



REVISORIA FISCAL

EVALUACION DEL CONTROL INTERNO

Modelo COSO

MG. MIGUEL ANGEL ACERO ARIAS



Siempre que enseñes, enseña a la vez a dudar de lo
que enseñes.

(José Ortega y Gasset)

Clave del éxito educativo y personal.



$$V = (c + h) \times a$$

↓
Conocimiento.

↓
Habilidad
(Experiencia).

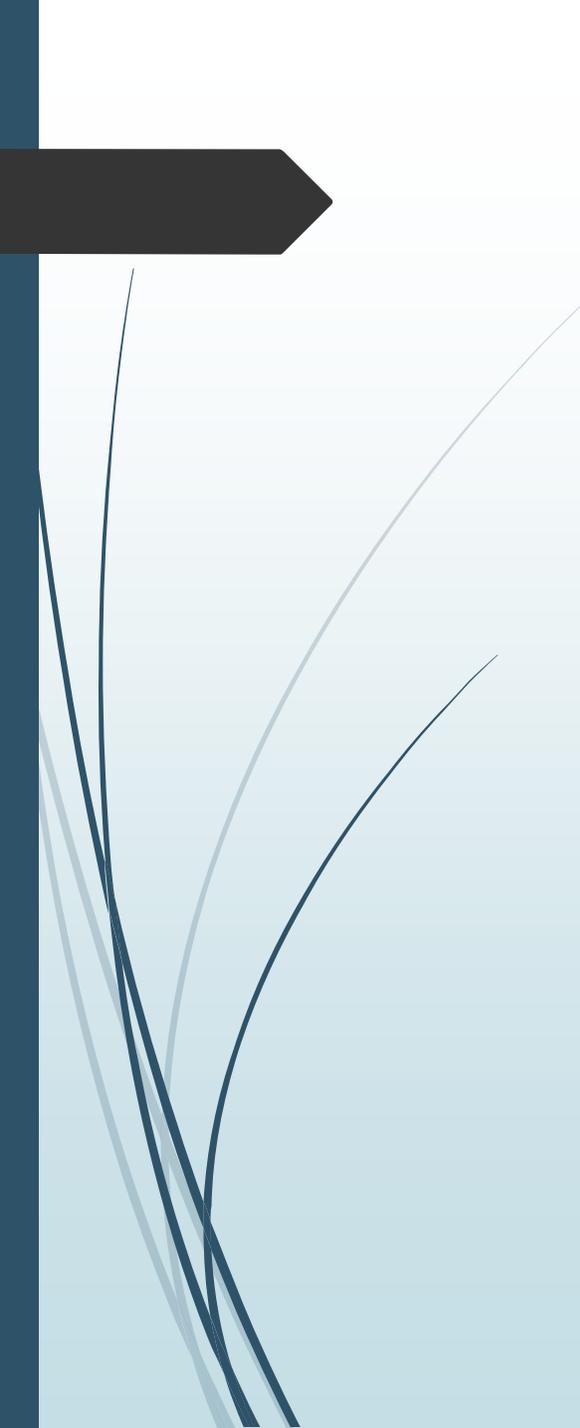
↓
Actitud.



La revisoría fiscal es un *órgano de fiscalización* que, en interés de la comunidad, bajo la dirección y responsabilidad del *revisor fiscal* y con sujeción a las NAGA's, le corresponde *dictaminar* los estados financieros y *revisar y evaluar* sistemáticamente los componentes y elementos que integran el control interno, en forma *oportuna e independiente* en los términos que le señala la ley, los estatutos y los pronunciamientos profesionales.



La revisoría fiscal procura que sus acciones *otorguen seguridad* a quienes inter-actúen con el ente económico, *con relación* a la eficacia y eficiencia de las operaciones, la veracidad, la integridad, confiabilidad y pertenencia de la información, el cumplimiento de las disposiciones externas e internas y la diligencia de sus administradores.



El objetivo como Revisores Fiscales, de acuerdo con lo contemplado en el Código de Comercio, lo podemos definir como llevar a cabo las siguientes auditorías:

1. Auditoría Financiera
2. Auditoría de Cumplimiento
3. Auditoría sobre el Control Interno
4. Auditoría de Gestión



Agenda

01 **¿Qué es el COSO?**
Evolución histórica y definición del informe COSO

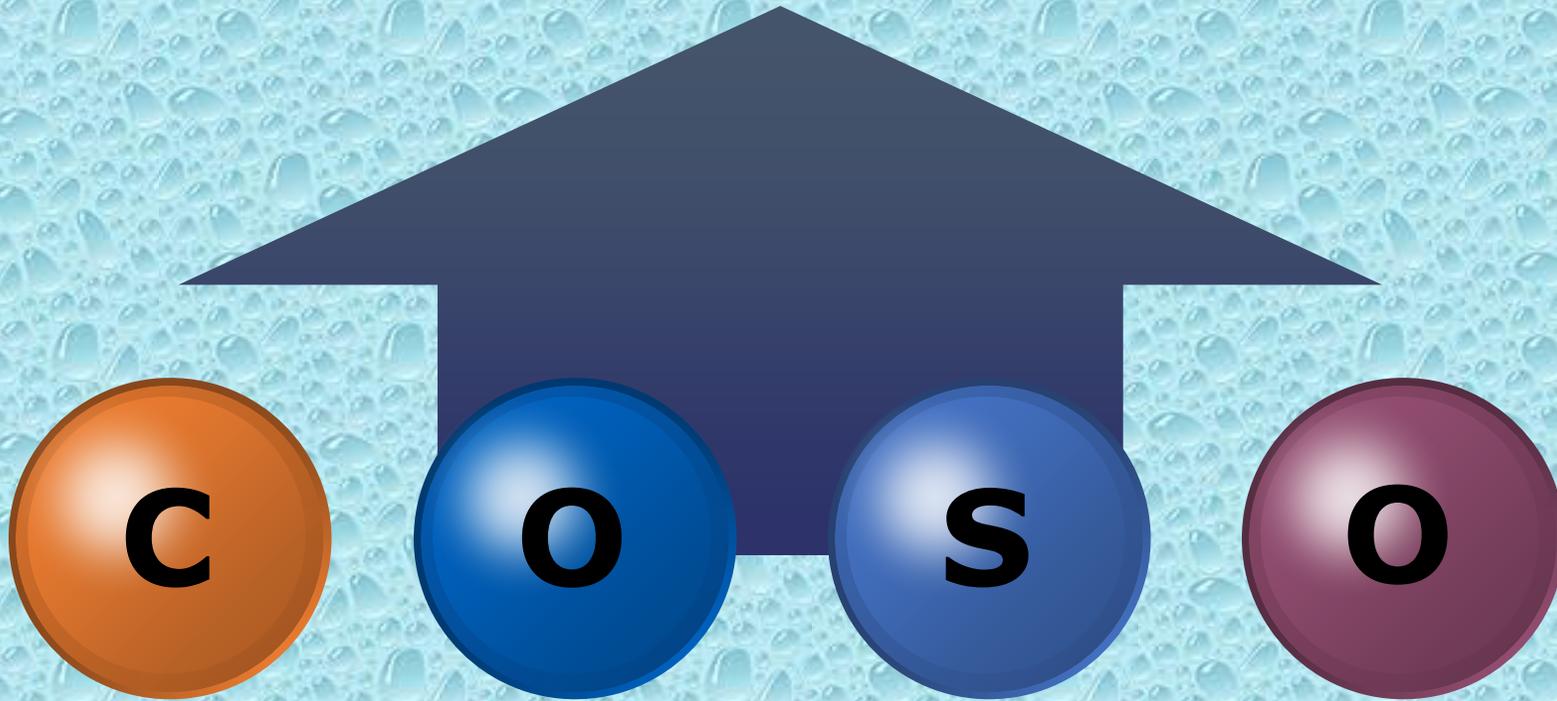
02 **Diferencias entre los modelos**
COSO I, COSO II, COSO III

03 **Control Interno**
Definición y componentes

04 **Coso II**
Definición concepto y componentes

¿Qué es C.O.S.O?

Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission



comité de organizaciones patrocinadoras de la comisión treadway

Organización voluntaria del sector privado, establecida en los EEUU, dedicada a proporcionar orientación a la gestión ejecutiva y las entidades sobre:

- los aspectos fundamentales de organización
- la ética empresarial
- control interno
- gestión del riesgo empresarial
- el fraude
- la presentación de informes financieros.

COSO ha establecido un modelo común de control interno contra el cual las empresas y organizaciones pueden evaluar sus sistemas de control.

COSO

(Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway) es una Comisión voluntaria constituida por representantes de cinco organizaciones del sector privado en EEUU, para proporcionar liderazgo intelectual frente a tres temas interrelacionados:

1. la gestión del riesgo empresarial (ERM)
2. el control interno, y
3. la disuasión del fraude.

Las organizaciones son:

- La Asociación Americana de Contabilidad (AAA)
- El Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados (AICPA)
- Ejecutivos de Finanzas Internacional (FEI)
- El Instituto de Auditores Internos (IIA)
- La Asociación Nacional de Contadores (ahora el Instituto de Contadores Administrativos [AMI]).





COSO

En 1992 la comisión publicó el primer informe “Internal Control - Integrated Framework” denominado COSO I con el objeto de ayudar a las entidades a **evaluar y mejorar** sus sistemas de control interno, facilitando un modelo en base al cual pudieran **valorar sus sistemas de control interno y generando una definición común de “control interno”**.

Según COSO el Control Interno es un proceso llevado a cabo **por la dirección y el resto del personal de una entidad**, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos.

1985 Se crea la Comisión Treadway

1992 Se Publica el primer informe "Internal Control Integrated Framework" denominado COSO I

2004 Se publicó el estándar "Enterprise Risk Management - Integrated Framework" COSO II

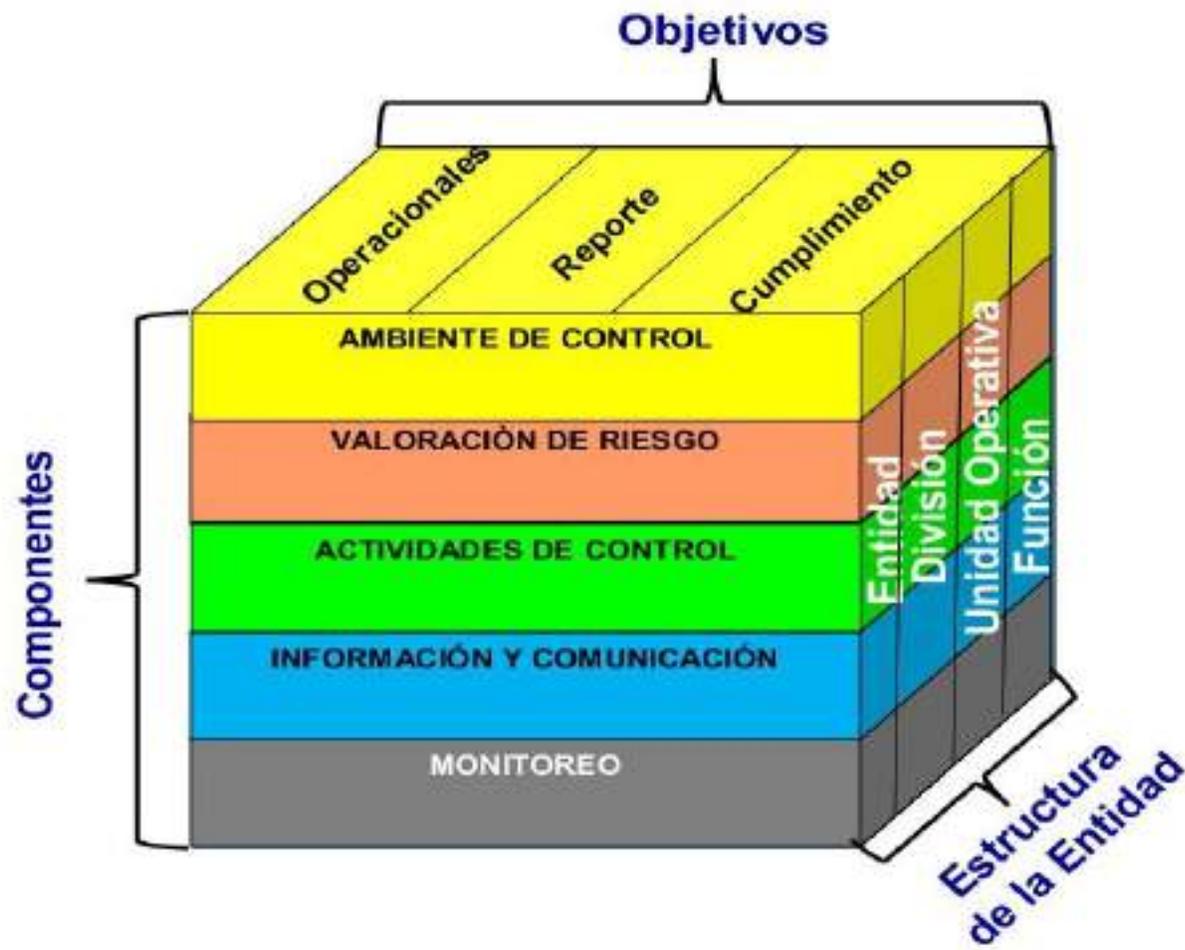
2013 Se publico la actualización de COSO I

2015 Se publica usando/aprovechando COSO a través de las tres líneas de defensa

2016 Publica COSO Guía para la Gestión de Riesgos de Fraude

2017 Se publica la actualización del COSO II

EVOLUCION HISTORICA



COSO GRAFICA
EL CONTROL
CON UN CUBO

¿Qué varía tras la actualización?



Coso I
Coso II
Coso III

1992

COSO I

Internal Control – Integrated Framework
Control Interno – Marco Integrado

2004

COSO II

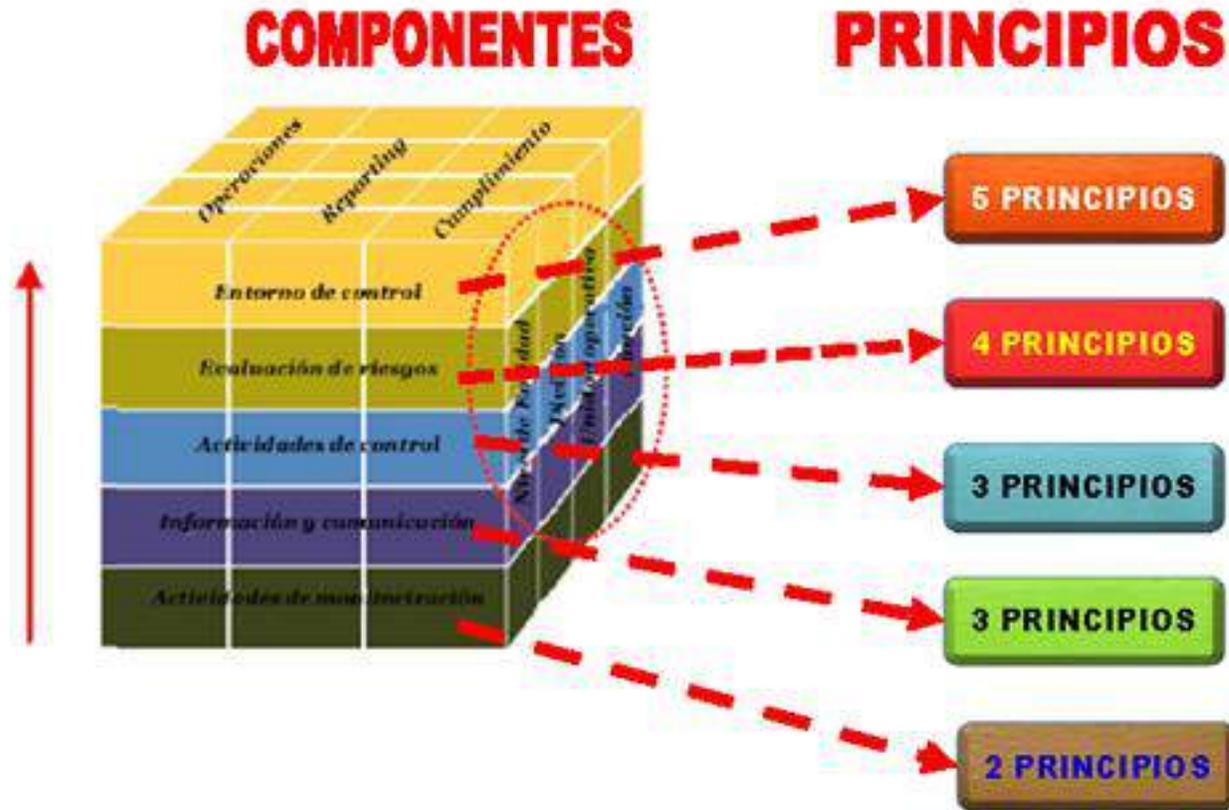
Enterprise Risk Management
– Integrated Framework -
Gestion de riesgo empresarial – Marco Integrado

2013

COSO III

Internal Control – Integrated Framework
Control Interno – Marco Integrado

Componentes y principios del control interno



COSO 1992



COSO 2004 ERM



COSO 2017 ERM



DIFERENCIAS
ENTRE
MODELOS

Informe COSO

COSO I

**Internal Control -
Integrated
Framework**

COSO II

**Enterprise Risk
Management -
Integrated Framework**

Informe COSO

COSO, publicó el Internal Control - Integrated Framework (COSO I) para facilitar a las empresas a evaluar y mejorar sus sistemas de control interno. Desde entonces ésta metodología se incorporó en las políticas, reglas y regulaciones y ha sido utilizada por muchas compañías para mejorar sus actividades de control hacia el logro de sus objetivos.

Informe COSO II

A fines de Septiembre de 2004, como respuesta a una serie de escándalos, e irregularidades que provocaron pérdidas importante a inversionistas, empleados y otros grupos de interés, nuevamente el Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, publicó el Enterprise Risk Management - Integrated Framework (COSO II) y sus Aplicaciones técnicas asociadas, el cual amplía el concepto de control interno, proporcionando un foco más robusto y extenso sobre la identificación, evaluación y gestión integral de riesgo.

Informe COSO.

- ***A nivel organizacional***, este documento destaca la necesidad de que la alta dirección y el resto de la organización comprendan cabalmente la trascendencia del control interno, la incidencia del mismo sobre los resultados de la gestión, el papel estratégico a conceder a la auditoría y esencialmente la consideración del control como un proceso integrado a los procesos operativos de la empresa y no como un conjunto pesado, compuesto por mecanismos burocráticos.
- ***A nivel regulatorio o normativo***, el Informe COSO ha pretendido que cuando se plantee cualquier discusión o problema de control interno, tanto a nivel práctico de las empresas, como a nivel de auditoría interna o externa, o en los ámbitos académicos o legislativos, los interlocutores tengan una referencia conceptual común, lo cual hasta ahora resultaba complejo, dada la multiplicidad de definiciones y conceptos divergentes que han existido sobre control interno.

Informe COSO.





"Si todo parece bajo control, entonces es que no estás yendo lo suficientemente deprisa".



No es mejor
MAESTR@
el que sabe más,
SINO EL QUE
mejor



Mapa de riesgos de una empresa

- La correcta **evaluación de los riesgos** es un elemento crucial a la hora de gestionar las empresas. Las empresas conviven en un entorno altamente competitivo y globalizado, por lo que es fundamental anticiparse a situaciones adversas y realizar una buena gestión de riesgos que puedan afectar a la empresa, logrando así ventaja competitiva respecto al resto de empresas del sector.

El riesgo es un elemento inherente a la actividad empresarial. De ahí que todas las empresas, en función de su tamaño, actividad y sector, adecuen también sus estrategias a los posibles riesgos que puedan sufrir.

¿Qué es un mapa de riesgos?

Un **mapa de riesgos** es una herramienta basada en los distintos sistemas de información que pretende identificar las actividades o procesos sujetos a riesgo. Además, este mapa de riesgos cuantifica la probabilidad de que estos eventos sucedan y mide el daño potencial en caso de que dicho riesgo suceda.

Realizando este **mapa de riesgos** y amenazas, en caso de que algún suceso negativo pase, será mucho más fácil y eficaz tomar medidas preventivas, tratando de dar solución al problema en el menor tiempo posible.

¿Qué es un mapa de riesgos?

- El **mapa de riesgos** ayuda a las empresas a conocer mejor el entorno de trabajo, así como las líneas de actuación en caso de algún suceso. Aparte de incrementar la seguridad, el mapa de riesgos ayuda a comunicar y transmitir la información a todo el equipo de trabajo de todos y cada uno de los departamentos, mejorando, en definitiva, las condiciones de trabajo.
- En cuanto a **ejemplos de mapa de riesgos**, son muchos los que nos podemos encontrar: **mapa de riesgos de una empresa**, mapa de riesgos de un hotel, de un colegio o de un hospital.
- En definitiva, el mapa de riesgos es una forma de visual de tener la información específica en caso de que suceda alguna incertidumbre, mostrando unas pautas sobre cómo actuar en la gestión del riesgo empresarial dentro de una organización.

¿Cómo se hace un mapa de riesgos?

- **Identificación de los riesgos.** Éstos dependerán del tamaño y sector de la compañía. No son los mismos los riesgos a los que estará expuesta una empresa de construcción que una asesoría contable, por ejemplo. Hay empresas que, por la naturaleza de su actividad, deben tener presentes mayor número de riesgos e imprevistos que pueden surgir.
- **Criterios de evaluación de riesgos.** Es muy importante puesto que de ello dependerá la cantidad de recursos que se asignan para prevenir y solventar el riesgo. ¿Qué **criterios de evaluación** se emplean?
 - **Impacto económico**
 - **Grado de probabilidad del suceso**
 - **Área de la empresa**
- **Diseño de medidas de prevención y medidas correctoras.** Una vez tenemos identificados y valorados los riesgos, hay que diseñar las medidas que creemos oportunas para cada caso concreto. De esta manera, en caso de que algún riesgo suceda, cualquier empleado puede visualizar rápidamente el **mapa de riesgos de la empresa** y actuar de manera rápida y segura.

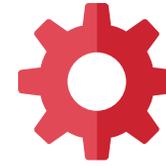
Casi Certeza					R1 (RI)	1	Extremo		
Probable						2	Alto		
Moderado			R1 (RR)			3	Moderado		
Improbable		R1 (SEGÚN CLIENTE)				4	Bajo		
Raro						5			
	Insignificant	Menor	Moderado	Mayores	Catastrófico				
	Impacto								
	1	2	3	4	5			Probabilidad	Impacto
	Solidez del control								
Diseño	<i>Adecuado</i>	<i>Débil</i>	<i>Moderado</i>	<i>Fuerte</i>			Fuerte	2	2
	<i>Inadecuado</i>	<i>Débil</i>	<i>Débil</i>	<i>Débil</i>			Moderada	1	1
		<i>Débil</i>	<i>Moderado</i>	<i>Fuerte</i>			<i>Débil</i>	0	0
	Eficiencia Operativa								

Gestión integral de riesgos



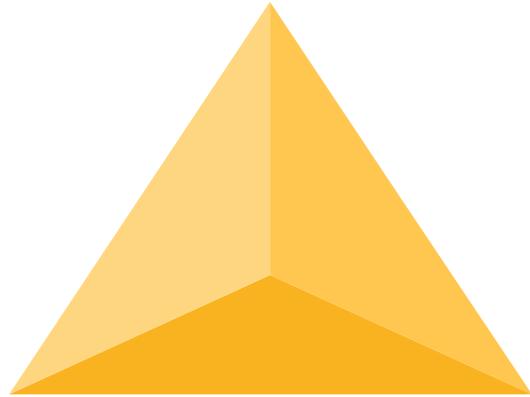
SARC

Gestión del Riesgo de Crédito



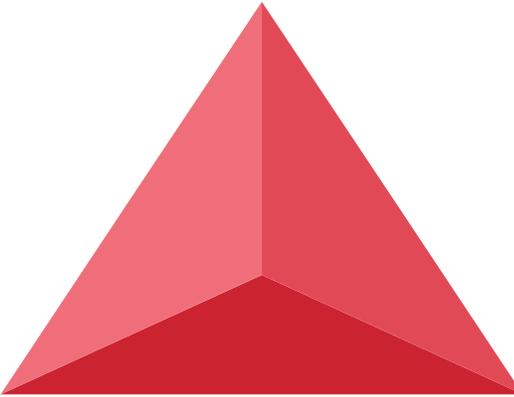
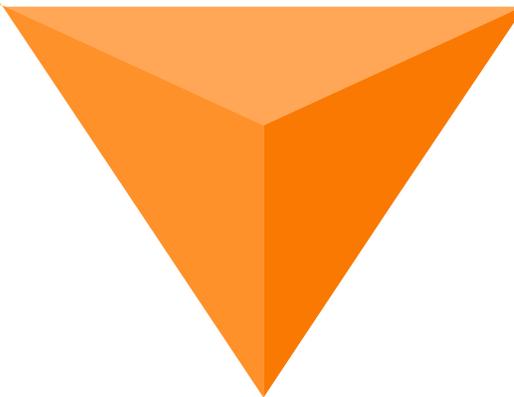
SARLAFT

Gestión del Riesgo de LAFT



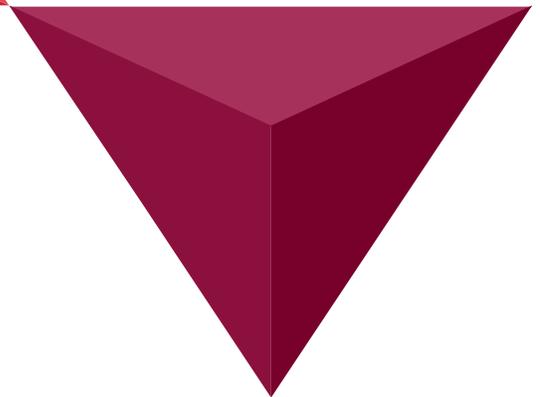
Gestión del Riesgo Operativo

SARO



Gestión del Riesgo de Liquidez

SARL



Gestión integral de riesgos



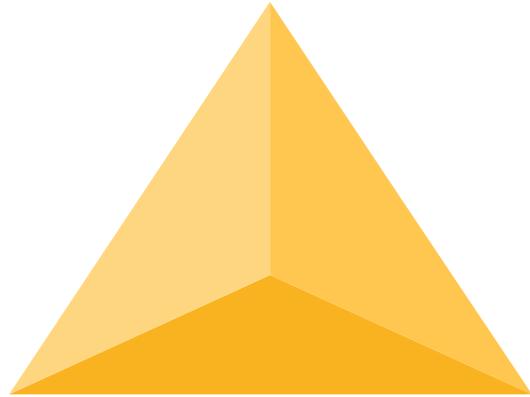
SGC

Sistema de Gestión
de COMPLIANCE



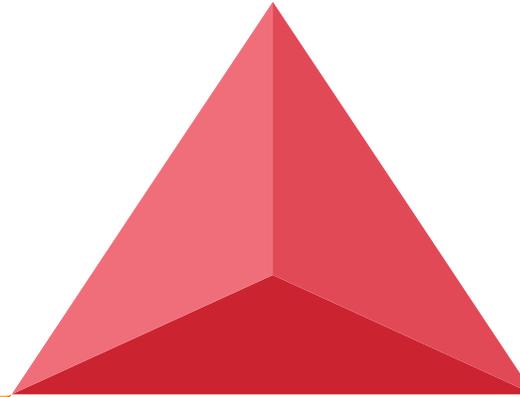
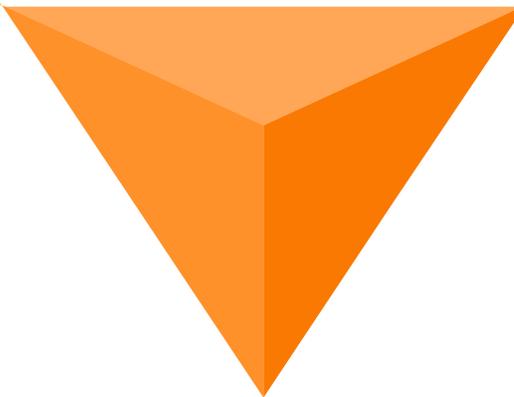
SARI

Gestión del
Riesgo
Informatico



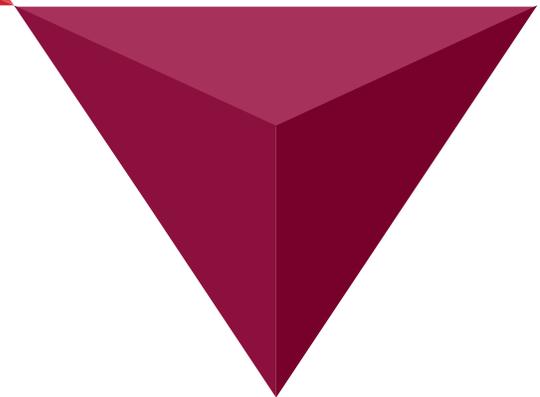
Gestión del
Riesgo de
Mercado

SARM



Gestión del Riesgo
de seguridad
Informática y de la
información

SARSII





COMPLIANCE

Compliance

- La cultura del compliance en las empresas es algo inevitable, dado que **el mercado es cada vez más exigente, al igual que los clientes potenciales y el resto de partes interesadas.**
- El compliance permite **que todos y cada uno de los componentes de la empresa estén involucrados en el cumplimiento normativo**, ya sea el perteneciente al ordenamiento interno, de las normas ISO implementadas o de la legislación nacional o internacional de aplicación

¿Qué es el compliance?

- El compliance es otra forma de realizar el cumplimiento normativo tanto de carácter interno como externo.
- **Se trata de realizar el marco regulatorio de aplicación en todos los ámbitos posibles, y gestionarlo para que forme parte de los procesos de la empresa.**
- Con la gestión del compliance, no sólo se evitan los riesgos o se refuerza la seguridad jurídica, sino que la sensación de seguridad se extiende a los puestos de trabajo, empleados, procesos, etc., generando un **clima de trabajo que favorece al rendimiento.**
- Además, permite la **unificación de las diferentes estrategias**, mejorando los procedimientos y procesos internos.
- A través de la gestión del compliance, se puede realizar **un análisis y una evaluación de gran exactitud respecto al funcionamiento de las diferentes áreas que componen la empresa**, detectando cualquier anomalía o incoherencia, de manera que puedan desarrollarse procedimientos adecuados y mejorar la comunicación.



Surge como una necesidad de control y supervisión de las actividades desarrolladas por las organizaciones.

Tiene su origen en aquellos sectores que históricamente han destacado por su alto grado de exigencia normativa: farmacéutico y financiero

En el actual marco nacional e internacional, las compañías están sujetas a regulaciones de cumplimiento internacional que deben demostrar.

Muchos países como EEUU, UK, Chile, Brasil, España, etc, se han alineado en la lucha contra el fraude y la corrupción modificando su legislación

¿Qué es el compliance?

Organigrama Sistema de Gestión de Compliance



SGC

ventajas de desarrollar el compliance en una organización

Existen **beneficios en cuanto al desarrollo del compliance**, en concreto, en la pequeña y mediana empresa.

Son siete aspectos que la mayoría de los directivos o consejeros desconocen y que benefician enormemente a la organización en más de un sentido, empezando por su influencia en el proceso de toma de decisiones.

1. Reducción del gasto en seguros contratados

Al disminuir los riesgos y aumentar la seguridad, la inversión en seguros es inferior. Este aspecto es de mayor relevancia para el sector educativo, servicios públicos, minería, transporte, industria e ingeniería.

2. Mejora de los procesos de venta y de compra

En los **procesos de venta**, incrementa su valor, debido a que el comprador puede verificar que, efectivamente, realiza el cumplimiento.

Y en los **procesos de compra**, la operación de llegada se ve reforzada, gracias al funcionamiento bajo unos mismos estándares.

3. Ventaja competitiva

La implantación del compliance en la organización genera **imagen de marca**, lo cual es un punto a favor de cara a posibles licitaciones de carácter público o la participación en proyectos de origen europeo o, incluso, para alianzas o acuerdos con empresas internacionales.

4. Transparencia

Gracias a la seguridad y la transparencia en todos sus procesos y puestos de trabajo, la **fidelización de los empleados** está casi asegurada, lo cual también pone a los sindicatos a favor.

5. Seguridad frente a las auditorías financieras

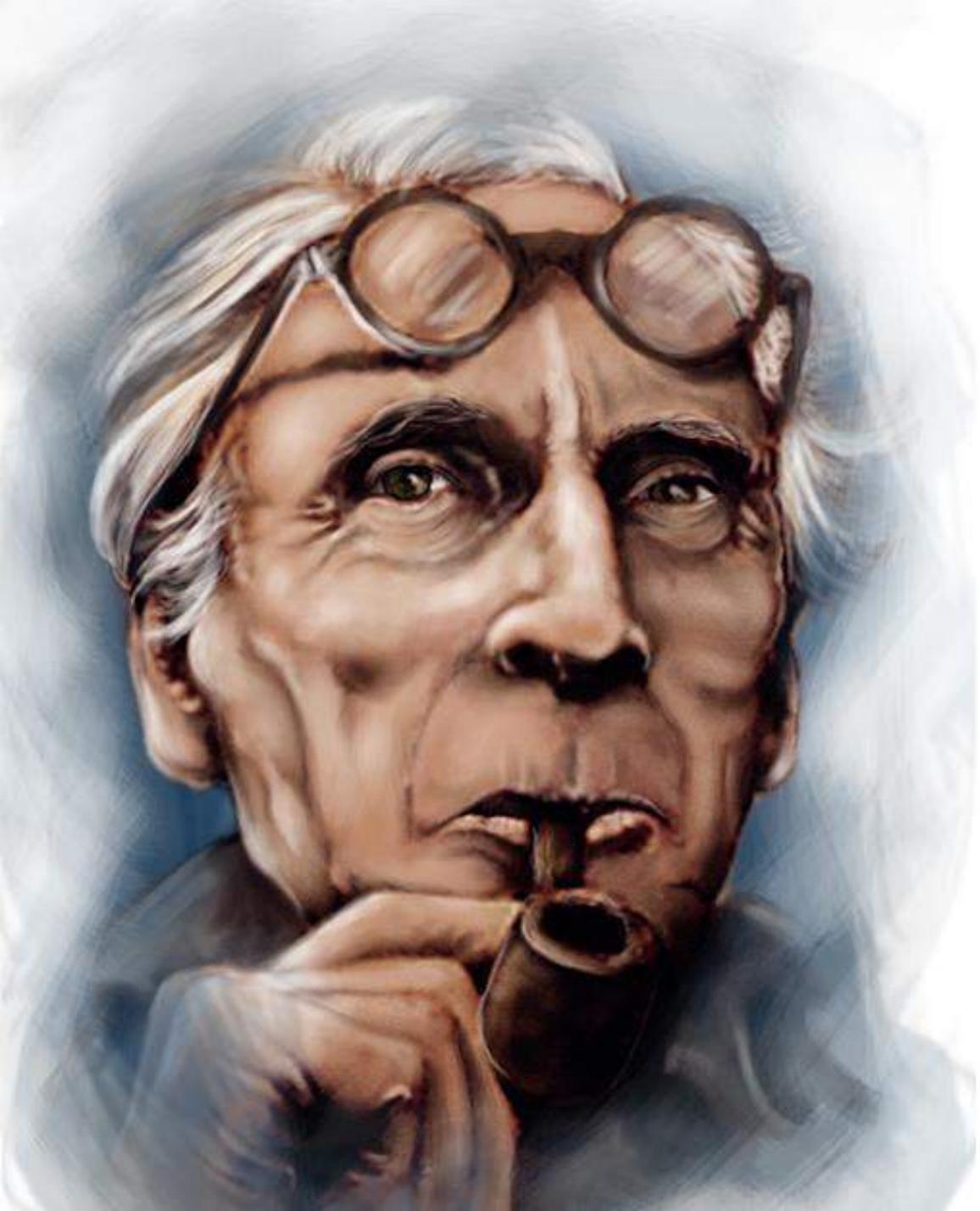
Al ser un sistema que **permanentemente se está analizando para detectar debilidades y tomar medidas para mejorarlo**, aporta tranquilidad y seguridad frente a las auditorías financieras.

6. Seguridad de la información vulnerable

El cumplimiento **refuerza la posibilidad de alianza con otras empresas** ya que se reduce la posibilidad de vulnerabilidad de secretos comerciales o estrategias de negocio.

7. Imagen de marca

La buena reputación **atrae a buenos profesionales y de alto nivel**, que ya conocen cómo se trabaja mediante una buena gestión del compliance.



“Una vida sin riesgo es una vida gris, pero una vida sin control probablemente será una vida corta”
Bertrand Russell

Control Interno.

- 
- Proceso realizado por el consejo de directores, administradores y otro personal de una entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable mirando el cumplimiento de los objetivos en las siguientes categorías:
 - ✓ Efectividad y eficiencia de las operaciones.
 - ✓ Confiabilidad de la información financiera.
 - ✓ Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

Definición de Riesgo

Es la probabilidad que ocurra un determinado evento que puede tener efectos negativos para la institución.

Riesgos es uno de los cinco componentes del Marco de Control Interno COSO.

Gestion de Riesgo

- **Todas las organizaciones independientemente de su tamaño, naturaleza o estructura, enfrentan riesgos**
- **Los OBJETIVOS de la GESTION DE RIESGO son:**
 - IDENTIFICAR**
 - CONTROLAR Y**
 - ELIMINAR LAS FUENTES DE RIESGOS**

Aspectos clave del control interno



Aspectos clave del control interno



Aspectos clave del control interno

Gestión



Control



- Cuando la balanza está **desbalanceada hacia el lado de la gestión se afecta el control, cuando esto pasa es usualmente en el sector privado** (por ejemplo: lo único importante es vender, mejores y más rápidas ventas, alcanzar los resultados, el precio de la acción, etc.)

- Cuando la balanza está **desbalanceada hacia el lado del control se afecta la gestión, cuando esto pasa es usualmente en el sector público** (por ejemplo: muchas aprobaciones, muchas firmas, revisiones excesivas, burocracia, etc.). Y lo que es peor es que algunas veces son falsos controles, creando una falsa seguridad, "cuando todos revisan todo, en realidad nadie revisa nada"

Proceso y Enfoque

Proceso: conjunto de actividades mutuamente relacionadas, que utilizan las entradas para proporcionar un resultado previsto.

Enfoque basado en procesos: Consiste en la identificación y gestión sistemática de los procesos empleados en la organización y en su interacción.



Mapa de procesos ejemplo



Mapa de procesos



Las 3E de las empresas: eficacia, eficiencia y efectividad. ¿Qué las diferencia?

- Eficacia, eficiencia y efectividad son **las tres E de las empresas**. Estos términos se utilizan con frecuencia en el ámbito de las empresas para garantizar una gestión adecuada y alcanzar los objetivos marcados.
- En general, podemos decir que:
 - ✓ la **eficacia** significa conseguir las metas establecidas (qué se hace)
 - ✓ la **eficiencia** es la capacidad de conseguirlas de la mejor manera posible (cómo se hace)
 - ✓ y la **efectividad** es la mezcla perfecta de ambas (conseguir las metas con unos recursos mínimos).

1. La eficacia en la empresa

La **eficacia**, en el ámbito empresarial, está relacionada con el **cumplimiento de objetivos**.

En una empresa, un producto o persona es “eficaz” cuando es capaz de hacer lo que sea necesario para lograr los objetivos deseados o marcados.

2. La eficiencia en la empresa



La **eficiencia** significa lograr una **productividad favorable** para el negocio.



Es obtener los máximos resultados con la mínima cantidad de recursos.



Para medirla se tienen en cuenta elementos como el tiempo, los esfuerzos dedicados, el capital y la calidad del producto obtenido. Una empresa eficiente será, por tanto, la que obtiene más por menos. Esto, lógicamente, tiene un impacto directo en la **rentabilidad** del negocio.

3. La efectividad en la empresa

La **efectividad**, normalmente tiene que ver con la **calidad del resultado final**. Es decir, seremos efectivos si somos capaces de conseguir los objetivos marcados (eficacia) de la mejor manera posible (eficiencia).

- Se trata de términos diferentes pero están relacionados:

Eficacia + Eficiencia = Efectividad

- La efectividad engloba a la eficacia y la eficiencia; por lo tanto, el cálculo de estas dos permitirá tener una **idea general del funcionamiento de la empresa**.

¿Cómo se calcula la eficiencia, la eficacia y la efectividad?

- Para poder medir y comparar estos tres aspectos a la largo del tiempo, podemos utilizar tres fórmulas matemáticas:

Eficacia = (Resultados alcanzados * 100)/(Resultados previsto).

El resultado será un porcentaje que si se sitúa en los percentiles más bajos, significa que el trabajo realizado es ineficaz. El objetivo es alcanzar el 100%.

INDICADORES DE EFICACIA



Extensión en la que se alcanzan los resultados planificados



Como una razón:

$$\frac{\text{Cantidad de unidades aceptadas}}{\text{Total Unidades Producidas}}$$

Como un índice:

$$\frac{\text{Cantidad de Unidades Aceptadas} / \text{Unidades Producidas}}{\text{Nivel de Referencia}} \times 100$$

EJEMPLO INDICADORES DE EFICACIA

Como una razón:

Número de Personas Capacitadas	Número de Asesorías Eficaces
Total Empleados	Total Asesorías
Como un índice:	
No. de Personas Capacitadas / Total Empleados	No. de Asesorías Oportunas
X 100	Total Asesorías Programadas
0.90	
No. de Solicitudes Informáticas Oportunas	No. de Documentos entregados
Total Solicitudes	Total Documentos Recibidos



Un indicador es una comparación entre dos o más tipos de datos que sirve para elaborar una medida cuantitativa o una observación cualitativa.

razón es una relación binaria entre magnitudes (es decir, objetos, personas, estudiantes, etc.)

¿Cómo se calcula la eficiencia, la eficacia y la efectividad?

Eficiencia =

$$\frac{((\text{Resultado alcanzado} / \text{Coste real}) * \text{Tiempo invertido})}{((\text{Resultado previsto} / \text{Coste previsto}) * \text{Tiempo previsto})}$$

De nuevo, los resultados más bajos ponen de manifiesto una escasa eficiencia y viceversa.

INDICADORES DE EFICIENCIA



Relación entre el resultado alcanzado y los recursos utilizados

Grado de aprovechamiento de los recursos
Recursos/Productos o Actividades.

Como una razón:

Consumo de Recursos

Producto

Como un índice:

Unidades Recursos / Unidad de Recurso

X 100

Unidades Esperadas/ Unidad de Recurso

EJEMPLO INDICADORES DE EFICIENCIA

26

Como una razón:

$$\frac{\text{No. H-H laboradas}}{\text{Puestos de Trabajo Atendidos}}$$

$$\frac{\text{No. H-H laboradas}}{\text{Usuarios Atendidos}}$$

$$\frac{\text{No. H-Ausentismo}}{\text{No. De Horas Programadas}}$$

Como un índice:

$$\frac{266 \text{ Uds/Hora}}{279 \text{ Uds/Hora Esperadas}} \times 100$$

Ejecución presupuestal

Calidad de los Insumos

Cantidad de los Insumos

Oportunidad en la entrega de los Insumos

¿Cómo se calcula la eficiencia, la eficacia y la efectividad?

Efectividad =

((Puntuación de eficiencia + Puntuación de eficacia / 2) / Máxima puntuación.



INDICADORES DE EFECTIVIDAD

Extensión en la que se realizan las actividades planificadas y se optimizan los recursos.



Como una razón:

Actividades Realizadas
Actividades Esperadas

Como un índice:

Número de Personas Beneficiadas / Población Objetivo X 100
Nivel de Referencia

EJEMPLOS INDICADORES DE EFECTIVIDAD

30

Como una razón:

Número de Personas Beneficiadas	Número de Asistencias Efectivas
Población Objetivo	Total de Asistencias

Como un índice:

$$\frac{\text{Número de Personas Beneficiadas}}{\text{Población Objetivo}} \times 100$$

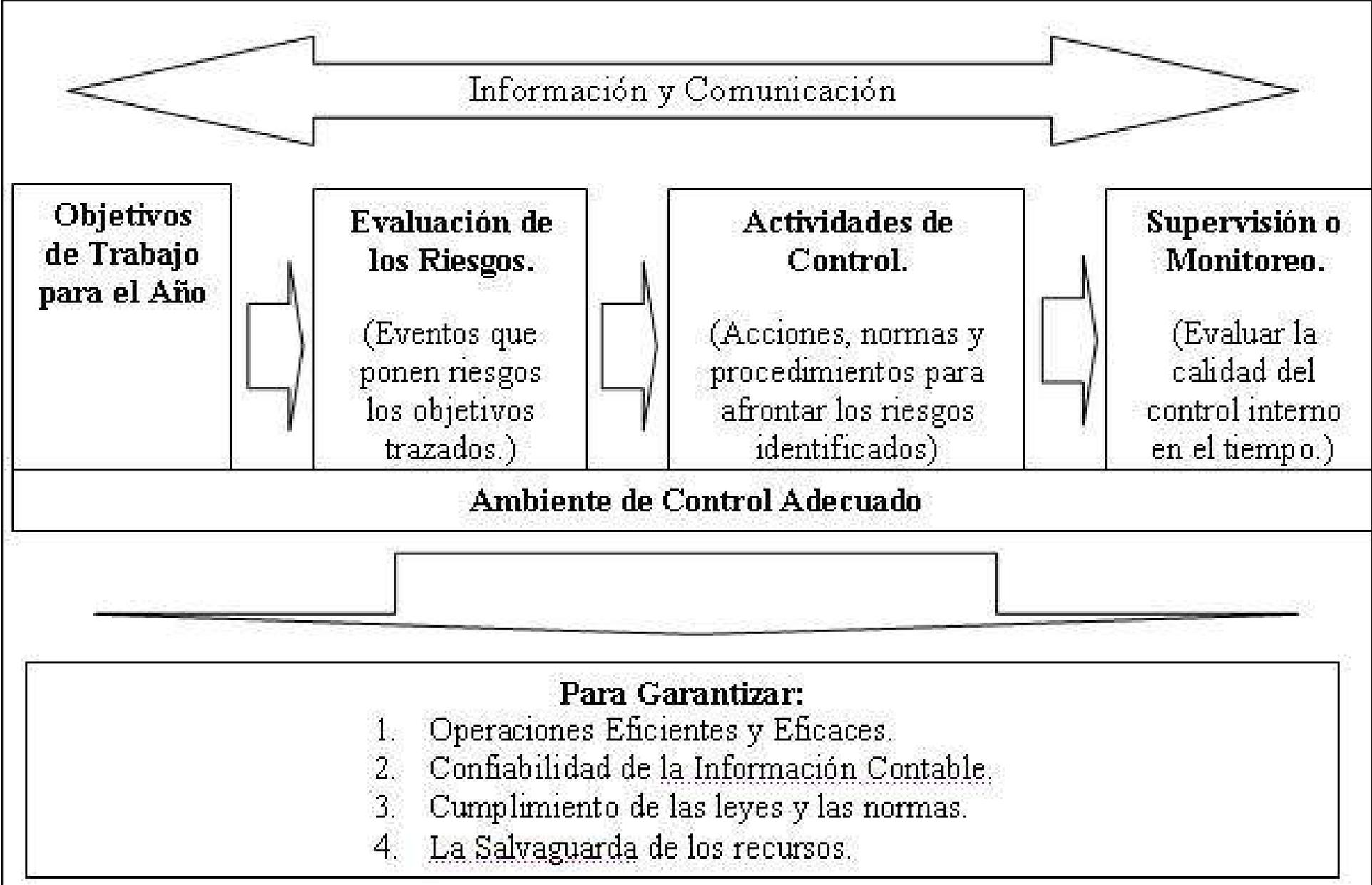
0.98

ESTRUCTURA DEL COSO I



COSO ofrece un marco de trabajo integrado que define el control interno en cinco elementos interrelacionados:

- ✓ Ambiente de Control.
- ✓ Evaluación del Riesgo.
- ✓ Actividades de Control.
- ✓ Información & Comunicación.
- ✓ Monitoreo.



Componentes del Control Interno.



Ambiente de Control.

Es el fundamento de todos los demás componentes del control interno, proporcionando disciplina y estructura.



Valoración de Riesgos.

Identificación y análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, constituyendo una base para determinar cómo se deben administrar los riesgos.



Actividades de Control.

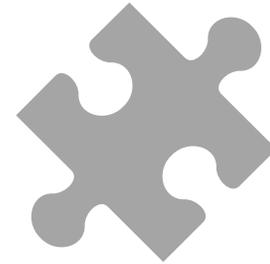
Políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que las directivas administrativas se lleven a cabo.

Componentes del Control Interno



Información y Comunicación.

Identificación, obtención y comunicación de información pertinente en una forma y en un tiempo que le permita a los empleados cumplir con sus responsabilidades.



Monitoreo.

Proceso que valora el desempeño de sistema en el tiempo.

Objetivos del Control Interno

● Operativos

- Efectividad y eficiencia de las operaciones
- Rendimiento financiero y operativo
- Protección de activos frente a pérdidas

● De Información

- Información financiera y no financiera, interna y externa
- Confiabilidad
- Oportunidad
- Transparencia

● De Cumplimiento

- Leyes y regulaciones

Componentes del Control Interno

Entorno de Control

1

Conjunto de normas, procesos y estructuras que operan en una organización

Evaluación de Riesgos

2

Proceso de identificación y valoración de los riesgos con impacto potencial en los objetivos

Actividades de Control

3

Acciones establecidas para mitigar los riesgos

Información y Comunicación

4

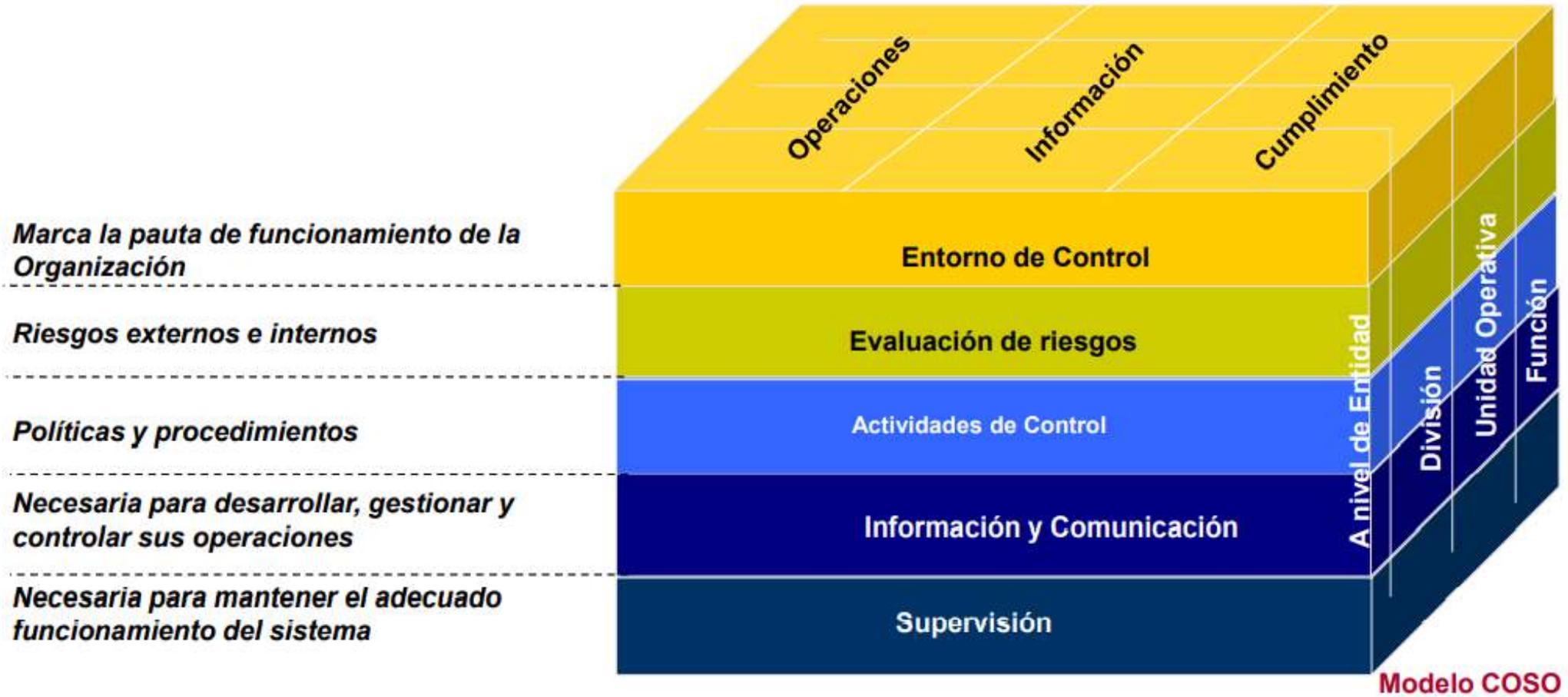
Difusión de la información relevante, tanto interna como externamente

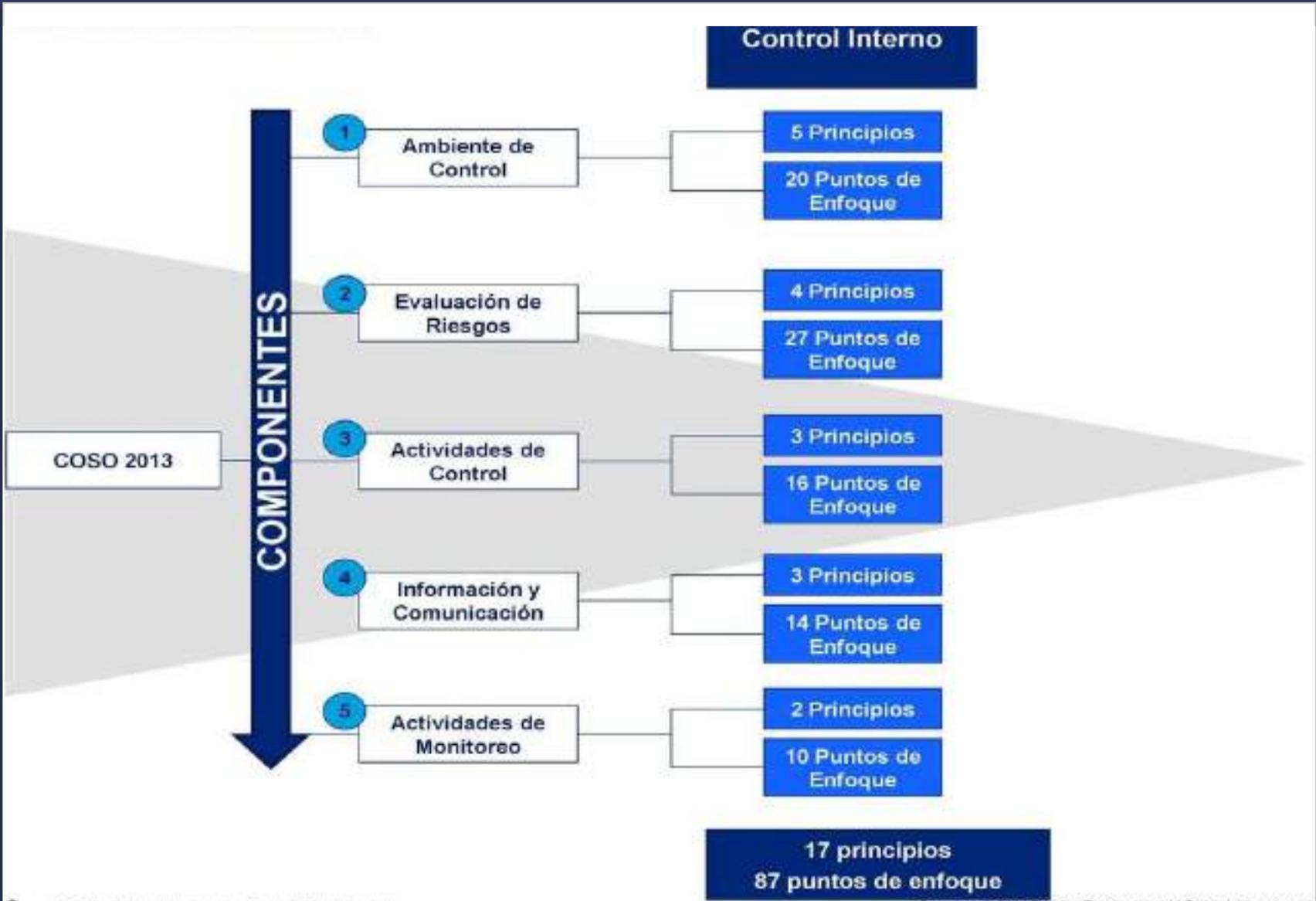
Actividades de Supervisión

5

Evaluaciones realizadas para verificar el cumplimiento de requisitos

Relación entre Objetivos y Componentes





ESTRUCTURA COSO 2013



“ *La primera característica que debe tener un buen auditor interno es saber escuchar.* ”

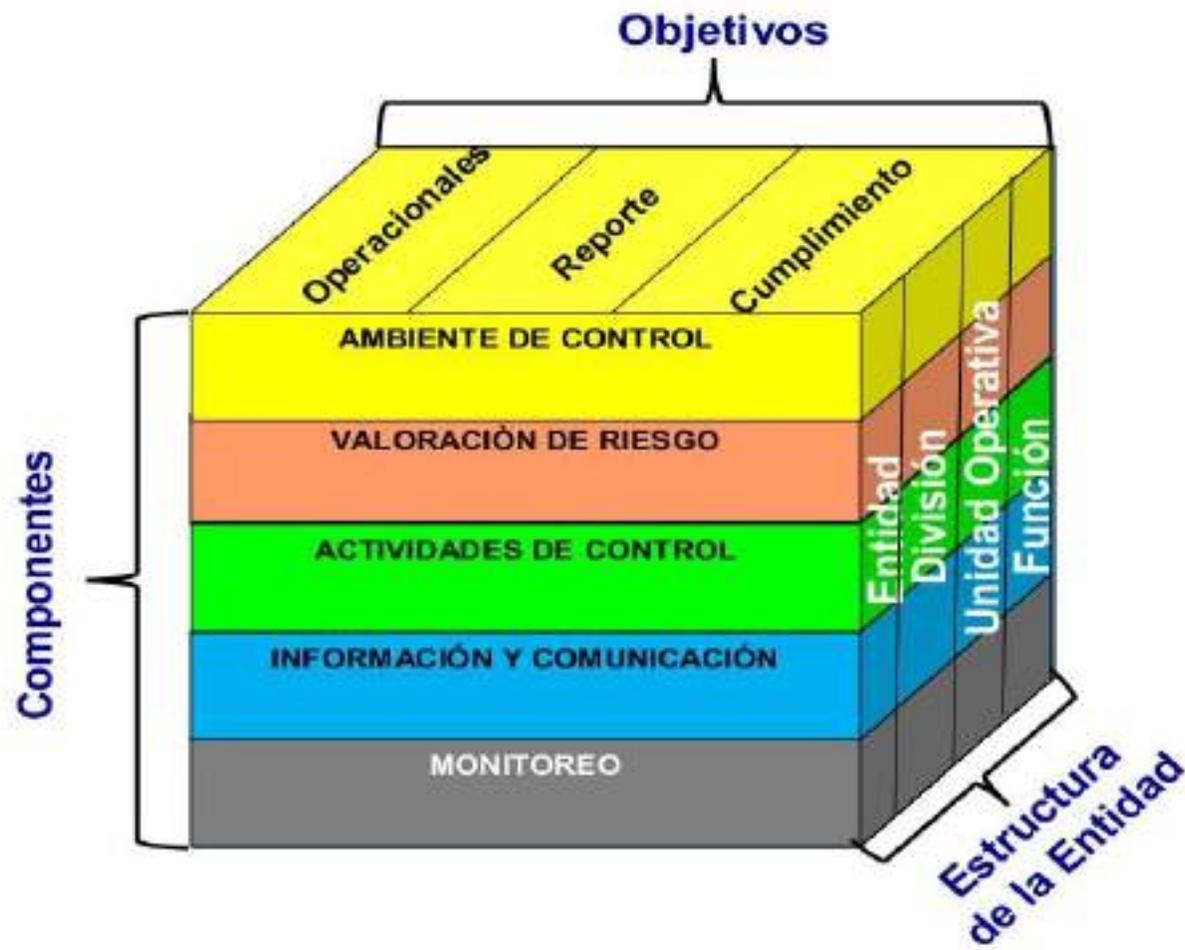
Nahum Frett

<http://nahunfrett.blogspot.com/>





COSO 2013



COSO GRAFICA
EL CONTROL
CON UN CUBO

COSO 2013 Componentes y principios

Ambiente de Control

1. Demostrar compromiso con la integridad y los valores éticos
2. Ejercer la responsabilidad de supervisión
3. Establecer la estructura, la autoridad y la responsabilidad
4. Demostrar compromiso con las competencias
5. Aplicar la rendición de cuentas

Evaluación de Riesgo

6. Especificar objetivos adecuados
7. Identificar y analizar los riesgos
8. Evaluar el riesgo de fraude
9. Identificar y analizar cambios significativos

Actividades de Control

10. Seleccionar y desarrollar actividades de control
11. Seleccionar y desarrollar controles generales sobre la tecnología
12. Implementación a través de políticas y procedimientos

Información & Comunicación

13. Utilizar información pertinente
14. Comunicación interna
15. Comunicación externa

Actividades de Monitoreo

16. Realizar evaluaciones continuas y / o separadas
17. Evaluar y comunicar las deficiencias

COSO en la Organización.

- **Gobiernos Corporativos:**
 - Es el conjunto de relaciones, de mejores prácticas, que debe establecer una empresa entre su Junta de Accionistas , su Directorio y su Administración Superior para acrecentar el valor para sus accionistas y responder a los objetivos de todos sus stakeholder.

COSO y Auditoria Interna.

- La auditoria interna se considerará entonces como una parte del sistema de control.
- Informe COSO es una herramienta utilizada por la Auditoria interna para realizar el control interno de la empresa.
- La responsabilidad de los Auditores Internos en este proceso es la de revisar el Control implementado.

AMBIENTE DE CONTROL



Proporciona el tono de una organización, influenciando la conciencia de control en sus empleados. Es el fundamento de todos los demás componentes de control interno, proporcionando disciplina y estructura. Los factores del ambiente de control incluyen la integridad, los valores éticos, la competencia del personal de la organización y el estilo de operación de la administración le asigna a la autoridad y la responsabilidad y como organiza y desarrolla a su personal y la atención y dirección proporcionada por la alta gerencia.

AMBIENTE
DE CONTROL

Ambiente de control

El ambiente de control está relacionado con el entorno que existe en la entidad con respecto al control. En otras palabras, con **la actitud que adoptan los gerentes, los administradores y los empleados con respecto al control.**

La idea es que cuando existe un adecuado ambiente de control en una entidad **se tiene una mayor conciencia frente a los riesgos y al establecimiento de controles establecidos en la entidad para mitigar esos riesgos.**

Ambiente de control

Los principios del componente del ambiente de control son los siguientes:

1. La organización demuestra **compromiso por la integridad y los valores éticos** de la entidad.
2. La organización ejerce la **función de supervisión del funcionamiento de los controles internos**.
3. La organización establece **estructuras, autoridades y responsabilidades** en la entidad.
4. La organización demuestra **compromiso por atraer y retener personal competente**, con los conocimientos y habilidades necesarios para desarrollar su cargo.
5. La organización hace **cumplir las responsabilidades de los empleados** con respecto al control interno.

Ejemplo puntos de enfoque

Ambiente de Control

1. La organización demuestra un compromiso con la integridad y los valores éticos.

Puntos de Enfoque:

- Establecer el Tono en lo Alto
- Establecer Normas de Conducta
- Evaluar el Cumplimiento de las Normas de Conducta
- Manejar las Desviaciones en Forma Oportuna

- Puntos de enfoque pueden no ser adecuado o pertinentes, y otros pueden ser identificados
- Puntos de enfoque pueden facilitar el diseño, la implementación y la realización de control interno
- No hay requisito de evaluar por separado si los puntos de enfoque se han establecido

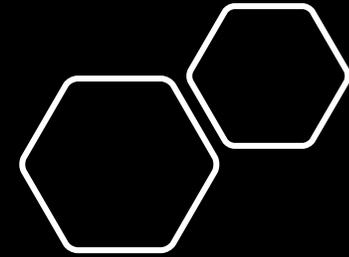
Ejemplo
controles
que
desarrollan
el mismo
principio

Componente	Ambiente de Control		
Principio	1. La organización demuestra un compromiso con la integridad y los valores éticos.		
Controles incorporados en otros componentes pueden llevar a cabo este principio	Recursos Humanos revisa las confirmaciones de los empleados para evaluar si las normas de conducta son comprendidas y cumplidas por el personal a través de la entidad <i>Ambiente de Control</i>	La administración obtiene y revisa los datos e información subyacentes las desviaciones potenciales capturados el sistema de denuncias para evaluar la calidad de la información <i>Información & Comunicación</i>	Auditoría Interna evalúa por separado el ambiente de control, teniendo en cuenta comportamientos de los empleados y los resultados del sistema de denuncias y los informes al respecto <i>Actividades de Monitoreo</i>



“El mundo es el espejo de cada uno,
y por ende, lo que critico
es lo que no me atrevo a cambiar de mi mismo.”

JUAN TRIGO



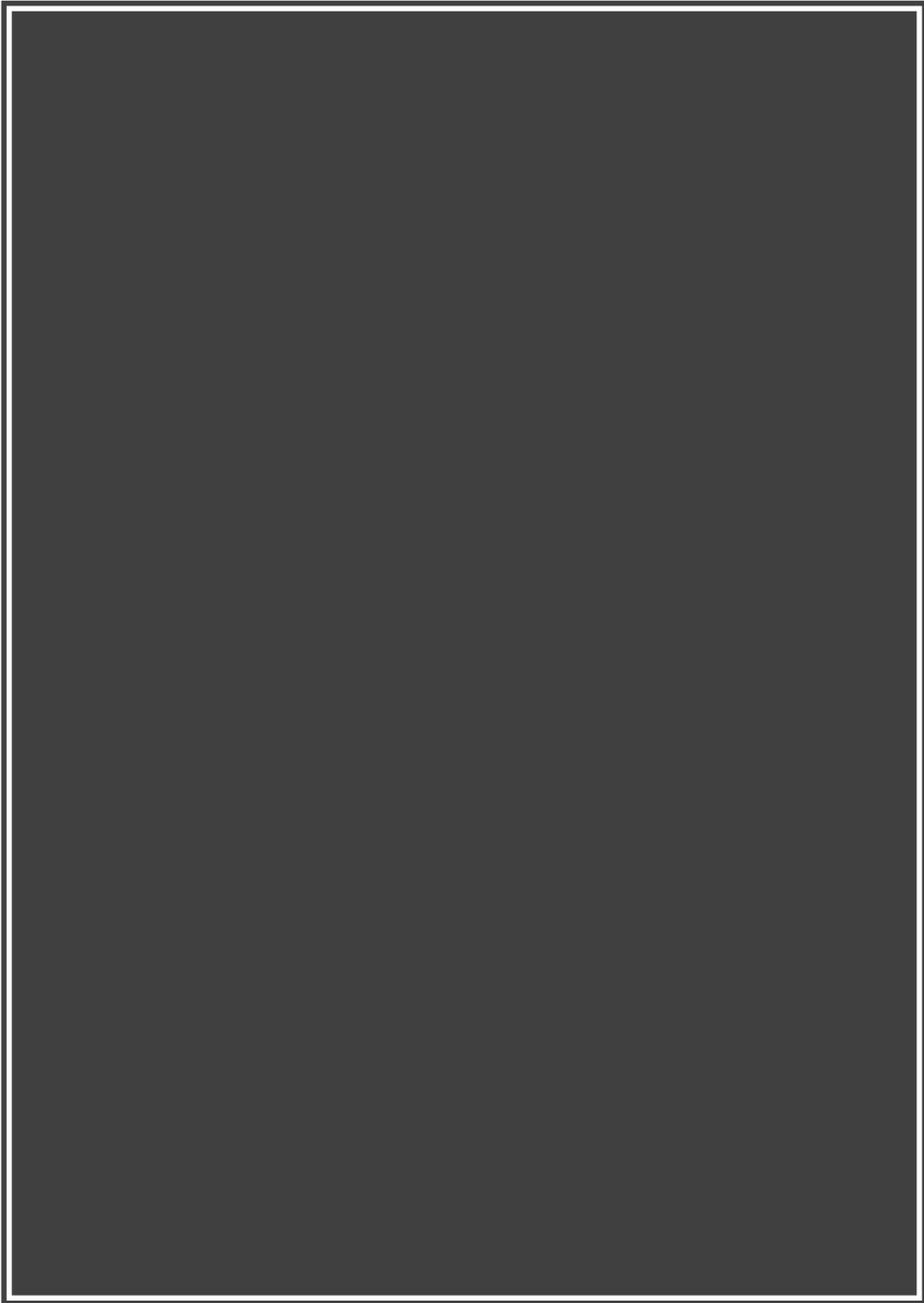


Rompiendo Paradigmas

<https://www.youtube.com/watch?v=ecY9NQNPBDE>

Qué es un paradigma?

El concepto de **paradigma** (vocablo que deriva del griego «παράδειγμα» – “parádigma”) se utiliza en la vida cotidiana como sinónimo de “ejemplo” o para hacer referencia en caso de algo que se toma como “modelo digno de seguir”.



Principios y valores

- Los principios son un conjunto de parámetros éticos de carácter universal, dirigidos a orientar la vida en sociedad.
- Los valores son guías para definir el correcto comportamiento de los individuos en la sociedad

Principios		Valores
	Conjunto de preceptos de carácter universal que permiten la vida armoniosa en sociedad	Conjunto de normas o cualidades que permiten al individuo actuar de acuerdo a lo que se considera correcto.
Tipos de principios	<ul style="list-style-type: none">• Principio de vida.• Principio de libertad.• Principio de humanidad.• Principio del bien.• Principio de igualdad.• Principio de moralidad.	<ul style="list-style-type: none">• Valores éticos.• Valores morales.• Valores religiosos.• Valores cívicos.• Valores familiares.• Valores personales.

¿Qué son los principios?



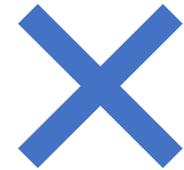
Los principios son un sistema de normas o leyes que deben ser cumplidas para que un sistema funcione adecuadamente. Son universales, por lo tanto aplican a todos los individuos y son necesarios para obrar de manera correcta.



Lo esperado es que todas las personas conozcan y pongan en práctica principios éticos básicos para hacer que la convivencia social se lleve a cabo en armonía, buscando la superación personal pero nunca en detrimento de los otros.



Además, los principios existen independientemente de que el individuo tenga conocimiento de ellos o los ponga en práctica.



Los principios son la guía que determina aquello que es correcto de lo que es incorrecto, por tanto, son la base de los valores humanos.



¿Qué son los valores?

- Los valores son aptitudes o cualidades individuales que definen la conducta de un individuo en la sociedad. Dichos valores derivan de los principios éticos universales, de allí que su objetivo sea guiar a los individuos a obrar correctamente, de forma individual y colectiva.

Si tomas riesgos, podrías fallar. Pero si no tomas riesgos, seguramente fallarás. El riesgo mayor de todos es no hacer nada.

(Roberto Goizueta)

akifrases.com

Ambiente de control:

- Define parámetros para gestionar el control interno de la compañía que tiene que ver con la estructura organizacional, las políticas administrativas, ética institucional y las relaciones de jerarquía, la autoridad y responsabilidad; así como la integridad, los valores de la compañía y la filosofía administrativa. **El ambiente de control es la base sobre la que se posicionan al resto de elementos e influye fundamentalmente en los objetivos y en la estrategia de la empresa.**
- El documento COSO II, actualizado en 2013, señala que el ambiente de control es el conjunto de normas, procesos y estructuras que proveen las bases para llevar a cabo el Control Interno a través de la organización. **“El directorio y la alta gerencia establecen el ejemplo en relación con la importancia del Control Interno y las normas de conducta esperada”.**

Los
elementos de
un ambiente
de control se
priorizan así:

Estructura organizacional

Políticas administrativas

Ética institucional

Valores de la compañía

Filosofía administrativa

VALORACIÓN DE RIESGO



Cada organización enfrenta una variedad de riesgo de fuentes internas y externas, los cuales deben valorarse, una condición previa a la valoración de riesgo es el establecimiento de objetivos, enlazados en distintos niveles y consistentes internamente. La valoración de riesgo, es la identificación y análisis de los riesgos relevantes, para la consecución de los objetivos, constituyendo una base para determinar cómo se deben administrar los riesgos. Dado que la economía, las organizaciones y en general la industria, operan con regulaciones y condiciones distintas, se requieren mecanismos para identificar y tratar los riesgos especiales asociados.

VALORACION
DE RIESGO

Evaluación de riesgos

El segundo componente del COSO es la evaluación de los riesgos que amenazan el cumplimiento de los objetivos del control interno, a saber:

- ✓ los de operación
- ✓ los de la información financiera y
- ✓ los de cumplimiento.

Esto es fundamental porque al identificar dichos riesgos **la entidad puede gestionar la forma en que se deben manejar para prevenir o disminuir su ocurrencia.**

Los riesgos son cambiantes, por lo cual la entidad debe implementar los mecanismos necesarios para identificarlos. **Este debe ser un proceso continuo y no solo algo que se haga al inicio de la implementación del sistema.**

Evaluación de riesgos

Los principios que deben seguirse en la evaluación de riesgos son los siguientes:

1. La organización **especifica objetivos** para permitir la identificación y valoración de los riesgos.
2. La organización identifica y analiza los riesgos.
3. La organización **evalúa el riesgo de fraude** al analizar los riesgos.
4. La organización **identifica y evalúa los cambios** en el sistema de control interno.



Evaluación de Riesgos

- Durante la evaluación, los riesgos se identifican y se analizan, de acuerdo a la probabilidad de impacto y frecuencia, para conocer sus posibles consecuencias en caso de que se presenten. **En este proceso, se analiza cada riesgo y se clasifica como alto (es muy factible que se presente), medio (factible) o bajo (muy poco factible).**
- Se analiza si cada impacto puede ser interno o externo y si es alto, medio o bajo para priorizarlos en ese orden. Esta evaluación sirve para empezar a trabajar en los riesgos más urgentes y plantear estrategias para mitigarlos o evitarlos.
- Para evaluar los riesgos, se recomienda elaborar un mapa de calor, donde se clasifique el impacto y la probabilidad. Cada uno se identifica con un color diferente: Riesgo Alto (Rojo)- Riesgo Medio - Alto (Naranja) - Riesgo Medio (Amarillo) - Riesgo Bajo (Verde).

Mapa de calor



El COSO II dice que la evaluación de riesgos involucra un proceso dinámico e interactivo para identificar y analizar riesgos que afectan el logro de objetivos de la entidad, dando la base para determinar cómo los riesgos deben ser administrados. **“La gerencia considera posibles cambios en el contexto y en el propio modelo de negocio que impidan su posibilidad de alcanzar sus objetivos”.**

Actividades de control

- Se refiere a las políticas y procedimientos que trazan las acciones adecuadas para gestionar los riesgos, tomar decisiones que favorezcan la operación y el logro de los objetivos. En las empresas, **todas las áreas, sin excepción, son las responsables de ejecutar las actividades de control, que lleven a una correcta toma de decisiones y cumplimiento de los objetivos.**
- Estas actividades de control, según COSO, pueden ser preventivas o de detección y pueden abarcar una amplia gama de actividades manuales y automatizadas. **Estas actividades deben minimizar los riesgos que dificultan el logro de los objetivos de la organización.**

Métodos para la evaluación del riesgo

Método cualitativo

- Este método debe su popularidad a que por lo general es el inicio de cualquier estudio de riesgos, y es muy utilizado cuando el tiempo y los recursos monetarios son escasos, dado que comparativamente con el método cuantitativo su inversión en ambos aspectos es menor.

Método cuantitativo

El método cuantitativo en el análisis de riesgos es aquel que permite obtener una valoración numérica de la materialización de un evento, ya sea negativo o positivo, en términos de los criterios definidos, que pueden ser monetarios, operativos, técnicos, humanos, entre otros, lo que hace más tangible y objetivo el análisis.

ACTIVIDADES DE CONTROL



Son políticas y procedimientos, que ayudan a asegurar que las diferentes directivas administrativas se lleven a cabo, ayudan a asegurar que se tomen las acciones necesarias para orientar los riesgos a la consecución de los objetivos de la organización. Las actividades de control se dan a todo lo largo de la organización, en todos sus niveles y en todas sus funciones, incluyen un rango de actividades diversas como aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, revisiones de desempeño operacional, seguridad de activos y segregación de funciones

ACTIVIDADES
DE CONTROL

Actividades de control

Las actividades de control son las que hayan implementado la administración de la entidad para que los procesos de la entidad se realicen con normalidad, ejemplo de ellos son:

- ✓ las autorizaciones
- ✓ las inspecciones
- ✓ la supervisión
- ✓ la capacitación y
- ✓ los reportes de sistemas de información, entre otros.

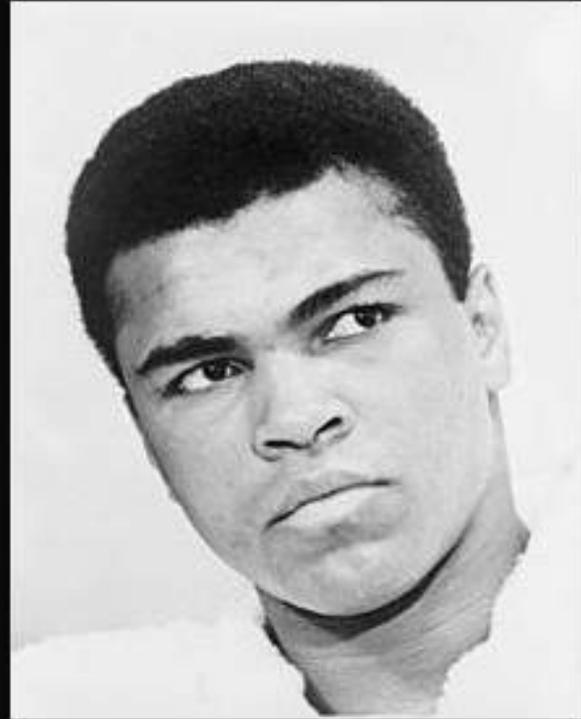
Estas actividades de control deben implementarse en todos los niveles de la organización y deben apuntar a los riesgos identificados por la entidad para el cumplimiento de los objetivos de control interno.

Si se identifican los riesgos y no se establecen controles adecuados para mitigarlos, el sistema de control interno no tendrá éxito, de la misma forma que si los controles se implementan sin atención a los riesgos que amenazan el cumplimiento de los objetivos.

Actividades de control

Los principios de este componente son los siguientes:

1. La organización **diseña e implementa actividades de control** para mitigar los riesgos.
2. La organización **diseña e implementa controles sobre sus sistemas de información (tecnología)**.
3. La organización implementa **políticas y procedimientos** para sus actividades de control.



El que no es lo suficientemente valiente para tomar riesgos, no va a lograr nada en la vida.

(Muhammad Ali)

akifrases.com

Información y comunicación

Las empresas deben gestionar la información desde todas sus áreas y unificarla para tener convergencia y hablar un mismo idioma. La información es uno de los activos más importantes de la organización, por lo que debe protegerse y debe estar disponible para todas las áreas de la empresa, así se disminuyen errores a la hora de identificar, clasificar, evaluar y gestionar los riesgos.

Por ello, los líderes de cada área deben velar por recoger información que permita analizar los riesgos e intercambiarla para tener una mirada general de la CCP. **En la medida que se cumpla esto, habrá mejor control interno y se removerán obstáculos que amenacen el cumplimiento de los objetivos.**

Información y comunicación

La información no se utiliza solo para los estados financieros, sino también en la toma de decisiones. Por esta razón, los líderes deben ser rigurosos a la hora de recoger la información, verificarlos y confirmarlos para que sean verídicos y acertados. **Entre tanto, la comunicación es el proceso para proporcionar, compartir y obtener la información necesaria, relevante y de calidad.**

De acuerdo con COSO, la Información es necesaria en la entidad para ejercer las responsabilidades de Control Interno en soporte del logro de objetivos. “La Comunicación ocurre tanto interna como externa y provee a la organización con la información necesaria para la realización de los controles diariamente. La Comunicación permite al personal comprender las responsabilidades del Control Interno y su importancia para el logro de los objetivos”. (COSO II, 2013)

INFORMACIÓN Y COMUNICACION



Debe identificarse, capturarse y comunicarse información en una forma y en un tiempo que permita a la organización cumplir con sus responsabilidades. Los sistemas de información producen reportes, que contienen información operacional, financiera y de cumplimiento, que hace posible operar y controlar la organización. Tiene que ver no solamente con los datos generados internamente, sino también con la información sobre eventos, actividades y condiciones externas necesarias para la toma de decisiones.

INFORMACION Y
COMUNICACION

Información y comunicación

Para que el sistema de control interno funcione es necesario que los empleados lo conozcan, por eso la administración debe comunicar de forma clara las responsabilidades de cada empleado con respecto a las actividades de control, así como las sanciones que se derivan de su incumplimiento.

Información y comunicación

Los principios relacionados con este componente son los siguientes:

1. La organización **obtiene y genera información relevante** para el funcionamiento del control interno.
2. La organización **comunica internamente** información para el funcionamiento del control interno.
3. La organización se **comunica externamente** con terceros respecto a situaciones que afectan el funcionamiento del control interno.



Monitorio

Monitoreo

- Un continuo monitoreo de la gestión de riesgos de la organización ayuda a que las estrategias para mitigarlos sean efectivas y se disminuyen errores que puedan afectar las metas. Además, sirve para comprobar la efectividad del control interno. Una adecuada gestión de riesgos se logra con supervisión y monitoreo continuo, así como con evaluaciones frecuentes.
- El monitoreo es: “Evaluaciones concurrentes o separadas, o una combinación de ambas. Es utilizado para determinar si cada uno de los componentes del Control Interno, incluidos los controles para efectivizar los principios dentro de cada componente, está presente y funcionando. Los hallazgos son evaluados y las deficiencias son comunicadas oportunamente, las significativas son comunicadas a la alta gerencia y al directorio” (COSO II, 2013)

MONITOREO



Los sistemas de Control Interno deben monitorearse, valora la calidad de desempeño del sistema en el tiempo. Es realizado por medio de actividades de monitoreo continuas, evaluaciones separadas o combinadas de ambas, ocurre a lo largo y ancho de la organización e incluye actividades regulares de administración y supervisión y otras acciones realizadas por el personal en el cumplimiento de sus obligaciones.

MONITOREO

Actividades de monitoreo

Los riesgos, son dinámicos, por eso, las actividades de control y todos los demás componentes del sistema del control interno deben evolucionar a la par con ellos.

La entidad debe evaluar los cambios en el sistema de control interno debidos tanto a situaciones internas como externas, y comunicar las deficiencias halladas, con el objetivo de implementar acciones de mejora.

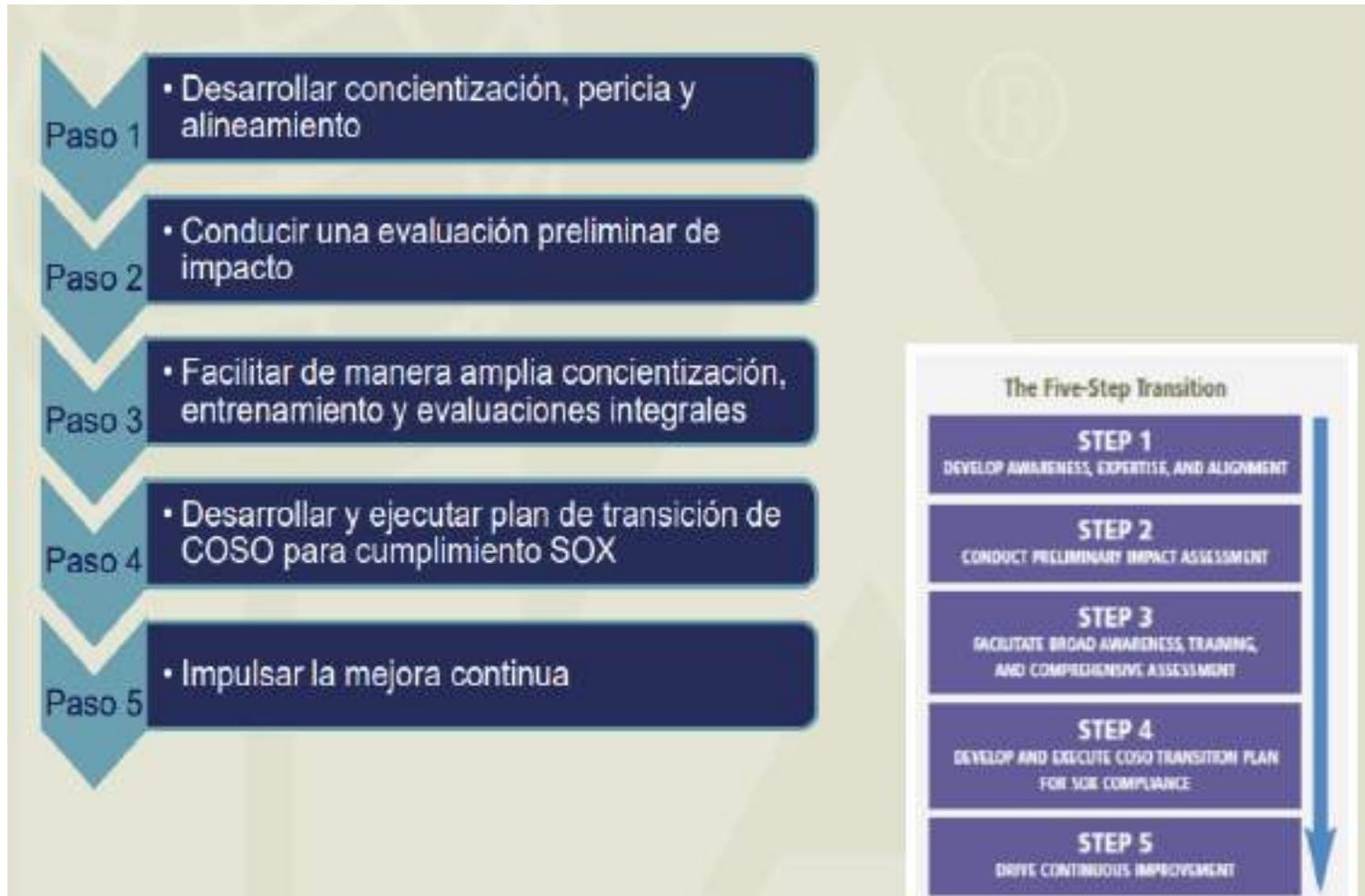
La implementación de actividades de monitoreo o supervisión permite cumplir con esta tarea.

Actividades de monitoreo

Los principios de este componente son los siguientes:

1. La organización realiza **evaluaciones continuas para comprobar si los componentes del sistema de control interno están funcionando adecuadamente.**
2. La organización **comunica las deficiencias del control interno.**

Implementación de COSO 2013



EL MODELO DE LAS TRES LINEAS DEFENSA



MODELO DE
LAS TRES
LINEAS DE
DEFENSA



Control interno, según COSO

- El documento COSO II (2013) define el control interno como un proceso llevado a cabo por el Consejo de Administración, la Gerencia y otro personal de la Organización, diseñado para proporcionar una garantía razonable sobre el logro de objetivos relacionados con operaciones, reporte y cumplimiento



Objetivos de Control interno

- **Objetivos de operaciones**
- **Objetivos de reporte**
- **Objetivos de cumplimiento**

Objetivos de operaciones

- Relacionados con la misión y visión de la entidad.
- Varían en función de las decisiones de la conducción relacionadas con el modelo de operaciones, consideraciones de la industria y rendimiento.
- Se abren en sub-objetivos para los distintos componentes de la estructura de la entidad.
- Incluyen el resguardo de activos.

OBJETIVOS DE REPORTE

Reportes financieros externos

- Estados Contables
- Cuenta de Inversión

Reportes internos financieros y no financieros

- Ejecución presupuestaria
- Informes sobre nivel de actividad

Reportes no financieros externos

- Reportes de sustentabilidad
- Información al público

Objetivos de cumplimiento

- Objetivos relacionados con el cumplimiento de leyes y regulaciones.
- El cumplimiento de políticas y procedimientos de la entidad, a los efectos del marco, corresponde a objetivos de operaciones



Limitaciones del Control Interno



- Establecimiento de adecuados objetivos, como precondition para el control interno.
- El juicio humano en la toma de decisiones puede ser equivocado o sujeto a parcialidades.
- Errores productos del error humano.
- Posibilidad de anulación de controles por la gerencia.
- Posibilidad de burlar controles por la colusión entre distintos actores
- Factores externos más allá del control de la entidad