

Función de Auditoría



Encuesta – Auditoría Basada en Riesgos

Puntos de Interés

- Normativa Regulatoria y Plan de trabajo basado en riesgos
- Formulación de Plan de trabajo basado en riesgos
- Universo Auditable y Ciclo de Auditoría
- Actividades Regulatorias y Valoración del Riesgo
- Orientación de recursos en actividades regulatorias

Contenido

Resumen Encuesta Función de Auditoría Interna	2
Normativa Regulatoria y Plan de trabajo basado en riesgos	2
Actividades Regulatorias y Orientación de recursos	2-3
Recomendaciones	3

Cada día las Unidades de Auditoría Interna de las Instituciones Financieras tienen mayores retos en su función de aseguramiento y de consultoría con el objetivo de agregar valor a las organizaciones en su administración de riesgos, control interno y gobierno, para lo cual debe enfocarse en los aspectos de mayor riesgo y de mayor impacto con un adecuado manejo de sus recursos.

Las normas del Instituto de Auditoría Interna (IAI) han establecido los criterios y normas técnicas para elaborar un plan anual de trabajo basado en riesgos que asegure la cobertura de todos los procesos de la Entidad y para asegurar la calidad del trabajo de Auditoría. Por otro lado, documentos emitidos por Basilea ponen énfasis en la importancia de la función de Auditoría Interna y de su interrelación con las entidades gubernamentales reguladoras, dándole a éstas un mandato de supervisar y fortalecer dicha función de una manera más estrecha.

Para ser consistente con los principios antes enunciados las Unidades de Auditoría Interna de las Instituciones Financieras necesitan un marco regulatorio robusto que les asegure independencia y objetividad y les permita libertad de acción en base a metodologías basadas en riesgos, lo cual, esto último, en la actualidad, en algunos países, se ve limitada por una serie de encargos o actividades regulatorias obligatorias que no agregan valor al trabajo de Auditoría Interna. Adicionalmente, en algunos países, estas regulaciones asignan un rol fedatario o de certificador a Auditoría Interna.

Por lo tanto, las siguientes resultados buscan explorar e indagar si, en sus respectivos países existe un marco normativo que les permite la libertad de generar un plan de trabajo basado en riesgos o si aun teniendo existencias regulatorias que les impide cumplir con el principio de elaborar un plan anual de trabajo basado en riesgos.



Resumen de la Encuesta

- La encuesta fue remitida a 19 países miembros de Felaban, recibiendo respuesta de 9 de ellos, representando un 47% de participación
- Las respuestas recibidas son de los países: Guatemala; El Salvador; Panamá; Colombia; Ecuador; Bolivia; Argentina; Paraguay y Uruguay
- Las respuestas son en función al marco normativo de la función de auditoría y la formulación del plan anual de trabajo de los países

El Universo auditable debe contemplar todos los procesos de la Organización.

Resumen de los resultados de la Encuesta

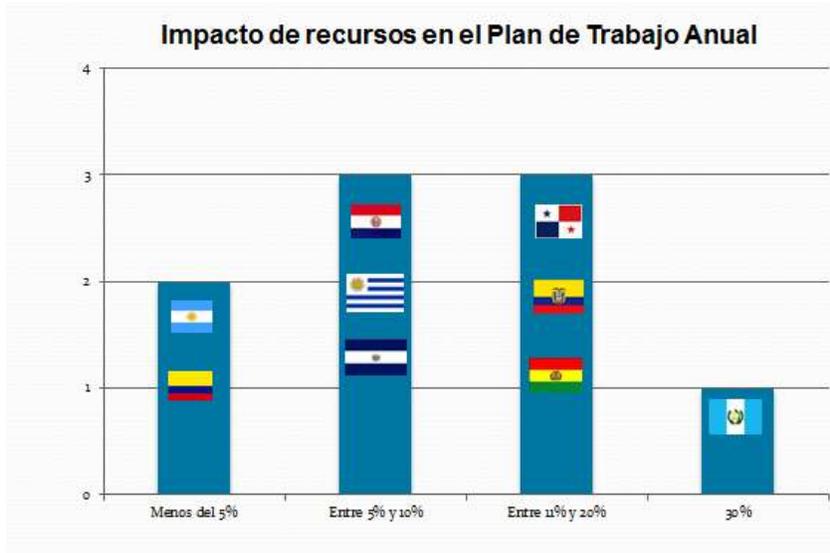
En la mayoría de los países, la normativa regulatoria de la función de auditoría permite la formulación de un plan anual basado en riesgos y las Unidades de Auditoría Interna formulan un plan de trabajo basado en riesgos independientemente de la normativa regulatoria

El universo auditable está definido por las instituciones y orientado a las áreas con mayor exposición al riesgo dentro de la organización. Los ciclos de auditoría están definidos en periodos de tres a cinco años

Los países encuestados reconocen en sus planes de trabajo el impacto de las actividades regulatorias. Dichas actividades regulatorias consideran aspectos de Lavado de Dinero, revisiones de carácter local (EE.FF. Reservas Crediticias, Buro, Bienes Adjudicados), etc.



Estas actividades regulatorias (algunas de ellas no agregan valor) involucran un porcentaje significativo de los recursos (Días/Auditor)



- Menos del 5%: Argentina y Colombia
- Entre el 5% y 10%: Paraguay, Uruguay y El Salvador
- Entre el 11% y 20%: Bolivia Ecuador y Panamá
- Otros (30%): Guatemala

Recomendaciones

- Incorporar requerimientos regulatorios dentro de procesos auditables basados en riesgos
- Acercamiento a reguladores para adecuar normativas de auditoría interna a los estándares IAI y consolidar la formulación de planes de trabajo basados en riesgos con el fin de minimizar el impacto en los recursos de auditoría



En junio 2012 el Comité de Supervisión de Basilea emitió un documento denominado "La función de Auditoría Interna en Bancos".



Aldo Napuri
MBA, CPC, CIA
Chief Auditor

Scotiabank El Salvador. Av. Olímpica y 63 Av. Sur
129. San Salvador, El Salvador

Teléfono: (503) 2250-1300

Fax: (503) 2250-1335

E-mail: aldo.napuri@scotiabank.com.sv

Agradecimientos

Agradecimientos al Comité de CLAIN 2013 y a las personas que apoyaron el desarrollo de este trabajo. Asimismo a aquellos que respondieron la encuesta.

Referencias

- Instituto de Auditores Internos. www.theiia.org
- Federación Latinoamericana de Bancos
www.felaban.com
- Bank for International Settlements (BIS). www.bis.org
- www.clainpanama2013.com

