



## **Costa Rica recibió el XXI Congreso Latinoamericano de Auditoría Interna y Evaluación de Riesgos, CLAIN 2017**

Elaborado por: José Esposito Li-Carrillo, Expresidente del Comité Latinoamericano de Auditoría Interna y Evaluación.

La Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN, la Asociación Bancaria Costarricense, ABC, y el Comité Latinoamericano de Auditoría Interna y Evaluación de Riesgos CLAIN, organizaron el **XXI Congreso Latinoamericano de Auditoría Interna y Evaluación de Riesgos, CLAIN 2017**, que se llevó a cabo los días 18 y 19 de mayo en San José de Costa Rica en el Hotel Intercontinental.

Entre los objetivos principales de este congreso se pueden mencionar los siguientes:

- Estudiar las técnicas más adecuadas para el desarrollo de la auditoría interna y los sistemas informáticos más eficientes, aplicados a la evaluación del control interno en materia bancaria y hacer recomendaciones en este sentido a los bancos.
- También programará y propiciará la asistencia a eventos en el área, favoreciendo el intercambio de información técnica actualizada.
- Por otra parte, procurará mantener contacto con los organismos especializados en la materia, recomendando al Consejo de Gobernadores las medidas que considere pertinentes.

Entre los expositores en las jornadas académicas de este Congreso se encontraba el Ministro de la Presidencia de Costa Rica, señor, Sergio Alfaro, habló sobre el Control y Riesgos como apoyo a la sostenibilidad de los Negocios, en ese sentido, transmitió la idea de la necesidad de unir esfuerzos regionales para la inclusión y educación financiera, además, comentó sobre las importantes coordinaciones entre GAFILAT para evitar el lavado de activos entre nuestros países.

Seguidamente intervino el señor Juan Carlos Hidalgo y en su presentación titulada “El Mundo según Trump”

El Sr. Hidalgo realizó un interesante recuento sobre cómo la mayoría de analistas se equivocaron respecto al resultado electoral, también comentó sobre la posibilidad del *impeachment* en el próximo año.

Según su análisis, las razones de la victoria se centraron en el desencanto generalizado del pueblo americano por el *establishment* (política, congreso, poder judicial y hasta la prensa)

Asimismo se consideró que existen temas consistentes entre lo sugerido en su campaña, con lo que efectivamente viene actuando:

- ✓ Proteccionismo
- ✓ Política migratoria represiva
- ✓ Visión sobre Europa
- ✓ Agenda sobre cambio climático



En otro Panel que se llevó a cabo en este Congreso, se trató sobre el Rol del Comité de Auditoría Efectivo, se discutió sobre el rol que debería jugar un comité de auditoría más efectivo a favor de la obtención de los objetivos empresariales, los expositores expresaron lo siguiente:

**Eric Alfaro Socio Servicios Financieros –KPMG Costa Rica**

- Rol prioritario dado por el Directorio: piedra angular de la protección de los accionistas
- Colaborar en establecer el tono y la cultura de la organización
- Temas de mayor relevancia: I) cambio tecnológico, II) ciberseguridad, III) riesgo operativo, IV) cambios regulatorios

**Gerardo Corrales B Banquero-Economista**

- El 75% de la población de Costa Rica es milenial o centennial, es decir nativo digital
- El auditor del futuro será rápido, analítico, eficiente.

**Manuel Arias Gerente Corporativo de Riesgos y Proyectos Estratégicos - Cooperativa de Productores de Leche Dos Pinos**

- Así como el negocio está cambiando y la función de auditoría también, ¿cómo debería cambiar el comité de auditoría para que sea efectivo?
- Para innovar hay que combinar tecnología + talento
- El Comité entiende lo que es la disrupción digital.

**Ricardo Araya Jiménez Auditor General –Banco Nacional de Costa Rica**

- El señor Araya nos comentó sus experiencias en un comité de auditoría de empresa del sector público
- Concluye que es necesaria una revisión de los estatutos del Comité para salir meramente del control interno y temas financieros hacia la supervisión de temas más estratégicos.

Seguidamente participó el señor Nicolás Olea. Socio a cargo de Administración de Riesgos Financieros, KPMG, Cárdenas Dosal SC, y habló sobre el tema: **"Los retos a enfrentar al auditar bajo la nueva NIIF 9: Instrumentos Financieros"**.

El señor Olea nos brindó un interesante repaso sobre cómo está cambiando la NIC 39 hacia la NIIF 9, tan esperada por los especialistas:

- ✓ Hay muchas métricas que no se registran pero que se revelan por NIIF 7, por lo que se recomienda ir hacia atrás en el flujograma de información para poder codificarlas.
- ✓ Si bien la NIIF 9 es un estándar contable, en realidad cubre 3 dimensiones: riesgos, tecnología y contabilidad.



- ✓ Es necesario iniciar un plan de capacitación a todos los stakeholders (sobre todo al Board) a explicar la volatilidad que traerá la, provisión por deterioro por pérdida esperada.
- ✓ Retos para los planes de auditoría:
  - Evaluar la correcta segmentación del portafolio
  - Disponibilidad y calidad de la data
  - Infraestructura de TI y de tecnología en la unidad de riesgos
  - Transición inter etapas (Balde 1 al 2 y del 2 al 1)
  - Complejidad de los cálculos de ECL
  - Desde auditoría propone un modelo de 9 aspectos

Después intervino el señor Alípio Carlos Tavares Labão Gerente de Auditoría, MSc, QA, MBA –ABC habló sobre el tema: **"Cómo auditar la gestión de riesgo de LD/FT, políticas anti corrupción y anti soborno"**.

- Para que el auditor pueda evaluar bien los riesgos AML, debe conocer muy bien el negocio
- Conceptos que parecen básicos pero son imprescindibles:
  - Un buen plan de auditoría AML
  - Formación de auditores especializados en AML y anti corrupción
  - Informar oportunamente de hechos relevantes a la alta dirección
- Cómo combatir la corrupción a través de las 3 líneas de defensa :
  - 1LD
    - Involucramiento de todos los colaboradores. Entrenamiento y compromiso
    - Conocer al cliente
  - 2LD
    - Revisar si la gobernanza está en cumplimiento
    - Gestionar el canal de denuncias
  - 3LD
    - Evaluar la eficiencia de la 2LD en la implementación de políticas y procedimientos
    - Revisar la matriz de riesgos de compliance
    - Revisar la relación entre la 1LD y 2LD

Otro de los expositores especializados que estuvo en el Congreso CLAIN 2017 fue el señor Leandro Fernández Lacalle Gerente General - AIS Chile y Región Andina, su disertación fue enfocada en "Big Data como herramienta para la gestión de riesgos en entidades financieras".



El Sr. Fernandez resumió que el big data es simplemente “convertir data en conocimiento”

- De las 3Vs a las 4 Vs: volumen, velocidad, variedad, veracidad
- Oportunidades de Big data para el área de riesgos de los bancos:
  - ✓ Ampliar fuentes de información
  - ✓ Segmentación más predictiva
  - ✓ Sofisticar los modelos
  - ✓ Dinamizar aprendiendo con nuevos datos
- Finalmente se presentaron 4 interesantes casos prácticos sobre el uso de Big data.

El expositor Hernán Rebolledo Migliardi, Jefe de Auditoría de Riesgo Operacional en Banco Estado, Chile, nos habló sobre: "**La inclusión financiera el valor que puede agregar el auditor interno**".

- El Sr. Rebolledo contó la experiencia del banco estado en la inclusión financiera de su país a través de los 9,5 millones de cuentas RUT; más de la mitad de la población de Chile
- Interesante cómo expuso la transformación del Cubo COSO del ERM tradicional hacia un vector más estratégico:
  - ✓ La estrategia del banco es Profundizar la Inclusión financiera
- Ante este desafío se propone la siguiente tríada para el auditor:
  - ✓ Ver – Sentir – Cambiar
  - ✓ Gobierno, gestión de riesgos y AI, un enfoque para la sostenibilidad corporativa; Jessica López Saffie. Gerente General Ejecutiva Banco del Estado de Chile, Chile.
- El CLAIN tuvo el privilegio de contar con la exposición de la gerente general de uno de los bancos más importantes de Chile
  - ✓ Misión: ayudar a que Chile tenga una mayor inclusión financiera, democratizando el crédito
  - ✓ Ello se logra con transparencia, eficiencia, y gobernanza comprometida con la sostenibilidad corporativa
  - ✓ Auditoría continua como soporte para los indicadores claves de riesgos, controles y procesos, señor Wagner Pugliese, Past Presidente
- Interesante comentario de nuestro anterior presidente. “la auditoría continua está enfocada en la estrategia, mientras que el monitoreo en operaciones”
- Los KRI resumen la visión estratégica de la empresa
- Los KCI son los “sensores” de la vulnerabilidad





- Propone la construcción de un entorno integrado:
  - ✓ Objetivos de la empresa
  - ✓ Diccionarios de riesgos
  - ✓ Diccionarios de procesos
  - ✓ Diccionarios de controles

El expositor Bismark Rodriguez, Panamá, nos comentó acerca de la Implementación de la gestión de riesgo operativo bajo un enfoque Basilea,

- Una reflexión muy interesante del Sr. Rodriguez: “el riesgo operacional es como el hijo bastardo de todos los riesgos, pero a la vez la madre de todos los riesgos”
- Bajo el SMA (Standardized Measurement Approach) se prevé un mayor requerimiento de capital por riesgo operativo. Bajo el ejemplo presentado, entre un 60 y 100% mayor. Los bancos y reguladores están caminando hacia un modelo muy simplificado que inclusive utilice data del EEFF para fines de comparabilidad.
- Las personas que trabajan en riesgo operativo deben mejorar u comunicación con otras unidades, especialmente estrategia, cumplimiento, riesgo de crédito y riesgo de mercado.

Seguidamente estuvo participando en el Congreso la expositora Raquel Guerrero Ávila, Costa Rica, con el tema sobre; **"Transformación de las áreas de monitoreo y control basadas en riesgos como línea de defensa ante la materialización de los riesgos"**.

- La expositora Guerrero nos presentó un interesante video sobre los adelantos tecnológicos, lo que se llamó el Mundo Beta.
- Hoy estamos en un mundo beta, ¿estamos preparados los auditores?
- También nos habló de las megatendencias de la globalización y cómo sostener valor

Se expuso el tema sobre Implementación y Gestión del Apetito de Riesgo, a cargo del señor Carlos Waslli. Encargado de la unidad de Gestión Global de Riesgos del Banco BCP, Perú.

- La labor de CRO es explicar claramente los riesgos para que la Junta Directiva decida si tomarlos o no
- Nos enseñó el “pentágono” del apetito de riesgo: solvencia, liquidez, beneficio, estabilidad y estructura de balance
- Métodos para definir métricas de apetito: i) políticas, ii) benchmrks y iii) medidas dinámicas

Otro de los expositores fue el señor Julio Jolly. Socio Director Global Advisory Solutions, Panamá, habló sobre **"Novedades del marco para la práctica profesional de la auditoría y gestión de riesgos como base en la planeación, ejecución y aseguramiento de calidad de la auditoría"**.



- El señor Jolly nos recordó los 7 atributos que deben tener los auditores efectivos, para poder ser auditores del siglo XXI
- integridad, crear relaciones, aliados, comunicación, trabajo en equipo, diversidad, aprendizaje.
- Finalmente nos presentó un resumen de los cambios al marco.

El expositor David Ware. Associate Partner at McKinsey & Company. Estados Unidos, su exposición acerca de **"Rol del auditor interno y herramientas de auditoría para evaluar la gestión (interna y tercerizada) del riesgo de ciberseguridad"**.

- El señor Ware nos ilustró cómo el costo promedio de un ciberataque bordea los US\$ 4 millones, donde el enfoque de los ataques está cambiando de la infraestructura hacia las personas.
- Muy importante, no hay correlación entre la inversión en protección cibernética y la madurez de la entidad, porque el CISO generalmente no es un especialista en riesgos sino en fierros y se preocupa más por los sistemas que por las personas.
- 4 elementos críticos para gestionar ciberseguridad:
  - Identificar activos, riesgos y controles
  - Gestionar riesgo de proveedores
  - Realizar escenarios de juegos de guerra
  - Gobierno sobre riesgo tecnológico
- El Papel del Regulador bajo un enfoque de supervisión basado en riesgos, Javier Cascante. Superintendente General de Entidades Financieras, Costa Rica
- El señor Superintendente nos comentó como su entidad reguladora enfoca la supervisión sobre una plantilla que cuantifica los riesgos de la empresa y su capacidad de soportar riesgos sistémicos
- Supervisión Basada en Riesgos es para él. Un enfoque prospectivo, continuo e integral

Los ganadores del 4to Concurso de Ensayos sobre Auditoría Interna Bancaria 2017 fueron los siguientes, en su respectiva categoría.

– **Categoría 1 – Jóvenes Profesionales:**

Ganador: GABRIEL S. ALDERETE, con su ensayo “Rol del auditor interno y herramientas de auditoría para evaluar la gestión (interna y tercerizada) del riesgo de Ciber Seguridad”, Argentina

– **Categoría 2 – Auditores Experimentados**

Ganador: MARTÍN SVARZMAN, con su ensayo “Como evaluar la declaración del apetito y el perfil de riesgos alineado al Plan Estratégico de la Entidad”, Argentina