

# Marco de referencia COSO Control Interno y 17 Principios

Facilitador: Henry Bautista

24 julio 2020



# Contenido

- ❑ Situación actual transición de COSO 1992 a 2013
- ❑ Definición de control interno según COSO
- ❑ Objetivos de control interno
- ❑ 17 principios codificados
  - ❑ Ambiente de Control
  - ❑ Evaluación de Riesgos
  - ❑ Actividades de Control
  - ❑ Información & Comunicación
  - ❑ Actividades de Monitoreo
- ❑ 77 Puntos de Atención
- ❑ Relación del marco de referencia COSO a través del modelo de las tres líneas de IIA.

# Historia de COSO

# Ambiente Económico en las décadas 1970s y 1980s

- ❑ Cambios en el ambiente regulatorio y económico en los en los 80s en EEUU llevó a la flexibilización de préstamos inmobiliarios y terminó en crisis bancaria.
- ❑ Fallas significativas en una cantidad alta de bancos y otras instituciones financieras.
- ❑ Colapso de los precios de bienes inmobiliarios y del precio de petróleo en los 80s fueron factores clave para una debilidad financiera general.
- ❑ Fraudes en reportes financieros en algunas empresas pública en 1980s (Ejemplo: Crazy Eddie)



# Creación de COSO

- ❑ COSO fue organizado en 1985 para patrocinar la Comisión Nacional sobre Fraudes en Reportes Financieros, una iniciativa independiente y del sector privado para estudiar los factores y las causas que originan los fraudes en reports financieros.
- ❑ COSO desarrolló recomendaciones para empresas pública y sus auditores independientes, para la SEC, reguladores y para instituciones educativas.
- ❑ El primer chairman de la Comisión Nacional fué James C. Treadway, Jr., Vice Presidente Ejecutivo y Consejero General de Paine Webber Incorporated y también fué el comisionado para la SEC. Por esto, el nombre popular "Treadway Commission." Actualmente, El Chairman de COSO es Paul Sobel por un periodo de tres años a partir del 1ro de Febrero de 2018.

# Control Interno – Marco de Referencia Integrado

Originalmente publicado en el 1992

Actualizado en Mayo de 2013, incluyendo tres documentos soporte

- ❑ *Resumen ejecutivo del marco de referencia integrado*
- ❑ *Herramientas ilustrativa para evaluar la efectividad de control interno*
- ❑ *Compendio de enfoques y ejemplos para aplicar COSO.*

Preparado por la firma global PwC bajo la dirección y supervisión del consejo de COSO (Committee Of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)

Estas organizaciones no tienen fines de lucro y son voluntarias



# **Situación actual de transición COSO 1992 a 2013**

# Transición de COSO 1992 a 2013

- ❑ Al mes de Abril 2015, **73%** de las empresas listadas en la SEC han realizado transición desde COSO 1992 a 2013 desde el 15 de Diciembre de 2014. **20%** continuaban utilizando el marco de referencia COSO 1992 y **7%** no especificaron que marco de referencia adoptaron.
- ❑ Se espera que al 31 de Diciembre de 2016, más del **95%** de las empresas en SEC tienen adoptado COSO 2013.
- ❑ **9 de cada 10** empresas que han realizado transición a COSO 2013 no hicieron mayores cambios a su documentación ó fueron menores.
- ❑ Si las empresas listadas en la SEC no adoptan un marco de referencia, al transcurrir el tiempo la SEC podría preguntar el motivo ó razón de no adoptar un marco.



# Definición de Control Interno según COSO

# Definición de control interno

“Control Interno es un **proceso** efectuado por el **consejo de administración de la entidad, la gerencia y otros colaboradores**, diseñados para proveer una **seguridad razonable** con respecto al logro de los objetivos relacionados con **operaciones, informes y cumplimiento.**”

# Importante recordar sobre la definición de Control Interno

- ❑ Enfocado al **logro de los objetivos** en una ó más categorías: Operaciones, Informes y Cumplimiento.
- ❑ **Es un proceso** que consiste en tareas y actividades continua con un inicio y fin que esta diseñado a repetirse para lograr objetivos de control interno.
- ❑ **Efectuado por gente** – no es solamente hacer políticas, procedimientos, sistemas ó formatos. Las personas y sus acciones que realizan en todos los niveles de la organización afecta a control interno.
- ❑ Provee una **seguridad razonable** (no seguridad absoluta) a la gerencia y consejo de administración.
- ❑ **Adaptable** a la estructura de la entidad (Subsidiaria, División, Unidad Operativa y Función).

# Objetivos de control interno

# Objetivos de Control Interno

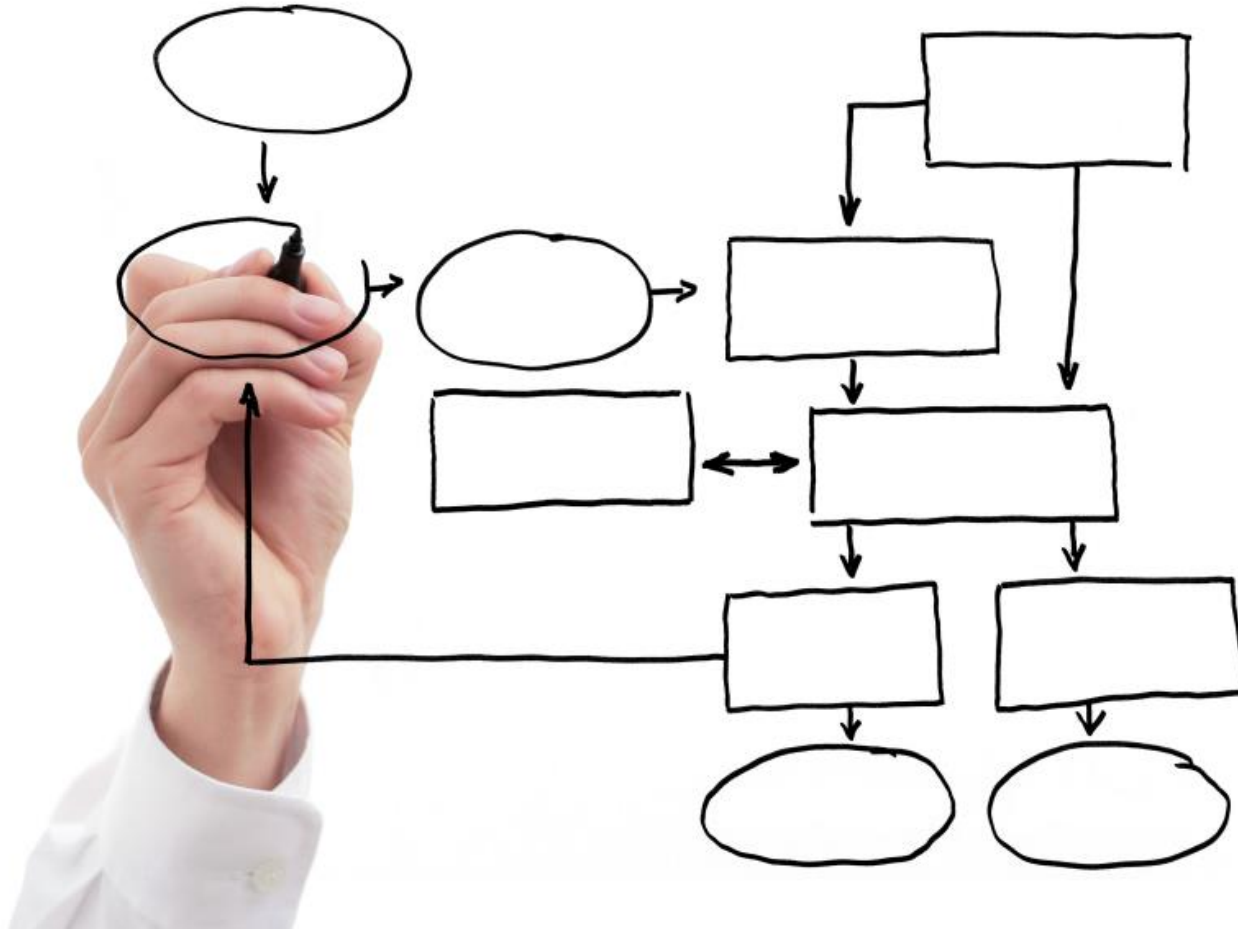
Objetivos	COSO 2013	COSO 1992
<b>Operaciones</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Relacionado al logro de misión y visión de la organización.</li> <li>✓ Objetivos desempeño operativo</li> <li>✓ Objetivos desempeño financiero</li> <li>✓ Hacen Referencia a la Productividad</li> <li>✓ Custodia de activos contra pérdida</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Efectividad y eficiencia de las operaciones de la entidad incluyendo objetivos de desempeño y rentabilidad.</li> <li>✓ Custodia de recursos contra pérdida.</li> </ul>
<b>Informes</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Preparación de informes interno ó externo para el uso de la organización y sus interesados y pueden ser informes financieros ó no financieros</li> <li>✓ Los objetivos de informes externos son primordialmente requeridos por regulaciones ó normas establecidas por reguladores u otros entes regulatorios (medio ambiente, etc.)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Era conocido como objetivo de Informes Financieros “Preparación de informe financieros confiables, incluyendo informe sobre prevención de fraudes por informe financiero al público en general.”</li> </ul>
<b>Cumplimiento</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Actividades y acciones específicas de acuerdo a leyes y regulaciones aplicables.</li> <li>✓ Entender cuales leyes, reglas y regulaciones aplican a través de la entidad.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Apego a leyes y regulaciones que la entidad está sujeta a cumplir.</li> </ul>

# Ejemplos de Informes externos e internos

	Informe Financiero	Informe No-Financiero
<b>Externos</b>	<b>Estados Financieros Anuales</b> Estados Financieros Interinos Declaración de Resultados	Reporte de Control Interno Reporte de Sustentabilidad Reporte de Cadena de Suministro / Custodia de Activo
<b>Internos</b>	Estados Financieros Divisionales Presupuestos Flujo de Efectivo Covenants de Bancos Cálculos	Utilización de Personal / Activo Encuestas de Satisfacción de Clientes Tablero de indicadores de riesgos clave Reportes al consejo de administración

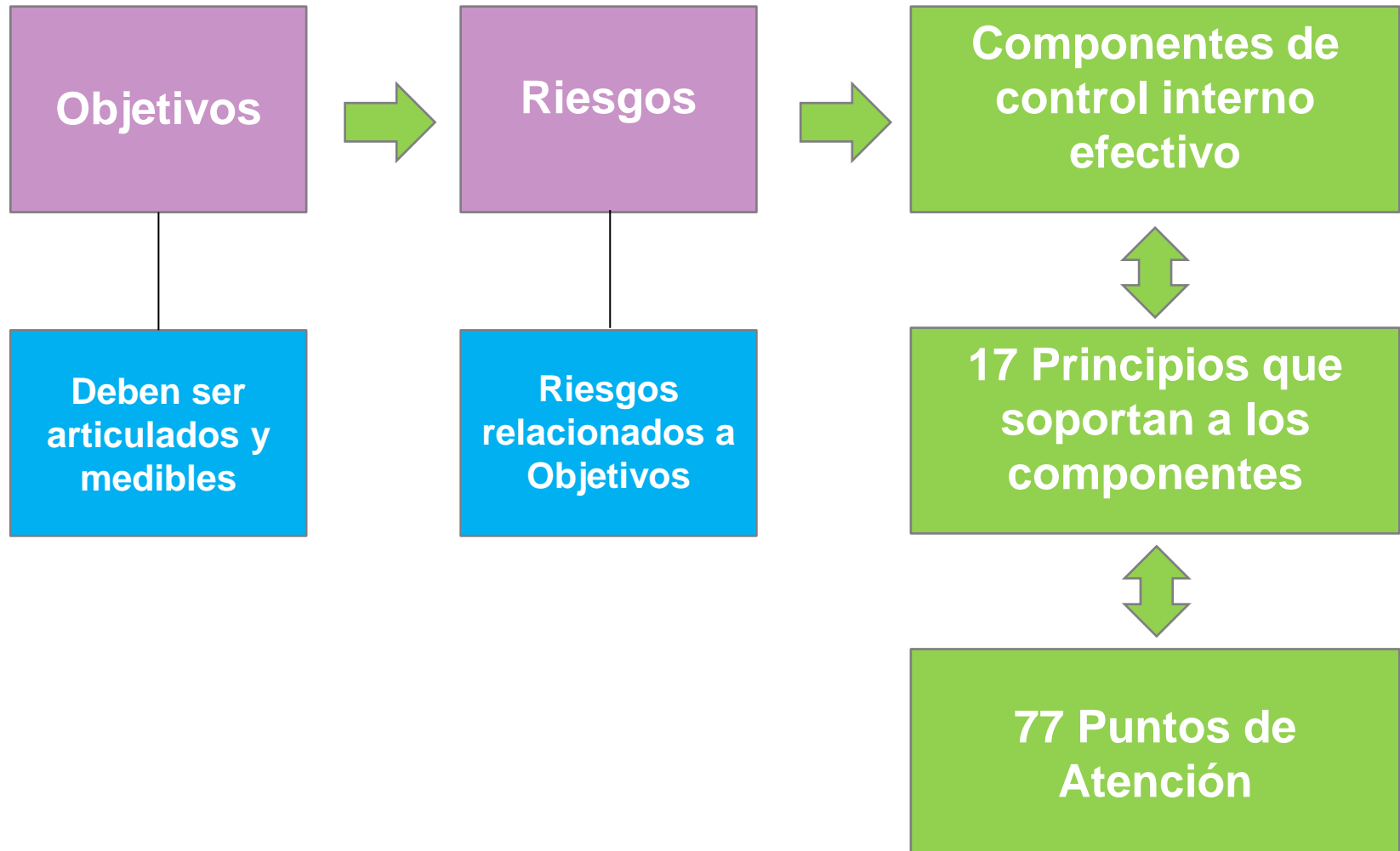
# **Los 17 principios codificados y sus 77 puntos de atención**

# ¿Cómo están enlazados (ligados) los componentes de COSO a los 17 Principios y a los 77 puntos de atención?





# Enlaces Clave en el Marco de Referencia COSO 2013



# Principios y Puntos de Atención

## Ambiente de Control

1. Demuestra compromiso a la integridad y ética

2. Consejo ejerce su responsabilidad de supervisión

3. Establece estructura, autoridad y responsabilidad

4. Demuestra compromiso a la competencia

5. Personal comprometido al Control Interno

## Evaluación de Riesgos

6. Especificación de objetivos claros

7. Identificación y análisis de Riesgos

8. Evaluación del riesgo de fraude

9. Identificación y análisis de cambios significativo

# Principios y Puntos de Atención

## Actividades de Control

10. Selección y desarrollo de Actividades de control

11. Selección y desarrollo de controles generales TI

12. Implementación de políticas y procedimientos

## Información y Comunicación

13. Uso de información relevante

14. Comunicación interna de objetivos/responsabilidades

15. Comunicación externa de asuntos que afecta CI

## Actividades de Monitoreo

16. Evaluaciones sobre la marcha y por separado

17. Evaluación y Comunicación de deficiencias

**77 puntos de atención**

# Principio 1 (Ambiente de Control)

La organización demuestra compromiso con la integridad y valores éticos.

## Puntos de Atención:

- ❑ Establecer el “Tone at the Top”
- ❑ Establecer las normas de conducta
- ❑ Evaluar el cumplimiento de las normas de conducta
- ❑ Las desviaciones se identifican y solucionan de manera oportuna

# Principio 2 (Ambiente de Control)

El consejo de administración demuestra independencia de la dirección y ejerce su responsabilidad de vigilancia del control interno.

## Puntos de Atención:

- ❑ Establece las responsabilidades de vigilancia
- ❑ Aplica los conocimientos especializados relevantes
- ❑ Opera con independencia
- ❑ Provee vigilancia para el sistema de control interno

# Principio 3 (Ambiente de Control)

La dirección establece (con la supervisión del consejo de administración) estructuras, líneas de informes y la apropiada asignación de autoridades y responsabilidades.

## Puntos de Atención:

- ❑ Considera todas las estructuras de la organización
- ❑ Establece líneas de informes ó reportes
- ❑ Define, asigna y limita autoridad y responsabilidades

# Principio 4 (Ambiente de Control)

La organización demuestra compromiso de atraer, desarrollar y retener individuos competentes y alineados con los objetivos de control interno.

## Puntos de Atención:

- ❑ Establece políticas y prácticas
- ❑ Evalúa las competencias disponibles y toma medidas ante la falta de las mismas
- ❑ Atrae, desarrolla y retiene a individuos
- ❑ Planifica y prepara para la sucesión



# Principio 5 (Ambiente de Control)

La organización tiene colaboradores comprometidos con sus responsabilidades de control interno con el propósito de alcanzar los objetivos.

## Puntos de Atención:

- ❑ Impone responsabilidad por la rendición de cuentas a través de estructuras, autoridad y responsabilidad.
- ❑ Establece parámetros de desempeño, incentivos y recompensas.
- ❑ Evalúa los parámetros de desempeño, incentivos y recompensas para mantener su relevancia.
- ❑ Considera presiones excesivas.
- ❑ Evalúa el desempeño y recompensa ó aplica medidas disciplinarias profesionales oportunas.

# Principio 6 (Evaluación de Riesgos)

La organización especifica objetivos con la suficiente claridad que habilita la identificación y evaluación de riesgos relacionados a los objetivos.



		Objetivos				
		Operaciones	Informes Financieros Externos	Informes No-Financieros Externos	Informes Internos (Financieros y no-financieros)	Cumplimiento
Puntos de Atención	Refleja las decisiones de la dirección	■			■	
	Considera las tolerancias al riesgo	■				■
	Incluyen metas de desempeño financiero y de operaciones	■				
	Forma una base para comprometer recursos	■				
	Cumple con las normas contables aplicables		■			
	Considera materialidad		■			
	Refleja las actividades de la entidad		■	■	■	
	Cumple con las normas y marcos establecidos externamente			■		
	Considera el nivel de precisión requerido			■	■	
	Refleja leyes y regulaciones externas					■

# Principio 7 (Evaluación de Riesgos)

La organización identifica riesgos en el logro de los objetivos a través de la entidad y los analiza para determinar como deberán ser mitigados.

## Puntos de Atención:

- ❑ Incluye los niveles de organización por entidad, subsidiaria, division, unidad operativa y niveles funcionales.
- ❑ Analiza factores internos y externos
- ❑ Involucra a los niveles apropiados de la dirección.
- ❑ Estima la importancia de los riesgos identificados.
- ❑ Determina como responder a los riesgos.

# Principio 8 (Evaluación de Riesgos)

La organización considera la posibilidad de fraude en la evaluación de riesgos para el logro de los objetivos.

## Puntos de Atención:

- ❑ Tiene en cuenta distintos tipos de fraude
- ❑ Evalúa los incentivos y las presiones
- ❑ Evalúa las oportunidades
- ❑ Evalúa las actitudes y racionalizaciones

# Principio 9 (Evaluación de Riesgos)

La organización identifica y evalúa cambios que podrían impactar significativamente en el sistema de control interno.

## Puntos de Atención:

- ❑ Evalúa los cambios en el entorno externo
- ❑ Evalúa los cambios en el modelo del negocio
- ❑ Evalúa cambios en la alta dirección / gerencia

# Principio 10 (Actividades de Control)

La organización selecciona y desarrolla actividades de control que contribuye en la mitigación de riesgos en el logro de los objetivos a niveles aceptable.

## Puntos de Atención:

- ❑ Se integra con la evaluación de riesgos.
- ❑ Tiene en cuenta factores específicos de la organización.
- ❑ Determina los procesos del negocio relevantes.
- ❑ Evalúa distintos tipos de actividades de control.
- ❑ Tiene en cuenta a qué nivel se aplican las actividades.
- ❑ Aborda la segregación de funciones.

# Principio 11 (Actividades de Control)

La organización selecciona y desarrolla actividades de controles generales sobre la tecnología de información que brinda soporte al logro de los objetivos.

## Puntos de Atención:

- ❑ Determina la dependencia existente entre el uso de tecnología en los procesos de negocio y los controles generales sobre la tecnología.
- ❑ Establece actividades de control relevantes sobre la infraestructura tecnológica.
- ❑ Establece actividades de control relevantes sobre los procesos de gestión de la seguridad.
- ❑ Establece actividades de control relevantes sobre los procesos de adquisición, desarrollo y mantenimiento de tecnologías.

# Principio 12 (Actividades de Control)

La organización implementa actividades de control a través de políticas que establece lo esperado y los procedimientos que ponen las políticas en acción.

## Puntos de Atención:

- ❑ Establece políticas y procedimientos para respaldar la implementación de las directrices de la administración.
- ❑ Establece responsabilidades sobre la ejecución de las políticas y procedimientos.
- ❑ Se efectúa en el momento oportuno.
- ❑ Adopta medidas correctivas.
- ❑ Se pone en práctica a través de personal competente.
- ❑ Re-evalúa políticas y procedimientos (actualización)



# Principio 13 (Información y Comunicación)

La organización obtiene (ó genera) y usa información relevante y de calidad para brindar soporte al funcionamiento de control interno.

## Puntos de Atención:

- ❑ Identifica requisitos de información.
- ❑ Capta fuentes de datos internos y externos.
- ❑ Procesa datos relevantes y los transforma en información.
- ❑ Mantiene la calidad a lo largo del procesamiento.
- ❑ Evalúa costos y beneficios.

# Principio 14 (Información y Comunicación)

La organización comunica internamente información, incluyendo objetivos y responsabilidades para control interno, necesarios para brindar soporte al funcionamiento de los otros componentes de control interno.

## Puntos de Atención:

- ❑ Comunica la información de control interno.
- ❑ Se comunica con el consejo de administración.
- ❑ Facilita líneas de comunicación separadas.
- ❑ Selecciona un método relevante de comunicación.

# Principio 15 (Información y Comunicación)

La organización comunica con los externos en relación a los asuntos que afectan al funcionamiento de control interno.

## Puntos de Atención:

- ❑ Se comunica con las partes interesadas externas
- ❑ Permite la recepción de comunicaciones
- ❑ Se comunica con el consejo de administración
- ❑ Facilita líneas de comunicación separada
- ❑ Selecciona un método relevante de comunicación

# Principio 16 (Actividades de Monitoreo)

La organización selecciona, desarrolla y realiza evaluaciones continua y/o por separado para determinar que los componentes de control interno están presentes y funcionando.

## Puntos de Atención:

- ❑ Considera una combinación de evaluaciones continuas y separadas.
- ❑ Tiene en cuenta el índice de cambio.
- ❑ Establece referencias para las evaluaciones.
- ❑ Asigna personal con conocimientos.
- ❑ Se integra con los procesos de negocio.
- ❑ Ajusta el alcance y frecuencia.
- ❑ Evalúa de manera objetiva.

# Principio 17 (Actividades de Monitoreo)

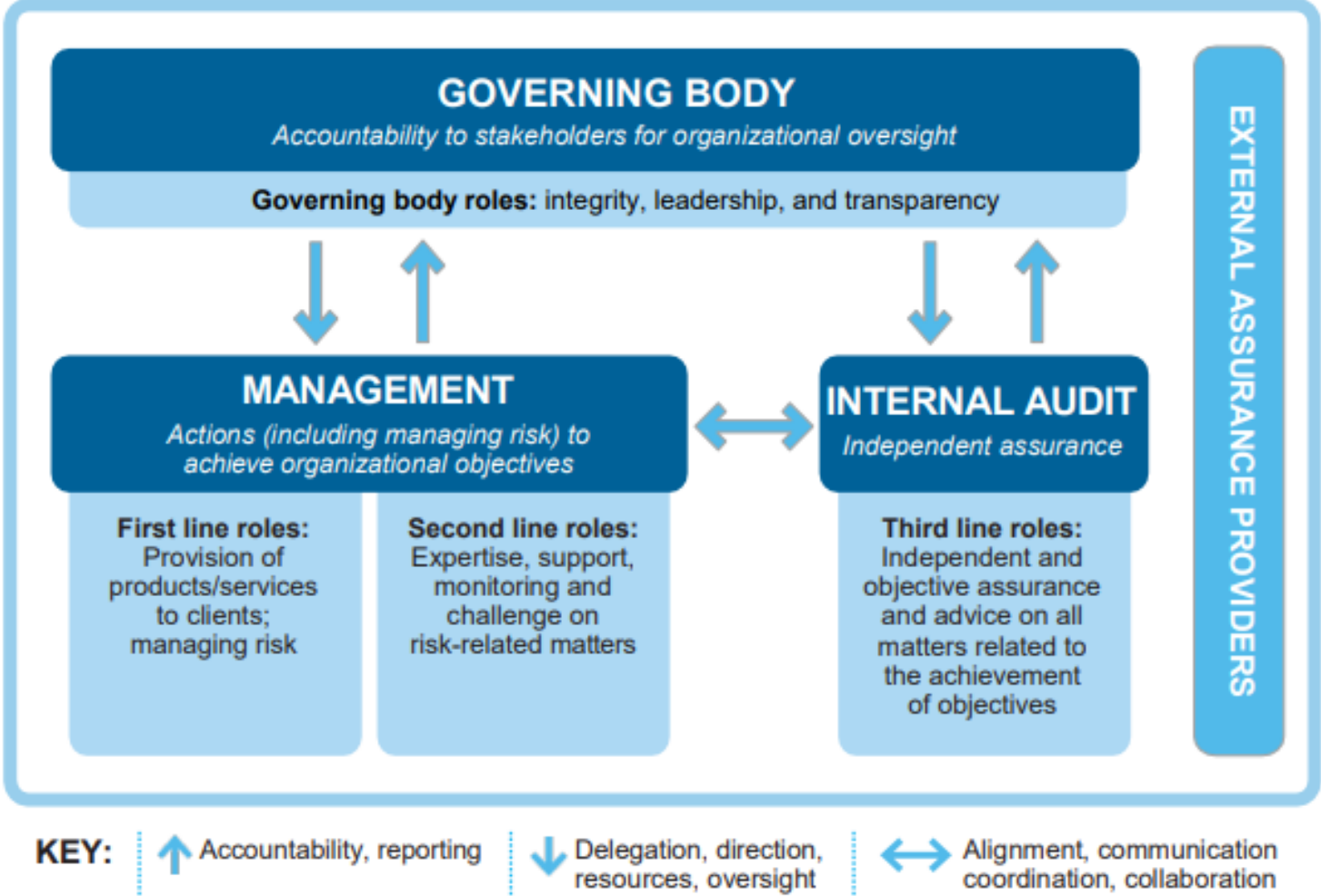
La organización evalúa y comunica deficiencias en control interno oportunamente a los responsables de tomar acciones correctiva, incluyendo la alta administración y el consejo de administración.

## Puntos de Atención:

- ❑ Evalúa los resultados.
- ❑ Comunica las deficiencias a las partes responsables de la acción correctiva y a la alta dirección ó gerencia y al consejo de administración.
- ❑ Monitorea acciones correctivas.

# **Relación del marco de referencia COSO a través del modelo de las tres líneas de IIA**

# The IIA's Three Lines Model



Source: IIA July 2020

# Relación entre objetivos, el marco de referencia COSO y las tres líneas

“Rendición de cuentas a las partes Interesadas por la vigilancia a la organización”

Órgano de Gobierno

“Integridad, Liderazgo y Transparencia”



“Marco de referencia para la gestión de control interno para alcanzar los objetivos”

## Administración

Acciones (incluyendo gestión de riesgos) para el logro de los objetivos

## Auditoría Interna

Aseguramiento Independiente

1ra línea

2da línea

3ra línea

Controles Gerenciales

Medidas de control interno

Seguridad

Gestión de Riesgos

Calidad

Cumplimiento

Aseguramiento independiente y objetivo, y asesoramiento en todos los asuntos relacionados con el logro de los objetivos



# Inclusión de los 6 principios del modelo de las tres líneas de IIA:

## Principio 1

*El gobierno de una organización requiere estructuras y procesos apropiados que permitan la rendición de cuentas, la acción y aseguramiento.*

## Principio 2

*Los roles del órgano de gobierno aseguran que existan estructuras y procesos adecuados para una gobernanza efectiva.*

## Principio 3

*La responsabilidad de la Administración de alcanzar los objetivos organizacionales comprende roles de primera y segunda línea.*

## Principio 4

*En su función de tercera línea, la auditoría interna proporciona aseguramiento y asesoría independientes y objetivos sobre la adecuación y efectividad de la gobernanza y la gestión de riesgos.*

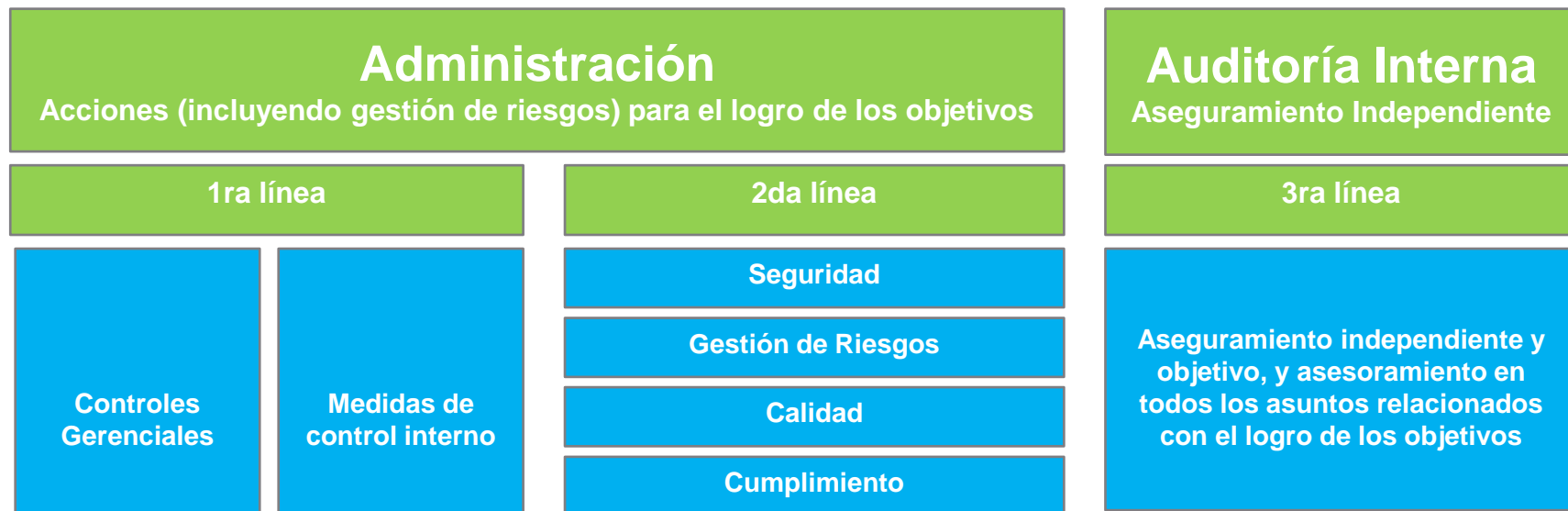
## Principio 5

*La independencia de auditoría interna de las responsabilidades de la administración es crítica para su objetividad, autoridad y credibilidad.*

## Principio 6

*Todos los roles que trabajan colectivamente contribuyen a la creación y protección de valor cuando están alineados entre sí y con los intereses prioritarios de las partes interesadas.*

# Responsabilidades de cada línea:



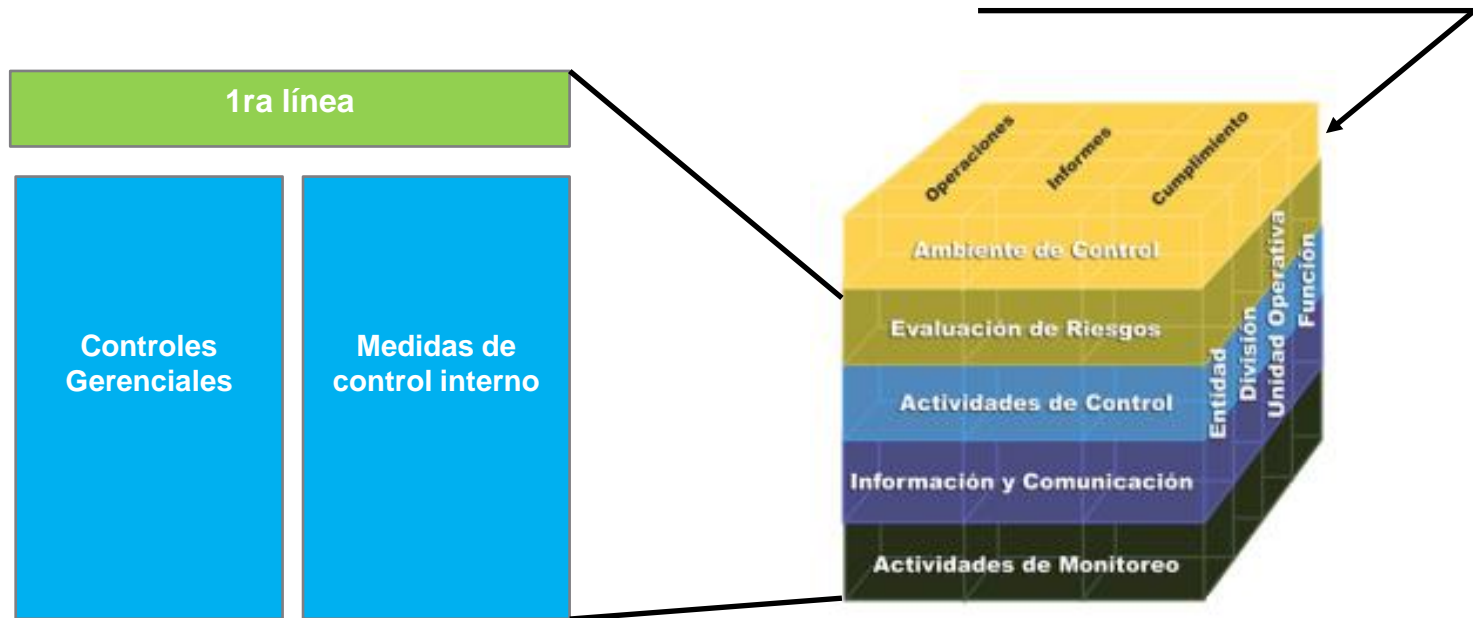
*1. Ser dueño y gestionar riesgos y controles (Línea frontal de la operación del negocio). Diálogo continuo con el Órgano de gobierno. Asegura el cumplimiento con leyes, regulaciones y expectativas de ética.*

*2. Provee análisis de riesgos y reporta sobre la efectividad en la gestión de riesgos, controles y cumplimiento de leyes, regulaciones y conducta ética aceptables; control interno; tecnología de la información; seguridad; sustentabilidad; y aseguramiento de calidad.*

*3. Mantiene rendición de cuentas hacia el órgano de gobierno y es independiente de las responsabilidades de la Administración. Reporta deterioro en Independencia y objetividad al órgano de gobierno e implementa salvaguardas si es requerido.*

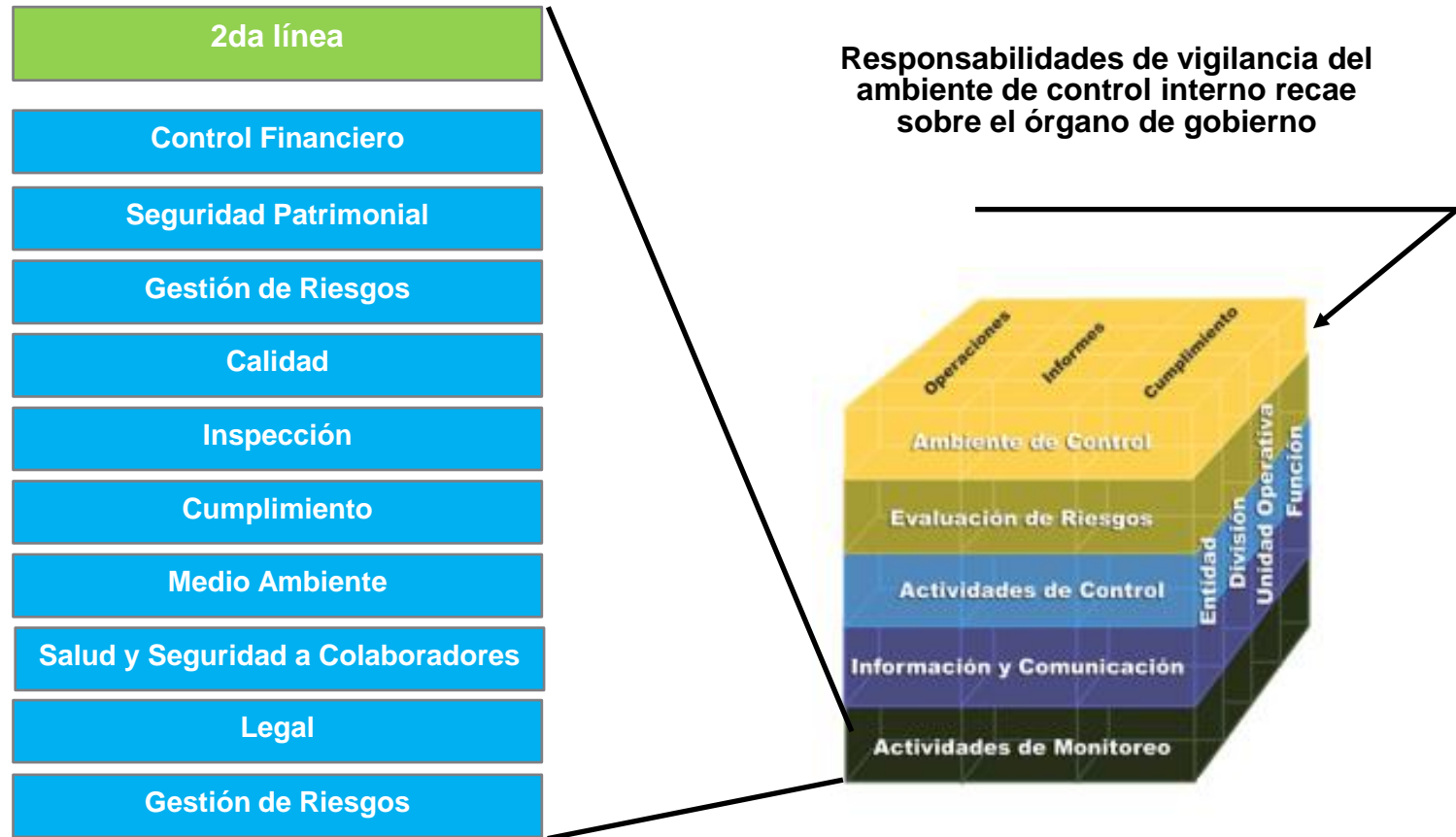
# El marco de referencia COSO y el modelo de las tres líneas de IIA

Responsabilidades de vigilancia del ambiente de control interno recae sobre el órgano de gobierno



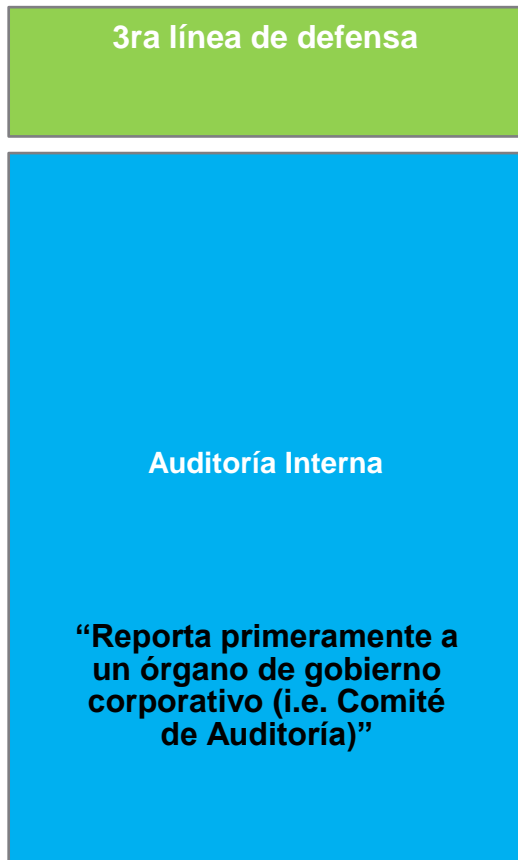
“Administración Operativa de Procesos en el día a día”

# El marco de referencia COSO y el modelo de las tres líneas de IIA



**“Línea integrada a la Administración”**

# El marco de referencia COSO y el modelo de las tres líneas de IIA



El auditor interno provee seguridad relacionado a la eficiencia y efectividad del gobierno, gestión de riesgos y control interno. Se distingue de las demás líneas de defensa por su alto nivel de independencia organizacional y su objetividad.



Los auditores internos no diseñan ni implementan controles como parte de sus responsabilidades. De igual manera, Auditoría Interna es independiente a las responsabilidades de la Administración.

# Conclusión

# Conclusión

- ❑ El marco de referencia COSO enfatiza establecer controles sólo después de identificar los objetivos de la organización y los riesgos asociados a esos objetivos.
- ❑ Este marco de referencia es flexible y puede ser adaptado en cualquier tipo de organización. Adicionalmente este marco es global y escalable. El marco de referencia está basado en principios que pueden ser aprovechados en organizaciones grandes ó pequeñas, en diferentes locaciones geográficas y en subunidades en cualquier organización
- ❑ El marco de referencia COSO 2013 expande y refuerza las categorías de objetivos operativos y cumplimiento, y amplía la definición de Reportes ó Informes.
- ❑ Los principios y sus puntos de atención, están basado de juicios personales.
- ❑ Existe la necesidad de mayor cobertura a los riesgos de Tecnología de Información (TI) y al incremento en tecnología en los negocios.

# Material de referencia COSO 2013



# Material de Referencia COSO 2013

- ❑ COSO Internal Control – Integrated Framework “Turning principles into positive action” por Larry Rittenberg, PhD, CIA, CPA y Chair Emeritus COSO
- ❑ Documentos y materiales de referencia de COSO ([www.coso.org](http://www.coso.org))
- ❑ The Wall Street Journal - The Morning Risk Report: Companies Adopting Updated COSO Framework

**Henry Bautista**

Socio & Fundador

Accimetric, S.C.

**ACCIMETRIC**



811 555 8453



henry@accimetric.com



www.accimetric.com



@Accimetric