

**DISCURSO DE INSTALACIÓN
X CONGRESO LATINOAMERICANO DE AUDITORÍA INTERNA Y
ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS – CLAIN -
18 Y 19 DE MAYO DE 2006
CARTAGENA – COLOMBIA**

En nombre de la Federación Latinoamericana de Bancos FELABAN y de la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, conjuntamente con su Comité de Auditoría y el Comité organizador del CLAIN 2006, les doy una cordial bienvenida **a nuestra querida Cartagena de Indias**, no sin antes manifestarles que nos sentimos muy honrados y complacidos de que en esta oportunidad, sea nuestro país el encargado de acoger a la comunidad latinoamericana de entidades financieras, alrededor de un tema de la trascendencia como el que nos convoca en este importante evento.

Es altamente satisfactorio para Colombia realizar nuevamente por segunda vez un evento de la trayectoria del CLAIN, el cual desde sus inicios, se ha llevado a cabo con excelentes resultados en diversos países latinoamericanos. Por lo anterior nos complace en esta oportunidad, al igual que en 1998, año en que se realizó por primera vez este congreso en esta bella ciudad, brindarles una agenda temática del mayor

interés y actualidad, con la cual buscamos aportar elementos útiles para el mejoramiento y evolución de la actividad de la auditoría interna en las entidades financieras de Latinoamérica.

Sin duda alguna, esta es una muy buena oportunidad para compartir e intercambiar ideas y experiencias, y a su vez ampliar los conocimientos sobre la temática que rodea la actividad de la auditoría interna y la administración de riesgos.

Por razones obvias e inherentes a la actividad bancaria y financiera, la auditoría interna tiene una particular importancia dentro de las organizaciones del sector. La difusión de los estándares y mejores prácticas sobre la materia y el conocimiento de las tendencias internacionales son un instrumento fundamental que nos permitirá encontrar mecanismos para mejorar el desarrollo de esta actividad en nuestras organizaciones.

Gracias a lo anterior la auditoría interna y su papel frente a la gestión de los riesgos de la entidad continuará evolucionando como lo ha venido haciendo en los últimos años.

Es por ello que quiero aprovechar la excelente oportunidad que me brinda este escenario para referirme de manera general a algunos aspectos que considero de la mayor trascendencia para la evolución del papel de la actividad de auditoría interna en el sector financiero.

De acuerdo con las tendencias internacionales, la auditoría interna continúa emergiendo como una actividad concebida para agregar valor y ayudar a la organización a cumplir sus objetivos, aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno, lo que ha motivado a que las entidades promuevan el mejoramiento de la calidad con que se práctica dicha actividad, así como la especialización y profesionalización de los funcionarios que la ejercen, apoyados en la automatización de procesos, mejor tecnología, y el uso eficiente los recursos necesarios para tal fin.

En los últimos años, la importancia de fortalecer el gobierno corporativo en la gestión de los riesgos, que atentan contra el cumplimiento de las metas y objetivos de las entidades, se ha incrementado notablemente.

Las organizaciones están bajo presión para identificar todos los riesgos de negocio que enfrentan y explicar como gestionan los mismos para llevarlos a niveles aceptables. Mientras tanto, el uso de marcos de gestión de riesgo **estructurado** se ha incrementado, debido a que las organizaciones reconocen sus ventajas sobre enfoques **empíricos** de **gestión de dichos** riesgos.

La gestión de los riesgos del negocio es una responsabilidad de la Gerencia de la organización, de allí que el rol fundamental de la auditoria interna en ese aspecto, sea proveer una evaluación objetiva sobre la efectividad con la que se desarrollan las actividades de administración de riesgos, con el propósito de asegurar que los riesgos claves del negocio están siendo gestionados apropiadamente y que el sistema de control interno está siendo operado efectivamente.

Desde la perspectiva del control, definido como **las** medidas tomadas por la administración de una entidad para mejorar la gestión de los riesgos y aumentar la probabilidad de alcanzar los objetivos y metas establecidos, surge el concepto de un sistema de control interno como el conjunto integrado de componentes y actividades de control utilizados por una organización para lograr sus objetivos.

La gerencia de las organizaciones planifica y diseña los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno de tal forma que se tenga seguridad razonable de que los objetivos y metas de la organización serán alcanzados eficiente y económicamente; es así como en este aspecto, el papel de la Auditoría Interna consiste en evaluar el sistema de control implementado por la administración para dichos procesos, con el fin de proporcionar una seguridad razonable de que el sistema de gestión de riesgos, el sistema de control interno y el proceso de gobierno son adecuados, eficaces y eficientes para cumplir con el objetivo para el cual fueron diseñados.

Al referirnos a la auditoría interna como elemento del gobierno corporativo, es inevitable introducirnos en el rol que debe desempeñar en la cultura ética de las organizaciones.

La actividad de auditoría interna debe evaluar y hacer las recomendaciones apropiadas para mejorar el proceso de gobierno, buscando: Promover la ética y los valores; asegurar que exista responsabilidad en la gestión y desempeño de la entidad; identificar y comunicar los riesgos; y asegurar que existan los mecanismos para una comunicación eficaz entre los demás cuerpos que

componen el gobierno corporativo como la alta gerencia, la junta directiva y los auditores externos.

Las organizaciones utilizan diversas formas legales, estructuras, estrategias y procedimientos para asegurar que: se cumple con las leyes y regulaciones; se satisfacen las normas de negocio y los preceptos éticos; se proporciona un beneficio general a la sociedad y a las partes interesadas; y se informa de manera completa y veraz a sus propietarios, reguladores, otras partes interesadas y al público en general, sobre la responsabilidad de sus decisiones, acciones, conducta y desempeño. La forma en que una organización decide conducir sus negocios para alcanzar esas responsabilidades es lo que se denomina comúnmente como su proceso de gobierno.

Así mismo, la cultura de la organización fija los valores, roles, y comportamientos que serán enunciados, e ***incorporados en la organización y determina la sensibilidad en*** el cumplimiento de sus responsabilidades con la sociedad. En consecuencia, el grado de eficacia del proceso de gobierno depende ampliamente de la cultura de la organización.

Es allí donde nace la importancia de que la actividad de auditoría interna asuma un rol activo en apoyo de la cultura ética, tomando en cuenta que los auditores internos poseen un alto nivel de confianza e integridad dentro de la organización, así como las habilidades para convertirse en defensores eficaces de la conducta ética, además de poseer la competencia y capacidad para apelar a los líderes, gerentes y demás empleados a cumplir con las responsabilidades legales, éticas y sociales de la organización.

Las tendencias internacionales muestran significativos avances, cambios y evolución de la auditoría interna en varios aspectos importantes en su enfoque:

- De una actitud de confrontación, se ha pasado a la colaboración;
- De un énfasis en detectar irregularidades, se ha evolucionado en trabajar para prevenirlas;
- De una auditoría interna orientada a verificar el cumplimiento de normas y reglamentos, se pasó a una orientación hacia la detección de riesgos;
- Del énfasis en investigar los hechos del pasado, se pasó a contribuir con la viabilidad y el futuro de la organización;

- Se hace mayor esfuerzo en contribuir con servicios de consultoría;
- Se enfoca la auditoría hacia los objetivos, estrategias y riesgos del negocio; y,
- Se viene promoviendo la especialización profesional del personal que ejerce la actividad de auditoría interna y la eficiencia mediante el uso de nuevas tecnologías y metodologías de amplio reconocimiento técnico.

No obstante lo anterior, es necesario reconocer que falta mucho camino por recorrer para que la evolución de la actividad de auditoría interna sea generalizada y se alcancen estándares aceptables en todas las entidades financieras.

Con el panorama actual sobre el rol que debe cumplir frente a los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno, es evidente que el reto de la actividad de auditoría interna consiste, en cumplir con su papel fundamental **de** agregar valor a las organizaciones, contribuyendo al logro de los objetivos institucionales.

En ese sentido, se espera que la auditoría interna proporcione servicios de auditoría orientados, entre otros

objetivos, a: identificar y comunicar oportunamente los riesgos, mejorar la eficacia y eficiencia de las operaciones, lograr recuperaciones y ahorros, fortalecer el control interno, incrementar la calidad y veracidad de la información, analizar y mejorar los procesos, y evaluar la administración de los riesgos.

Para enfrentar ese reto se requiere que la actividad de auditoría interna alcance estándares en sus mejores prácticas y niveles de calidad que le permitan proporcionar servicios de aseguramiento y consulta que agreguen valor y de esa manera contribuir al cumplimiento de los objetivos institucionales de las organizaciones.

Dentro de ese marco, la agenda temática diseñada para esta décima edición del CLAIN se enfoca en presentar y compartir experiencias en diversos campos, relacionadas con la aplicación de las mejores prácticas para la gestión de la auditoría interna en el sector financiero, con el convencimiento de que cada uno de los temas desarrollados aportarán elementos útiles para avanzar hacia el objetivo de alcanzar más altos estándares de calidad en el ejercicio de la actividad de auditoría interna.

No quiero terminar sin manifestar la importancia que tienen escenarios como el **Congreso Latinoamericano de Auditoría Interna y Evaluación de Riesgos**, el cual se ha venido constituyendo en un efectivo canal de comunicación para impulsar el desarrollo y evolución de la Actividad de la Auditoría Interna en las entidades financiera latinoamericanas.

En concordancia con lo anterior, me complace anunciarles en nombre de la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, que esta entidad a través de su Comité de Auditoría, ha tomado la firme iniciativa de adelantar un proceso en donde se ha trabajado conjuntamente con los auditores internos de las entidades financieras asociadas y con "The Institute of Internal Auditors – IIA Global"¹ y el Instituto de Auditores Internos de Colombia – IIA Capítulo Colombia, con el objetivo de proponer estándares y normas referentes para la práctica de la Auditoría Interna en las entidades financieras colombianas. Dentro de la agenda temática programada estaremos complacidos en compartir la experiencia y los

¹ El Instituto de Auditores Internos (IIA) es una asociación profesional internacional, establecida en el año de 1941 la cual actualmente cuenta con más de 117.000 miembros. Su sede central se encuentra en Altamonte Springs, Florida, Estados Unidos de Norteamérica.. El IIA es reconocido a nivel mundial como el líder de la profesión de la auditoría interna en aspectos tales como la certificación profesional de los auditores internos, así como en educación, investigación y dirección tecnológica en los temas de auditoría interna, control, gestión de riesgos y gobierno.

El Instituto de Auditores Internos cuenta con 246 institutos locales en USA los que a su vez prestan servicios a los miembros de IIA a nivel local. De igual manera, el Instituto tiene actualmente miembros en 160 países y Capítulos o Institutos en más de 90 países.

resultados que nos ha dejado hasta el momento dicho proceso, lo cual esperamos pueda inspirar a otros países de la región que aun no hayan tomado iniciativas al respecto.

Finalmente es importante destacar, que la presencia de reconocidos expertos en este congreso, confirma el interés del sector financiero latinoamericano de compartir e intercambiar ideas y experiencias sobre la temática que rodea la actividad de la auditoria interna y la administración de riesgos, por lo que agradecemos la respuesta obtenida a nuestra invitación y esperamos que su participación en esta décima edición del CLAIN cumpla satisfactoriamente las expectativas y que la estadía en nuestra hermosa Cartagena sea una experiencia agradable para todos ustedes.

Mil Gracias.

MARICIELO GLEN DE TOBON