

# Control interno, auditoría y datos desde el punto de vista del actuario

Act. Carolina C. Castro  
28 de octubre de 2021

# Uso de datos en control interno y auditoría

## Auditoría y control interno no presenciales



“(Auditoría no presencial) el proceso por el que los auditores acoplan información y tecnología de comunicaciones con análisis de datos para evaluar la precisión de la información contable y los controles internos, recolectar evidencia electrónica, e interactuar con los clientes, todo sin la necesidad de estar físicamente presentes.”

*TEETER, R. A. y VASARHELYI, M. A. “Remote Audit: A review of Audit-Enhancing Information and Communication Technology Literature”*



## Ventajas

---

Disminución de costos

---

Reducción de plazos

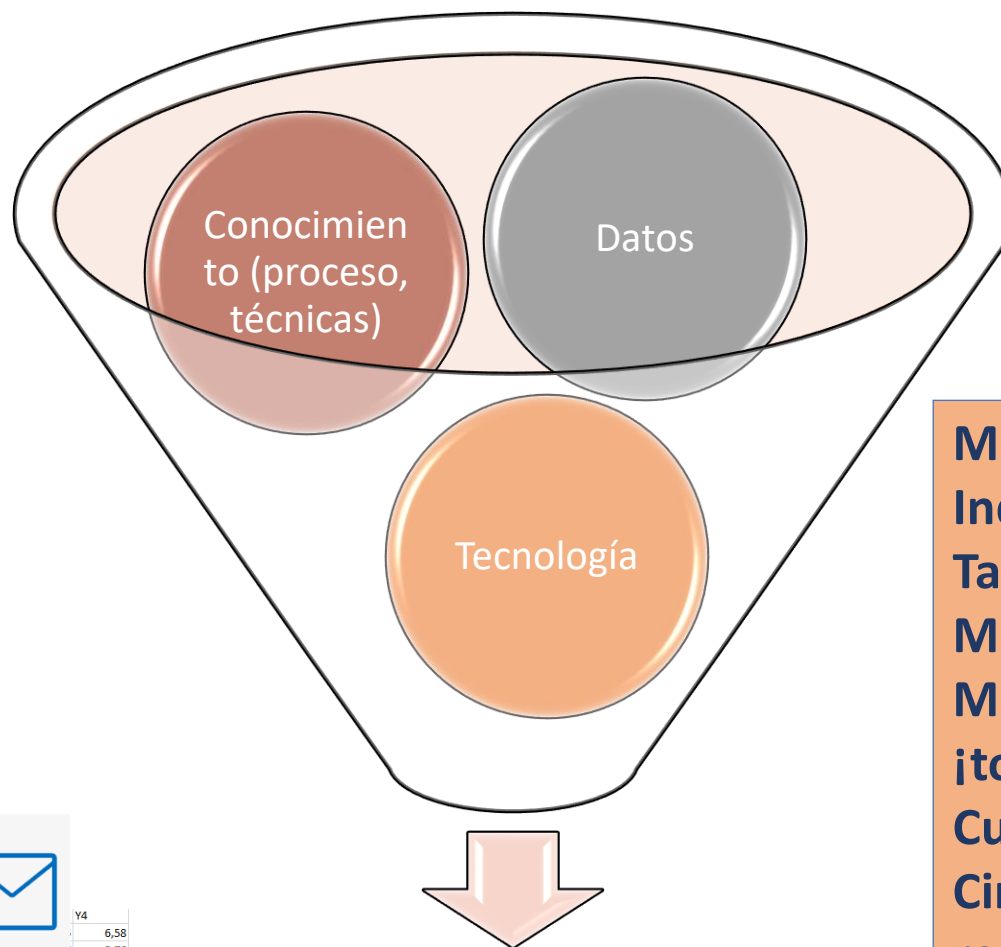
---

Remoción de impedimentos  
logísticos

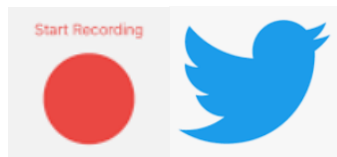
---

Reducción del impacto ambiental

# Ejecución de las funciones de control a partir de los datos



- Métricas
- Indicadores
- Tableros
- Modelos
- Muestreo (si, ¡todavía!)
- Cuestionarios
- Circularización de resultados
- ...



| X1 | X2 | X3 | X4 |       |      |       | Y4   |
|----|----|----|----|-------|------|-------|------|
| 10 | 10 | 10 |    |       |      |       | 6,58 |
| 8  | 8  | 8  |    |       |      |       | 5,76 |
| 13 | 13 | 13 | 8  | 7,58  | 8,74 | 12,74 | 7,71 |
| 9  | 9  | 9  | 8  | 8,81  | 8,77 | 7,11  | 8,84 |
| 11 | 11 | 11 | 8  | 8,33  | 9,26 | 7,81  | 8,47 |
| 14 | 14 | 14 | 8  | 9,96  | 8,1  | 8,84  | 7,04 |
| 6  | 6  | 6  | 8  | 7,24  | 6,13 | 6,08  | 5,25 |
| 4  | 4  | 4  | 19 | 4,26  | 3,1  | 5,39  | 12,5 |
| 12 | 12 | 12 | 8  | 10,84 | 9,13 | 8,15  | 5,56 |
| 7  | 7  | 7  | 8  | 4,82  | 7,26 | 6,42  | 7,91 |
| 5  | 5  | 5  | 8  | 5,68  | 4,74 | 5,73  | 6,89 |

## Excepciones



# Algunos aspectos de implementación

- Sistema de información que se nutre de datos producidos por diversas áreas de la organización.
- Requiere resolver aspectos tales como interfaces con distintas plataformas, problemas de calidad de datos (¡en origen!), aspectos de seguridad y tecnológicos.
- Identificar riesgos y acciones a tomar en caso de excepciones.
- Escalabilidad y capacidad de adaptación a cambios (nuevos procesos, cambios normativos, entre otros => cambios en sistemas de origen y mecanismos de análisis).

Esta foto de Autor desconocido está bajo licencia [CC BY-SA](#)

# ¿COVID 19?

- Adaptación del lugar físico de trabajo
- Actualización del plan de continuidad de negocios
- Otros riesgos operacionales y de TI
- Adaptación y capacitación del equipo de trabajo
- Prevención y detección del fraude
- Prevención del lavado de dinero



# Riesgos operacionales y de TI



Interrupción de operaciones

Home office

Relaciones con proveedores

Modificación de formas de operación clientes

Técnicas para prevenir o detectar riesgos relacionados con:

- Errores humanos
- Reclamos de clientes
- Falla en sistemas
- Procesos inadecuados o defectuosos
- Continuidad de negocio

# Top 10 operational risks for 2021

|                       | 2021 | 2020 | Change |
|-----------------------|------|------|--------|
| IT disruption         | 1    | 1    |        |
| Data compromise       | 2    | 2    |        |
| Resilience risk       | 3    | 5    | ↑      |
| Theft and fraud       | 4    | 3    | ↓      |
| Third-party risk      | 5    | 4    | ↓      |
| Conduct risk          | 6    | 7    | ↑      |
| Regulatory risk       | 7    | 8    | ↑      |
| Organisational change | 8    | 6    | ↓      |
| Geopolitical risk     | 9    | 9    | ↑      |
| Employee wellbeing    | 10   | -    |        |

<https://www.risk.net/risk-management/7800126/top-10-operational-risks-for-2021>

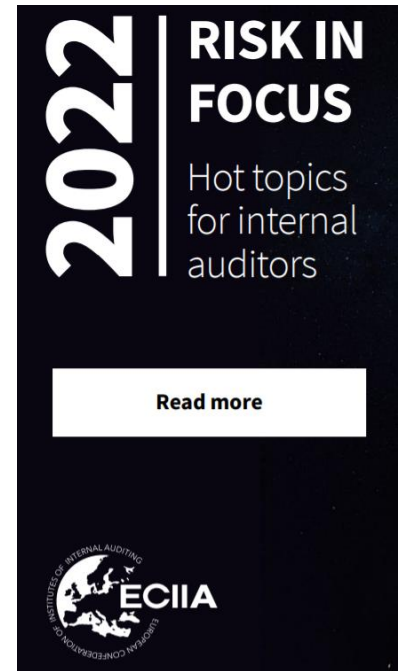


# Principales **riesgos** para **2022**

Los cinco principales riesgos identificados son:

- seguridad informática y de datos,
- cambios normativos,
- cambios tecnológicos, inteligencia artificial, low code,
- riesgos vinculados con gestión del capital humano y retención de talentos,
- continuidad de negocio, gestión de crisis

y **respuesta a desastres**,  
<https://www.ecia.org.ar/web-content/uploads/2021/09/FINAL-Risk-in-Focus-2022-V11.pdf>



# Prevención y detección del fraude

¿Qué podemos prevenir o detectar usando nuestros datos?



Esta foto de Autor desconocido está bajo licencia [CC BY-SA-NC](https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/)



Fraud Management in the post COVID-19 era

- robo de información,
  - irregularidades en procesos de adquisiciones,
  - fraude contable,
  - ...
- entre otros

<https://www.linkedin.com/pulse/fraud-management-post-covid-19-era-kalpana-balatchandirane/>

NORMA  
ARGENTINA

IRAM  
17450

Primera edición  
2005-06-15

Sistema de gestión para la prevención  
del fraude corporativo

Requisitos

Management system for prevention of corporate fraud  
Requirements



Referencia Numérica:  
IRAM 17450-2005

# Prevención del lavado de dinero



7 meses después...

15 casos  
involucrando a  
más de 15 países



# Prevención del lavado de dinero

corrupción y covid



## El Índice de Percepción de la Corrupción revela...

28 ene. 2021 — «La COVID-19 no es solo una crisis sanitaria y económica: es una crisis de corrupción. Y no la estamos superando», ha declarado Delia Ferreira ...

<https://www.scidev.net> › Inicio › Coronavirus ▼

## COVID-19, mentiras y estadísticas: corrupción y pandemia

6 abr. 2021 — En junio, Magufuli declaró que "Dios ha eliminado la enfermedad del corona", dejando a Tanzania "libre de coronavirus". El gobierno dejó de ...

<https://www.dw.com> › covid-19-en-américa-latina-escá... ▼

## COVID-19 en América Latina: escándalos de corrupción ... - DW

6 jul. 2021 — COVID-19 en América Latina: escándalos de corrupción no dan tregua ... Entre compras irregulares de vacunas, ventiladores sobrevalorados y hasta ...

<https://consejo.org.ar> › storage › attachments › co... ▼ PDF

## Compliance y riesgos de corrupción en el contexto del COVID ...

Compliance y riesgos de corrupción en el contexto del COVID-19. Autor: Comisión Anticorrupción del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de. 5 páginas

<https://www.u4.no> › publications › corrupcin-en-tiemp... ▼

## Corrupción en tiempos de COVID-19 - U4 Anti-Corruption ...

Durante la respuesta a la pandemia de COVID-19, es fundamental mantener una postura ... La CIJ informa que la agencia de contratación pública ahora está ... Falta(n): ereee | Debe incluir lo siguiente: arcas

<https://www.cronista.com> › internacionales › Brasil ▼

## detectan fraude millonario en ayudas de emergencia - El ...

29 jun. 2020 — Coronavirus en Brasil: detectan fraude millonario en ayudas de emergencia ... con lo que las arcas públicas recuperaron u\$s 7,4 millones.

<https://www.lanacion.com.ar> › Seguridad ▼

## un expediente destapó una estafa millonaria contra el PAMI

2 oct. 2020 — Coronavirus: una investigación por una serie de muertes destapó una ... que cometió una defraudación contra la administración pública.

Casos de ejemplo (en el informe del GAFI... y en una búsqueda sencilla)

- Sobreprecios en compras de suministros y equipamiento médico
- Irregularidades en la contratación de servicios relacionados con limpieza, desinfección, etc.
- Falsos proveedores de suministros médicos (por ejemplo, barbijos).
- Delitos informáticos
- Fraude o abuso de medidas económicas paliativas
- ...

# Rol del actuario



## 2017 IAA EDUCATION SYLLABUS

- 6. Data and Systems
  - (...)
  - Common data structures and data storage systems
  - Measures of data quality
  - (...)
  - Explain the ethical and regulatory issues involved in working with personal data and extremely large data sets.
  - Explain the main issues to be addressed by a data governance policy and its importance for an organization.
  - Explain the risks associated with use of data (including algorithmic decision making).
  - Create appropriate data visualizations to communicate the key conclusions of an analysis.

# Rol del actuario (cont.)

- 4.3 Explain the importance of documenting work and the elements of acceptable documentation to achieve a satisfactory audit trail.
- 8.5.2 Explain the use of experience monitoring and apply the results of a monitoring exercise to revise models and assumptions and improve future risk management
- 9.1 Effective communications

# Rol del actuuario (cont.)

## Conocimientos:

- Sistemas
- Procesos
- Riesgos
- Datos
- Modelos
- ...

## Comunicación

Actitudinales: actitud crítica,  
curiosidad

# Muchas gracias

 [cccastro@x-project.com.ar](mailto:cccastro@x-project.com.ar)

 [/in/carolinacristinacastro](https://www.linkedin.com/in/carolinacristinacastro)