

# LINEAMIENTOS PARA LA EVALUACIÓN ANUAL DEL COMITÉ DE AUDITORÍA INTERNA EN ENTIDADES FINANCIERAS DENTRO DE UN BUEN GOBIERNO CORPORATIVO

XVI CONGRESO LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA Y EVALUACIÓN DE RIESGOS  
*El Auditor Interno en tiempo de crisis. ¿Qué papel le depara el futuro?*

Julio R. Jolly Moore, CGEIT, CRISC CFE, Internal Audit Quality Assessment

Socio BDO Panamá

© 2012, BDO Consulting. Todos los derechos reservados.





# Agenda

## LINEAMIENTOS PARA LA EVALUACIÓN ANUAL DEL COMITÉ DE AUDITORÍA INTERNA EN ENTIDADES FINANCIERAS DENTRO DE UN BUEN GOBIERNO CORPORATIVO

1. Introducción y Antecedentes
2. Gobierno Corporativo - Conceptos Claves
3. Auditoría Interna y Gobierno Corporativo
4. Funciones del Comité de Auditoría
  - Marco Regulatorio
5. Evaluaciones del Comité de Auditoría
  - Auto Evaluación Anual
  - Evaluación Independiente
6. Conclusiones

# INTRODUCCIÓN

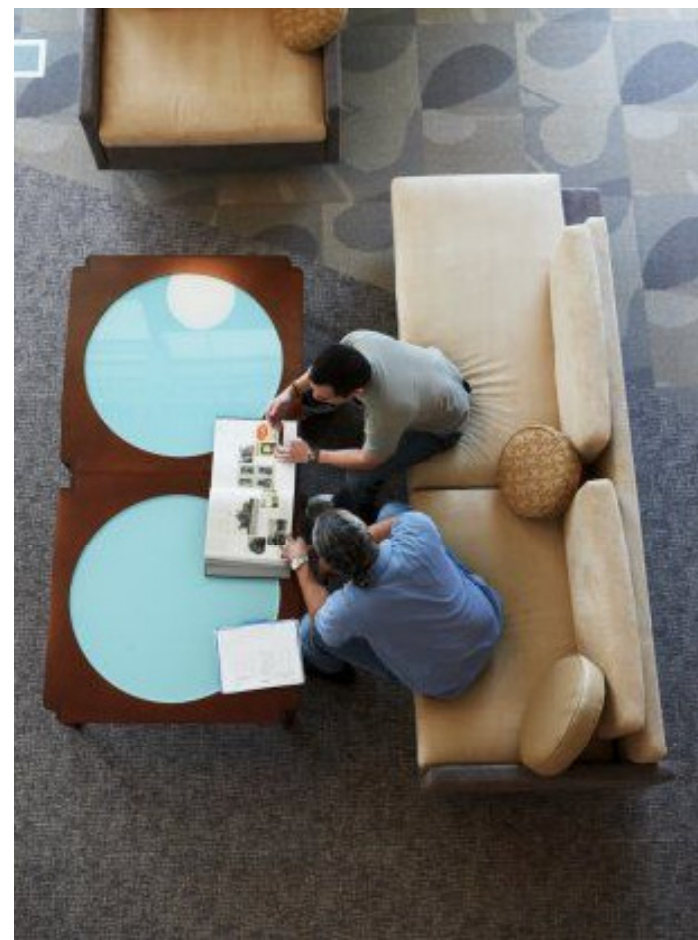
LINEAMIENTOS PARA LA EVALUACIÓN ANUAL DEL COMITÉ DE AUDITORÍA INTERNA EN ENTIDADES FINANCIERAS DENTRO DE UN BUEN GOBIERNO CORPORATIVO

# INTRODUCCIÓN

## Evaluación anual del comité de auditoría interna

Las fallas en los sistemas financieros a nivel mundial han creado en recientes años la necesidad para un incremento en regulaciones y el escrutinio de entidades reguladoras. Esto a su vez ha creado mayor presión sobre aquellas personas de la organización responsables por la implementación de un buen gobierno corporativo y un ambiente de control interno.

Esto hace que la mejora continua del Comité de Auditoría sea un elemento clave para un buen gobierno corporativo y una efectiva administración de los riesgos que pueden impactar el logro de los objetivos del negocio.



# ANTECEDENTES

## Comités de auditoría

Según un estudio del Centro de Investigación del Instituto de Auditores Internos, los 5 puntos más importantes que se cubren durante las reuniones de Comité son:

TEMAS TRATADOS EN EL COMITÉ	
Reportes de Auditoría Interna	90%
Evaluaciones de Riesgo / Aprobación del plan	90%
Estatus del Plan Anual	82%
Estatus de recomendaciones previas	77%
Temas de riesgos, controles y gobernabilidad	74%



Fuente: The IIA Research Foundation Report, IIA Austin 2005

# INFORMES

## Comités de auditoría

En el estudio “Comunicaciones del Comité de Auditoría” del Instituto de Auditores Internos se menciona que:

La información más solicitada al auditor interno es:

**76%** Los hallazgos más significativos

**79%** Estatus y avance del plan anual de auditoría

Figure 5. Information Most Often Requested by the Audit Committee From CAEs

Response	Chart	Frequency
The most significant audit findings		76.4%
All audit findings		16.3%
Status of open audit issues (issues being followed up)		65.7%
Results and status of the most significant investigations		50.6%
Results and status of all investigations		23.6%
<b>Internal audit's status in achieving the audit plan</b>		<b>79.0%</b>
Internal audit's staffing or other resource issues		58.8%
Other		18.0%

(Source: Audit Committee Communications, March 2006, The IIA)



# DEFINICIONES

## Auditoría Interna

“La auditoría interna es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización. Ayuda a una organización a cumplir sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y **gobierno.**”



FUENTE: Normas internacionales para el ejercicio profesional de la auditoría interna [www.theiia.org](http://www.theiia.org)





# DEFINICIONES

## Comités de auditoría

El comité de Auditoría es un ente independiente que reporta solamente a la Junta Directiva de una organización y tiene como responsabilidad el monitoreo del funcionamiento del control interno mediante la coordinación, supervisión e interacción con la función de auditoría interna de la organización.

- ▶ *Un comité establecido por y para la Junta Directiva con el propósito de monitorear el proceso de reportes financieros de la organización y la auditoría de los estados financieros de la organización.*

Fuente: La Comisión de Bolsa y Valores de Estados Unidos (SEC, por su sigla en inglés)



# GOBIERNO CORPORATIVO

## LINEAMIENTOS PARA LA EVALUACIÓN ANUAL DEL COMITÉ DE AUDITORÍA INTERNA EN ENTIDADES FINANCIERAS DENTRO DE UN BUEN GOBIERNO CORPORATIVO

© 2012, BDO Consulting. Todos los derechos reservados.



# GOBIERNO CORPORATIVO

## ¿Qué significa?

Gobierno corporativo es el sistema mediante el cual la organización es dirigida y administrada. Tiene influencia sobre cómo los objetivos de negocio son establecidos y alcanzados, cómo los riesgos son monitoreados y como el rendimiento es optimizado.

Instituto de Auditores Internos Internacional (IIA) define al gobierno como:

*“La combinación de procesos y estructuras implantados por el Consejo de Administración para informar, dirigir, gestionar y vigilar las actividades de la organización con el fin de lograr sus objetivos.”*





# OBJETIVOS DEL BUEN GOBIERNO CORPORATIVO

## Gobierno Corporativo

- Reforzar y facilitar las funciones de supervisión y monitoreo de la Alta Gerencia
- Crear un balance entre las habilidades y experiencia de la Junta Directiva de acuerdo a la naturaleza y complejidad del negocio de una manera objetiva e independiente.
- Establecer una guía para la integridad y ética de la organización.
- Mantener y supervisar un buen ambiente de control y las actividades de administración de riesgos.
- Velar por los mejores intereses y objetivos de los todos los interesados en la organización (“stakeholders”).

# RESPONSABLES DEL BUEN GOBIERNO CORPORATIVO

## Gobierno Corporativo

- Junta Directiva
- Accionistas
- Alta Gerencia
- Auditoría Interna
- Gerencia de Negocios
- Equipo de trabajo
- Reguladores
- Cliente
- Proveedores
- *Todos aquellos afectados por las actividades de la organización*



# PRINCIPIOS GOBIERNO CORPORATIVO

## Gobierno Corporativo



# AUDITORÍA INTERNA Y GOBIERNO CORPORATIVO

LINEAMIENTOS PARA LA EVALUACIÓN ANUAL DEL COMITÉ DE AUDITORÍA INTERNA EN ENTIDADES FINANCIERAS DENTRO DE UN BUEN GOBIERNO CORPORATIVO

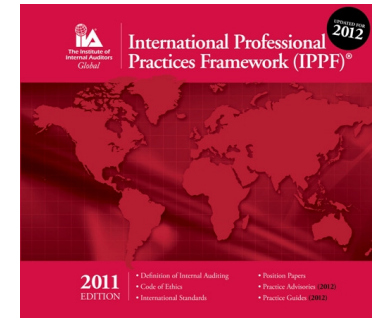
© 2012, BDO Consulting. Todos los derechos reservados.



# AUDITORÍA INTERNA Y GOBIERNO CORPORATIVO

## Normas Internacionales

### Normas de la práctica profesional de Auditoría Interna: *2130 Gobierno*



La actividad de auditoría interna debe evaluar y hacer las recomendaciones apropiadas para mejorar el proceso de gobierno en el cumplimiento de los siguientes objetivos:

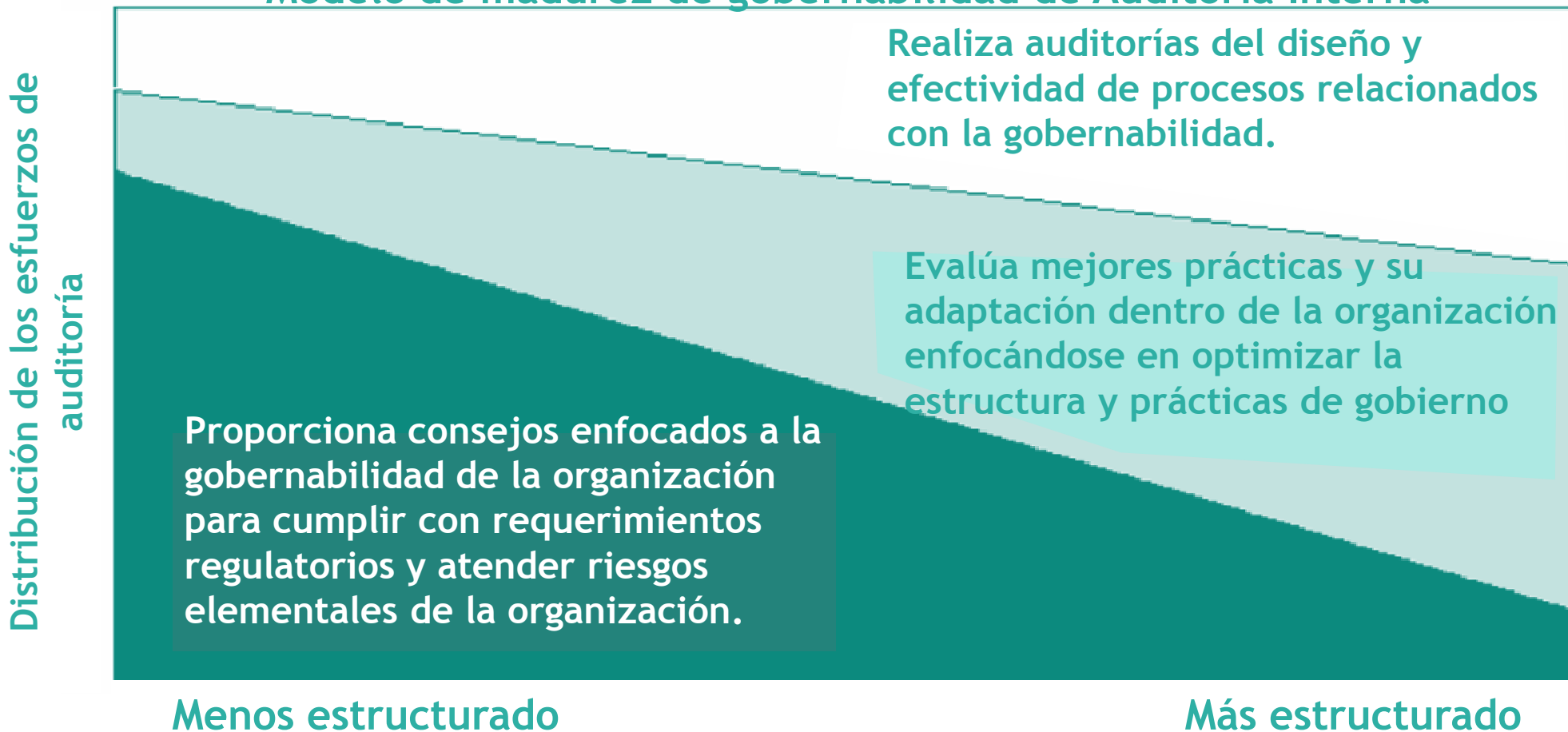
- Promover la ética y los valores apropiados dentro de la organización.
- Asegurar la gestión y responsabilidad eficaces en el desempeño de la organización.
- Comunicar eficazmente la información de riesgo y control a las áreas adecuadas de la organización.
- Coordinar eficazmente las actividades y la información de comunicación entre el Consejo de Administración, los auditores internos y externos y la dirección.



# AUDITORÍA INTERNA Y GOBIERNO CORPORATIVO

## Conceptos claves

### Modelo de madurez de gobernabilidad de Auditoría Interna



FUENTE: Position paper by IIA - Organizational Governance - [www.theiia.org](http://www.theiia.org)

# AUDITORÍA INTERNA Y GOBIERNO CORPORATIVO

## Funciones

### Capacidades de Auditoría Interna:

- Proporcionar una evaluación independiente y objetiva sobre lo apropiado de la estructura de gobierno de la organización y la efectividad operativa de las actividades específicas del gobierno.
- Actuar como un catalizador para el cambio, dando consejos o promoviendo mejoras para reforzar la estructura y prácticas de gobierno dentro de la organización.



FUENTE: Position paper by IIA - Organizational Governance - [www.theiia.org](http://www.theiia.org)



# ROL DEL AUDITOR INTERNO

## Áreas de evaluación

### Áreas potenciales de evaluación

- Funcionamiento, objetivos y estructura de la Junta Directiva.
- Funciones del Comité.
- Procesos para mantener conciencia de los requerimientos de Gobierno.
- Educación y entrenamiento de la Junta Directiva.
- Asignación adecuada del monitoreo y responsabilidades de la Gerencia.
- Políticas de ética y códigos de conducta, y su comunicación y aceptación.
- Programa para la investigación y disciplina de empleados.

FUENTE: Position paper by IIA - Organizational Governance - [www.theiia.org](http://www.theiia.org)

# FUNCIONES DEL COMITÉ DE AUDITORÍA

LINEAMIENTOS PARA LA EVALUACIÓN ANUAL DEL COMITÉ DE AUDITORÍA INTERNA EN ENTIDADES FINANCIERAS DENTRO DE UN BUEN GOBIERNO CORPORATIVO

© 2012, BDO Consulting. Todos los derechos reservados.



# FUNCIONES DEL COMITÉ DE AUDITORÍA

## Evaluación del comité de auditoría

Las funciones del Comité de Auditoría deben estar divididas en cuatro categorías principales

- ▶ Gobierno Corporativo,
- ▶ Reportes Financieros,
- ▶ Supervisión de Auditoría y
- ▶ Supervisión de cumplimiento, ética y controles.

Specific Duties and Responsibilities	Source
1. Directly responsible for the audit committee's effectiveness, including: <ul style="list-style-type: none"> <li>1.1. Establishing the audit committee's charter and reviewing it at least annually.</li> <li>1.2. Ensuring the audit committee's charter is consistent with the company's strategy.</li> </ul>	SEC requirements
2. Monitor the quality of the company's financial reporting, including: <ul style="list-style-type: none"> <li>2.1. Reviewing the company's financial statements and related disclosures.</li> <li>2.2. Reviewing the company's internal controls over financial reporting.</li> <li>2.3. Reviewing the company's risk management and internal control systems.</li> </ul>	Exchange listing requirements and best practices
3. Monitor the company's compliance with applicable laws and regulations, including: <ul style="list-style-type: none"> <li>3.1. Reviewing the company's compliance programs and policies.</li> <li>3.2. Reviewing the company's internal control systems.</li> <li>3.3. Reviewing the company's risk management and internal control systems.</li> </ul>	SEC requirements
4. Monitor the company's ethical and governance practices, including: <ul style="list-style-type: none"> <li>4.1. Reviewing the company's code of ethics and conduct.</li> <li>4.2. Reviewing the company's internal control systems.</li> <li>4.3. Reviewing the company's risk management and internal control systems.</li> </ul>	Exchange listing requirements and best practices
5. Monitor the company's environmental, social and governance (ESG) practices, including: <ul style="list-style-type: none"> <li>5.1. Reviewing the company's ESG policies and programs.</li> <li>5.2. Reviewing the company's internal control systems.</li> <li>5.3. Reviewing the company's risk management and internal control systems.</li> </ul>	Exchange listing requirements and best practices



# FUNCIONES DEL COMITÉ DE AUDITORÍA

## Evaluación del comité de auditoría

### GOBIERNO CORPORATIVO

#### Algunas funciones:



- Establecer e implementar los estatutos del Comité y confirmar la participación de por lo menos un experto en finanzas y contabilidad.
- Tener la autoridad para investigar cualquier tema dentro de la organización.
- Realizar una evaluación anual para confirmar el cumplimiento y efectividad de sus funciones.

# FUNCIONES DEL COMITÉ DE AUDITORÍA

## Evaluación del comité de auditoría

### REPORTES FINANCIEROS

#### Algunas funciones:



- Emitir un informe anual que incluya lo siguiente:
  - Confirmación de la independencia de los auditores externos.
  - Confirmación de la discusión de los resultados de los estados financieros con la Gerencia.
  - Confirmación de discusión de todos los temas relevantes con los auditores externos.



# FUNCIONES DEL COMITÉ DE AUDITORÍA

## Evaluación del comité de auditoría

### SUPERVISIÓN DE AUDITORÍA

Algunas funciones:



- Verificar la independencia del auditor externo e interno
- Monitorear la función de auditoría interna
- Asegurar una comunicación abierta entre la Gerencia y los auditores

# FUNCIONES DEL COMITÉ DE AUDITORÍA

## Evaluación del comité de auditoría

### SUPERVISIÓN DE CUMPLIMIENTO, ÉTICA Y CONTROLES

#### Algunas funciones:

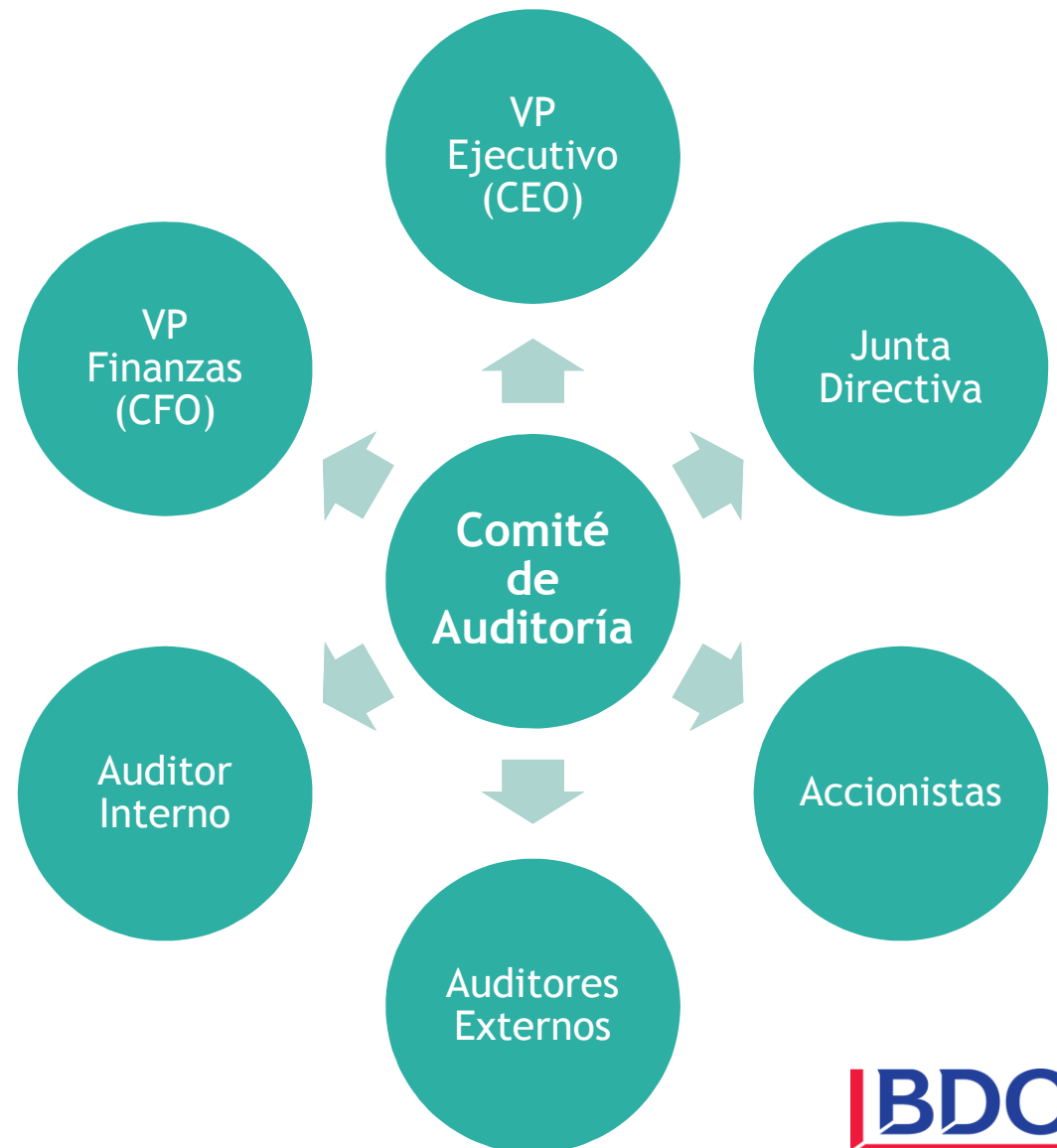
- Establecer un sistema o los medios necesarios para recibir, retener y tratar quejas y/o denuncias, incluyendo el manejo confidencial de dichas notificaciones.
- Monitorear el cumplimiento con requerimientos regulatorios y legales.

# RELACIONES DEL COMITÉ

## Evaluación del comité de auditoría

El comité de auditoría debe estar conformado por lo menos de tres miembros, con la independencia requerida, así como los conocimientos en materia de auditoría, finanzas y contabilidad.

Interactúa con muchas entidades de la organización, pero principalmente con el Auditor Interno y Externo.



# FUNCIONES DEL COMITÉ - ACUERDO 5-2011 SBP

## Marco Regulatorio - América Latina



- ▶ ARTÍCULO 17. FUNCIONES DEL COMITÉ DE AUDITORÍA.
- ▶ La verificación del correcto funcionamiento del sistema de control interno y sobre el cumplimiento de los programas de auditoría interna y externa, mediante políticas y procedimientos internos para la detección de problemas de control y administración interna.
- ▶ Velar por el cumplimiento del código de conducta del banco, leyes, normas y regulaciones aplicables.
- ▶ Entre otras.



# FUNCIONES DEL COMITÉ

## Marco Regulatorio - América Latina

### ARGENTINA

- ▶ Banco Central de la República Argentina
- ▶ Comunicación “A” 5201 - Lineamientos para el Gobierno Societario en entidades financieras

La comunicación insta a las entidades financieras del país a adoptar medidas que aseguren un buen gobierno por parte de sus Directorios y Alta Gerencia así como monitorear el perfil de riesgo de la entidad.

# FUNCIONES DEL COMITÉ

## Marco Regulatorio - América Latina

### CHILE

- ▶ Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras
- ▶ Circular N° 3.399 - COMITÉ DE AUDITORÍA  
Normativa para la creación de un Comité de Auditoría como instancia responsable de encargarse de los aspectos que involucran la mantención, aplicación y funcionamiento de los controles internos del banco, así como de vigilar atentamente el cumplimiento de las normas y procedimientos que rigen su práctica, como también debe tener una clara comprensión de los riesgos que pueden significar para la institución, los negocios que realice.
- ▶ Superintendencia de Valores y Seguros
- ▶ Norma de Carácter General N° 309 - Principios de Gobierno Corporativo  
Normativa para establecer Gobierno Corporativo y sistemas de gestión de riesgos y control interno en aseguradoras.

# EVALUACIONES DEL COMITÉ DE AUDITORÍA

## LINEAMIENTOS PARA LA EVALUACIÓN ANUAL DEL COMITÉ DE AUDITORÍA INTERNA EN ENTIDADES FINANCIERAS DENTRO DE UN BUEN GOBIERNO CORPORATIVO

© 2012, BDO Consulting. Todos los derechos reservados.

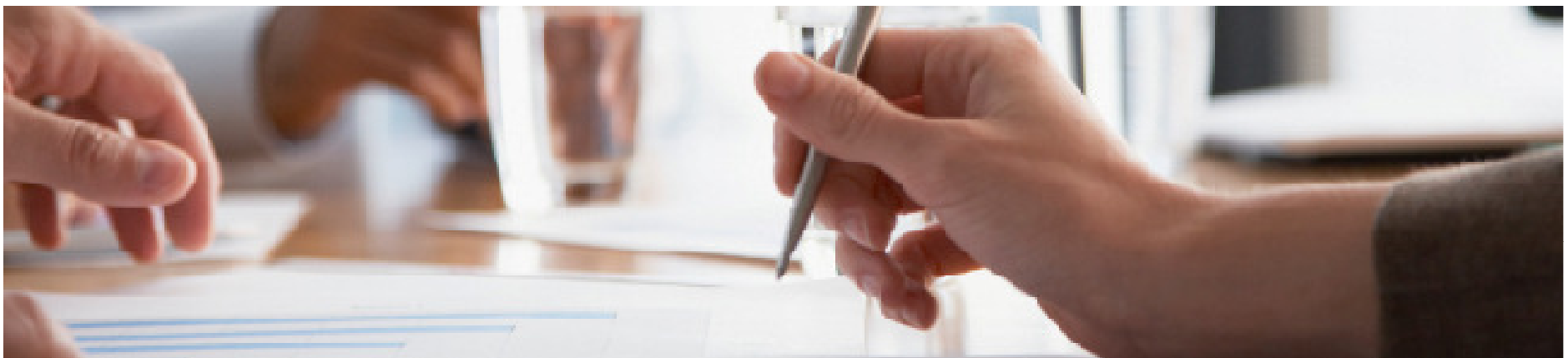




# EVALUACIÓN DEL COMITÉ DE AUDITORÍA

## Beneficios

- ▶ Mejorar la efectividad del Comité de Auditoría
- ▶ Ayudar a identificar área de mejora y puntos débiles
- ▶ Promover la colaboración mediante la crítica constructiva
- ▶ Lograr que los miembros del Comité tengan un mejor conocimiento de su misión y rol dentro de Gobierno Corporativo y la estructura organizacional



# EVALUACIÓN DEL COMITÉ DE AUDITORÍA

## Tipos de evaluaciones

El desempeño y gestión del Comité de Auditoría debe estar sujeto a revisión para lograr mejora continua e implementación de un buen gobierno corporativo.

1

Auto-evaluación de  
gestión anual

2

Evaluación independiente  
de gestión anual

# AUTO EVALUACIÓN ANUAL

## Evaluación del comité de auditoría

El Comité de Auditoría debe realizar una auto-evaluación de su gestión por lo menos una vez al año. La auto-evaluación debe estar compuesta de los siguientes aspectos como mínimo:

- ▶ Organización y estructura
- ▶ Presidente del Comité
- ▶ Independencia
- ▶ Educación Continua
- ▶ Naturaleza del trabajo
- ▶ Monitoreo y Control Interno sobre Reportes Financieros
- ▶ Evaluación y comunicación con la Alta Gerencia
- ▶ Evaluación y comunicación con Auditoría Interna

# AUTO EVALUACIÓN ANUAL

## Evaluación del comité de auditoría - *Continuación*

- ▶ Evaluación y comunicación con Auditoría Externa
- ▶ Estados financieros e información relacionada
- ▶ Ética y código de conducta
- ▶ Autoridad y manejo del presupuesto



# AUTO EVALUACIÓN ANUAL

## Evaluación del comité de auditoría - EJEMPLO

ÁREA DE EVALUACIÓN	N/A	Muy Bajo	Bajo	Regular	Alto	Muy Alto	Recomendaciones	Fecha de implementación
	0	1	2	3	4	5		
<b>Organización y Estructura</b>								
El comité tiene las calificaciones apropiadas y la integridad requerida para ejercer sus funciones y cumplir con la misión y visión de Auditoría Interna								
El comité de auditoría tiene la cantidad apropiada de miembros para atender los riesgos y sus funciones de manera adecuada y eficiente								
Todos los miembros del Comité de Auditoría entienden sus roles y responsabilidades y están en capacidad de cumplirlas								
El comité de auditoría tiene por lo menos un miembro que es experto financiero. Esto es suficiente de acuerdo a la complejidad de la organización y su negocio								
El comité de auditoría tiene la experiencia apropiada en la industria y operaciones de la organización para comprender de manera adecuada los riesgos.								

# EVALUACIÓN INDEPENDIENTE - Ejemplo General

## Evaluación del comité de auditoría

El Comité de Auditoría puede optar por la realización de evaluación independiente para complementar los resultados de su auto-evaluación. Dicha evaluación independiente debe estar compuesta de los siguientes aspectos como mínimo:

1. Planeación de la Auditoría
2. Revisiones periódicas de la función de auditoría
3. Reuniones previas a la emisión de reportes financieros
4. Reuniones posteriores a la emisión de reportes financieros

# EVALUACIÓN INDEPENDIENTE - Ejemplo General

## Evaluación del comité de auditoría

### 1. Planeación de la Auditoría

#### PREGUNTAS IMPORTANTES PARA AUDITORÍA EXTERNA

- ¿Discutieron cualquier aspecto relevante u observaciones con al gerencia antes de iniciar el trabajo?
- ¿Qué técnicas de evaluación de riesgo planean utilizar?

#### PREGUNTAS IMPORTANTES PARA AUDITORÍA INTERNA

- ¿La gerencia ha estado abierta para la discusión de informes y seguimiento a recomendaciones?
- ¿Qué recomendaciones del año anterior no han sido implementadas?

#### PREGUNTAS IMPORTANTES PARA EL ÁREA DE NEGOCIO

- ¿Qué cambios principales se han dado en las operaciones de la empresa?
- ¿Cómo reduce la empresa la ocurrencia de fraudes en sus reportes financieros?

# EVALUACIÓN INDEPENDIENTE - Ejemplo General

## Evaluación del comité de auditoría

### 2. Revisiones periódicas de la función de auditoría

#### PREGUNTAS IMPORTANTES PARA AUDITORÍA EXTERNA

- ¿Cuál es el procedimiento para obtener la aprobación de la Gerencia para servicios de auditoría y de consultoría?
- ¿Cuál fue el alcance y costos de los servicios de consultoría ofrecidos?

#### PREGUNTAS IMPORTANTES PARA AUDITORÍA INTERNA

- ¿Conoce de algún cambio en los procesos que no han sido discutidos con los auditores externos?
- ¿Conoce de políticas o aplicaciones no incluidas en la revisión de auditoría externa?

#### PREGUNTAS IMPORTANTES PARA EL ÁREA DE NEGOCIO

- ¿Cuáles son los honorarios de auditoría externa? ¿Aumentaron?
- ¿Hubo algún desacuerdo con los auditores externos? ¿Cómo se resolvió?



# EVALUACIÓN INDEPENDIENTE - Ejemplo General

## Evaluación del comité de auditoría

### 3. Reuniones previas a la emisión de reportes financieros

#### PREGUNTAS IMPORTANTES PARA AUDITORÍA EXTERNA

- ¿El alcance de la auditoría fue diferente al plan de auditoría?
- ¿Tiene alguna razón para creer que información incorrectamente fue presentada por error o deliberadamente?

#### PREGUNTAS IMPORTANTES PARA AUDITORÍA INTERNA

- ¿Hubo una buena coordinación con auditoría externa?
- ¿La gerencia puso alguna limitación sobre su trabajo?

#### PREGUNTAS IMPORTANTES PARA EL ÁREA DE NEGOCIO

- ¿Cómo fue su reacción a los hallazgos de auditoría?
- ¿Buscó una segunda opinión de las recomendaciones de auditoría, externa y/o interna?

# EVALUACIÓN INDEPENDIENTE - Ejemplo General

## Evaluación del comité de auditoría

### 4. Reuniones posteriores a la emisión de reportes financieros

#### PREGUNTAS IMPORTANTES PARA AUDITORÍA EXTERNA

- ¿Cuál es la actitud de la gerencia para implementar control interno?
- ¿Qué puede hacer la compañía para reducir el tiempo de auditoría?

#### PREGUNTAS IMPORTANTES PARA AUDITORÍA INTERNA

- ¿Conoce de alguna transacción no incluida en los estados financieros?
- ¿Cuáles son los objetivos y metas del departamento para este año?

#### PREGUNTAS IMPORTANTES PARA EL ÁREA DE NEGOCIO

- ¿Cuáles son sus acciones en cuanto a las recomendaciones de auditoría?
- ¿Cuál es su evaluación de los servicios de auditoría externa?

# CONCLUSIONES

## LINEAMIENTOS PARA LA EVALUACIÓN ANUAL DEL COMITÉ DE AUDITORÍA INTERNA EN ENTIDADES FINANCIERAS DENTRO DE UN BUEN GOBIERNO CORPORATIVO

© 2012, BDO Consulting. Todos los derechos reservados.





## CONCLUSIONES

### Evaluación anual del comité de auditoría interna

- ▶ El Comité de Auditoría debe estar sujeto a una revisión anual para evaluar su gestión bajo un esquema de gobierno corporativo.
- ▶ El Comité de Auditoría requiere de mejora continua para realizar correctamente sus funciones relacionadas con: Gobierno Corporativo, Reportes Financieros, Supervisión de Auditoría, Control Interno y Ética.
- ▶ El Comité de Auditoría requiere también realizar una evaluación anual de su gestión para lograr la mejora continua, apoyando al establecimiento de un buen gobierno corporativo.

# GRACIAS

## LINEAMIENTOS PARA LA EVALUACIÓN ANUAL DEL COMITÉ DE AUDITORÍA INTERNA DENTRO DE UN BUEN GOBIERNO CORPORATIVO

XVI CONGRESO LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA Y EVALUACIÓN DE RIESGOS  
*El Auditor Interno en tiempo de crisis. ¿Qué papel le depara el futuro?*

Julio R. Jolly Moore, CGEIT, CRISC, CFE, Internal Audit Quality  
Assessment

Socio BDO Panamá

© 2012, BDO Consulting. Todos los derechos reservados.

