



BOLETÍN ELECTRÓNICO

COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN

No. 35– junio 2003

CONGRESO CLAIN - 2003

Estimados lectores, los días 21,22 y 23 de mayo de realizó en Ciudad de Guatemala, nuestro VII Congreso de Auditoría Interna y Administración de Riesgo. El Congreso se dio inicio el día 21 con la sesión de trabajo de los representantes de los países miembros.

En dicha sesión, en lo principal, se eligió el Presidente y la mesa Directiva que dirigirá los destinos de nuestro Comité por un próximo período, siendo elegidos por unanimidad las siguientes distinguidos profesionales:

Cosme Juan Carlos Belmonte de Argentina, en la Presidencia y como Vicepresidentes, Gilberto Batres de Guatemala, Wagner Pugliesi de Brasil y Darío Moreno de Colombia.

Desde ya deseamos que la gestión de estos profesionales sea exitosa y para el efecto demandamos el apoyo y aporte de todos y cada uno de ustedes.

Se eligió a Cuba como lugar de nuestro próximo congreso, el VIII Congreso CLAIN, que se realizará entre el mes de abril y mayo de 2004, esperamos contar con tu presencia.

Se ratificó continuar con la emisión de este boletín electrónico y realizando chats, así como también hacer un par de encuestas, de las que serán informados oportunamente. Finalmente se aprobó la idea presentada por el presidente Ojeda, referente a la creación de una comunidad virtual cuya finalidad será gestionar el conocimiento entre los profesionales que forman parte de CLAIN y las instituciones miembros de FELABAN, en materias relacionadas con el control y gestión de riesgos.

El día 22 se dio inicio al programa académico de nuestro Congreso, el que reunió a 306 profesionales de los cuales 119 se trasladaron desde el extranjero para estar presentes en él.

En el acto inaugural nos distinguieron con su presencia, el Presidente de FELABAN, El Presidente de la Asociación Bancaria de Guatemala, el Señor Superintendente de Bancos de Guatemala, la Secretaria Ejecutiva de FELABAN y además otras autoridades locales. Los tres mencionados en primer término y el presidente Ojeda, se dirigieron a los asistentes con intervenciones en las cuales se resaltó la importancia de la labor del auditor en la empresa actual, la relevancia de la capacitación constante, condición necesaria para el desempeño profesional sobresaliente y en general la importancia de disponer de buenos sistemas de Control Interno y Administración de Riesgo, para el éxito de nuestras instituciones y de los Sistemas Financieros.

Los asistentes al Congreso son testigos del nivel de calidad del programa de conferencias y de cada uno de los conferencistas, el sentimiento recogido fue de satisfacción, agradecemos las palabras de reconocimiento vertidas en diferentes instancias, los que no asistieron al Congreso estén atentos pues las conferencias serán publicadas en la página WEB de FELABAN.

El día 23 terminado el programa académico y efectuado el acto de clausura donde se agradeció la notable asistencia de 306 profesionales, el excelente trabajo de los organizadores y anfitriones, el esfuerzo del Comité CLAIN y el de FELABAN y agradeció muy especialmente a los conferencistas que se trasladaron de diferentes latitudes para compartir sus conocimientos con los asistentes, nos trasladamos al hotel Casa Santo Domingo ubicado en la ciudad de Antigua donde se



realizó una cena de gala para finalizar el Congreso.

El lugar, la cena y el acto artístico elegido fueron el marco apropiado para culminar la jornada en forma impecable.

Finalmente en mi calidad de Presidente del VII Congreso CLAIN, agradezco al Comité Organizador, encabezado por Gilberto Batres Paz y asistido en forma brillante por Edwin Martínez Regalado y Erick Vargas, y a los Directivos de sus instituciones financieras, Banco de Occidente, S.A., Banco Internacional y Banco Reformador S.A., que les entregaron las facilidades para cumplir con la misión asumida y cumplida con distinción máxima.

También muchas gracias para la Asociación Bancaria de Guatemala, personalizada en Marco Ricardo Polo Cossich y Gabriel Piloña y la organización Calamo, representada por Carlos Larraondo, los organizadores, quienes dispusieron la logística y atención de los detalles necesarios para el desarrollo del Congreso con cero defecto.

A los conferencistas, muchas veces gracias por sus brillantes presentaciones, a las empresas que representan, nuestro agradecimiento por permitirles destinar tiempo a nuestro Congreso, a ustedes y sus familias un saludo y fuerte abrazo en reconocimiento por vuestro generoso aporte.

A la Secretaría Ejecutiva de FELABAN, personalizada en Maricielo Glen de Tobon y Martha Lucía Orrego, mis más sinceros agradecimientos por el apoyo a nuestra organización, Comité Latinoamericano de Auditoría Interna y Administración de Riesgo, CLAIN.

Estimados colegas, como se expresó más de una vez en el VII Congreso, **se vive un momento especial para nuestra función**, los escándalos financieros y fraudes gerenciales por todos conocidos, han revitalizado las necesarias funciones de control y reafirmado que los riesgos deben ser bien administrados, **es nuestra responsabilidad no dejar pasar esta oportunidad**, como especialistas en control y concededores de los riesgos que enfrentan día a día nuestras instituciones, entreguemos nuestras orientaciones y consejos

oportunamente y con la fuerza suficiente para que sean atendidas.

En las palabras de cierre del congreso repetí algo que dije el VI Congreso, por considerar que es algo que continúa vigente: “ **En el mundo de los negocios donde se olvida cada día más la dimensión ética de las decisiones, los auditores debemos ser la conciencia ética de la empresa**”. En lo personal tengo el convencimiento que nuestra labor, nuestra posición dentro de la organización y nuestra formación nos llaman a ello. Entiendo que no es una labor fácil, pues además de profesionalismo e integridad se requiere de valentía para dar a conocer faltas o fallas de directivos o gerentes.

Sabemos que debemos agregar valor con nuestro trabajo, en un mundo globalizado, donde la competencia es cada día más feroz, nuestras instituciones necesitan de ese aporte. Los controles son necesarios para mitigar riesgos, pero los controles excesivos aumentan la burocracia y por lo tanto nos hacen perder competitividad, por eso **debemos tener una actitud crítica hacia los necesarios procedimientos de revisión, validación y control**.

Las decisiones de los directivos de nuestras instituciones se fundamentan en la información que se les proporciona sobre la marcha de la empresa, es por eso que debemos cuidar la calidad e integridad de la información cuantitativa y cualitativa que se les entrega, **es nuestra responsabilidad auditar esa información**.

Los auditores internos jugamos un rol importante en el resguardo de los intereses de los accionistas e inversionistas, **los estados financieros es un ámbito de nuestra responsabilidad**, no la descuidemos, muchas veces descansamos solo en el trabajo realizado por los auditores externos, los auditores internos debemos aplicar procedimientos de auditoría para comprobar que los ingresos lo son realmente, y comprobar que los activos existen y están bien valorizados, etc..

En la actualidad el conocimiento es fundamental para tener éxito, los invito a compartir experiencias y conocimientos con sus pares en sus asociaciones locales y también



participar en las instancias de nuestro comité latinoamericano. Aquellos que no están organizados en el ámbito local tomen la iniciativa y soliciten a la Asociación formar el Comité.

El intercambio de opiniones con auditores externos y el organismo de Supervisión, son importantes. El conocimiento y discusión de las normas antes de ser emitidas trae beneficios para todos. A los que no lo han hecho, los llamo para que en sus países se acerquen a la autoridad y a los auditores externos y los inviten a crear instancias de discusión de los temas normativos de interés para la industria, antes de su emisión. Esto será posible con una organización sólida por parte de ustedes.

Finalmente me despido de todos y agradezco la oportunidad que me brindaron al tener el honor de desempeñar la presidencia de CLAIN.

Eduardo Ojeda Jaques

Past - President

eojeda@bdd.cl

BASILEA II

En los chats y otras instancias se ha solicitado disponer de un ejemplar del nuevo acuerdo de Basilea, conocido como Basilea II, para satisfacer esa inquietud adjuntamos archivos que contienen un ejemplar de los documentos emitidos en abril de 2003, denominados "documento de consulta presentación del nuevo acuerdo de capital de Basilea y "documento de consulta el nuevo acuerdo de capital de Basilea", emitidos para consulta hasta el 31 de julio de 2003. Así como también, Quis3, emitido el 5 de mayo de 2003 y Quis3 supplementary information emitida el 27 de mayo de 2003.

[El Nuevo Acuerdo de Capital de Basilea](#)

[Presentación del Nuevo Acuerdo de Capital de Basilea](#)

[Overview of Global Results](#)

[Supplementary Information on QIS3](#)

Debemos considerar que el acuerdo aún no está aprobado y por consiguiente puede sufrir modificaciones y que de ser aprobado será aplicado por los países miembros de Basilea (los G-10), a contar del año 2007, (esta fecha puede cambiar).

También debemos considerar que en el caso de los países que no son miembros de Basilea el regulador del país es el que determinará si lo aplica en definitiva, si decide aplicarlo ese regulador definirá en que grado y el ritmo o tiempo de implantación.

Lo anterior es independiente de considerar en nuestras instituciones las buenas prácticas recomendadas por el comité para administrar riesgos de crédito, mercado, operacionales, etc.

Eduardo Ojeda J.

