

Expectativas Regulatorias y el modelo de las 3LoD

Gustavo Díaz E.



CLAI  **2017**
BUENOS AIRES ARGENTINA

XXII CONGRESO LATINOAMERICANO
DE AUDITORES INTERNOS

1, 2, 3 y 4 de octubre de 2017 | Buenos Aires | Argentina



AGENDA

- ⦿ El modelo de las tres líneas de defensa.
- ⦿ Fundamentos del Modelo.
- ⦿ Expectativas Regulatorias.
- ⦿ Aspectos claves revisados.
- ⦿ Retos de Auditoría Interna.
- ⦿ Conclusiones.

Modelo de las Tres líneas de Defensa

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN/COMITÉ DE AUDITORÍA

ALTA DIRECCIÓN

1ª LÍNEA DE DEFENSA

Gestión Operativa

Áreas de Negocio

2ª LÍNEA DE DEFENSA

Control Financiero

Seguridad

Gestión de Riesgos

Control Interno

Calidad

Cumplimiento Normativo

3ª LÍNEA DE DEFENSA

Auditoría Interna

Auditoría Externa

Regulador

Fundamentos del Modelo

Primera Línea:

- Propietario y gestor de los riesgos.
- Ejecuta los controles en el día a día.
- Implementan acciones correctivas.



Fundamentos del Modelo

Segunda Línea:

- ⦿ Provee asesoría en la administración de riesgos.
- ⦿ Proporciona marcos para la gestión de riesgos.
- ⦿ Monitorea el diseño y la operación de los controles de la primera línea de defensa.



Fundamentos del Modelo

Tercera Línea:

- Provee aseguramiento independiente al sistema integral de riesgos.
- Provee asesoría a la primera y segunda Línea de defensa.
- Apoya a la Junta en su función de seguimiento a la gestión de riesgos.



FUNDAMENTOS DEL MODELO

El documento de Basilea sobre la función de auditoría interna establece lo siguiente:

“La relación entre las Unidades de Negocio, las funciones de soporte y la función de auditoría interna puede ser explicada usando el *Modelo de las Tres Líneas de Defensa*”

Coordinando las tres líneas de Defensa

Primera Línea de Defensa	Segunda Línea de Defensa	Tercera Línea de Defensa
Administradores de Riesgos	Cumplimiento y Control Interno	Aseguramiento de Riesgos
Gerencias de Negocio	<ul style="list-style-type: none"> Independencia limitada. 	<ul style="list-style-type: none"> Auditoría Interna
Áreas de Operación	<ul style="list-style-type: none"> Reporte Primario a la Administración 	<ul style="list-style-type: none"> Amplia Independencia
	<ul style="list-style-type: none"> Reporte Secundario a la Junta Directiva y Comité de Riesgos. 	<ul style="list-style-type: none"> Reporte primario a los Órganos de Gobierno.

FUNDAMENTO TECNICO

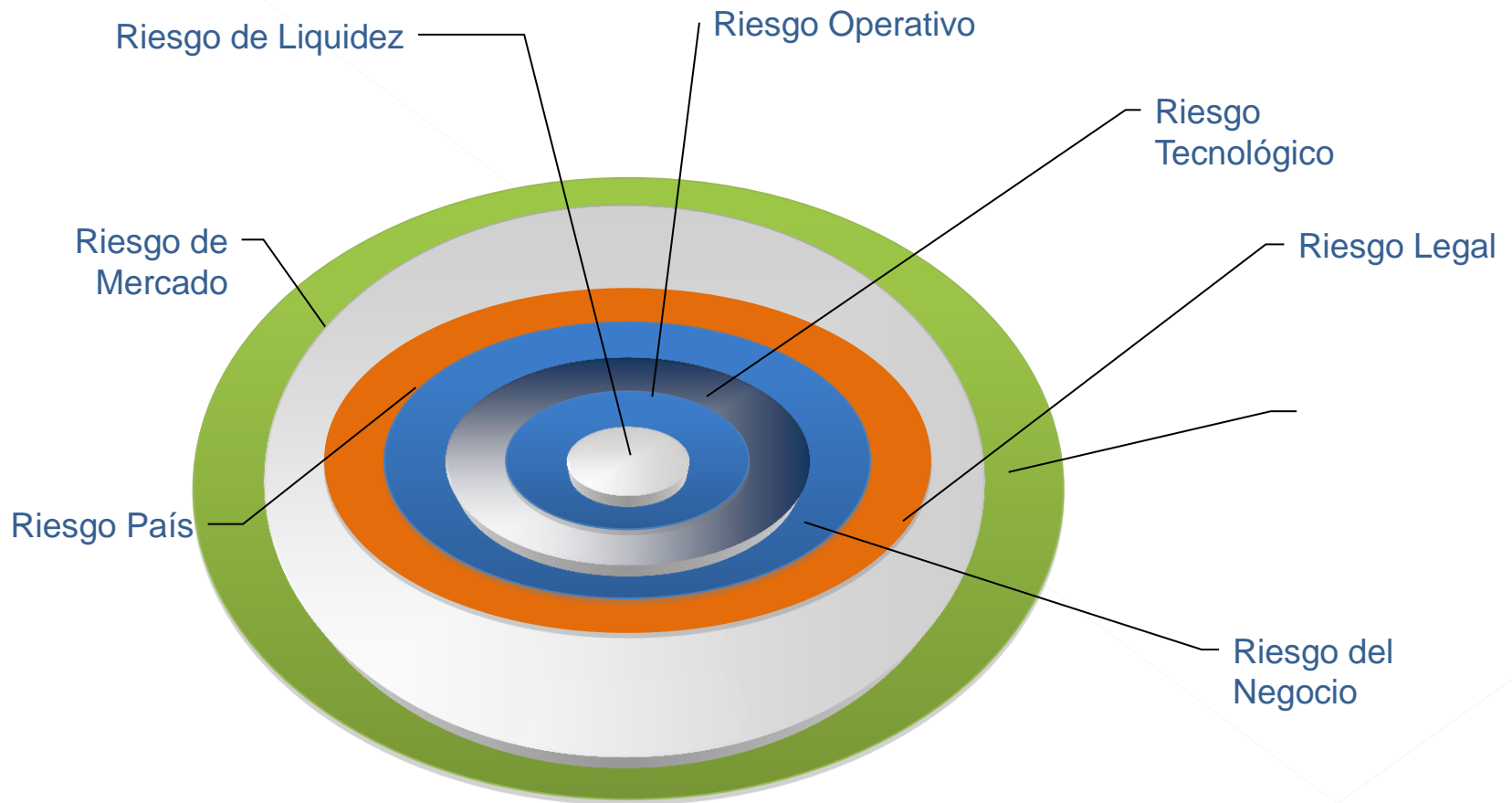
El modelo de las tres líneas de defensa.

- ⦿ Se trata de un modelo funcional.
- ⦿ No requiere una aprobación específica.
- ⦿ El Comité Ejecutivo, la Junta Directiva, el Comité de Auditoría no son parte del modelo de 3LoD.
- ⦿ Las flechas apuntan hacia arriba.

Identificación de Riesgos para las Empresas



Enfoque de Riesgos para los Bancos



Expectativas Regulatorias

- ⦿ Los Reguladores, día a día, aumentan su capacidad de supervisión.
- ⦿ Esperan que la entidad gestione y administre adecuadamente sus riesgos.
- ⦿ La Auditoría Interna siempre estará en el alcance de la supervisión.
- ⦿ Examinan en detalle el rol y el alcance de la auditoría interna.

Requerimientos regulatorios claves

- ⦿ Evaluación del Sistema de Control Interno.
- ⦿ Revisión del sistema de gestión de crédito.
- ⦿ Evaluación de los riesgos país, de mercado, liquidez, operacional y de seguridad.
- ⦿ Vigilancia del proceso de validación de informes al Regulador.
- ⦿ Políticas y procedimientos de los principales riesgos asociados a la actividad de la empresa.
- ⦿ Revisión de los principios contables utilizados por la Entidad.

Aspectos claves revisados

- ⦿ Revisiones actualizadas del Estatuto y del Manual de Auditoría Interna.
- ⦿ Revisión del Universo de Auditoría.
- ⦿ Copia de los Planes de auditoría y su aprobación.
- ⦿ Actividades de Monitoreo Continuo.
- ⦿ Reportes de auditoría y Programas de Trabajo.

Aspectos claves revisados

- ⦿ Documentos legales y de soporte de las auditorias tercerizadas.
- ⦿ Reportes especiales (investigaciones) emitidos por auditoria interna.
- ⦿ Documentación de los “Quality Assurance” realizados.
- ⦿ Documentación de los seguimientos a los temas de auditoría.
- ⦿ Evidencia de entrenamiento del personal.

Retos de Auditoría Interna

Nuestra agenda ha cambiado....

Agenda de
Auditoría Interna



Retos de Auditoría Interna

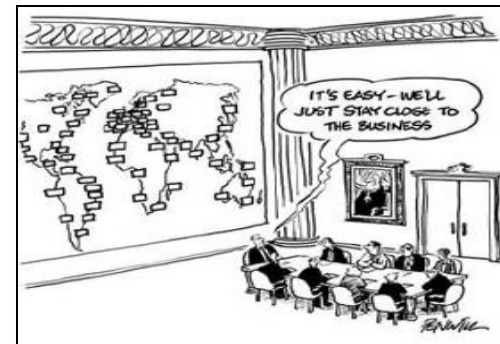
- ⦿ Definición de Misión, Visión, Valores y Estatuto de Auditoría Interna.
- ⦿ Universo de auditoría definido y validado.
- ⦿ Plan de auditoría basado en riesgos con participación de la Alta Gerencia
- ⦿ Marco de Gestión según Normas Internacionales y Locales.
- ⦿ Proceso formalizado de seguimiento.
- ⦿ Uso amplio de TAAC's.
- ⦿ Interacción con otras funciones de aseguramiento y gestión de riesgos.

Retos de Auditoría Interna

- ⦿ Integración al proceso de Desarrollo Estratégico.
- ⦿ Impacto en preservación y creación de valor.
- ⦿ Foco en la agenda de la alta dirección.
- ⦿ Nuevo enfoque en fraude.
- ⦿ Visión integrada de los riesgos y su administración.
- ⦿ Identificación de mejoras operativas.
- ⦿ Desarrollo de nuevas capacidades para el enfoque de Tecnología.

Retos de Auditoría Interna.

- Auditoría precisa, basada en evidencia.
- Confiable.
- Calidad del equipo y compromiso.



Retos de Auditoría Interna.

- **Reputación - Prestigio.**



- **Trabajo en equipo.**



We don't want you to view this Audit Exit Meeting as being in any way confrontational.

CONCLUSIONES

- ⦿ Se debe decidir si se es parte o no de este modelo funcional, considerando que bien estructurado ayuda a fomentar la eficiencia y la eficacia en la Organización.
- ⦿ Cada línea debe tener una clara definición de sus funciones y responsabilidades conocidas y aprobadas por los órganos de Gobierno.
- ⦿ Este modelo es una forma adecuada de organizar las funciones de cumplimiento y control en la Organización.

CONCLUSIONES

- ⦿ Es necesario preservar en todo momento la independencia y objetividad de la Auditoría Interna.
- ⦿ Comprender las necesidades y expectativas de la Junta, el Comité de Auditoría y la Alta Administración.
- ⦿ Mantener la perspectiva de la Compañía en mente.

Muchas Gracias por su atención

Los invitamos a compartir sus comentarios en twitter e Instagram:

#CLAI2017 **#ProgresarCompartiendo**