



Faro de Auditoría

Boletín Flash del Comité Latinoamericano de Auditoría Interna (CLAIN)

FELABAN

23 –MARZO 2018

En esta edición incluimos una sección de tendencias compartiendo 2 documentos, seguimos reflexionando sobre la naturaleza de nuestro trabajo frente al desempeño de la Organización, además de compartir resúmenes de 2 guías complementarias del MIPP emitidas por el IIA Global, todo de relevancia para nuestra profesión. Además, recordarles que el Congreso CLAIN del mes de mayo 2018, les espera en Panamá (<https://www.clainpanama2018.com/>)

Hernan Rebolledo Migliardi, CIA, CRMA y QA IIA, ISO 31000, 22301 y 27005.

Coordinador Boletín FARO CLAIN-FELABAN

I.- TENDENCIAS

BUENAS PRÁCTICAS: IMPLICANCIAS DE LOS DESARROLLOS FINTECH PARA LOS BANCOS Y REGULADORES

En febrero 2018, el Comité de Basilea sobre Supervisión Bancaria, publicó documento sobre cómo los desarrollos fintech en los bancos pueden afectar la industria y las actividades de los supervisores, en el corto a mediano plazo.

El Comité ha especificado la naturaleza y el alcance de la contribución de las fintech, estableciendo 10 implicaciones y consideraciones clave:

1. La necesidad general de garantizar la seguridad y solidez y los altos estándares de cumplimiento, sin inhibir la innovación beneficiosa en el sector bancario.
2. Los principales riesgos para los bancos relacionados con los desarrollos fintech, incluidos los riesgos estratégicos/de rentabilidad, los riesgos operacionales, cibernéticos y de cumplimiento.
3. Las implicaciones para los bancos del uso de tecnologías habilitantes innovadoras
4. Las implicaciones para los bancos del creciente uso de terceros, a través de la externalización y / o asociaciones.
5. Cooperación intersectorial entre los supervisores bancarios y otras autoridades relevantes.
6. Cooperación internacional entre supervisores bancarios.
7. Adaptación del conjunto de habilidades de supervisión.
8. Posibles oportunidades para que los supervisores usen tecnologías innovadoras ("suptech").
9. Relevancia de los marcos regulatorios existentes para nuevos modelos comerciales innovadores.
10. Características clave de las iniciativas regulatorias establecidas para facilitar la innovación fintech.

<https://www.bis.org/bcbs/publ/d431.htm>



“DESEMPEÑO ÁGIL: TRANSFORMACIÓN DE AUDITORIA INTERNA - 4 COMPONENTES BASICOS”

Un artículo muy interesante, incluido en la Revista de Auditoría Interna del mes de Diciembre 2017 del IIA Global, describe el transitar del DEA de una compañía de seguros y su equipo, hacia la transformación de la auditoría interna para alcanzar un desempeño ágil del área. 4 componentes básicos son los que trabajaron:

1. Simplificar y normalizar qué se hace y cuándo se hace: Minimizaron la complejidad para que emergiera el valor real de las actividades de auditoría interna.
2. Aumentar la relevancia y puntualidad de las percepciones e intervenciones: Plan flexible y progresivo de 6 meses con una perspectiva estratégica de 3 años. Las auditorías se hicieron en paralelo a los cambios de la empresa, consideraron los riesgos emergentes y las habilidades del equipo para el futuro.
3. Facilitar un alto nivel de conectividad y colaboración en el equipo: Bajaron las barreras de estructuras y jerárquicas tradicionales, para que auditores de distintas lugares y formaciones compartieran sus experiencias, conformando equipos diferentes en determinados trabajos, que fueron reconocidos como de mayor calidad por los auditados.
4. Desarrollar una cultura de alto desempeño: Se empeñaron en crear un entorno para atraer y retener a los mejores. Sólo gente con pasión y aptitud para la agilidad es considerada para los procesos de recursos humanos del área.

<https://global.theiia.org/revista/Pages/Revista-Internal-Auditor.aspx>

II.- MIPP – IIA GLOBAL

NORMAS: Naturaleza del Trabajo

La reflexión es: **¿Estamos opinando sobre la gestión del desempeño de la Organización?** Los auditores internos hablamos mucho de riesgos y controles, pero al parecer opinamos poco del desempeño, por ejemplo, si los Indicadores de desempeño (KPIs) son apropiados y están en línea con la estrategia; si la información sobre los resultados del desempeño es generada por fuentes independientes; si las segundas líneas que debieran monitorear el desempeño (Control de Gestión, Calidad, Eficiencia, etc.) son una contraparte efectiva de la primera línea. Lo anterior, por cuanto la norma de la naturaleza de nuestro trabajo nos lleva a opinar sobre:

Norma 2110 – Gobierno

La actividad de auditoría interna **debe evaluar y hacer las recomendaciones apropiadas** para mejorar **los procesos** de gobierno de la organización **para:**

- **Tomar decisiones estratégicas y operativas;**
- Supervisar el control y la gestión de riesgos;
- Promover la ética y los valores apropiados dentro de la organización
- **Asegurar la gestión y responsabilidad eficaces en el desempeño de la organización**
- Comunicar la información de riesgo y control a las áreas adecuadas de la organización;



- Coordinar las actividades y la información de comunicación entre el Consejo de Administración, los auditores internos y externos, otros proveedores de aseguramiento y la dirección.

<https://na.theiia.org/translations/PublicDocuments/IPPF-Standards-2017-Spanish.pdf>

III.- GUÍAS

En meses recientes, se han emitido 2 guías de interés para los auditores internos y se refieren a:

“Coordinación y Confianza: Desarrollando un Mapa de Aseguramiento - Febrero 2018”

Una de las responsabilidades clave de un Consejo es obtener seguridad que los procesos de una organización operan dentro de los parámetros establecidos para lograr los objetivos definidos. Esto ocurre cuando los procesos de gestión de riesgos funcionan de manera efectiva, abordando los riesgos significativos hasta los niveles definidos como aceptables.

Para dichos efectos, el Consejo depende de la información que proporcionan múltiples proveedores de servicios de aseguramiento, incluidos proveedores internos (por ejemplo, gestión de riesgos, cumplimiento y otras funciones de control, así como de la actividad de auditoría interna) y proveedores externos (por ejemplo, auditores externos y consultores).

Un mapa de aseguramiento comprende una representación visual de los riesgos de la organización y todos los proveedores internos y externos de servicios de aseguramiento que cubren esos riesgos. Esta representación visual expone brechas de cobertura y duplicaciones.

Los proveedores de aseguramiento pueden usar el mapa para coordinar la temporalidad y el alcance de sus servicios, evitando que la auditoría canse a las áreas y procesos bajo revisión, excepto en casos donde la alta gerencia o el consejo puedan necesitar una segunda opinión o un doble chequeo de otro proveedor de aseguramiento en un área de alto riesgo.

Un mapa de aseguramiento puede ser usado por varias áreas de la organización de la siguiente manera:

- La auditoría interna puede usar un mapa de aseguramiento como base, para determinar si es apropiado confiar en el trabajo de otros proveedores de aseguramiento.
- La alta gerencia puede usar el mapa para asegurarse que la gestión del riesgo y las funciones de control interno estén correctamente alineadas y monitorean de manera efectiva.

Por lo tanto, un mapa de aseguramiento puede mejorar el proceso integral de administración de riesgos en toda la organización, avanzar en la madurez de las funciones de aseguramiento y fortalecer el ambiente de control.

El objetivo principal de la guía de práctica es ayudar a los auditores internos a desarrollar un mapa de aseguramiento que documente la cobertura del aseguramiento y permitir el uso eficiente de los recursos de aseguramiento y la minimización de la duplicación de esfuerzos.

<https://na.theiia.org/standards-guidance/recommended-guidance/practiceguides/Pages/coordination-and-reliance-developing-an-assurance-map.aspx>



“Auditando el Gobierno de TI – Enero 2018”: Adoptar un enfoque estratégico para implementar la gobernanza de la tecnología de la información (TI) ayuda a las organizaciones a abordar la velocidad de los avances tecnológicos, la proliferación de servicios de TI y la mayor dependencia de TI para cumplir los objetivos de la organización.

Un gobierno eficaz de TI contribuye a controlar la eficiencia y la efectividad, y permite que la inversión de la organización en TI logre beneficios tanto financieros como no financieros. A menudo, cuando los controles están mal diseñados o son deficientes, una causa raíz es un gobierno de TI débil o ineficaz.

El gobierno de TI está directamente relacionado con la supervisión de la organización sobre los activos y riesgos de TI, por lo que es una responsabilidad compartida de la alta gerencia y el Consejo. La alta gerencia lleva a cabo la gestión del día a día de modo que se alinea tácticamente con la orientación estratégica general del Consejo para asegurar el uso eficaz, eficiente y aceptable de los recursos de TI.

Los principales resultados de un gobierno efectivo de TI incluyen:

- Las estrategias de TI están alineadas con los objetivos de la organización.
- Los riesgos se identifican y administran de manera adecuada.
- Las inversiones de TI están optimizadas para agregar valor a la organización.
- El rendimiento de TI se define, mide e informa utilizando métricas significativas.
- Los recursos de TI se gestionan de manera efectiva.

El gobierno de TI ausente o deficiente puede tener impactos negativos significativos en una organización, tanto desde el punto de vista financiero como de reputación. Recuperarse de tales impactos requiere tiempo, energía y dinero. En muchas organizaciones, existe una desconexión entre la alta gerencia y las TI debido a la vieja creencia que la TI existe únicamente para entregar servicios de TI diarios. En realidad, la TI es fundamental para el desarrollo de ventajas competitivas y apoyar el logro de las metas y los objetivos estratégicos de la organización.

La actividad de auditoría interna se encuentra en una posición única y cuenta con el personal dentro de una organización para evaluar si, la gobernanza de la tecnología de la información de la organización respalda las estrategias y objetivos de la organización y hacer recomendaciones según sea necesario (Norma de implementación 2110.A2).

<https://na.theiia.org/standards-guidance/recommended-guidance/practice-guides/Pages/GTAG17.aspx>