



CLAIN 2016

Asunción, Paraguay 19 y 20 de mayo. Hotel Excelsior

"Gobierno Corporativo, Gestión de Riesgos y Auditoría, un enlace que asegura el éxito organizacional"

Auditoria Continua Una herramienta al servicio del Gobierno Corporativo

Inés Vexina – Pablo Nessier

Codirectores del Comité de Auditoría Continua

IAIA

ASOCIACIÓN

DE BANCOS DEL PARAGUAY



Inés Vexina

Se desarrolló en las áreas de Sistemas y Auditoría en diversas entidades Financieras Argentinas.

Actualmente se desempeña como Subgerente de Auditoría Interna de Banco Macro S.A.

Licenciada en Sistemas con vasta experiencia en el sistema financiero, liderando proyectos de mejora del proceso de Auditoría, ente ellos la implementación de Auditoría Continua.



Pablo Nessier

Gerente de Auditoría Interna en diversas Entidades Financieras Argentinas a través de consultora (outsourcing), durante 10 años.

En la actualidad Gerente de Auditoría Interna en Nuevo Banco de Entre Ríos S.A., participe activo de la implementación de Auditoría Continua.

Docente Adscripto a la cátedra de Auditoría, en Facultad de Ciencias Económicas (UNL).



Agenda

- Evolución Constante
- Cambios de paradigma en el rol de Auditoría
- Auditoría Continua y Gobierno Societario
- Situación Actual
- Hacia donde vamos...???

Evolución Constante

En las últimas décadas se produjeron cambios, con impacto en los negocios y en nuestras vidas:



Las computadoras incorporaron al negocio nuevas herramientas, medios de interacción con clientes, canales electrónicos...

La información se migró de formularios a sistemas...

Evolucionaron las herramientas de comunicación...



Cambió la forma del dinero

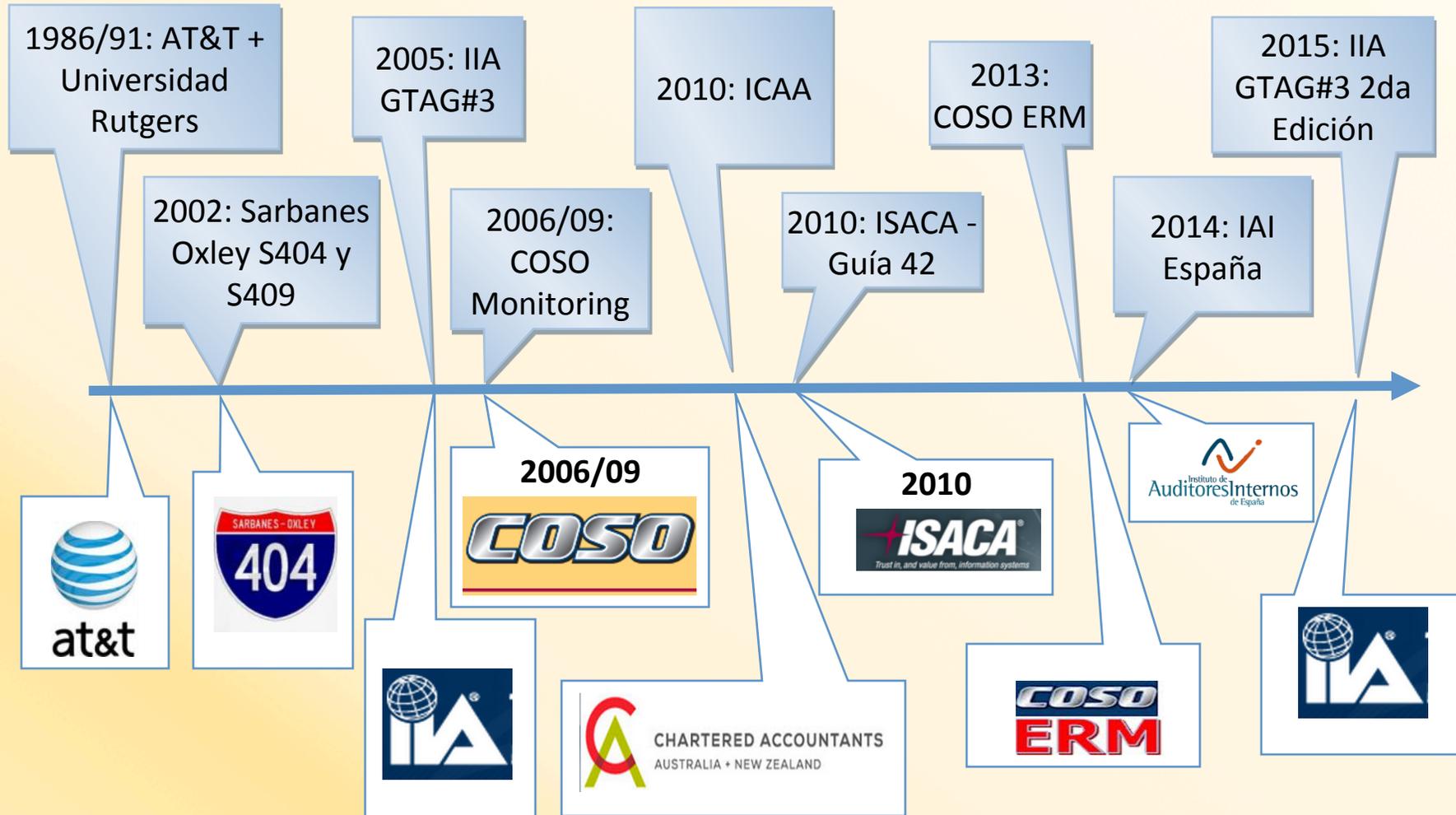
Cambios de paradigmas en Auditoría

	1980	1990	2000	2010	2016
Evolución del Negocio con uso de tecnología	<p>Operatoria manual /batch</p> <p>Evidencia documental</p>	<p>Automatización de procesos</p>	<p>Sistemas On Line – operatoria en tiempo real</p> <p>Cajeros Automáticos</p>	<p>Internet</p> <p>Autogestión del Cliente</p> <p>Terminales de Autoservicio</p>	<p>Negocio sin papeles</p> <p>Operatoria electrónica</p>
Nuevas Exigencias		<p>Basilea</p> <p>COSO</p>	<p>Basilea II</p>	<p>Gobierno</p> <p>Gestión de Riesgos Operativos</p>	<p>Coso III</p> <p>Gestión Integral de Riesgos</p>
Paradigmas de Auditoría	<p>Auditoría Sustantiva</p> <p>Auditor - Inspector</p>	<p>Impulsar / validar el Control Interno</p> <p>Nace Auditoría de Sistemas</p>	<p>Auditoría de tecnologías</p> <p>Reproceso de datos</p>	<p>Auditoría Continua</p> <p>Auditor – Consultor</p>	<p>Auditoría como Tercera línea de defensa</p> <p>Validador de la Gestión de riesgo</p>

Auditoría Continua - Factores y Beneficios



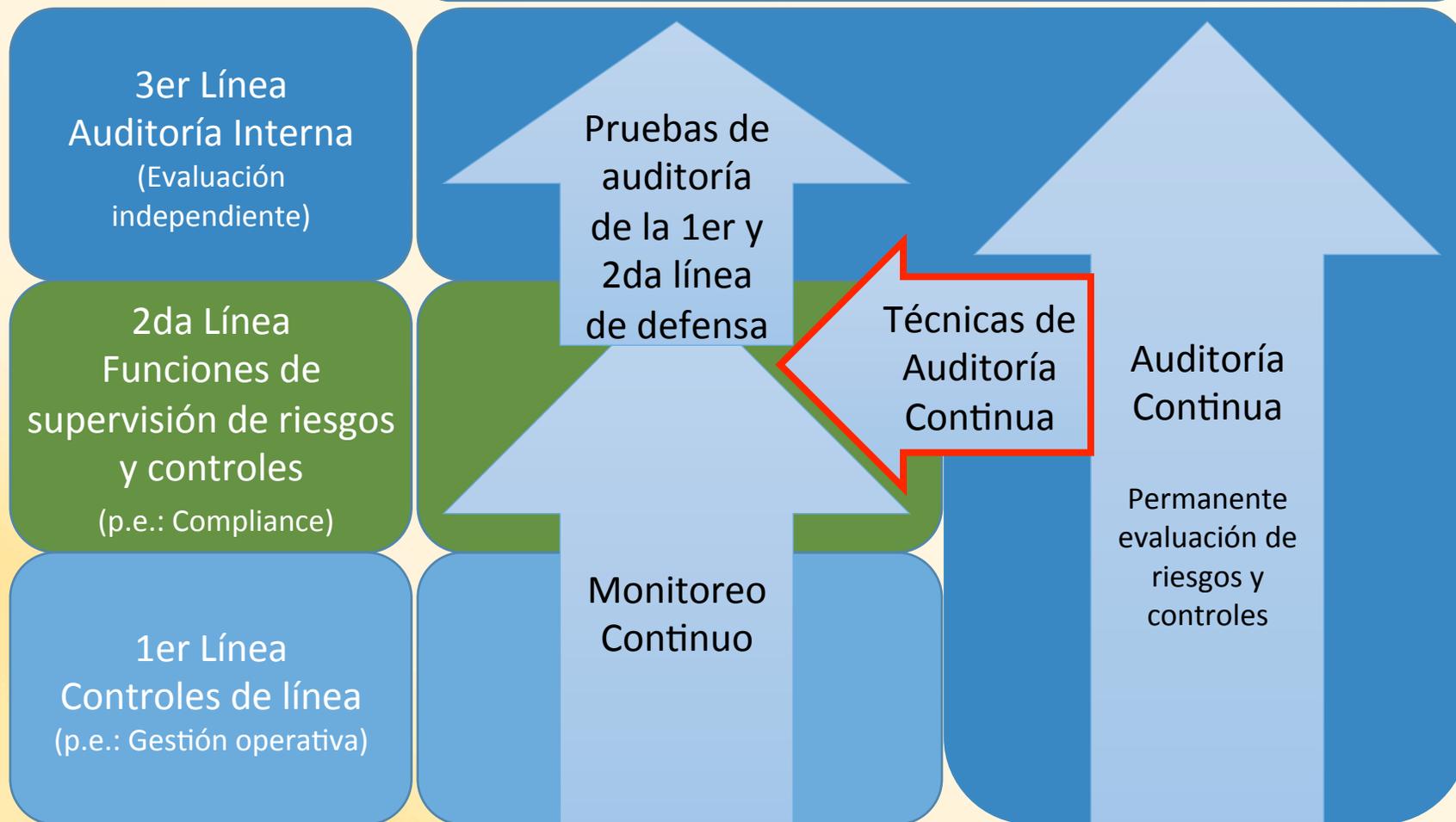
Antecedentes de Auditoría Continua





Aseguramiento continuo

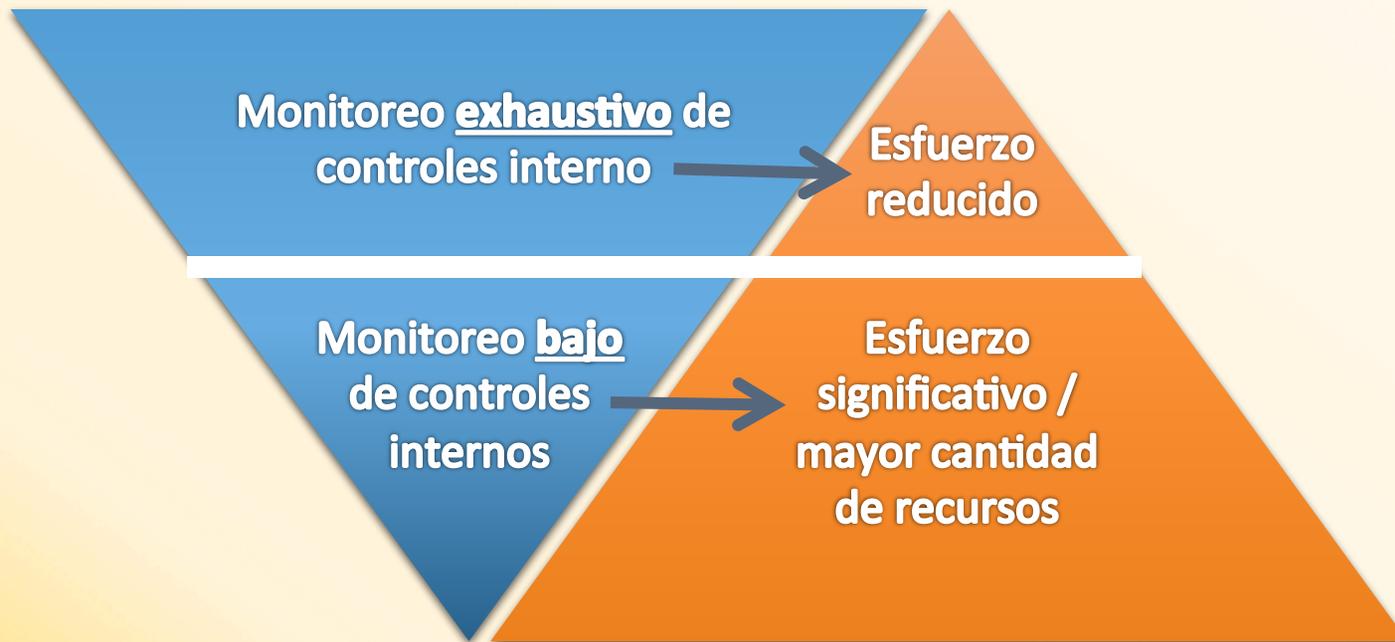
- Pruebas de auditoría sobre los monitoreos continuos de la primera y segunda líneas de defensa.
- Auditoría Continua





Relación de esfuerzos

De la Gerencia (1°LD y 2°LD)



De la Auditoría (3° LD)

Los Pasos Claves



Key Steps para la implementación

1 – Establecer una estrategia de Auditoría Continua:

- Coordinar con la primer y segunda línea de defensa con el apoyo de la Gerencias
- Establecer prioridades en función a riesgos

2 – Adquirir datos para uso rutinario

- Establecer rutinas de acceso a los datos
- Desarrollar capacidades de análisis
- Desarrollar habilidades y conocimientos técnicos de auditoría
- Evaluar la fiabilidad de la información

3 – Construir indicadores de Auditoría Continua

Evaluación de Riesgos

- Desarrollar indicadores de riesgo
- Diseño de análisis en función a los niveles de riesgo resultantes

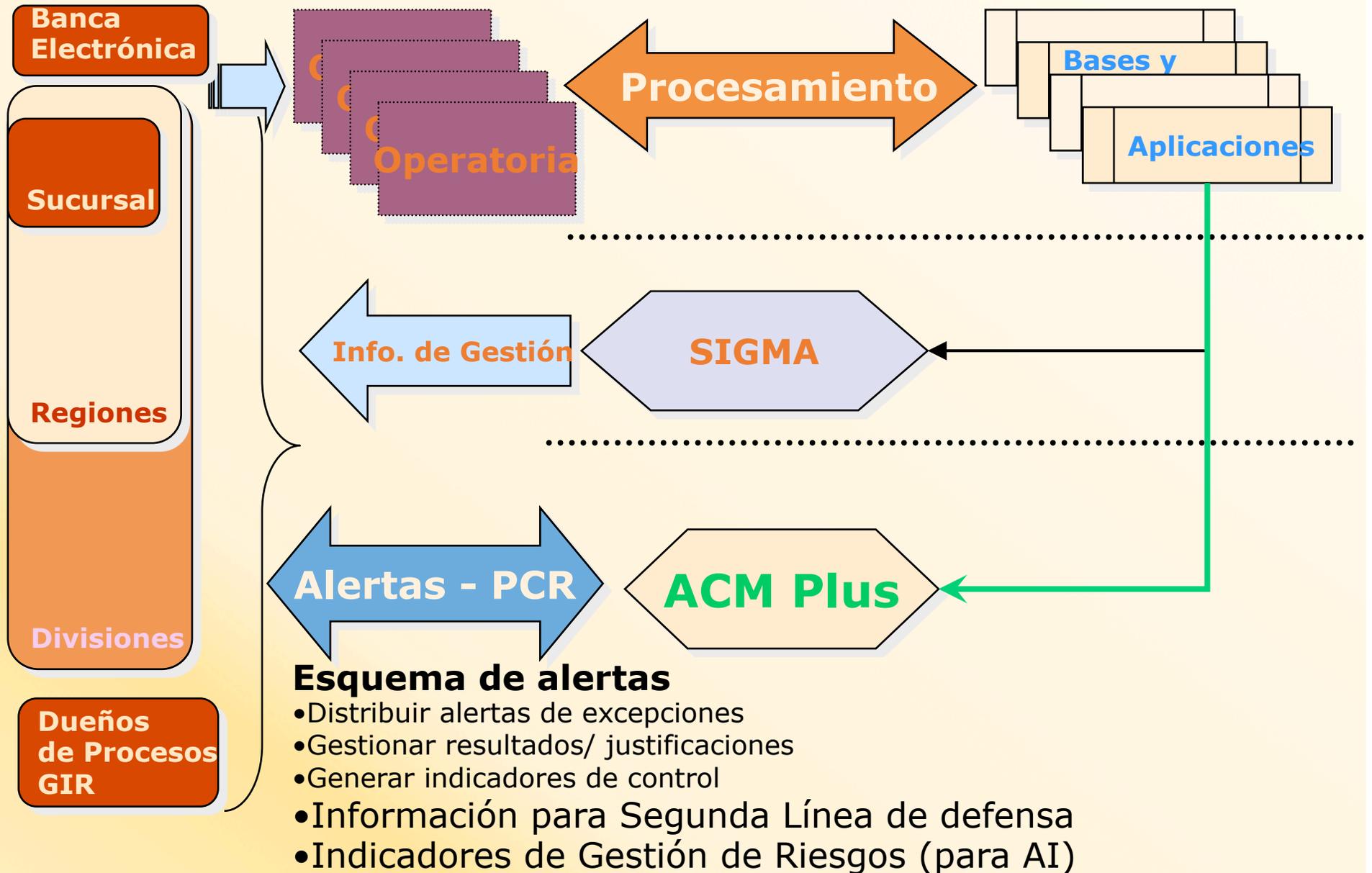
Evaluación de Controles

- Determinar controles clave
- Evaluar la condición de línea base y cambios en los controles

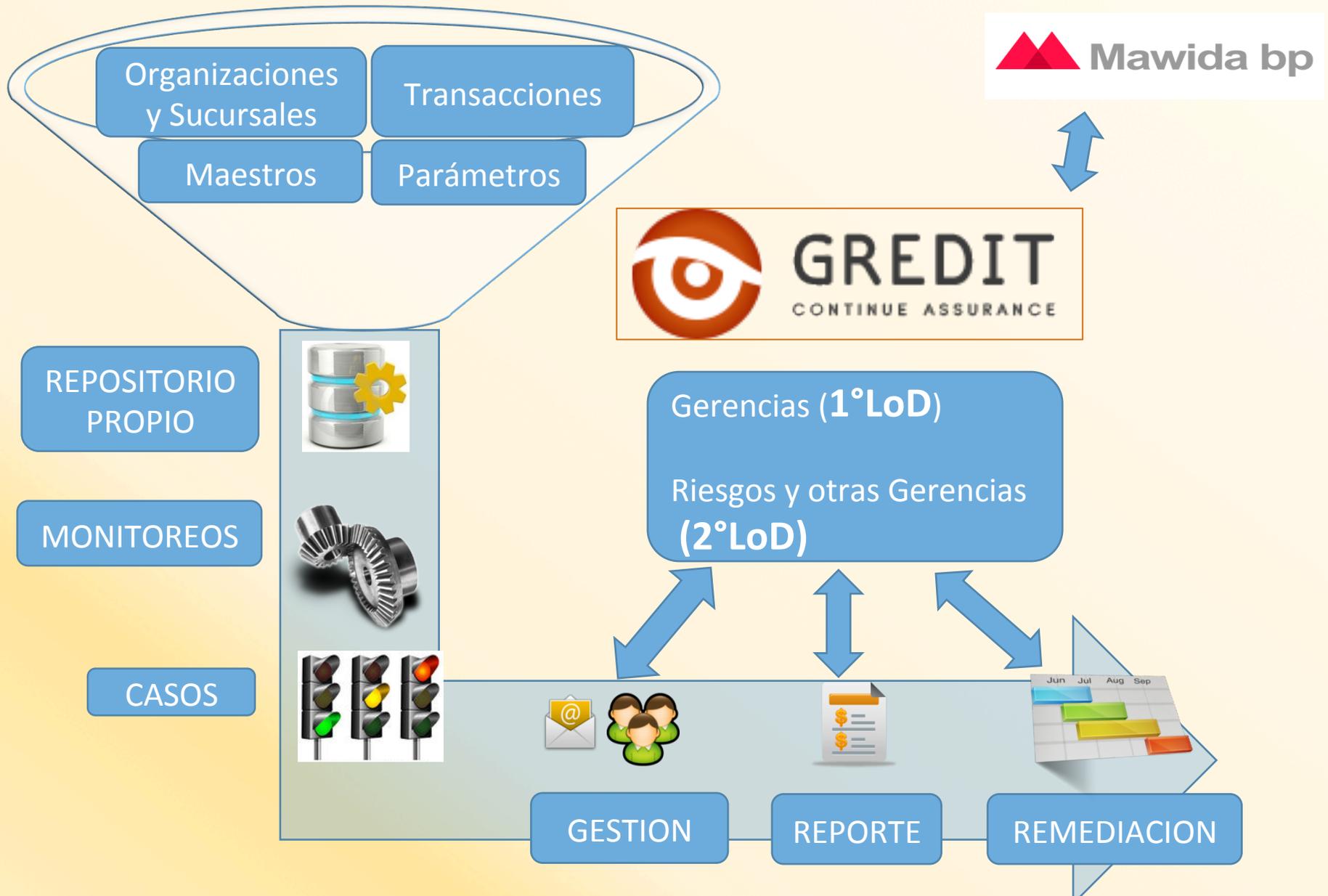
4 – Informar y gestionar los resultados

- Establecer una metodología repetible de reporte de resultados
- Facilitar acciones de gestión
- Coordinar esfuerzos con Supervisión Continua de Negocio (2da línea de defensa)
- Adaptar la estrategia de Auditoría Continua – “Monitorear el Monitoreo”.

Nuestros modelos: Macro



Nuestros modelos: NBER



Esquema Conceptual

AUDITORIA CONTINUA

Origen

- Clientes
- Canales
- Transacciones

Técnica

- Reglas de Negocio
- Metodología
- Monitoreos

Info.

- Segunda línea de defensa
- Oportunidades de Mejora
- Indicadores

Mejora

- Remediación
- Concientización
- Gestion de Riesgos

CONVERGENCIA

Gobierno Corporativo

Auditoría

Gerencias de
Línea

Cumplimiento

Negocio/
Transacciones

Gestión de Riesgos

¿Dónde estamos hoy?

- Desarrollamos indicadores y/o casos de excepción para su análisis = Auditoría Continua.
- Aportamos herramientas para la Segunda Línea de Defensa.
- Auditoría evalúa indicadores como validador del modelo de control (3ra. Línea de Defensa).

Maduración de Auditoría Continua



Algunos resultados (1/2)

93% manifiesta que todo (55%) o parte (38%) de su equipo identifica la importancia de procesar datos y tiene capacidad de hacerlo.



43% NO TIENE pruebas automatizadas.

Principal barrera falta de capacitación de los recursos.

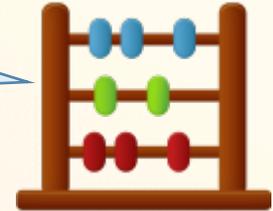


64% reemplazó testeos de Auditoría tradicional por Auditoría Continua.



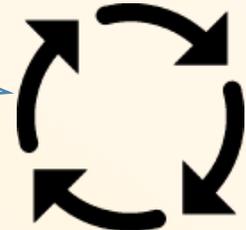
Algunos resultados (2/2)

30,6% realiza pruebas sobre información en menos del 20% de sus testeos.



66% accede libremente a los datos (productivos o de BI).

40% utiliza A. Continua para planeamiento.



50% utiliza en modo BÁSICO la herramienta.

16% de los equipos de Auditoría Continua son especialistas en Sistemas



Conclusiones

- Auditoría es un motor de mejoras al modelo de control.
 - Control Interno
 - Gestión de Riesgos
 - Más líneas de defensas (Coso III)
- La tecnología y la información son nuestras herramientas para medir y validar apetito de riesgo
- Independientemente del camino de implementación de Auditoría Continua, el modelo conceptual es el mismo.
- La Auditoría Continua se adapta para alimentar la Segunda Línea de Defensa y armar la Tercera Línea.

Vamos por más!!



Información de Contacto

- Inés Vexina

- inesvexina@macro.com.ar

- Pablo Nessier

- pablo.nessier@nuevobersa.com.ar

Muchas Gracias
Por su Atención!

