

**Deloitte.**



**El inexplorado poder  
de la "Auditoría  
Interna Digital"**



En abril de 2017, la práctica de Auditoría Interna Global (IA) de Deloitte desarrolló y organizó la Mesa Redonda de IA Analytics & Automation Innovation. Evento realizado en el laboratorio de innovación Deloitte Greenhouse en el 30 Rockefeller Plaza, Nueva York. El evento involucró a ejecutivos de analítica de datos de auditoría interna de nueve bancos globales. Los participantes compartieron puntos de vista y perspectivas sobre los problemas más difíciles que enfrentan sus organizaciones y como el proceso de auditoría interna en conjunto con las nuevas tecnologías, las formas de pensamiento y la innovación pueden ayudar a resolver estos problemas. Este informe es un resumen de algunos de los temas de discusión.

La prometedora promesa de analítica de datos y automatización en la auditoría interna –“más rápida, más barata y mejor”- ha sido validada de manera convincente. Ejemplos de estas tecnologías abundan, a lo que nos referimos colectivamente como "Digital IA®", son utilizadas por las organizaciones para descubrir anomalías, identificar oportunidades, descubrir ahorros y detectar fraudes.

Sin embargo, a pesar de los numerosos casos de éxito, la adopción general ha sido desigual. Ciertas industrias, en particular la de servicios financieros, han adoptado la normativa digital sin embargo, muchos otros están por embarcarse en la iniciativa.

¿Qué los está deteniendo?

#### **\$ 40 millones en ahorros de viaje**

Adoptando un enfoque analítico de los gastos de viaje, ayudamos a nuestro cliente a preguntar "¿qué pasaría si?" para luego buscar patrones relacionados dentro de los datos. Nuestro análisis reveló que las escalas programadas por los empleados a menudo divergían de una ruta directa al destino final y con frecuencia se extendían más allá de las 12 horas. Al cambiar las políticas de viaje para abordar este problema (entre otros identificados), el cliente pudo obtener \$ 40 millones de dólares en ahorros de un presupuesto de viajes de más de \$ 400 millones de dólares.

#### **Beneficios para la función y la organización por igual.**

En los últimos años, las capacidades de la auditoría interna digital han aumentado significativamente. Por ejemplo, herramientas como la automatización robótica de procesos (RPA, por sus siglas en inglés) permiten que los procesos que requieran mucho trabajo y sean propensos a errores, se terminen en cuestión de minutos.

Mientras tanto, un aumento en la capacidad computacional ha sido acompañado por la racionalización de las interfaces de usuario y el refinamiento de las herramientas de visualización que ponen el poder que solía residir sólo para la élite "genios de la tecnología" ahora en manos de los usuarios promedio.

Así, a través de la automatización, los grupos de auditoría interna pueden aumentar la eficiencia, disminuir los errores y liberar recursos para el trabajo de valor agregado. Y a través de la analítica, AI no solo puede realizar mejor sus tareas tradicionales, sino que puede ampliar su mandato y su esfera de influencia para recomendar acciones inmediatas a la gerencia a través de la anticipación de los riesgos y oportunidades.

Esta capacidad de mirar hacia el futuro, ha elevado la estima de la auditoría interna, lo cual ha permitido que la AI tenga un alto ejecutivo que esté colaborando en mejorar los indicadores del negocio en el largo plazo.

#### **Reducción del gasto informático**

Al extraer datos externos para argumentar información interna, ayudamos a una organización a identificar ahorros significativos en su gasto en tecnología de TI. Una aplicación de visualización proporcionó una poderosa representación gráfica de los datos que demostraron que el actual proceso de compra de TI no funcionaba como estaba previsto. Como parte del compromiso, proporcionamos al cliente un prototipo de una herramienta analítica de control interno.

#### **Variabilidad la norma**

Pero la implementación ha sido desigual en el mejor de los casos. Incluso dentro de los servicios financieros, considerados generalmente como la industria más avanzada en términos de adopción digital de la auditoría interna, la penetración y la utilización varía ampliamente.

De acuerdo con los resultados de la encuesta;

- El presupuesto dedicado a las tecnologías digitales de auditoría interna oscila entre el 1% y el 10%.
- El personal dedicado a temas analíticos y de automatización es de 4 a 70 empleados.
- El 50% de las auditorías están soportadas en analítica de datos, con un porcentaje menor que involucra visualización.
- El tiempo de acceso a datos para una auditoría apoyada en analítica de datos está entre un rango de menos de un día hasta tres semanas.

Mientras que los rangos superiores son impresionantes, la variabilidad de estos números sugiere cierta dificultad en el avance de uso de analítica de datos en la auditoría interna. Sin embargo, fuera del sector de servicios financieros, estas cifras son vistas con cierto grado de celos de parte de los ejecutivos de auditoría. En la experiencia de Deloitte, los grupos de analítica de datos de AI en otras industrias generalmente obtienen menos personal y presupuestos con menos cobertura y apoyo.

### En búsqueda de algo más

Una vez que han probado los frutos de la figura de analítica de datos, la mayoría de las áreas de auditoría interna están ansiosas de más. Les preguntamos a los clientes de servicios financieros en nuestro foro para conocer sus ambiciones en tres años para la Auditoría Interna Digital. Los encuestados dijeron que esperaban:

- Incorporar analítica de datos en cada auditoría.
- Implementar prácticas de auditoría continua en todos los lugares del mundo.
- Centralizar analítica de datos en la auditoría interna.
- Implementar herramientas avanzadas de analítica de datos y automatización.
- Adoptar herramientas de monitoreo del riesgo que sobrepasen gran parte del trabajo tradicional de auditoría.
- Ampliar el nivel de conocimiento en analítica de datos de manera que más auditores estén facultados para acceder y analizar datos.
- Explorar el uso de la robótica y las tecnologías cognitivas.

### Descubriendo fraudes en compras

Buscando anomalías en los comportamientos de compra normales, ayudamos a un cliente a identificar varios patrones que eran inusuales, tales como picos repentinos en el costo-precio con una caída simultánea en el volumen, y un aumento por una única vez mayor de lo normal seguido de un largo plazo de precio igual. Estas revelaciones llevaron al descubrimiento de un sofisticado plan fuera de lo normal. Modo de pensar, habilidades, conjunto de herramientas

Para las organizaciones de auditoría interna que pretenden explotar el poder de la auditoría interna digital, hay tres factores que influirán en la facilidad de adopción y en la calidad del resultado, estos son: el modo de pensar, las habilidades y el conjunto de herramientas.

*Modo de pensar:* No es una crítica, declarada o implícita, en la observación de que los auditores son típicamente conservadores, tradicionales y resistentes al cambio.

Estos rasgos le han servido a los profesionales durante un siglo o más. Sin embargo, la auditoría del siglo XXI requiere una nueva forma de pensar que valore la innovación, fomente la creatividad y abarque la tecnología. Aquellos que no sigan los rápidos cambios en la profesión serán rápidamente marginados.

**Habilidades:** Se necesita una base más amplia de habilidades dentro de la auditoría interna. Los antecedentes tradicionales de CPA seguirán siendo valorados, pero estos talentos deben ser aumentados con habilidades y perspectivas no tradicionales, como las encontradas en matemáticos e ingenieros de sistemas. Los auditores del futuro pasarán más tiempo trabajando en cuatro áreas clave: rutinas de excepción, supervisión y control, procesamiento no estructurado y análisis de causa raíz.

**Conjunto de herramientas:** Las tecnologías digitales de la auditoría interna están creciendo continuamente en potencia y número. Las organizaciones de auditoría interna que han adoptado la mentalidad y han adquirido las habilidades para explotar la auditoría interna digital pueden elegir entre el siguiente menú de tecnologías:

- **Gestión de datos:** Integración de datos para desarrollar nuevos modelos (por ejemplo, conjuntos de datos operacionales y de recursos humanos).
- **Análisis predictivo:** soluciones de software que usan modelos predictivos (por ejemplo, modelos de riesgo de cumplimiento).
- **Visualización de datos:** software que coloca los datos en un contexto visual (por ejemplo, paneles de gobierno, riesgo y cumplimiento).
- **Automatización robótica de procesos (RPA):** Sistemas basados en reglas que imitan el comportamiento humano para automatizar partes de procesos repetibles (por ejemplo, revisión de controles, informes regulatorios).
- **Generación de lenguaje natural (NLG):** Aplicaciones que aceptan entradas de datos estructurados, para generar narrativas aparentemente no estructuradas (por ejemplo, informes flash y de ventas, informes de cumplimiento, informes SAR AML).
- **Procesamiento de lenguaje natural (NLP):** Aplicaciones que procesan datos no estructurados (por ejemplo, texto) y permiten la consulta y generación de datos estructurados (por ejemplo, cambios regulatorios, revisión en la documentación de cambios/P & P).
- **Aprendizaje automático (ML):** Aplicaciones que pueden mejorar la predictibilidad y el funcionamiento en función de los datos que reciben en horas extras (por ejemplo, aplicaciones de análisis de fraude).
- **Inteligencia aumentada (AI):** Aplicaciones capaces de imitar el comportamiento humano, como la percepción visual, el reconocimiento del habla, la toma de decisiones y la traducción entre idiomas (por ejemplo, agentes cognitivos en la asignación de riesgos).



## Eliminando las suposiciones en la protección de pérdida de datos

Al examinar fuentes de datos poco comunes y al replantear algoritmos, ayudamos a un cliente a mejorar significativamente sus algoritmos de protección de pérdida de datos. Nuestro análisis mejoró la capacidad de la organización para identificar a las personas responsables de la pérdida de datos pasando de una precisión inferior al 50% (en otras palabras, una suposición aleatoria hubiera sido más efectiva) a una precisión superior al 98%.

## Superando los retos en la adopción

Los beneficios de la auditoría interna digital son inequívocos; los usuarios se convierten rápidamente en creyentes; y la promesa de "más rápido, más barato y mejor" se convierte en una realidad. Con esta lógica convincente, todo lo que se requiere son algunas estrategias para acelerar la adopción de la auditoría interna digital. Aquí hay algunas sugerencias:

**Honra el pasado pero construye para el futuro:** Traiga habilidades no convencionales para aumentar sus antecedentes tradicionales de auditoría. Diversifique su mezcla de talentos para agregar creatividad, innovación y conocimientos tecnológicos.

**Entrenar, entrenar, entrenar:** La herramienta de vanguardia de hoy es la tecnología anticuada del mañana. El cambio es implacable; el progreso es rápido. Los profesionales de auditoría interna necesitan un programa estructurado y bien financiado de desarrollo profesional continuo para mantenerse al día.

**Hable de ello:** cuente la historia de la auditoría interna digital en reuniones de equipo, sesiones de entrenamiento, conversaciones de ascensor y durante los descansos para tomar café.

**Involucrar a los colegas:** Para que los beneficios potenciales se multipliquen, todos en la auditoría interna deben pensar en sí mismos como parte del equipo de auditoría interna digital, independientemente de su área de especialización. Busque oportunidades en toda la organización aprovechando y haciendo parte de los esfuerzos más amplios de toda la empresa en torno al análisis y la automatización.

**Reclute a un patrocinador ejecutivo:** Un aliado en una posición influyente puede ser invaluable para romper las barreras y convertir a los detractores.

**Integrarse en el proceso de auditoría:** Trabaje con su equipo para integrar adecuadamente la auditoría interna digital. Considere los plazos, el proceso y la cobertura de los sistemas y el conocimiento.

**Entregue resultados impactantes:** Proporcionar valor y visión es el objetivo. Si cumple la promesa, ganará partidarios y convertirá opositores.

**Celebre el éxito:** cuente la historia de la auditoría interna digital en boletines internos, durante eventos y en reuniones de todo tipo. Consiga que los equipos de auditoría promuevan usos innovadores dentro y fuera de la auditoría interna. Nada es más poderoso que la influencia de los compañeros.

**Tome pequeños pasos:** Una completa transformación a un modelo operativo de auditoría interna digital no se puede lograr de un día para otro. En lugar de ello, trabaje metodológicamente con el tiempo para introducir nuevas herramientas y métodos, incluyendo la automatización, analítica de datos, la computación cognitiva y el aprendizaje automático.

## Subiendo las expectativas

La auditoría interna digital no proporciona una plena gratificación instantánea. La plena realización de los beneficios requerirá dedicación y recursos. Deberá cultivar la mentalidad, el conjunto de habilidades y el conjunto de herramientas adecuados dentro de su organización de auditoría interna.

Para hacerlo, mire simultáneamente hacia el futuro y el pasado, tanto en términos de la composición de su equipo como del enfoque de sus auditorías. Agregue el predictivo al detective. Mezcle y combine datos de comportamiento y transaccionales.

Ofrezca valor e impulse cambios positivos en toda la organización. El aumento en las expectativas tanto de su grupo de auditoría interna como de su organización en general será el resultado.

# Deloitte.

Deloitte se refiere a una o más de las firmas miembro de Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), una compañía privada del Reino Unido limitada por garantía ("DTTL"), su red de firmas miembro, y a sus entidades relacionadas. DTTL y cada una de sus firmas miembro son entidades legalmente separadas e independientes. DTTL (también denominada "Deloitte Global") no presta servicios a clientes. Una descripción detallada de la estructura legal de Deloitte Touche Tohmatsu Limited y de sus firmas miembro puede verse en el sitio web [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about)

Deloitte presta servicios de auditoría, consultoría, asesoramiento financiero, gestión de riesgos, impuestos, legal, y servicios relacionados a organizaciones públicas y privadas de diversas industrias. Deloitte presta sus servicios a cuatro de cada cinco de las empresas listadas en el ranking Fortune Global 500®, a través de una red global de firmas miembro en más de 150 países, brindando sus capacidades de clase mundial y servicios de alta calidad a clientes, suministrando el conocimiento necesario para que los mismos puedan hacer frente a sus más complejos retos de negocios. Para conocer más acerca de cómo los más de 244.000 profesionales generan un impacto que trasciende, conéctese con nosotros a través de Facebook, LinkedIn o Twitter.

Esta comunicación contiene únicamente información general, ni Deloitte Touche Tohmatsu Limited, ni sus firmas miembro o sus entidades relacionadas (colectivamente, la "Red Deloitte") están, por medio de la presente comunicación, prestando asesoría o servicios profesionales. Previo a la toma de cualquier decisión o ejecución de acciones que puedan afectar sus finanzas o negocios, usted deberá consultar un asesor profesional cualificado. Ninguna entidad de la Red Deloitte se hace responsable por pérdidas que pueda sufrir cualquier persona que tome como base el contenido de esta comunicación.