

Auditoría Interna en un Banco cotizado

PASADO, PRESENTE Y FUTURO DE LA RENDICIÓN DE CUENTAS

BICENTENARIO DE LA INSPECCIÓN DE SERVICIOS

7 DE ABRIL DE 2022

Este documento sólo recoge las opiniones del ponente, que no reflejan necesariamente la posición de Grupo Santander.

ÍNDICE

1. Banco cotizado(*)
2. Auditoría Interna
3. Aseguramiento
4. Digitalización

(*)Grupo bancario GSFI

Banco cotizado

1

En el principio fue el verbo. Sin él nada se hizo y con él se hizo todo.

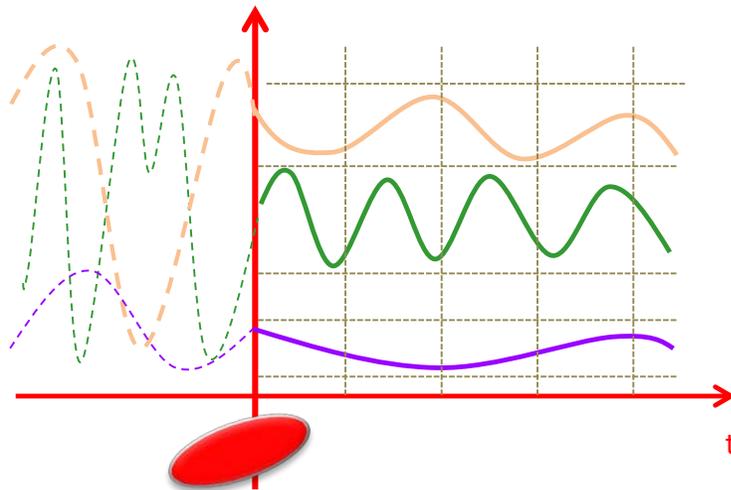
RIESGO

Los bancos **producen y gestionan** riesgos.

Los bancos **son** riesgo.

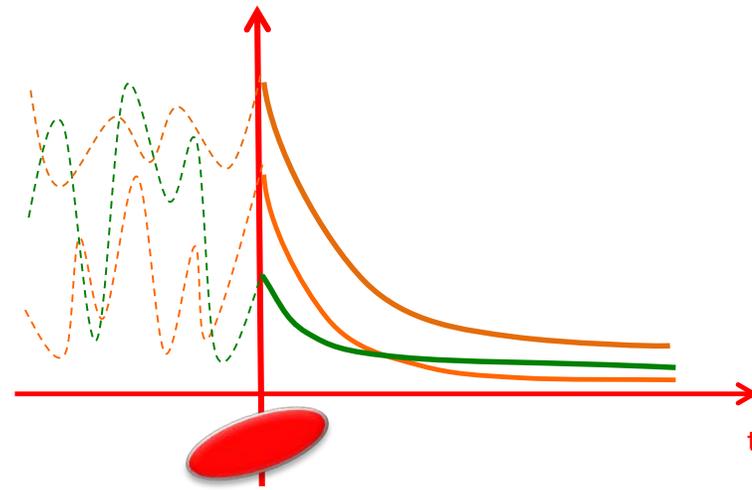
RIESGOS VOCACIONALES¹

- Crédito
- Mercado
- Estructural
- Liquidez
- ...



RIESGOS INCIDENTALES²

- Operativo
- Legal
- Cumplimiento
- Reputacional
- ...



1. Financieros
2. No Financieros

... y además, el sistema financiero “es un riesgo”

Apetito de Riesgo



Contingencia, continuidad y viabilidad



Plan de Resolución



Análisis estresado



A Gestión avanzada de riesgos vocacionales



B Marco integral de gestión y control de riesgos



- Regulación macro y microprudencial sectorial.
- Supervisión macro y microprudencial sectorial.
- Regulación y supervisión bursátil.
- Regulación y supervisores específicos especializados (fiscal; prevención de blanqueo; sanciones; protección de datos; protección de consumidores...).

Auditoría Interna

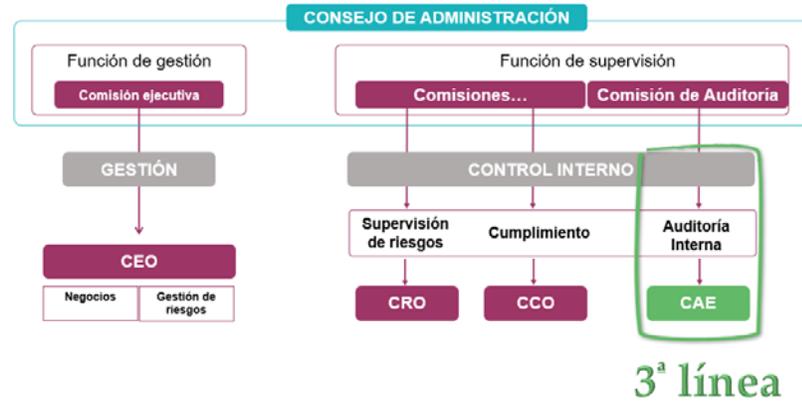
2

ORGANIZACIÓN y principales características de la función de auditoría

COMITÉ DE BASILEA - LA FUNCIÓN DE AI EN LOS BANCOS

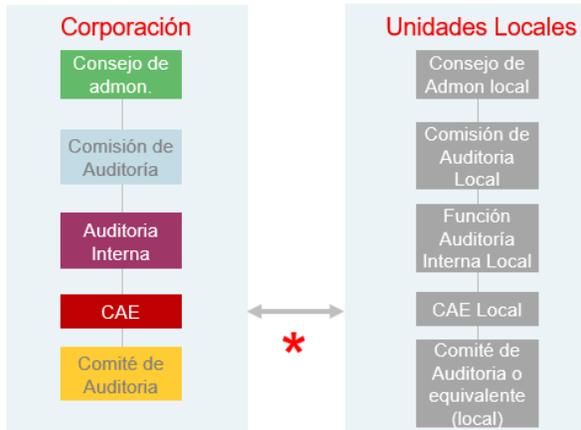
- Principio 2. Independencia: Suficiente autoridad y estatura
 - Principio 9. Soporte por el Consejo
 - Principio 10. Supervisión por la Comisión de Auditoría
 - Principio 12. Responsabilidad
 - Principio 14. La función de AI de cada filial es responsable ante su consejo de administración y debe reportar al responsable de AI del Grupo o de la holding.
- Punto 65 (según el principio 14). El CAE del grupo, entre otras responsabilidades, formula los principios de AI.
- Marco corporativo. 12 principales procesos.

DIRECTRICES DE LA EBA SOBRE GOVERNANCE INTERNO (GL 44 & GL 2017/11)



" 197. Las instituciones deben establecer una función de auditoría interna (FAI) independiente y efectiva, teniendo en cuenta los criterios de proporcionalidad establecidos en el apartado 1¹, y deben designar a una persona para que sea responsable de esta función en toda la institución. La FAI debe ser independiente y tener suficiente autoridad, tamaño y recursos. En particular, la institución debe garantizar la suficiente cualificación de los recursos y el personal que forma parte de la FAI; asimismo, debe velar por sus herramientas y métodos de análisis de riesgos, que sean adecuados para el tamaño, la localización y la naturaleza de la institución, escala y complejidad de los riesgos asociados con el modelo de negocio de la institución, actividades, cultura y apetito de riesgo.

ORGANIZACIÓN CORPORATIVA Y LOCAL



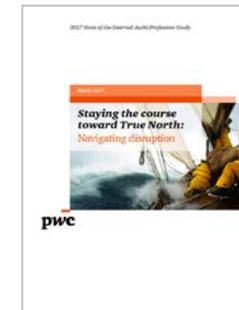
* Supervisión funcional y reporting, instrumentada a través de las siguientes medidas:

- Metodología Común
 - Telepresencias periódicas
 - ARIES
 - Ejecución coordinada de los procesos clave
- Participación del CAE del grupo en los siguientes procesos:
- ✓ Fijación de objetivos
 - ✓ Performance evaluation
 - ✓ Determinación de la retribución variable
- Supervisión regular de las unidades locales durante todo el ciclo de auditoría
- Revisión de calidad por el IAI
- Estrategia definida de comunicación interna – Boletines, grupos de trabajos, convención, etc.

REVOLUCIÓN DIGITAL

Repensar la función de Auditoría Interna tras la crisis y la aceleración de la revolución digital

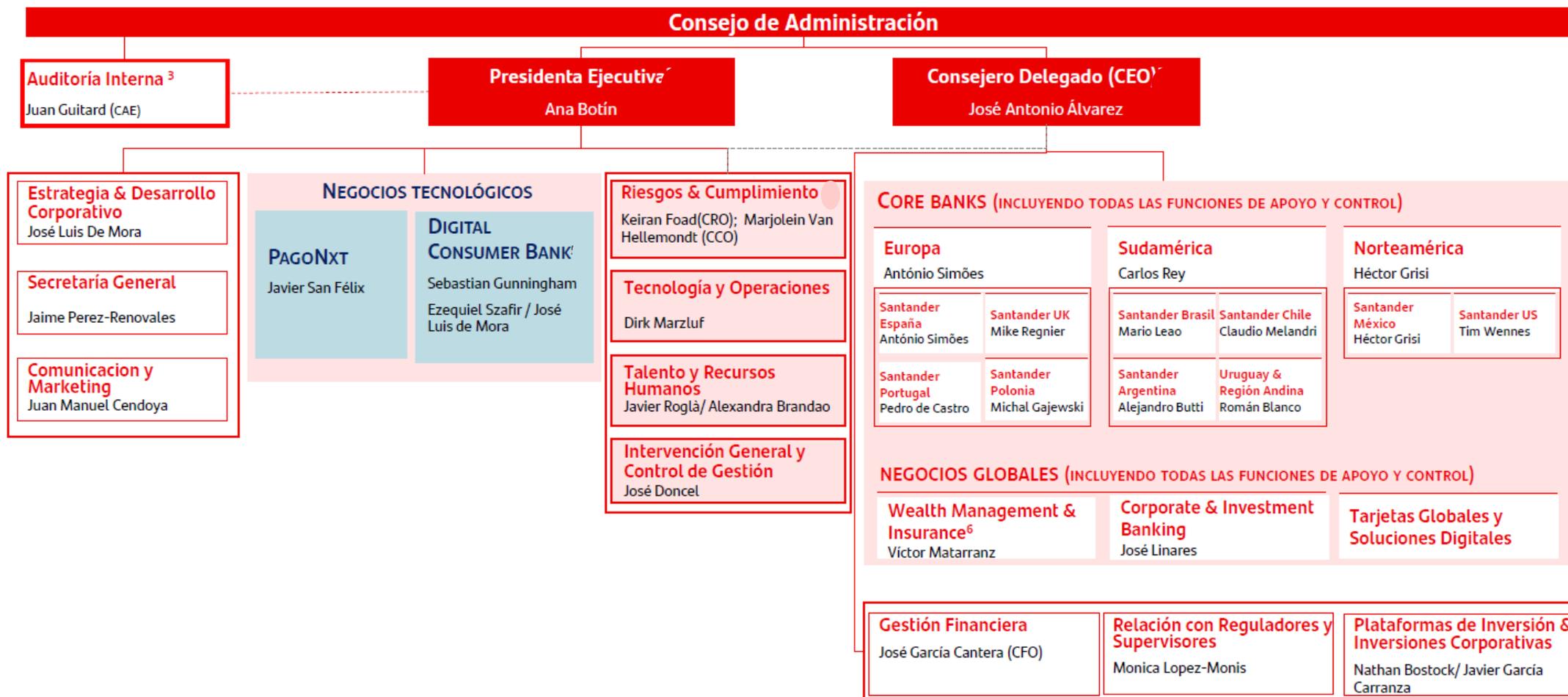
El 48% de los interesados (casi la mitad) quiere que Auditoría Interna sea un asesor de confianza para el negocio



Cerrar la brecha de valor y lograr el estado de "Asesor de confianza" requerirá:

- Aumentar las capacidades operativas del equipo, específicamente en torno al enfoque de riesgo, la alineación comercial, el talento y la tecnología
- Aumentar la efectividad del liderazgo para inspirar confianza en el equipo y entre las partes interesadas
- Incrementar la contribución del equipo a los riesgos disruptivos que afectan a la empresa

Estructura organizativa (a 25 Febrero 2022)



Aseguramiento

3

Mapa de riesgo

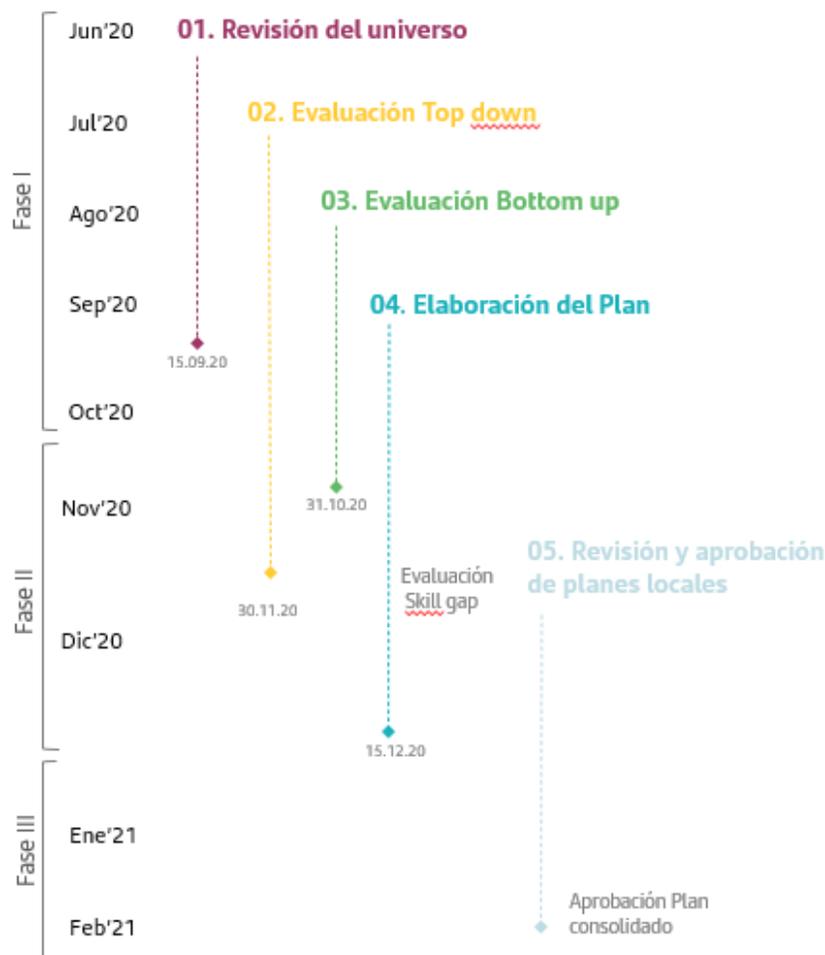
Los elementos de **riesgo relacionados con el medio ambiente y el cambio climático** se consideran factores transversales – ya sean por efectos físicos o de transición - que podrían incidir en los riesgos clave existentes

Tipos de RIESGOS CLAVE	Estratégico					
	Reputacional					
	Modelo					
	Crédito	Mercado	Estructural	Liquidez	Operacional	FCC
CAT A	Contrapartida	Tipo de interés / Tipo de cambio Renta variable/ <i>Spread</i> de crédito /Materias primas	Pensiones Capital	Corto plazo Financiación Intradía	Regulatorio IT & Cyber Proveedores Conducta Fraude	
CAT B			Seguros Residual		Dato Procesos Personal Legal Seguridad física	

Calendario tentativo:

El proceso de planificación incluye 3 fases principales (evaluación de riesgos, elaboración del plan y su aprobación formal).

Hitos del plan de auditoría 2021:



Prácticas estandarizadas

- El Plan es el principal resultado/ producto de un sólido proceso basado en:
 - Evaluación y análisis de riesgos basado en la información obtenida de distintas fuentes de información (internas y externas) con un doble enfoque: Top-down / bottom-up approach.
 - Cobertura del ciclo en el Plan 2020. Distribución de recursos por principales riesgos.
 - Evaluación de la suficiencia de los recursos (personal y capacitación) para completar el Plan.
 - Requisitos de documentación muy exigentes durante todo el proceso con el objetivo que el mismo pueda ser replicado y revisado en todo momento.

Aprobación coordinada del plan

- El proceso está sujeto a un estricto calendario para asegurar la aprobación coordinada por parte de los órganos de gobierno locales y corporativos. Las aprobaciones locales están condicionadas a la posterior aprobación del plan consolidado por parte del consejo de administración.



Restricted-confidential



Rating global
A mejorar

INFORME DE AUDITORÍA INTERNA

Revisión sobre el cumplimiento de la regulación europea de abuso de mercado (trade & communication surveillance).

El rating global asignado se mantiene en "A mejorar" debido a que es necesario solventar las incidencias en el aprovisionamiento de las herramientas de monitoreo, así como definir controles periódicos sobre su correcto funcionamiento.

Asimismo, se debe asegurar un nivel de dotación suficiente en el área de Cumplimiento Regulatorio que permita situar el entorno de control en los estándares requeridos.

Por último, es preciso reforzar el ejercicio de risk assessment para una adecuada identificación de actividades susceptibles de abuso de mercado, así como la supervisión sobre los análisis de alertas y un correcto escalado de los aspectos relevantes en esta materia.

SUB RATINGS

- Gestión de Riesgos
- Governance
- Controles y Procedimientos
- Cultura de Riesgos

RECOMENDACIONES

Nuevas de este trabajo:	
RAI	RAP
1	2
Vivas de anteriores trabajos:	
RAI	RAP
-	-

Leyenda

● Buena, Aceptable, A mejorar, Insatisfactorio RAI: Recomendación de Atención Inmediata
 ● R: Recomendación de Atención Prioritaria

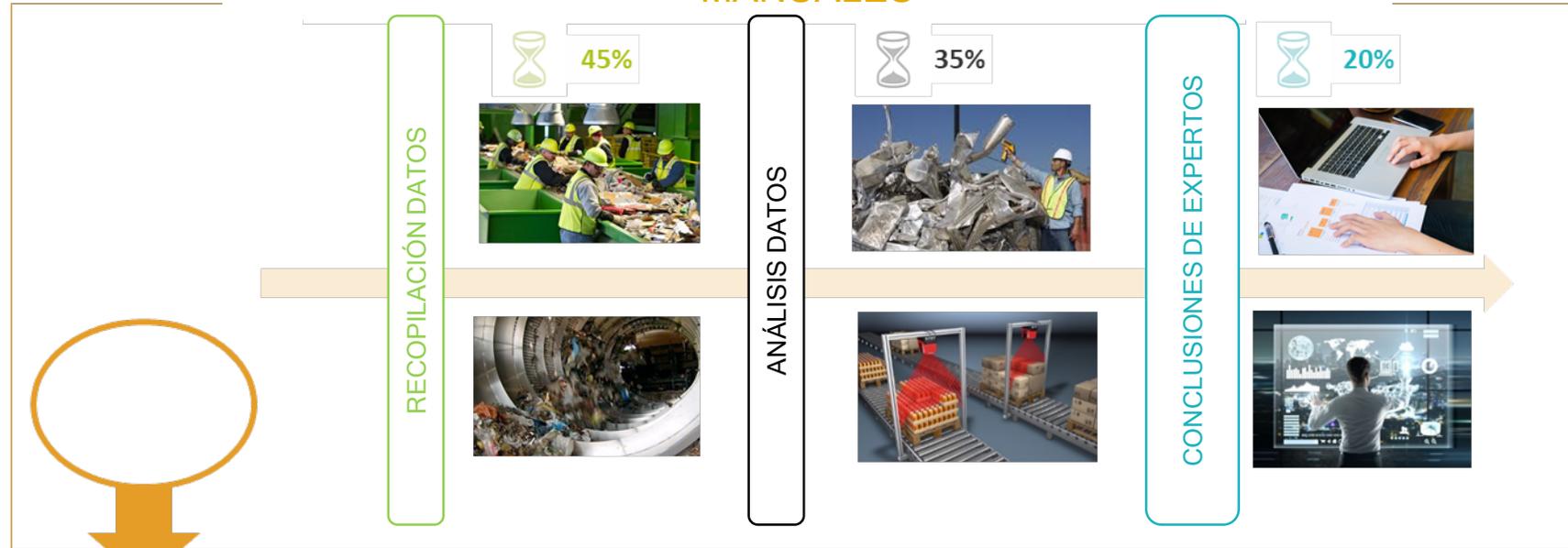


Este Informe de Auditoría Interna, así como los documentos adjuntos, contienen información confidencial y su legítimos destinatarios son exclusivamente las personas a las que va dirigido. La correcta utilización y/o distribución de esta información queda bajo la responsabilidad de sus legítimos destinatarios.

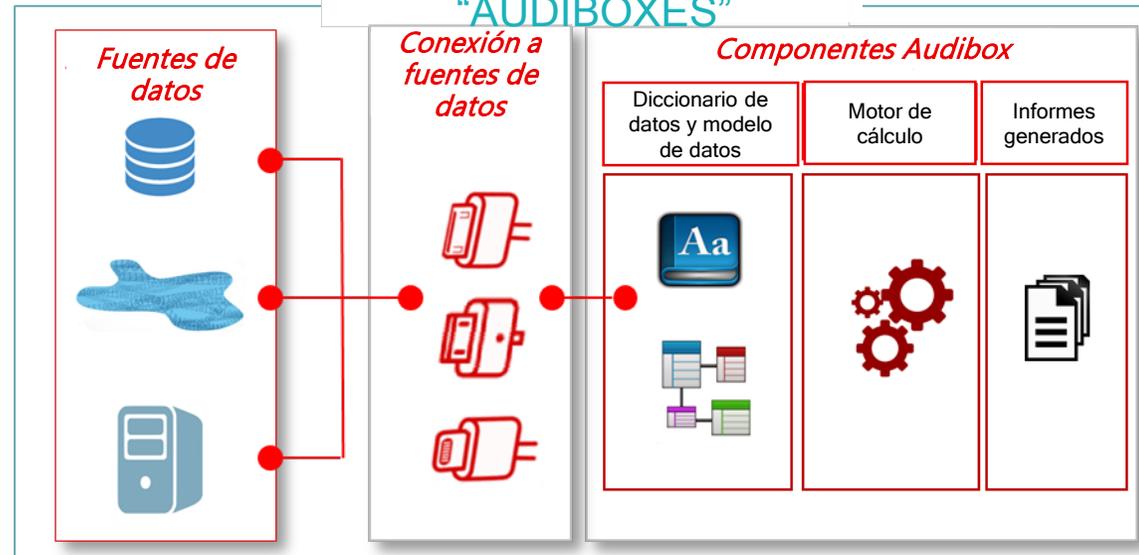
Digitalización

4

PRUEBAS DE AUDITORÍA: ENFOQUES AUTOMÁTICOS VS MANUALES



CONCEPTO "AUDIBOXES"



EJEMPLO - IT BOX

AUDITECHbox

- 35%:** Ahorro de tiempo en la recopilación y tratamiento de datos (es decir, mayor tiempo disponible para análisis e interpretación de datos).
- 100%:** Alcance: 100% de los activos incluidos en el inventario corporativo (servidores, sistemas, etc.)



PRODUCTOS

¿ CÓMO INDUSTRIALIZAR EL CAMBIO?

3 pasos principales:

01 Modelado

¿Qué datos necesitamos para cada tipo de auditoría (ej. AML)?



02 Mapeo

¿Dónde y cómo encontramos los datos relevantes?



03 Ejecución

¿Cómo extendemos la digitalización a través de auditorías y países?

 Relevancia	+	 Uniformidad de la disponibilidad de datos	+	 % D-tests	=	 Exportabilidad	Comercialización de productos Reporte regulatorio Cumplimiento AML Carteras estandarizadas Familia 'n'	 <table border="0"> <tr><td><input checked="" type="checkbox"/></td><td>-</td><td>-</td></tr> <tr><td><input checked="" type="checkbox"/></td><td>-</td><td>-</td></tr> <tr><td><input checked="" type="checkbox"/></td><td>-</td><td>-</td></tr> <tr><td><input checked="" type="checkbox"/></td><td>✓</td><td>✓</td></tr> <tr><td><input checked="" type="checkbox"/></td><td>-</td><td>-</td></tr> </table>	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>	✓	✓	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	Tesorería Brokerage Liquidez IRRBB Ciberseguridad Familia 'n+1'	 <table border="0"> <tr><td><input checked="" type="checkbox"/></td><td><input checked="" type="checkbox"/></td><td><input checked="" type="checkbox"/></td></tr> </table>	<input checked="" type="checkbox"/>														
<input checked="" type="checkbox"/>	-	-																																						
<input checked="" type="checkbox"/>	-	-																																						
<input checked="" type="checkbox"/>	-	-																																						
<input checked="" type="checkbox"/>	✓	✓																																						
<input checked="" type="checkbox"/>	-	-																																						
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>																																						
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>																																						
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>																																						
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>																																						
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>																																						

Habilidades la plantilla

Se necesitan habilidades relacionadas con el análisis de datos y la programación avanzada para el proceso de transformación digital. Se han identificado 3 perfiles técnicos principales:

**DATA
CHAMPION**



**DATA
MINER**

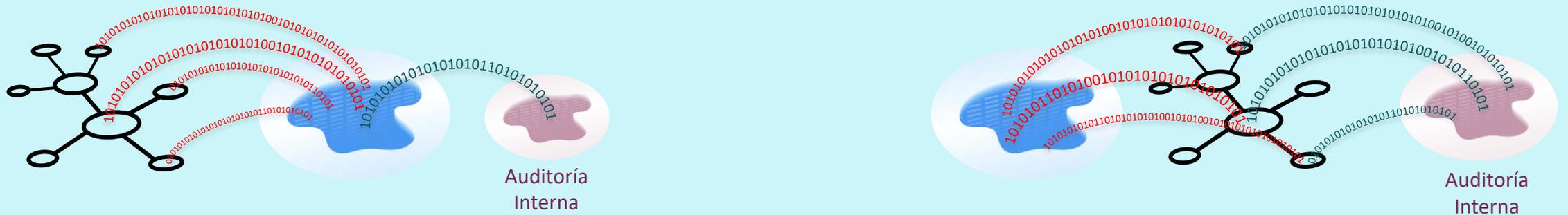


**DATA
SCIENTIST**



**+ mejora general de las habilidades
digitales de toda la plantilla**

Auditoría digital vs. Diseño nativo de auditoría digital (audi-chips)

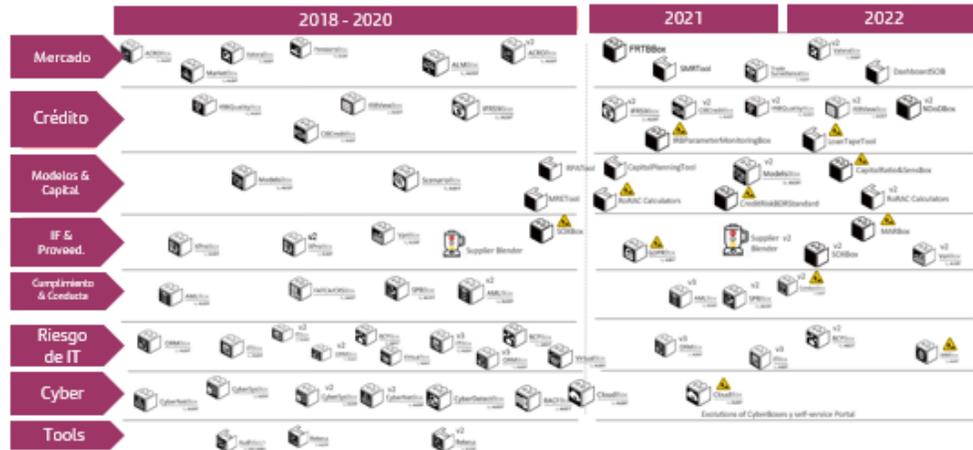


Actualización iniciativas digitales. Audiboxes & auditools corporativas

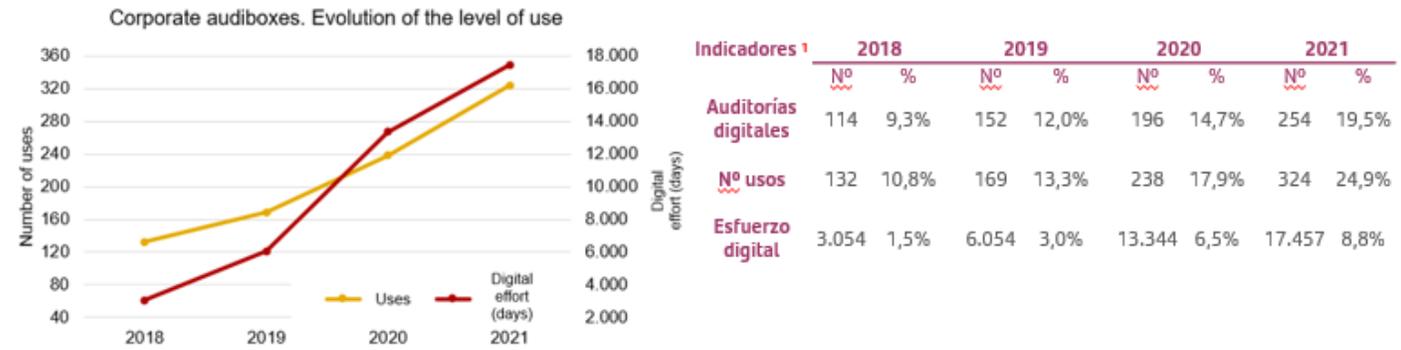
Seguimos desarrollando y mejorando herramientas digitales para realizar las auditorías. El uso de estas herramientas se viene incrementado de manera constante; no obstante, nuestro objetivo es ampliar aún más el uso de estas herramientas digitales corporativas en toda la División.

Audiboxes & auditools corporativas. Plan de desarrollo y evolución del nivel de uso en toda la División

El desarrollo de nuevos audiboxes y auditools corporativos, así como nuevas funcionalidades para los ya existentes, continúa según lo previsto.



Las audiboxes corporativas se utilizan cada vez más en toda la División.



Las cifras del gráfico y la tabla anteriores se refieren al uso de audiboxes corporativas. Adicionalmente, en las diferentes geografías se utilizaron 109 audiboxes locales en 163 auditorías durante 2021.

Gracias.

Nuestro propósito es ayudar a personas y empresas a prosperar.

Nuestra cultura se basa en la creencia de que todo lo que hacemos debe ser

Sencillo Personal Justo



MEMBER OF
**Dow Jones
Sustainability Indices**
In Collaboration with RobecoSAM



FTSE4Good