



Faro de Auditoría

Boletín Flash del Comité Latinoamericano de Auditoría Interna (CLAIN)

FELABAN

No. 5 –Febrero 2016



UNA VISION PARTICULAR PARA EL AÑO 2016 SOBRE LA SEGURIDAD EN LOS ACTIVOS DE INFORMACION

2016: Claves en Seguridad de la Información

para América del Sur y su Aproximación

Global Hoy:



<http://www.simetrica.biz/wpacvlv2016210116.html>

2016: Claves en Seguridad de la Información

Basados en información de origen heterogéneo, informes de análisis públicos, opinión de expertos, colaboradores y previsiones propias de SIMETRICA para 2016, se elaboró un informe en relación a la seguridad en los activos de información, local y globalmente. En síntesis indican, que la seguridad de la información en 2016 se verá gravemente afectada por múltiples factores. Entre ellos se puede mencionar la abundancia información disponible (calidad y cantidad), susceptible de ser vulnerada; la proliferación de dispositivos (Tipo y cantidad) y la interacción de estos conceptos respecto de los perímetros de seguridad de las organizaciones. Debemos considerar hoy que las superficies de ataque se han multiplicado en los últimos años haciendo más viable cualquier innovación en temas de malware y/o estrategias sociales. Se espera que en 2016 crezcan los incidentes de seguridad detectados a nivel global y en las organizaciones en más de un 30 % con respecto a 2015.

El futuro de la gestión de riesgos en la banca

McKinsey ha publicado un reseña sumamente interesante del trabajo realizado por Phillip Harle, Andras Havas y otros autores sobre el futuro de la administración o gestión de riesgos en la banca mirando hacia el año 2025. Los autores mencionan que si bien esta función se ha incrementado sustantivamente durante los últimos 10 años básicamente por presión regulatoria luego de la crisis financiera, se ve en el horizonte un cambio incluso mayor en la próxima década. Ello en virtud de 6 tendencias estructurales que transformarán la gestión de riesgos: i) mayor regulación, ii) mayores expectativas de los clientes, iii) tecnología y análisis de data avanzado, iv) mejores decisiones de riesgo al eliminarse sesgos estadísticos, y vi) la necesaria reducción de costos.

Para responder a este reto, los autores sugieren 5 iniciativas básicas que los bancos deberían empezar a trabajar:

1. Digitalizar los procesos *core*
2. Experimentar con análisis estadístico o *analytics* de avanzada
3. Mejorar el reporte de los riesgos
4. Colaborar en la optimización del balance
5. Construir la mezcla óptima de infraestructura para procesar información y el talento que la administre.

Muy recomendable

McKinsey & Company

Phillip Harle,
Andras Havas,
and Howard Bernstein

The future of bank risk management

Risk February 2016

Banks have made dramatic changes to risk management in the past decade—and the pace of change shows no signs of slowing. Here are five initiatives to help them stay ahead.

Risk management in banking has been transformed over the past decade, largely in response to regulations that emerged from the global financial crisis. But we believe it could be set to undergo even more sweeping change in the next decade. Indeed, while risk-operational processes such as credit administration today account for some 50 percent of the function's staff, and analytics just 15 percent, by 2025 those figures could be around 25 percent and 40 percent respectively.

The trends shaping the risk function come from all directions. While we cannot draw a blueprint of what a bank's risk function will look like in 2025—we can predict all the disruptions that might lie ahead—we can paint a picture of some important changes that are relatively certain. We see financial and nonfinancial regulation continuing to broaden and deepen as public sentiment becomes ever less tolerant of any appearance of preventable errors and inappropriate practices, or of bank failures. Simultaneously, customers' expectations will rise in line with changing technology. In the battle for customer relationships, banks will need to offer real-time responses to customer requests to open an account or take out a loan, for example, which means the risk function will need to find ways to assess risks automatically, without human intervention. Risk functions will also have to cope with additional, emerging risks—from cyberattacks to contagion in global markets and losses made due to the increasing use of models to make decisions (losses that are not uncommon but seldom reported).

file:///C:/Users/s06676/Downloads/Future%20of%20bank%20risk%20management.pdf

Cambios en las Normas del IIA

El IIA Global ha iniciado una consulta a los miembros de la comunidad de auditores, para realizar cambios a las Normas. Dentro de la revisión de las propuestas encontramos 3 que valen la pena resaltar:

- La incorporación de los principios fundamentales al MIPP y sobre todo que se otorgó importancia superlativa a alinear el trabajo de auditoría con las estrategias, objetivos y riesgos de la organización, con énfasis en nuevas tendencias y temas emergentes.
- Cambio en Norma 2100 – Naturaleza del trabajo: “La actividad de auditoría interna debe evaluar y contribuir a la mejora de los procesos de gobierno, gestión de riesgos y control, utilizando un enfoque sistemático, y disciplinado y basado en riesgos. *La credibilidad y valor de auditoría interna se refuerzan cuando los auditores son proactivos y sus evaluaciones ofrecen nuevos análisis y consideran impactos futuros.*”
- Nueva Norma 1112: ante distintas realidades regulatorias y de complejidad de las operaciones, se hace explícito que dentro de las labores de DEA pueda, con las salvaguardas del caso, realizar actividades de gestión integral de riesgos (ERM por sus siglas en inglés) y de cumplimiento. La consulta pública termina el 30 de abril de 2016.

Una Guía Ejecutiva del Internet de las Cosas (“IoT”)

Para cambiar un poco el tono del Faro y pensar un momento fuera del trabajo cotidiano, traemos un interesante documento sobre el Internet de las Cosas. Según Wikipedia https://es.wikipedia.org/wiki/Internet_de_las_cosas el Internet de las cosas (en inglés Internet of things, abreviado IoT) es un concepto que se refiere a la interconexión digital de objetos cotidianos con internet.

En este artículo de la Revista Trimestral de McKinsey señala que si bien el crecimiento del IoT traerá mucho ruido “positivo” en los medios propagandísticos debido a la mejora en la calidad de vida de las personas que tengan acceso, el potencial para nuevos negocios es mucho mayor.

Ello traerá diversas implicancias para los líderes empresariales, identificándose 3 grupos de oportunidades:

- la expansión global de los negocios B2B,
- nuevas palancas para la excelencia operativa, y
- grandes posibilidades para modelos de negocio innovadores.

Está funcionando correctamente nuestro programa PCI DSS?

Los bancos de la región trabajamos con tarjetas de crédito y débito de distintas marcas y emisores, y cada país tiene un diferente nivel de penetración, exigencias de servicio al cliente y seguridad.

Sin embargo, nuestro común denominador es el cumplimiento de los programas PCI DSS.

ISACA ofrece todo un programa completo de auditoría y aseguramiento, pero también, previo registro simple, ha publicado un cuestionario muy sencillo que permite a través de 20 preguntas, llevarnos una idea general sobre nuestro nivel de cumplimiento con la norma.

Además cada una de las preguntas están interrelacionadas con los procesos COBIT 5 relacionados, lo que facilita enormemente su comprensión y uso.

The screenshot shows the homepage of The Institute of Internal Auditors (IIA). The main navigation bar includes 'Standards & Guidance', 'Insights & Publications', 'Certifications & Qualifications', and 'Training & Events'. A prominent banner titled 'Be Part of the Change' announces that the International Audit Standards Board has proposed changes to the International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing (Standards) to meet the challenges of today's evolving business environment. It includes a call to action: 'Provide Your Feedback By April 30, 2016'. A sidebar on the left lists various standards and guidance documents. A circular graphic on the right shows the 'Standards & Guidance' framework.

<https://na.theiia.org/translations/PublicDocuments/2016-Standards-Exposure-Markup-Spanish.pdf>

Insights & Publications

Latest thinking Industries Functions Regions Themes

An executive's guide to the Internet of Things

August 2015 | by Jacques Dupuis, Michael Chiu, and James Marlowe

The screenshot shows an article from McKinsey Quarterly titled 'An executive's guide to the Internet of Things'. The article discusses the impact of IoT on business operations and provides insights for leaders. It includes a video player and a download button for the article. The text mentions that IoT is gaining attention from executives and that it offers opportunities for operational efficiency and greater market reach. It also notes that IoT is impacting beyond its early, most visible applications, such as smart grids, and that opportunities beckon for businesses to tap into.

<http://www.mckinsey.com/insights/business-technology/an-executive-guide-to-the-internet-of-things?cid=other-emi-alt-mkq-mck-oth-1602>

Is Your PCI DSS Compliance Program Working Correctly?

The screenshot shows a checklist titled 'Is Your PCI DSS Compliance Program Working Correctly?'. It is a self-assessment tool for organizations to evaluate their PCI DSS compliance. The checklist includes 20 questions, each with a 'Yes', 'No', or 'N/A' column, and a 'Comments' column. The questions cover various aspects of PCI DSS, such as the organization's understanding of PCI DSS, the effectiveness of the compliance program, and the organization's ability to respond to security incidents. The checklist is designed to be completed by a qualified security assessor (QSA) or a person with equivalent knowledge and experience.

http://www.isaca.org/Knowledge-Center/Research/ResearchDeliverables/Pages/pci-dss.aspx?cid=edmi_1201113&Appeal=EDMi&sp_rid=OTA4NDUyODY3MDI&S1&sp_mid=12680188