



Faro de Auditoría

Boletín Flash del Comité
Latinoamericano de
Auditoría Interna (CLAIN)

FELABAN

No.18 –Marzo 2017

5 tendencias en las Fintech

Los clientes han adoptado la idea de la financiación a demanda, gracias a la computación móvil y en nube. Las tendencias de las fintech muestran que las personas se sienten más cómodas manejando su dinero y sus negocios en línea, y están menos dispuestos a soportar el ritmo a veces glacial y la burocracia de ciertos servicios financieros tradicionales. En general, el sector de la tecnología financiera es hoy candente, con las instituciones financieras tradicionales aumentando su inversiones en fintech y compitiendo con las startups para ofrecer productos de servicios financieros de manera más rápida y eficiente.

En este interesante artículo publicado por Deloitte el mes pasado, se presentan las 5 tendencias más relevantes en el mundo financiero:

1. Las empresas financieras están dando el salto hacia las fintech
2. El alcance de los beneficios potenciales del blockchain sigue creciendo
3. Los reguladores alrededor del mundo están mostrando interés en su utilización
4. Los ejecutivos están empezando a entender los grandes retos de su implementación
5. La industria está corriendo una maratón, no una carrera de 100 metros planos.

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.

Deloitte.



Five fintech trends: What's happening now, and the promise ahead

Customers have embraced the idea of on-demand finance, thanks to mobile and cloud computing. Fintech trends show that people are more comfortable managing their money and business online, and they're less willing to put up with the sometimes glacial pace and bureaucracy of certain traditional financial services. Overall, the financial technology sector is red-hot, with traditional financial institutions increasing their fintech investments and competing with startups to offer financial services products faster and more efficiently.

<https://www2.deloitte.com/us/en/pages/risk/articles/fintech-trends-insights.html?id=us:2em:3na:fintech:awa:adv:02222017>

McKinsey & Company



RISK The evolution of model risk management

An increasing reliance on models, regulatory challenges, and talent scarcity is driving banks toward a model risk management organization that is both more effective and value-centric.

Ignacio Crespo, Pankaj Kumar, Peter Noteboom, and Marc Taymans

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

Encuesta Global de Gestión de Riesgos, Edición 10ma.

Deloitte presenta su décima encuesta global, importantísimo documento de trabajo, realizada a 77 instituciones del sector financiero en múltiples disciplinas, empresas cuyos activos agregados sumaron US\$ 13.6 trillones en activos.

En general, la encuesta encontró que las principales prácticas de gestión de riesgos continúan ganando una mayor adopción en la industria. Los consejos de administración dedican más tiempo y asumen un papel más activo en la supervisión de la administración del riesgo. La posición de jefe de riesgos (CRO) se ha vuelto casi universal, y los CROs están cada vez más reportando directamente al consejo de administración y al gerente general (CEO).

Los programas de Gestión integral de riesgos (ERM) diseñados para identificar y gestionar los riesgos en toda la empresa son ahora la norma. Algunos hallazgos interesantes:

- Ciberseguridad: solo el 42% de los participantes consideran que su institución se extremadamente o muy segura en la gestión del riesgos de ciberseguridad.
- Las instituciones se sienten menos efectivas al gestionar riesgos no tradicionales. Menos encuestados se posicionan en un nivel alto al calificar a sus instituciones en la gestión de modelos (40%), gestión de terceros (37%) e integridad de data (32%).

Es el Internet de las Cosas el nuevo “Caballo de Troya”?

Resumimos la introducción de este súper útil artículo que se descarga de ISACA, elaborado por Avani Desai. El 21 de octubre de 2016 ocurrió algo que podría haber salido de una película de ciencia ficción. Muchas partes de la Internet dejaron de funcionar. Twitter cayó; Airbnb y Spotify estuvieron bloqueados. Incluso el blog del experto en seguridad Brian Krebs fue cerrado. Era como si Internet hubiera dejado de funcionar. Lo que ocurrió fue un ataque masivo de denegación de servicio distribuido (DDoS). La diferencia entre este ataque y la mayoría de los demás es que en lugar de enfocar el ataque a un sitio web individual, se centró en un servicio centralizado proporcionado por el proveedor, Dyn. Dyn ofrece servicios, incluyendo enrutamiento de tráfico entrante, de modo que los sitios muy utilizados, como Twitter, pueden ofrecer un mejor servicio a sus visitantes. Los piratas informáticos de DDoS tomaron un acercamiento tipo del golpe a la nave nodriza para entregar un impacto mucho más extenso, trayendo abajo de varios sitios Web. Aquí recomendaciones para defendernos.

Aplicando “blockchain” en titulaciones

Muchas veces nos hemos preguntado si la criptografía y el blockchain, finalmente podrán ser aplicados en los servicios financieros protección de una manera eficiente, o es “puro cuento”.

En este extraordinario documento elaborado por el Structured Finance Industry Group, la Chamber of Digital Commerce y Deloitte, se nos presenta un caso real: [blockchain en los procesos de titulación o titularización.](#)



<https://dupress.deloitte.com/dup-us-en/topics/risk-management/global-risk-management-survey.html?id=us:2em:3na:dup3654:awa:fsi:031517>

Is the Internet of Things the Next Trojan Horse?

SHARE

By Avani Desai, CISA, CRISC, CIA, CIPP, CISSP, PMP



On 21 October 2016, something happened that could have parts of the Internet, which we take for granted, stopped working. Even security expert Brian Krebs's blog was inaccessible. What had occurred was a massive distributed denial of service (DDoS) attack. The difference between this attack and most others is that instead of focusing on a centralized service provided by the vendor, Dyn, it targeted heavily used sites, such as Twitter, can offer a hit-the-mothership approach to deliver a much more

websites.

http://www.isaca.org/About-ISACA/-/ISACA-Newsletter/Pages/@-isaca-volume-6-22-march-2017.aspx#internetcid=edmi_1210976



<https://www2.deloitte.com/us/en/pages/regulatory/articles/applying-blockchain-in-securitization.html?id=us:2em:3na:bsv:awa:fsi:032317>