

Cambios en el Sistema de Control Interno

de las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera

Circular 008 de Superfinanciera

PONENTE
Mauricio Roa





Administrador de Empresas con más de 24 años de práctica en firma. Su vasta experiencia abarca áreas como gestión de riesgos, tanto estratégicos como operacionales, así como el cumplimiento regulatorio relacionado con la normatividad corporativa del mercado de valores tanto local como en Norteamérica. Además, Mauricio tiene una sólida trayectoria en servicios de auditoría interna y ha brindado asesoría en consultoría de riesgos estratégicos, regulatorios y operacionales para diversas empresas privadas y públicas, tanto a nivel local como regional. No solo eso, sino que también ha sido docente en instituciones académicas reconocidas como la Universidad Externado de Colombia, CESA, Deloitte University e Instituto Colombiano de Gobierno Corporativo.



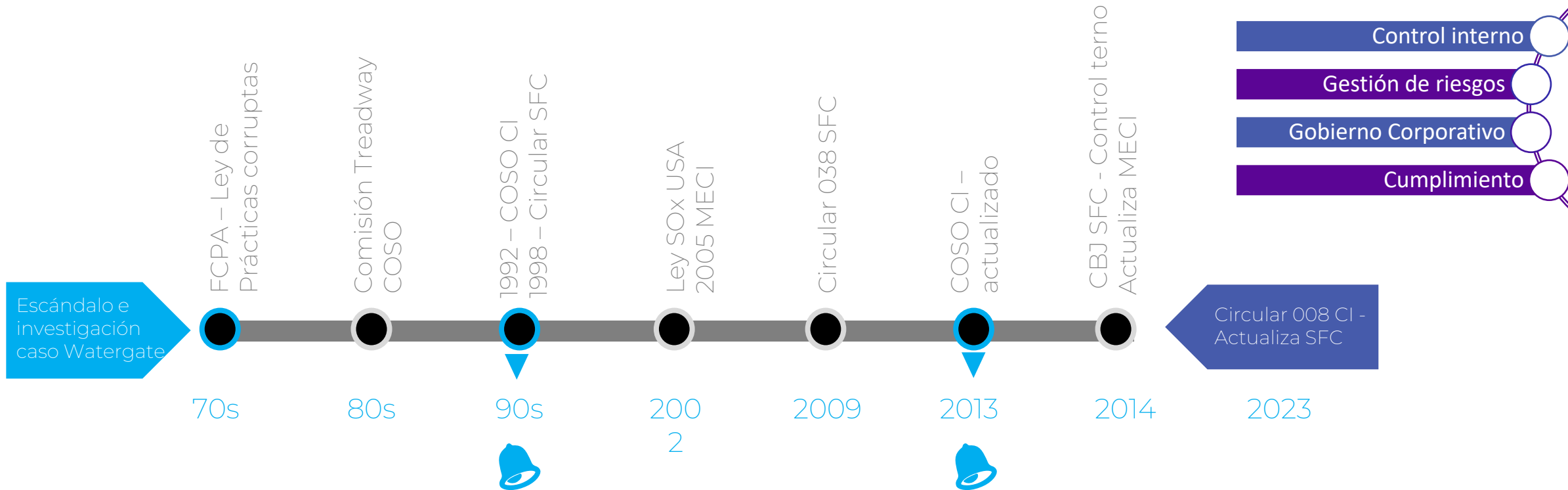
CONTENIDO

- | | | |
|------------|----------------------------------|----|
| 01. | Antecedentes y cambios | 4 |
| 02. | Conceptos clave | 13 |
| 03. | Control interno efectivo | 19 |
| 04. | Aproximación a la implementación | 13 |
| 05. | Mensajes finales | |

01. ANTECEDENTES Y CAMBIOS

▶ ANTECEDENTES

Evolución de modelos y normatividad de control interno



▶ ANTECEDENTES

Línea de tiempo de los marcos COSO



02. CONCEPTOS CLAVES

► Conceptos Clave

Interacción y complemento del gobierno corporativo, la administración de riesgos y el SCI



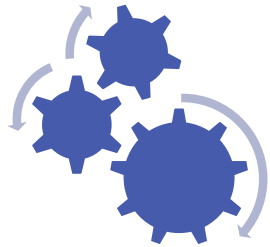
- Gobierno corporativo establece las estrategias y objetivos de la organización y proporciona el marco para la gestión de riesgos
- ERM es más amplio que el control interno, ya que extiende y desarrolla el control interno para formar una conceptualización más sólida que se centre en el riesgo y la estrategia.
- El control interno está integrado dentro de la administración de riesgos (ERM), a la vez que ERM es parte de todo el proceso de gobierno y gestión organizacional.

▶ Conceptos Clave

Hacia una definición clara de Sistema de Control Interno

COSO

“Un proceso, afectado por la junta directiva, la gerencia y otro personal, diseñado para proveer una seguridad razonable en relación con el cumplimiento de objetivos”



Realizado

- Junta Directiva
- La gerencia
- Personal de la compañía

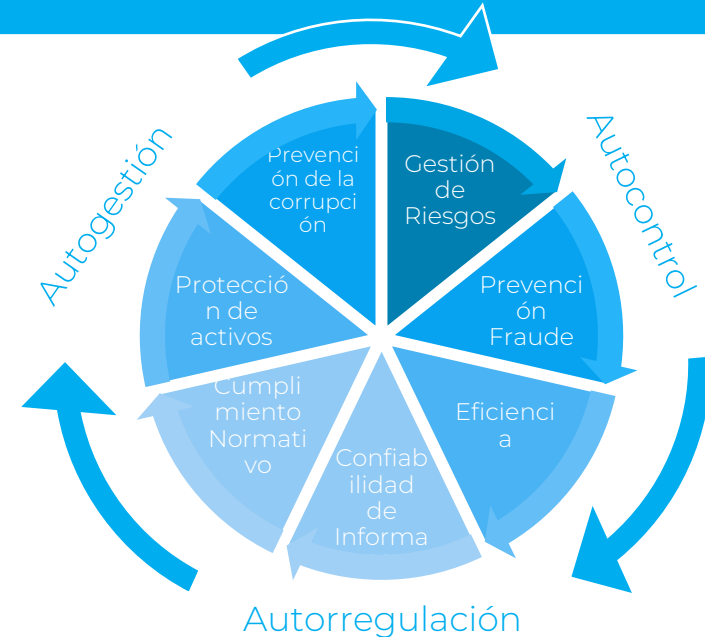
Operaciones

Reportes de información

Cumplimiento

CE 008 / 2023 SFC

“Conjunto de políticas, principios, normas, procedimientos, y mecanismos de verificación y evaluación que deben implementar las EV, donde intervienen y participan los órganos de gobierno y control, así como todos sus funcionarios, con el fin de proporcionar un grado de seguridad razonable en el cumplimiento de sus objetivos estratégicos”

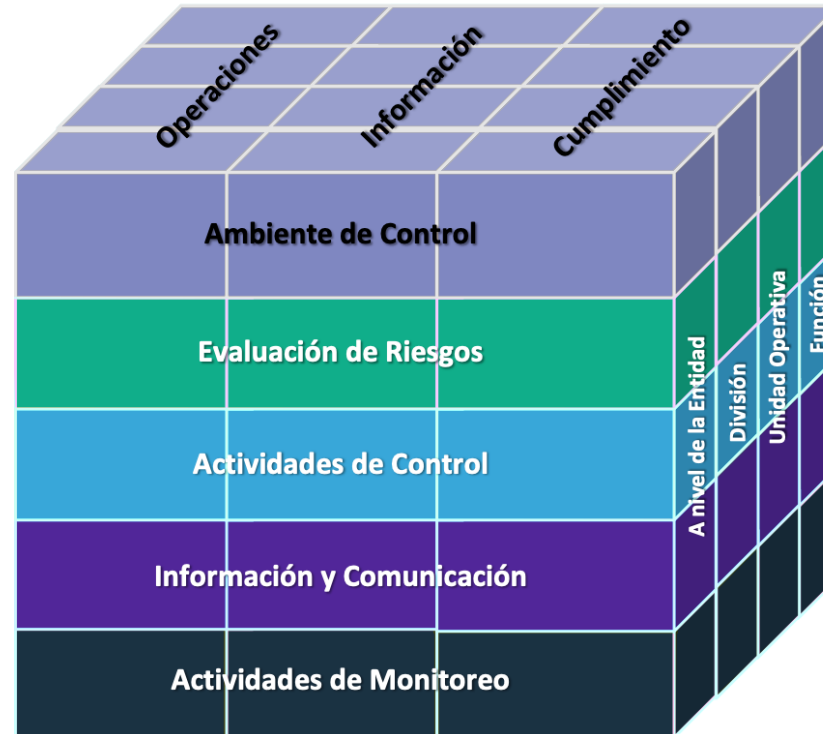


► Conceptos Clave

Objetivos, componentes y aplicación del SCI

OBJETIVOS

Lo que quiere alcanzar la entidad



COMPONENTES






Lo que debe hacer la entidad para lograrlo.

ESTRUCTURA DE LA ENTIDAD

En donde se desarrollan los elementos para lograr los objetivos

▶ Conceptos Clave

Objetivos del SCI

| Objetivos CE 008 | Eficiencia Operacional | Generación de Informes/Reportes | Cumplimiento regulatorio |
|--|---|---|---|
| a. Mejorar eficiencia en actividades |  | | |
| b. Prevenir y mitigar fraudes | Principio #8 – Considera riesgo de fraude en evaluación | | |
| c. Realizar gestión de riesgos | Componente #2 – Evaluación de riesgo | | |
| d. Aumentar confiabilidad y oportunidad de información | |  | |
| e. Cumplir normatividad aplicable | | |  |
| f. Proteger activos de la organización |  | | |
| g. Prevenir y mitigar actos de corrupción | | |  |

► Conceptos Clave

Objetivos del SCI e interrelación con los principios

Junta directiva (Comités)

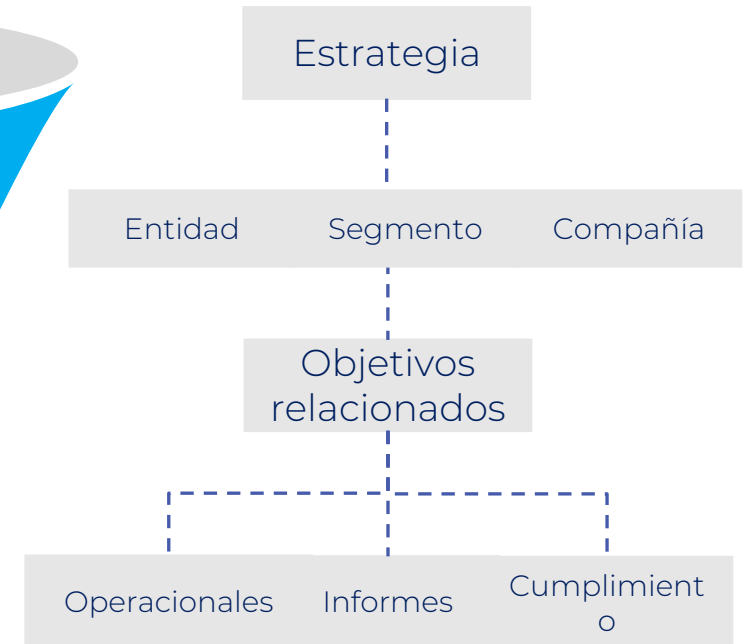
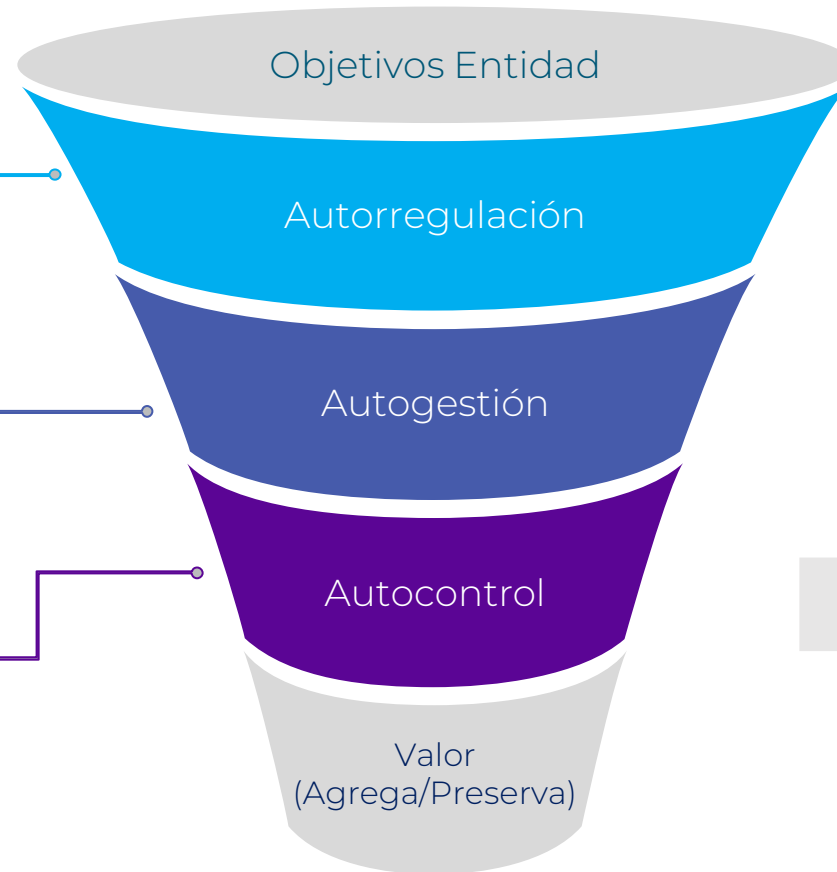
- Gobierno del SCI
- Cultura de CI
- Vigilancia SCI (3ª. Línea)

Alta gerencia (2ª Línea)

- Infraestructura SCI
- Diseño e Implementa SCI
- Monitoreo SCI

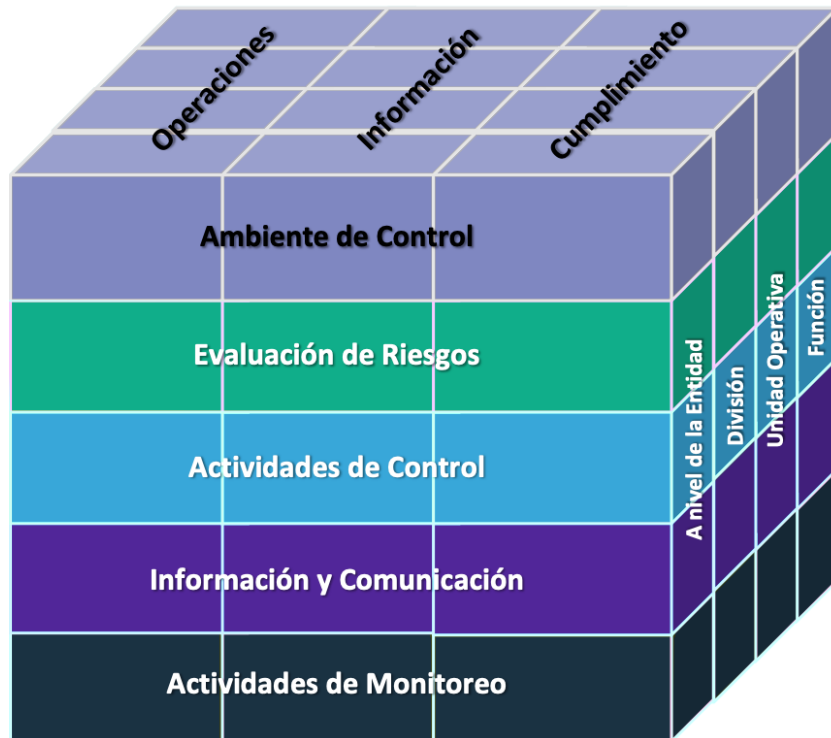
Personal (1ª Línea)

- Objetivos establecidos
- Funcionamiento SCI
- Mejoramiento del SCI



► Conceptos Clave

Cinco componentes del SCI



- **Ambiente de Control:** Conjunto de normas, procesos y estructuras que constituyen la base para el SCI de la organización. La junta directiva y la alta dirección son quienes establecen el “tono” con respecto a la importancia del control interno y las normas de conducta esperadas.
- **Evaluación de Riesgos:** Proceso dinámico e interactivo para identificar y analizar los riesgos asociados a la consecución de los objetivos de la organización.
- **Actividades de control:** Acciones establecidas a través de políticas y procedimientos que contribuyen a garantizar que las instrucciones de la dirección se ejecuten para mitigar los riesgos que inciden en la consecución de los objetivos.
- **Información y Comunicación:** La información es necesaria para que la entidad pueda llevar a cabo sus responsabilidades de control interno para conseguir los objetivos. La comunicación ocurre interna y externamente (grupos de interés) y proporcionar la organización la información necesaria para llevar a cabo los controles.
- **Las Actividades de Monitoreo:** Evaluaciones (internas o externas) para determinar si cada uno de los componentes del SCI incluido los controles para cumplir los principios de cada componente están presentes y funcionan adecuadamente.

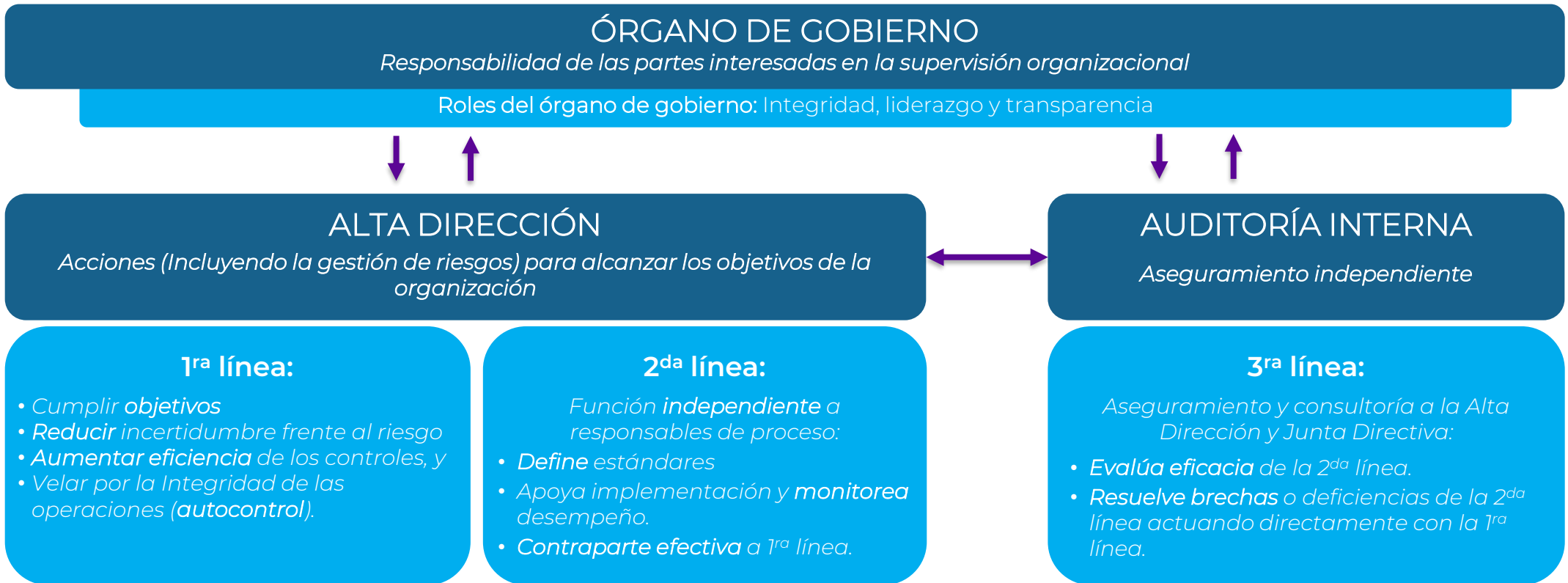
► Conceptos Clave

Componentes y principios del SCI integrado

| Ambiente de control | Evaluación de riesgos | Actividades de control | Información y comunicaciones | Actividades de monitoreo |
|--|---|--|--|--|
| <ol style="list-style-type: none">1. Demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos2. Órgano de gobierno ejerce responsabilidad de vigilancia SCI3. Establece estructura, autoridad y responsabilidad4. Demuestra compromiso por ser competente5. Refuerza responsabilidad última sobre el SCI | <ol style="list-style-type: none">6. Especifica objetivos adecuados/ relevantes7. Identifica y analiza el riesgo8. Considera riesgos de fraude9. Identifica y analiza cambios significativos que afecten SCI | <ol style="list-style-type: none">10. Selecciona y desarrolla actividades de control11. Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología12. Implementa actividades de control a través de políticas y procedimientos | <ol style="list-style-type: none">16. Usa información relevante17. Se comunica internamente18. Se comunica externamente | <ol style="list-style-type: none">16. Conduce evaluaciones propias y/o separadas SCI17. Evalúa y comunica deficiencias de control |

► Conceptos Clave

Las responsabilidades en el Modelo de las Tres Líneas



Proveedores de aseguramiento externo

Actividades claves:

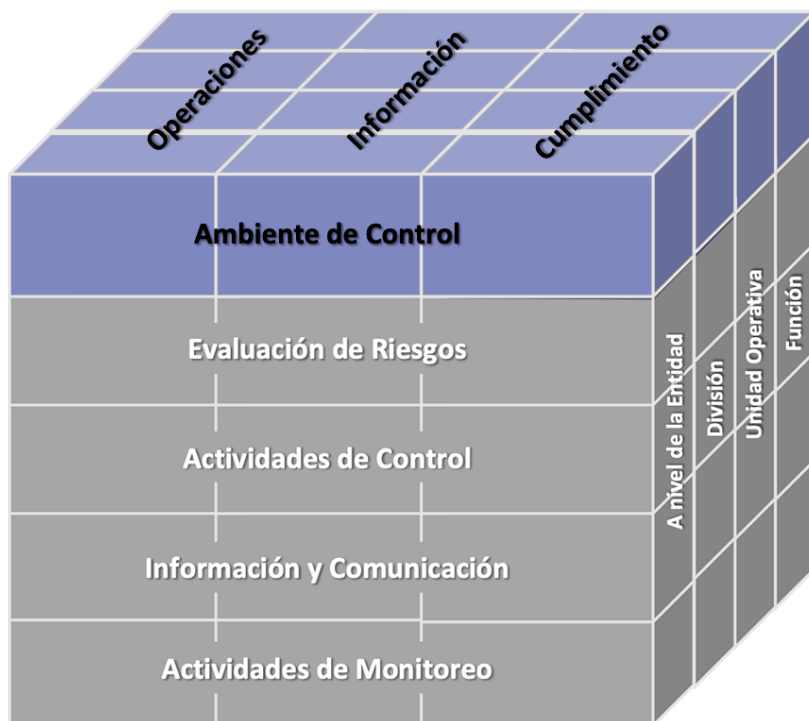
↑ Rendición de cuentas y reportar.

↓ Delegar, direccionar, recursos, supervisar.

↔ Alinear, comunicar, coordinar, colaborar.

► COSO 2013

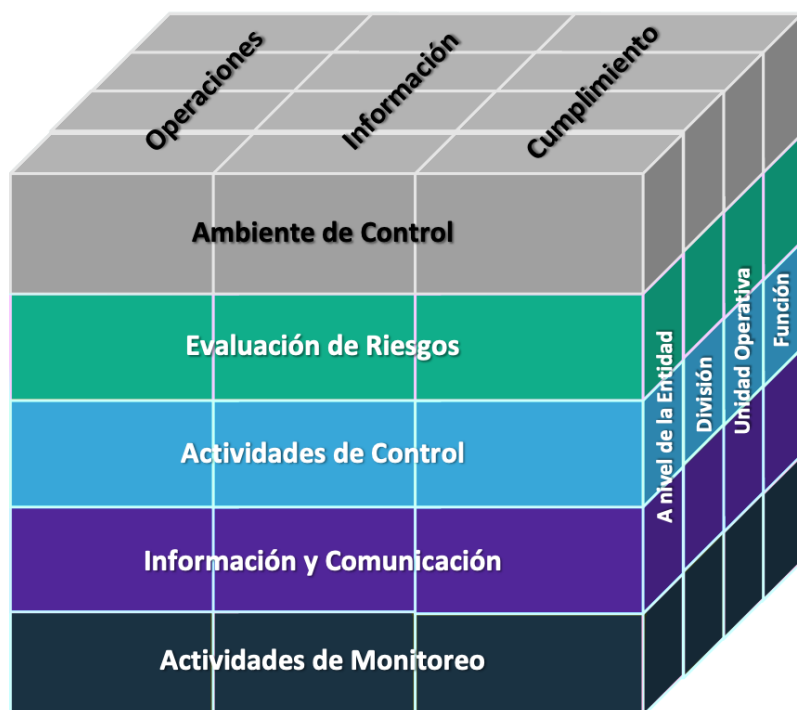
Rol de la Junta en el Ambiente de Control



| Principio COSO | Puntos de atención sugeridos por el modelo (Resumen) |
|---|--|
| 1. Demuestra compromiso con la integridad y valores éticos | <ul style="list-style-type: none"> La Junta y la Gerencia establecen el tono desde lo alto (tone at the top) Se establecen estándares de conducta (Código de Ética y Código de Buen Gobierno) Evaluación del conocimiento y adhesión a estos estándares Las desviaciones son abordadas de una manera oportuna (con supervisión y vigilancia de la Junta). |
| 2. Ejerce la responsabilidad de vigilancia | <ul style="list-style-type: none"> La Junta identifica y acepta sus responsabilidades de supervisión y vigilancia La Junta define, mantiene, y evalúa las habilidades y la experticia que se necesitan para la vigilancia efectiva La Junta vigila el diseño, implementación y funcionamiento del control interno |
| 3. Establece estructura, autoridad y responsabilidad | <ul style="list-style-type: none"> La Junta y la Gerencia conjuntamente definen, asignan y limitan la autoridad, así como los roles y las responsabilidades |
| 4. Demuestra compromiso por ser competente | <ul style="list-style-type: none"> La Junta y la Gerencia evalúan la competencia del personal (talento) y abordan las deficiencias La Junta y la Gerencia planean y preparan la sucesión |
| 5. Refuerza la responsabilidad última sobre el control interno | <ul style="list-style-type: none"> La Junta y la Gerencia establecen medidas, incentivos, y recompensas del desempeño y los evalúan periódicamente La Junta y la Gerencia consideran las presiones excesivas |

► COSO 2013

Rol de la Junta en los otros 4 componentes de COSO



Componentes COSO

Puntos de atención sugeridos por el modelo (Resumen)

| | |
|----------------------------|--|
| Evaluación de Riesgos | <ul style="list-style-type: none"> Las consideraciones relacionadas con los diversos tipos de fraude, incluyendo la posibilidad que la gerencia eluda los controles (Rol clave de junta) y los riesgos de corrupción. |
| Actividades de Control | <ul style="list-style-type: none"> El establecimiento de políticas y procedimientos para apoyar la implementación de las directrices establecidas por las Junta Directiva. El establecimiento de los roles y responsabilidades y la rendición de cuentas sobre la aplicación de políticas y procedimientos. |
| Información y Comunicación | <ul style="list-style-type: none"> Importancia de la comunicación entre la Junta y la Gerencia de tal manera que ambas instancias cuentan con información suficiente para cumplir con sus funciones. Importancia de los canales de comunicación abiertos para permitir la entrada de las partes interesadas, incluyendo los resultados de la evaluación externa a la junta directiva. |
| Actividades de monitoreo | <ul style="list-style-type: none"> Comunicar las deficiencias de control interno La organización evalúa y comunica las deficiencias de control interno de una manera oportuna, incluyendo a la Junta Directiva y la Gerencia, según el caso. Monitorear acciones correctivas |

03. CONTROL INTERNO EFECTIVO

► Control interno efectivo

Sistema de CI Efectivo: Presencia y funcionamiento

De acuerdo a COSO CI, un SCI efectivo requiere que:

- Los 5 componentes y principios (relevantes) estén **Presentes** y **Funcionando**
- Los 5 componentes operen en forma **conjunta e integrada**
- Las deficiencias de control agregadas (componentes y principios) no representan “**deficiencias mayores**”

Diseñado e implementado

- Políticas, códigos, procedimientos, manuales,
- Matrices de riesgos y controles
- Descripciones de cargo...

Presente

Funcionando

Eficacia operativa

- Monitoreos
- Pruebas de controles
- Evaluación de gravedad de fallas
- Remediaciones de control...

De forma conjunta e integrada

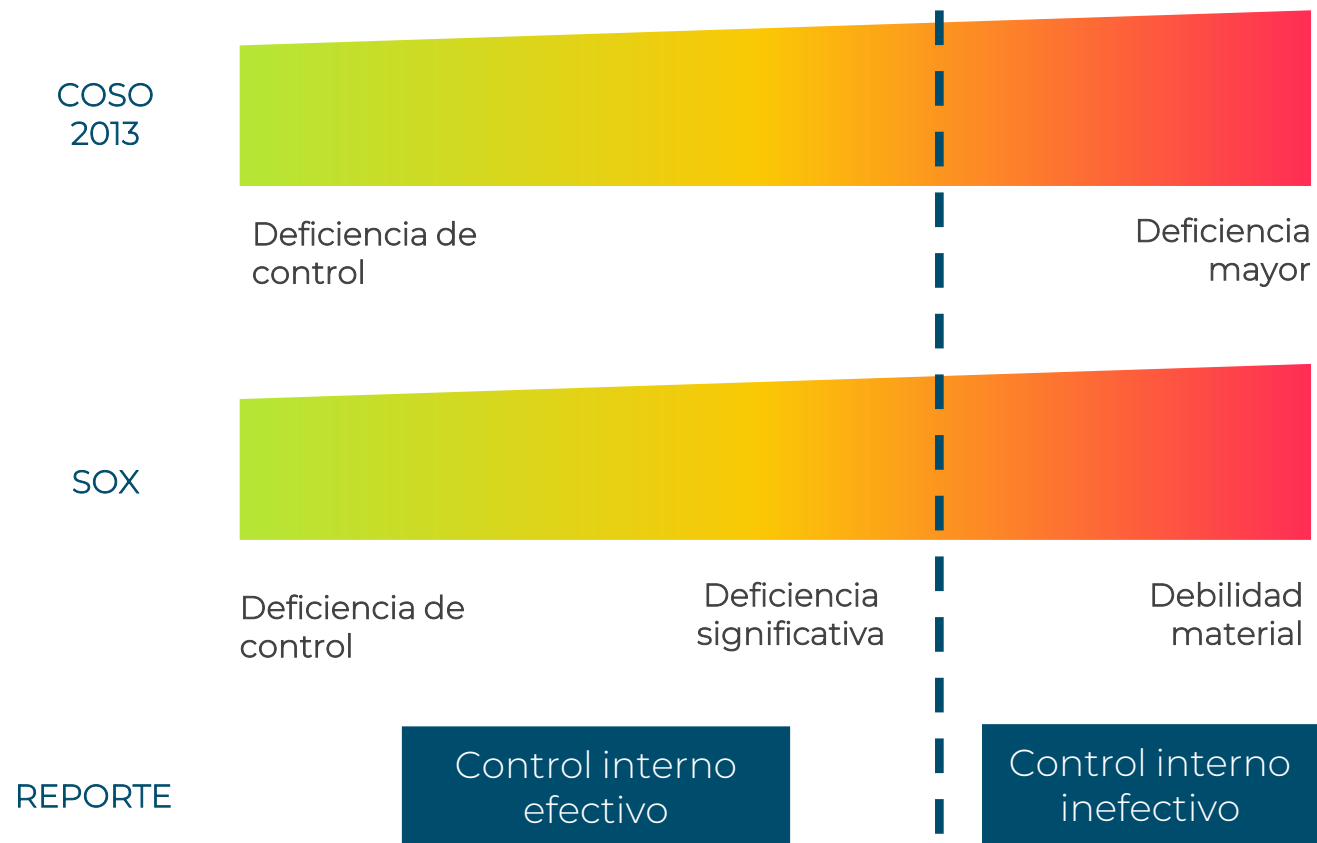
Los componentes, operando en forma conjunta e integrada, reducen los riesgos de no alcanzar los objetivos trazados

▶ Control interno efectivo

Sistema de CI Efectivo: Presencia y funcionamiento

De acuerdo a COSO CI, un SCI efectivo requiere que:

- Los 5 componentes y principios (relevantes) estén **Presentes** y **Funcionando**
- Los 5 componentes operen en forma **conjunta e integrada**
- Las deficiencias de control agregadas (componentes y principios) no representan “deficiencias mayores”



04. APROXIMACIÓN A LA IMPLEMENTACIÓN

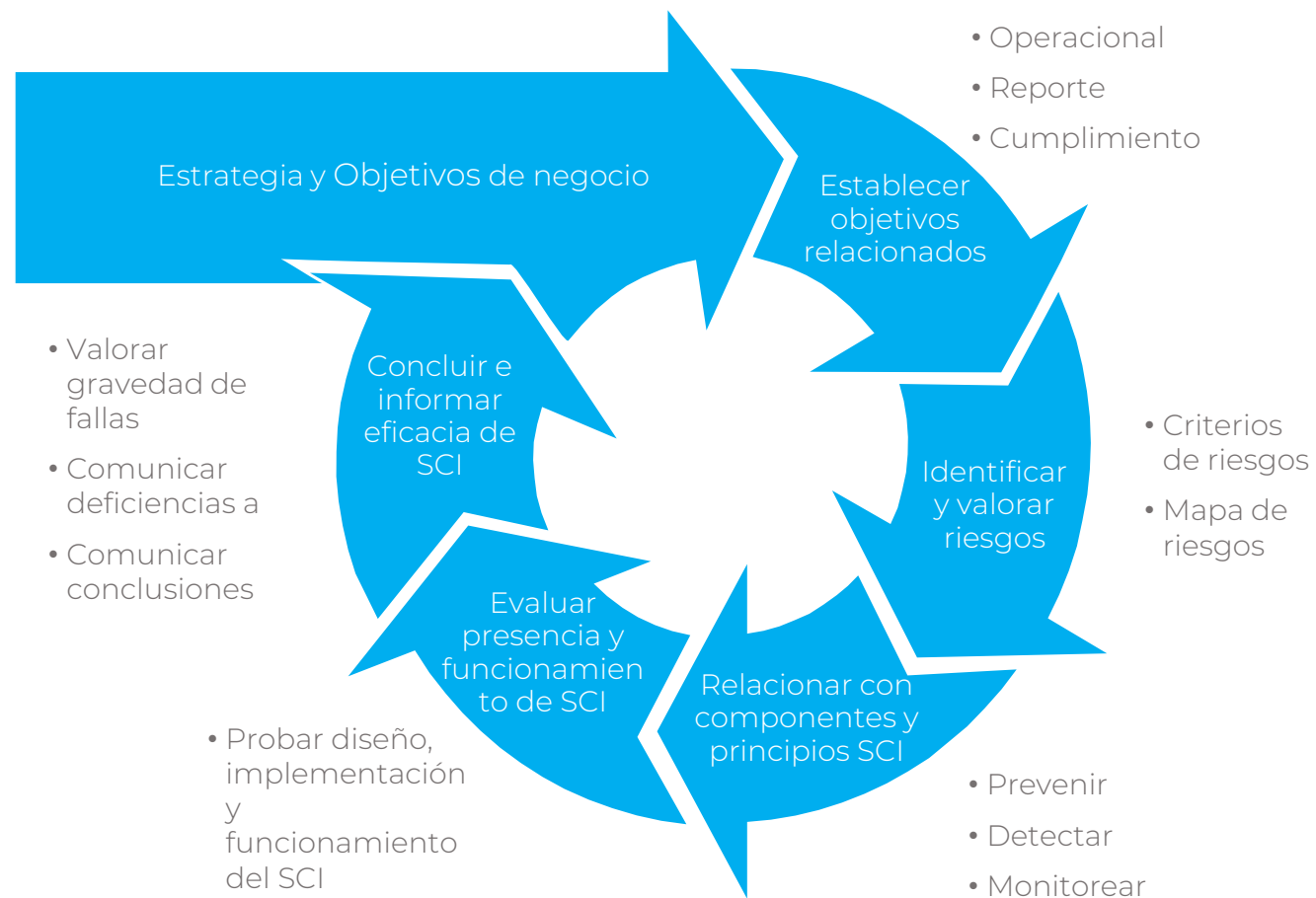
► Aproximación al alistamiento de SCI

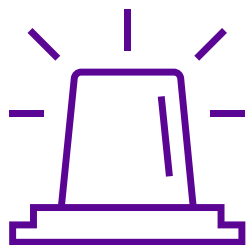
Enfocar como proyecto para luego integrar a la gestión



► Aproximación al alistamiento de SCI

Visión general de un proceso para concluir sobre la efectividad del SCI





Relación directa entre gobierno corporativo, gestión de riesgos y control interno. Todos son Estratégicos.



Gestión de riesgos inicia con las definiciones de misión, visión, valores y estrategia



Definir del gobierno de los riesgos y controles internos



Grupos de interés y valor percibido por cada grupo



Impacto en el establecimiento de la cultura al supervisar efectivamente riesgos y controles, en especial relacionados con cumplimiento

CONTÁCTENOS

Mauricio Roa Gordot

Socio líder de consultoría
maroa@moore-colombia.co

Paola Andrea Serrano

Líder Comercial
gestioncomercial@moore-colombia.co

www.moore-colombia.co

DIRECCIONES

Bogotá D.C, Colombia

Carrera 9 No. 80-15, Of. 1003
T +57 (1) 489 7160 Ext. 116
C +57 (315) 839 6963

Medellín, Colombia

Calle 29 No. 41-105, Of. 501
T +57 (1) 489 7160 Ext. 116
C +57 (313) 871 5486

Cali, Colombia

Carrera 126 # 5 – 264 Of. A2
C +57 (320) 838 2597
C +57 (315) 839 6963

Barranquilla, Colombia

Calle 76 No. 54-11, Of. 804