



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**

The background of the slide is a scenic landscape featuring a large body of water in the foreground, likely a bay or a wide river. In the middle ground, there are several large, forested mountains or hills. The sky is filled with soft, white clouds. The overall color palette is muted and natural, with greens, blues, and greys. The text is overlaid on this background in a bright green color.

Gerardo Corrales Brenes
gcorralesbrenes@gmail.com

Preguntas y Respuestas