

Función de Auditoría

Encuesta – Auditoría Basada en Riesgos

Mayo 2013

Resumen de la Encuesta

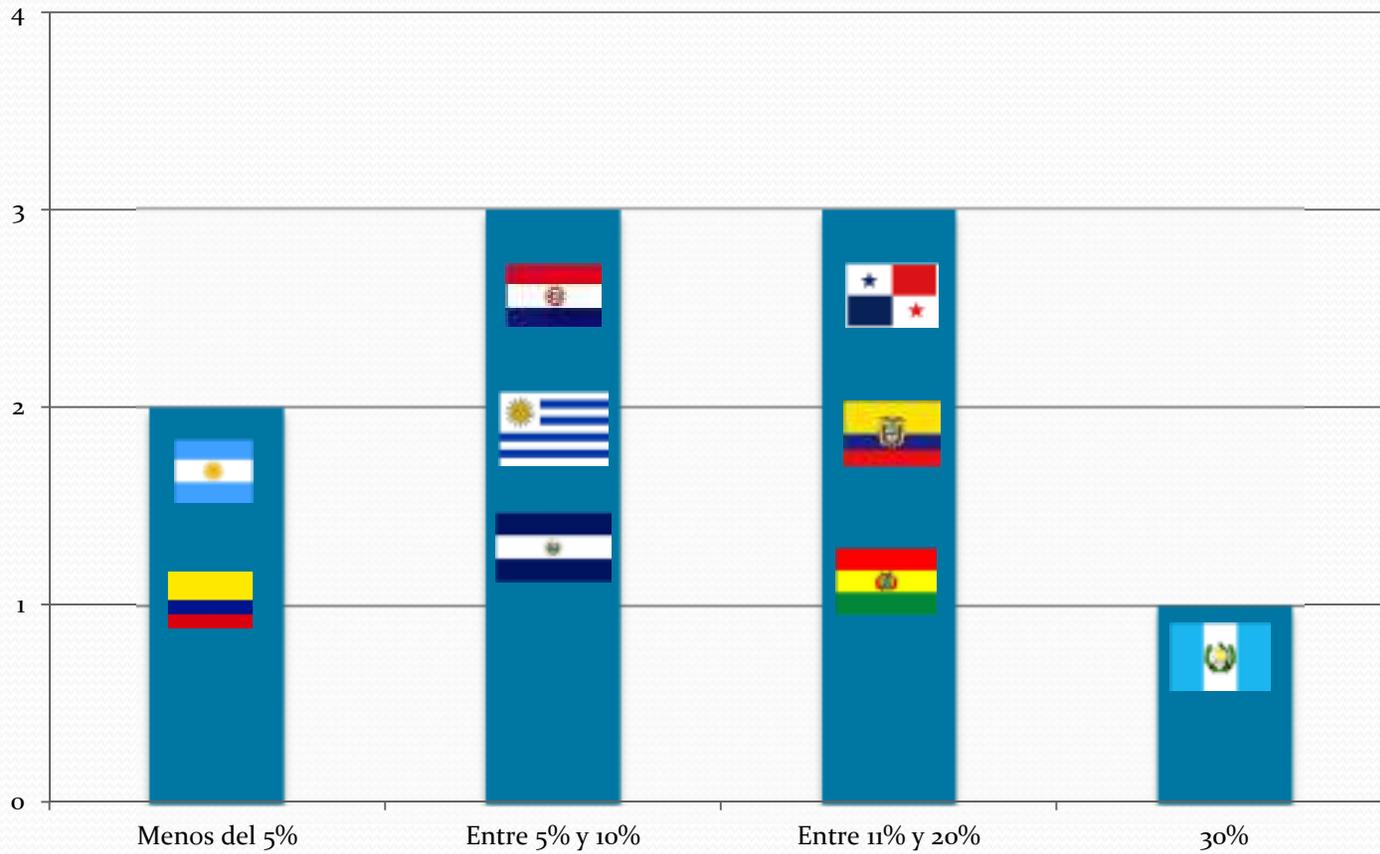
- La encuesta fue remitida a 19 países miembros de Felaban, recibiendo respuesta de 9 de ellos, representado un 47% de participación
- Las respuestas recibidas son de los países: Guatemala; El Salvador; Panamá; Colombia; Ecuador; Bolivia; Argentina; Paraguay y Uruguay
- Las respuestas son en función al marco normativo de la función de auditoría y la formulación del plan anual de trabajo de los países
- El periodo de la encuesta se desarrolló durante los meses de marzo a mayo 2013

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 períodos 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)

Actividades regulatorias y orientación de recursos

Impacto de recursos en el Plan de Trabajo Anual

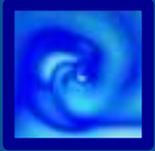


Recomendaciones

- 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
- Se adjunta un modelo de presentación sobre [Auditoría Basada en Riesgos \(ABR\)](#)

AUDITORIA INTERNA PLAN BASADO EN RIESGOS



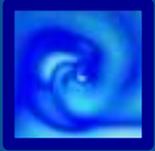


Auditoría Interna

Actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consultoría, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización.

Aporta un enfoque sistemático y disciplinado que evalúa y mejora la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno.





Normas sobre Atributos

AUDITORIA
Basada en Riesgos

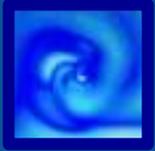
1000 Propósito, Autoridad y responsabilidad

1100 Independencia y Objetividad

1200 Aptitud y cuidado profesional

1300 Programa de aseguramiento y mejora de la calidad





2000 Administración de la actividad de auditoría interna

2100 Naturaleza del trabajo

2200 Planificación del trabajo

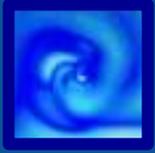
2300 Desempeño del trabajo

2400 Comunicación de resultados

2500 Seguimiento del progreso

2600 Decisión de aceptación de los riesgos por la dirección

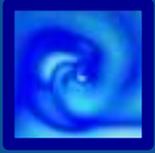




2200 Planificación del trabajo

El director Ejecutivo de auditoría debe establecer planes basados en los riesgos, a fin de determinar las prioridades de la actividad de auditoría interna. Dichos planes deberán ser consistentes con las metas de la organización.





2010. A1

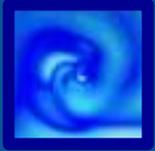
El plan de trabajo de la actividad de auditoría interna debe estar basado en una evaluación de riesgos documentada, realiza al menos anualmente. En este proceso deben tenerse en cuenta los comentarios de la alta dirección del Consejo.

2010. A2

El Director Ejecutivo de auditoría debe identificar y considerar las expectativas de la alta dirección el Consejo y otras partes interesadas de cara a emitir opiniones de auditoría interna y otras conclusiones.

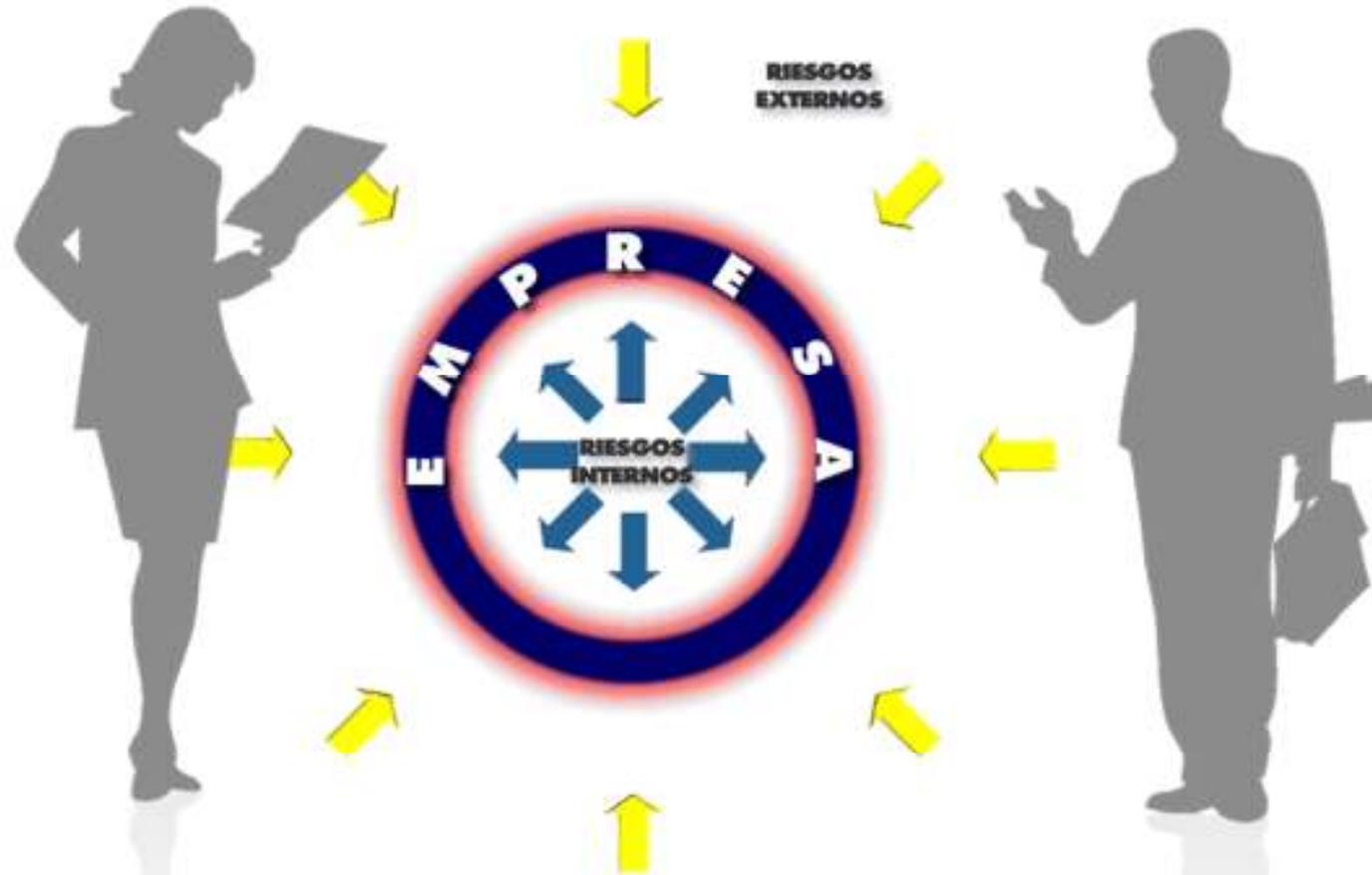
2010. C1

El Director Ejecutivo de auditoría debería considerar la aceptación de trabajos de consultoría que le sean propuestos, basándose en el potencial del trabajo para mejorar la gestión de riesgos, añadir valor y mejorar las operaciones de la organización. Los trabajos aceptados deben ser incluidos en el plan.



¿PORQUÉ ES IMPORTANTE UN PLAN DE AUDITORIA BASADO EN RIESGOS?

AUDITORIA
Basada en Riesgos



ACTIVOS: Personas, propiedades tangibles o intangibles que se poseen y tienen un valor económico asignado

CRITICALIDAD: Impacto de pérdida calculado como el costo neto de un evento. Rango: **fatal** (recapitalización total, abandono del negocio, discontinuación de largo plazo de la operación), hasta **no importante**.

RIESGO: Posibilidad de pérdida como resultado de una amenaza, un incidente de seguridad o un evento inesperado

El Auditor y la “ABR”

AUDITORIA
Basada en Riesgos



La ventaja principal de la ABR es obtener un entendimiento integral del negocio.

Facilita y mejora la calidad de la auditoria al centrarse en factores de éxito y en indicadores clave de rendimiento que le agregan valor a una organización.

Selección de UNIDADES / PRODUCTOS / PROCESOS a auditar

PASO 1 Acopiar información

- Identificar líneas de negocios y áreas de soporte y agrupar por:
 - Unidades (Captaciones, Banca Retail , etc.)
 - Productos (Depósitos, Créditos, Valores,)
 - Componente de un proceso (apertura, adjudicación , etc.).
 - Proceso completo (cobranzas, desarrollo de sistemas, control de cambios).
 - Cuentas de Balance

PASO 2 Análisis de riesgos

- Desarrollar el trabajo analítico:
 - Someter al análisis todos y cada uno de las Unidades / procesos / productos / cuentas de Balance.
 - Desarrollar un Business Overview
 - Identificar aquellos de mayor exposición.
 - Elaborar una matriz de riesgos.



El Universo auditable debe contemplar todos los procesos de la Organización



Riesgos Inherentes

AUDITORIA
Basada en Riesgos





Proceso que está bajo la responsabilidad de la **Junta Directiva, la dirección y otros empleados**, diseñado para proporcionar **Seguridad razonable**, con relación al logro de objetivos en las siguientes categorías:

- *Efectividad y eficiencia de las operaciones.*
- *Confiabilidad (integridad) de los informes financieros.*
- *Cumplimiento con las leyes y regulaciones aplicables.*



Marco de Referencia COSO

Gente, estilo directivo, asignación de autoridad y responsabilidad, organización y desarrollo de la gente. Consejo de Administración.

Identificación, análisis de riesgos y formulación de bases para manejarlo

Políticas y procedimientos formales e informales, prácticas y acciones de control

Identificación, captura y comunicación de información

Monitoreo del Marco de Control



La matriz de riesgos (Procesos versus riesgos) de cada unidad o proceso debe ser elaborada por los propios responsables de las unidades o de los procesos.

Sin embargo, esta matriz es complementaria / informativa a la que elabore la Unidad de Auditoría Interna.

El **objetivo final** es **determinar** cuales son las entidades auditables y su prioridad en toda la organización.



Matriz de Riesgos – Universo Auditable

AUDITORIA
Basada en Riesgos

Unidad / Proceso	Crédito	Mercado	Operacional	Sistemas	Reputacional	Total Riesgo	Control	Riesgo Neto
Créditos	Red	Grey	Red	Red	Red	Red	Yellow	Red
Tesorería	Green	Green	Red	Red	Red	Red	Green	Yellow
Cobranzas	Yellow	Grey	Yellow	Yellow	Yellow	Yellow	Red	Red
PLA	Grey	Grey	Red	Red	Red	Red	Yellow	Red
RRHH	Grey	Grey	Green	Green	Green	Green	Yellow	Green

Riesgo Inherente vrs Residual

AUDITORIA
Basada en Riesgos

RIESGO RESIDUAL

RIESGO INHERENTE

Cualquier cosa que impide el logro de objetivos de negocio en situaciones donde no se tiene control



Riesgo Inherente – Control Interno = Riesgo Residual

Indicador	Nivel del Riesgo	Condición del Control	Ciclo de Auditoría
	Alto	Inefectivo	11 – 18 meses
	Medio	Requiere Mejoras	18 – 36 meses
	Bajo	Efectivo	36 -60 meses

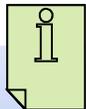
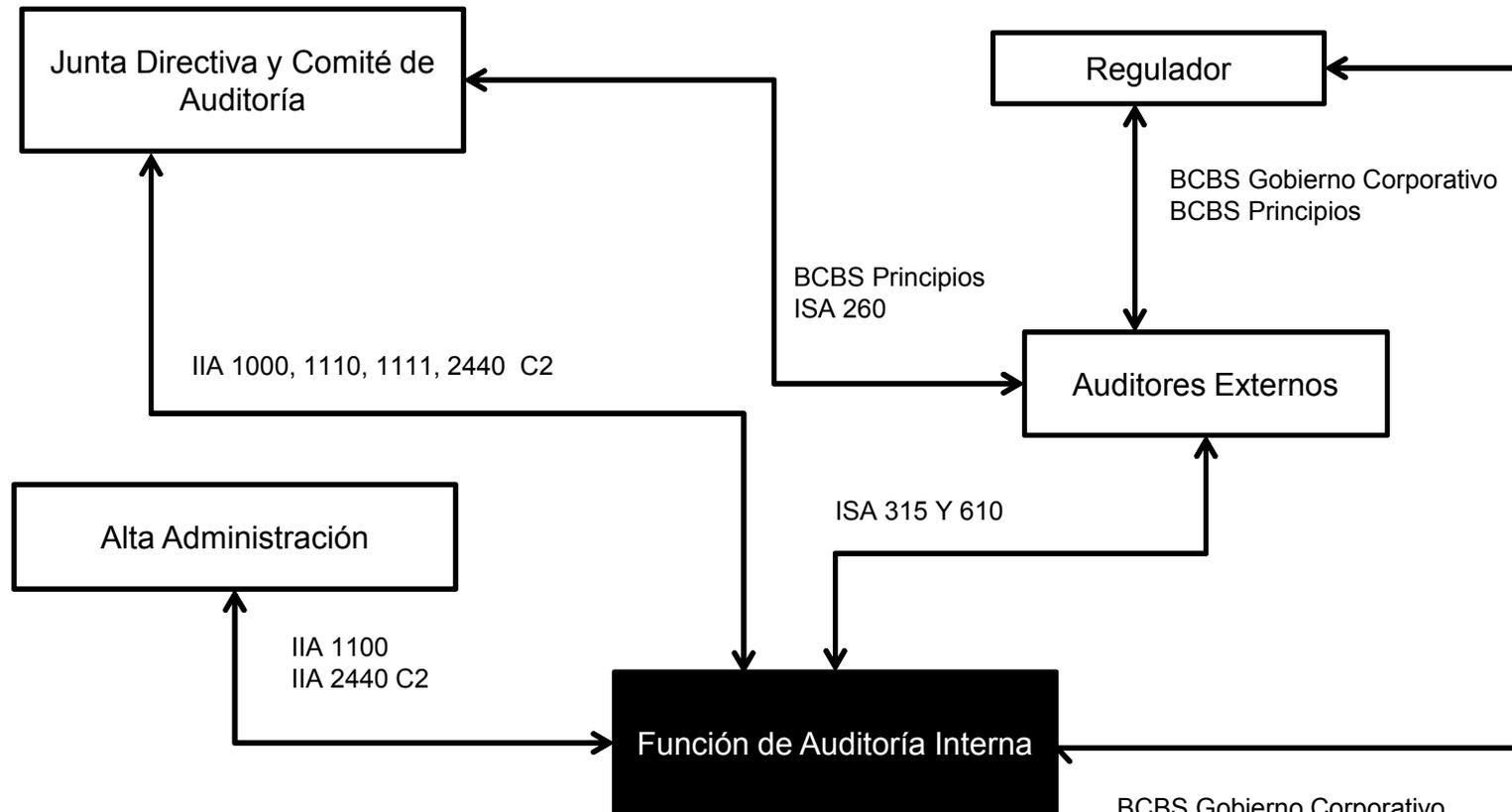
En junio 2012 el Comité de Supervisión de Basilea ha emitido un documento denominado “La función de Auditoría Interna en Bancos”, en el cual establece 20 principios relativos a:

- Expectativas relevantes del Supervisor de la función de Auditoría Interna
- Relación de la Autoridad Supervisora con la Función de Auditoría Interna
- Evaluación del Supervisor de la Función de Auditoría Interna
- Canales de Comunicación de la Auditoría Interna (Anexo 1)
- Función del Comité de Auditoría

Esta publicación esta disponible en el BIS website www.bis.org

- Principio 16: Los supervisores deberán tener una comunicación regular con los auditores internos de los Bancos para (i) discutir las áreas de riesgo identificadas por ambas partes, (ii) entender las medidas de mitigación de riesgo tomadas por el banco y (iii) entender las debilidades identificadas y el monitoreo de los responsables de estas debilidades en el banco.

Canales de Comunicación de la función de auditoría interna



BCBS

IIA

ISA

BCBS Gobierno Corporativo
BCBS Principios
BCBS Auditoría Interna de Bancos

- Core Principles for Effective Banking Supervision
- Principles for Enhancing Corporate Governance
- The Internal Audit Function in Banks

[Regresar](#)

IIA: International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing. Standards starting at 1xxx are Attribute Standards and Standards starting at 2xxx are Performance Standards. See International Professional Practices Framework (IPPF), The Institute of Internal Auditors, Altamonte Springs, Florida, USA, 2011.

- IIA 1000 - Purpose, Authority, and Responsibility
- IIA 1100 - Independence and Objectivity
- IIA 1110 - Organizational Independence
- IIA 1111 - Direct Interaction with the Board
- IIA 2440 - Disseminating Results

[Regresar](#)

ISA: International Standards on Auditing. Standards starting at 2xx deal with the overall objectives and responsibilities of the external auditor, standards starting at 3xx deal with risk assessment and response to assessed risk by the external auditor and standards starting at 6xx deal with the external auditor's use of the work of others. See Handbook of International Quality Control, Auditing, Review, Other Assurance, and related Services Pronouncements, 2010 Edition Part 1, International Federation of Accountants, New York, New York, USA.

- ISA 260 - Communication with Those Charged with Governance
- ISA 315 - Identifying and Assessing the Risks of Material Misstatement through Understanding the Entity and Its Environment
- ISA 610 - Using the Work of Internal Auditors