



XXI GLAIN

GOSTA RICA 2017

18-19
Mayo 2017

Congreso Latinoamericano
de Auditoría Interna y
Evaluación de Riesgos

Hotel
Intercontinental

Vivencias Prácticas I y II Línea de Defensa

Gerardo Corrales B

Banquero-Economista

Organizan



Asociación Bancaria Costarricense

**EN EL FUTURO INMEDIATO SOLO
HABRAN DOS
TIPOS DE AUDITORES**

**LOS RAPIDOS, ANALITICOS,
INNOVADORES Y EFICIENTES**

**LOS MUERTOS, TRADICIONALES,
GENERICOS E INEFICIENTES**



1. LOS RETOS DEL GERENTE ACTUAL

- **GESTION BASADA EN RIESGOS**
- **TIPOS DE RIESGOS**
 - **CREDITO**
 - **MERCADO**
 - **OPERATIVOS**
 - **LEGALES, TECNOLOGICOS, PROCESOS, REPUTACIONALES**
- **MARGENES DECRECIENTES**
- **LA AMENAZA DE COMMODITIES**
- **LA INNOVACION COMO FUENTE DE VENTAJA COMPETITIVA**
- **LA ADMINISTRACIÓN DE LA INFORMACIÓN, BIG DATA**
- **NUEVOS COMPETIDORES**
- **VIRTUALIZACION Y DISRUPCIONES DIGITALES**
- **LOS MILLENNIALS Y LOS NUEVOS CANALES**
- **EFICIENCIA Y EFICACIA**
- **CONTROLES, REGULACIONES CRECIENTES**

LAS PREOCUPACIONES EL GERENTE BANCARIO ACTUAL

1- COMO INCREMENTO MIS INGRESOS FINANCIEROS ?

2- COMO REDUZCO MIS GASTOS FINANCIEROS ?

3- COMO MEJORO MI MARGEN DE INTERMEDIACION?

4- COMO REDUZCO LAS PERDIDAS POR INCOBRABLES ?

5- COMO GENERO MÁS FEE INCOME ?

6- COMO REDUZCO MIS COSTOS DE OPERACIÓN ?

7- COMO ALINEO Y MANTENGO MOTIVADO MI PERSONAL ?

8- COMO LOGRO LA EXCELENCIA EN EL SERVICIO AL CLIENTE ?

9- COMO VIRTUALIZO MIS SERVICIOS

10- COMO MANTENGO UN EXCELENTE COMPLIANCE CON REGULACION

Elementos Fundamentales de la I y II Línea de Defensa

- **El denominador común es la existencia de un PLAN ESTRATEGICO**
- **Conocimiento y comunión de Visión, Misión, Estrategia, Política Calidad, Valores y KPI**
- **La Gestión Operativa es la PROPIETARIA DE LOS RIESGOS Y GESTORA DE LOS MISMOS**
- **La Segunda Línea de Defensa complementan con herramientas de Gestión de Riesgos y Cumplimiento del Marco Regulatorio**
- **Se requiere un espíritu de TEAM BUILDING Y RENDICION DE CUENTAS**
- **Un Cambio Cultural en búsqueda de mejores prácticas internacional**
- **Sistema de Gestión y Control de Riesgos (identificación, medición, monitoreo, mitigación**
- **Balance Scorecard para Rendición de cuentas, medición ejecutoria y alineamiento**
- **La Gestión de Control de Riesgos deben ponderar en TODAS LAS AREAS**

2. LA AUDITORIA INTERNA TRADICIONAL

DEFINICION AUDITORIA

RAE

auditoría

De auditor.

1. f. Revisión sistemática de una actividad o de una situación para evaluar el cumplimiento de las reglas o criterios objetivos a que aquellas deben someterse.
2. f. Revisión y verificación de las cuentas y de la situación económica de una empresa o entidad.

auditoría interna

1. f. *Econ.* **auditoría** de una empresa llevada a cabo por sus empleados.



- **AUDITOR POLICIA**
- **CIENTOS DE HALLAZGOS Y OBSERVACIONES**
- **REUNIONES LARGAS Y TEDIOSAS**
- **RIESGOS NO CUANTIFICABLES**
- **MUCHO PAPELEO (PAPELES DE TRABAJO)**
- **AUSENCIA DE CAPACIDAD ANALITICA Y PREVENCIÓN DEL RIESGO**
- **AUSENCIA ROL EN CONSECUCION DE OBJETIVOS ESTRATEGICOS**
- **EXCESO DE DEPENDENCIA DE RECURSO HUMANO**
- **FALTA DE AUTOMATIZACIÓN**

3. LAS NUEVAS EXIGENCIAS PARA LA AUDITORIA INTERNA

**EL AUDITOR INTERNO FUTURO SE
TRANSFORMA EN UN CONSULTOR
ASESOR DE CONFIANZA PARA LA ALTA
DIRECCION QUE AGREGA VALOR AL
NEGOCIO
THE TRUSTED ADVISOR**

**THEY NEED REVIEWS OF NOT
ONLY FINANCIAL AND
OPERATIONAL CONTROLS,
BUT ALSO OF STRATEGIC
PLANNING AND RISK
MANAGEMENT PROCESSES**

- PERFIL DEL AUDITOR (LIDER., COMPET., HABIL. TECNICAS, EXPERIENCIAS)**
- SU ROL ESTRATEGICO Y APOYO A LA CONSECUCION DE OBJETIVOS**
- CUAL ES SU VALOR AGREGADO ?**
- ADMINISTRACION DE LA INFORMACIÓN: ANALYTICS AND BIG DATA**
- CALCULO DE PERDIDA ESPERADA**
 - VALOR ESPERADO PERDIDA: MONTO*PROBABILIDAD*% PERDIDA**
- SINERGIA CON UNIDADES DE CONTROL INTERNO**
- GESTION, SUPERVISIÓN Y AUDITORIA BASADA EN RIESGOS**
- RENDICION DE CUENTAS SOBRE SU GESTIÓN, EVALUACIÓN X RESULTADOS**



Gerardo Corrales Brenes
gcorralesbrenes@gmail.com

Preguntas y Respuestas