

Bogotá, octubre 15 de 2021


La labor de supervisión en entornos nuevos y cambiantes

Luz Angela Barahona

Delegada Adjunta para Intermediarios
Financieros y Seguros
Superintendencia Financiera de Colombia



XIV Congreso de Auditoría Interna



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

Consumidores, entidades, autoridades, proveedores... Todos
los actores de la cadena se han visto impactados.

La supervisión de la industria financiera requiere hoy más que nunca una visión integral que se anticipe a los efectos de entornos cada vez más complejos



Entorno **económico** con menor incertidumbre, pero aún retador.

Producción de **información con mayor calidad.**



Cambios en la **dinámica demográfica y social.**

Marco regulatorio adaptándose al entorno.



Integración de la información sobre **medio ambiente, sostenibilidad y gobernanza (ASG).**

Entrada de **nuevos jugadores y aliados.**



Consumidores con necesidades cambiantes.



Acelerada **transformación tecnológica.**

Entornos laborales diferentes.



La **robustez, efectividad técnica y analítica** del sistema de control interno es una condición esencial para la gestión de riesgos en las entidades.

Reconociendo esta dinámica, los **esfuerzos de supervisión se enfocan** en contribuir al fortalecimiento de la función de la auditoría interna

Una evaluación integral que incorpora:

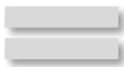
Individual y consolidado		Conglomerados financieros
<ul style="list-style-type: none">Conocimiento del negocio.		<ul style="list-style-type: none">Conocimiento del negocio (rol de las entidades e interconexiones).
<ul style="list-style-type: none">Priorizar por actividades significativas (AS).		<ul style="list-style-type: none">Gestión comprensiva del Conglomerado Financiero (CF).
<ul style="list-style-type: none">Riesgos inherentes de las AS.		<ul style="list-style-type: none">Riesgos propios del CF.
<ul style="list-style-type: none">Evaluación del gobierno corporativo (sistema de control interno) de las entidades supervisadas.		<ul style="list-style-type: none">Evaluación del gobierno corporativo (sistema de control interno) del Holding en su rol de gestor del CF.
<ul style="list-style-type: none">Evaluación de capital, rentabilidad y liquidez.		<ul style="list-style-type: none">Evaluación de la gestión de capital y cumplimiento de límites.
Construcción del perfil de riesgos, definición de la estrategia de supervisión y su intensidad.		

La evaluación integral de la auditoría interna cuenta con pilares que permiten determinar el **grado de efectividad** de la función dentro de las entidades

Características



Desempeño



Efectividad

- Jerarquía, empoderamiento, acceso a la información, independencia y comunicación directa con la Junta Directiva.
- Disponibilidad y calidad de los recursos tecnológicos, humanos y económicos.
- Existencia del programa de aseguramiento y mejoramiento de la calidad del trabajo realizado.

- Hace seguimiento proactivo y reporta los hallazgos materiales para asegurar su resolución oportuna.
- Garantiza la calidad de la información financiera y no financiera, así como su utilidad en la toma de decisiones.
- Revisa los procesos de gobierno, sistema de control interno y la gestión de riesgos.

Fuerte
Adecuado
Necesita mejorar
Débil

F
A
NM
D

	Riesgo Inherente								Gestión Operativa	Funciones de Supervisión						Riesgo Neto		
Actividades Significativas	Crédito y Contraparte	Mercado y Liquidez	Operacional	Seguros *	Calculo Actuarial Pensiones **	Lavado de Activos	Cumplimiento Regulatorio	Estratégico		Análisis Financiero	Cumplimiento	Gestión de Riesgos	Actuaria	Auditoria Interna	Alta Gerencia	Junta Directiva	Calificación	Dirección
Actividad Significativa 1																		
Actividad Significativa 2																		
Actividad Significativa N																		
CALIFICACIÓN GENERAL FS Y RIESGO NETO GLOBAL																		

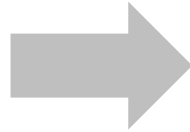
Con el fin de **nivelar las entidades**, dentro del proceso de supervisión se robusteció la función de **auditoría interna** a través de ejercicios de aplicación práctica



Durante la coyuntura por COVID-19, la auditoría interna ha proporcionado **objetividad, perspectiva, control e independencia** para la gestión de los riesgos de las entidades



Agilidad y adaptabilidad a los cambios



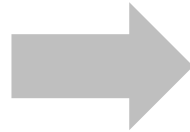
Abordar con prontitud y firmeza el análisis y la supervisión de los riesgos emergentes, apoyando a la entidad a afrontar y superar la crisis.



Recalibrar el enfoque en la planificación de las auditorías y priorizaciones a corto plazo, así como la actualización periódica del plan de auditoría.



Preservar la estabilidad y continuidad de las entidades



Enfocar las auditorías internas en la identificación de nuevos riesgos y en la gestión de la continuidad del negocio.



Asumir un perfil activo en los planes y estrategias de sus entidades, contribuyendo a la mitigación de los riesgos.

En este contexto, es necesario seguir **avanzando en la robustez de los procesos de auditoría interna**, cuyo papel es fundamental para apoyar la sostenibilidad operativa

Innovación



Automatización de los procesos de contabilidad y auditoría más eficientes, **fuertes en análisis y minería de datos** que provean información oportuna y útil para la toma de decisiones.

Capacidad de empoderamiento que genere transformación en la entidad.

Confianza



Informes de auditoría integrales y 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, siendo **de utilidad para la toma de decisiones**.

Ambientes de colaboración y comunicación seguros



Líneas de comunicación efectiva entre auditores internos, el gobierno corporativo de la entidad, revisores fiscales, preparadores, reguladores y supervisores.

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

Estándares profesionales y éticos



Trabajo realizado por la profesión que sea coordinado y acorde con los **estándares internacionales y tendencias de los mercados**.

Incorporación de tecnologías y metodologías ágiles para el desarrollo de sus funciones.

Debido a las operaciones digitales en un entorno de trabajo disperso, el ritmo acelerado del cambio en el modelo de negocio y la incertidumbre en varios mercados, se identifican **tres tendencias claves** para el ejercicio

Flexibilidad de las tecnologías disruptivas adoptadas para garantizar una identificación de riesgos en tiempo real y una auditoría dinámica ante los entornos cambiantes.

Nuevos riesgos a partir del cambio en los patrones de trabajo y las reubicaciones económicas

El cambio total al trabajo remoto tiene implicaciones para los activos, la gobernanza y la cobertura de auditoría en la medida en que no siempre se pueden implementar los protocolos establecidos.



Mejor ejecución e informes expeditos que reflejen los cambios rápidos del entorno operativo

La necesidad de nuevas estrategias y procesos, incluidas herramientas innovadoras y conjuntos de habilidades, debido a los impactos de la pandemia.

**Descárguela
en su
dispositivo**



#LaSuperSomosTodos

super@superfinanciera.gov.co

www.superfinanciera.gov.co

