



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”.

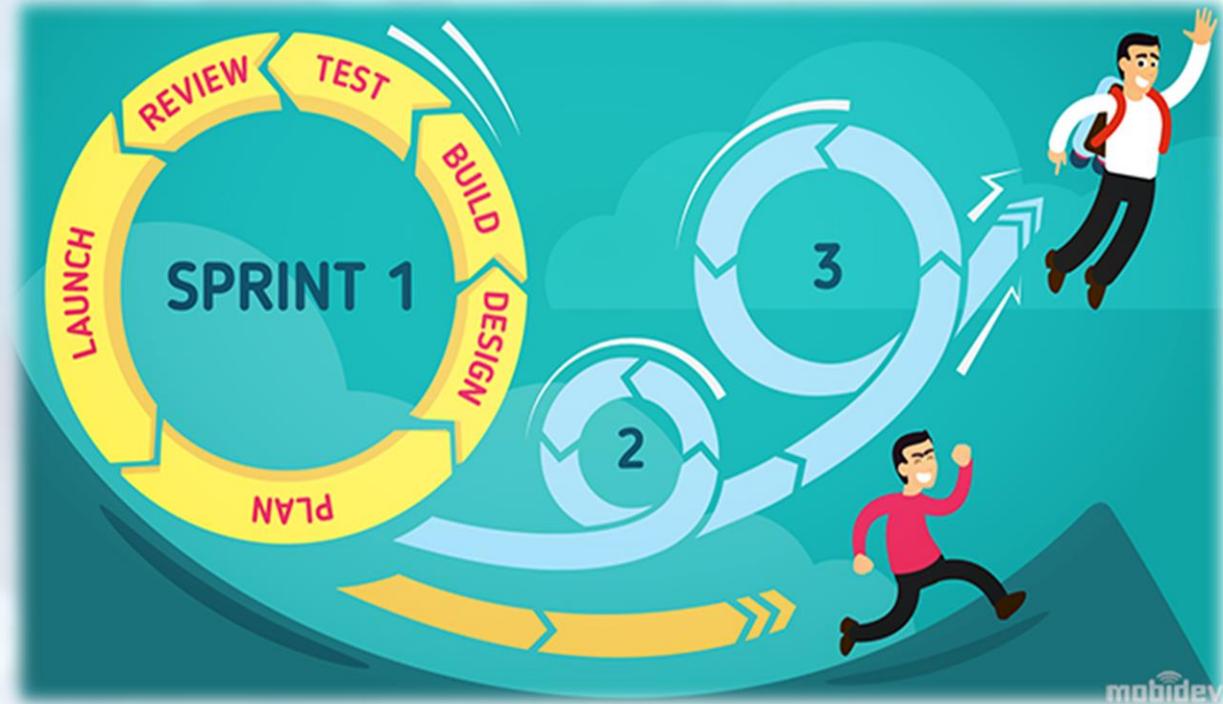
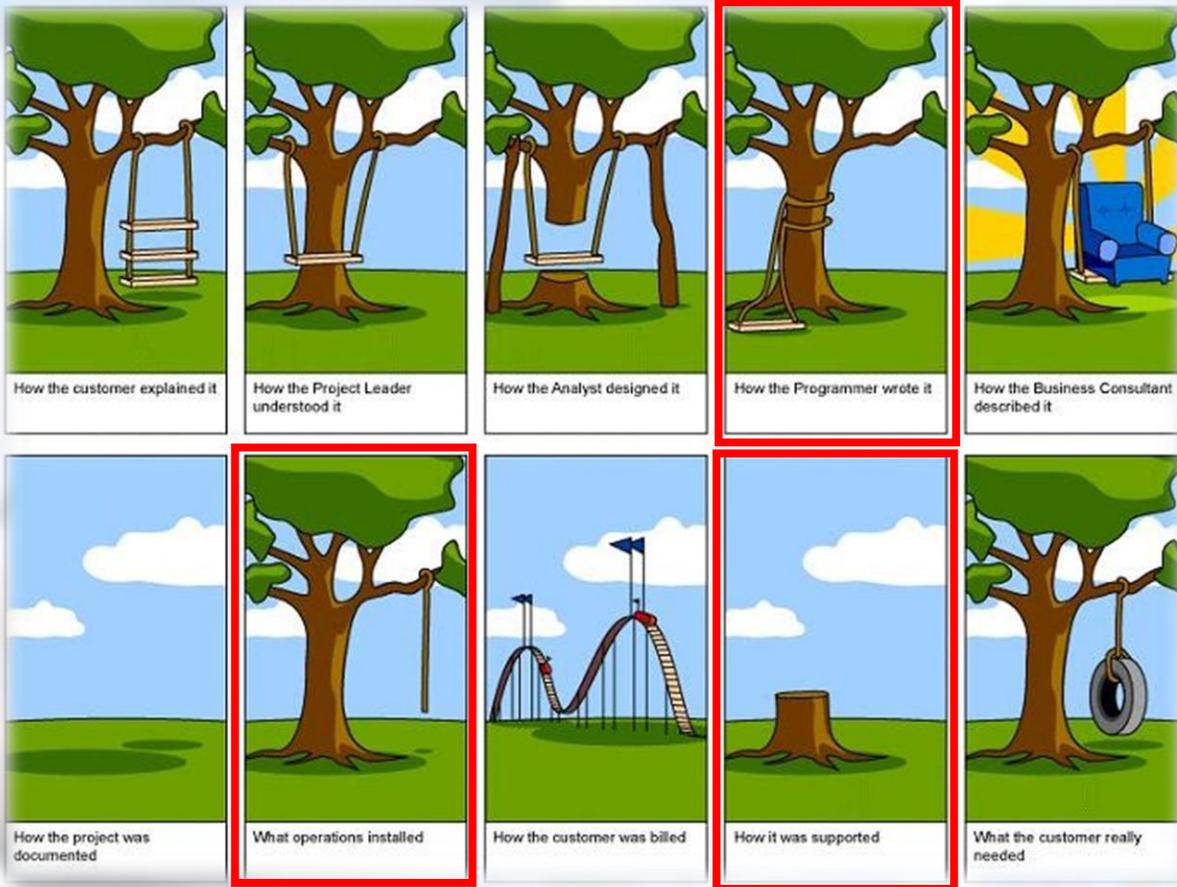
Philip Kotler



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

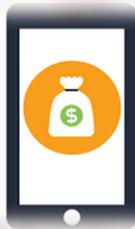


La actualidad de la banca

¿Seguimos en portales web?

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

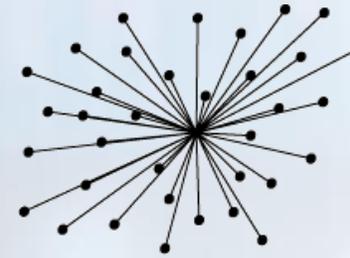
- Apps móviles, con todo tipo de enfoque



- Nuevas formas de pago y comunicación



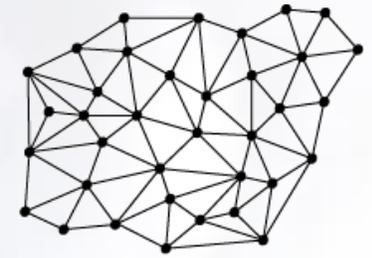
- Y por otra parte, no hay que tener miedo



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

chapulincito



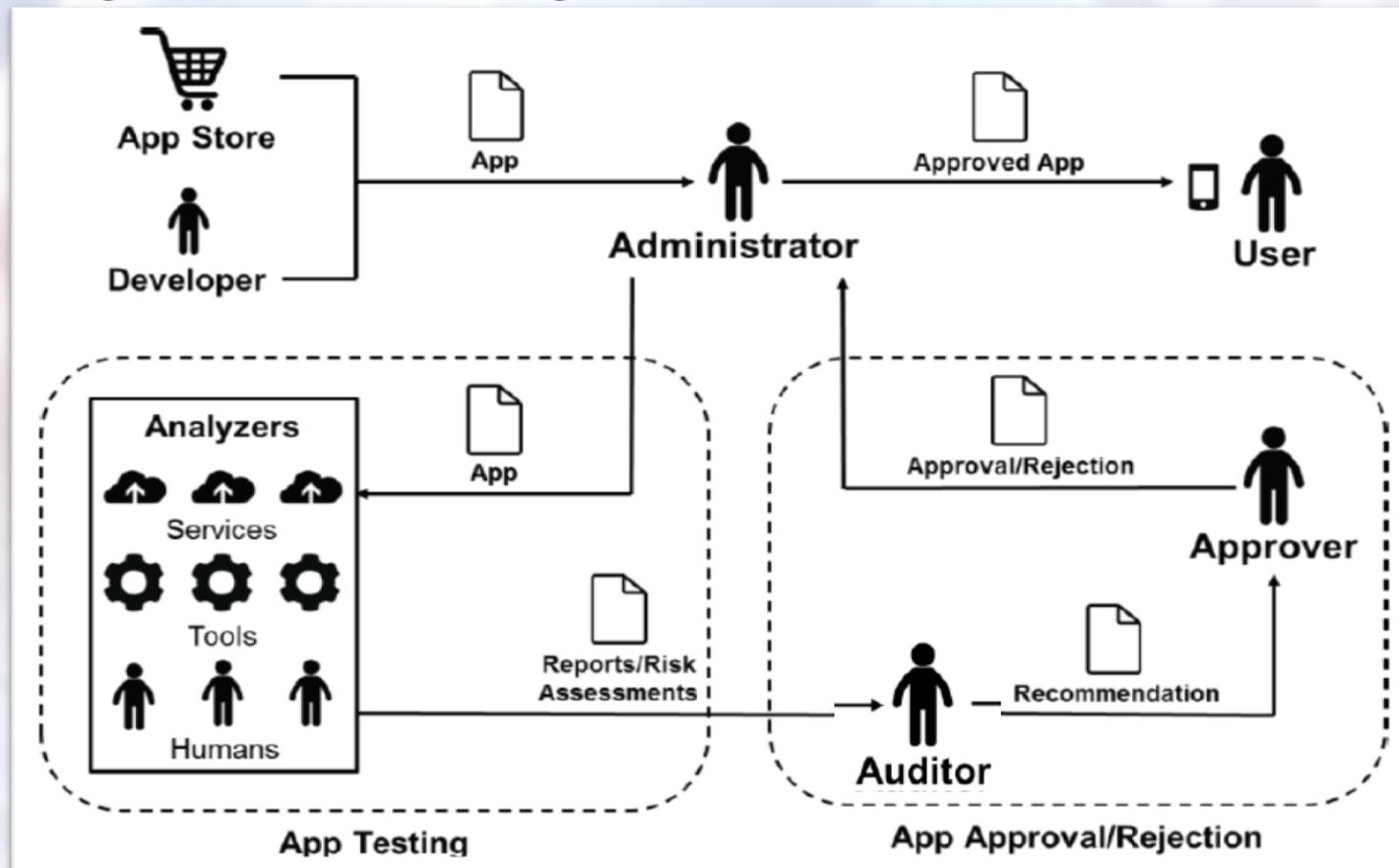
CHAPULINSOTE



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.