

Normas de auditoría

Principales aspectos en Entidades Financieras

I Jornadas
Profesionales
de Contabilidad
y Auditoría

 **consejo** GESTIÓN
Y FUTURO



Expositor
Norberto Nacuzzi



Moderadora
Andrea Serejski

Agenda

El sistema y sus jugadores

Visión amplia de riesgos y los esquemas para abordarlos

Qué debemos hacer como auditores de entidades financieras

Algunos hechos de nuestra historia que se relacionan con el Sistema Financiero



1890-91

- Crisis Baring Brothers

1930 y 1973/75

- Crisis económicas

1980/2

- Nacionalización de los depósitos

1989

- Plan Bonex

1994

- Tequila

1997/8

- Crisis Asiática-Brasileña y Rusa

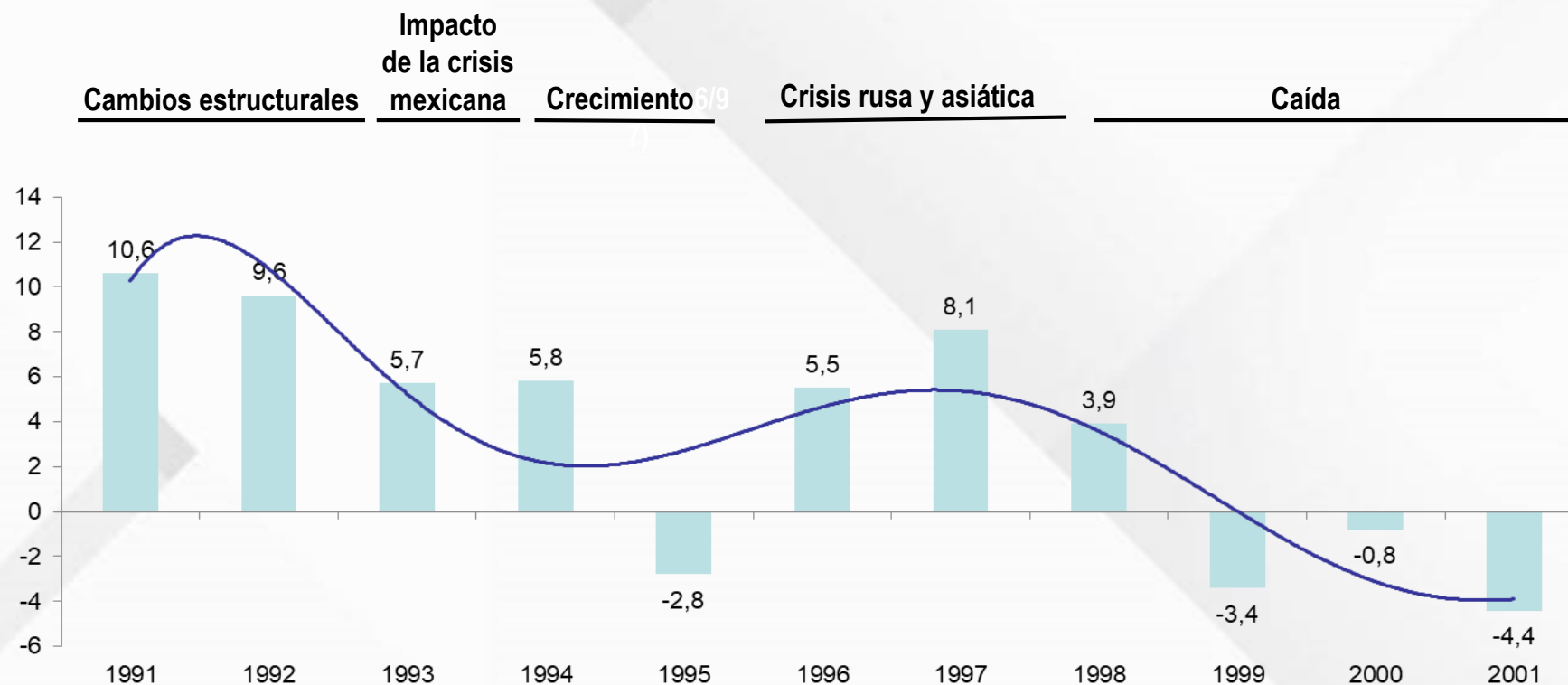
2001

- Crisis económico-financiera



- ▶ Pánico bancario, crisis de moneda, pérdida de derechos de los depositantes

Crecimiento del PBI y su relación con lo financiero



En general las crisis económicas muy importantes son acompañadas o generadas por crisis financieras

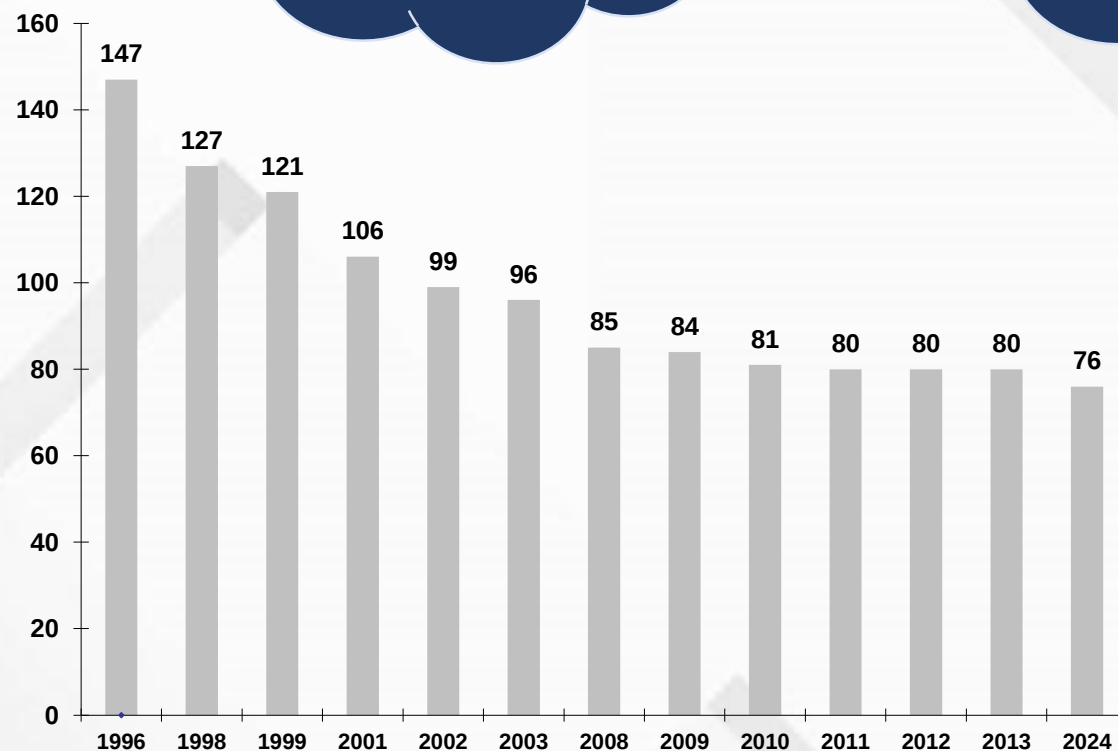
Algunos datos para empezar...

2001, en millones USD

Activos:99,000
Depósitos:56,000
Préstamos:44,000
PN:14,000

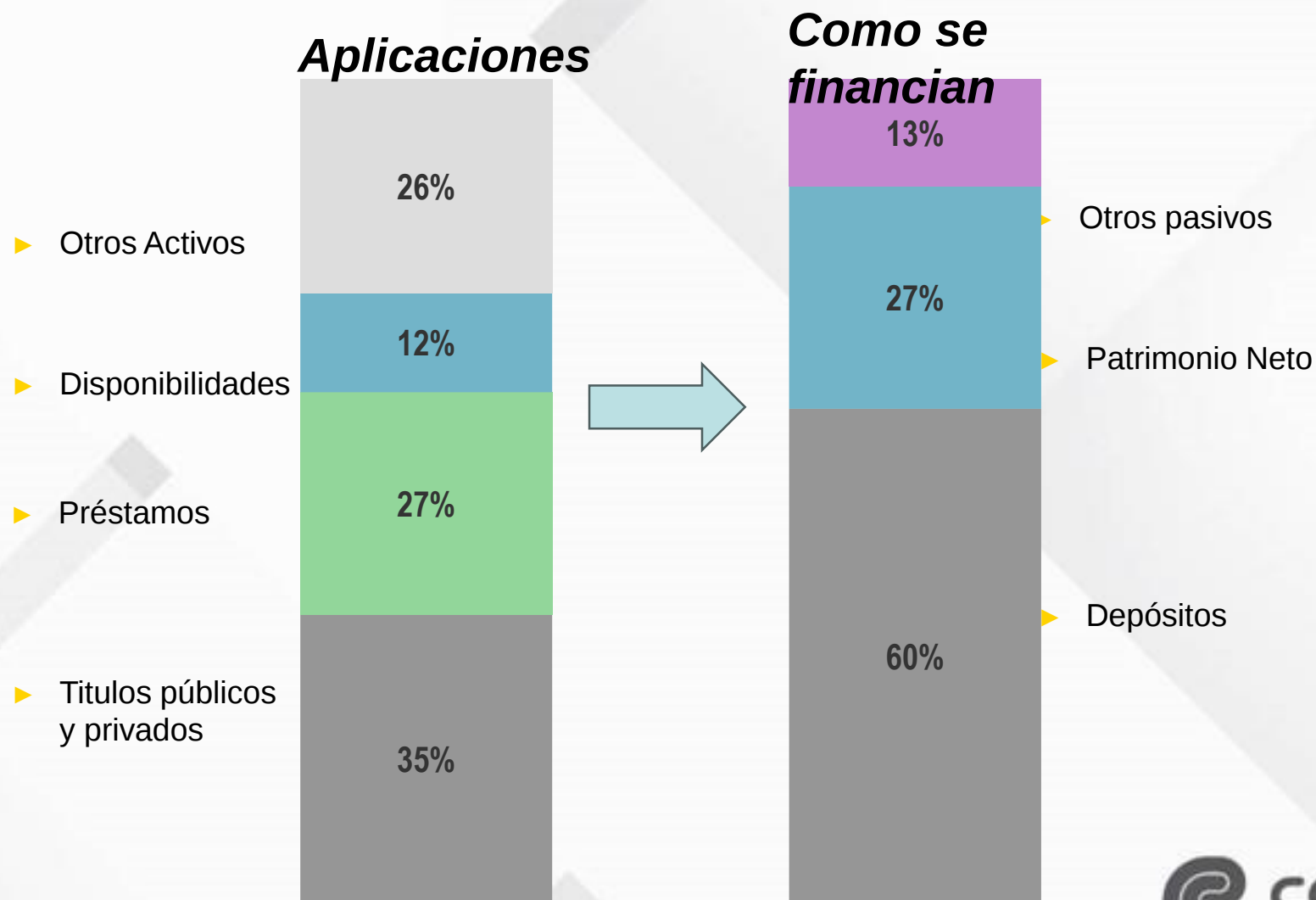
Hoy, en millones USD

Activos:143,000
Depósitos:87,000
Préstamos:38,000
PN:38,000



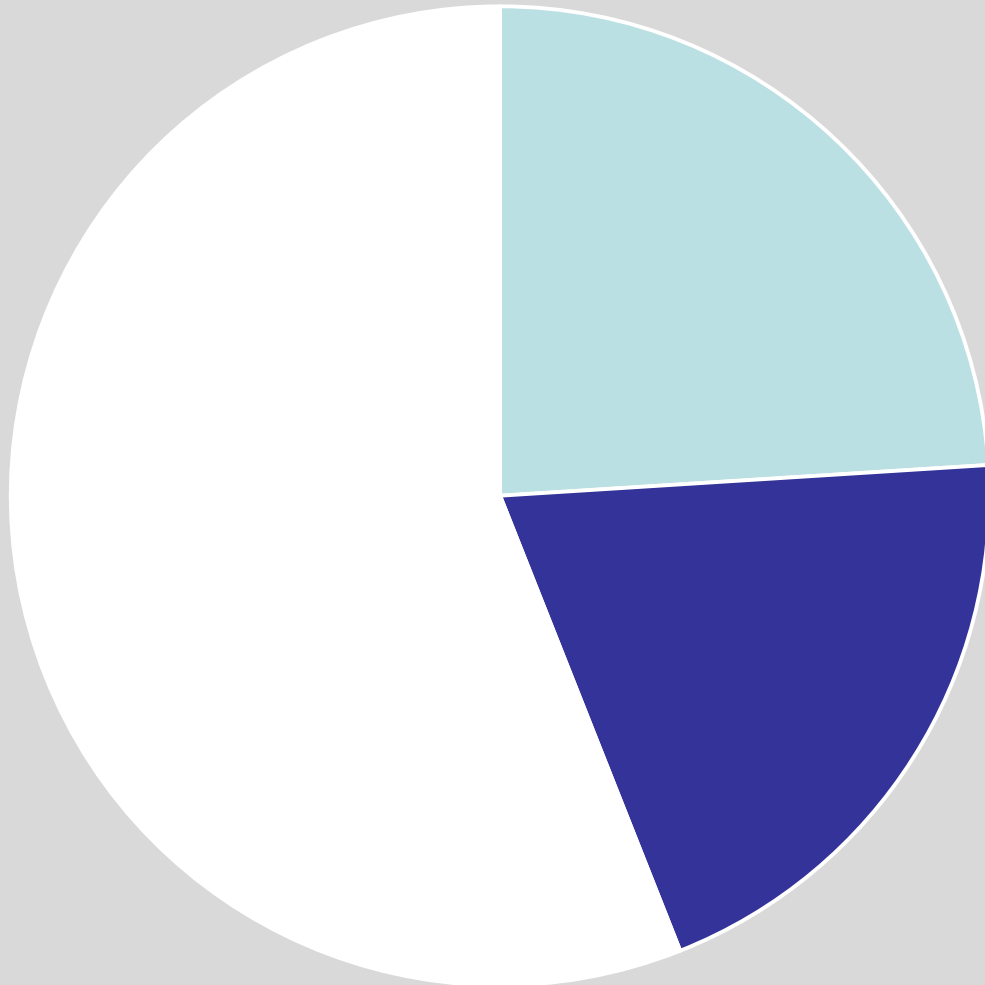
- ✓ Mas de 8MM de cuentas corrientes
- ✓ Más de 100MM de cuentas de ahorro
- ✓ Más de 25MM de titulares de TC
- ✓ Sin embargo, el sistema financiero local sigue siendo pequeño comparado con por ejemplo el americano (relación PBI 2,3% mientras que relación depósitos 0,5%).

Estructura general del negocio



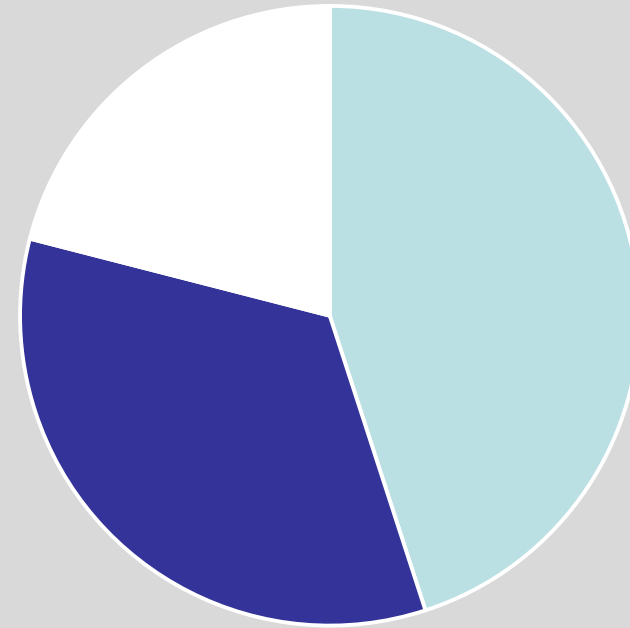
Jugadores según sus accionistas

% de participación



■ Bancos Extranjeros ■ Banca Pública ■ Bancos Locales

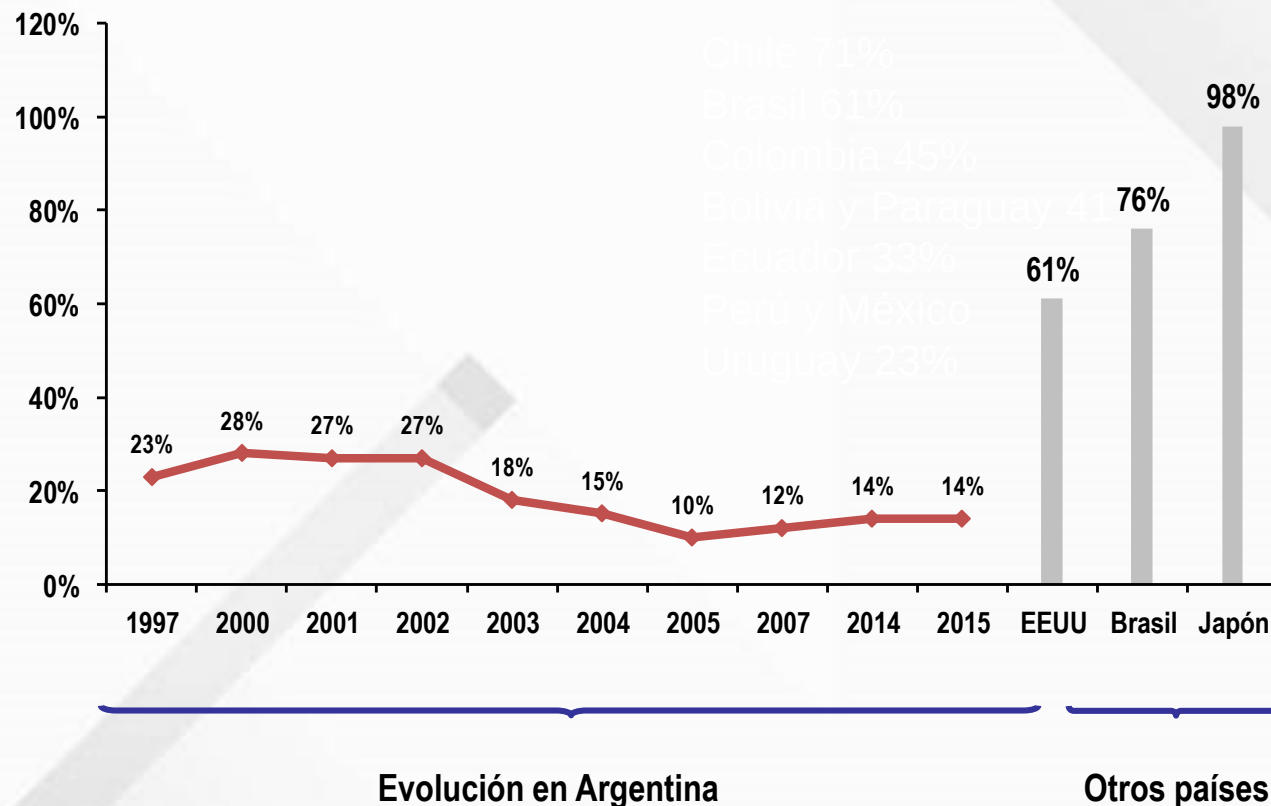
% de participación



Bancos Locales	21%	>>>>	56%
Banca Pública	34%	>>>>	20%
Extranjeros	45%	>>>>	24%

¿Tiene margen nuestro sistema para desarrollarse?

Análisis comparativo con otros países de préstamos/PBI



Chile 83%
Perú 48%
Paraguay 51%

Argentina entre 5 y 10%

Cuestiones generales del negocio

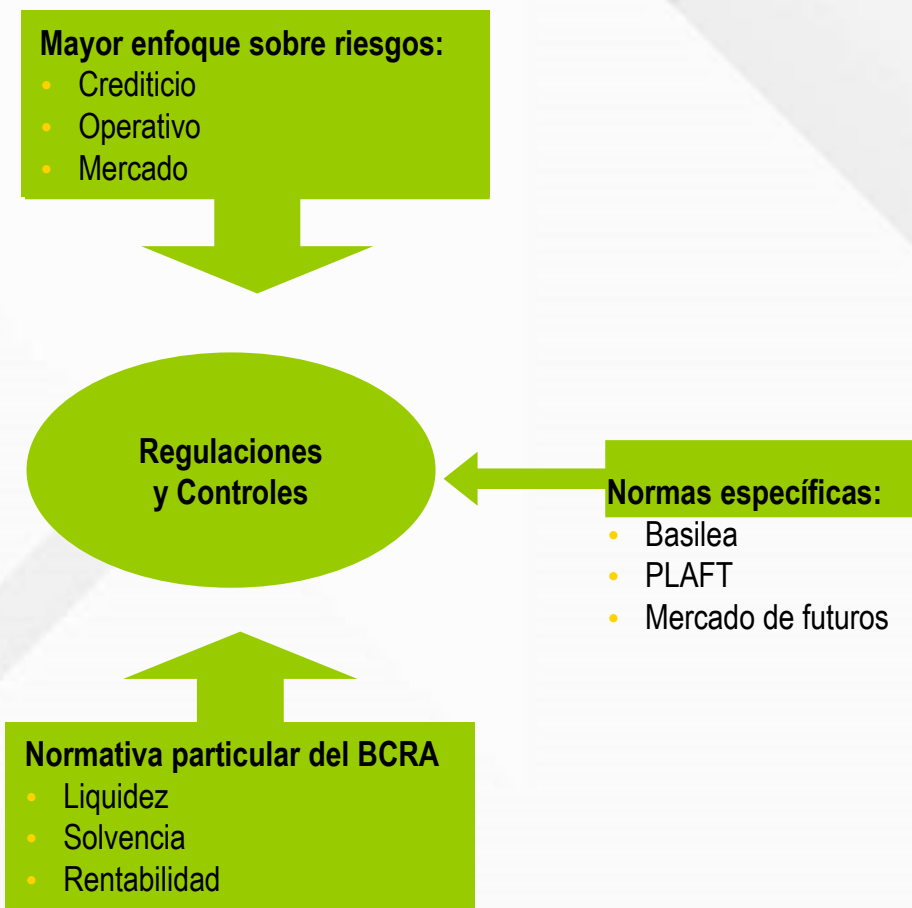
- Intermediación. Ventajas y desventajas: capital de terceros, alto apalancamiento, alto riesgo para terceros. Calce de monedas, plazos y tasas.
- Riesgos diferenciales: volatilidad de depósitos, riesgo de crédito, riesgos de mercado, riesgos operacionales. Significativo volumen de transacciones.
- Exposición a las crisis económicas locales y del exterior. Baja participación en el PBI en contraposición con significativa importancia (efectos) en cadena de negocios (créditos, inversiones, pagos).
- Participación en negocios afines (subsidiarias) y fideicomisos.

Cual es la respuesta a los riesgos

- Funciones del BCRA: organismo primario de control de las entidades (Camels, supervisión permanente) y de ciertos terceros, emisión de normas contables y regulaciones prudenciales, veedurías, liquidaciones. Sanciones. Aprobaciones. Fusiones y adquisiciones. Administración de la moneda y de las reservas. Participación en políticas económicas.
- Relación entre el BCRA y los otros organismos de control.
- Cuestiones de oferta pública de acciones locales y del exterior.

Regulaciones y controles

Tendencia actual y futuro



- ▶ Principales regulaciones a nivel internacional:
 - ▶ International banking.
 - ▶ Stress testing - Crisis financieras.
 - ▶ Risk management.
 - ▶ Liquidez de mercado.
 - ▶ Políticas de reporting.
 - ▶ Administración de portfolios.
 - ▶ Transferencia de la información y de las acciones.
 - ▶ Adecuadas evaluaciones de riesgo de crédito y valuación de préstamos.
 - ▶ Utilización del fair value para valorar instrumentos financieros en bancos.
 - ▶ Alineación de los requerimientos legales de capital el riesgo real

Pensemos en más volúmenes transaccionales

- ✓ Envíos de dinero (transferencias inmediatas “push”) + 93,3 % i.a., por ejemplo en pesos se registraron 555,9 millones de transacciones
- ✓ Pagos con transferencia a través del QR interoperable alcanzó los 48 millones de operaciones (crecimiento 63,4% i.a.)
- ✓ Cheques: se compensaron 5,4 millones de cheques (físicos y electrónicos) de los cuales el 74,5 % de los montos compensados corresponde al ECHEQ.



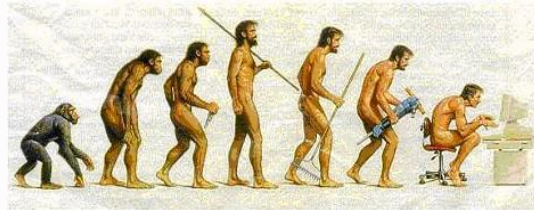
Y sigue...

- ✓ **Crédito: +15,8% i.a., realizándose 153,6 millones de pagos**
- ✓ **Extracciones: el 90 % de las extracciones se realiza desde cajeros automáticos donde se realizaron 96,6 millones de extracciones de los 17.058 ATM por un total de \$ 2,7 billones, siendo la cantidad promedio de extracciones en cada ATM de 5.664.**
- ✓ **Extrabancarias con tarjeta de débito : 6,9 millones por \$ 229,3 mil millones, con un monto promedio de \$ 33,1 miles.**



Hasta hoy y futuro [1/2]

- Crecimiento de la población bancarizada.



- Evolución tecnológica.



- Cambios en los medios de pago



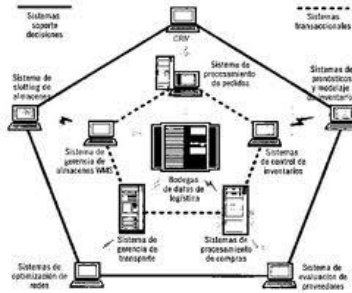
- Constantes cambios normativos.

- Mayor competencia = cambios en estrategias de negocio.



Hasta hoy y futuro [2/2]

- Mayor volumen transaccional.



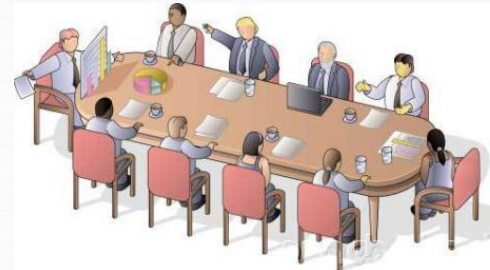
- Mayor automaticidad de los procesos.



- Aumento de la rotación del personal.



- Creciente riesgo de fraude.

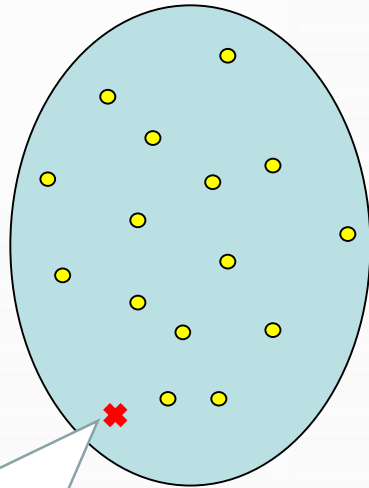


- Mayor exigencia de los Accionistas y el Directorio para reducir la ocurrencia de irregularidades.

Un uso efectivo y eficiente del análisis de datos – El futuro! De la muestra (n) al Universo (N)

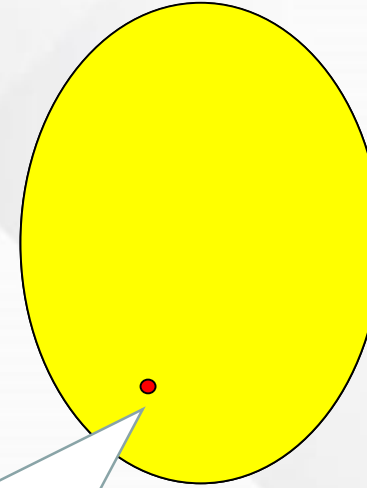
Estamos cambiando el paradigma: ya no interesa saber que en un 99,95% del universo las transacciones operan bien, sino que interesa identificar y neutralizar el 0,05% restante.

Tradicional



Artesanal...

Continuo



Tecnológico!!!!

*Ante esta realidad , cual
ha sido la estrategia
(detallada) del BCRA para
transaccionar?*

Solo un ejemplo de norma operativa (no de auditoría)

Sección 1. Disposiciones generales.

- 1.1. Sujetos obligados.
- 1.2. Aspectos generales.

Sección 2. Gobierno de tecnología y seguridad de la información.

- 2.1. Roles, responsabilidades y funciones de gobierno.
- 2.2. Segregación de funciones.
- 2.3. Marco normativo.

Sección 3. Gestión de riesgos de tecnología y seguridad de la información.

Sección 4. Gestión de tecnología de la información.

- 4.1. Estrategia de tecnología de la información.
- 4.2. Arquitectura empresarial.
- 4.3. Presupuesto, inversiones y gestión de portafolio.
- 4.4. Gestión de datos.
- 4.5. Gestión de activos de información.
- 4.6. Inteligencia artificial o aprendizaje automático.
- 4.7. Control y reportes de gestión.

Sección 5. Gestión de seguridad de la información.

- 5.1. Marco de gestión de seguridad de la información.
- 5.2. Estrategia de seguridad de la información.
- 5.3. Normas y procedimientos.
- 5.4. Presupuesto, inversiones y gestión de proyectos.
- 5.5. Programas de capacitación y concientización.
- 5.6. Control y reportes de gestión.
- 5.7. Control de accesos físico, a sistemas y a datos.
- 5.8. Operaciones de seguridad.

Sección 6. Gestión de la continuidad del negocio.

- 6.1. Marco de gestión de la continuidad.
- 6.2. Ciberresiliencia en la continuidad del negocio.
- 6.3. Análisis de impacto y evaluación de riesgos.
- 6.4. Estrategias de continuidad del negocio.
- 6.5. Programa de capacitación y concientización.
- 6.6. Ejercicios y pruebas de los planes de continuidad del negocio.
- 6.7. Mantenimiento de los planes de la continuidad del negocio.
- 6.8. Control y reportes de gestión.

Sección 7. Infraestructura tecnológica y procesamiento.

- 7.1. Gestión de la infraestructura tecnológica.
- 7.2. Gestión de cambios.
- 7.3. Actualización de la infraestructura tecnológica.
- 7.4. Gestión de las comunicaciones.
- 7.5. Procesamiento de datos.
- 7.6. Gestión de copias de respaldo de datos.
- 7.7. Monitoreo de la infraestructura tecnológica y procesamiento.

Sección 8. Gestión de ciberincidentes.

- 8.1. Preparación de la respuesta ante ciberincidentes.
- 8.2. Ejercicios y pruebas de la respuesta ante ciberincidentes.
- 8.3. Control y reportes de gestión.

Sección 9. Desarrollo, adquisición y mantenimiento de "software".

- 9.1. Requisitos para los sistemas y aplicaciones.
 - 9.2. Gestión del ciclo de vida de "software".
- ### **Sección 10. Gestión de la relación con terceras partes**
- 10.1. Marco de gestión de la relación con terceras partes.
 - 10.2. Formalización de la relación.
 - 10.3. Control y monitoreo
 - 10.4. Informes de auditoría interna y externa.

Sección 11. Canales Electrónicos.

- 11.1. Alcance.
- 11.2. Procesos de referencia.
- 11.3. Requisitos generales.
- 11.4. Escenarios de Canales Electrónicos.
- 11.5. Matriz de escenarios.
- 11.6. Glosario.
- 11.7. Tablas de requisitos técnico-operativos.

Sección 12. Glosario de términos.

Y entonces, cual ha sido la estrategia normada para auditar?

Pilares de las normas de auditoría de entidades financieras

Designación

Planificación

Registro de
auditores

Plan de
trabajo

Evaluación
de AI

Riesgos
específicos

Monitoreo

Evaluación
global de CI

ISAE de
servicios

Materialidad

Evaluación

Evaluación
global de
riesgos

Riesgos de
fraude

Auditorías
iniciales

Pilares de las normas de auditoría de entidades financieras

Procedimientos mínimos generales

de Tecnología

Pruebas de
controles

Análisis de
variaciones

Pruebas de
diseño

Servicios
tercerizados

Cumplimiento

Confirmación
de saldos

- ✓ Organización
- ✓ Gestión de seguridad física y lógica
- ✓ Procesamiento y su continuidad
- ✓ Canales
- ✓ Teleprocesamiento y comunicaciones
- ✓ Protección de activos
- ✓ Sistemas aplicativos
- ✓ Controles de autorización y validación

Pilares de las normas de auditoría de entidades financieras

Procedimientos mínimos sustantivos anuales

Arqueos

Conciliaciones

Compilación
de listados

Movimientos
de títulos

Bienes de
uso y
diversos

Emisiones de
ONs

Depósitos

Fondos de
terceros

Cuentas
fuera de
balance

Valuación de
previsiones

Otras
obligaciones

Deudas
sociales y
fiscales

Pilares de las normas de auditoría de entidades financieras

Procedimientos mínimos sustantivos trimestrales

Previsión por
incobrables

Devengamientos

Contingencias

Indagaciones

Operaciones
financieras

Consolidación

Saldos con
BCRA

Movimientos
de PN

Regulaciones

Resultados

Hechos
posteriores

Libros

Informes (no especiales)

Informe sobre
los EEFF

Informe de
revisión
limitada

Memorando
de CI

Informes especiales

Principales
deudores

Cheques
rechazados

Informe
especial de
estados
consolidados

Empresas
vinculadas

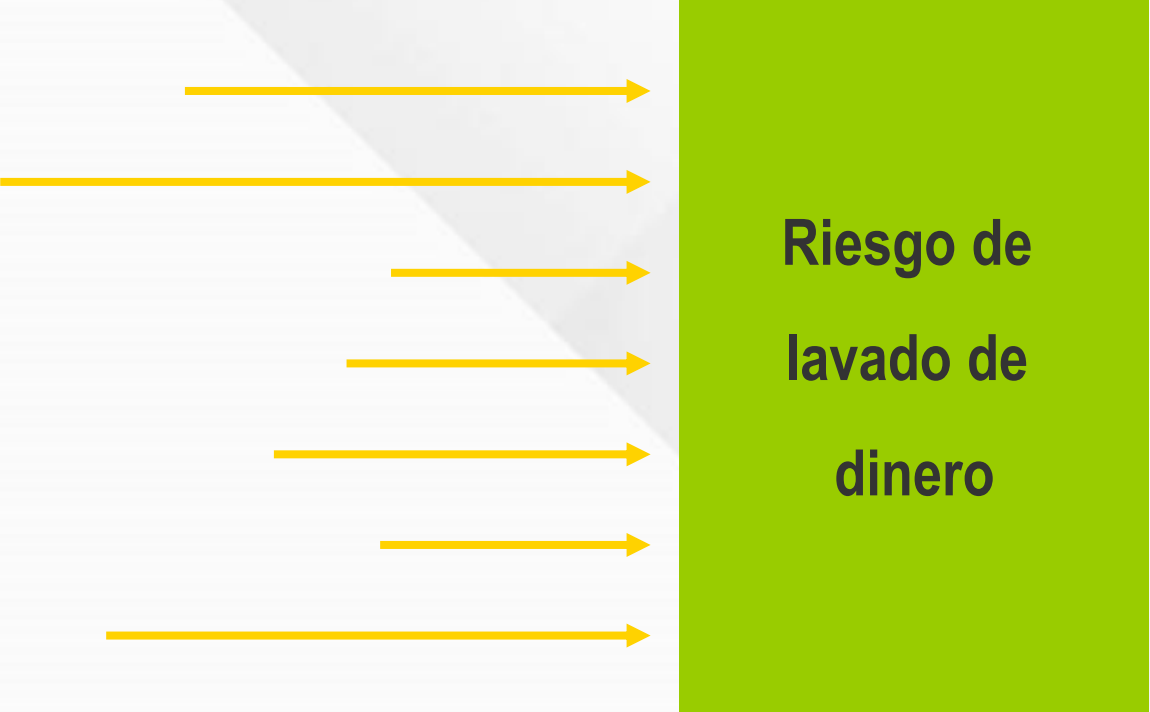
Sobre
capitalización
de pasivos

Otros (+5)

Evaluación de riesgos – Prevención de Lavado de dinero

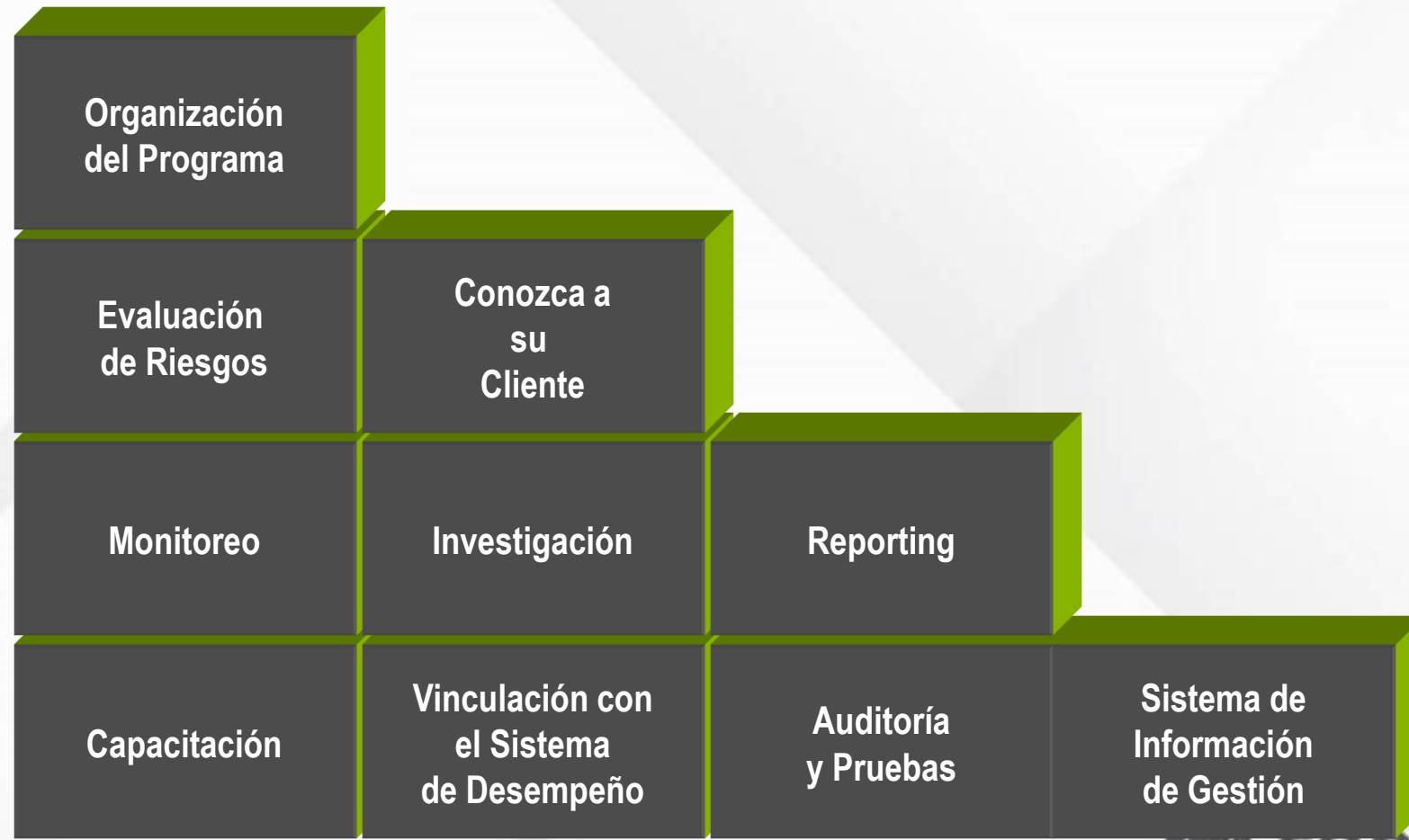
- Factores que afectan el riesgo de lavado de dinero

- Tipo de producto/servicio
- Tipo de cliente
- Naturaleza del negocio del cliente
- Ubicación geográfica del cliente
- Antecedentes de la empresa
- Política de conozca su empleado
- Ambiente de control



**Riesgo de
lavado de
dinero**

Componentes clave de un Programa para la Prevención del Lavado de Dinero (PLD) - “Mejores Prácticas”



Gracias

