Faro de Auditoría

Boletín Flash del Comité Latinoamericano de Auditoría Interna (CLAIN)

FELABAN

No. 5 –Febrero 2016

2016: Claves en Seguridad de la Información

Basados en información de origen heterogéneo, informes de análisis públicos, opinión de expertos, colaboradores y previsiones propias de SIMETRICA para 2016, se elaboró un informe en relación a la seguridad en los activos de información, local y globalmente. En síntesis indican, que la seguridad de la información en 2016 se verá gravemente afectada por múltiples factores. Entre ellos se puede mencionar la abundancia información disponible (calidad y cantidad), susceptible de ser vulnerada; la proliferación de dispositivos (Tipo y cantidad) y la interacción de estos conceptos respecto de los perímetros de seguridad de las organizaciones. Debemos considerar que las superficies de ataque se han multiplicado en los últimos años haciendo más viable cualquier innovación en temas de malware y/o estrategias sociales. Se espera que en 2016 crezcan los incidentes de seguridad detectados a nivel global y en las organizaciones en más de un 30 % con respecto a 2015.

http://www.simetrica.biz/wpaclv2016210116.html

El futuro de la gestión de riesgos en la banca

McKinsey ha publicado un reseña sumamente interesante del trabajo realizado por Phillip Harle, Andras Havas y otros autores sobre el futuro de la administración o gestión de riesgos en la banca mirando hacia el año 2025. Los autores mencionan que si bien esta función se ha incrementado sustantivamente durante los últimos 10 años básicamente por presión regulatoria luego de la crisis financiera, se ve en el horizonte un cambio incluso mayor en la próxima década. Ello en virtud de 6 tendencias estructurales que transformarán la gestión de riesgos: i) mayor regulación, ii) mayores expectativas de los clientes, iii)tecnología y análisis de data avanzado, iv) mejores decisiones de riesgo al eliminarse sesgos estadísticos, y vi) la necesaria reducción de costos.

Para responder a este reto, los autores sugieren 5 iniciativas básicas que los bancos deberían empezar a trabajar:

1. Digitalizar los procesos *core*
2. Experimentar con análisis estadístico o *analytics* de avanzada
3. Mejorar el reporte de los riesgos
4. Colaborar en la optimización del balance
5. Construir la mezcla óptima de infraestructura para procesar información y el talento que la administre.

Muy recomendable

file:///C:/Users/s06676/Downloads/Future%20of%20bank%20risk%20management.pdf

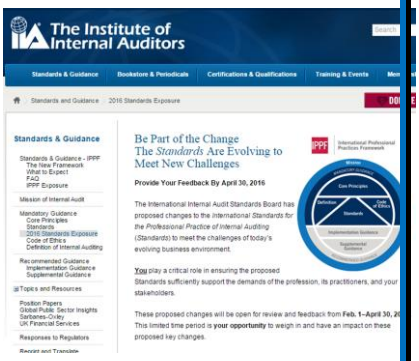
Cambios en las Normas del IIA

El IIA Global ha iniciado una consulta a los miembros de la comunidad de auditores, para realizar cambios a las Normas. Dentro de la revisión de las propuestas encontramos 3 que valen la pena resaltar:

a. La incorporación de los principios fundamentales al MIPP y sobre todo que se otorgó importancia superlativa a alinear el trabajo de auditoría con las estrategias, objetivos y riesgos de la organización, con énfasis en nuevas tendencias y temas emergentes.

b. Cambio en Norma 2100 – Naturaleza del trabajo: "La actividad de auditoría interna debe evaluar y contribuir a la mejora de los procesos de gobierno, gestión de riesgos y control, utilizando un enfoque sistemático, y disciplinado y basado en riesgos. *La credibilidad y valor de auditoría interna se refuerzan cuando los auditores son proactivos y sus evaluaciones ofrecen nuevos análisis y consideran impactos futuros."*

c. Nueva Norma 1112: ante distintas realidades regulatorias y de complejidad de las operaciones, se hace explícito que dentro de las labores de DEA pueda, con las salvaguardas del caso, realizar actividades de gestión integral de riesgos (ERM por sus siglas en inglés) y de cumplimiento. La consulta pública termina el 30 de abril de 2016.



https://na.theiia.org/translations/PublicDocuments/2016-Standards-Exposure-Markup-Spanish.pdf

Una Guía Ejecutiva del Internet de las Cosas ("IoT")

Para cambiar un poco el tono del Faro y pensar un momento fuera del trabajo cotidiano, traemos un interesante documento sobre e l Internet de las Cosas. Según Wikipedia https://es.wikipedia.org/wiki/Internet_de_las_cosas el Internet de las cosas (en inglés Internet of things, abreviado IoT) es un concepto que se refiere a la interconexión digital de objetos cotidianos con internet.

En este artículo de la Revista Trimestral de McKinsey señala que si bien el crecimiento del IoT traerá mucho ruido "positivo" en los medios propagandísticos debido a la mejora en la calidad de vida de las personas que tengan acceso, el potencial para nuevos negocios es mucho mayor.

Ello traterá diversas implicancias para los líderes empresariales, identificándose 3 grupos de oportunidades:

a) la expansión global de los negocios B2B,

b) nuevas palancas para la excelencia operativa, y

c) grandes posibilidades para modelos de negocio innovadores.

http://www.mckinsey.com/insights/business_technology/an_executives_guide_to_the_internet_of_things?cid=other-eml-alt-mkq-mck-oth-1602

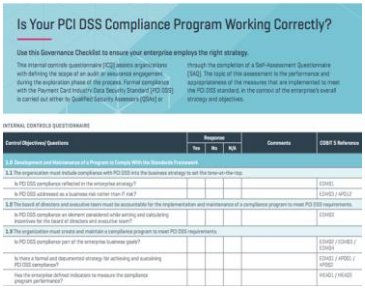
Está funcionando correctamente nuestro programa PCI DSS?

Los bancos de la región trabajamos con tarjetas de crédito y débito de distintas marcas y emisores, y cada país tiene un diferente nivel de penetración, exigencias de servicio al cliente y seguridad.

Sin embargo, nuestro común denominador es el cumplimiento de los programas PCI DSS.

ISACA ofrece todo un programa completo de auditoría y aseguramiento, pero también, previo registro simple, ha publicado un cuestionario muy sencillo que permite a través de 20 preguntas, llevarnos una idea general sobre nuestro nivel de cumplimiento con la norma.

Además cada una de las preguntas están interrelacionadas con los procesos COBIT 5 relacionados, lo que facilita enormemente su compresión y uso.



http://www.isaca.org/Knowledge-Center/Research/ResearchDeliverables/Pages/pci-dss.aspx?cid=edmi_1201113&Appea=EDMi&sp_rid=OTA4NDUyODY3MDlS1&sp_mid=12680188