

Auditoría Continua

Federico García

Socio – Risk Advisory Consulting

KPMG Costa Rica

Jornada
2022



Agenda:

Jornada
2022

- 1 Auditoría Continua: conceptos básicos
- 2 Auditoría Interna + D&A
- 3 Etapas de la Auditoría Interna Continua – D&A
- 4 Priorización del Plan de A.I. considerando D&A
- 5 Modelo de madurez de A.I. basada en D&A
- 6 Efectividad y valor de la auditoría con monitoreo continuo
- 7 Herramientas a utilizar

Auditoría Continua: conceptos básicos

Jornada
2022

Aseguramiento Continuo

Es realizado por la A.I. y es una combinación de auditoría continua y pruebas sobre el monitoreo continuo de las primera y segunda líneas de defensa.

Instituto de Auditores Internos.

¿Qué es Auditoría Continua?

Es la combinación de las evaluaciones continuas de riesgos y controles apoyada a través de la tecnología. La auditoría continua está diseñada para que el auditor interno pueda reportar sobre un determinado tema en un plazo mucho menor que bajo el enfoque tradicional.

¿Qué es Monitoreo Continuo?

Monitoreo Continuo - un proceso de gestión, que monitorea en forma permanente si los controles internos están funcionando eficazmente.

Instituto de Auditores Internos.



Auditoría Interna + D&A

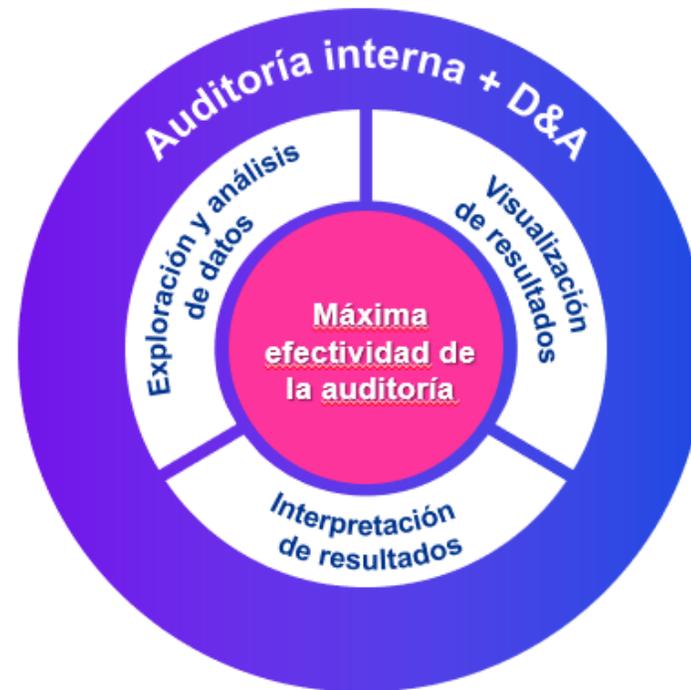
Jornada
2022

No hay duda de que la tecnología y los datos están cambiando los negocios en formas sin precedentes, y la forma en que opera la A.I. no es una excepción.

Gracias a la tecnología avanzada, A.I. ahora puede tener una visión más amplia y detallada de cómo funciona una organización, con un mejor alcance para encontrar patrones y anomalías, predecir el riesgo y mejorar el valor en comparación con los métodos tradicionales de muestreo manual.

Las actividades del departamento de auditoría interna comprenden la elaboración de un plan de auditoría basado en el **riesgo**, el examen y evaluación de la información disponible, la comunicación de los resultados y el seguimiento de las recomendaciones.

- Auditoría financiera
- Auditoría de cumplimiento
- Auditoría operativa
- Auditoría de gestión



- Riesgos Crédito
- Riesgo de mercado
- Riesgo legal
- Riesgo de liquidez
- Riesgo país
- Riesgo reputaciones
- Riesgo por actos delictivos, siniestros y fraudes
- Riesgo tecnológico
- Riesgo operativo

Auditoría Interna + D&A

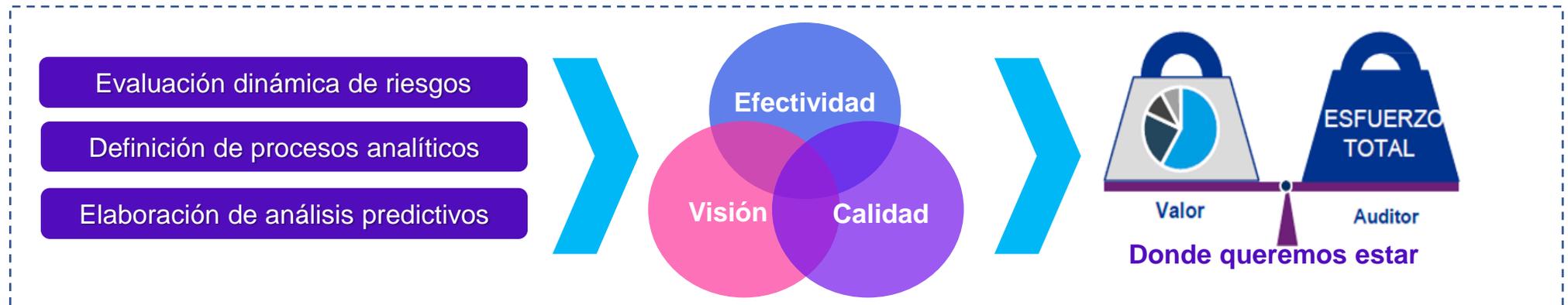
Jornada
2022



¿Porqué D&A en Auditoría Interna?

En Auditoría Interna el Análisis de Datos o D&A se realiza mediante la ejecución de rutinas que ayudan:

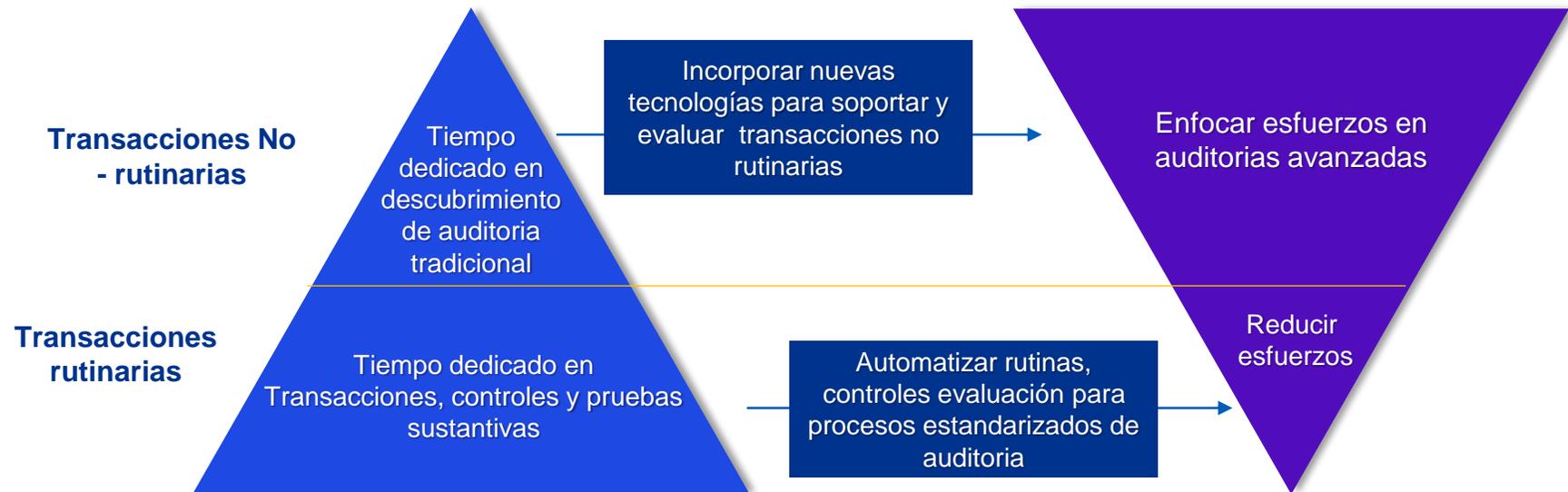
- A los profesionales con el procesamiento/evaluación de grandes universos de datos mediante la tecnología.
- A realizar análisis basados en reglas de negocio predefinidas y determinadas con base en flujos operativos.
- Al Auditor a interpretar los resultados ampliando el alcance de su revisión y proporcionan hits relevantes.



Auditoría Interna + D&A

Jornada
2022

Incorporar D&A para incrementar seguridad



- Las actividades de auditoría interna deben ayudar a la organización a la identificación y valoración de los riesgos que la puedan afectar, a través de la mejora de los sistemas de control y gestión del riesgo.
- Enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno.

Auditoría Interna + D&A

Jornada
2022



Algunos de los beneficios para la organización pueden incluir:



Riesgo

Mejora en la valoración del riesgo

La integración de D&A en la Auditoría Interna facilita la identificación, medición y seguimiento de una mayor cantidad de riesgos, así como las correspondientes pruebas de auditoría. También posibilita el uso de modelos y métricas más avanzadas para una estimación más exacta.



Detección

Detección de fraude, errores y abuso

Las herramientas y técnicas de D&A ayudan considerablemente a los Auditores Internos en la identificación de fraude, errores, abuso, entre otros. Adicionalmente, las herramientas de reporte ayudan a reflejar visualmente las anomalías.



Desempeño

Tiempos de respuesta menores

En el complejo ambiente de negocios actual, son cada vez más las organizaciones que solicitan a sus departamentos de Auditoría Interna aumentar el alcance de sus pruebas y revisiones. Integrando D&A en los procesos de auditoría puede ayudar a acelerar considerablemente estos procesos.



Costo

Costo de realizar las pruebas de auditoría requeridas

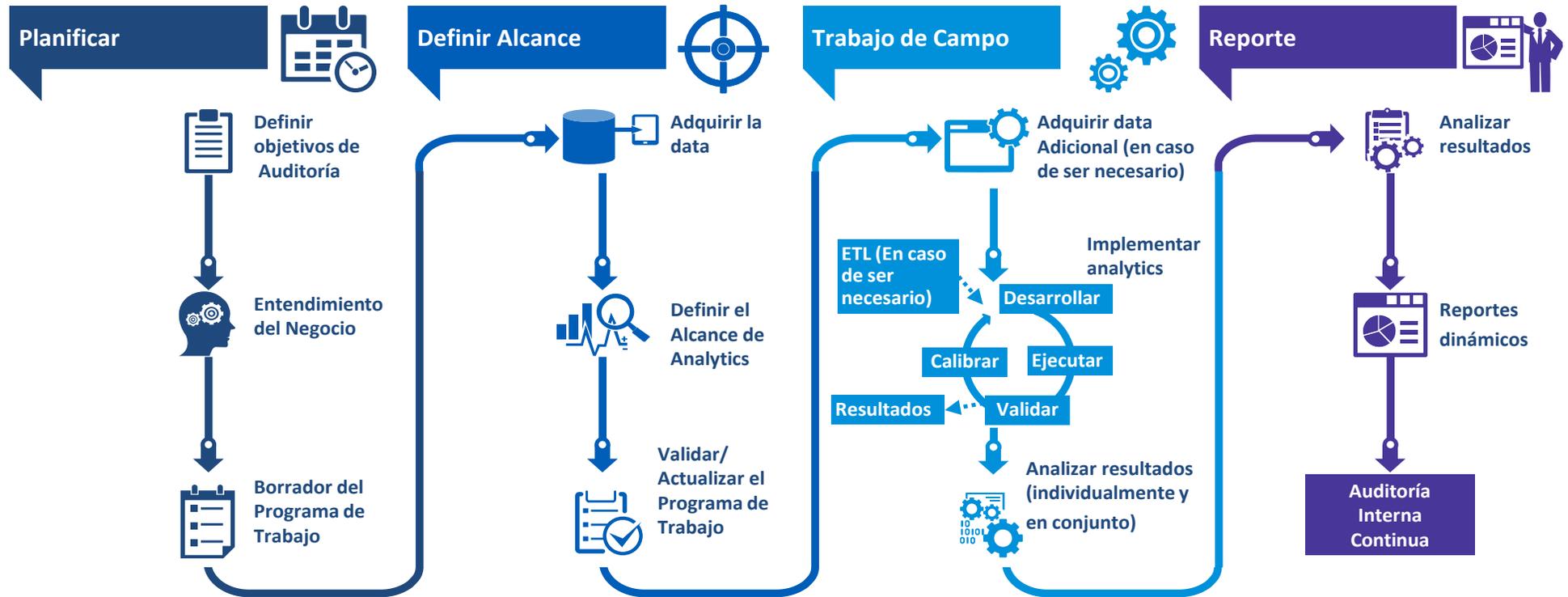
El avance tecnológico y el incremento de las dependencias en los sistemas ERP requieren nuevas habilidades para cumplir con el incremento de requerimientos de las partes interesadas internas y externas. D&A permite a la organización la automatización de ciertas actividades recurrentes que consumen una cantidad considerable de recursos.



Etapas de la Auditoría Interna Continua – D&A

Jornada
2022

Proceso de Análisis de Datos en Auditoría Interna

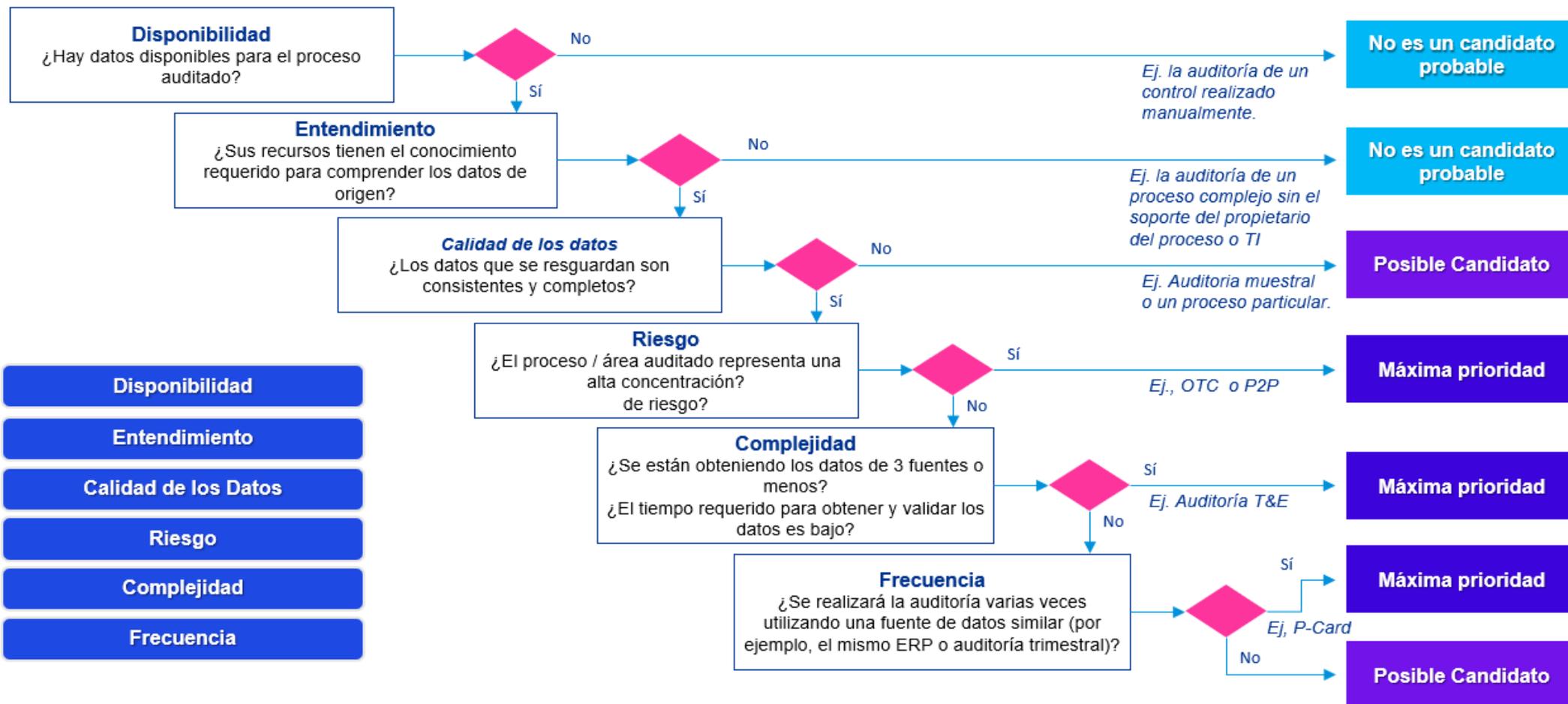


Mejora continua
Operacionalizar en analíticas repetibles y sostenibles



Priorización del Plan de Auditoría Interna considerando D&A

Jornada
2022



- Disponibilidad
- Entendimiento
- Calidad de los Datos
- Riesgo
- Complejidad
- Frecuencia



Modelo de madurez de Auditoría Interna basada en D&A

Jornada
2022

	Nivel de Madurez I	Nivel de Madurez II	Nivel de Madurez III	Nivel de Madurez IV	Nivel de Madurez V
Metodología de Auditoría Interna	Auditoría Tradicional	Analítica Integrada	Evaluación continua de riesgos y auditoría continua.	Auditoría continua integrada y monitoreo continuo.	Aseguramiento continuo de la gestión del riesgo.
Análisis Estratégicos					
Evaluación de Riesgos					
Plan de Desarrollo					
Ejecución y Reporte					
Mejora Continua					

Análisis de Datos generalmente no es utilizado

Análisis de Datos es parcialmente utilizado, pero sub optimizado

Análisis de Datos es efectiva y frecuentemente utilizado (mejorado)



Efectividad y valor de la auditoría con monitoreo continuo

Jornada
2022



Efectividad y
valor de la auditoría

Aseguramiento
continuo

AC y MC integrados

Evaluación continua de
riesgos y auditoría

Integrando analytics Ad Hoc

Auditoría tradicional

- Uso ilimitado de la información cuantitativa como parte del proceso anual de evaluación de riesgos y planificación de auditoría.
- **Uso limitado de D&A en la ejecución de auditorías e informes, principalmente descriptivos.**



AC Auditoría Continua **MC** Monitoreo de Controles



Efectividad y valor de la auditoría con monitoreo continuo

Jornada
2022



Efectividad y
valor de la auditoría

Aseguramiento
continuo

AC y MC integrados

Evaluación continua de
riesgos y auditoría

Integrando analytics Ad Hoc

Auditoría tradicional

- Uso del informe de gestión: nivel de datos para realizar una descripción amplia, algo de D&A para diagnóstico en la evaluación de riesgos.
- D&A ad hoc de datos de origen interno, utilizados para identificar entidades externas, terceros, cuentas y transacciones para el alcance y/o la ejecución de la auditoría.
- **Los análisis son principalmente descriptivos y pueden incluir algunos diagnósticos; uso ilimitado de datos externos o no estructurados.**



AC Auditoría Continua **MC** Monitoreo de Controles



Efectividad y valor de la auditoría con monitoreo continuo

Jornada
2022



Efectividad y
valor de la auditoría

Aseguramiento
continuo

AC y MC integrados

Evaluación continua de
riesgos y auditoría

Integrando analytics Ad Hoc

Auditoría tradicional

- Proceso repetible y sostenible, ETL automatizado y uso de análisis para permitir la evaluación continua de riesgos y auditoría.
- Se establece un conjunto predefinido de análisis y métricas para identificar y priorizar los riesgos y cambios conocidos que permiten la evaluación continua de riesgos.
- Los procesos clave tienen análisis automatizados para la planificación, alcance y ejecución de la auditoría.
- **Programas de auditoría habilitados para D&A.**
- **Los análisis pueden incluir un diagnóstico prescriptivo y en algunos casos predictivo. Uso limitado de datos no estructurados.**

AC Auditoría Continua **MC** Monitoreo de Controles



Efectividad y valor de la auditoría con monitoreo continuo

Jornada
2022



Efectividad y
valor de la auditoría

Aseguramiento
continuo

AC y MC integrados

Evaluación continua de
riesgos y auditoría

Integrando analytics Ad Hoc

Auditoría tradicional

- Los sistemas de gestión se utilizan para realizar la evaluación continua de riesgos.
- Controles clave automatizados, monitoreo continuo de controles y monitoreo continuo de transacciones se encuentran habilitados.
- La tecnología se utiliza para auditar continuamente los procesos de monitoreo continuo de controles y monitoreo continuo de transacciones de la empresa, utilizando las mismas fuentes de datos que la Administración.
- **Los análisis son principalmente descriptivos y se realizan diagnósticos basados en datos internos y estructurados.**

AC Auditoría Continua **MC** Monitoreo de Controles



Efectividad y valor de la auditoría con monitoreo continuo

Jornada
2022



- Algunas organizaciones han desarrollado procesos de aseguramiento continuos en torno a áreas regulatorias clave.
- Controles automatizados optimizados, GRC con monitoreo continuo de controles y monitoreo continuo de transacciones implementados.
- La evaluación continua de riesgos incluye gestión y fuentes de datos internos, externos, estructurados y no estructurados.
- Los procedimientos de auditoria están diseñados para verificar los datos de origen subyacentes y los informes de gestión.
- **Auditoría continua, automatizada centrada en objetivos de auditoría específicos, tendencias, patrones, excepciones y causa raíz relacionadas.**
- **Mayor uso de los análisis predictivos y cognitivos.**



AC Auditoría Continua **MC** Monitoreo de Controles



Ejemplos de tableros para el monitoreo continuo

Jornada
2022

Clientes con exceso de límites

Riesgo

Incobrabilidad de la cartera de los clientes

- Costa Rica

Objetivo

Detectar saldos de cartera y cantidad clientes con exceso o sin límite de crédito asignado.



Clientes con Cartera Vencida

Riesgo

Incobrabilidad de la cartera de los clientes

- Costa Rica

Objetivo

Detectar saldos de cartera y cantidad clientes con exceso o sin cupo de crédito asignado.



Ejemplos de tableros para el monitoreo continuo

Composición del portafolio por moneda

Riesgo

Concentración de los flujos de efectivo por moneda y plazo de vencimiento.

Objetivo

Identificar concentraciones por plazo y moneda para inmunizar el portafolio.

- Costa Rica



Evaluación del riesgo de mercado

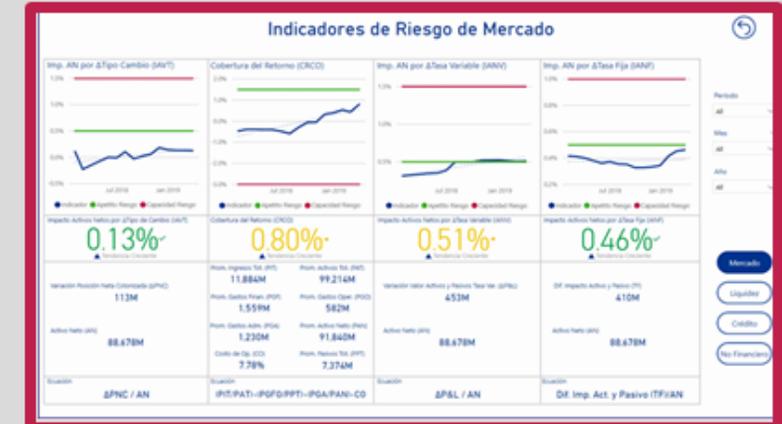
Riesgo

Exceso en los límites de riesgo aprobados por la Junta Directiva

Objetivo

Monitorear los indicadores en zona de tolerancia de riesgo para establecer planes de acción que permitan llevarlos a niveles aceptables.

- Costa Rica



Espacio para preguntas y/o comentarios



Herramientas a utilizar

Jornada
2022

- Herramienta para la priorización de procesos con D&A.
- Herramienta para evaluar el nivel de madurez.



Contáctenos

Federico García

Socio

T +(506) 2201-4130

E federicogarcia@kpmg.com

www.kpmg.com

kpmg.com/socialmedia



kpmg.com/app



© 2022 KPMG S.A, sociedad anónima costarricense y firma miembro de la organización mundial de KPMG de firmas miembros independientes afiliadas a KPMG International Limited, una compañía privada inglesa limitada por garantía. Todos los derechos reservados.

El nombre y logotipo de KPMG son marcas registradas por KPMG Internacional.

