

Contadores y revisores fiscales: roles que se reinventan en un entorno de transformación

VII Cumbre INCP

Jorge Castaño Gutiérrez

Superintendente Financiero

Cartagena de Indias, Agosto 29 de 2019

Vivimos la transformación más acelerada de los sistemas financieros en el mundo



Toda la cadena de actores se ha visto impactada: consumidores, entidades, autoridades, proveedores.

Colombia ha dado pasos sólidos y determinantes en esta transformación...


 LUNES, 30 DE AGOSTO DE 2019

[INGRESAR](#) | [COMPRAR SUSCRIPCIÓN](#)

[FINANZAS](#) [ECONOMÍA](#) [EMPRESAS](#) [OCIO](#) [GLOBOECONOMÍA](#) [AGRO](#) [ANÁLISIS](#) [ASUNTOS LEGALES](#) [CAJA FUERTE](#) [ESPECIALES](#) [Q](#)

[ACTUALIDAD](#) [GLOBAL](#) [SECURITIES](#) [ECOPETROL](#) [DISTRITO DE RIEGO](#) [GASODUCTO](#) [LEY DE FINANCIAMIENTO](#)



Colombia es el país más rápido de la región frente a la cuarta revolución industrial

miércoles, 27 de marzo de 2019

[GUARDAR](#)
[f](#)
[t](#)
[in](#)

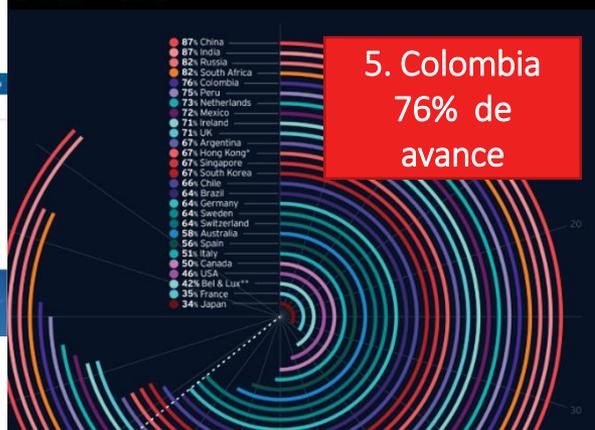
Lean Six Sigma

Los empresarios colombianos se destacan por su compromiso e interés en aprender sobre las nuevas tecnologías y su uso en las compañías

LA REPUBLICA +

Agregue a sus temas de interés

Índice Global de adopción FinTec 2019- EY



5. Colombia
76% de avance

[INICIO](#) [REGIONES](#) [TEMÁTICA](#) [VIDEOS](#) [GALERÍA](#) [EVENTOS](#) [ESPECIALES](#) [INNOVACIÓN](#) [TODAS LAS NOTAS](#)

Colombia, tercer destino latinoamericano para startups Fintech

Pin It



MITAS MÁS REQUERIDAS

Colombia INN | abril 13, 2018
Tres nuevas convocatorias para en Risaralda

Colombia INN | Emprendimientos lanza videojuegos mundial

Colombia INN | Amor por el mi propuesta en v

TEMPO

[POLÍTICA](#) | [GOBIERNO](#) | [CONGRESO](#) | [PROCESO DE PAZ](#) | [HECHOS POLÍTICOS](#) | [ELECCIONES 2019](#)

[SIGUIR GOBIERNO](#)

[Regístrate o inicia sesión para seguir tus temas favoritos.](#)

Los dos nuevos centros para la innovación que tendrá el país

Estos dos centros tecnológicos estarán ubicados en Medellín y en Bogotá.




[Agenda](#) [Iniciativas](#) [Informes](#) [Eventos](#) [Acerca de](#)

[Español](#) [TopLink](#)

Medios Noticias

Colombia asume el papel de líder mundial en la Cuarta Revolución Industrial y abre un centro de tecnología emergente en Medellín


[About us](#) [Events](#) [Programas](#) [Engage](#) [Res](#)

Etiqueta: colombia 2019

El ecosistema Fintech de Colombia consolida su estado de madurez y su posición como el tercer mayor ecosistema Fintech de la región



Colombia se consolida como el tercer ecosistema Fintech de América Latina con un crecimiento neto del 45% en año y medio y 76 nuevas startups Fintech, ello impulsado por el auge de los segmentos de Tecnologías Empresariales para Instituciones Financieras

...los cuales han sido exitosos gracias a la consolidación de un sistema financiero resiliente y confiable



Y que en la actualidad nos posicionan como un referente regional

En este contexto, es necesario seguir avanzando en la construcción de confianza en la que los roles del revisor fiscal y del contador son fundamentales

Valor de la información y su análisis

Ser conscientes que la labor de auditoría y análisis de la información va más allá de un chequeo de cumplimiento. Los inversionistas, consumidores y autoridades confían en su criterio y análisis.

Capacitación

Preparación complementaria que permita hacer análisis integrales, prospectivos y que reconozcan la naturaleza y complejidad de los negocios y su impacto en la sociedad.

Transparencia y oportunidad en la información

Mejores y más eficientes sistemas de información, la evolución tecnológica demanda transformaciones en los procesos contables, claridad, mayor análisis de información.

Auditorías de calidad

Garantizar la credibilidad de la información financiera y no financiera, sino también mejorar su integridad y su utilidad en la toma de decisiones.

Fomentar comportamientos éticos

Fortaleciendo la independencia, las competencias (conocimiento, habilidades y valores) y el juicio profesional.



Primer reto: innovar desde adentro

Inteligencia Artificial

Su capacidad de generar eficiencias impactará múltiples industrias

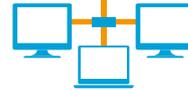


Realidad (virtual, aumentada, asistida, etc.)

Nuevos ambientes inmersivos

DLT, Blockchain

Mayor comprensión y aplicaciones reales

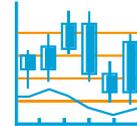


Computación cuántica

Resolver problemas complejos para los que hoy no hay solución mediante los computadores convencionales

Redes 5G

Más velocidad, menos latencia y sin pérdida de rendimiento por conectar múltiples dispositivos a una misma antena de telefonía

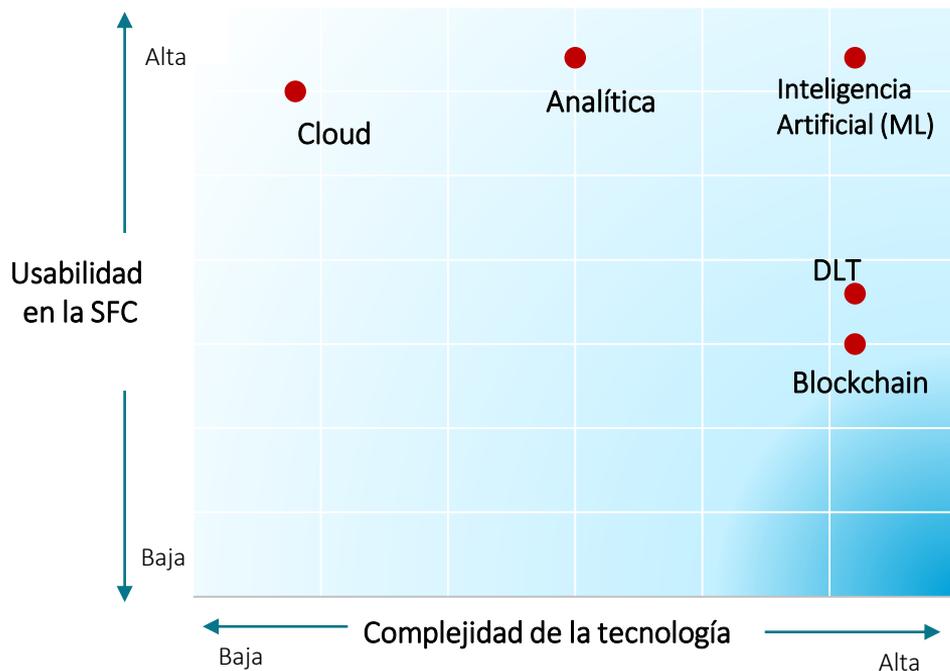


Analítica aumentada

Permitirá el salto de la data a la analítica

“ La tecnología no reemplaza el juicio profesional... lo complementa”

La SFC viene trabajando en herramientas Suptech que le permitan mejorar sus capacidades de supervisión



Cloud

Proyecto de continuidad del negocio



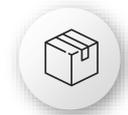
Analítica

Visualización y predicción sobre información de riesgo de crédito



Inteligencia Artificial

Análisis "inteligente" de reglamentos
Clasificación de quejas



Blockchain

Reportería de información de cierre del mercado de valores
Participación en múltiples *sprints* con bancos y autoridades locales



DLT

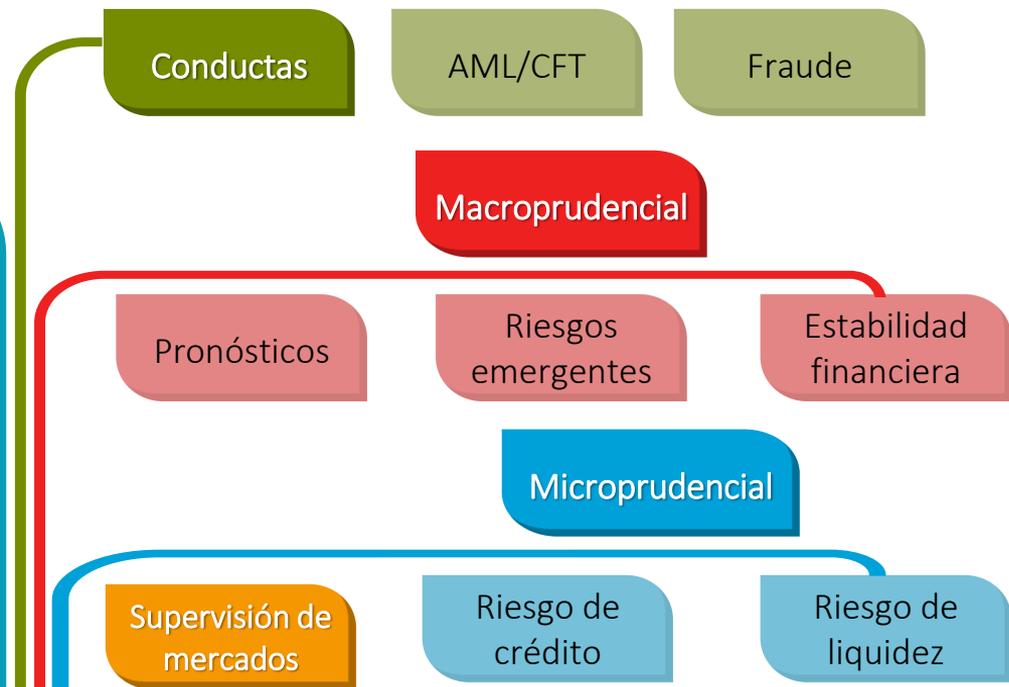
Prueba herramienta de conocimiento del cliente (KYC)

Las soluciones Suptech potencializan múltiples áreas de supervisión

Recolección de datos



Análisis de datos



Fuente: FSI Insights on policy implementation N° 9 "Innovative technology in financial supervision (Suptech) – the experience of early users"

Segundo reto: anticiparnos a la materialización de los riesgos

- Desarrollar un enfoque **prospectivo y dinámico** sobre los riesgos materiales
- Construir sobre **actividades** y no sobre licencias
- Profundizar la **evaluación** sobre el gobierno corporativo y sobre las áreas críticas y con mayor exposición al riesgo
- Orientar a una **gestión adecuada** y robusta de los recursos de los inversionistas
- Se retroalimenta de forma **permanente** con base en la identificación y análisis de:
 - ✓ Riesgos emergentes
 - ✓ Estrategia de negocio creíble
 - ✓ Actividades significativas y materiales
 - ✓ Gobierno corporativo
 - ✓ Proporcionalidad

Insumo básico para la supervisión basada en riesgos

Matriz de Riesgos

1. Matriz de Riesgos

1. Actividades Significativas	2. Riesgo Inherente							Gestión Operativa	3. Funciones de Supervisión					4. Riesgo Neto			
	Crédito	Mercado	Operativo	Seguros	Lavado	Cumplimiento Regulatorio	Estratégico		Análisis Financiero	Cumplimiento	Gestión de Riesgos	Actuaria	Auditoría Interna	Alta Gerencia	Junta Directiva	Calificación	Dirección
AS1																	
AS2																	
AS3																	
etc.																	
Calificación General																	

	Calificación	Dirección
Capital		
Rentabilidad		
Liquidez		
Riesgo Compuesto		

2. Escalas de Calificación de la Matriz de Riesgos

2.1 Riesgo Inherente, Riesgo Neto, Riesgo Neto Global y Riesgo Compuesto

Alto	A	
Medio Alto	MA	
Medio Bajo	MB	
Bajo	B	

2.2 Funciones de Supervisión, Capital, Rentabilidad y Liquidez

Fuerte	F	
Adecuado	A	
Necesita mejorar	MA	
Débil	B	

2.3 Dirección

Aumentando	A
Estable	E
Disminuyendo	D

2.4 Importancia

Alto	A
Medio	M
Bajo	B

Apoyo de la profesión contable a los ejercicios de supervisión

Conocimiento del negocio y definición de actividades significativas



Evaluar la:

Exposición a los riesgos inherentes

Mitigados por la correspondencia y efectividad de las:

Funciones de supervisión

Es igual a:

Riesgo neto / Dirección del riesgo

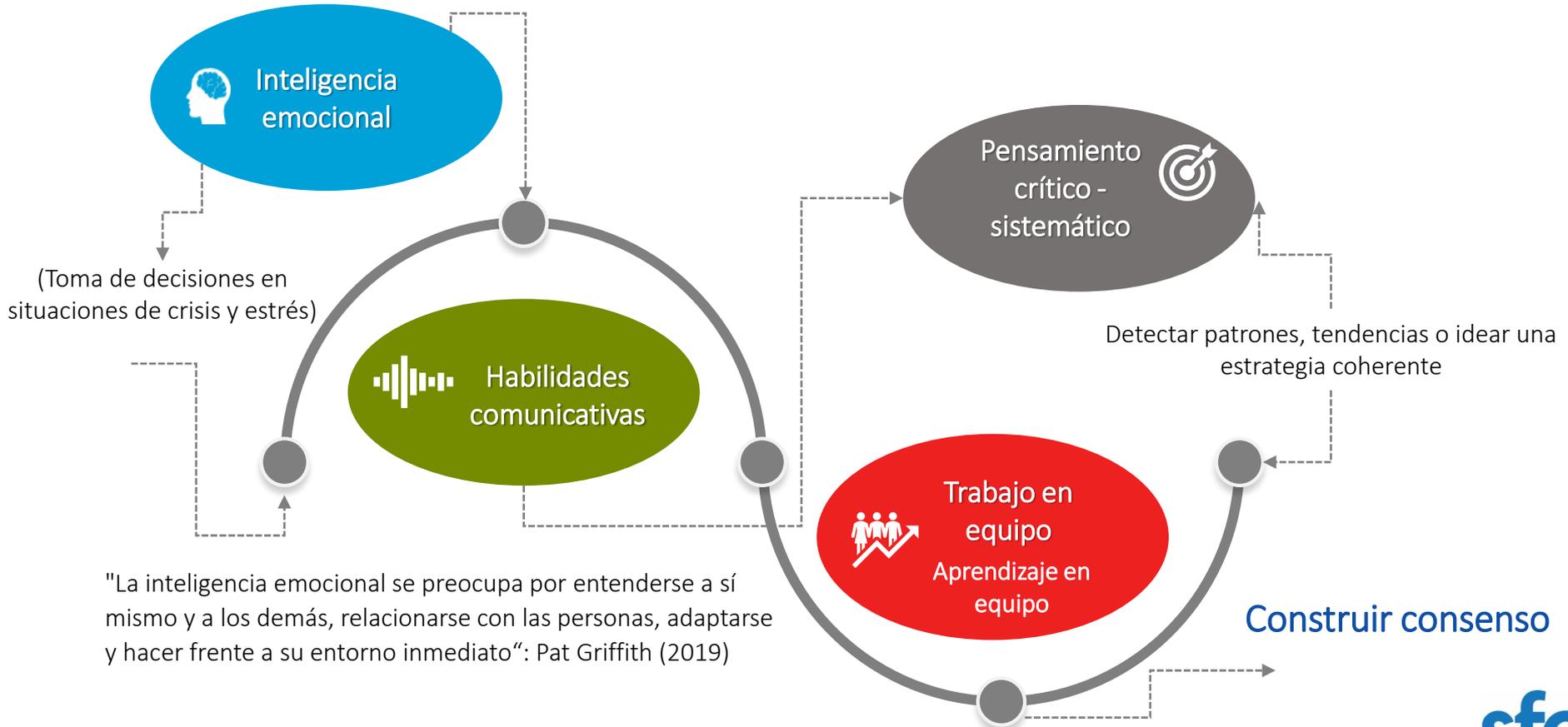


Priorización de supervisión



Adecuada gestión de los recursos de los clientes

Tercer reto: nuevas habilidades en el ejercicio de la profesión

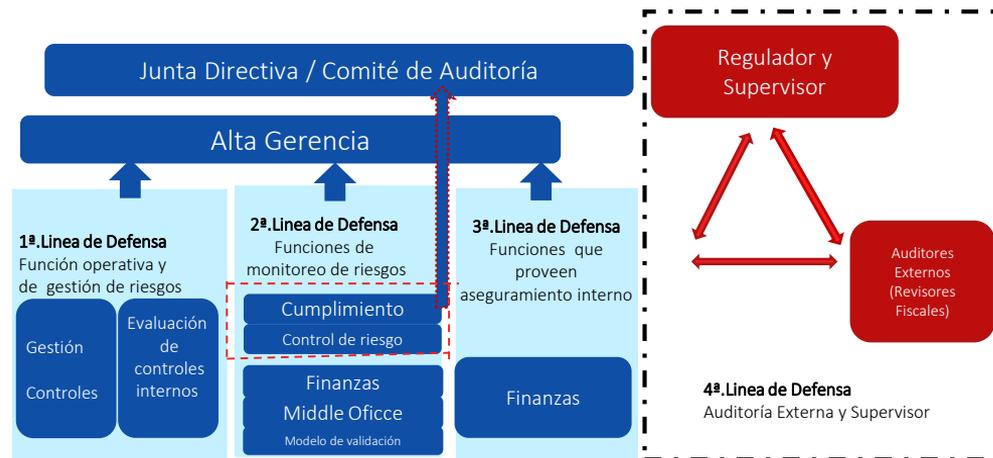


Cuarto reto: articulación y coordinación



El modelo de las cuatro líneas de defensa requiere coordinación al interior de la entidad y también entre auditores y supervisores.

Fortalecer la participación de los contadores y de los revisores en los procesos de construcción de estándares internacionales y regulación local.



En síntesis, nuestra expectativa es...



Innovación: procesos automatizados de contabilidad y auditoría más eficientes, fuertes en análisis y minería de datos que provean información oportuna y útil en la toma de decisiones. Evaluaciones con mayor alcance y profundidad.

Confianza: informes de auditoría precisos, que den a los interesados una mejor comprensión de los riesgos, del sistema de control interno, de la sostenibilidad del negocio y de lo apropiado del gobierno corporativo.

Ambientes de colaboración y comunicación seguros: entre auditores internos, revisores fiscales, preparadores, reguladores y supervisores.

Estándares profesionales y éticos: trabajo realizado por la profesión coordinado, acorde a los estándares internacionales y tendencias del mercado contable.

Un presente con enormes desafíos y un futuro en el que queremos seguir siendo protagonistas de la transformación...



Descárguela
en su
dispositivo





superintendencia.financiera



@SFCsupervisor



Superfinanciera



/superfinancieracol



Gracias

super@superfinanciera.gov.co

www.superfinanciera.gov.co