

Principio 16 “Actividades de Monitoreo”

La organización **selecciona, desarrolla, y realiza evaluaciones** continuas y/o separadas para comprobar cuando los componentes de control interno están presentes y funcionando.

Manrico Maria Scheliga



"Yes! Our financial data is PERFECT; nobody touch ANYTHING until the auditors leave!"

"Lo que no mides no lo controlas, lo que no controlas no lo diriges, y lo que no diriges no lo mejoras"

Índice

1. ¿Cómo monitoreo el riesgo?
 2. Sistema de monitoreo
 3. (Auto)monitoreo de los riesgos
 4. Conclusión
-

Punta de partida

La organización está **expuesta** permanentemente a **riesgos**, amenazando el **logro de nuestros objetivos**, más allá de la exposición de activos financieros y físicos, se involucran relaciones con **clientes, proveedores, empleados, entidades regulatorias y procesos internos**.

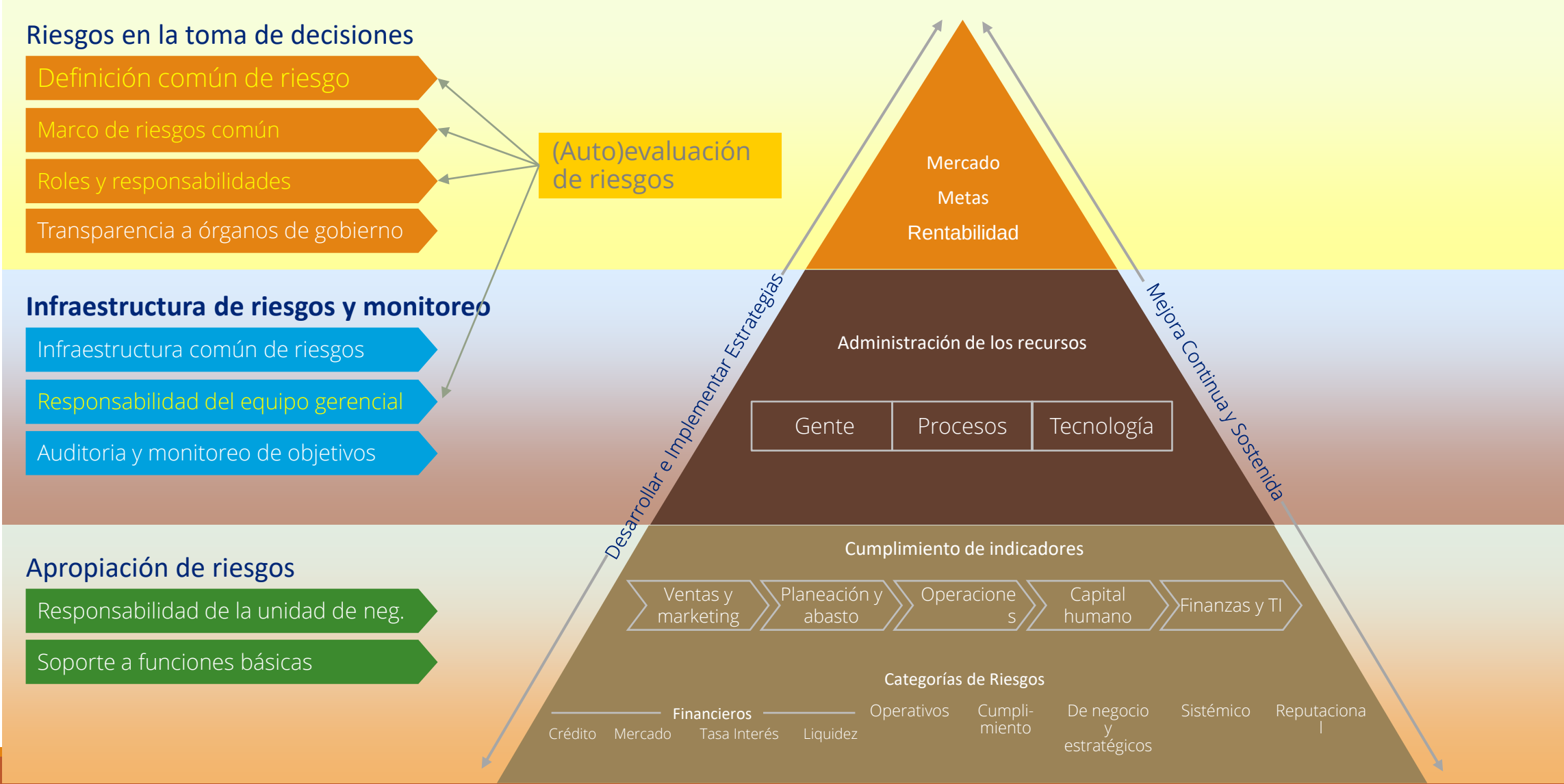


- ¿En que nos puede ayudar el monitoreo de nuestros riesgos?
- Detectar **oportunidades de mejora**;
- Desarrollar **estrategias** para el mejor uso de los recursos de la empresa;
- Mejorar los **procesos** de negocio, disminuir **costos y tiempo de atención**;
- y principalmente, asegurar el **logro de los objetivos** de la empresa.

Estrategias básicas del monitoreo del riesgo



Inteligencia al riesgo



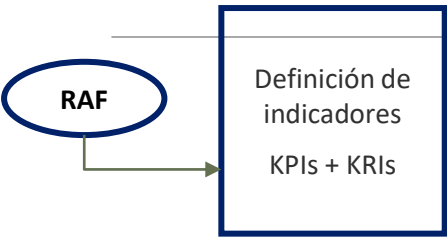
Sistema de monitoreo

MONITOREO

MEDICIÓN

Entorno del Negocio

Medición del entorno empresarial mediante indicadores de riesgo y desempeño, definidos y calibrados consistentemente con el factor de ajuste al riesgo de la entidad.



Puntaje obtenido 1 2 3 4

Entorno de Control

Medición del ambiente de control a través de los siguientes elementos.

Medición Objetiva:

- KCIs
- Nivel de control (efectividad del diseño, implementación y control)

Medición Subjetiva:

- Cuestionarios

Puntaje obtenido 1 2 3 4

Cálculo de la puntuación de NFRs

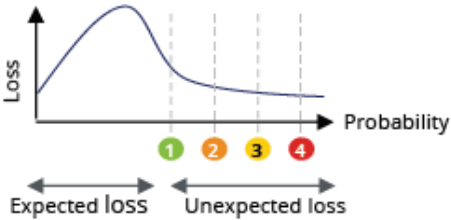
El NFR Score se obtiene mediante la combinación de los puntajes obtenidos en la evaluación de los entornos de negocio y de control

		Control environment			
		1	2	3	4
Business environment	1	1	1	2	3
	2	2	2	3	4
	3	3	3	4	4
	4	4	4	4	4



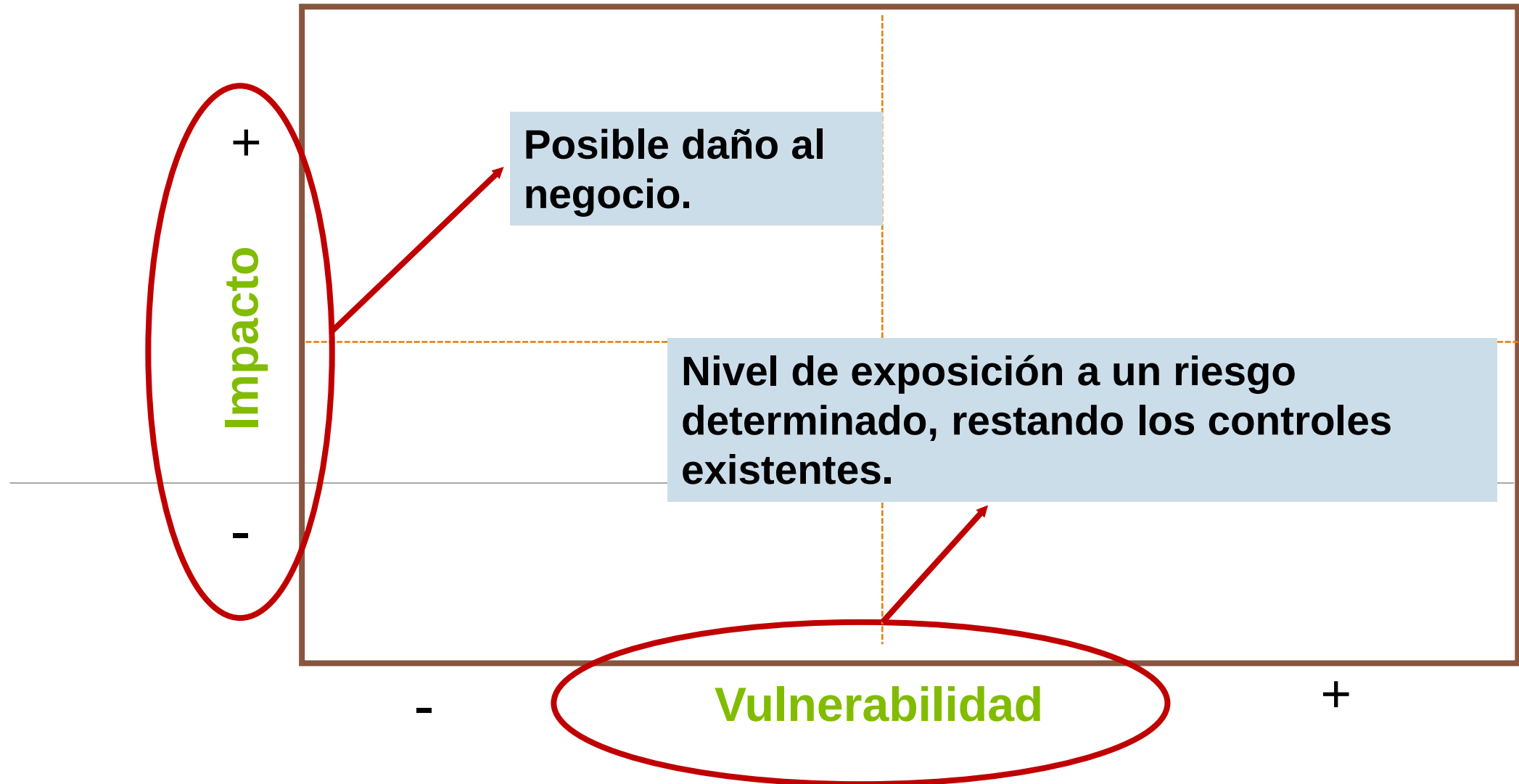
Impacto en Capital

El complemento (o recargo de capital) aplicable a cada entidad, por tanto, se determinará en función de la NFR



NFR Score	Addon-Capital	Confidence Level
1	5%	99,9%
2	10%	99,92%
3	20%	99,95%
4	40%	99,99%

Componentes de un mapa de riesgos



Criterios de monitoreo de riesgos

Impacto
(posible daño)

		Criterios			
		Financiero	Reputación	Objetivos de negocio	
Escala		Costo	Prensa	Ingreso	Rentabilidad Clientes
MUY ALTA	5	> \$1.5M	Cobertura en prensa de prestigio Mundial	Ocurrencia del riesgo tendría un impacto significativo para impedir el cumplimiento de todos los objetivos de negocio de la entidad	
ALTA	4	\$1.2M a \$1.5M		Ocurrencia del riesgo tendría un impacto significativo para impedir el cumplimiento de uno o dos de los objetivos de negocio de la entidad	
MEDIO	3	\$700K a \$1.2M	Cobertura en prensa Nacional	La ocurrencia de los riesgos tendría algún efecto adverso en la consecución de los objetivos de negocio de la entidad	
BAJA	2	\$300K a \$700K		Ocurrencia del riesgo tendría un impacto mínimo en el logro de los objetivos de negocio de la entidad	
MUY BAJA	1	<\$300K	Cobertura en prensa local	Ocurrencia del riesgo tendría un impacto muy pequeño o nulo en el logro de los objetivos de negocio de la entidad	

Criterios de monitoreo de riesgos

- **Vulnerabilidad**
- (Exposición al riesgo)

		Criterios
		Eficiencia y eficacia de los controles
Escala		Controles
MUY ALTA	5	Los controles no funcionan o no existen
ALTA	4	Los controles son detectivos pero no son preventivos ni monitoreados.
MEDIO	3	Los controles son detectivos pero no preventivos y son monitoreados.
BAJA	2	Los controles son adecuados, preventivos y detectivos pero no son monitoreados.
MUY BAJA	1	Los controles son adecuados, preventivos y detectivos y son monitoreados.

Conclusión

