



## BOLETÍN ELECTRONICO COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN

No. 91 – SETIEMBRE 2015

Estimados miembros del CLAIN y lectores del Boletín Electrónico. Ya han pasado más de 2 años desde que el COSO publicó su nuevo Marco Integrado de Control Interno, renovando el marco inicial publicado el año 1992. Como todos sabemos, el nuevo marco reemplaza al anterior a partir de diciembre de año pasado.

Es difícil conocer el estado de implementación del COSO 2013 a nivel de las instituciones financieras de Latinoamérica debido a que no en todas las legislaciones existe la exigencia de divulgar públicamente su aplicación y menos su certificación. Empero, dado que la gran mayoría de instituciones de nuestro gremio utiliza este marco como referencia, en este boletín les alcanzamos algunos datos que creemos serán de utilidad.

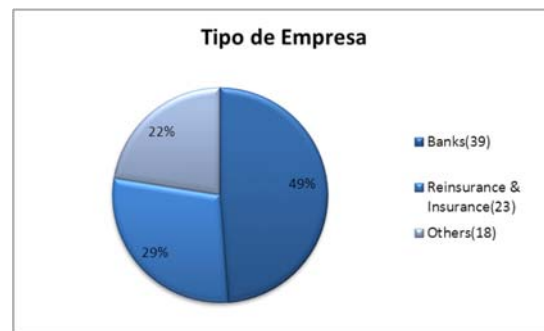
Tal vez, la fuente más disponible para responder esta interrogante, la encontramos en la información de las empresas públicas que listan en bolsas de los Estados Unidos. Según su regulación, particularmente la norma Sarbanes-Oxley más conocida como SOX, las empresas están obligadas a informar sobre el adecuado control interno sobre el reporte financiero haciendo público el marco de control utilizado para tal fin. La gran mayoría de empresas listadas en dichos mercados utilizan el COSO como marco, hasta el año pasado la versión 1992.

Según Protiviti, (webinar Top 10 Lessons learned from implementing COSO 2013, 29.4.15) de las casi 3,500 empresas que deben presentar información a la Comisión de Valores de los estados Unidos (SEC) con año fiscal diciembre 2014; al 2 de abril 2015, solo el 18% reportó no haber adaptado el COSO 2013; mencionando que estaban en proceso de adaptación.

Recordemos también que días antes de finalizar el año 2014, la SEC informó que no penalizaría a las empresas que presentaran sus Estados financieros bajo el COSO 1992.

Volteando hacia América Latina, la información es más difícil de obtener. Por dicha razón se le hizo a la Bolsa de Nueva York una consulta sobre el listado de empresas no norteamericanas del rubro financiero y sobre las base de dicho listado se efectuó la verificación de sus estados financieros auditados o documento 20F para determinar qué marco de control interno utilizó.

De las casi 500 empresas no norteamericanas que listan sus valores en la Bolsa de Nueva York (NYSE), 80 corresponden al rubro financiero.



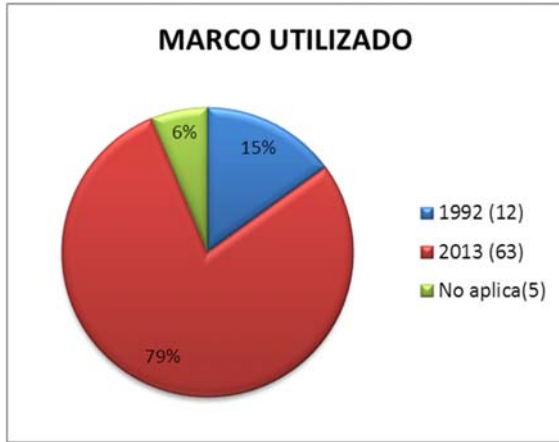
De ellas 39 son bancos, 23 empresas de seguros y reaseguros y 18 son mayormente fondos de inversión. Con respecto a este universo, 29 empresas se encuentran en América Latina y 21 en Europa.

Con respecto al marco utilizado, el 79% de dichas empresas emplearon el Marco COSO 2013, en línea con los datos globales agregados que informó Protiviti en mayo. Las empresas que aparecen como “no aplica”

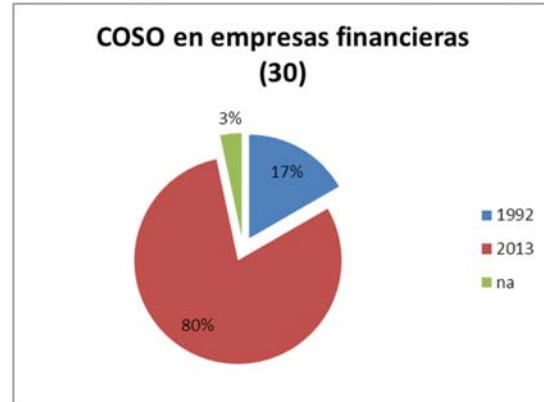


# BOLETÍN ELECTRONICO COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN

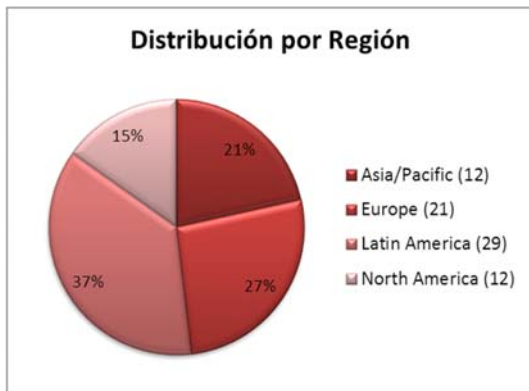
No. 91 – SETIEMBRE 2015



corresponden a aquéllas que son nuevas y están en un periodo de excepción respecto a la declaración de control, conforme a la normativa vigente.



En línea con estos resultados, debe destacarse el impulso de las unidades de auditoría interna de los bancos pertenecientes al CLAIN para que sus respectivas instituciones se adapten a marco.



Haciendo un zoom a solamente la empresas del sector financiero Latam, 30, nuevamente se repite el ratio de 80 por ciento quienes fueron aquéllas que sí actualizaron su marco de control a la nueva versión 2013.



Este impulso no sólo se puede apreciar con los resultados aquí mostrados sino también con las ponencias, conversatorios y charlas desarrollados durante nuestros 2 últimos Congresos en Argentina y Perú, sino también por la temática abordada en nuestras diferentes video y teleconferencias de los últimos tiempos.

Finalmente, analizando los resultados de solo los 14 bancos latinoamericanos que cotizan en el NYSE, 10 de ellos decidieron adaptarse al Marco 2013. Un porcentaje ligeramente menor al de la muestra global y al de la muestra de todas las empresas Latam.

Tenemos entendido que la transición del marco 1992 al 2013 no es sencilla. Requiere de un esfuerzo significativo, que empieza por el impulso de la alta dirección.



# BOLETÍN ELECTRONICO COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN

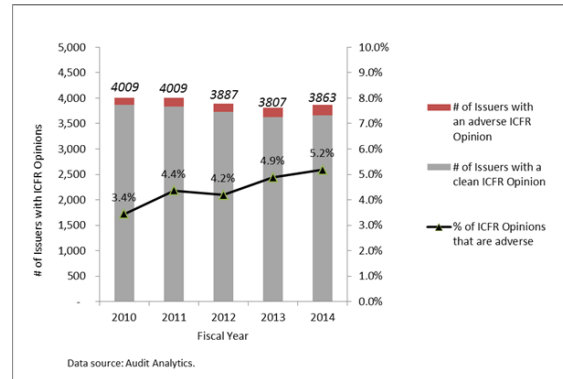
No. 91 – SETIEMBRE 2015

Recientemente, Agosto 8, una de las Directoras del PCAOB (Public Company Accounting Oversight Board) mencionó que este año se produjo la *tormenta perfecta* (<http://pcaobus.org/News/Speech/Pages/08102015Franzel.aspx>), la confluencia de la implementación del COSO 2013 con las recomendaciones del PCAOB hacia las firmas de auditoría externa referidas a las deficiencias encontradas por este organismo en las inspecciones realizadas a las auditoras en relación a la evaluación del control interno sobre el reporte financiero ( [Staff Audit Practice Alert No. 11: Considerations for Audits of Internal Control over Financial Reporting](#) (Oct. 24, 2013).

¿Es posible que la puesta en vigencia plena del COSO 2013, con la mayor objetividad sobre la efectividad del control interno que ello supone, haya sido determinante para que las empresas o sus auditores prefieran utilizar un año más, el 2015, para preparar su adaptación?.

No es posible con la información disponible dar una respuesta, pero lo fáctico es que conforme al documento referido, este año el 5.2% de las empresas que presentaron información pública de sus auditores externos regulado por el PCAOB mostraron un dictamen de auditoría calificado respecto al control interno sobre el reporte financiero, un incremento del 45% respecto al año 2010.

Creemos que aquí se abre un interesante debate.



## Temática CLAIN 2015

En relación a los tradicionales video y teleconferencias del CLAIN, debemos informarle que luego de revisar algunas soluciones técnicas con el fin de poder dar la mayor cobertura a todos los auditores afiliados a FELABAN, el consejo directivo del CLAIN en conjunto con las autoridades de FELABAN se complacen en informar que próximamente se lanzarán las **Conferencias@CLAIN**, a través de la plataforma Webex.

En principio, los temas a abordar en las primeras Conferencias@CLAIN serán:

1. Implementación del COSO 013, lo bueno, lo malo y lo feo.
2. Auditoría de Franquicias
3. Cómo “marketear” los informes de auditoría
4. Las NIIF para empresas públicas
5. Ciber-Seguridad. los riesgos de la Nube



## BOLETÍN ELECTRONICO COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN

No. 91 – SETIEMBRE 2015

6. Comparación de las regulaciones para auditor internos y externos en América Latina
7. El papel del Auditor ante la ética
8. Auditoría interna y la responsabilidad social y empresarial.

Próximamente les informaremos sobre el calendario de actividades.

### Congreso Latinoamericano de Auditoría Interna y Evaluación de Riesgos 2016

Nos complace informar que como se comunicó en su oportunidad el CLAIN 2016 se realizará en la ciudad de Asunción Paraguay, la tercera semana de mayo de 2016. Estamos coordinando con la Asociación de Bancos de Paraguay las fechas definitivas, el lugar del evento y actividades asociadas. Próximamente brindaremos más detalles.

Como es habitual en este Boletín, a continuación resaltamos y adjuntamos los enlaces de los distintos documentos públicos del Comité de Basilea, IIA Global y otras entidades relacionadas al sistema financiero, que entendemos podrán ser de utilidad para nuestras actividades de auditoría interna y evaluación de riesgos.

### A. Documentos del Comité de Basilea de Supervisión Bancaria

1. Review of the Credit Valuation Adjustment Risk Framework.  
<https://www.bis.org/bcbs/publ/d325.pdf>
2. Report on the impact and accountability of banking supervision  
<https://www.bis.org/bcbs/publ/d326.pdf>
3. Corporate governance principles for banks  
<https://www.bis.org/bcbs/publ/d328.pdf>

4. Orientaciones para identificar y hacer frente a bancos en dificultades  
[https://www.bis.org/bcbs/publ/d330\\_es.pdf](https://www.bis.org/bcbs/publ/d330_es.pdf)
5. Macroprudential Policies in a Commodity Exporting Economy  
<https://www.bis.org/publ/work506.pdf>
6. Basel III Monitoring Report  
<https://www.bis.org/bcbs/publ/d334.pdf>

### B. Otros Documentos de Interés

7. Global Bank Lending Snapshot, Institute of International Finance (IIF)  
[https://www.iif.com/sites/default/files/general/global\\_bank\\_lending\\_report\\_0415\\_0.pdf](https://www.iif.com/sites/default/files/general/global_bank_lending_report_0415_0.pdf)
8. Overview of IIF Capital Flows Data, IIF  
file:///C:/Users/s06676/Downloads/overview\_of\_iif\_capital\_flows\_databases\_0.pdf
9. Digital Transaction Banking Opportunities & Challenges, Deloitte University Press  
<http://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/global/Documents/Financial-Services/gx-fsi-digital-transaction-banking.pdf>
10. Cleared for take off- five mega trends will change financial services, Deloitte University Press  
<http://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/global/Documents/Financial-Services/gx-fsi-cleared-for-takeoff.pdf>
11. Implementing Integrated Reporting, PWC, July 2015  
<http://www.pwc.com/gx/en/audit-services/publications/assets/pwc-ir-practical-guide.pdf>
12. Building digital trust Cyber security – confidence in your digital future, PWC  
<http://www.pwc.com/gx/en/audit-services/risk-assurance-services/game-changers/assets/building-digital-trust-brochure.pdf>
13. EY’s global governance, risk and compliance survey 2015  
[http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-theres-no-reward-without-risk-grc-survey-2015/\\$FILE/EY-theres-no-reward-without-risk-grc-survey-2015.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-theres-no-reward-without-risk-grc-survey-2015/$FILE/EY-theres-no-reward-without-risk-grc-survey-2015.pdf)

Muy atentamente  
José Esposito Li-Carrillo



Federación Latinoamericana de Bancos

Boletín Electrónico Comité Latinoamericano de Auditoría Interna - CLAIN

*BOLETÍN ELECTRONICO*  
*COMITÉ LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA – CLAIN*  
**No. 91 – SETIEMBRE 2015**

Presidente del Comité Latinoamericano  
de Auditoría Interna – FELABAN  
jesposito@bcp.com.pe