

# XXIII Congreso Latinoamericano - Auditoría Interna y Evaluación de Riesgos Santa Cruz 2019



**16 DE MAYO 2019**



Auditoría  
Continua



**Auditoría Continua**

# CONTENIDO



**¿Qué es Auditoría Continua?**

**Buenas Prácticas en Auditoría Continua**

**Implementando Auditoría Continua**

**Factores Críticos de Éxito**

**Impacto de la Auditoría Continua**

**Evolución de la Auditoría Continua**

# ¿QUÉ ES AUDITORÍA CONTINUA?



Método empleado para realizar evaluaciones de riesgos y controles de manera automática y más frecuente.

Los auditores ocupan este método para realizar revisiones en tiempo real.

# ¿QUÉ ES AUDITORÍA CONTINUA?

## Objetivos

- Disponer de sistemas de control en tiempo real sobre procesos críticos del negocio.
- Proporcionar un mayor control, con más cobertura y profundidad.
- Aumentar la eficiencia y efectividad en el entorno de control, mediante la automatización de indicadores de auditoría.
- Información más oportuna e integra para las líneas de negocio sobre riesgos y controles.



# ¿QUÉ ES AUDITORÍA CONTINUA?

## Beneficios



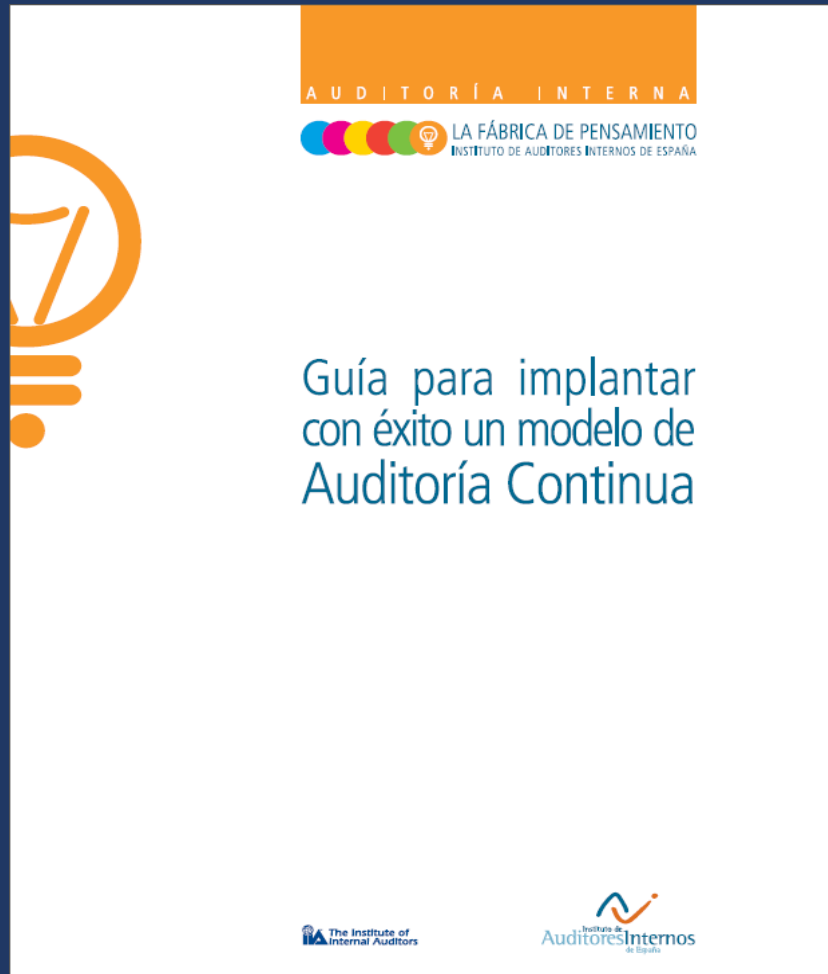
- Mejora la oportunidad en la identificación de debilidades y sus correcciones.
- Aumento del alcance de la auditoría, con un análisis exhaustivo del universo de datos.
- Reducción de probabilidad de errores y fraudes.
- Mayor capacidad de mitigar riesgos.
- Refuerza el elemento disuasivo, aumentando la sensación de control.

# ¿QUÉ ES AUDITORÍA CONTINUA?

## Mitos



- **Mito:** Se obtendrán buenos resultados tan sólo con implementar nuevas herramientas
- ✓ **Realidad:** Se requiere considerar la Auditoría Continua como un Proyecto Estratégico, con involucramiento de la Alta Dirección
- **Mito:** La Auditoría Continua consume mucho tiempo, es costosa y difícil de implementar
- ✓ **Realidad:** Con objetivos claros, comunicación de las expectativas y una metodología definida, no es un proceso complejo

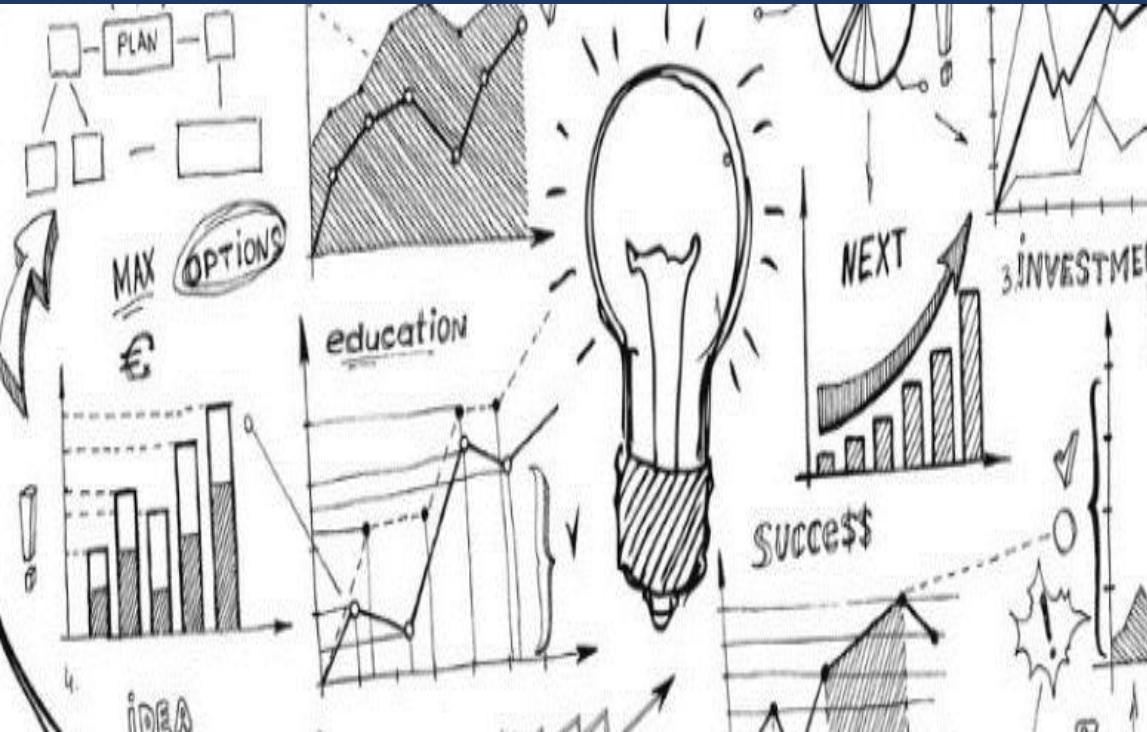


**BUENAS PRACTICAS**  
que se debieran considerar para la implementación exitosa de AC



# BUENAS PRÁCTICAS EN AUDITORÍA CONTINUA

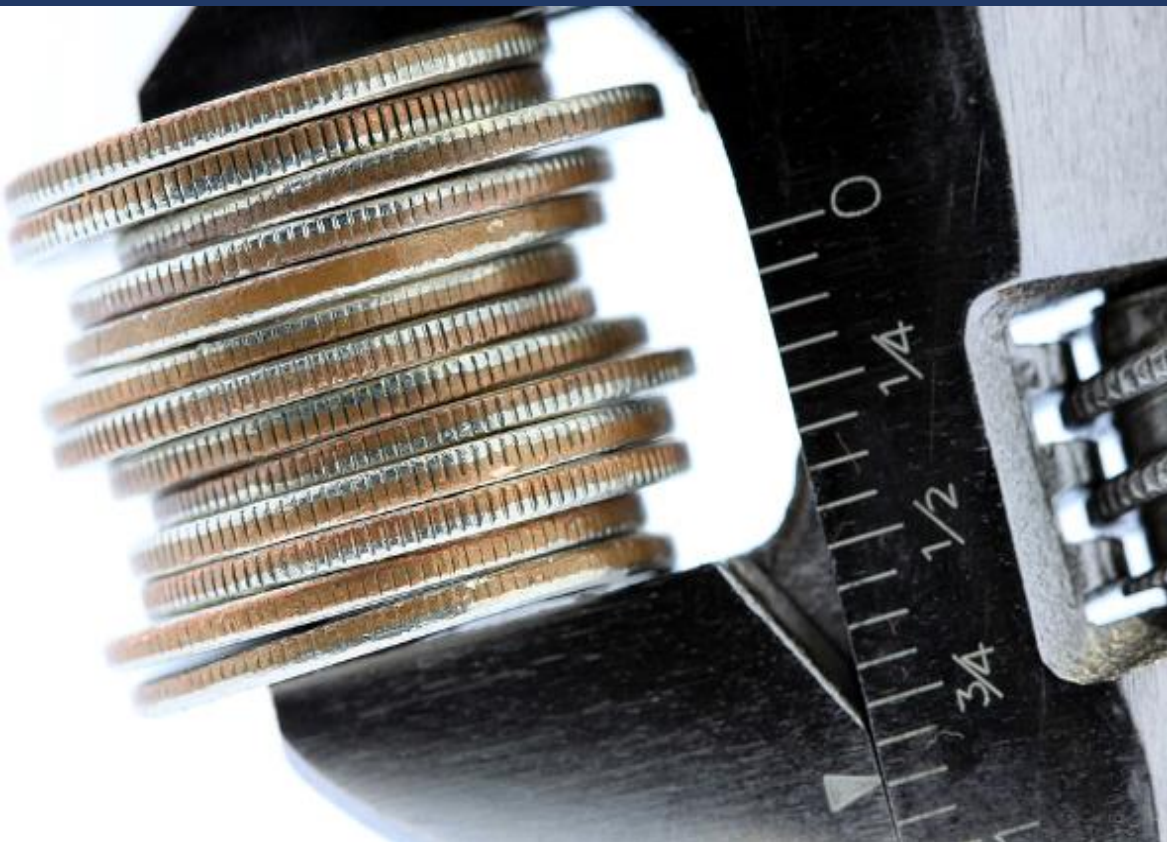
## 1. CONSIDERE LA AUDITORÍA CONTINUA COMO UN PROYECTO ESTRATÉGICO



- La Dirección y el Comité de Auditoría deben involucrarse, ser sponsor del proyecto y respaldarlo con las buenas prácticas del Gobierno Corporativo.
- El proyecto debe contar desde un principio con recursos económicos, tiempo y apoyo de la dirección.
- Se debe integrar la Auditoría Continua en el Plan de Auditoría orientado a riesgos. Plan Dinámico.
- Se debe gestionar el cambio correctamente, tanto en el área de Auditoría Interna como en otras funciones involucradas.

# BUENAS PRÁCTICAS EN AUDITORÍA CONTINUA

## 2. DEFINA DESDE EL PRIMER MOMENTO EL SISTEMA DE MEDICIÓN



- Se deben establecer sistemas de medición que demuestren mejoras en eficiencia, mayor cobertura y fiabilidad, incremento de sensación de control, etc.
- En una etapa temprana del proyecto, se debe mostrar resultados.

# BUENAS PRÁCTICAS EN AUDITORÍA CONTINUA

## 3. AUDITORÍA CONTINUA ¿ES SINÓNIMO DE REDUCCIÓN DE PERSONAL?



- La Auditoría Continua permite una mayor cobertura del universo auditable sin incrementar los recursos.
- La mayor cobertura del universo auditable también supone mayor necesidad de recursos para analizar la información obtenida y mayor cobertura de procesos clave.

# BUENAS PRÁCTICAS EN AUDITORÍA CONTINUA

## 4. UN SIMPLE “CONJUNTO DE CONSULTAS” NO ES UN BUEN MODELO DE AUDITORÍA CONTINUA

Cart		CREATE TABLE `Cart` ( `CartItemID` INTEGER NOT NULL, `Username` INTEGER NOT NULL, `MenuID` INTEGER NOT NULL, PRIMARY KEY(CartItemID,Username) )
CartItemID	INTEGER	`CartItemID` INTEGER NOT NULL
Username	INTEGER	`Username` INTEGER NOT NULL
MenuID	INTEGER	`MenuID` INTEGER NOT NULL
Item		CREATE TABLE `Item` ( `MenuID` INTEGER NOT NULL PRIMARY KEY AUTOINCREMENT, `Name` TEXT NOT NULL, `Price` INTEGER NOT NULL )
MenuID	INTEGER	`MenuID` INTEGER NOT NULL PRIMARY KEY AUTOINCREMENT
Name	TEXT	`Name` TEXT NOT NULL
Price	INTEGER	`Price` INTEGER NOT NULL
Order		CREATE TABLE `Order` ( `OrderID` INTEGER NOT NULL PRIMARY KEY AUTOINCREMENT, `Address` TEXT NOT NULL, `Username` TEXT NOT NULL )
OrderID	INTEGER	`OrderID` INTEGER NOT NULL PRIMARY KEY AUTOINCREMENT
Address	TEXT	`Address` TEXT NOT NULL
Username	TEXT	`Username` TEXT NOT NULL
OrderItem		CREATE TABLE `OrderItem` ( `OrderID` INTEGER NOT NULL, `MenuID` INTEGER NOT NULL, `OrderItemID` INTEGER NOT NULL PRIMARY KEY AUTOINCREMENT )
OrderID	INTEGER	`OrderID` INTEGER NOT NULL
MenuID	INTEGER	`MenuID` INTEGER NOT NULL
OrderItemID	INTEGER	`OrderItemID` INTEGER NOT NULL PRIMARY KEY AUTOINCREMENT

- No basta con generar una serie de consultas o script que se ejecuten periódicamente.
- Un buen modelo realmente se plantea como un “Sistema de Información” que crea, analiza, entrega resultados y gestiona.

# BUENAS PRÁCTICAS EN AUDITORÍA CONTINUA

## 5. DETERMINE EL MODELO ANTES DE DEFINIR LOS INDICADORES



- Antes de definir indicadores, se debe evaluar el ámbito de actuación del sistema, cómo relacionarnos con las áreas tecnológicas y de negocio.
- Defina su metodología para identificar, crear, analizar y publicar los indicadores.
- Involucre a todas las partes interesadas en el proceso de auditoría continua.

# BUENAS PRÁCTICAS EN AUDITORÍA CONTINUA

## 6. INVOLUCRE A TECNOLOGÍA LO ANTES POSIBLE



- Es relevante gestionar el apoyo de Tecnología por diversas razones:
  - ✓ Dificultad de acceso a los datos
  - ✓ Diversidad de Sistemas de Información, con diferentes formatos
  - ✓ Distintos niveles de privacidad o seguridad de la información
  - ✓ Sistemas en constante evolución

# BUENAS PRÁCTICAS EN AUDITORÍA CONTINUA

## 7. LAS ÁREAS DE NEGOCIO SON UNA FUENTE DE IDEAS



- Consultar a las Áreas de Negocio para definir indicadores de Auditoría Continua, permitirá:
  - ✓ Ajustar los indicadores a los riesgos de actividad diaria
  - ✓ Identificar nuevas áreas o focos de riesgo
  - ✓ Definir y ejecutar mejores pruebas

# BUENAS PRÁCTICAS EN AUDITORÍA CONTINUA

## 8. MIENTRAS MÁS CONFIGURABLE SEA EL DASHBOARD, MUCHO MEJOR



- Generalmente los indicadores son personalizables en su diseño, pero eso no es suficiente
  - ✓ Debemos lograr que el dashboard del indicador sea dinámico y permita modificar los parámetros de la consulta
  - ✓ Debemos dar al usuario la posibilidad de configurar el dashboard de acuerdo a sus necesidades de consulta y control



# BUENAS PRÁCTICAS EN AUDITORÍA CONTINUA

## 9. TENGA CUIDADO CON EL UMBRAL DE TOLERANCIA



- El volumen de ocurrencias de cada indicador depende del “umbral de tolerancia”.
- Si es bajo podría colapsar con exceso de resultados y, si es alto, apenas podría haber incidencias que analizar.
- ✓ Defina el proceso de gestión de ocurrencias en función del número que puede gestionar por cada indicador
- ✓ Analice el umbral de tolerancia para que se adecue a su organización
- ✓ Defina si debe reasignar recursos para el seguimiento de ocurrencias

# BUENAS PRÁCTICAS EN AUDITORÍA CONTINUA

## 10. EL NEGOCIO NO DEJA DE EVOLUCIONAR, DEBEMOS ACOMPAÑARLO CON EL MODELO



- **Riesgo:** La configuración inicial del modelo puede quedar obsoleta rápidamente ante la evolución del negocio.
- ✓ En forma permanente actualizar los indicadores, parámetros y dashboards.
- ✓ Debes transformarte en una fábrica de indicadores de tal forma de generar oportunamente los indicadores que el negocio requiere.



**¿Qué es Auditoría Continua?**

**Buenas Prácticas en Auditoría Continua**

**Implementando Auditoría Continua**

**Factores Críticos de Éxito**

**Impacto de la Auditoría Continua**

**Evolución de la Auditoría Continua**

# IMPLEMENTANDO AUDITORÍA CONTINUA

## Equipo de Trabajo

### Competencias

- Conocimiento y manejo de herramientas TI
- Análisis de datos y experiencia en procesos ETL
- Conocimientos en gestión de proyectos
- Análisis, diseño e implementación de sistemas de información
- Alta pro-actividad, facilidad de adaptarse a los cambios
- Orientado a resultados y a objetivos
- Conocimiento del negocio
- Alta capacidad de análisis, gestión y resolución



# IMPLEMENTANDO AUDITORÍA CONTINUA

## Herramientas TI

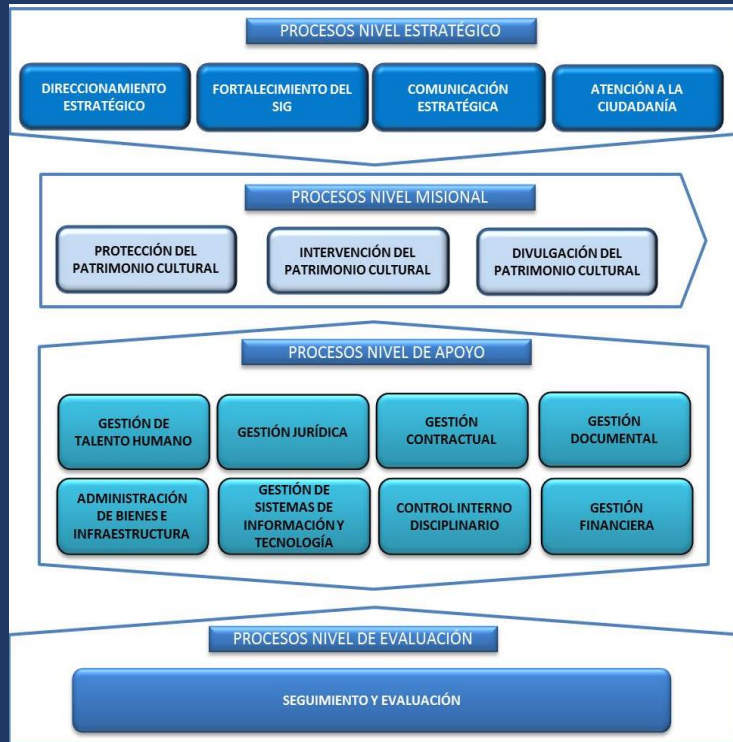


- Software de Administración de Bases de Datos
  - ✓ SQL
  - ✓ ORACLE
- Software de Business Intelligence
  - ✓ Tableau
  - ✓ Power BI
  - ✓ Qlick View
  - ✓ Cognos
- Software de Análisis de Datos
  - ✓ ACL
  - ✓ IDEA
  - ✓ ARBUTUS
  - ✓ EXCEL

# IMPLEMENTANDO AUDITORÍA CONTINUA

## Identificación de Procesos Críticos

### Mapa de Procesos



### Procesos, Riesgos y Controles

Este diagrama muestra una tabla con columnas que representan diferentes procesos y filas que representan riesgos y controles. Las celdas de la tabla están coloreadas en rojo, amarillo y verde, lo que indica el nivel de riesgo o el estado de los controles. Una flecha blanca apunta desde el Mapa de Procesos hacia esta tabla.

### Definición de indicadores



### Plan de Auditoría

Este es un plan de auditoría detallado que muestra el cronograma de auditorías para diferentes funciones y proyectos. La tabla tiene columnas para los años fiscales desde 2000 hasta 2010. Las filas listan varias funciones y proyectos, como 'Overall Audit Functions', 'County Wide', 'Financial Conditions Reviews', 'Individual Functions', y 'Special Projects or Requests'. Las celdas de la tabla están coloreadas en verde, amarillo y rojo, lo que indica el estado de la auditoría en cada año.

### Dashboard



### Catálogo de Indicadores



# IMPLEMENTANDO AUDITORÍA CONTINUA

## Enfoque Metodológico para el Desarrollo de Indicadores



I - Levantamiento



Reuniones de trabajo



IDENTIFICACIÓN INDICADORES / FICHA

II – Análisis y Factibilidad



Identificación Fuentes de Datos



Análisis Tablas de BD



Accesos y gestión de la información



# IMPLEMENTANDO AUDITORÍA CONTINUA

## Enfoque Metodológico para el Desarrollo de Indicadores





# IMPLEMENTANDO AUDITORÍA CONTINUA

## Documentación Ficha Indicador



La ficha es un instrumento clave que permite:

- Documentar el desarrollo de cada indicador creado o modificado
- Mantener una biblioteca, de tal forma que cualquier colaborador acceda a información que permita entender en detalle un indicador

<b>Identificación</b>	Identificador de Indicador	CCTE04	Tipo de Indicador			KPI o KRI
	Nombre del Indicador	Cierre de Cuentas Corrientes solicitadas por el Cliente				
<b>Resumen</b>	Proceso Monitoreado	Gestión Operativa del cierre de Cuenta Corriente MN / ME				
	Riesgo Asociado	Fraude - Imagen - Normativo			Ámbito del Riesgo	Riesgo Operacional
	Control Evaluado	Cumplir plazo legal para el cierre de cuentas corrientes			Tipo de Control	Manual
	Área - Unidad Auditada	1.- Gerencia Servicio a Clientes / 2.- Sucursales / 3.- Unidad Fidelización / 4.- Unidad Deudores y Clientes				
<b>Detalle</b>	Descripción del Riesgo	Si se excede el plazo legal de cierre de cuentas corrientes puede provocar: - El uso fraudulento de la cuenta - Incumplimiento Normativa Externa - Deterioro de la imagen Banco				
	Descripción del Indicador	Permite detectar las solicitudes de cierre de cuenta corriente por decisión del cliente, que han excedido el número de días hábiles establecido para concretar el cierre.				
	Fórmula de Cálculo	Cruce de los siguientes archivos: Cierre de Cuentas Corrientes Archivo de Base de Retención de cuentas corrientes (Personas y Pyme), gestionadas por la Unidad de Retención de Cuentas Corrientes				
	Unidad de Medición	Unidades	Estándar Esperado	0 operaciones	Criterio de Aceptación	0 operaciones
	Semáforo Verde	1 a 2 días	Semáforo Amarillo	N/A	Semáforo Rojo	Más de 2 días
	Niveles de Desagregación	Por División, Zona Comercial o Área, Sucursal				
	Periodicidad de Ejecución	Mensual	Medición Tendencia	No Aplica		
	Fecha Aprobación	nov-17	Fecha Última Revisión	nov-17		
	Indicador Generado por	Depto. Auditoría Continua				
	Indicador Aprobado por	Verónica Herrera				
<b>Gestión de Resultados</b>	Información Adicional a Mostrar	Clasificación por canal de cierre: Otros Canales, Fidelización Segmentación por número de días hábiles, que demora el cierre Clasificación por zona comercial Clasificación por el motivo de cierre Hoja con el detalle de las operaciones				
	Mecanismo de Revisión de Ocurrencia	Para los casos que presentan incumplimiento, reportar a las jefaturas responsables.				
	Comunicación Resultados en Caso de Incidencia Real	1. a: Gerente División Banca Personas y Sucursal 2. cc: Gerente Área Red Sucursales Banco de Chile				
<b>Colección de Datos</b>	<b>Dato</b>	<b>Tipo de Dato</b>	<b>Origen (Sistema o Responsable)</b>	<b>Base de Datos</b>	<b>Tabla</b>	<b>Campo</b>
	Zona	Inform. Adicional	CASA- Reporte BD			
	Jefe Zonal Servicio al Cliente	Inform. Adicional	CASA- Reporte BD			
	Nombre Sucursal	Inform. Adicional	CASA- Reporte BD			
	Nombre Ejecutivo	Inform. Adicional	CASA- Reporte BD			
	Rut Cliente	Inform. Adicional	CASA- Reporte BD			
	Segmento Cliente	Fórmula Cálculo				
	N° Cuenta	Inform. Adicional	CASA- Reporte BD			
	Moneda	Inform. Adicional	CASA- Reporte BD			
	Fecha Apertura	Inform. Adicional	CASA- Reporte BD			
	Fecha Solicitud	Inform. Adicional	Base Retención Cta Cte Fidelización			
	Fecha Cierre	Inform. Adicional	CASA- Reporte BD			
	Motivo Cierre	Inform. Adicional	Base Retención Cta Cte Fidelización			
	Días Hábiles	Fórmula Cálculo				

# IMPLEMENTANDO AUDITORÍA CONTINUA

## Detalle ficha por indicador

Identificación	Identificador de Indicador	CCTE04	Tipo de Indicador	KPI o KRI
	Nombre del Indicador	Cierre de Cuentas Corrientes solicitadas por el Cliente		
Resumen	Proceso Monitoreado	Gestión Operativa del cierre de Cuenta Corriente MN / ME		
	Riesgo Asociado	Fraude - Imagen - Normativo	Ámbito del Riesgo	Riesgo Operacional
	Control Evaluado	Cumplir plazo legal para el cierre de cuentas corrientes	Tipo de Control	Manual
	Área - Unidad Auditada	1.- Gerencia Servicio a Clientes / 2.- Sucursales / 3.- Unidad Fidelización / 4.- Unidad Deudores y Clientes		
Detalle	Descripción del Riesgo	Si se excede el plazo legal de cierre de cuentas corrientes puede provocar: - El uso fraudulento de la cuenta - Incumplimiento Normativa Externa - Deterioro de la imagen Banco		
	Descripción del Indicador	Permite detectar las solicitudes de cierre de cuenta corriente por decisión del cliente, que han excedido el número de días hábiles establecido para concretar el cierre.		
	Fórmula de Cálculo	Cruce de los siguientes archivos: Cierre de Cuentas Corrientes Archivo de Base de Retención de cuentas corrientes (Personas y Pyme), gestionadas por la Unidad de Retención de C		
	Unidad de Medición	Unidades	Estándar Esperado	0 operaciones
			Criterio de Aceptación	0 operaciones
	Semáforo Verde	1 a 2 días	Semáforo Amarillo	N/A
			Semáforo Rojo	Más de 2 días
	Niveles de Desagregación	Por División; Zona Comercial o Área; Sucursal		
	Periodicidad de Ejecución	Mensual	Medición Tendencia	No Aplica
	Fecha Aprobación	nov-17	Fecha Última Revisión	nov-17
Indicador Generado por	Depto. Auditoría Continua			
Indicador Aprobado por	Verónica Herrera			

### Identificación

Codificar cada indicador, tipificar y describir el indicador desarrollado

### Resumen

Identificar el proceso monitoreado, riesgos asociados, ámbito del riesgo, tipo control evaluado y la unidad auditada

### Detalle

- Descripción del riesgo
- Descripción del indicador y fórmula de cálculo
- Unidad de medición (umbral que alimenta el semáforo)
- Registrar periodicidad, nivel de desagregación, fechas de creación – revisión y el aprobador responsable

# IMPLEMENTANDO AUDITORÍA CONTINUA

## Detalle ficha por indicador

Gestión de Resultados	Información Adicional a Mostrar	Clasificación por canal de cierre: Otros Canales, Fidelización Segmentación por número de días hábiles, que demora el cierre Clasificación por zona comercial Clasificación por el motivo de cierre Hoja con el detalle de las operaciones
	Mecanismo de Revisión de Ocurrencia	Para los casos que presentan incumplimiento, reportar a las jefaturas responsables.
	Comunicación Resultados en Caso de Incidencia Real	1. a: Gerente División Banca Personas y Sucursal 2. cc: Gerente Área Red Sucursales Banco de Chile

Colección de Datos	Dato	Tipo de Dato	Origen (Sistema o Responsable)	Base de Datos	Tabla	Campo
		Zona	Inform. Adicional	CASA- Reporte BO		
	Jefe Zonal Servicio al Cliente	Inform. Adicional	CASA- Reporte BO			
	Nombre Sucursal	Inform. Adicional	CASA- Reporte BO			
	Nombre Ejecutivo	Inform. Adicional	CASA- Reporte BO			
	Rut Cliente	Inform. Adicional	CASA- Reporte BO			
	Segmento Cliente	Fórmula Cálculo				
	N° Cuenta	Inform. Adicional	CASA- Reporte BO			
	Moneda	Inform. Adicional	CASA- Reporte BO			
	Fecha Apertura	Inform. Adicional	CASA- Reporte BO			
	Fecha Solicitud	Inform. Adicional	Base Retención Cta Cte Fidelizaci			
	Fecha Cierre	Inform. Adicional	CASA- Reporte BO			
	Motivo Cierre	Inform. Adicional	Base Retención Cta Cte Fidelizaci			
	Días Hábiles	Fórmula Cálculo				

### Gestión de resultados

- Se incluye información adicional, que agregue valor y que se mostrará en el dashboard
- Se debe definir cómo se gestionará el resultado de la revisión, generalmente un reporte y a quién irá dirigido

### Colección de datos

En esta sección se incluye una descripción resumida de la estructura de datos que considera la construcción del Dashboard a partir del indicador controlado



# IMPLEMENTANDO AUDITORÍA CONTINUA

## Ambiente de Desarrollo



**Base de Datos  
Local**



**Herramienta  
de BI**

## Ambiente de Producción



**Datamart Auditoría  
Continua**



**Herramienta  
de BI**

# FLUJO DESARROLLO DE UN DASHBOARD

## Ambiente de Desarrollo



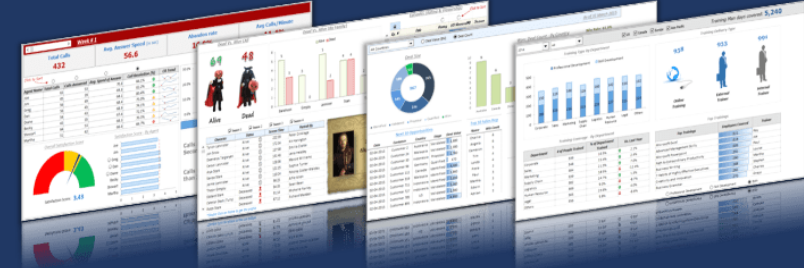
Levantamiento de Información



Identificación y carga de la Data



Desarrollo Dashboard en herramienta BI



Publicación del Indicador en Servidor de Desarrollo



## Ambiente de Producción



Publicación del Indicador en Servidor de Producción



Update Datamart de Auditoría Continua



Carga de data en malla de procesos Batch



# IMPLEMENTANDO AUDITORÍA CONTINUA

## Dashboard de Auditoría Continua

### Saldos autorizado de Caja



#### Objetivos

Verificar la Gestión y Control del efectivo de las sucursales del Banco y Cajeros automáticos, proceso de responsabilidad de la Sección Tesorería y Sucursales



#### Riesgo

Pérdida por Robo de efectivo.



#### Control

Tipo Manual : Verificación de saldos autorizados versus efectivo en cajas; generación diaria desde las sucursales de órdenes de proceso de envío y retiro de remesas, que son gestionadas por la Sección Tesorería con las empresas de transportes de valores.

#### Tipos de riesgo

Tecnológico

Reputacional

Operacional



Normativo



Fraude



Financiero

Estratégico

Crédito

Ciberseguridad

### Saldos autorizado de Caja

Rango de Fechas: 01-02-2019 al 28-02-2019

Tipo autorización: Con saldo autorizado | Tipo análisis: Saldo promedio (monto) | Zona comercial: (Todos) | Selección moneda: Todos | Saldo Autorizado: No Cumple (9,52%) | Cumple (90,48%)



#### Distribución de N° Oficinas por Banco



#### Oficinas

No Cumple	Cod Ofi	Nombre Oficina
-10018 MS	102	Valparaiso -
-10136 MS	189	Morande
-10909 MS	390	Plaza Alame
-115684 MS	701	Talca Plaza
-12610 MS	638	Coyhaique
-13055 MS	254	La Unión
-13795 MS	525	La Unión Cr
-15597 MS	459	Loncoche C
-18009 MS	396	Recoleta Ci
-1997 MS	376	Concepción
-21551 MS	457	Coronel CE
-22022 MS	279	San Damiar
-23084 MS	313	Puente Alto
-27072 MS	295	Caja Aux. P

#### Tramos por Saldo promedio (monto)

●	excede más de 100.000	1
●	excede 50.001 a 100.000	7
●	excede 10.001 a 50.000	17
●	excede 1.001 a 10.000	10
●	excede 1 a 1.000	1
●	disponible más de 100.000	237
●	disponible 50.001 a 100.000	37
●	disponible 10.001 a 50.000	57
●	disponible 1.001 a 10.000	10
●	disponible 1 a 1.000	1

# IMPLEMENTANDO AUDITORÍA CONTINUA

## Dashboard de Auditoría Continua

### Cancelación Vale Vista vigentes después de 180 días de su Emisión



#### Objetivos

Verificar que los documentos hayan sido cobrados por el beneficiario o devueltos al tomador, identificando las operaciones que se han mantenido en custodia por larga data pendiente de cobro por parte del beneficiario (Casuística de Fraude).



#### Riesgo

Que un tercero no beneficiario venga con identidad adulterada y cobre un vale vista por caja.



#### Control

Tipo Manual. Verificación de la identidad del portador, consistencia con el beneficiario y facultades de los apoderados cuando corresponda.

#### Tipos de riesgo

Tecnológico

Reputacional

Operacional

Normativo

Fraude

Financiero

Estratégico

Crédito

Ciberseguridad



### Cancelación Vale Vista vigentes después de 180 días de su Emisión

Fecha de Datos: febrero 2019

Días de Corte

180

Seleccionar Tipo Zona

Comercial

Estado Cancelación

> Días de Corte

< Días de Corte

Total de Vale Vistas  
85.633



#### Cantidad por Tipo de Operación



#### Distribución por Zona Comercial



#### Segmentación por Monto del V.V.

+ 0	51.981
+ 500 M\$	8.692
+ 1 MMS	7.276
+ 2 MMS	3.337
+ 3 MMS	14.347

#### Segmentación por días de antigüedad del V.V.

+ 0	82.771
+ 180	1.244
+ 250	597
+ 365	957
+ 730	64

# IMPLEMENTANDO AUDITORÍA CONTINUA

## Dashboard de Auditoría Continua

### Modificación Cupo Línea de Crédito



#### Objetivos

Identificar las Tarjetas de Crédito que excedan los cupos definidos (incluyendo los márgenes adicionales)



#### Riesgo

Aumento de cupo, de manera irregular en líneas de crédito. Que existan aumentos de cupos de línea de crédito que adolezcan de respaldos formales acorde a las políticas y normas del Banco.



#### Control

Tipo Manual. El proceso de Crédito para las Bancas Comerciales así como los procesos asociados a su mantención, contienen las validaciones para la modificación de cupo de una Línea de Crédito.

#### Tipo de Riesgo

Tecnológico

Reputacional

Operacional



Normativo

Fraude



Financiero

Estratégico

Crédito



Ciberseguridad

### Modificación Cupo Línea de Crédito

Rango de Fechas: Desde 04/03/2019 hasta 03/04/2019

Seleccionar Tipo de Análisis  
Cantidad de Variaciones

Monto Variación  
0

Selección Mes  
(Todos)

Tramos  
Menos de 0% Desde 0% Hasta 100% Más de 100%

Universo  
10.677  
MM\$ 13.368

Menos de 0%  
2.537

Desde 0% Hasta 100%  
4.955

Más de 100%  
3.185

#### Tipo Línea de Crédito

Personas



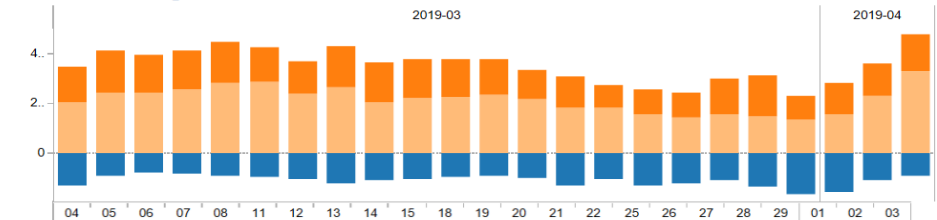
10.331  
MM\$ 11.136

Empresas



346  
MM\$ 2.232

#### Modificación por día de Línea de Crédito en N° de Cuentas



#### Tramos de Variación Porcentual

Más de 300%

730  
MM\$ 1618

Más de 200%

618  
MM\$ 1063

Más de 100%

1.837  
MM\$ 1961

Más de 0%

4.955  
MM\$ 3738

Bajo hasta 20%

103  
MM\$ 37

Bajo hasta 50%

514  
MM\$ 843

Bajo sobre 50%

1.920  
MM\$ 4107





# IMPLEMENTANDO AUDITORÍA CONTINUA

## Informe de Auditoría Continua

### Resumen Ejecutivo

El presente informe tiene por objetivo dar a conocer el resultado de la revisión Cancelación Vales Vista vigentes por más de 180 días, efectuada en Marzo de 2019.

**Objetivo:**

**Alcance:**

**Conclusiones:**

**Evolución de los resultados de la revisión**



# IMPLEMENTANDO AUDITORÍA CONTINUA

## Informe de Auditoría Continua

### CANCELACIÓN VALES VISTA VIGENTES POR MÁS DE 180 DÍAS

#### Descripción

Se verificó el cumplimiento normativo respecto del pago de documentos por Caja.



227 Vales Vista  
MM\$ 2.452

Marzo de 2019

#### RESULTADOS DE LA REVISIÓN

RESULTADOS				EVOLUCION % CUMPLIMIENTO	RESPONSABLE DEL PROCESO
% Cumplimiento	Observados	Casos Cumplen	Total		
99%	2	225	227		División Comercial División Operaciones y Tecnología

Se identificaron **2 Vales Vistas por XXXX**, que presentaban debilidades en el cumplimiento de la normativa asociada al pago documentos por caja.

#### Acción correctiva

Detalle Plan de acción



# IMPLEMENTANDO AUDITORÍA CONTINUA

La Auditoría Continua funcionaba, pero aún faltaba algo...

## Indicadores

Identificación	Indicador	Objetivo	Unidad de Medida
Proceso Monitoreado	Control de Cuentas Corrientes	Control de Cuentas Corrientes	Operativa
Resumen	Control de Cuentas Corrientes	Control de Cuentas Corrientes	Operativa
Detalle	Control de Cuentas Corrientes	Control de Cuentas Corrientes	Operativa



## Consultas a BD

```

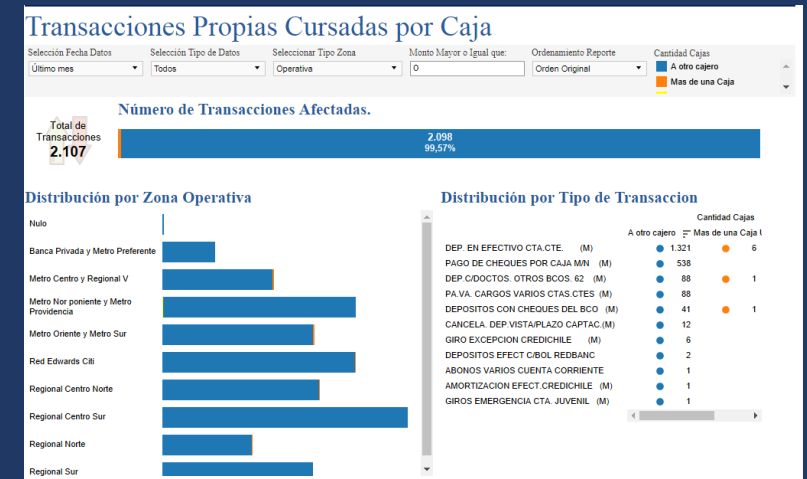
CREATE PROCEDURE dbo.SalesForecast @periods as int = 12,
@predictionInterval int = 95
AS
SET NOCOUNT ON;
BEGIN
DECLARE @script AS NVARCHAR (MAX) = N'library(forecast);
InputDataSetToUse <- InputDataSet[-nrow(InputDataSet),]
series <- ts(InputDataSetToUseSales, start = c(as.numeric(format(min(as.Date(InputDataSetToUse$Months),
ForecastResult <- cbind(Date=format(seq(max(as.Date(InputDataSet$Months), format="%Y-%m-%d")),length.out=nrow(
InputData <- cbind(format(seq(min(as.Date(InputDataSetToUse$Months), format="%Y-%m-%d")),length.out=nrow(
OutputDataSet <- rbind(InputData, ForecastResult)'
EXECUTE sp_execute_external_script @language = N'R', @script = @script,
@input_data_1 = N'SELECT DATEFROMPARTS(YEAR([OrderDate]),MONTH([OrderDate]),1) as [Months], SUM([SalesAmount]) as [Sales]
FROM [AdventureworksDW].[dbo].[FactInternetSales] group by DATEFROMPARTS(YEAR([OrderDate]),MONTH([OrderDate]),1)
WITH RESULT SETS (('Date' date NOT NULL, "Sales" real,
"Lower Prediction Interval" REAL,"Upper Prediction Interval" REAL));
END;
    
```



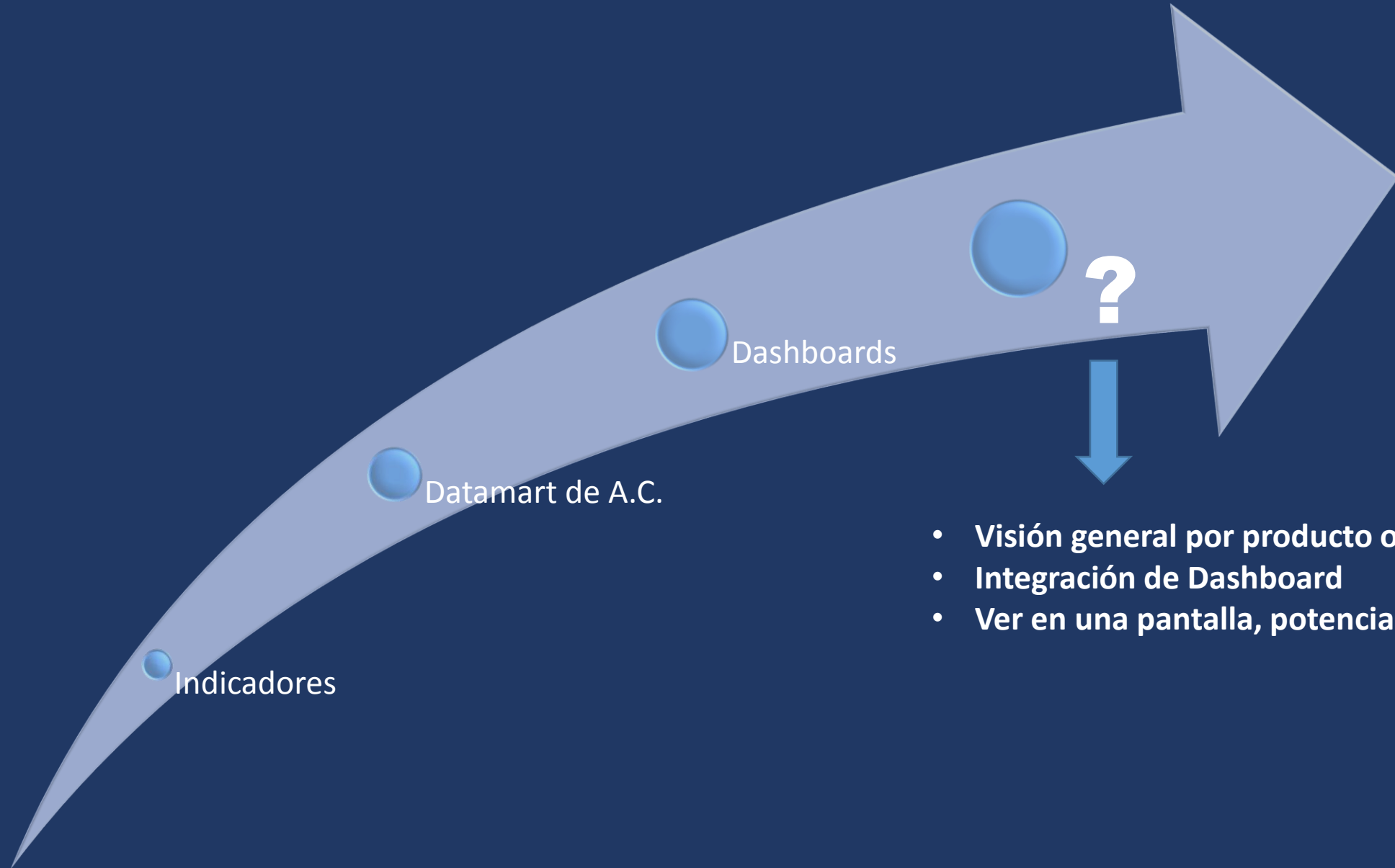
## Base de Datos Local



## Dashboard



# IMPLEMENTANDO AUDITORÍA CONTINUA

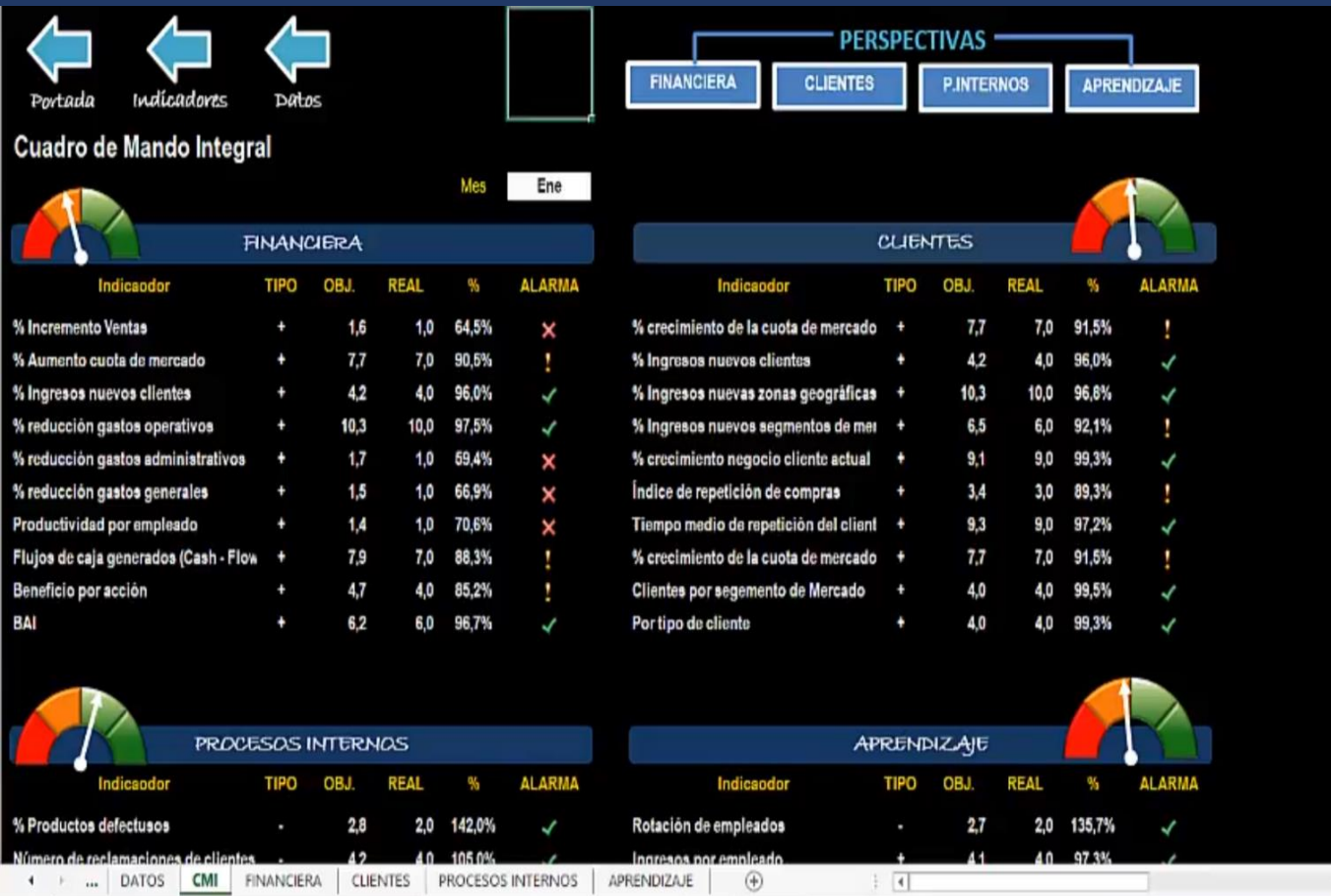


# IMPLEMENTANDO AUDITORÍA CONTINUA

## BALANCED SCORECARD – CUADRO DE MANDO INTEGRAL

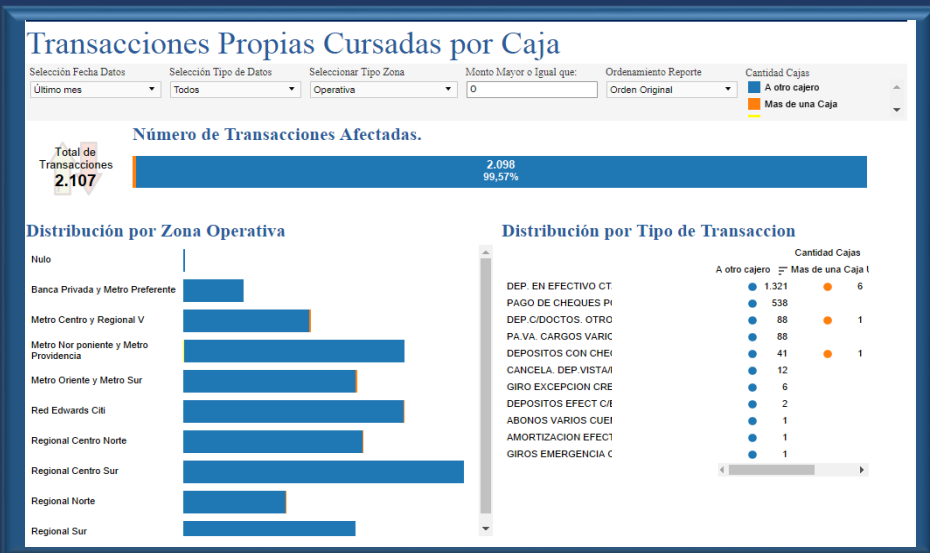
El Balanced Scorecard (BSC/CMI) es una herramienta de planificación y dirección que permite enlazar estrategias y objetivos con indicadores (KPI) y metas para realizar con éxito la formulación e implantación estratégica.

¿ Por qué no hacer lo mismo para nuestros Indicadores y Dashboards ?



# CUADRO DE MANDO INTEGRAL

## DASHBOARD



- CMI: Consolidación de Dashboard por tipo de indicadores
- Ponderación de Dashboard a objeto de determinar estado de los objetos que componen el Cuadro de Mando Integral
- Permite visualizar gráficamente el estado del monitoreo de Indicadores consolidado On Line

## CUADRO DE MANDO INTEGRAL

## DASHBOARD POR MÓDULO



# CUADRO DE MANDO INTEGRAL

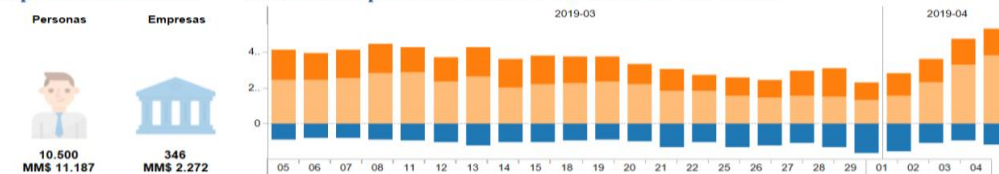
## Modificación Cupo Línea de Crédito

Rango de Fechas: Desde 05/03/2019 hasta 04/04/2019

Seleccionar Tipo de Análisis: Cantidad de Variaciones: 0 Monto Variación: Selección Mes: (Todos) Tramos: Menos de 0% Desde 0% Hasta 100% Más de 100%



### Tipo Línea de Crédito



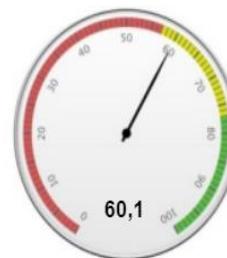
### Tramos de Variación Percentual



Módulo Comex



Módulo Cuentas Corrientes



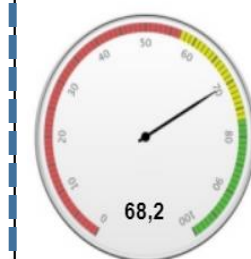
Módulo Seguridad Información



Módulo Caja



Módulo Crédito



Módulo Mesa Dinero



Módulo Hipotecario



Módulo Servicios



## Indicadores Módulo Crédito

Modificación Cupo Línea de Crédito



44,9 %

3.186

7.492

Universo: 10.678

Vigencia de Pagars a la Vista



91,5 %

16

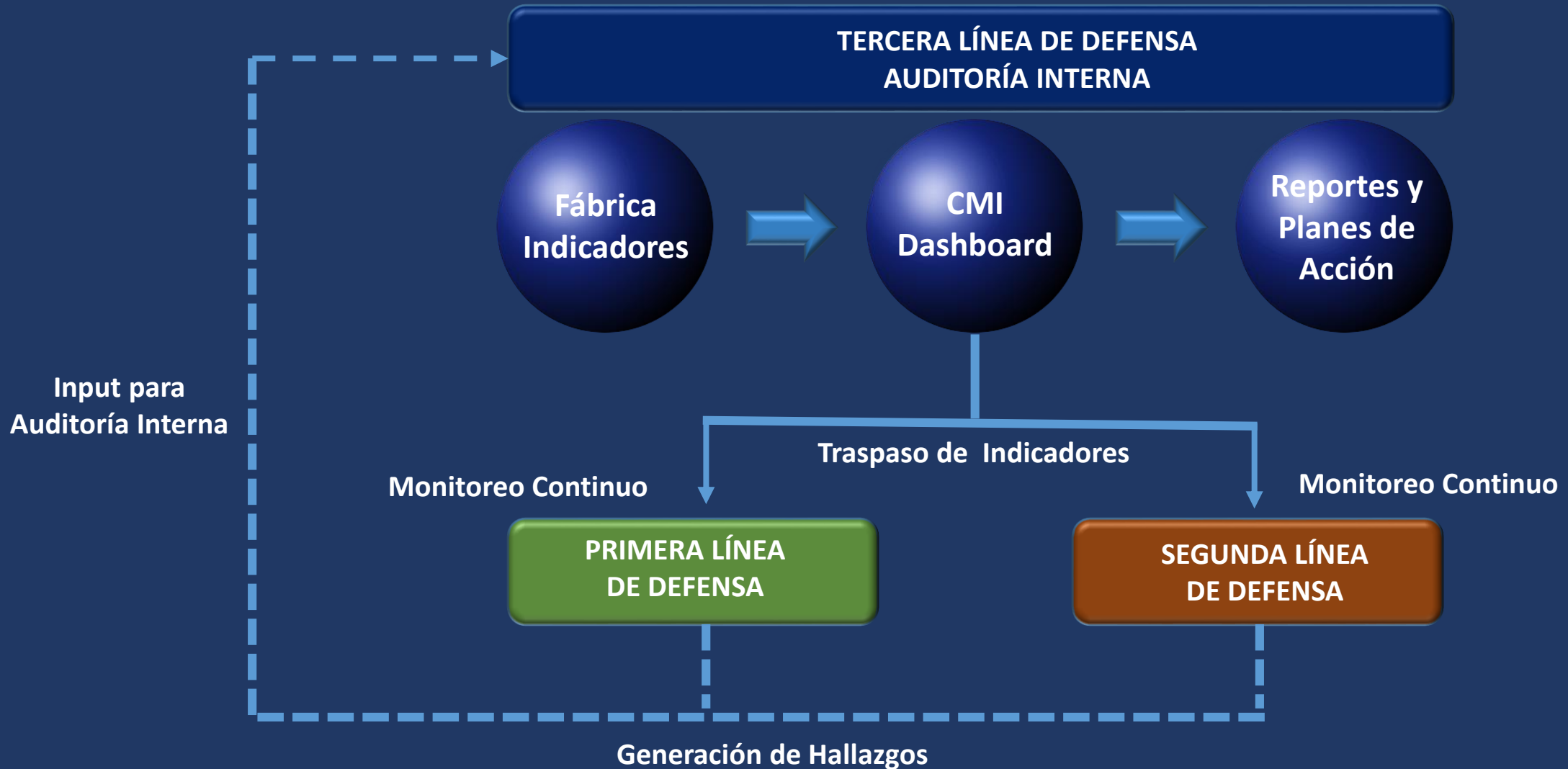
4.303

Universo: 4.319

Casos de Análisis

No Cumplen  
Cumplen

# FLUJO TRASPASO DE INDICADORES







**¿Qué es Auditoría Continua?**

**Buenas Prácticas en Auditoría Continua**

**Implementando Auditoría Continua**

**Factores Críticos de Éxito**

**Impacto de la Auditoría Continua**

**Evolución de la Auditoría Continua**

# FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO

## ESTRATEGIA DE AUDITORÍA CONTINUA

- Obtener apoyo del Directorio / Comité de Auditoría
- Lograr que el CEO y otras Gerencias comprendan la idea
- Establecer claramente objetivo, alcance
- Establecer claramente expectativas, roles y responsabilidades

## GENERACIÓN DE UN DATAMART DE A.C.

- Identificar datos y tablas de modelos de datos en producción
- Asegurar disponibilidad, acceso, integridad de los datos
- Considerar actividades de validación de los datos



# FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO



## DESARROLLO DE INDICADORES /DASHBOARD DE A.C.

- Realizar un buen levantamiento del proceso de negocio que se va a auditar a objeto de definir indicadores precisos y con foco en lo relevante
- Definir correctamente los umbrales de tolerancia para obtener resultados que permitan evitar exceso de falsos positivos

## GENERACIÓN DE INFORMES DE A.C.

- Los informes deben estar diseñados en base a resúmenes ejecutivos claros, precisos y con apoyo gráfico
- Se debe establecer un buen esquema de difusión de los resultados, considerando Informe formales y alertas via e-mail o SMS.
- No se debe descuidar el seguimiento a los planes de acción que surgen a partir de las observaciones levantadas



**¿Qué es Auditoría Continua?**

**Buenas Prácticas en Auditoría Continua**

**Implementando Auditoría Continua**

**Factores Críticos de Éxito**

**Impacto de la Auditoría Continua**

**Evolución de la Auditoría Continua**

# IMPACTO DE AUDITORÍA CONTINUA

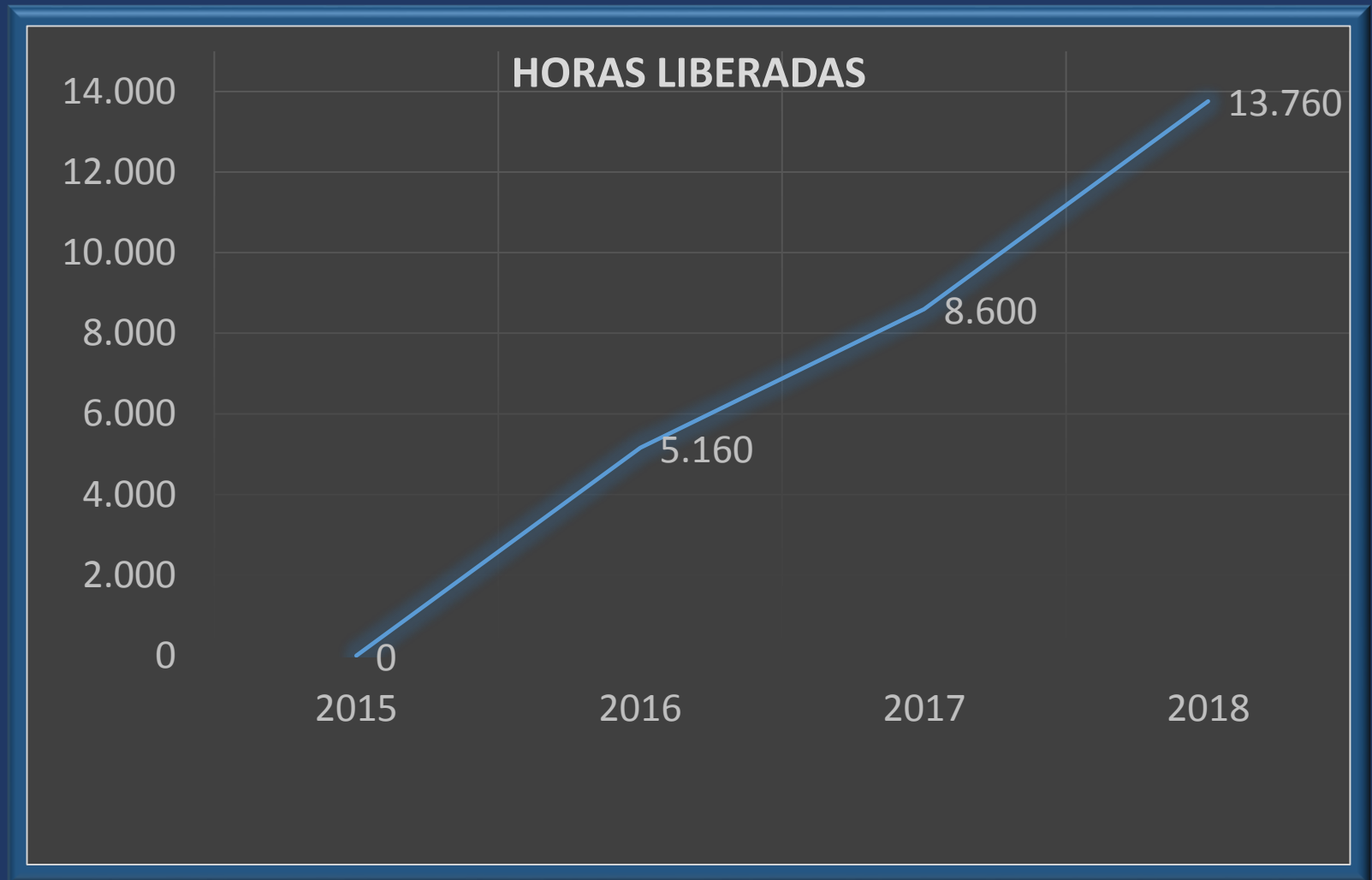
## EFICIENCIA



- Aumentar, con la misma dotación, la cobertura de procesos auditados, optimizando la utilización de horas disponibles a partir de la generación de dashboard de indicadores de riesgo.

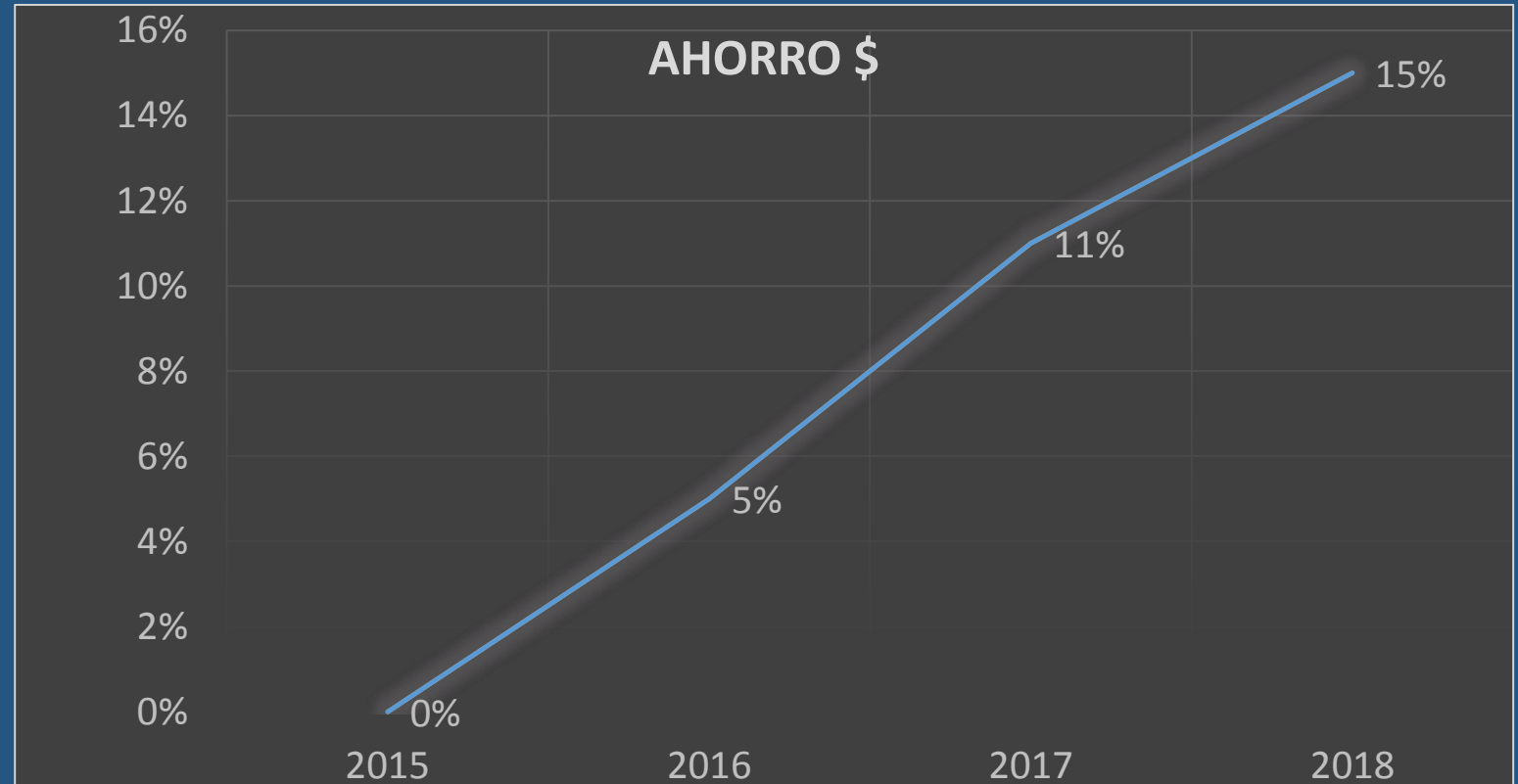
# IMPACTO DE AUDITORÍA CONTINUA

## EFICIENCIA



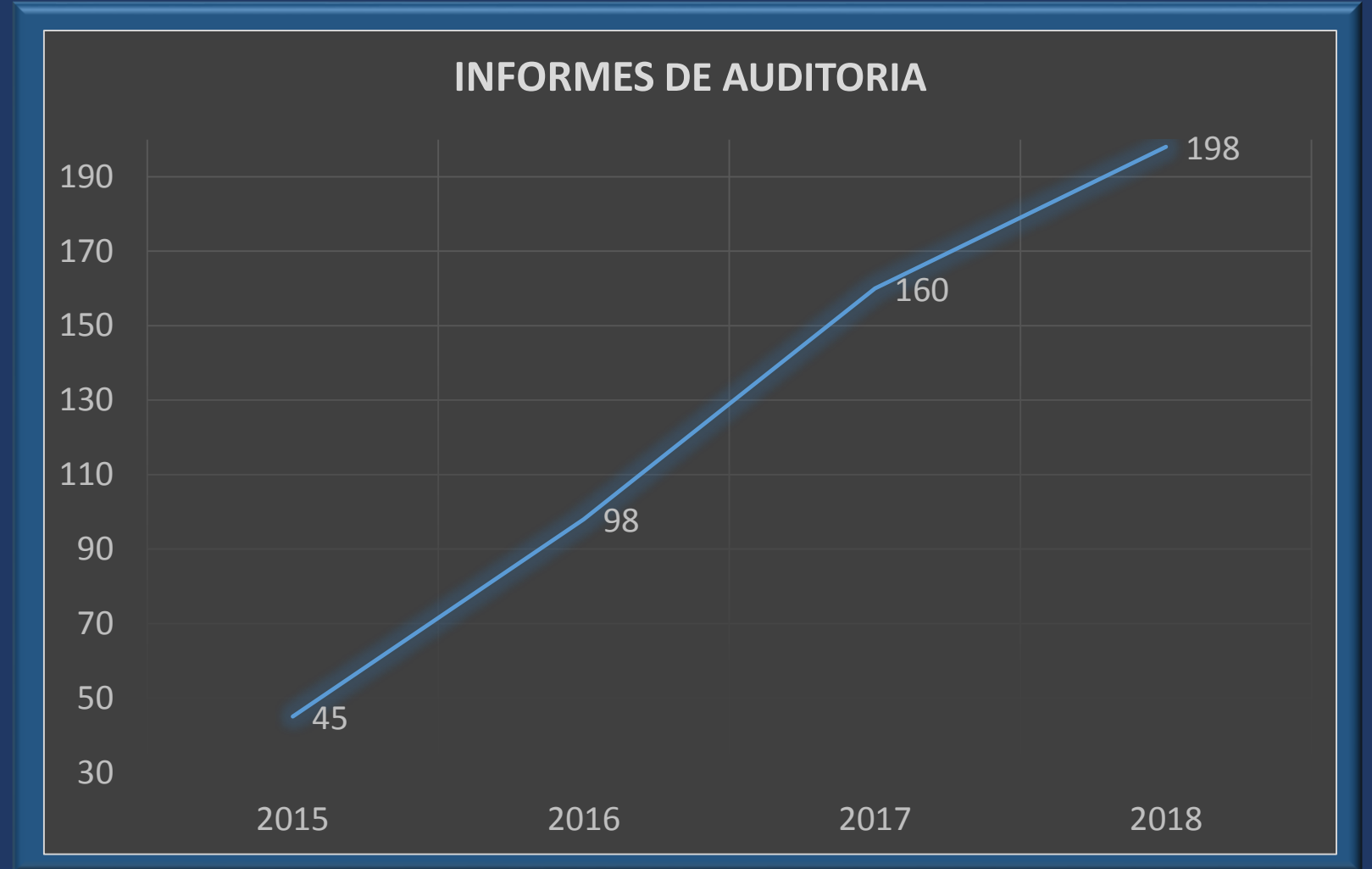
# IMPACTO DE AUDITORÍA CONTINUA

EFICIENCIA



# IMPACTO DE AUDITORÍA CONTINUA

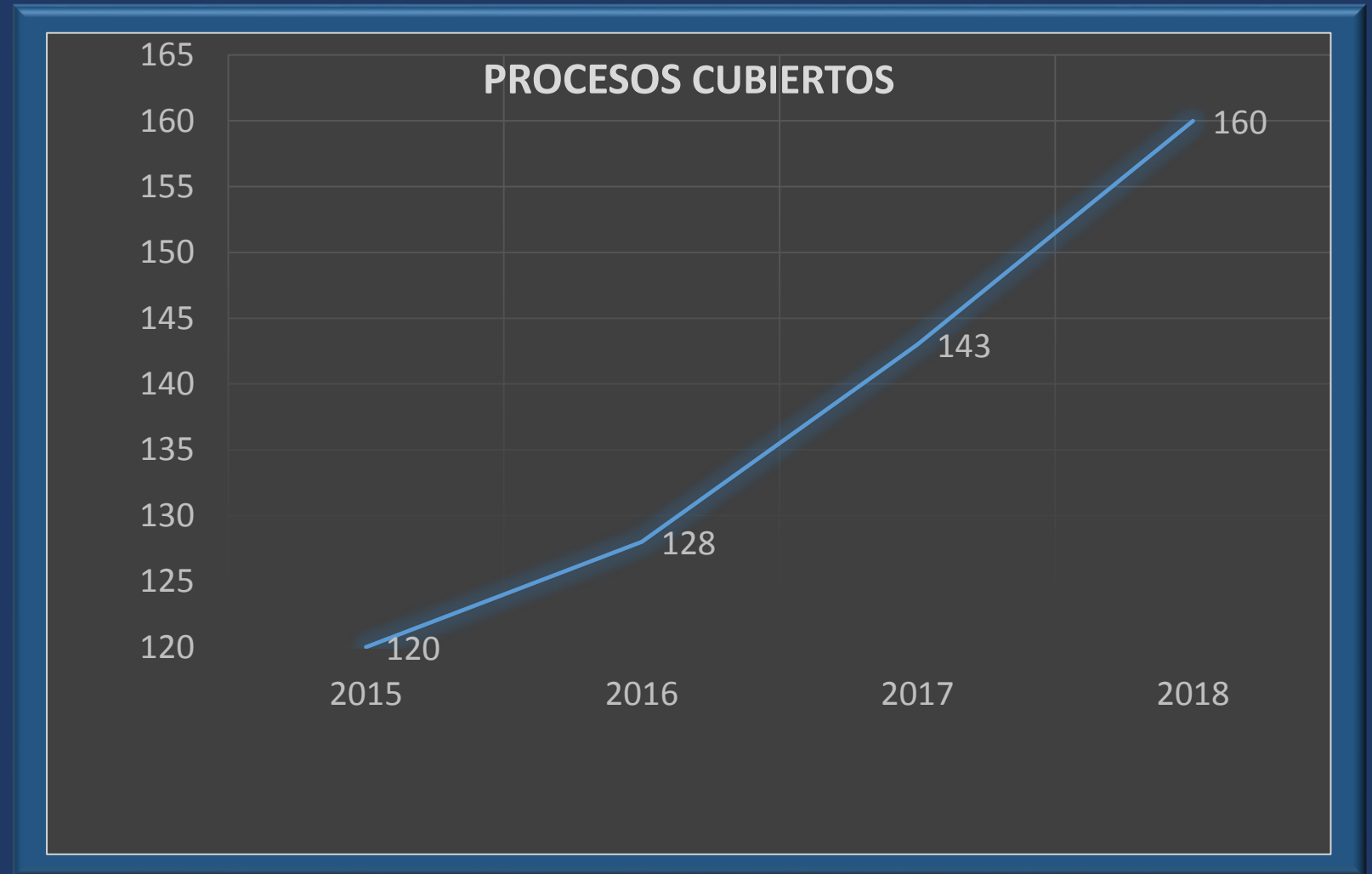
## COBERTURA





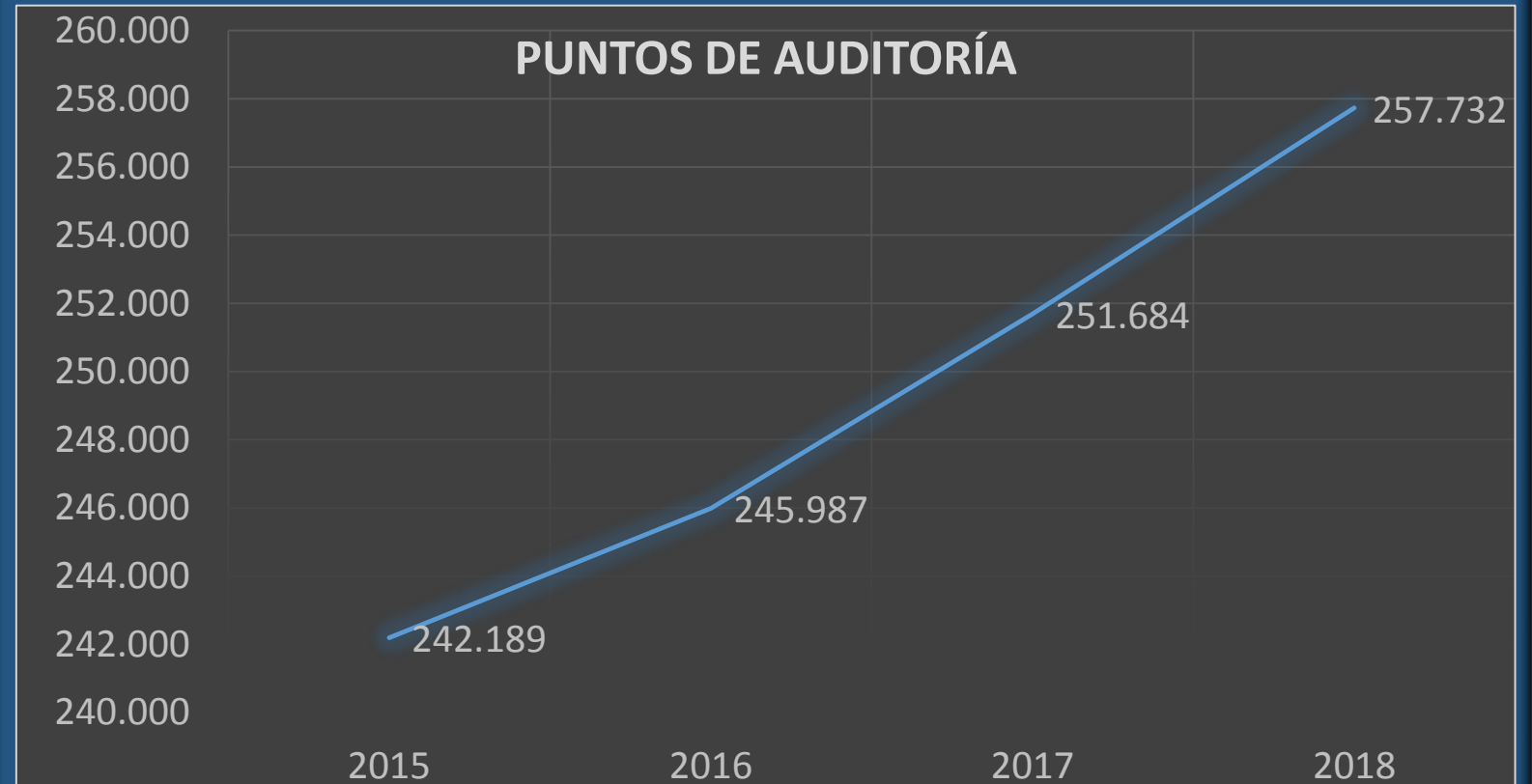
# IMPACTO DE AUDITORÍA CONTINUA

## COBERTURA



# IMPACTO DE AUDITORÍA CONTINUA

## COBERTURA



# IMPACTO DE AUDITORÍA CONTINUA

## PARTES INTERESADAS



- **Comité de Auditoría**

- ✓ Visión global de procesos, riesgos y controles
- ✓ Acceso a información en forma gráfica, simplificando el entendimiento de los riesgos de cada proceso auditado
- ✓ Mejor aseguramiento

- **Administración**

- ✓ Los dueños de los procesos cuentan con dashboard y con esto acceden a información depurada y filtrada de sus respectivas áreas.
- ✓ La línea utiliza cada dashboard como una herramienta de apoyo a la gestión de su área.



**¿Qué es Auditoría Continua?**

**Buenas Prácticas en Auditoría Continua**

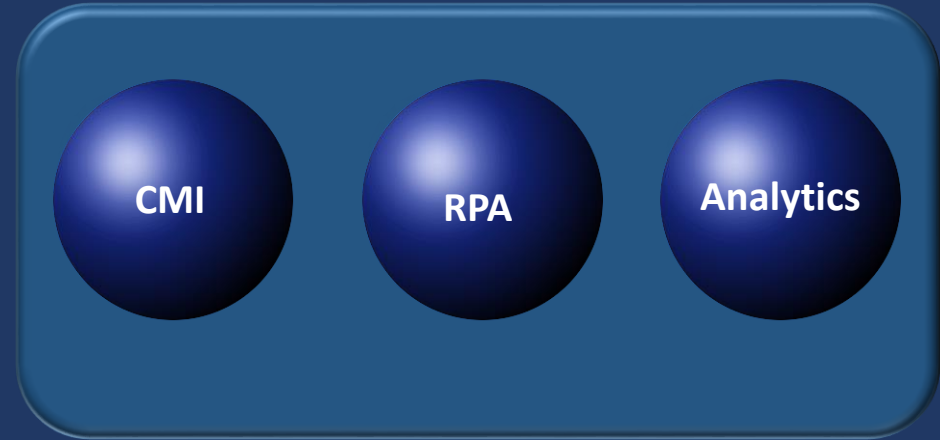
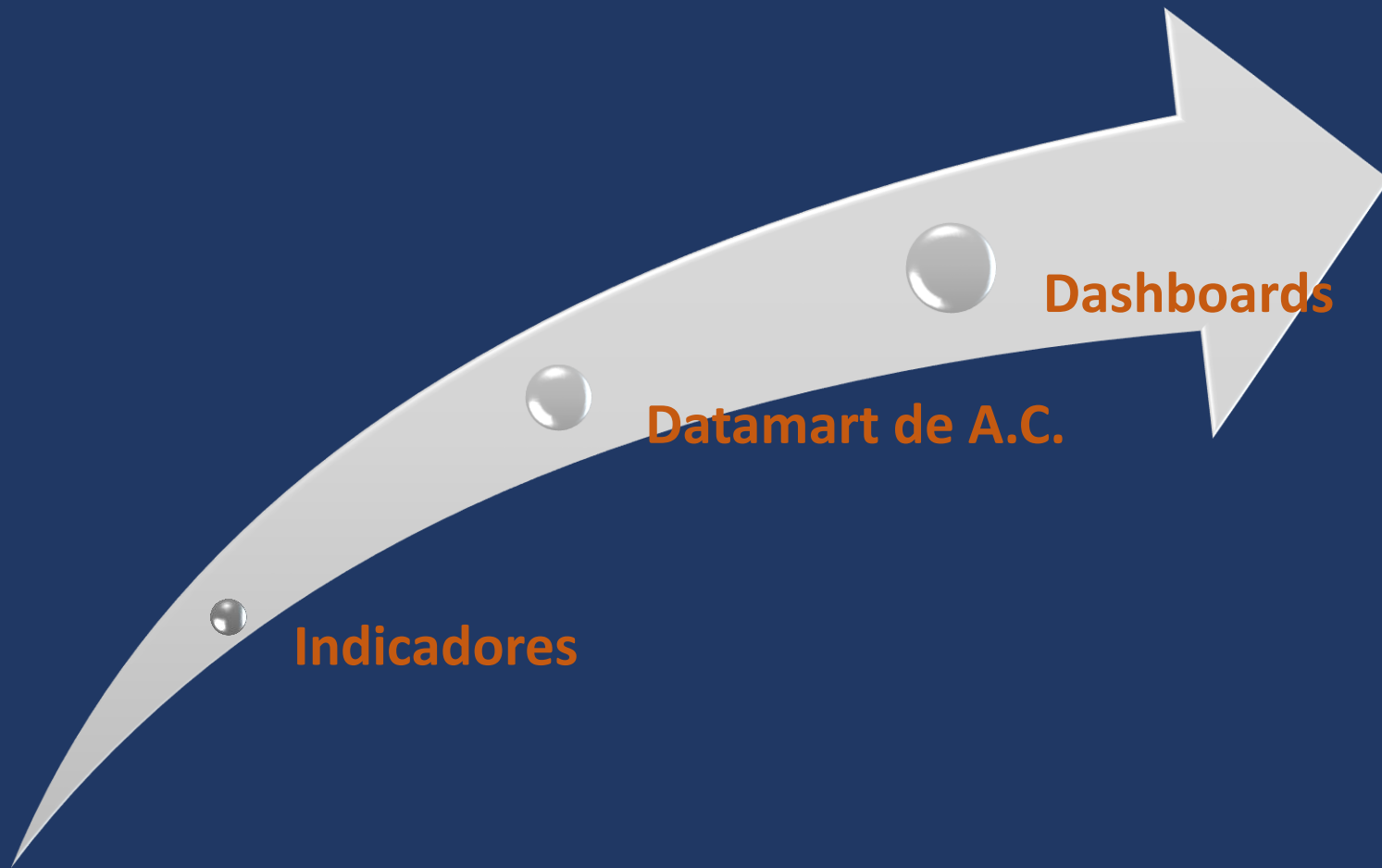
**Implementando Auditoría Continua**

**Factores Críticos de Éxito**

**Impacto de la Auditoría Continua**

**Evolución de la Auditoría Continua**

# EVOLUCIÓN DE LA AUDITORÍA CONTINUA



# Desafíos de Auditoría Interna

- ✓ Innovación
- ✓ Anticiparse a los riesgos
- ✓ No auditados, "Interesados"
- ✓ Nuevas Competencias
- ✓ Cambio Cultural
- ✓ Asesor de Confianza
- ✓ Socio Estratégico



**THANK YOU**

GRACIAS  
ARIGATO  
SHUKURIA  
JUSPAXAR  
DANKSCHEEN  
TASHAKKUR ATU  
YAQHANYELAY  
SUKSAMA  
EKGHMET  
MAAKE  
GRAZIE  
MEHRBANI  
PALDIES  
BOLZIN  
MERCY  
BIYAN  
SHUKRIA  
TINGKI

