



**CLAIN 2018**

XXII Congreso Latinoamericano  
de Auditoría Interna y Evaluación  
de Riesgos PANAMA, 17-18 de Mayo 2018



# Nuevas tendencias de negocios virtuales en la banca y sus amenazas

Jaime Andrés Bello Vieda – Colombia

IBM X-Force IRIS (Incident Response & Intelligence Services)

*DESCARGO DE RESPONSABILIDAD: Las opiniones expresadas en esta conferencia pertenecen únicamente al expositor y, en ningún caso pueden ser atribuidas a su empleador actual o pasados empleadores.*

*“Era Digital: Nuevo Reto para la Transformación de la Auditoría Interna”*

# Agenda

- El cuento de la transformación digital
- Cambiando el paradigma
- DevOps
- La actualidad de la banca digital
- Amenazas existentes en esa banca digital
- Conclusiones

# ¿Y quién es este (des)conocido?



Jaime

- No más que un homo *'hombre'* que en humildad **sabe** que **no sabe**, pero que busca día a día ser un sapiens *'sabio'*.

Colombiano

Magister en Seguridad... Aún en curso 😊

Ingeniero de Sistemas

ISACA CSX, PMP, Computing Analysis Forensics Specialized Certification, Auditor Interno ISO 27001

Webmaster, Infraestructura TI, Auditor, Ciberseguridad.

Músico, instructor de piano y guitarra.



# ¿Y por qué el cuento de la transformación digital?

- La empresa bancaria se está adaptando a las demandas del cliente de contar con los servicios en sus manos



# ¿Y por qué el cuento de la transformación digital?

“El futuro del Marketing reside *¿O residía?* en las bases de datos de marketing, a través de las cuales sabemos lo suficiente *¿Si es lo suficiente?* de cada cliente como para hacer ofertas relevantes y personalizadas a cada uno de ellos”.

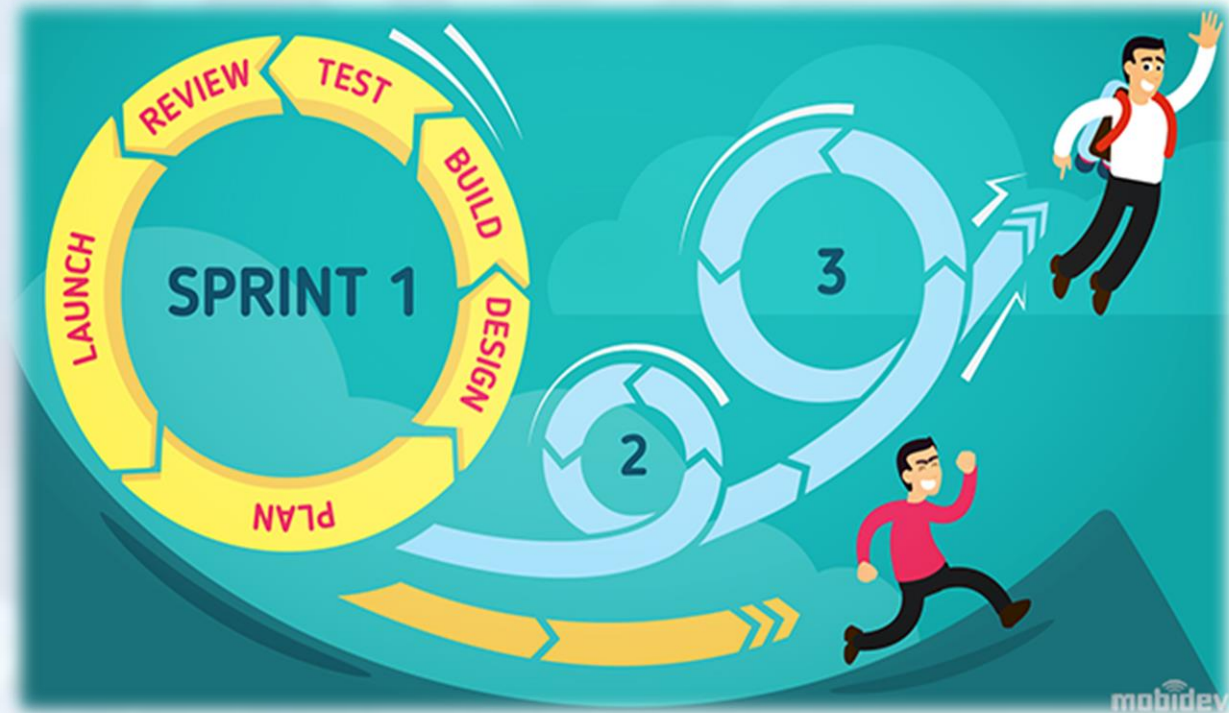
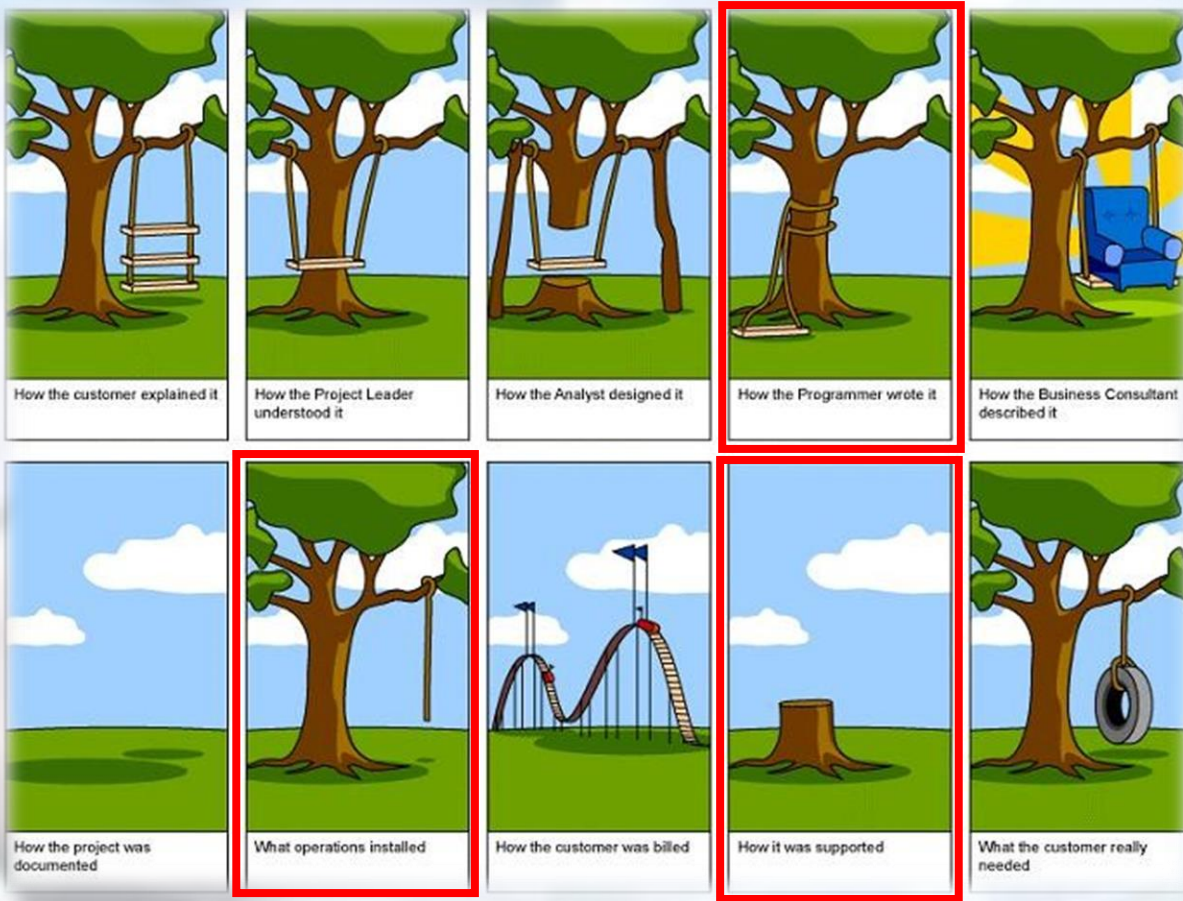
*Philip Kotler*



# Parte de la transformación es cambiar el paradigma de desarrollo tecnológico



- Clásico
  - Muy planeado, estructurado
- Agile
  - Enfoque práctico, resultados progresivos



# DevOps – Development & Operations

## Gartner

*“Un enfoque de direccionamiento de negocio para desarrollar y liberar soluciones usando metodologías ágiles, colaboración y automatización”*

- Basado en principios Lean y Agile.
- TI ya no es vista como “Habilitante” o de “Apoyo”.
- Más que procesos, áreas u otros, es un cambio cultural de pensamiento.
- Podemos añadir picante... SEC-DevOps



**EVIL USER  
STORIES**

Excellent

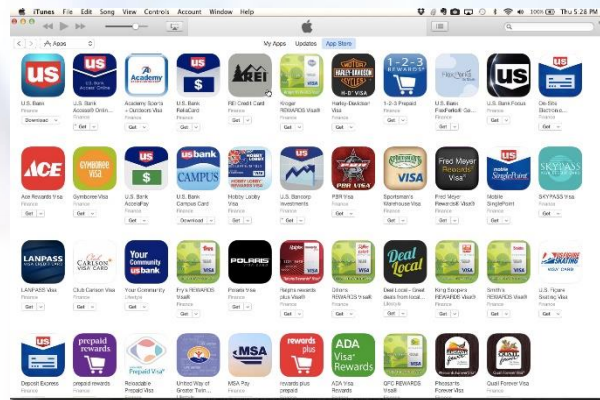
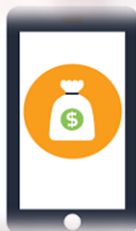


# La actualidad de la banca

## ¿Seguimos en portales web?

- Por supuesto que si, pero no podemos quedarnos allí...

- Apps móviles, con todo tipo de enfoque



- Nuevas formas de pago y comunicación



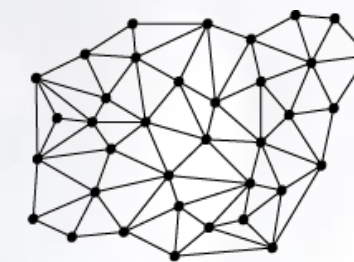
- Y por otra parte, no hay que tener miedo



centralised



decentralised



distributed





# ¿Qué amenazas existen? Mejor hablémoslo en términos de riesgo

- Organizacional



- Técnico



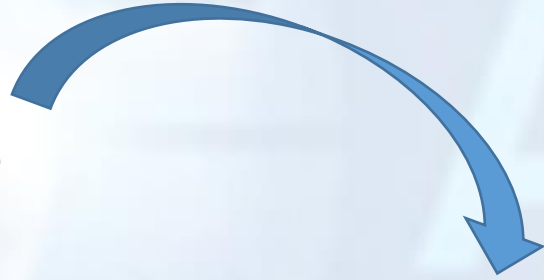
# ¿Qué rol debe asumir el auditor?

## Auditoría del siglo XXI

1. **Conectividad global**
2. Cambios en expectativas
3. Mayor demanda en países en desarrollo
4. Romper barreras en países desarrollados
5. **Audidores tecnológicos a tiempo real**
6. Más especialización
7. Auditorías menos reactivas
8. Orientados al interés del cliente
9. Apertura a las regulaciones específicas
10. Evolución del informe

*Consultora Grant Thornton y la ACCA  
(Association of Chartered Certified Accounts)*

De



A



CHAPULINSOTE



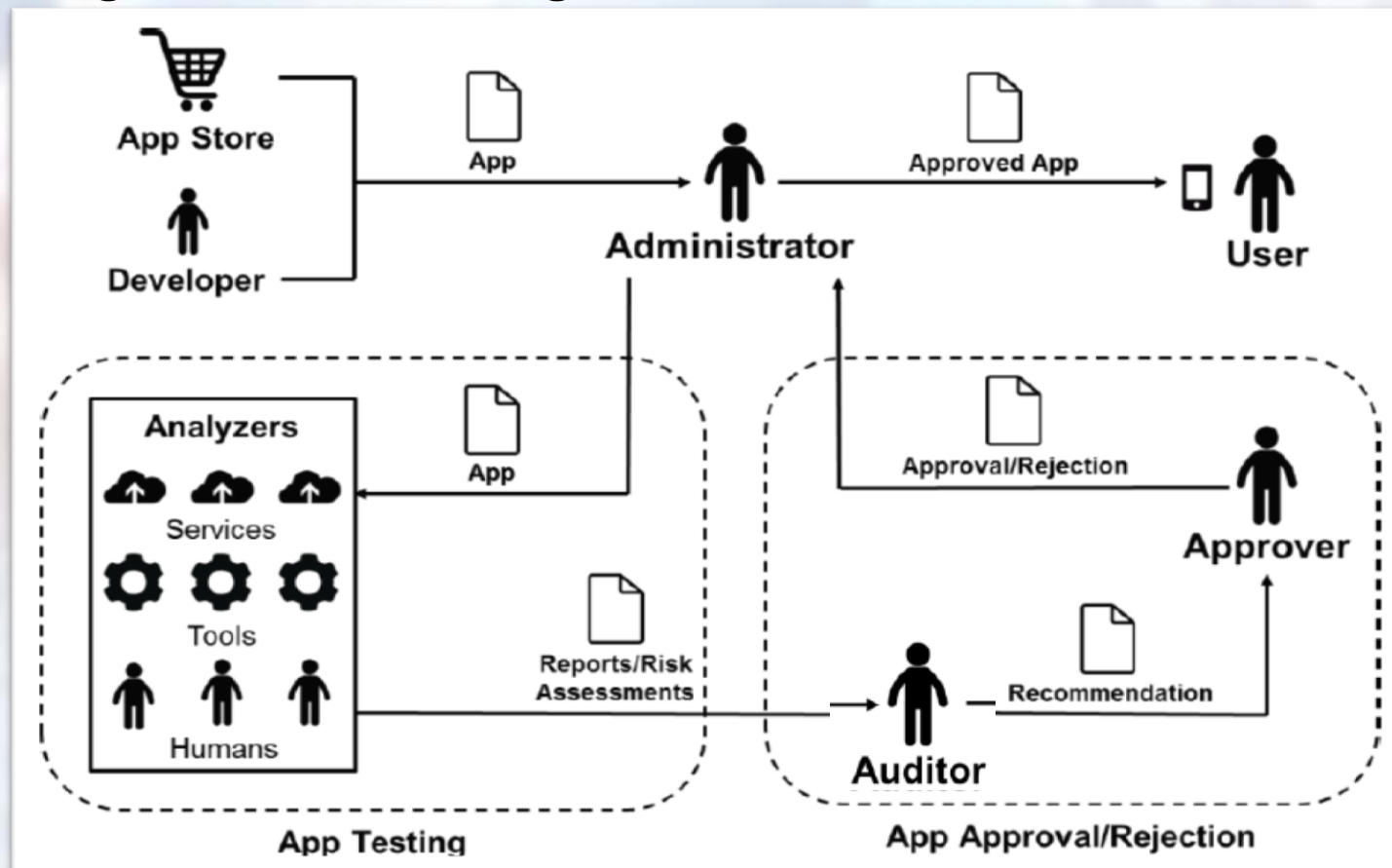
chapulincito



# Sólo un ejemplo

- **NIST Special Publication 800-163 - *Vetting the Security of Mobile Applications***

Un proceso “App vetting” (investigación o revisión), determina si una App cumple con los requerimientos de seguridad de una organización.



# Recomendaciones

- A la banca
  - Estar presto al cambio, hay que cambiar sistemas legados, cuesta \$\$, pero se debe hacer.
  - No tenga prejuicios de los millennials, es inevitable que en ellos debe confiar, a muchos los va a contratar, y tendrá que hacer negocios con muchas de sus Startups.
  - Resiliencia
- Al área de Auditoría
  - Hay que innovar, hay que buscar el desarrollo integral del auditor.
  - Se debe invertir en los auditores. Debe haber un plan carrera.
- Al auditor
  - Estudie mucho, no espere igual que lo capaciten, la tecnología da muchos recursos.
  - Resiliencia

# Conclusiones

- Las oportunidades de la banca en esta era digital son innumerables.
- Nuevas formas de negocio.
- Convenios.
- Persistir – Innovar – Creer en el recurso humano.
- Hay que pisar con cuidado nuevos terrenos tecnológicos, pero hay que hacerlo.
- Hay que aprender a (des)aprender.

# Preguntas...

Vamos 😊

Dudas, cuestionamientos, consultas...

O propuestas de matrimonio

Adelante...



**¡Muchas gracias!**

# **Nuevas tendencias de negocios virtuales en la banca y sus amenazas**



**@avechuch0**

**Jaime Andrés Bello Vieda – Colombia**

**IBM X-Force IRIS (Incident Response & Intelligence Services)**

*DESCARGO DE RESPONSABILIDAD: Las opiniones expresadas en esta conferencia pertenecen únicamente al expositor y, en ningún caso pueden ser atribuidas a su empleador actual o pasados empleadores.*