



Your Trusted Partner for Audit Analytics

# La Banca Operando bajo un Modelo de Control

Copyright © 2011 ACL Services Ltd.

5 de agosto, 2011  
Punta Cana, República Dominicana

**Sabino Ramos**  
Regional Director, LAC  
ACL Services, Ltd.

# Agenda

- ¿Por qué es necesario un ambiente de control en la banca?
- Ambiente de Control VS Negocio ¿Quién es primero?
- Leyes y reglas que controlan la operación bancaria
- Ambiente de Control Interno
- Presente y Futuro de los modelos de control en la banca
- Rol y papel de auditoría ante los modelos actuales de control en la banca
- Conclusiones

## ¿Por qué es necesario un ambiente de control en la banca?

- La industria bancaria es el motor clave de la mayoría de las economías mundiales
- Los "top two" bancos en USA manejan activos similares al producto interno bruto Dominicano: 4.6 GDP VS. 4.5 the top 2 US banks.
- La industria bancaria puede ser un estabilizador económico, pero también un disparador para desatar una crisis
- La banca a través de préstamos, estimula el consumo interno y por lo tanto inyecta actividad de negocio en los países



## National Information Center

A repository of financial data and institution characteristics collected by the Federal Reserve System

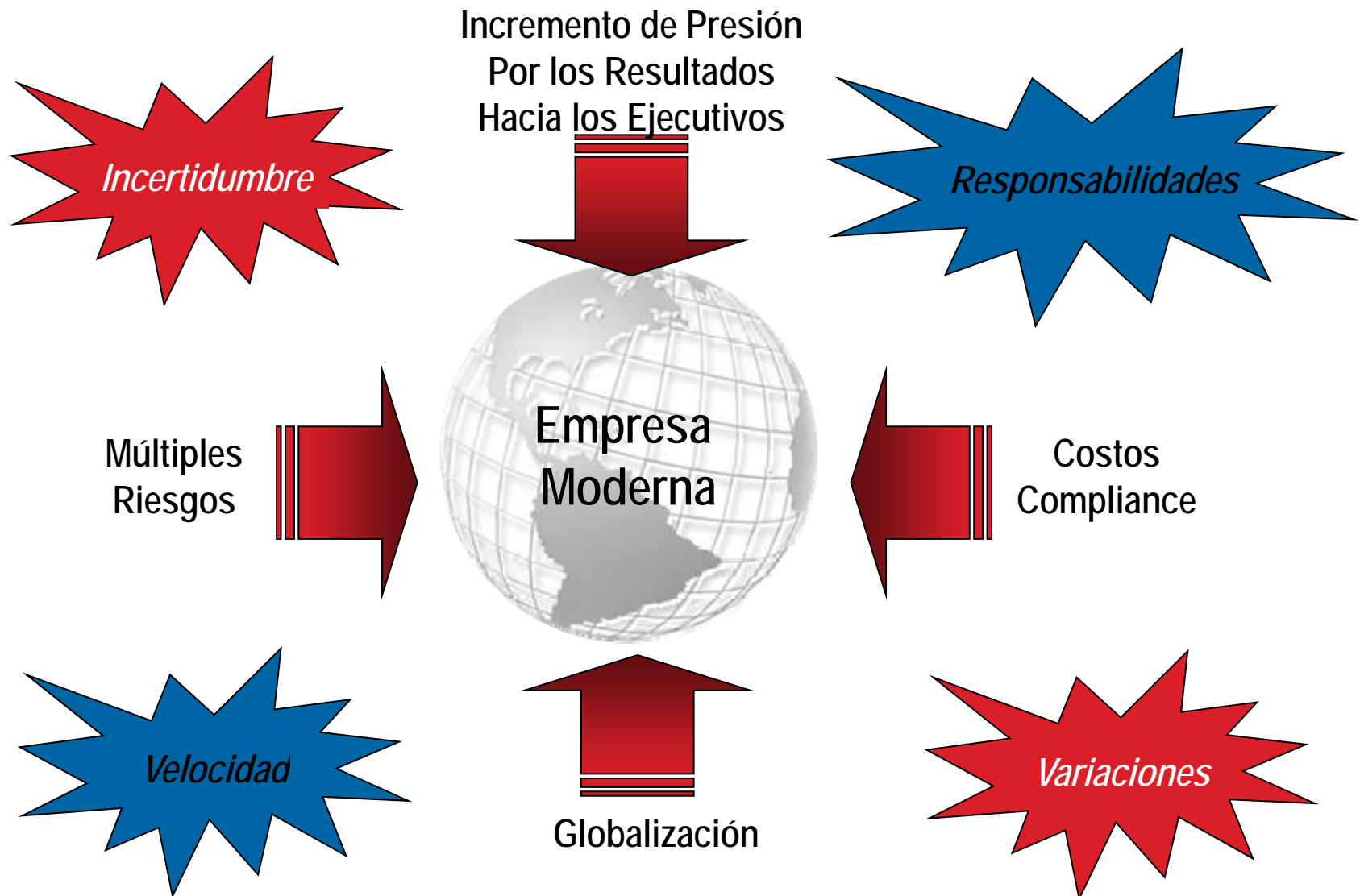
- [NIC Home](#) | 
 [Institution Search](#) | 
 [USBA Search](#) | 
 [Top 50 BHCs](#) | 
 [BHCPR Peer Reports](#) | 
 [FAQ](#)

Listed below are the Top 50 bank holding companies (BHCs) as of 06/30/2011. If a value is not displayed for Total Assets (in thousands), the data have not been posted for that institution by selecting that institution.

Rank	Institution Name (RSSD ID)	Location	Total Assets 06/30/2011
1	<a href="#">BANK OF AMERICA CORPORATION (1073757)</a>	CHARLOTTE, NC	
2	<a href="#">JPMORGAN CHASE &amp; CO. (1039502)</a>	NEW YORK, NY	
3	<a href="#">CITIGROUP INC. (1951350)</a>	NEW YORK, NY	
4	<a href="#">WELLS FARGO &amp; COMPANY (1120754)</a>	SAN FRANCISCO, CA	
5	<a href="#">GOLDMAN SACHS GROUP, INC., THE (2380443)</a>	NEW YORK, NY	
6	<a href="#">MORGAN STANLEY (2162966)</a>	NEW YORK, NY	
7	<a href="#">METLIFE, INC. (2945824)</a>	NEW YORK, NY	
8	<a href="#">TAUNUS CORPORATION (2816906)</a>	NEW YORK, NY	
9	<a href="#">HSBC NORTH AMERICA HOLDINGS INC. (3232316)</a>	NEW YORK, NY	
10	<a href="#">U.S. BANCORP (1119794)</a>	MINNEAPOLIS, MN	
11	<a href="#">BANK OF NEW YORK MELLON CORPORATION, THE (3587146)</a>	NEW YORK, NY	
12	<a href="#">PNC FINANCIAL SERVICES GROUP, INC., THE (1069778)</a>	PITTSBURGH, PA	
13	<a href="#">CAPITAL ONE FINANCIAL CORPORATION (2277860)</a>	MCLEAN, VA	
14	<a href="#">TD BANK US HOLDING COMPANY (1249196)</a>	PORTLAND, ME	
15	<a href="#">ALLY FINANCIAL INC. (1562859)</a>	DETROIT, MI	
16	<a href="#">SUNTRUST BANKS, INC. (1131787)</a>	ATLANTA, GA	
17	<a href="#">STATE STREET CORPORATION (1111135)</a>	BOSTON, MA	

# Ambiente de Control VS Negocio ¿Quién es primero?

# Convergencia de Fuerzas, Factores y Eventos integrados en la Banca



## Escándalos en el sector bancario:

- The great hunger lottery - How banking speculation causes food crises: In The Great Hunger Lottery, the World Development Movement has compiled extensive evidence establishing the role of food commodity derivatives in destabilising and driving up food prices around the world. This in turn, has led to food prices becoming unaffordable for low-income families around the world, particularly in developing countries highly reliant on food imports.

**Goldman Sachs was 'doing God's work' - but it is now being investigated for fraud....**

Finance sector stocks tumbled after Goldman Sachs was accused of fraud



## Escándalos en el sector bancario:

- Wall Street's Bailout Hustle Goldman Sachs and other big banks aren't just pocketing the trillions we gave them to rescue the economy - they're re-creating the conditions for another crash.
- Bank Chief's Fall From Grace Leaves Irish Taxpayers With Bill Sean Fitzpatrick was feted as Ireland's top business person in 2002. Eight years later, the taxpayer is facing a \$30 billion bill to salvage the Anglo Irish Bank Corp. and the authorities are asking questions. Bloomberg, March 31, 2010.

## Escándalos en el sector bancario:

- Iceland: Report of the Special Investigation Commission  
The Special Investigation Commission (SIC) delivered its report to Althingi on April 12 2010. The Commission was established by Althingi, the Icelandic Parliament, in December 2008, to investigate and analyse the processes leading to the collapse of the three main banks in Iceland.
- 25 People to Blame for the Financial Crisis  
The good intentions, bad managers and greed behind the meltdown

# Leyes y reglas que controlan la operación bancaria

- Existen una combinación de legislaciones para controlar y regular la operación de la banca, categorizadas principalmente en tres niveles:
  - Políticas, leyes y procedimientos internos emitidos por la propia institución
  - Políticas y reglas de operación emitidas por Organos Reguladores: Bancos Centrales o las Superintendencias de Bancos
  - Reglas y leyes internacionales, dictadas por Bancos Centrales Internacionales; Banco de Pagos Internacionales; Comité de Basilea

# Leyes y reglas que controlan la operación bancaria

- Políticas y Procedimientos, de la propia Institución:
  - Imagen corporativa
  - Reglas y políticas que distinguen y caracterizan a la institución de otras:
    - » Quita de intereses
    - » Castigo de cartera crediticia
    - » Cargos por servicios
    - » Cheques sobregirados
    - » Cheques devueltos
  - Horario de atención a sus clientes
  - Servicio diferenciado a clientes triple A

# Leyes y reglas que controlan la operación bancaria

- Políticas y reglas de operación emitidas por Organos Reguladores: Bancos Central o Superintendencia de Bancos.
  - La regulación internacional bancaria comienza dentro de cada país o nación. La reglas de operación bancaria de un país se filtra y se rigen por su "banco central", también llamado Banco de la Reserva o de la autoridad monetaria. Cada país tiene una.
  - Es la institución a cargo de monitorear el sistema de reserva federal incluyendo divisas y oro.
  - Un banco central no es un banco que apenas nadie utiliza.
  - Su función específica es mantener la estabilidad de su propia moneda y la oferta monetaria de ese país.

# Leyes y reglas que controlan la operación bancaria

- Reglas y leyes internacionales, dictadas por Bancos Centrales Internacionales; Banco de Pagos Internacionales; Comité de Basilea.
  - Basilea tiene una serie de comités para abordar detalles sobre la banca internacional. Estos comités definen sistemas de pagos y liquidación, los mercados, las estadísticas del banco central, la supervisión bancaria y los sistemas financieros mundiales. Uno de los comités más conocidos es el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea que se encarga de fortalecer los sistemas de supervisión bancaria en todo el mundo. Este comité trabaja para fortalecer el desarrollo de políticas y normas de contabilidad y auditoría.

# Ambiente de Control Interno

- ¿Qué es el control interno en la banca?
  - El control interno es un proceso efectuado por la junta directiva, la alta gerencia y todos los niveles del personal. No se trata únicamente de un procedimiento o política que se lleva a cabo en un momento determinado, sino que es continuamente efectuado por todos los niveles dentro del banco

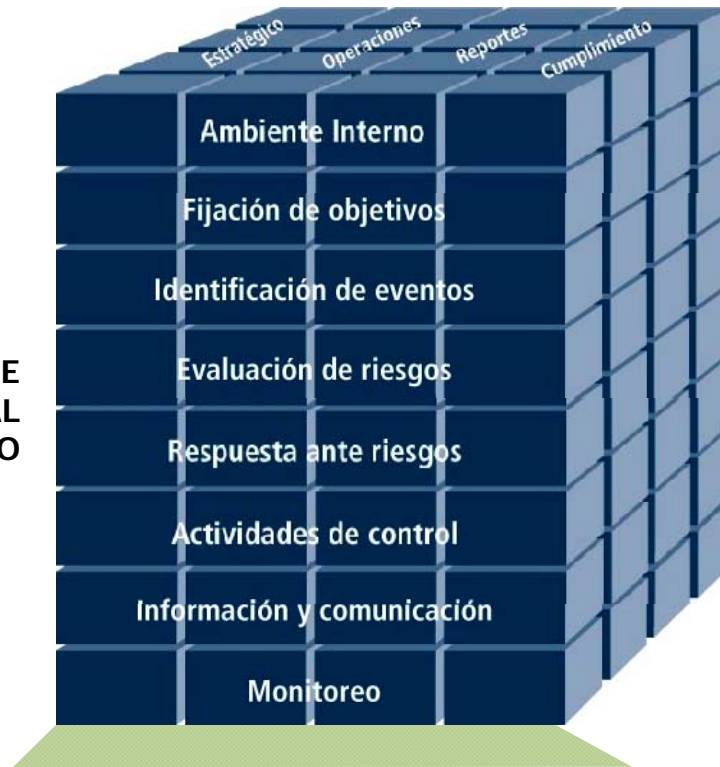
# Ambiente de Control Interno

- ¿Qué objetivos son perseguidos por Basilea promoviendo el control interno en la banca?
  - En términos generales, el Comité desea hacer hincapié en que los controles internos son esenciales para la operación prudente de los bancos, lo cual ayuda a promover la estabilidad en el sistema financiero en su conjunto.



# Marco COSO en Controles Internos

**MARCO DE GESTIÓN DE RIESGO EMPRESARIAL (ERM) DE COSO**



**Objetivos de control de procesos comunmente evaluados:**

- Autorización
- Exactitud
- Integridad
- Validez
- Eficiencia y efectividad
- División de tareas
- Cumplimiento de normas

# Presente y Futuro de los modelos de control en la banca

- La operación bancaria está regida y vigilada bajo un fuerte esquema de legislativo
- Los controles y operación dependen altamente de tecnología para poder funcionar
- Tanto los “dueños de procesos operativos” como el personal a cargo de evaluar y vigilar la aplicación de controles tienen que estar al día en la visión de negocios e inmersos en el uso de tecnología

# Presente y Futuro de los modelos de control en la banca

- Los controles tienen que evolucionar a un ritmo similar o mayor que el propio negocio, a fin de evitar pérdidas y abusos en la organización
- Los modelos de control tienen que adaptarse al mundo de hoy, donde la exposición al riesgo tiene una nueva cara, la cual cambia cada día

# Rol y papel de auditoría ante los modelos actuales de control en la banca

## El papel cambiante de Auditoría

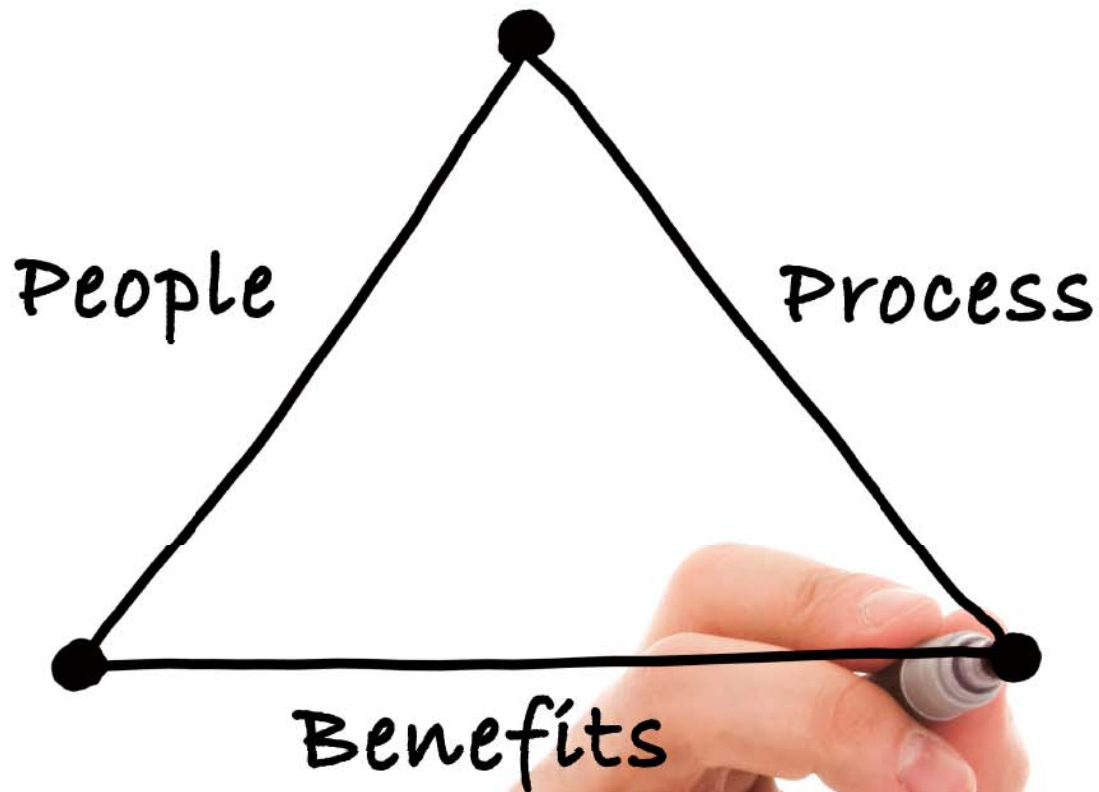
- La auditoría interna es cada vez más sofisticada en su trabajo y en sus capacidades de análisis de datos
  - Capacidad de pasar de una visión retrospectiva, a la visión proactiva e incluso tener un visión preventiva para ofrecer mayor valor a la organización
  - La información preventiva es la mejor ayuda a la empresa a anticiparse y responder a eventos futuros
    - » Provee clara visibilidad a la alta dirección y la comprensión de los riesgos de la organización

## Encuestas de la industria muestran la definición del nuevo auditor interno

- Encuesta del 2010 Ernst & Young: Más y más organizaciones buscan incrementar el valor de Auditoría Interna convirtiéndose en asesor estratégico de negocios
- Reporte de Mejores Prácticas de ISACA: Auditoría requiere de tecnología de monitoreo de controles para aumentar el valor a través de mejoras operativas y de proceso
- La encuesta Global del IIA 2010: Las demandas de los accionistas están cambiando y la auditoría interna debe adaptarse a estos cambios:
  - Dar prioridad a la gestión de riesgos
  - Aumentar el enfoque en los procesos de gobernabilidad
  - Mejorar e incrementar el uso de la tecnología y herramientas de auditoría automatizada

# Auditoría Continua y Monitoreo Continuo: La evolución de Auditoría Interna

- KPMG Informa: Las técnicas de vigilancia bajo Auditoría Continua y Monitoreo Continuo cada vez cobran más fuerza ante el volátil ambiente económico actual:
  - Medidas de reducción de costos están exigiendo que hagamos más con menos
  - Las organizaciones líderes están aprovechando la tecnología, junto con análisis de datos robusto para mejorar la supervisión y la gestión del riesgo
  - Uno de los objetivos de la auditoría interna es que debe avanzar hacia un proceso de evaluación de riesgo continuo



Piense en términos de **Personas & Process (Controles y Tecnología)**



## Your Trusted Partner for Audit Analytics

### Solution 1

#### Data Analysis

Increase your audit coverage and productivity

- Access and analyze entire data populations
- More productive, focused and cost-effective analysis
- Learn from the experts

### Solution 2

#### Applied Analytics

Enhance quality and consistency by embedding analytics into audit processes

- Uncover weak or non-existent controls
- Integrate best-practice audit analytics
- Easily repeat testing procedures

### Solution 3

#### Managed Analytics

Conduct more efficient, secure and faster analysis

- Organize for greater team efficiency
- Leverage the power and security of a server
- Improve the quality and sustainability of analytic work

### Solution 4

#### Continuous Auditing

Gain more timely insight into fraud, errors and inefficiencies

- Provide more value with timely insight
- Create a more efficient and effective audit process
- Expand your audits to cover more areas, more often

### Solution 5

#### Continuous Monitoring

Reduce risk, lower costs and increase organizational performance

- Enable rapid response to fraud, errors and inefficiencies
- Strengthen financial and operational controls
- Reduce audit and compliance costs

ACL Desktop

AuditExchange

Training

Consulting

Audit Analytic Capability Model

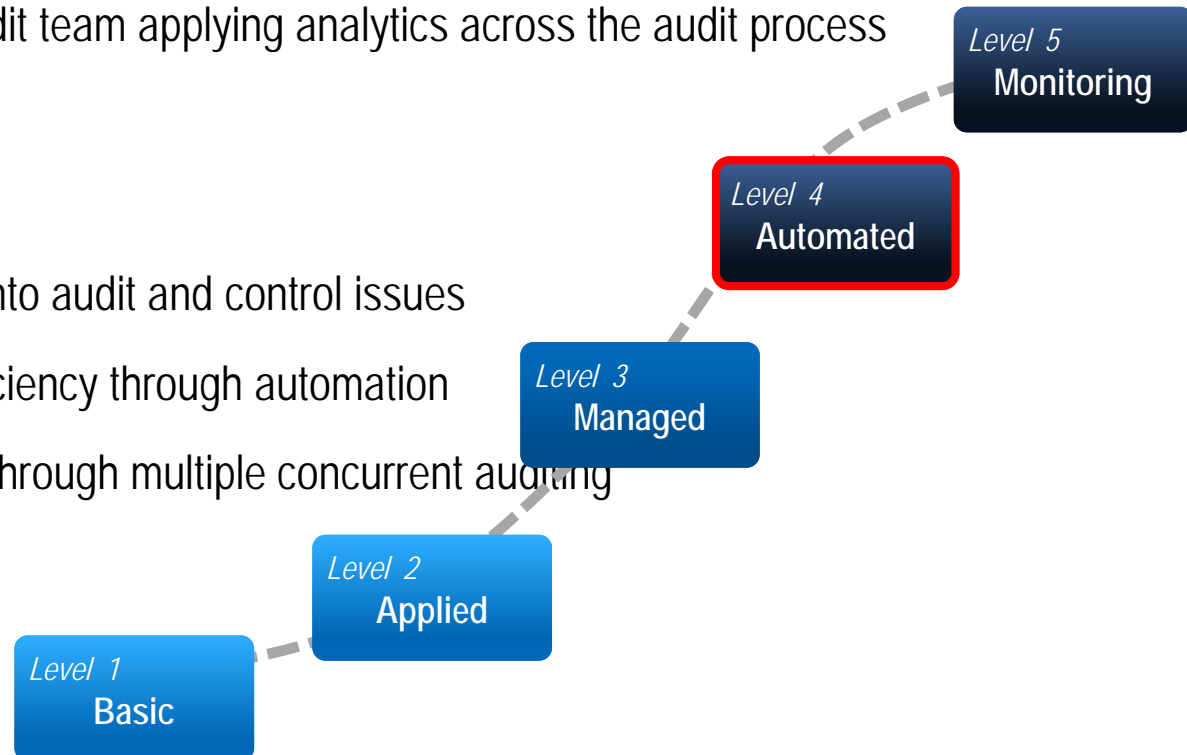
# Level 4: Automated

## Characteristics

- Recurring and scheduled analysis
- Audit processes change from cyclical to continuous
- A broader set of the audit team applying analytics across the audit process

## Benefits

- Achieve timely insight into audit and control issues
- Improve audit team efficiency through automation
- Audit scope increased through multiple concurrent auditing



## Caso de Exito: Automatizando - AngloGold Ashanti

“ En estos tiempos, no es suficiente revisar lo acontecido hace seis meses en una auditoría y descubrir ineficiencia, delitos o proceso que pudieron haber costado mucho dinero a la compañía ”

Internal Audit Manager

AngloGold Ashanti



### Highlights:

- Identifying deviations, weaknesses and breaches as they happen
- Moving from a reactive traditional audit model, to an immediate proactive one
- Automated data collection, analysis and reporting

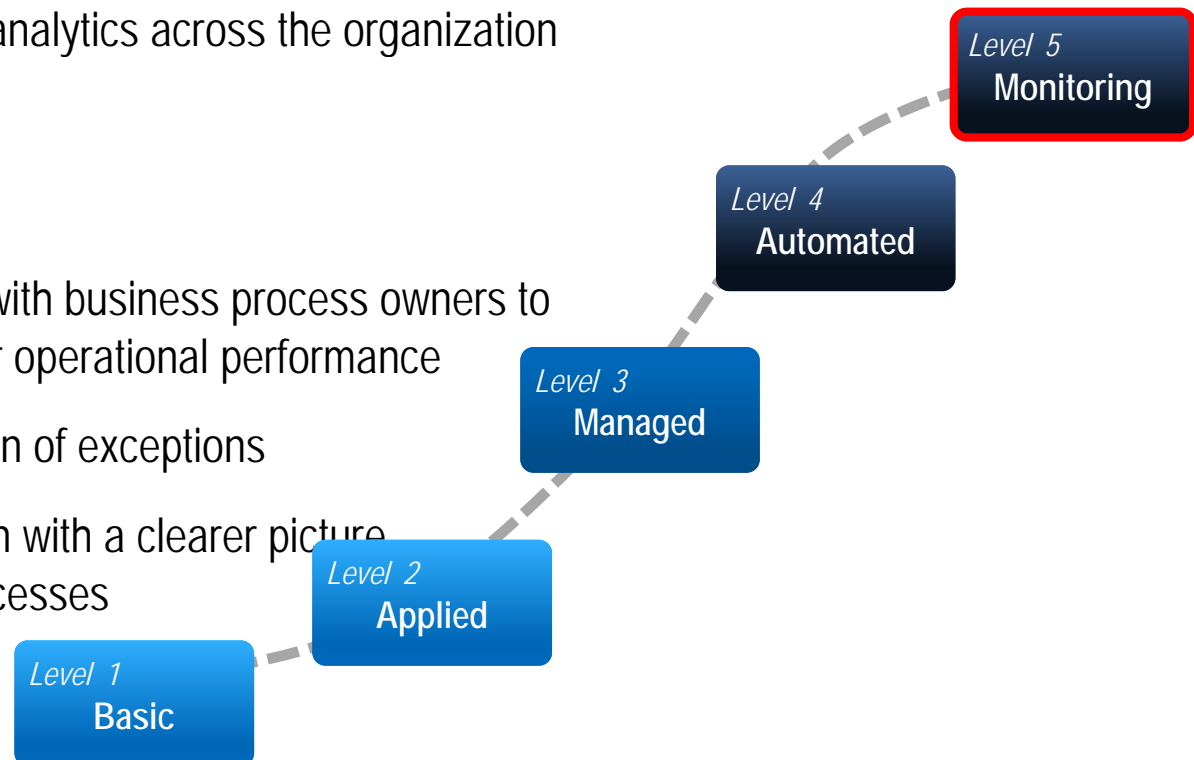
# Level 5: Monitoring

## Characteristics

- Exceptions routed to business process owners for review and remediation
- Reporting and monitoring of the results and trends identified
- Increased use of audit analytics across the organization

## Benefits

- Develop a partnership with business process owners to provide insight into their operational performance
- Achieve timely resolution of exceptions
- Provide the organization with a clearer picture of risks in business processes



## Caso de Exito: Monitoreando - Dun & Bradstreet

“ AuditExchange está transformando fundamentalmente la forma de gestión del gasto y evaluación del cumplimiento. Informes que antes no existían, ahora nos colocan en un nivel de liderazgo, con una imagen clara de nuestro entorno de control ”



**Decide with Confidence**

Hal Laughlin,

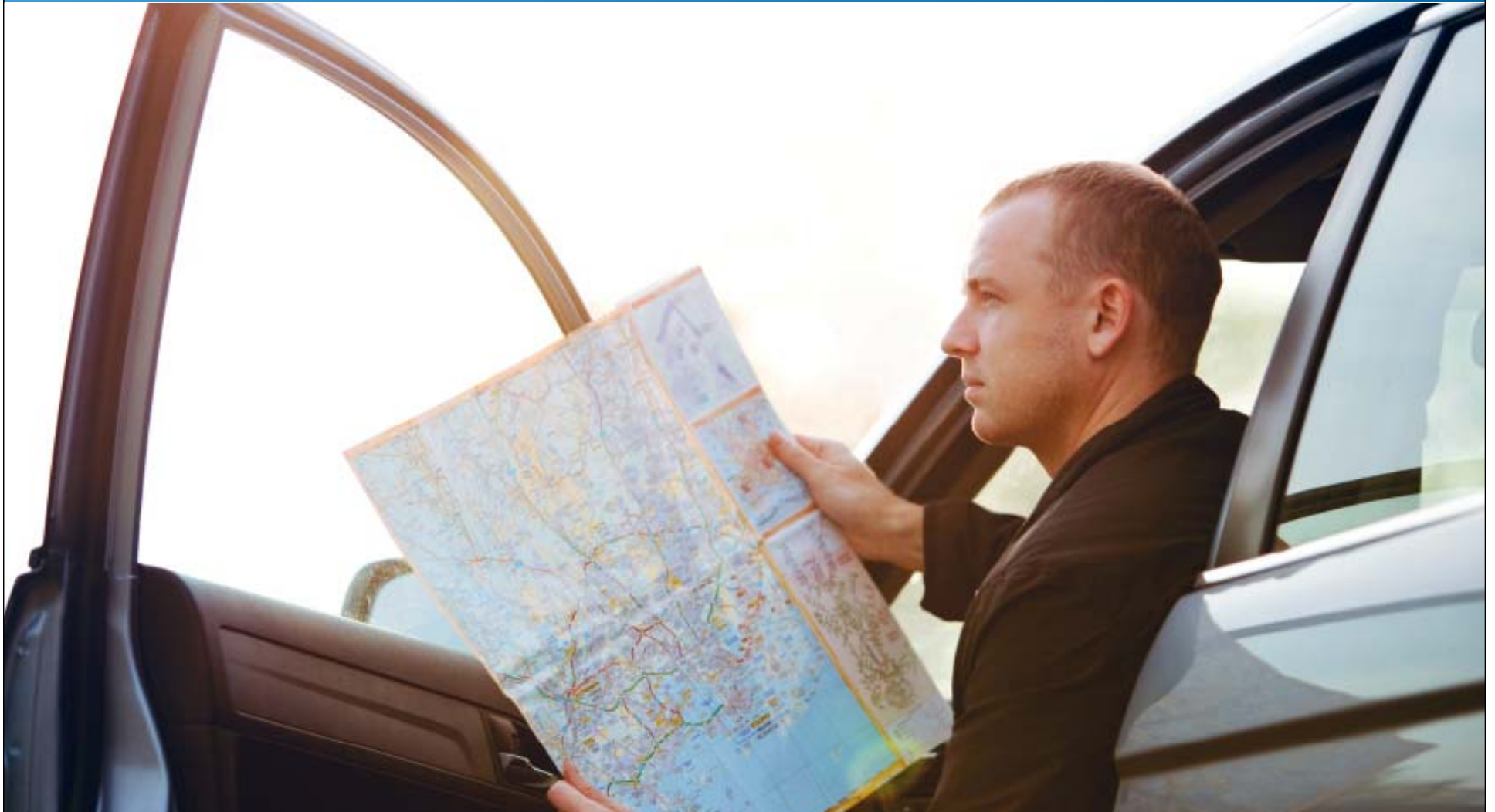
IT Audit Manager

### Highlights:

- Continuous monitoring with a common set of analytics in all operations
- Consistent reporting and tracking of exceptions across the business
- Improved regulatory compliance with Sarbanes Oxley and FCPA

## Productos Tecnológicos que Apoyan los desafíos y nuevas exigencias para las áreas de Auditoría y Control

- Evaluación y gestión de riesgos: Methodware  
[www.methodware.com/](http://www.methodware.com/)
- Automatización de papeles de trabajo: TeamMate  
[www.arclogics.com/TeamMate\\_Home.aspx](http://www.arclogics.com/TeamMate_Home.aspx)
- Auditoría Continua y Monitoreo Continuo: ACL [www.acl.com](http://www.acl.com)



Now you have a **roadmap**

La Banca exige ambas cosas, personal con alta visión en los negocios, y personal con visión holística en la empresa....



Para responder a las exigencias actuales, las Areas de Auditoría y Control de las empresas de hoy deben trabajar en un entorno similar al de esta imagen



# Conclusiones



FREEDOM FROM DOUBT™