



Faro de Auditoría

Boletín Flash del Comité Latinoamericano de Auditoría Interna (CLAIN)

FELABAN

24 –MAYO 2018

EDICION



CLAIN 2018

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

En esta edición profundizamos en tópicos alineados con el lema del Congreso **“Era Digital: Nuevo Reto para la Transformación de la Auditoría Interna”**, como son los 2 Estudios de la Profesión 2018 del IIA Norteamérica y PWC (“El Imperativo de la transformación de la auditoría interna” y “Haciendo de la tecnología un valor diferencial en la organización”), 1 documento de Percepciones y Tendencias del IIA “La Auditoría Interna en la Era de la Disrupción” y 1 artículo del Tone on the Top “La Inteligencia Artificial: El Futuro de la Auditoría Interna”. También reflexionamos sobre la naturaleza del trabajo del auditor interno sobre la ética y los valores fundamentales. Finalmente, compartimos los resúmenes de 3 guías recientes: “Auditar la adecuación de capital y las pruebas de estrés para los bancos”, “Auditorías de subvenciones en el sector público” y “Auditoría a la gestión de riesgos de Modelo”. **Hernán Rebolledo Migliardi, CIA, CRMA y QA IIA, ISO 31000, 22301 y 27005 - Coordinador Boletín FARO CLAIN-FELABAN.**

I.- TENDENCIAS

1. EL PULSO 2018 DE AUDITORÍA INTERNA EN NORTEAMERICA – IIA (Resumen) El imperativo de la transformación de la auditoría interna

La auditoría interna es vulnerable a medida que las organizaciones presionan a través de múltiples fuentes de disrupción.

Los DEA deben tomar una decisión. Pueden enfrentar directamente las fuerzas de la disrupción e impulsar la auditoría interna, o sentarse y degenerar en irrelevancia de la función.



Si bien el futuro nunca es completamente predecible, una cosa está clara: lo que funcionó en el pasado no funcionará en el futuro.

Para posicionar la auditoría interna y aportar valor a las organizaciones, los DEA necesitan:

1. **Abrazar la agilidad**, adopta una nueva mentalidad y lleva a cabo acciones que pueden ser incómodas. Reinventar cómo se utilizan la identificación de riesgos, la planificación, las herramientas de auditoría y el talento. Deja de culpar a la lentitud de la falta de recursos y recluta o desarrolla las competencias necesarias. La agilidad puede ser abrazada al desatar la pasión y la capacidad de los recursos actuales para ser más ágiles.
2. **Se cuestionen por qué la auditoría interna no es conocida por la innovación**. Aproveche al máximo las tecnologías actuales, no las del siglo pasado, para transformar el conocimiento en algo que se entregue mejor y más rápido. Derrumbe los obstáculos a la innovación viéndolo de manera diferente, obteniendo el soporte adecuado y alineando los recursos correctos.
3. **Adquirir o desarrollar talento para los riesgos del mañana**. Deje que el riesgo impulse que recursos se busquen, operando a través de una estrategia de talento definida. Deje de confiar en los viejos hábitos para encontrar talento: los nuevos riesgos requieren nuevos talentos.
4. **Los Directorios maduros van más allá de su compromiso de supervisión**. La auditoría interna puede hacer enormes contribuciones a las organizaciones, pero necesita que el Directorio participe en lo que realmente importa. La inadecuada atención de los Directorios a los presupuestos, el desempeño y a los conflictos con la administración, disminuirán la contribución de auditoría interna.

El progreso y los éxitos logrados de la auditoría interna en el pasado no serán suficientes para llevar adelante la profesión.

Los tiempos actuales requieren cambios en la mentalidad y de las acciones de todos los auditores internos.

La complacencia conducirá a la irrelevancia, pero si el DEA hace los movimientos decisivos impulsará a la auditoría interna hacia la transformación requerida.

La búsqueda de la innovación es necesaria para mejorar y abordar mejor los riesgos que enfrenta la organización, aunque la innovación invariablemente introducirá nuevos riesgos para el logro de los objetivos de auditoría interna.



Habrá éxitos notables y definitivamente también fracasos.

Los DEA deben ser realistas: la búsqueda exitosa de innovación requiere una visión, tiempo, esfuerzo y la voluntad de reemplazar los métodos de auditoría interna tradicionales por métodos más sofisticados y efectivos.

El gran progreso no se logra de la noche a la mañana y se producirán errores.

“Existen riesgos y costos en la acción de un programa. Pero son mucho menos que los riesgos y los costos a largo plazo de una cómoda inacción”. John F. Kennedy, presidente de EE. UU.

<https://www.theiia.org/centers/aec/Pages/2018-Pulse-of-Internal-Audit.aspx>

2. ESTUDIO 2018 DE LA PROFESION DE AUDITORIA INTERNA – PWC (Resumen)

“Haciendo de la tecnología un valor diferencial en la organización”

a) Tecnología sofisticada, un valor agregado

La 21ª Encuesta Global de CEO de PwC revela que una de las principales preocupaciones de los directores generales a nivel global es la velocidad del cambio tecnológico. Este dato se alinea con los resultados del Estudio de la Profesión de Auditoría Interna 2018, en los que se muestra que **56% de los líderes de este departamento están preocupados al considerar que, si no mejoran el proceso de la adopción tecnológica, sus funciones pueden perder valor en la organización.**

A nivel mundial, la función de AI hace uso de tecnología sofisticada en un nivel avanzado, utilizando esquemas de Inteligencia Artificial y uso de drones y robótica.

b) Talento, una opinión dividida

Si bien los resultados del Estudio de la Profesión de Auditoría Interna 2018 revelan que **cada vez más se requiere de personal con mayor capacitación en materia tecnológica en los departamentos de AI**, la percepción de esta necesidad se mantiene dividida. Mientras que 36% de los participantes está de acuerdo en que tiene miembros del equipo con habilidades de tecnología avanzada y personal para aprovechar las herramientas existentes y obtener resultados, otro 36% no está de acuerdo con esta afirmación. Asimismo, 40% de los encuestados manifestó coincidir con la idea de que aprovecha expertos en la materia para complementar el conjunto de habilidades faltantes del equipo de AI, en tanto que 32% se mostró en desacuerdo.

Sin embargo, los resultados de la encuesta también mostraron que más de la mitad (56%) lucha para encontrar habilidades tecnológicas necesarias en el mercado. En este sentido, **identificar,**



captar y desarrollar talento especializado en TI para que la función de auditoría interna otorgue mayor valor a la organización es fundamental.

A fin de **evaluar dónde se encuentra la Auditoría Interna con base en su tecnología**, es necesario preguntarse:

- ¿La organización está utilizando o planea utilizar tecnologías emergentes esenciales, tales como blockchain, inteligencia artificial o robótica?
- ¿La función de AI tiene acceso a las habilidades necesarias para proporcionar asesoría en riesgos y controles provenientes de tecnologías emergentes?
- ¿El departamento de AI está tomando ventaja de las herramientas de colaboración, extracción de datos, analíticos y de visualización?
- ¿La función de AI cuenta con un mapa de ruta de herramientas y habilidades tecnológicas como parte de su plan estratégico?

Para **fusionar la tecnología y el talento** en una sola estrategia, es fundamental responder a los siguientes cuestionamientos:

- ¿La organización permite que los objetivos, direccionen la tecnología y la inversión en talento?
- ¿Está invirtiendo con inteligencia hoy para las necesidades de mañana?
- ¿Evalúa las habilidades digitales disponibles para la función de AI?
- ¿Está desarrollando las habilidades tecnológicas necesaria para el mañana?

Con el objetivo de **innovar y ser revolucionario**, cabe preguntarse:

- ¿Se ha replanteado cómo podría hacer las cosas en lugar de implementar mejoras graduales?
- ¿Ha buscado identificar formas de compartir o aprovechar el talento y tecnología de otros para dar un salto adelante?
- ¿Está comprometido con la agenda de innovación de la organización para asegurarse que la función de AI mantiene el ritmo?

“Lo importante de todo es nunca dejar de hacerte preguntas. La curiosidad tiene su propia razón de existir”, dijo Albert Einstein.

La búsqueda de respuestas trazará el camino para que los departamentos de auditoría interna brinden mayor valor a la organización, siendo cada vez más proactivos y menos reactivos.

<https://www.pwc.com/mx/es/auditoria/estudio-de-la-profesion-de-auditoria-interna.pdf>



3. AUDITORIA INTERNA EN LA ERA DE LA DISRUPCION (Resumen) (Percepciones y Perspectivas IIA: Abril 2018)

La disrupción a veces se describe como una ola, que aplasta las prácticas de negocios establecidas; o como un terremoto, que voltea el terreno estable sobre el cual la organización se ha apoyado sólidamente durante años. Ninguna de las metáforas es totalmente acertada.

La disrupción se parece más a una manada de caballos que galopan hacia nosotros. A veces podemos ver que se acerca la manada y otras veces nos toma por sorpresa. ***Con preparación y habilidades suficientes, la organización puede montarse sobre la manada, sacar partido de su fuerza y avanzar en una nueva dirección.***

O podemos no hacer nada y que nos aplasten.



El gran desafío para los ejecutivos de auditoría interna en la actualidad es percibir las disrupciones en su verdadera forma. Reconocer lo que está por venir y proporcionarle una perspectiva a la organización sobre cómo aprovechar ese poder disruptivo es realmente valioso.

La auditoría interna debería estar presente desde el principio. Si usted se concentra en el aseguramiento, trabaja con expertos en la materia, invierte en formación y tecnologías disruptivas, pone a trabajar las nuevas tecnologías y proporciona una perspectiva sobre las oportunidades y los riesgos emergentes, **es probable que los demás vean a auditoría interna como un activo clave en la tarea de ayudar a la organización a aprovechar el poder de la disrupción.**

<https://na.theiia.org/translations/PublicDocuments/GPI-Internal-Audit-in-the-Age-of-Disruption-Spanish.pdf>



4. INTELIGENCIA ARTIFICIAL: EL FUTURO DE LA AUDITORIA INTERNA (Resumen) (Tone on the Top IIA – Diciembre 2017)

El primer obstáculo para tratar eficazmente la Inteligencia Artificial (IA) es comprender de qué se trata. El consenso dice que la **IA es el hardware y software que es capaz de comportarse como cerebro humano: aprende, razona, adapta, analiza, toma decisiones y realiza tareas complejas en base a su juicio.**

Una esta capacidad con la enorme cantidad de datos creados en la actualidad y es fácil ver cómo las máquinas con IA pueden mejorar la productividad y facilitar la vida asumiendo tareas mundanas.

También es importante entender que la IA, según Michael Koenig, instructor de la Universidad de Seattle, **no se trata de ser correcto y completo.** Se trata de encontrar probabilidades. “Un sistema de IA no puede realizar la tarea de encontrar todos los contratos con errores”, explica, “pero puede responder a la pregunta: **¿Cuál es la probabilidad de que este contrato tenga un error?**”.

IMPACTO EN LA AUDITORIA INTERNA

Cómo está construida la IA. Los sistemas de IA son creados por humanos, que pueden ser parciales, críticos e injustos. Miremos a la auditoría interna para conducir test que determinen que los resultados producidos por la IA reflejan el objetivo original y no han sido desvirtuados por los sesgos de los creadores de la tecnología — también pueden proponer formas de mitigar el sesgo, la inequidad y otros daños potenciales en decisiones automatizadas del sistema. También se debería esperar que los auditores internos contribuyan al diseño responsable, garantizando que los sistemas de IA cumplan con las leyes y las convenciones internacionales que reconocen y preservan la dignidad humana, sus derechos y libertades.

Cómo se realiza la IA. La mayoría de las juntas directivas y la gerencia ejecutiva saben que el rendimiento es un campo familiar para los auditores internos. La calidad de los datos impulsa la calidad de los resultados de la IA, sin embargo, a menudo los datos son generados por múltiples fuentes que no se comunican o resuelven problemas de datos. Los auditores internos pueden evaluar la confiabilidad, precisión, frecuencia e integridad. También pueden participar en la medición del desempeño — asegurando que el mismo se mida con criterios válidos que reflejen el logro de los objetivos de la organización.

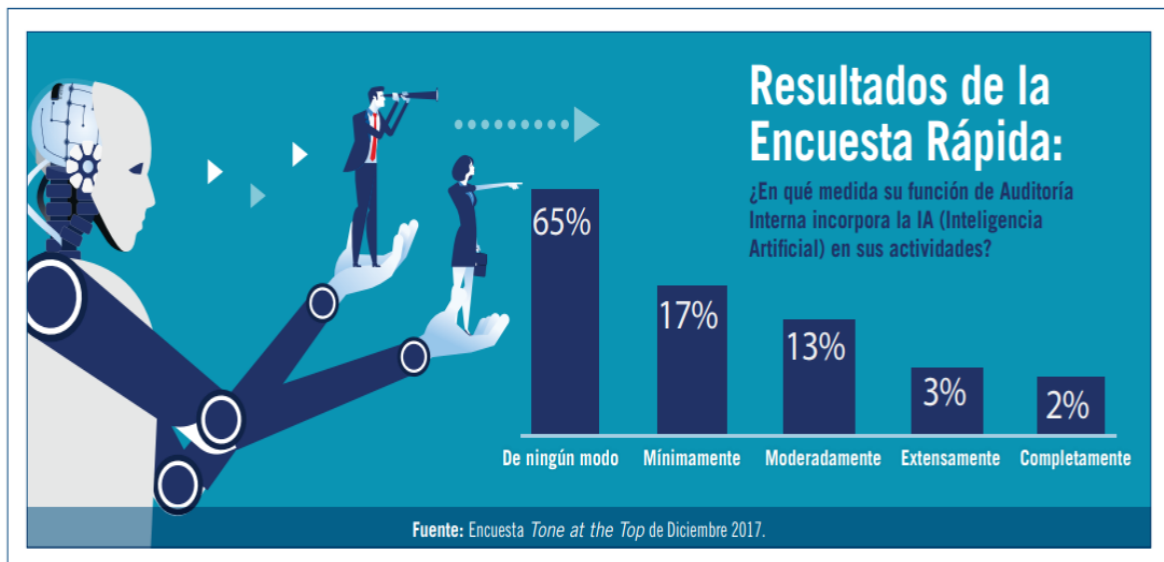
Pero quizás el papel más significativo de los auditores internos frente al desarrollo de la IA **es identificar, evaluar y comunicar a la gerencia y a la junta directiva los riesgos significativos de ésta y los esfuerzos realizados para enfrentar esos riesgos.**



Algunos riesgos potenciales incluyen errores en la lógica humana que estarían integrados en la tecnología de la IA; los clientes/partes interesadas no aceptarán ni adoptarán las actividades de la IA de la organización; y los beneficios de la misma no justificarán ese costo.

Cómo es administrada y controlada la IA. Al igual que cualquier tecnología emergente, la IA requerirá un reexamen de las líneas de responsabilidad y supervisión, y la revisión o el desarrollo de políticas y procedimientos de gobierno. Miremos a la auditoría interna como proveedor de aseguramiento en estas áreas.

<https://dl.theiia.org/AECPublic/Tone-at-the-Top-December-2017.pdf>



Copyright © 2018 por The Institute of Internal Auditors, Inc. Todos los derechos reservados.

El presente documento fue traducido por el IAI ECUADOR el 09/03/2018.

II.- MIPP – IIA GLOBAL

NORMAS: Naturaleza del Trabajo

La reflexión es: **¿Estamos opinando sobre cómo se promueve la ética y los valores apropiados dentro de la Organización?** Los auditores internos hablamos mucho de ética, pero al parecer opinamos poco sobre los procesos que promueven la ética (si es que existen).

- ¿Quién es el responsable de la ética en la Organización?
- ¿Quién es la Segunda Línea?
- ¿Auditamos a esa Segunda línea?
- ¿La fortalecemos para que sea una contraparte efectiva de las Primeras Líneas?



- ¿Consideramos los sistemas de retribución existentes y su impacto en los valores fundamentales de la Organización?
- ¿Se hace un monitoreo efectivo del comportamiento ético?
- ¿Se toman acciones efectivas frente a desviaciones probadas?
- ¿Se logran los objetivos en este ámbito?

Norma 2110 – Gobierno

La actividad de auditoría interna **debe evaluar y hacer las recomendaciones apropiadas** para mejorar **los procesos** de gobierno de la organización **para:**

- Tomar decisiones estratégicas y operativas;
- Supervisar el control y la gestión de riesgos;
- **Promover la ética y los valores apropiados dentro de la organización**
- Asegurar la gestión y responsabilidad eficaces en el desempeño de la organización
- Comunicar la información de riesgo y control a las áreas adecuadas de la organización;
- Coordinar las actividades y la información de comunicación entre el Consejo de Administración, los auditores internos y externos, otros proveedores de aseguramiento y la dirección.

<https://na.theiia.org/translations/PublicDocuments/IPPF-Standards-2017-Spanish.pdf>

III.- GUÍAS

Entre Febrero y Mayo 2018, se han emitido 3 guías de interés y se refieren a:

“Auditar la adecuación de capital y las pruebas de estrés para los bancos”- IIA - Mayo 2018

El Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (BCBS) fortaleció los lineamientos de adecuación de capital luego de varias crisis financieras globales. Si se observa, las instituciones bancarias deberían ser capaces de absorber la volatilidad de los posibles riesgos crediticios, de mercado y operativos a raíz de cambios importantes en el mercado. Esta nueva guía de práctica, desarrollada para auditores de servicios financieros pero útil para cualquier auditor que trabaje con modelos estadísticos y capital, se enfoca en cómo brindar seguridad que una institución está bien capitalizada para cumplir con los lineamientos y preparada para cambios comerciales cíclicos. Ayuda a los lectores a comprender, medir y evaluar la idoneidad y la integridad del proceso de planificación de capital de una institución. Los temas incluyen:

- Cómo evaluar si los procesos de capital respaldan el apetito de riesgo establecido por la institución.
- Estrategias y métodos para modelar crédito, mercado y riesgo operativo.
- Herramientas y técnicas de auditoría.

<https://na.theiia.org/standards-guidance/recommended-guidance/practice-guides/Pages/Auditing-Capital-Adequacy-and-Stress-Testing-for-Banks.aspx>



“Auditorías de subvenciones en el sector público” - IIA - Abril 2018

Cada vez más, las organizaciones del sector público están utilizando subvenciones para externalizar la prestación de servicios públicos. La actividad de auditoría interna agrega valor a la administración de las subvenciones al proporcionar la seguridad que los controles están operando de manera eficiente y efectiva a lo largo del ciclo de vida de una subvención. Esta guía práctica ofrece ideas a la auditoría del otorgante de la subvención y de las perspectivas y herramientas del concesionario. Los temas incluyen:

- El ciclo de vida de una subvención con las actividades que ocurren dentro de cada fase.
- Procesos de administración y gestión para otorgantes y beneficiarios.
- Compromisos de planificación para evaluar las subvenciones.
- Ejemplos de matriz de riesgo y control.
- Una revisión de actividades para auditores internos.
- Consideraciones para mejorar la administración de subvenciones.

<https://na.theiia.org/standards-guidance/recommended-guidance/practice-guides/Pages/Auditing-Grants-in-the-Public-Sector.aspx>

“Auditoría a la Gestión de Riesgos de Modelo” – IIA - Marzo 2018

A falta de una bola de cristal, no hay una forma infalible de predecir los resultados en la industria de servicios financieros. Sin embargo, los modelos proporcionan una herramienta poderosa para facultar a las organizaciones a tomar decisiones importantes utilizando información de una variedad de fuentes. Esta Guía ayuda a garantizar que estos modelos funcionen lo más eficazmente posible para una organización.

Proporciona una descripción general de las áreas clave relacionadas con la gestión del riesgo del modelo, incluida la importancia comercial, los requisitos y expectativas reglamentarios y los componentes del modelo. Está diseñado para ayudar a los ejecutivos principales de auditoría y sus equipos de auditoría a comprender su papel en la evaluación de la gestión de riesgo de modelo y empoderarlos para implementar un enfoque y programa de cobertura dentro del plan de auditoría adaptados al tamaño, escala y riesgos que enfrenta su organización.

<https://na.theiia.org/standards-guidance/recommended-guidance/practice-guides/Pages/auditing-model-risk-management.aspx>