



CLAIN 2018

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



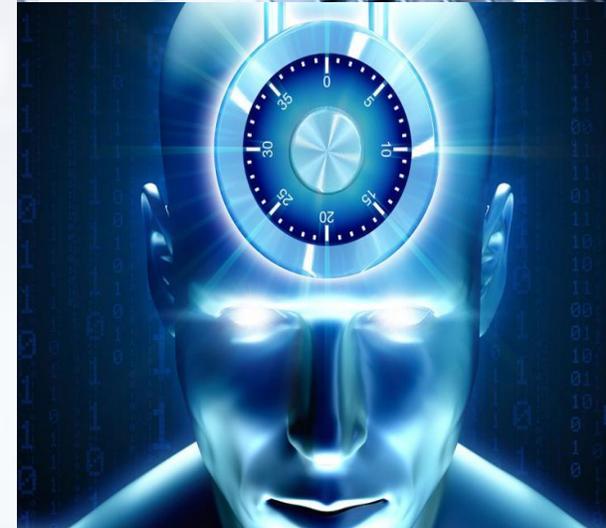
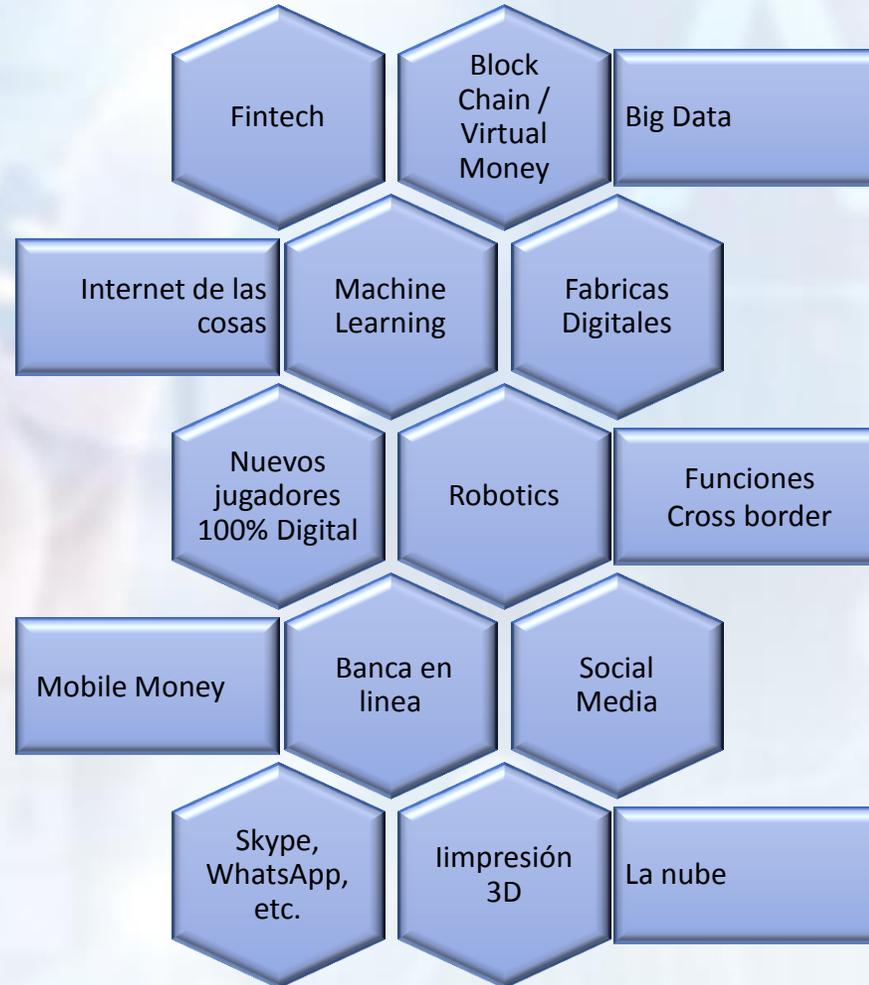
Auditor Interno Análogo y Digital

Aldo Napuri Colombier - MBA, CIA, CPA

Director de Auditoria Interna – Scotiabank Panamá

“Era Digital: Nuevo Reto para la Transformacion de la Auditoria Interna”

El Negocio y el Entorno



Sector Financiero complejo

Bajos márgenes / Ratio de Productividad / Apalancamiento operativo

- Finanzas

Tecnologías disruptivas / Nuevos competidores

- Competencia

Mayores exigencias regulatorias

- Regulación

PLD/ Practicas de Ventas / Privacidad / Cyber-seguridad

- Penalidades y perdidas operacionales

Bancos enfocados en

Costos Estructurales

- Hubs o Centros de Servicio/ Funciones inter fronteras
- Automatización de procesos (Robótica, Inteligencia Artificial, Machine Learning, etc.)
- Estrategia de Fondo / Tercerización

Digital

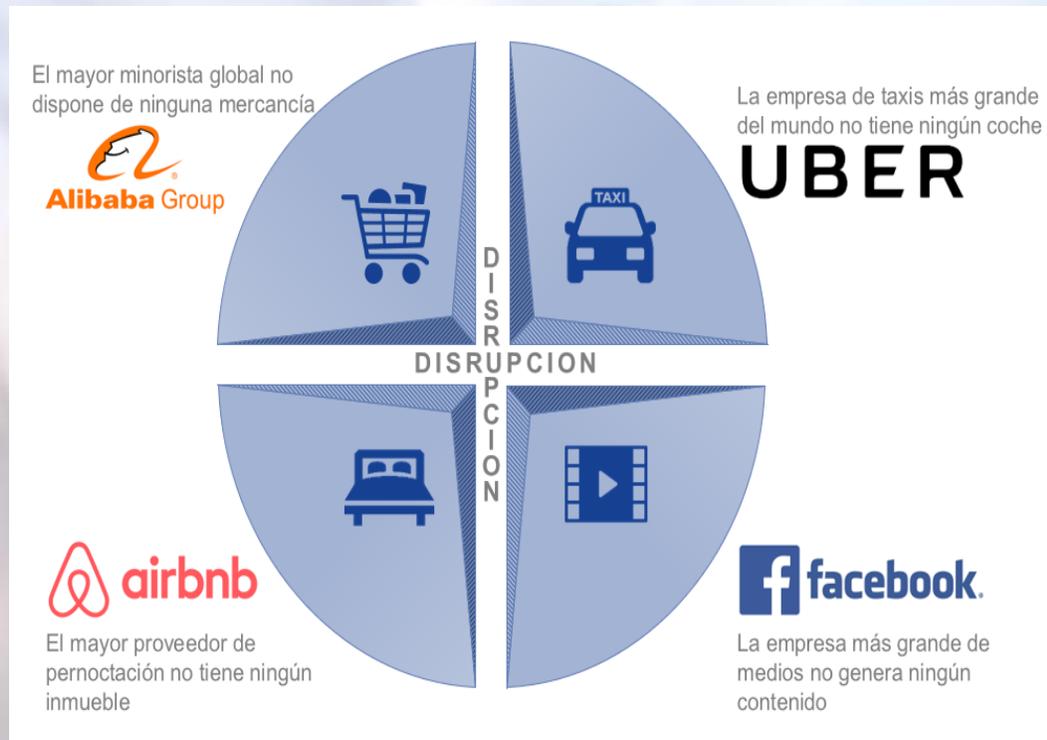
- Bi - Modal
- Banca Digital (Apps, On line Banking, ATMs)
- Incrementar uso de la banca en línea

Clientes

- Omni canal
- Experiencia del Cliente
- Cultura enfocada en el cliente

El negocio y el entorno

De que estamos hablando entonces?



“Hemos pasado de ser entidades bancarias que ofrecen soluciones financieras con apoyo de la tecnología a ser entidades tecnológicas que ofrecen soluciones y servicios financieros”

CEO de uno de los 20 bancos mas grandes a nivel Mundial

Auditoría Interna



Ante este entorno disruptivo...
debemos preguntarnos:

- ¿Cómo nos estamos preparando?
- ¿Estamos en posición de enfrentar estos nuevos retos?
- ¿Tenemos recursos y capacidades tecnológicas adecuadas?
- ¿Contamos con presupuesto adecuado?

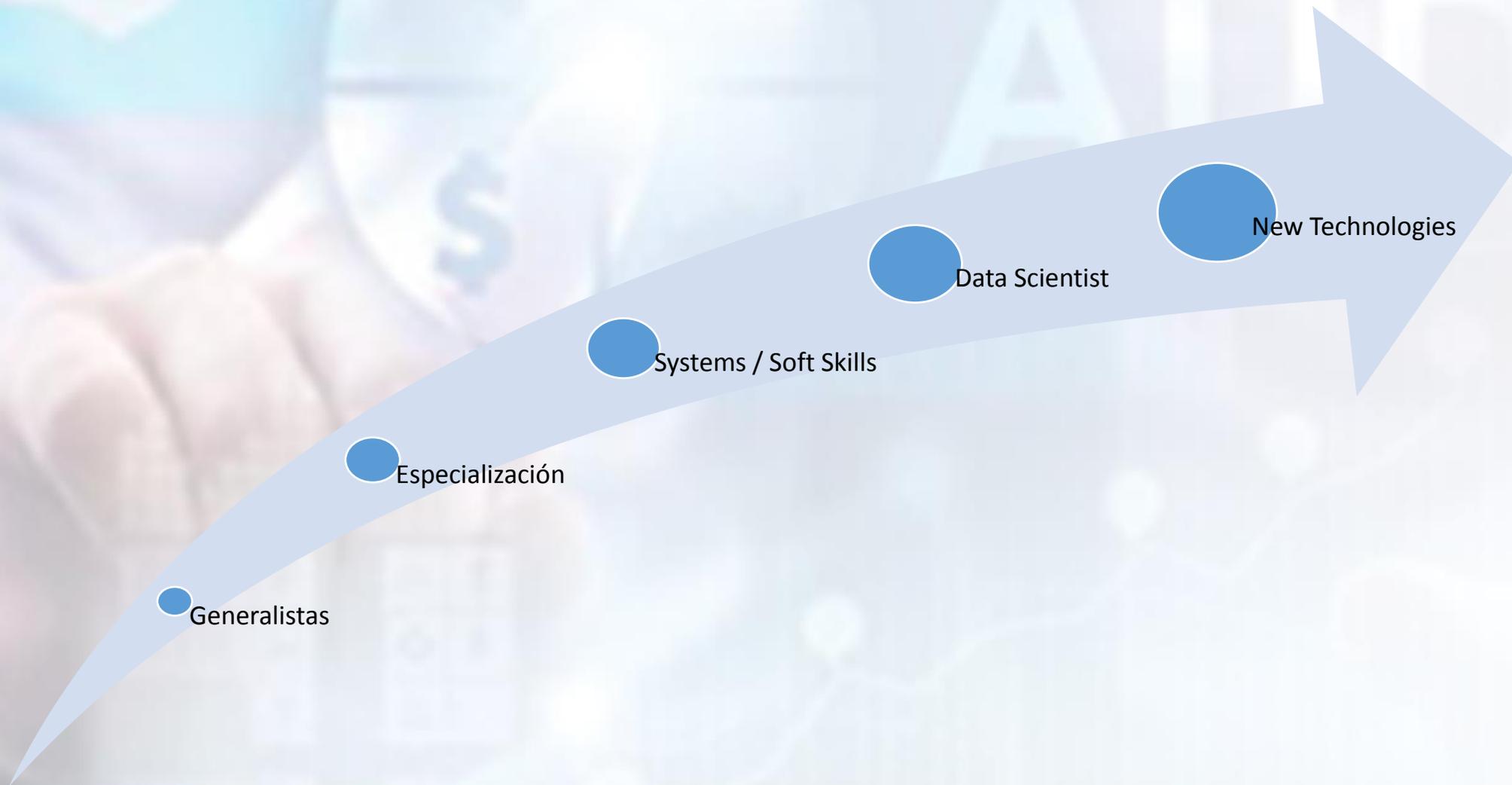
Antecedentes - Evolución



Antecedentes - Evolución



Perfil del Auditor



Generalistas

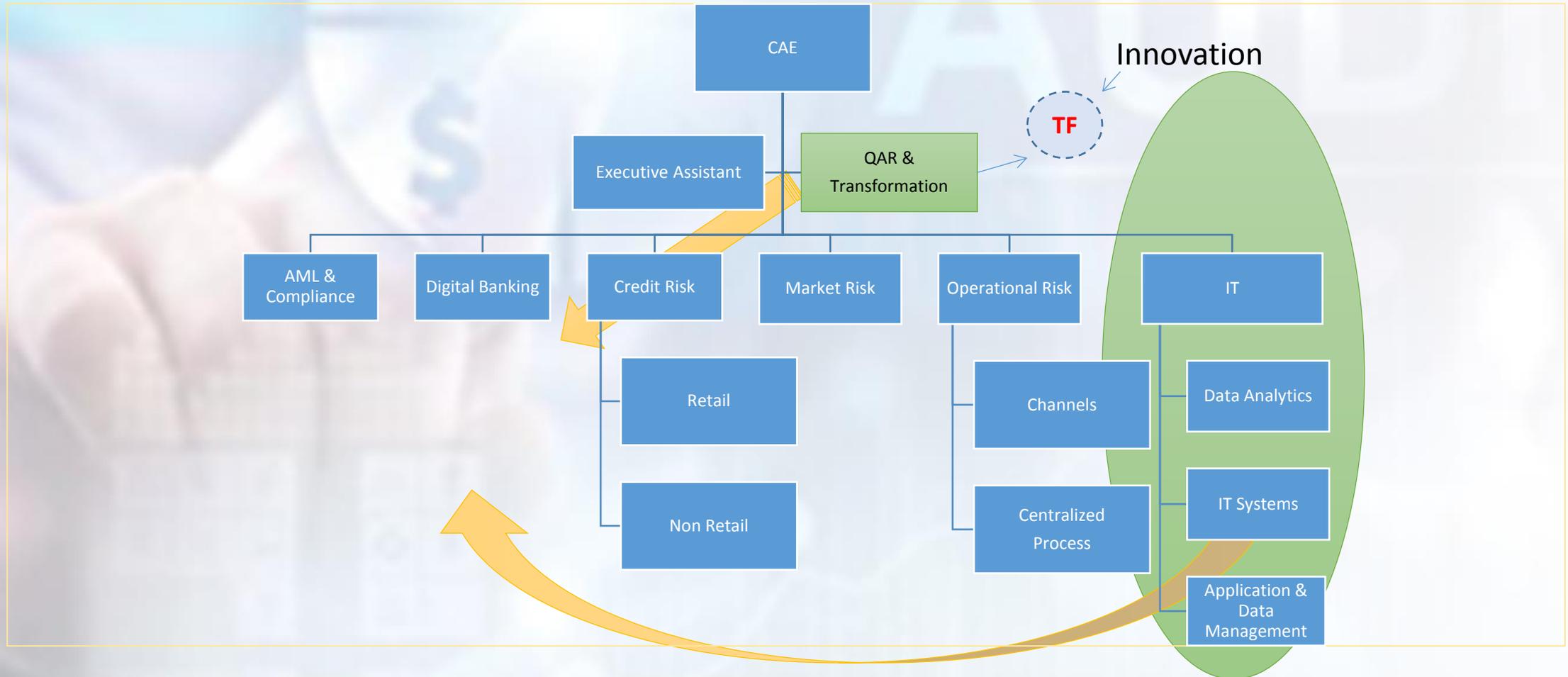
Especialización

Systems / Soft Skills

Data Scientist

New Technologies

Auditoría en el Mundo Digital



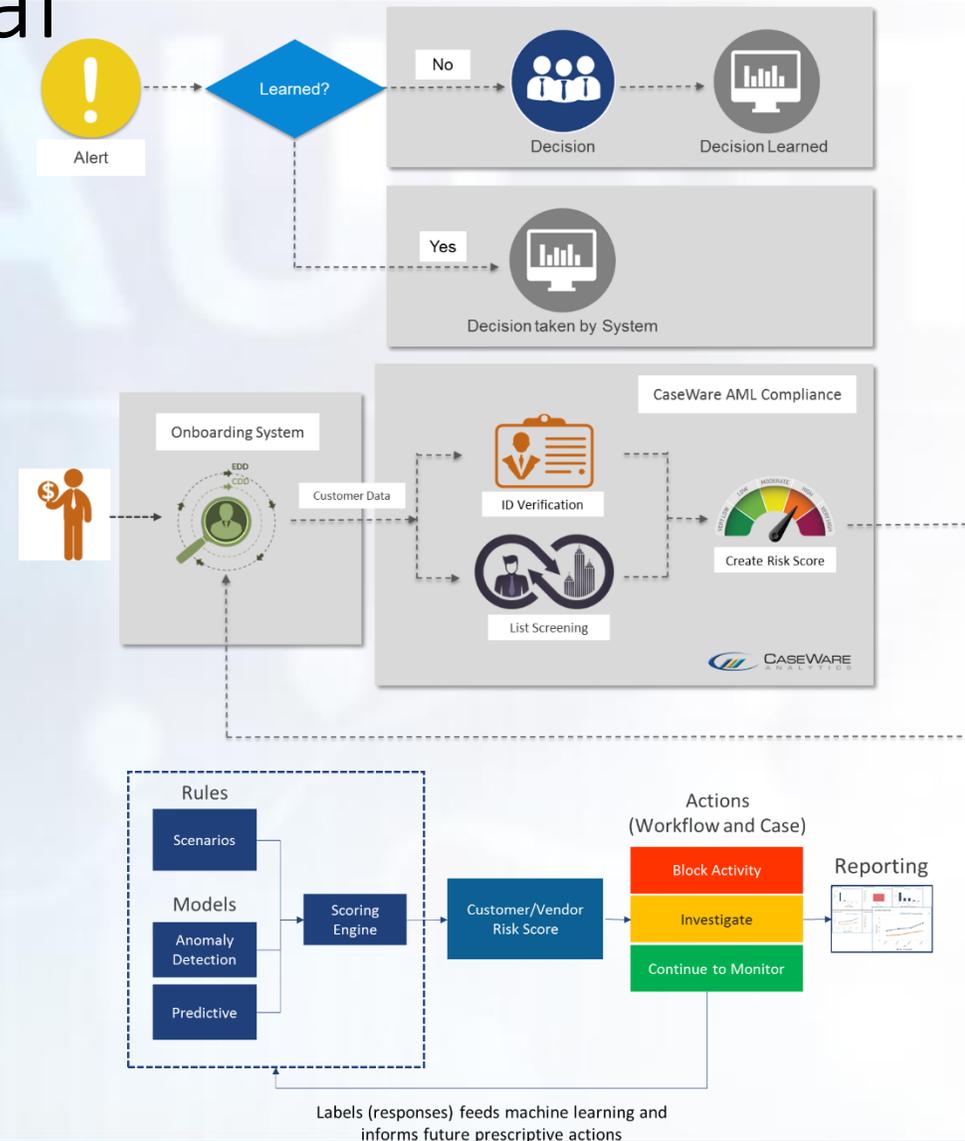
Auditoria en un Mundo Digital

- Trabajar con las personas
- Convertir Auditores de Sistemas en Auditores del Negocio
- Entrenar a Auditores del Negocio en el uso de herramientas tecnológicas
- Invertir en capacitación sobre tecnologías disruptivas
- Uso intensivo de data analytics
- Implementar metodologías agile

Auditoria en un Mundo Digital

Que estamos adoptando:

- Data Analytics
 - Incluye técnicas, enfoques y herramientas para realizar estudios profundos de los datos, pueden ser liderados por especialistas (Ejemplos: En AML para examinar transacciones sospechosas o Lista de Sanciones. En fraudes detectar nuevas tendencias, etc.)
 - La detección de anomalías identifica eventos o comportamientos que no son congruentes con el patrón o la tendencia histórica. El uso de herramientas de “machine learning” puede diferenciar entre transacciones legítimas de las fraudulentas
- Metodología Agile adaptada a los proyectos de auditoria



Auditoria en un Mundo Digital

- Staff agile / adaptable

Los ejecutivos principales de auditoría deben desarrollar un modelo de personal adaptable, flexible e innovador para aprovechar un grupo de talentos altamente especializados con competencia tecnológica y la capacidad de comprender y aprovechar rápidamente nuevas herramientas, técnicas y procesos

Agile Team - Tips

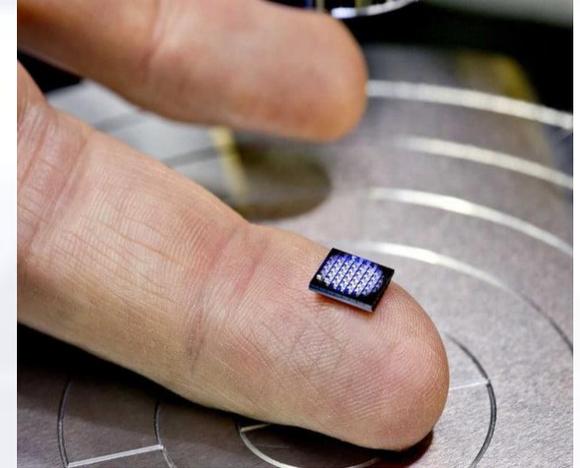
1. **Paciencia**
2. **Atento al cambio**
3. **Enfoque en resultados**
4. **No perder el contexto**
5. **Feedback**
6. **Confianza**



Fuentes de consulta: 6 ways to create an amazing agile team By [Natalie Mendes](#), September 2, 2016

Agile y uso de tecnologías

- Estrategia
- Plan flexible
- Mejor y mayor análisis de la Data en los procesos auditados
- Uso inteligente de la tecnología en los proyectos y en el servicio al cliente (lista de requerimientos, consultas en línea sobre el “status de las observaciones”, etc.)



Conclusiones

Continuar haciendo lo mejor que sabemos: Aseguramiento

- Mantener el foco en la gestión de riesgos, el control y la gobernanza. Los auditores ayudan a garantizar que los procesos estén diseñados y funcionen de manera efectiva, independientemente de la velocidad de los eventos disruptivos
- Ayudar de manera proactiva a la organización a anticipar los riesgos emergentes y los cambios tecnológicos. La auditoría interna puede posicionarse como una autoridad y ayudar a preparar a la organización para responder a eventos disruptivos

Conclusiones...

- Interactuar con las partes interesadas y los expertos en la materia
 - Alinear el trabajo de la auditoría interna con las expectativas de las partes interesadas
 - Trabajar estrechamente con expertos en la materia que implementan tecnologías disruptivas y se centran en los problemas más relevantes y significativos

Mensaje Final

- **¿El Auditor Digital es el Auditor del Futuro?**
- La respuesta es “**No**”Porque el futuro es hoy. Somos Auditores en un mundo digital
- Lo único relacionado con el futuro es que tenemos mas probabilidades de predecir el futuro