



7° CONTECSI
May 19th to 21st, 2010 São Paulo, Brazil

***PAINEL: A Evolução da Auditoria até a Auditoria
Contínua***



AMBIENTE DE NEGÓCIO:

***Pressões & Desafios para as Empresas e
Alavancas de Automação da AI***

Empresas X Novo Ambiente de Negócios: PRESSÕES



PRESSÕES DE MERCADO

Mercado

- ▶ Novos entrantes – ameaças de players internacionais
- ▶ Consolidação dos setores – fusões e aquisições
- ▶ Novos modelos de negócio – parcerias com empresas não-tradicionais
- ▶ **Tecnologias emergentes**

PRESSÕES REGULATÓRIAS

Controles

- ▶ Órgãos regulamentadores que impõem novos processos e/ou procedimentos de “compliance”
- ▶ Transparência das informações financeiras
- ▶ Governança corporativa

PRESSÕES DE CLIENTES

Serviços

- ▶ Melhoria e diferenciação no atendimento ao cliente
- ▶ Inovação de produtos e canais
- ▶ Conhecer melhor o cliente – novos atributos para segmentação
- ▶ Estratégias de aquisição, retenção e rentabilização dos clientes
- ▶ Estratégias para vendas cruzadas

PRESSÕES INTERNAS

Custos

- ▶ Estratégias de redução de custos
- ▶ Melhor gerenciamento e controle do crédito
- ▶ Serviços compartilhados / outsourcing / offshoring

Organização

- ▶ Alavancando capital humano
- ▶ Focar atividades de mais alto valor
- ▶ Mudanças culturais – de “product-centric” para “customer-centric”

a Fortemente influenciada pelas sucessivas crises econômicas

Maior risco, complexidade e inovação

ALAVANCAS



- ▶ Alta velocidade nos negócios
- ▶ Tudo conectado com tudo
- ▶ O intangível cresce mais que o tangível
- ▶ Produto veículo para vender serviços
- ▶ Serviços para vender produto
- ▶ Gerenciamento em tempo real
- ▶ Trabalhar sobre qualquer coisa em qualquer lugar

INOVAÇÃO

- ▶ A distância está morta
- ▶ Transformação de cada funcionário em Business Manager
- ▶ Obsolescência do intermediário

FLEXIBILIDADE

- ▶ Quebra dos paradigmas
- ▶ Rapidez na tomada de decisões
- ▶ Revolução ↔ Evolução

Tornou-se fundamental **otimizar o processo** de Planejamento, execução e supervisão dos trabalhos, bem como **agregar** maior valor ao produto final gerado, baseado em aspectos de **qualidade** e **produtividade**:



EVOLUÇÃO DA AI:

- ***Sob o ponto de vista de FOCO***
- ***Sob o ponto de vista de AUTOMAÇÃO***



A Evolução da AI sob o ponto de vista do FOCO





VIRTUALIZAÇÃO:

Criar representação completa ou parcial de pessoas, lugares, produtos, serviços, processos, eventos:

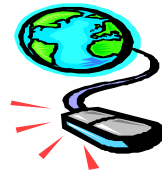
- Negócios Virtuais,
- Produtos e serviços virtuais



ALCANÇE INTERATIVO:

Alcançar pessoas, lugares, organizações e coisas através de um modo **interativo em tempo real**:

- Consumidores, recursos, parceiros, fornecedores, distribuidores, em qualquer lugar
- Produtos inteligentes e serviços que comunicam



USO INTENSIVO DE DADOS:

- Apreciar todo o universo de dados, não se limitando a uma amostra estatística;
- Identificar e reportar riscos e controles em real time ou próximo ao evento.



A Evolução da AI sob o ponto de vista da AUTOMAÇÃO

Anos 80

Anos 90

2000 →

AUTOMAÇÃO OPERACIONAL

Inexistência de SW para controle operacional da AI

Surgiram SWs para controle operacional da AI (paper less, rating, geração automática de WP. Longe de tratar o estratégico da AI.

SWs para controle estratégico e operacional da AI (matriz de risco, planejamento). Estratégico ainda muito incipiente.

AUTOMAÇÃO FUNCIONAL

Criação de "painel de acesso/view específica para o auditor" aos sistemas aplicativos

Ampliação da aplicação de "painel de acesso" de auditores aos sistemas aplicativos

Se preocuparam com o SW e esqueceram de facilitar o trabalho do auditor através do "painel de acesso".

AUDITORIA CONTÍNUA

Prática de AC através de relatórios de exceção (mainframe). Gerava muito "falso-positivo".

Expansão da prática de AC através de relatórios de exceção (mainframe). Ainda gerava muito "falso-positivo".

Refinamento da prática de AC (uso de BI). Baixo entendimento de AC e custo de TI prejudicam a aplicação.

MUITO A EVOLUIR



Automação da AI – O que dificulta...

- **Nível tecnológico da instituição**
- **Competência interna (AI & TI)**
- **Patrocínio (hierarquia e empresa têm que “comprar a idéia”)**
- **Orçamento (HW, SW e pessoas)**
- **Escolha de fornecedor de SW X desenvolvimento interno**
- **Integridade, confiabilidade e precisão dos dados**
- **Qualidade e tempestividade da informação gerada**



Erros a serem evitados:

- ◆ Agir por “Modismo” não se sustenta no tempo. Não vale **AUTOMATIZAR POR AUTOMATIZAR.**
- ◆ Criar “burocracia burra”, onde a automação que se buscou gerar ficou mais cara e mais lenta que o trabalho manual do auditor. O sentido deverá ser: **PRODUTIVIDADE COM QUALIDADE.**
- ◆ Isolamento da AI. Não compartilhar SW e resultados com áreas afins. Tem que ter **VISÃO INTEGRADA DE RISCOS.**
- ◆ Falta de compreensão dos conceitos e usos da Auditoria Contínua. O sentido correto é: **AUMENTAR A VELOCIDADE E HABILIDADE PARA MITIGAR RISCOS.**



Obrigado!

Carlos Elder Maciel de Aquino

Telefone: 8533.5882

E-mail: *ce.aquino@uol.com.br*