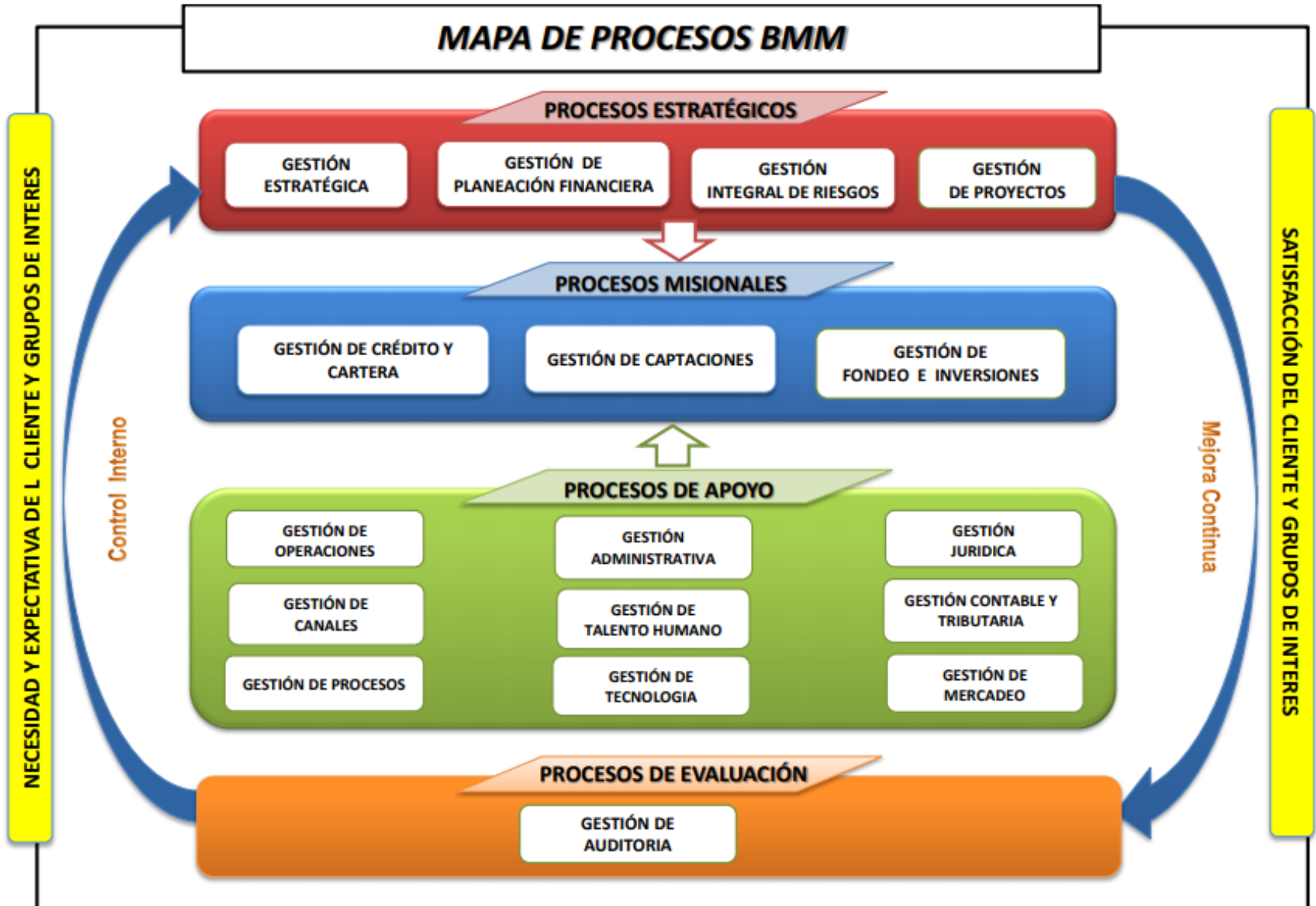




**Mundo Mujer**  
El Banco de la Comunidad

*Porque la comunidad es nuestra fuente de inspiración*  
*Le damos **La mano***

## MAPA DE PROCESOS BMM



# **Sistema de Control Interno**

## **CIRCULAR BÁSICA JURÍDICA TÍTULO I CAPÍTULO IV**

**Superintendencia Financiera de Colombia**

# AGENDA

1. Que es el Sistema de control Interno
2. Principios del Control Interno
3. Elementos del Sistema de Control Interno
4. Áreas relevantes del Sistema de Control Interno
5. Responsabilidades dentro del Sistema de Control Interno

# 1. ¿QUE ES EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO?

**Conjunto de políticas, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación**

Mejorar la eficacia y eficiencia en las operaciones

Proporcionar seguridad razonable en el adecuado logro de objetivos corporativos y de los procesos

Aumentar la confiabilidad y oportunidad en la Información financiera

Prevenir y mitigar la ocurrencia de fraudes internos y externos a través de una adecuada gestión de los Riesgos

Velar por el adecuado cumplimiento de la normatividad y regulaciones aplicables a la organización



## 2. PRINCIPIOS DEL SCI

### AUTOCONTROL

Es la capacidad de todos y cada uno de los funcionarios de la organización, independientemente de su nivel jerárquico, para evaluar y controlar su trabajo, detectar desviaciones y efectuar correctivos en el ejercicio y cumplimiento de sus funciones, así como para mejorar sus tareas y responsabilidades.

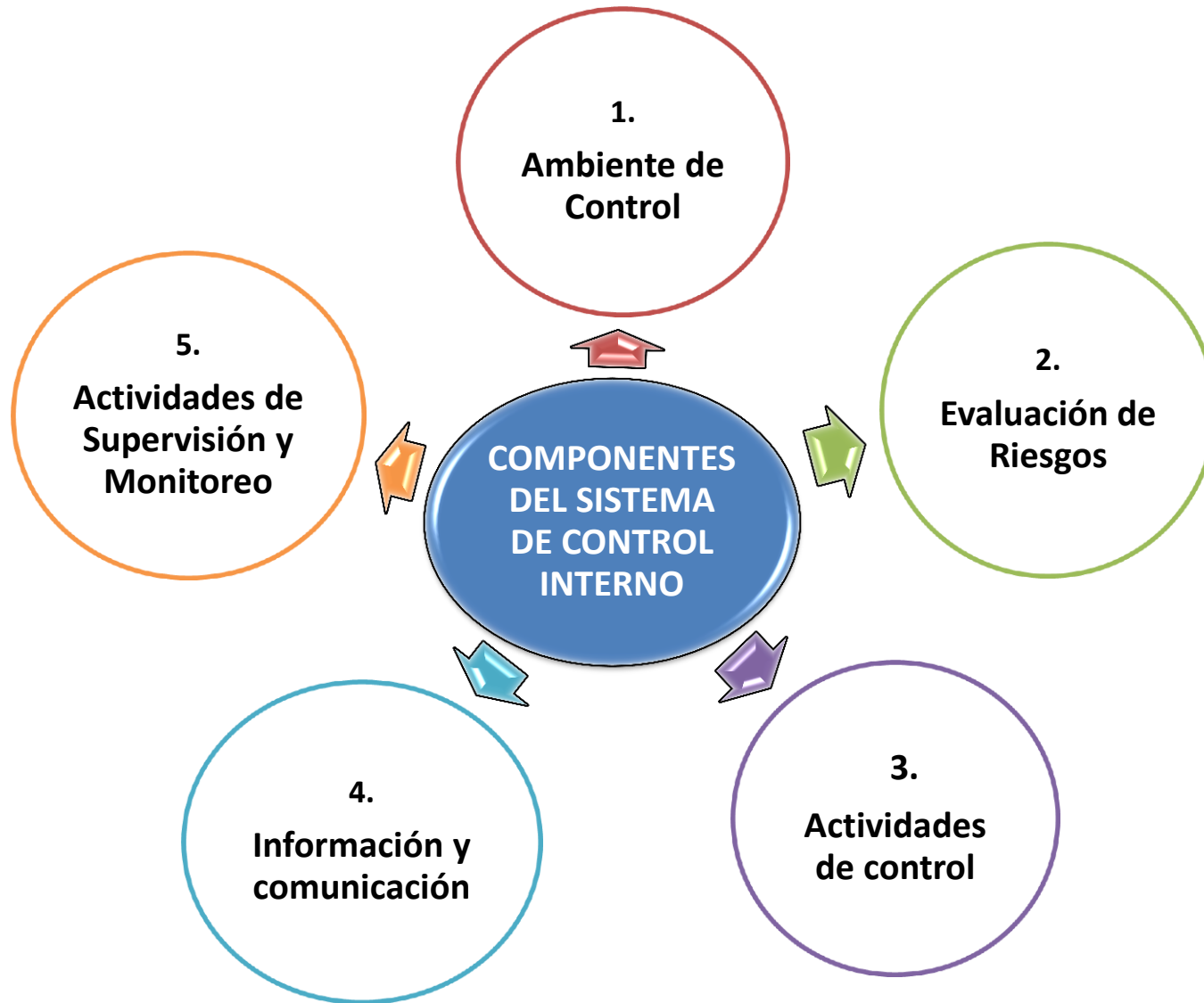
### AUTORREGULACIÓN

Se refiere a la capacidad de la organización para desarrollar en su interior y aplicar métodos, normas y procedimientos que permitan el desarrollo, implementación y mejoramiento del SCI, dentro del marco de las disposiciones aplicables

### AUTOGESTIÓN

Apunta a la capacidad de la organización para interpretar, coordinar, ejecutar y evaluar de manera efectiva, eficiente y eficaz su funcionamiento.

### 3. ELEMENTOS DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO



## Ambiente de Control

Este marca la pauta del funcionamiento de una empresa e influye en la toma de conciencia de sus empleados respecto al control. Es la base de todos los demás componentes del control interno, aportando disciplina y estructura.

Los factores del entorno de control incluyen: la Integridad, los valores éticos, , la filosofía empresarial, la estructura organizacional, el desarrollo y bienestar del personal, la asignación de autoridad y responsabilidad





# Evaluación de los Riesgos

Consiste en la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, y sirve de base para determinar cómo han de ser gestionados de los riesgos

La entidad debe conocer y abordar los riesgos con que se enfrenta, estableciendo mecanismos para identificar, analizar y tratar los riesgos correspondientes en las distintas áreas

La evaluación del riesgo no es una tarea que se haga una sola vez. Debe ser un proceso continuo, una actividad básica de la organización, como la evaluación continua de la utilización de los sistemas de información o la mejora continua de los procesos

Los procesos de evaluación del riesgo deben estar orientados al futuro, permitiendo a la dirección anticipar los nuevos riesgos y adoptar las medidas oportunas para minimizar y/o eliminar el impacto de los mismos en el logro de los resultados esperados. La evaluación del riesgo tiene un carácter preventivo y se debe convertir en parte natural del proceso de planificación de la empresa.



# Actividades de Control

Las actividades de control son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección de la empresa.

Ayudan a asegurar que se tomen las medidas necesarias para controlar los riesgos relacionados con la consecución de los objetivos de la empresa.

Hay actividades de control en toda la organización, a todos los niveles y en todas las funciones.

Las actividades de control incluyen: aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, análisis de la eficacia operativa, seguridad de los activos y segregación de funciones.



# Información y Comunicación

Debe existir una comunicación efectiva a través de toda la organización, el libre flujo de ideas y el intercambio de información son vitales, esta debe fluir en todas las direcciones y a todos los niveles de la organización.

Se debe identificar, recopilar y comunicar información pertinente en forma y plazo que permitan cumplir a cada empleado con sus responsabilidades.

Los sistemas informáticos producen informes que contienen información operativa, financiera y datos sobre el cumplimiento de las normas que permite dirigir y controlar el negocio de forma adecuada

Los sistemas no sólo manejan datos generados internamente, sino también información sobre acontecimientos internos, actividades y condiciones relevantes para la toma de decisiones de gestión así como para la presentación de información a terceros.



# Monitoreo y Supervisión

El sistemas de control interno requieren supervisión, es decir, un proceso que comprueba que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo.

Esto se consigue mediante actividades de supervisión continuada (durante la operación), evaluaciones periódicas (planeadas )o una combinación de ambas cosas.

Todo el proceso debe ser supervisado, introduciéndose las modificaciones pertinentes cuando se estime necesario, de esta forma el sistema puede reaccionar ágilmente y cambiar de acuerdo a las circunstancias.

Las deficiencias detectadas en el control interno deberán ser notificadas a los dueños de proceso, mientras que la alta dirección y a la Junta Directiva, deberán ser informados de los aspectos significativos.



## 4. ÁREAS RELEVANTES DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

### Control Interno en la gestión contable

Políticas y procedimientos contables

Control sobre los sistemas de información contable

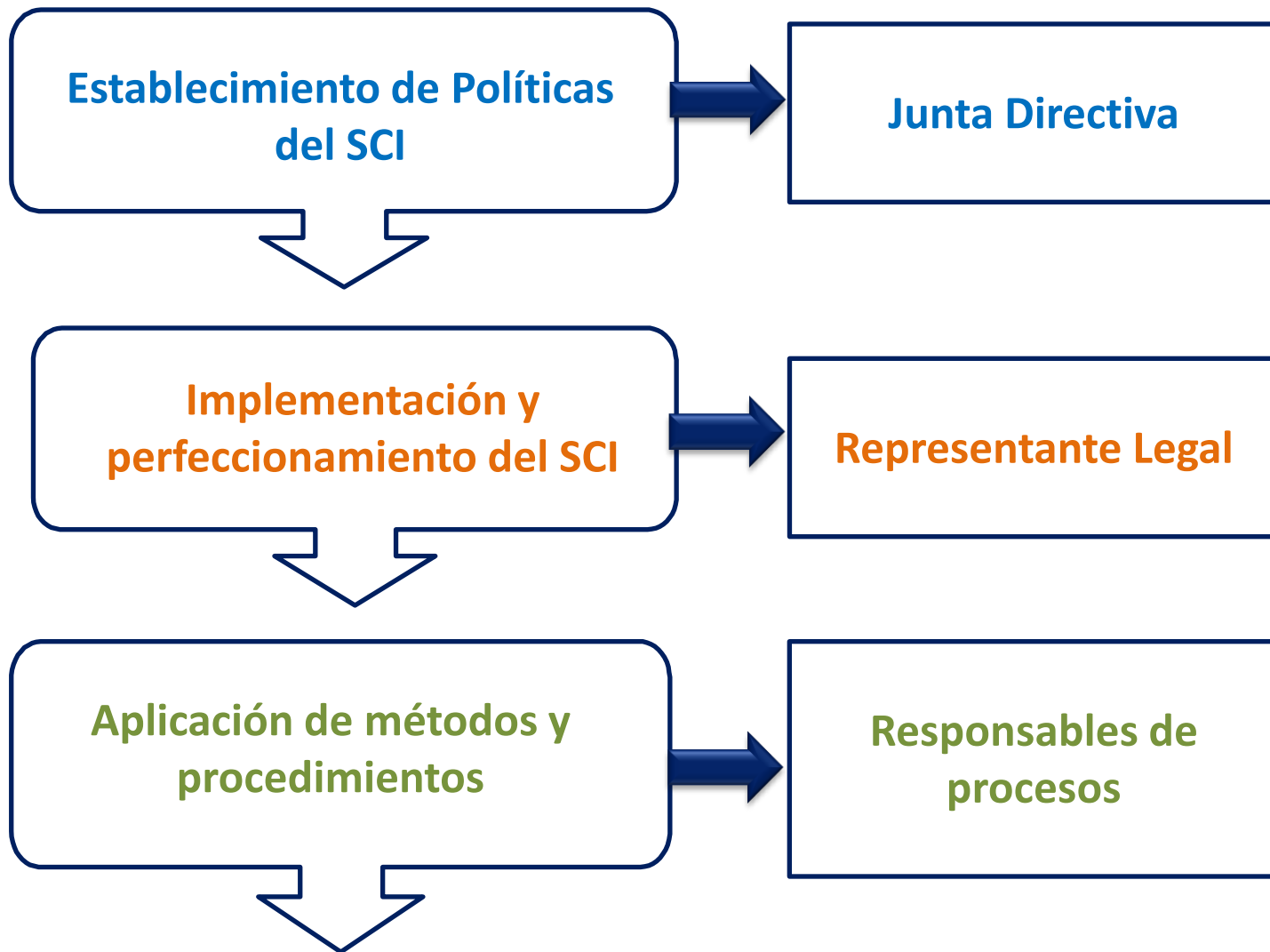


### Normas de control interno para la gestión de la tecnología

- ✓ Plan estratégico de tecnología
- ✓ Administración de calidad
- ✓ Administración de cambios
- ✓ Seguridad de los sistemas
- ✓ Administración de datos
- ✓ Administración de las instalaciones

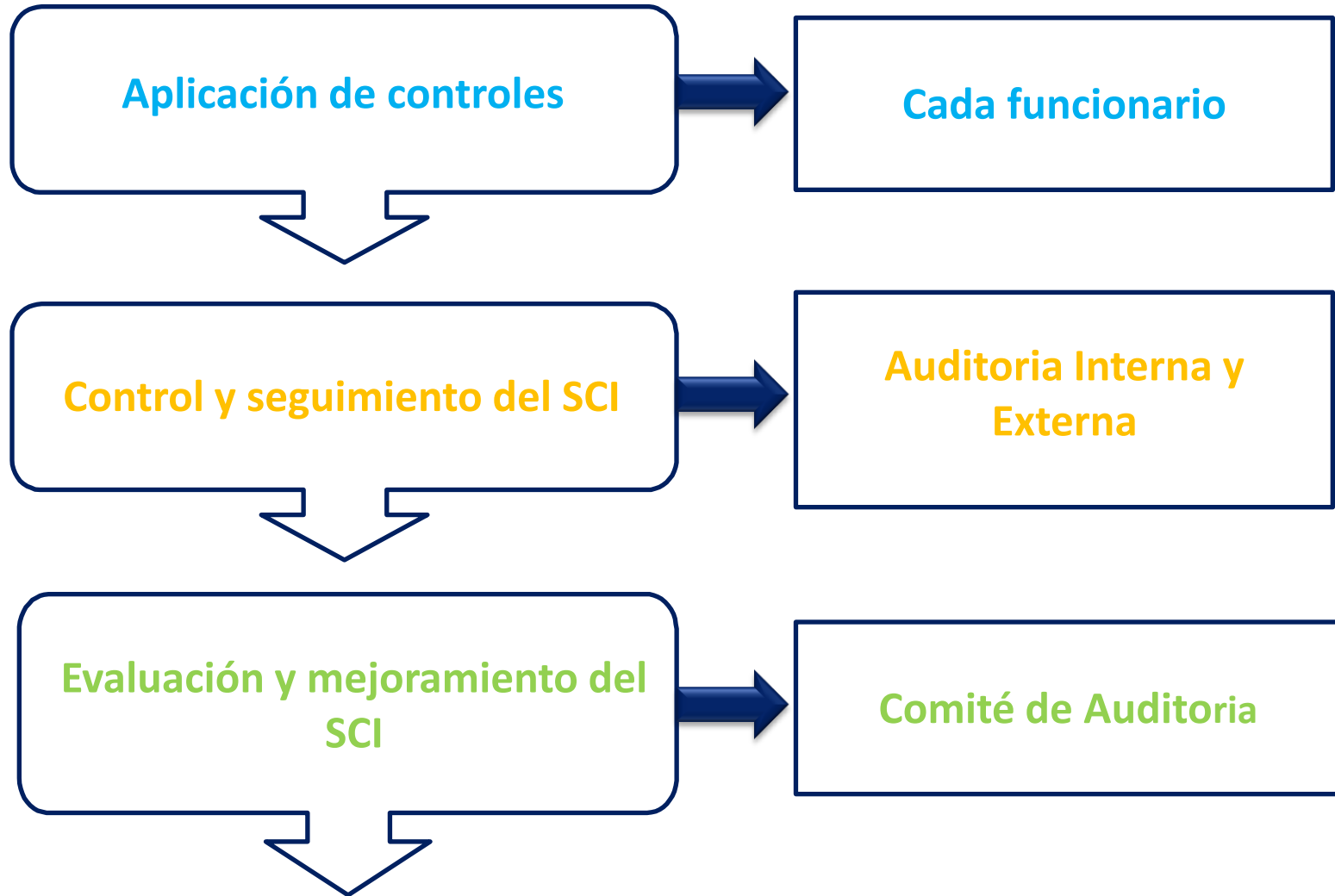


## 5. RESPONSABILIDADES DENTRO DEL SCI





## RESPONSABILIDADES DENTRO DEL SCI



# EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO



**Es compromiso y  
Responsabilidad  
de Todos**





# GRACIAS