

# Auditoría interna, ágil y digital para la industria financiera y de seguros.

BDO EN ARGENTINA

**BDO**

## RESUMEN EJECUTIVO

Vivimos en un mundo que experimenta constante cambio. La Cuarta Revolución Industrial, impone la integración de tecnología en las actividades de las organizaciones y las personas, fusionando el mundo físico, digital y biológico.

En este contexto, las empresas de servicios financieros tienen la tarea de transformarse para cumplir su función dentro del engranaje. Claro que esto último será posible solo en la medida que logren alcanzar la agilidad que demanda la nueva dinámica, descubriendo nuevas y mejores formas de dar respuesta rápida a los problemas de hoy e incluso anticipándose a los posibles problemas de mañana, entre ellos los riesgos emergentes y regulatorios.

La AUDITORÍA INTERNA no escapa a estos cambios, también tiene el desafío de evolucionar, de entregar más y mejores resultados, de cumplir con su MISIÓN incorporando un enfoque de trabajo ágil, con foco en la entrega de resultados oportunos, de alto impacto y sin descuidar la estrategia de la organización.

## ¿CÓMO ADAPTARNOS A LOS DESAFÍOS DE LA ERA DIGITAL?

### LOS 5 PILARES DEL CRECIMIENTO EN AI



Equipos



Tecnología - Procesos



Clientes



Cultura Organizacional



Estrategia del negocio

# Transformación Digital en Auditoría Interna

TRADICIONAL > INICIADA > DIGITAL CONSULTIVA > PREDICTIVA

La Transformación digital es el medio que deben utilizar las empresas para lograr el cambio cultural y de negocios necesarios para afrontar los nuevos desafíos del mercado.

La Transformación Digital para Auditoría Interna es evolucionar desde una auditoría tradicional (reactiva) hacia una auditoría predictiva bajo un enfoque integral abordando la tarea de un modo colaborativo. No solo implica el uso de nuevas tecnologías; sino que también, es necesario cambiar

el foco del área, cuyo principal objetivo deberá ser generar valor para el negocio, acompañando la estrategia de la Organización.

La tecnología disruptiva, la innovación y el cambio cultural son los medios y la clave para este gran desafío.

### INDUSTRIA FINANCIERA

Las empresas de servicios financieros han iniciado el camino hacia la transformación digital de manera dispar. Mientras que algunas comenzaron con las primeras señales de la digitalización, otras recién en este último tiempo han identificado la necesidad imperiosa de comenzar a transitar este cambio. **Todas las Instituciones, en cualquier instancia donde se encuentren, necesitan corregir, adaptar o mejorar/reforzar algún aspecto.**

## RECORRIDO EVOLUTIVO Y DIGITAL DE LA AUDITORÍA INTERNA

| Tradicional  | Iniciada  | Digital consultiva  | Predictiva  |
|--|---|---|---|
| Auditoría Reactiva con validación de datos por muestras. | Auditoría Reactiva con algunas iniciativas de Transformación Digital en desarrollo. | Pensamiento Lean. Mejora continua y automatización de los procesos. | Auditoría predictiva generando valor para el negocio. |

# Nuestras soluciones

## APUNTALAMOS Y ACOMPAÑAMOS LA EVOLUCIÓN DE TU ÁREA DE AUDITORÍA INTERNA

Desde BDO Argentina transformamos lo que percibimos de nuestras experiencias en procesos y metodologías que permitan transitar ese camino. Potenciamos nuestro ADN - conocimiento profundo en Auditoría Interna de Entidades Financieras – con expertise técnico, innovación y tecnología, para

brindar en las organizaciones mayor eficiencia en la evolución hacia modelos de Auditoría Predictiva. Ofrecemos servicios de **Transformación Digital Ágil para Auditoría Interna** de principio a fin o bien con productos adaptables y dinámicos a cualquier estadio de la transformación en donde el área se encuentre.



## Nuestras soluciones

### DIAGNÓSTICO - NIVEL DE MADUREZ

BDO en Argentina ofrece todo su conocimiento y experticia para realizar un estudio que brinde a sus clientes la posibilidad de conocer el nivel de madurez en transformación digital del área de Auditoría Interna. Allí podrá identificar si se encuentra en una **Auditoría Tradicional Reactiva** o si están transitando el camino de una **Auditoría Digital y Consultiva**, para convertirse en una **Auditoría Predictiva** que brinde valor agregado para el negocio.

### ANÁLISIS DE BRECHA - SITUACIÓN ACTUAL VS DESEADA

El modelo metodológico de BDO en Argentina, ayuda a sus clientes a transitar este viaje, identificando por dónde se debe comenzar, qué brechas existen y dónde enfocar sus esfuerzo e inversión. Adicionalmente, complementa sus planes y objetivos de transformación de Auditoría Interna ya existente, actuando como una guía independiente para impulsar las iniciativas dependiendo de dónde se encuentra hoy y qué debe hacer para cambiar, acompañándolos en esta transformación.

### ANÁLISIS Y PRIORIZACIÓN DE INICIATIVAS DE CAMBIO

En esta etapa nos adentramos en la fase de diseño, la cual gira la estrategia de Auditoría Interna en una acción para planificar priorizando las iniciativas de cambio. Aquí podemos evaluar el impacto de estas sobre el mapa vial y realizar un análisis costo-beneficio de la implementación de cada una de ellas.

- Implementación de un Gobierno Digital
- Ciberseguridad aplicada a la transformación digital
- Análisis FODA sobre los recursos de Auditoría Interna
- Desarrollo de indicadores para Auditoría Continua
- Mejora Continua de los Procesos
- Aprendizaje y ejecución de automatización de Procesos
- Implementación de herramienta disruptivas para el Análisis de Datos

## Nuestras soluciones

### **ROADMAP TRANSFORMACIÓN DIGITAL ÁGIL**

Elaboramos un RoadMap que permita ordenar el proceso de transformación, identificando las oportunidades y definiendo el camino para que el área de Auditoría Interna pueda concretar su Transformación Digital, acorde al contexto, modelo de negocio y situación de la Entidad. Definimos la Estrategia de Transformación Digital & Cultural de Auditoría Interna, considerando el Modelo de Negocio, su madurez digital y las iniciativas de cambio identificadas.

### **ACOMPañAMIENTO EN LA IMPLEMENTACIÓN DE LAS INICIATIVAS DE CAMBIO**

Contamos con un equipo multidisciplinario de profesionales con alta experiencia en Auditoría Interna y metodologías ágiles; así como también con conocimiento en los procesos de negocio de las Instituciones del sector bancario y seguros y experticia en la implementación de tecnologías disruptivas, Innovación y Transformación Digital.

# Sobre qué basamos nuestras soluciones

## ECOSISTEMA DE ALIANZAS

Además del conocimiento, experiencia y know-how propio de BDO, hemos desarrollado una estrategia de alianzas en toda la región que nos permite integrar soluciones que nos complementan. Si hablamos de flexibilidad, agilidad y adaptarse a los nuevos tiempos ¿por qué no abrir el juego para incorporar a esos nuevos jugadores e ideas que surgen en el mercado? Trabajamos con empresas jóvenes y startups de toda la región y llevamos sus ideas disruptivas a su organización.

Pero lo más importante, el acompañamiento punta a punta es siempre desde BDO; lo que garantiza simpleza, facilidad en el relacionamiento y evita cualquier problema y descoordinación en el proceso de cambio.

# POR QUÉ BDO

## Socios estratégicos para la Transformación Digital

En BDO hacemos lo que hacemos de manera excepcional y lideramos en cada lugar donde estamos presentes: hemos sido la organización global con mayor crecimiento en nuestro rubro durante los últimos 10 años, y atendemos a más de 775.000 clientes a nivel global.

Independientemente del país, servicio, línea o industria, somos líderes en nuestros mercados: por nuestras elecciones, nuestro compromiso y nuestras acciones.

Somos el Socio Estratégico para transitar el desafiante camino hacia la transformación digital:

- Ofrecemos un servicio de inicio a fin o adaptable a la etapa en que se encuentre el cliente.
- Contamos con especialistas de la Industria y un equipo técnico de desarrollo + un ecosistema que nos complementa: lo que no desarrollamos, lo integramos.
- Somos un equipo con cientos de profesionales a lo

largo de Latam, con experiencia en la industria y especialización en Transformación Digital

- Conocemos las fragilidades de la industria financiera y de seguros.
- Somos ágiles y nos adaptamos a las necesidades.
- Construimos un ecosistema que nos permite integrar soluciones e incorporar ideas nuevas.
- Sabemos encontrar soluciones que aporten valor.
- Somos una red global, con amplio entendimiento de las necesidades de cada país en particular.

### NÚMEROS QUE AVALAN NUESTRA EXPERIENCIA

**+110**



PERSONAS CAPACITADAS EN SERVICIOS PARA LA INDUSTRIA FINANCIERA

**+100** CLIENTES INDUSTRIA FINANCIERA Y FINTECH

SECTOR PÚBLICO, PRIVADO Y CORPORATIVO. CLIENTES DE DIFERENTES TAMAÑOS Y ENVERGADURA. LOCALES Y REGIONALES.



**+60%**

DE LOS BANCOS DEL PAÍS ELIGEN ALGUNO DE NUESTROS SERVICIOS



# Nuestro equipo

## COMITÉ



**Nicolás Franco**  
Socio



**Angel Brizuela**  
Director Auditoría Interna



**Mariana Martinez**  
Directora Auditoría



**Celimer Blanco**  
Gerente de Auditoría



**Rafael García**  
Consultor

## REFERENTES POR ÁREA



**Florencia Bo**  
Directora de Consultoría



**Alejandro Schwarz**  
Gerente de Consultoría



**Pablo de Marcos**  
Gerente de  
Transformación Digital



**Juan Cella**  
Especialista en  
Transformación Digital

## Un salto de calidad, un salto en compañía.

Service provision within the international BDO network of independent member firms ('the BDO network') is coordinated by Brussels Worldwide Services BVBA, a limited liability company incorporated in Belgium.

Each of BDO International Limited (the governing entity of the BDO network), Brussels Worldwide Services BVBA and the member firms is a separate legal entity and has no liability for another such entity's acts or omissions. Nothing in the arrangements or rules of the BDO network shall constitute or imply an agency relationship or a partnership between BDO International Limited, Brussels Worldwide Services BVBA and/or the member firms of the BDO network.

BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO member firms.

The fee income of the member firms in the BDO network, including the members of their exclusive alliances, was US\$ 9.6 billion in 2019. These public accounting, tax and advisory firms provide professional services in 167 countries, with 88,120 people working out of 1,809 offices worldwide.