

# Auditoría Continua

Aliada al validar la eficiencia  
de los controles  
y combatir el fraude.

# Temario

- **Otra Mirada ...**
- **Conceptos básicos**
- **Qué la impulsa? ¿Por dónde empiezo? ¿Qué necesito?**
- **Breve reseña de nuestro modelo**
- **Línea de defensa**
- **Informe ACFE 2012.**
- **Compartiendo experiencias**
- **Pincipales logros**
- **Consideraciones Finales**

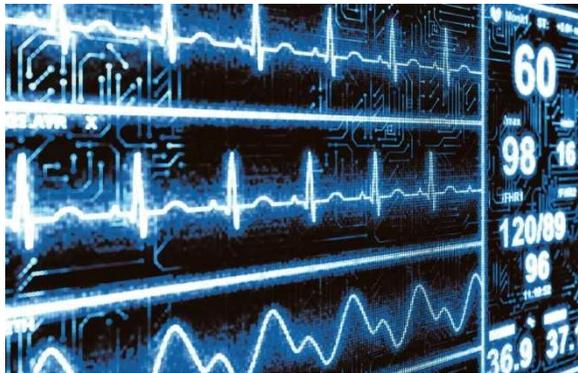
# Qué es Auditoría Continua (AC)?

*Es un método que permite realizar actividades de monitoreo incluso en tiempo real.*

*Requiere de tecnología.*

*Es un proceso automático de identificación de excepciones o anomalías o transacciones inusuales.*

*Permite el análisis de patrones y tendencias de negocio, bajo parámetros con valores límite y umbrales, que permitirán la generación de alertas.*



**El pulso  
del negocio**



# Auditoria Continua (AC) permite ...

- ***Cambiar el Pensamiento de Liderazgo de la Auditoria Interna.***

- Abandona prácticas retrospectivas, cíclicas, distantes, muestral.
- Se apoya en la evaluación de los riesgos, en el conocimiento del negocio y sus procesos.
- Aborda temáticas de cumplimiento, gestión, mejora de procesos, fraude, entre otras.

- ***Realizar evaluaciones frecuentes de riesgos y controles***

- Esquema Automático, Universal y Flexible (Sobre universo de trx y riesgos).
- Permite agregar valor al proceso de negocio o al cumplimiento regulatorio.
- Facilita la validación de controles críticos
- Mejora la comunicación interna y la gestión del Comité de AI (Gobierno Societario).

- ***Brindar beneficios adicionales tales como:***

- Mayor capacidad para mitigar riesgos.
- Reducción del costo de evaluación de controles internos.
- Mayor reconocimiento de la labor de auditoría interna.
- Facilita la detección del fraude.



# AC - Aceptada por las normas IIA

*“Es un método automatizado que aplican los auditores para llevar a cabo actividades relacionadas con la auditoría de manera continua. Las actividades van desde la evaluación permanente de los controles hasta la evaluación permanente de los riesgos.”*



Además, la norma 2120.A1 del IIA establece:  
*“El departamento de auditoría debe asistir a la organización en el mantenimiento de controles eficaces, a través de la evaluación de la efectividad y eficiencia de estos, y de la promoción de mejoras permanentes”.*

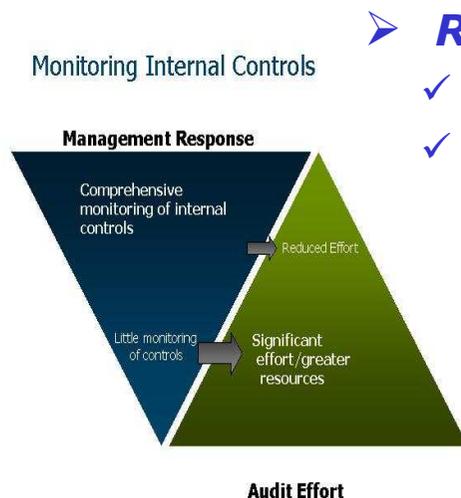
# ...Pero el IIA también dice ...

"El monitoreo continuo lo realizan **los responsables de la gestión** para asegurarse que las políticas y los procesos operativos resulten eficaces, así como para evaluar la adecuación y la eficacia de los controles.

**Auditoría debe evaluar** la adecuación de éstas actividades."

**Pero, lo "que no se va en lágrimas se nos puede ir en suspiros"**

- El control interno deber tener seguridad razonable compatible con los objetivos COSO;
- La supervisión de la eficacia si no la realizan los dueños, debería complementarla AI.



- **Respecto del modelo de Supervisión Continua:**
  - ✓ Si existe monitoreo, AI sólo **debe validar el modelo**
  - ✓ Si no existe o es deficiente AI debe **asegurar** la eficiencia del control.

## **Global Technology Auditing Guide 3 (IIA)**

Monitoreo de los dueños de proceso

Dimensión complementaria del área auditora

# Qué la impulsa?

- Nuevos desafíos a ser cumplimentados (GIR).
- El Comité de Auditoría con un rol protagónico, brazo derecho de la Dirección.
- Optimizar costos, mejorar el rendimiento y crear valor.
- Gobierno Societario como requisito para mejorar la supervisión, transparencia y gestión de riesgos.
- Crecimiento exponencial del volumen de transacciones por segundo que requieren análisis inmediato.
- Elevar la calidad de AI, con mayor conocimiento oportuno sobre casos de fraude, errores e ineficiencias.



➤ Aportar a la E<sup>3</sup>

❖ **Eficacia**

❖ **Eficiencia**

❖ **Economía**

# Un camino sin retorno ...

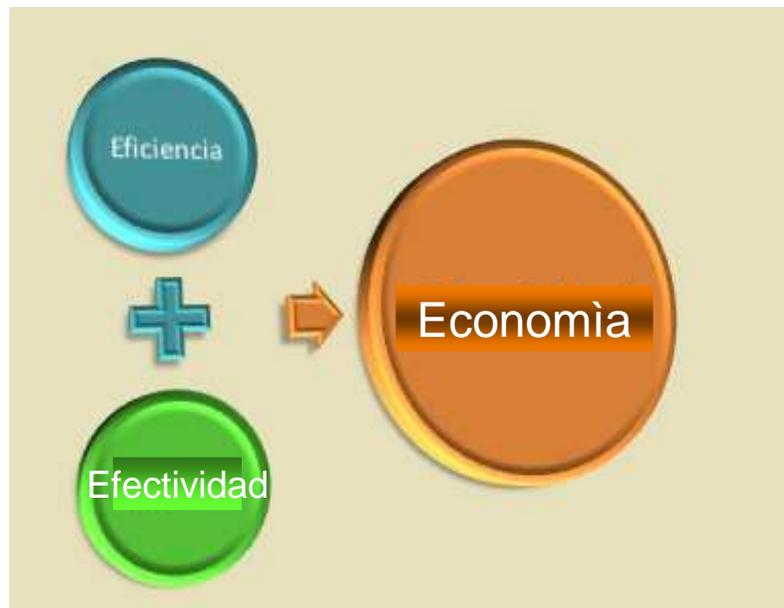
- Asesorar al Comité de Auditoría en la Gestión Integral de Riesgos.
- Identificar y acotar los Riesgos de Auditoría.
- Trabajar con el universo de los datos y no con una muestra.
- Generar indicadores que permitan evaluar tendencias.
- Incrementar la cobertura y frecuencia de las pruebas.
- Anticiparse a la detección de incumplimientos regulatorios.
- Reducir costos operativos en pruebas de control, a favor del análisis.
- Validar controles y realizar evaluaciones de riesgo.
- Aumentar la confianza en la integridad de resultados financieros.
- Identificar necesidad de mejoras de procesos y controles.
- Prevenir y/o Detectar casos inusuales rápidamente (fraudes).

**Es el camino hacia la ejecución de revisiones basadas en riesgos (GIR) y con un Enfoque de Gestión Empresarial del Riesgo (ERM)**



## En síntesis ...

¿Cómo ayuda la gestión de Auditoría Interna a incrementar la eficiencia y efectividad?



Mejorando la  
gestión de  
riesgos.  
Optimizando los  
costos operativos  
Aportando al  
Negocio



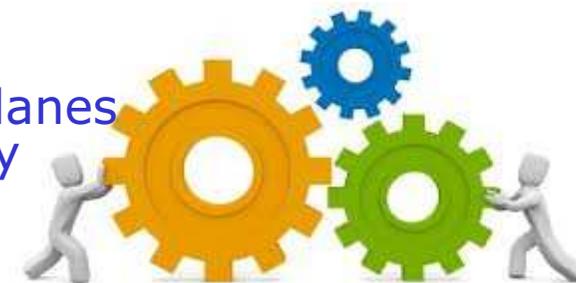
# Por donde empiezo ??

- Asumir un rol de Liderazgo, apuntando a generar valor agregado.
- Cambiar la mentalidad. Modelo flexible de ejecución y comunicación de excepciones.
- Contar con diferentes perfiles interdisciplinarios y una permanente actualización – Mayor autogestión.



- Comprender la génesis del negocio, saber de riesgos claves y puntos críticos de control.
- Aportar una mirada 360 que incluya habilidades blandas, sobretodo de comunicación / marketing.

- Reconocernos como Unidad de Negocio, con planes estratégicos, objetivos a cumplir, presupuesto y aportes medibles que hacen a la rentabilidad.



# Pasos Claves – Necesidades

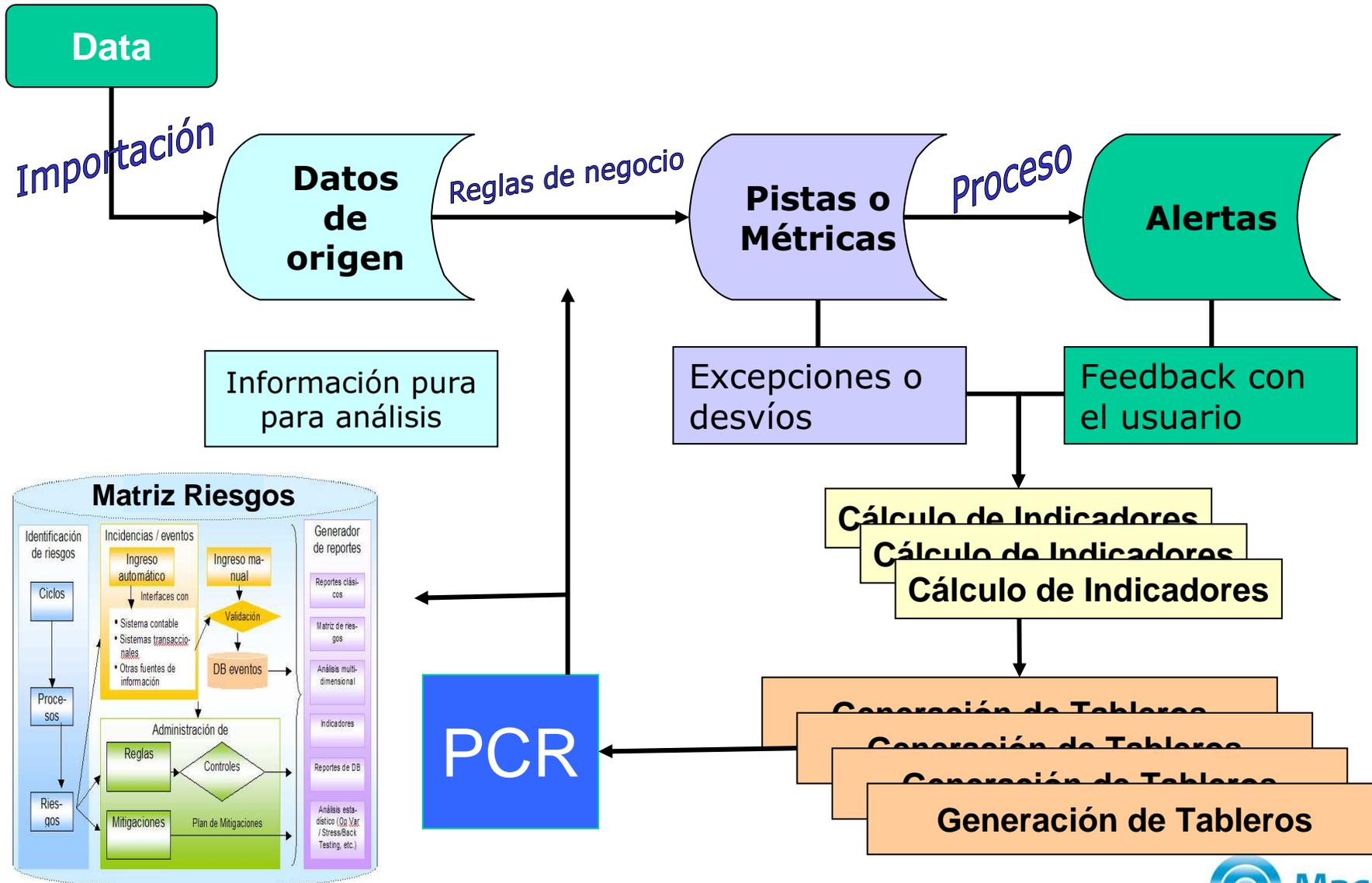
- Definir los Objetivos de Auditoría, con acuerdo de la Dirección.
- Herramienta tecnológica adecuada, espacio para procesar y resguardar.
- Acceder a datos de análisis (100% trx., clientes y productos de riesgo).
- Automatizar captura y procesar (integridad y oportunidad).
- Conocer políticas e identificar riesgos.
- Desarrollar un plan de ejecución, que permita una continua:
  - Evaluación de riesgos, basada en matriz validada.
  - Evaluación sobretodo de Controles Claves.
  - Informar y gestionar resultados de todas las alertas.
- Generar acuerdos de servicio con áreas complementarias.
- Replicar reglas de negocio e identificar excepciones / desvíos.
- Generar y ponderar indicadores (Procesos y/o U.Negocio -PCR).
- Usar umbrales de tolerancia acordes al Comité de GIR
- Los resultados no explican lo sucedido, son un indicio. (Tendencias)



**“El que no sabe lo que busca, no se da cuenta cuando lo encuentra”**



# Auditoría Continua - Modelo en 3 capas



10/05/2013

# Tendencia del Mercado

Estudio (KPMG LLP) dice que se percibe como una herramienta útil, para:

- **Detección/Prevención de fraudes** 68%
- Gestión de riesgo empresarial (ERM) 50%
- Cumplimiento Ley Sarbanes-Oxley 40%
- Cumplimiento de políticas y procedimientos 38%
- Cumplimiento regulatorio 29%

Las organizaciones buscan mecanismos que:

- Generen un retorno rápido de la inversión;
- Refuercen las áreas de Gobierno Corporativo, Riesgo y Cumplimiento (GRC),
- Reduzcan costos y mejoren los resultados.

**OJO ...**

**El fraude ocupacional también preocupa ...**

10/05/2013



# Línea de defensa

Los Directivos se preguntan ...  
 ¿Fallan los controles?  
 ¿Mis empleados son cada vez más delincuentes?  
 ¿Es el fraude ocupacional un flagelo?

¿Quiénes pueden ayudar a la detección temprana??



| 1ra línea           | 2da línea      | 3ra línea         | 4ta línea         |
|---------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| Gestión Operativa   | Función de GIR | Auditoría interna | Auditoría Externa |
| Gerentes de Negocio |                |                   | Entes reguladores |
| Control Gerencial   |                |                   |                   |

Alta Dirección (abarcando 1ra y 2da línea)

Comité Auditoría Interna (abarcando 3ra y 4ta línea)

**Auditoría Continua** (circulo rojo sobre la 3ra línea)

**“...lo que más impacta de los datos recopilados es lo constante de los patrones del fraude en todo el mundo y a lo largo del tiempo.”**

(James Ratley Presidente y CEO de ACFE)

## *Lo más destacado del Informe ( 1.300 casos analizados - 2 años)*

- **Alto costo:** Fraude ocupacional Prom. U\$S 140 M. (+ de 1/5 - U\$S 1MM)
- **No se detectan por largo tiempo:** La media, es de 18 meses.
- **Sistema de Denuncia:** Aumenta la probabilidad y facilita el descubrimiento.
- **El fraude es global:** Similares características de autores y controles anti-fraude.
- **Mayor daño del vértice de la pirámide:** Prom. de fraude de dueños o ejecutivos U\$S 573M. En tanto la media de Gerentes fue de \$ 180M y empleados U\$S 60M.
- **Las industrias más afectadas:** Servicios financieros, fabricantes y Gobierno y Adm. Pública.
- **Falta de recuperó:** El 49 % acusa la pérdida de los fondos sustraídos.
- **Personal más propenso al fraude:** contabilidad, operaciones, ventas, gestión (ejecutiva /superior), servicios al cliente y compras (77 %)
- **Indicadores de comportamiento fraudulento (81 %):**
  - ❖ Infractores por primera vez, con un limpio historial (87%);
  - ❖ Estilo de vida superior a sus ingresos (36 %);
  - ❖ Dificultades económicas(27 %);
  - ❖ Estrecha relación con proveedores o clientes (19%).



**“88% de fraudes internos en los bancos son cometidos por sus empleados”**

(Martín Gonzáles, experto en fraudes internos y tecnológicos de Ernst & Young (10/10/ 2012))

# Compartiendo experiencias



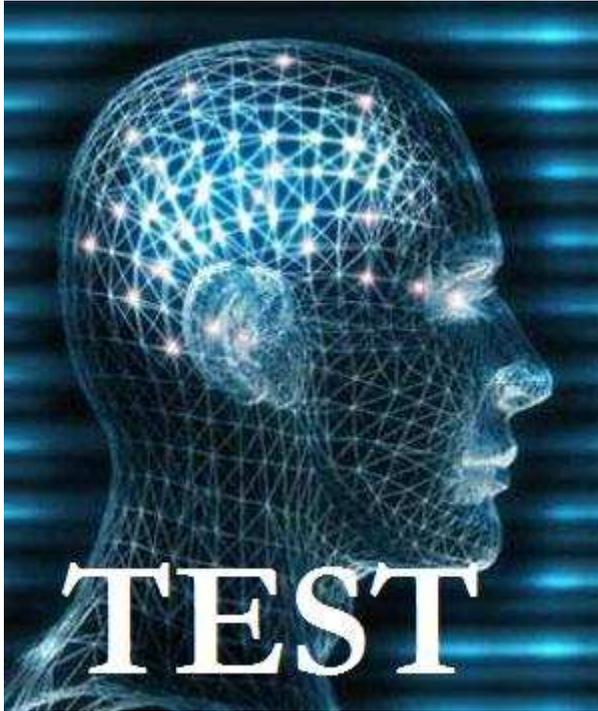
# Principales Logros

- Generar programas basados en matriz de vulnerabilidades.
- Focalizar el monitoreo de productos y procesos críticos.
- Construir pilares básicos de Prevención y Control del Fraude.
- Profundizar el diseño de Pistas / Alertas / PCR.
- Promover la especialización integradora del negocio.
- Incorporar la evaluación de las auditorías en el cálculo de la remuneración variable
- Identificar empleados con dificultades, previniendo el fraude.
- Generar la cultura de “sensación de control” permanente
- Detectar desvíos y necesidad de ajustes en productos

**Difusión de la AC como modelo de indicadores que ayudan a la gestión de los riesgos, en un marco de Calidad y Convergencia con sinergia e Independencia**



# Test de atención ...



**El distraído tropezó con ella; el violento la utilizó como proyectil, el emprendedor construyó con ella; el campesino, cansado, la utilizó de asiento; para los niños fue un juguete; y Miguel Ángel le sacó la más bella escultura...**

**En todos estos casos la diferencia no estuvo en la piedra sino en el hombre.**

**Hagamos la diferencia!**

# Recuerda ...

## **Auditoria Continua es una herramienta que fortalece al Gobierno Corporativo**

**Enfoque que permite comprender en profundidad los puntos de control crítico, las reglas y las excepciones.**

**Con análisis de datos frecuentes y automatizados, pueden realizar evaluaciones de riesgos y controles en tiempo real o prácticamente en tiempo real.**

**Pueden analizar los sistemas de negocio clave para detectar tanto anomalías en el nivel de la transacción como indicadores referidos a deficiencias de control y riesgos emergentes.**



**Colabora en la detección temprana de conductas fraudulentas.**

**Bienvenidos a la Nueva Era de Auditoria Interna!!**

***Muchas Gracias !!!***

***Carmen Estévez***

***[carmenestvez@macro.com.ar](mailto:carmenestvez@macro.com.ar)***