldo Napurí, nos presentó una interesante charla sobre cómo se está abordando el tema de la ética, justamente en momentos donde en nuestra región se están viendo sonados casos de

corrupción. Esta presentación nos permitió resolver interrogantes como:

¿El Auditor Interno es la conciencia moral de la empresa?

¿Los Estándares de ética son más exigentes para los Auditores que para el resto de profesionales? La presentación completa también está disponible en la web de Felaban, sección web conferences.

Actividades por realizar entre Junio 2017 y Mayo 2018 , mismas que fueron aceptados en la Asamblea Ordinaria del Comité CLAIN realizada el 17 de mayo en San José, Costa Rica. Se incluyen según el representante proponente, mismo que podrá asumirlo en forma directa o hacer las coordinaciones del caso para que un experto o expertos comunicados de previo a FELABAN y al Comité CLAIN, lo puedan abordar.

Temas sugeridos y aceptados:

1. La Gestión de Riesgos y su relación con la auditoría interna: César Rossi y María Cavalieri; Argentina (este tema con el apoyo de Cosme Juan Carlos Belmonte - Argentina).
2. Innovación, integración de start ups y plataformas tecnológicas; el riesgo dentro de los proyectos. Freddy Sandoval, Ecuador
3. La relación entre auditor interno, externo y regulador, Erick Mazariegos, Guatemala
4. El Marco Integral de Supervisión; Jorge Andrés Gordillo; Colombia
5. Rol de auditoría interna frente a los colegios de supervisores; Jorge Chevez, El Salvador
6. Rol del auditor en temas medioambientales, Nery de Arosemena; Panamá



BOLETÍN ELECTRONICO COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN

No. 98 – JUNIO 2017

7. Tarjeta de crédito, riesgos y enfoques de supervisión; Henry Bolaños – Costa Rica y Freddy Sandoval – Ecuador.
8. Evaluación integral del principio 8 del Marcos COSO: Fraude; José Espósito – Perú.

Temas sugeridos, aceptados sin responsable asignado:

- a) Las nuevas tendencias tecnológicas, el acompañamiento de auditoría
- b) La tercerización de operaciones de tecnología, el rol del auditor interno

Debemos abordar al menos un tema por mes calendario, para cumplir con este acuerdo de la Asamblea.

Artículos Recomendados

Durante este periodo a través de los 2 Faros de Auditoría publicados, presentamos una sumilla de 10 artículos. En esta oportunidad resaltamos los siguientes:

La evolución de la gestión del riesgo de modelamiento

Este interesante documento de McKinsey nos muestra que la creciente dependencia de los modelos, los retos regulatorios y la escasez de talento está llevando a los bancos hacia una organización de la gestión de riesgos de modelamiento que sea más eficaz y centrada en el valor.

El número de modelos está aumentando dramáticamente - 10 al 25 por ciento anualmente en instituciones- a medida que los bancos utilizan modelos para un alcance cada vez amplio para la toma de decisiones. Modelos más complejos están siendo elaborados con técnicas avanzadas de análisis, tales como como el aprendizaje

automático (machine learning) , para lograr un mayor rendimiento.

Para ello, los bancos están creando Marcos de Gestión de Riesgos de Modelamiento (MRM por sus siglas en inglés). Aquí, la consultora comparte las mejores prácticas.

<http://www.mckinsey.com/business-functions/risk/our-insights/the-evolution-of-model-risk-management?cid=other-eml-alt-mip-mck-oth-1703>

Aplicando “analytics” en la batalla contra el fraude en instituciones financieras

A más frecuencia del fraude para las instituciones financieras, mayor será el desafío para atacarlo. Los factores que contribuyen a este desafío son: el gran volumen de transacciones manejadas por la mayoría de las instituciones frente al número relativamente pequeño de transacciones fraudulentas, la velocidad con la que la tecnología permite que los defraudadores operen, datos incompletos y la falta de intercambio de información entre las instituciones financieras. Con demasiada frecuencia, los bancos carecen de la tecnología y las capacidades para implementar las salvaguardias necesarias, respondiendo a un problema principalmente digital de una manera analógica -por ejemplo, llamadas telefónicas que intentan reconstruir el camino de una serie de transferencias inusuales de dinero.

Al combinar conjuntos de datos propietarios con puntos de referencia de la industria e información gubernamental, las instituciones financieras pueden utilizar inteligencia artificial, aprendizaje automático y análisis en la lucha contra el fraude financiero. Este artículo de McKinsey nos muestra un caso aplicado del uso de aprendizaje automático - “machine learning” - exitoso realizado en un



BOLETÍN ELECTRONICO COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN

No. 98 – JUNIO 2017

banco por la empresa QuantumBlack mediante el análisis de pago de facturas fraudulentas.

<http://www.mckinsey.com/business-functions/mckinsey-analytics/our-insights/applying-analytics-in-financial-institutions-fight-against-fraud?cid=other-eml-alt-mip-mck-oth-1704>

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. Tratamiento prudencial de los activos problemáticos - definiciones de las exposiciones no productivas.
<https://www.bis.org/bcbs/publ/d403.htm>
2. Prácticas robustas de los riesgos relacionados con el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo: revisiones del anexo del corresponsal bancario - documento final
<https://www.bis.org/bcbs/publ/d405.htm>
3. Alternativa simplificada al enfoque estandarizado de los requisitos de capital de riesgo de mercado - documento consultivo

<https://www.bis.org/bcbs/publ/d408.htm>

4. Crédito FinTech: Estructura del mercado, modelos de negocio e implicaciones de estabilidad financiera

https://www.bis.org/publ/cgfs_fsb1.htm

B. Otros Documentos de Interés

- McKinseyUna Guía Ejecutiva sobre el “Aprendizaje Automático” o “Machine Learning”

<http://www.mckinsey.com/industries/high-tech/our-insights/an-executives-guide-to-machine-learning>

- Deloitte: Las empresas financieras confrontan la ciberseguridad

<http://deloitte.wsj.com/riskandcompliance/2017/03/24/financial-firms-confront-cyber-risk/>

- Evaluando el riesgo de ciberseguridad: Preguntas críticas al Directorio y la Alta Gerencia

<https://www2.deloitte.com/global/en/pages/risk/articles/assessing-cyber-risk.html?id=us:2em:3na:cyberrisk:awa:adv:042017#>

- IIA: Entendiendo y Auditando Big Data

<https://global.theiia.org/standards-guidance/recommended-guidance/practice-guides/Pages/GTAG-Understanding-and-Auditing-Big-Data.aspx>

Muy atentamente:



BOLETÍN ELECTRONICO
COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN
No. 98 – JUNIO 2017

José Espósito Li-Carrillo
Presidente del Comité Latinoamericano de
Auditoría Interna – FELABAN (Mayo 2015 a
Mayo 2017)
jesposito@bcp.com.pe

Henry Bolaños Valerio
Presidente del Comité Latinoamericano de
Auditoría Interna – FELABAN (Mayo 2017 a
Mayo 2019)
hbolanos@promerica.fi.cr