



UNIVERSIDAD CATÓLICA
de Colombia
Vigilada Mineducación

PROYECTO DE TRABAJO DE GRADO

**MODELO DE AUDITORIA PARA EL MEJORAMIENTO DEL SISTEMA DE
CONTROL INTERNO DE INSTITUCIONES FINANCIERAS EN COLOMBIA BASADO
EN LINEAMIENTOS DE LA LEY SARBANES OXLEY SECCIÓN 404.**

DANIEL ARTURO ALEJO BLANCO

ERIKA ALEJANDRA GARCIA HERNANDEZ

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE COLOMBIA

FACULTAD DE INGENIERÍA

ESPECIALIZACIÓN EN AUDITORIA DE SISTEMAS DE LA INFORMACIÓN

BOGOTÁ D.C, NOVIEMBRE DE 2017

Nota de aceptación



Atribución-NoComercial-SinDerivadas 2.5 Colombia (CC BY-NC-ND 2.5)

La presente obra está bajo una licencia:
Atribución-NoComercial-SinDerivadas 2.5 Colombia (CC BY-NC-ND 2.5)

Para leer el texto completo de la licencia, visita:

<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/2.5/co/>

Usted es libre de:



Compartir - copiar, distribuir, ejecutar y comunicar públicamente la obra

Bajo las condiciones siguientes:



Atribución — Debe reconocer los créditos de la obra de la manera especificada por el autor o el licenciante (pero no de una manera que sugiera que tiene su apoyo o que apoyan el uso que hace de su obra).



No Comercial — No puede utilizar esta obra para fines comerciales.



Sin Obras Derivadas — No se puede alterar, transformar o generar una obra derivada a partir de esta obra.

DEDICATORIA

Este trabajo está dedicado a Dios por ser mi guía en todos los proyectos y metas que me he trazado a lo largo de mi carrera profesional.

A mi familia, padres y hermano principalmente, por el constante e incondicional amor que me brindan y ser ellos quienes han luchado por ser la profesional que soy hoy en día.

A la Universidad Católica de Colombia, especialmente a la Doctora Hilda Galindo Torres Directora de la División de Contabilidad, por el apoyo en la decisión de poder iniciar la Especialización en Auditoría de sistemas de Información y así poder contribuir con el conocimiento adquirido en futuros procesos académicos y administrativos de la Institución.

Erika Alejandra García Hernández

Este trabajo está dedicado en primer Lugar a Dios quien nos ha guiado en el camino, a mis padres, hermanos, esposa e hijos, quienes siempre han estado allí incondicionalmente, dándome a conocer su apoyo, comprensión y amor.

A todas aquellas criaturas del universo, que hacen que los días estén siempre llenos de esperanzas y sueños.

Daniel Arturo Alejo Blanco

AGRADECIMIENTOS

Los autores expresan sus agradecimientos a los compañeros de especialización por las enseñanzas a lo largo del periodo académico, a la asesora Alexandra López Sevillano, docente de la Universidad Católica de Colombia, por su constante orientación y ayuda en el presente trabajo, con el fin de obtener el título de Especialistas en Auditoria de sistemas de información.

TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN	13
ABSTRACT	14
INTRODUCCIÓN.....	15
1 GENERALIDADES	17
1.1 Línea de investigación	17
1.2 Planteamiento del problema.....	17
1.2.1 Antecedentes del problema.....	18
1.2.2 Pregunta de investigación.....	20
1.2.3 Variables del problema.....	21
1.2.4 Alcances y limitaciones.....	22
1.3 Justificación	22
1.4 OBJETIVOS	24
1.4.1 Objetivo general	24
1.4.2 Objetivos específicos.....	24
2 MARCOS DE REFERENCIA	25
2.1 Marco conceptual.....	25
2.2 Marco teórico	29

2.3	Marco jurídico.....	40
2.4.	Marco geográfico.....	44
2.5.	Marco demográfico	45
2.6	Estado del arte.....	45
3	METODOLOGIA.....	51
3.1.	Fases del proyecto.....	51
3.2.	Instrumentos o herramientas utilizadas	53
3.2.1.	Cuestionarios:	53
3.2.2.	Observación:	55
3.3.	Población y muestra	56
3.3.1.	Población	56
3.3.1.1.	Segmentación de la población.....	58
3.3.2.	Muestra.....	58
3.3.2.1.	Método de significancia	60
3.4.	Diagnóstico de la muestra	63
3.4.1.	Diagnóstico presuntivo.....	63
3.5.	Recolección de datos	63
3.5.1.	Recolección de datos área control interno	64
3.5.2.	Recolección de datos área control fiscal y financiero.....	65
3.5.3.	Recolección de datos área gestión de riesgos	66

3.5.4. Recolección de datos área de auditoria.....	67
3.6. Tipos de datos.....	68
3.6.2. Selección de los participantes.....	69
4. DESARROLLO DE LA PROPUESTA	72
4.1 Diagnóstico nacional:	72
4.2. Diagnóstico Internacional:	75
4.3. Análisis de la aplicabilidad de leyes de control interno y componentes internacionales	79
4.4. Impacto del Ciclo PHVA en la implementación de la Sección 404 Ley Sarbanes Oxley	80
4.5. Determinación del nivel de riesgo del banco corpbanca	82
4.5.1. Familiarización del Banco Corpbanca.....	82
4.5.1.1. Historia	82
4.5.1.2. Características Corpbanca	83
4.5.1.3. Productos de Corpbanca	84
4.5.1.4. Estructura Organizacional	85
4.5.2. Identificación del objeto de estudio.....	86
4.5.3. Contexto Interno	87
4.5.4. Contexto Externo.....	89
4.5.5. Áreas funcionales	93

4.5.6. Procesos administrativos y técnicos	94
4.5.7. Actividades y/o tareas	95
4.5.8. Matriz de cruce de actividades por área funcional y procesos	101
4.5.9. Identificación de activos de información y eventos	102
4.5.10. Identificación de riesgos.....	118
4.5.11. Tabla de criterios	151
4.5.12. Severidad del riesgo	151
4.5.13. Impacto y Probabilidad	152
4.5.14. Evaluación de riesgos	153
4.6. MODELO DE AUDITORIA.....	197
4.6.1. Tipo de papeles de trabajo	197
4.6.2. Marcas de auditoría.....	198
4.7. Matriz DOFA para evaluar el modelo de auditoria	200
5. PRODUCTOS A ENTREGAR	202
RESULTADOS	203
CONCLUSIONES.....	206
RECOMENDACIONES	208
TRABAJOS FUTUROS.....	209
BIBLIOGRAFÍA.....	210
ANEXOS.....	214

LISTA DE FIGURAS

FIGURA 1.PROCESO DE IMPLEMENTACIÓN SECCIÓN 404 LEY SARBANES OXLEY. FUENTE: CIFUENTES, (2010)	31
FIGURA 2. MODELO DE EJECUCIÓN DE UN ENCARGO DE AUDITORÍA BAJO LOS REQUERIMIENTOS DE LA LEY SARBANES-OXLEY, SECCIÓN 404.FUENTE: CIFUENTES (2010)	35
FIGURA 3.PROCESO DE LA GESTIÓN DE RIESGOS. FUENTE: ISO 31000.....	39
FIGURA 4.MAPA DE LA REPÚBLICA DE COLOMBIA. FUENTE: MAGELLAN (1992)	44
FIGURA 5. UBICACIÓN BANCO CORPBANCA. FUENTE: TOMADO DE GOOGLE MAPS (2017).....	45
FIGURA 6.COMPONENTES MARCO INTEGRADO DE CONTROL INTERNO COSO – ERM. FUENTE: ESTUPIÑAN (2006)	46
FIGURA 7.FASES DEL PROYECTO. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA	51
FIGURA 8.CICLO PHVA EN LA IMPLEMENTACIÓN DE LA SECCIÓN 404 LEY SARBANES OXLEY. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.....	80
FIGURA 9.PRODUCTOS FINANCIEROS CORPBANCA COLOMBIA. FUENTE: PÁGINA WEB BANCO CORPBANCA	84
FIGURA 10.ORGANIGRAMA CORPBANCA COLOMBIA. FUENTE: PÁGINA WEB BANCO CORPBANCA	85
FIGURA 11.MODELO DE AUDITORÍA. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA	199

LISTA DE TABLAS

TABLA 1. CATALOGACIÓN DE LA DOCUMENTACIÓN BASADA EN LA LEY SARBANES OXLEY. FUENTE MARTÍNEZ (2007).....	33
TABLA 2. ESTRUCTURA DE LA LEY SARBANES OXLEY POR SECCIONES (2004). FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA	44
TABLA 3. ENTIDADES VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA FINANCIERA EN COLOMBIA. FUENTE: SUPERFINANCIERA (2017).....	57
TABLA 4. ESTABLECIMIENTOS BANCARIOS EN COLOMBIA QUE COTIZAN EN LA BOLSA DE NEW YORK. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.....	59
TABLA 5. PORCENTAJES MARGEN DE ERROR Y NIVEL DE CONFIANZA PARA UNA POBLACIÓN DETERMINADA. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA	60
TABLA 6. NIVELES DE SIGNIFICANCIA Y PRECISIÓN PARA VALORES UNILATERALES Y BILATERALES. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.....	60
TABLA 7. ENTIDADES DE LA MUESTRA POBLACIONAL CON ACCESO AL CONTEXTO INTERNO. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.	63
TABLA 8. RECOLECCIÓN DE DATOS ÁREA CONTROL INTERNO. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA	64
TABLA 9. RECOLECCIÓN DE DATOS ÁREA CONTROL FISCAL Y FINANCIERO. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.....	65
TABLA 10. RECOLECCIÓN DE DATOS ÁREA GESTIÓN DE RIESGOS. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA	66
TABLA 11. RECOLECCIÓN DE DATOS ÁREA DE AUDITORÍA. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA	67
TABLA 12. TIPOS DE DATOS. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA	68
TABLA 13. SELECCIÓN DE LOS PARTICIPANTES. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.....	71
TABLA 14. DIAGNÓSTICO NACIONAL CONTROL INTERNO. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.....	74
TABLA 15. DIAGNÓSTICO INTERNACIONAL SECCIÓN 404 LEY SARBANES OXLEY. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.....	78
TABLA 16. IDENTIFICACIÓN OBJETO ANÁLISIS DE RIESGOS. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.....	86
TABLA 17. CONTEXTO INTERNO PROCESO DE GENERACIÓN DE INFORMES FINANCIEROS. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA	88
TABLA 18. CONTEXTO EXTERNO PROCESO DE GENERACIÓN DE INFORMES FINANCIEROS. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA	92
TABLA 19. ÁREAS FUNCIONALES INVOLUCRADAS EN EL PROCESOS DE GENERACIÓN DE INFORMES FINANCIEROS DEL BANCO CORPBANCA. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA	93
TABLA 20. PROCESOS VINCULADOS EN LA GENERACIÓN DE INFORMES FINANCIEROS DEL BANCO CORPBANCA. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.....	94
TABLA 21. ACTIVIDADES DEL ÁREA DE CONTABILIDAD. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.....	98
TABLA 22. ACTIVIDADES DEL ÁREA DE TECNOLOGÍA. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA	99
TABLA 23. ACTIVIDADES DEL ÁREA DE USUARIOS. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA	100
TABLA 24. MATRIZ DE CRUCE DE ÁREAS FUNCIONALES Y PROCESOS. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA	101
TABLA 25. IDENTIFICACIÓN DE ACTIVOS DE INFORMACIÓN Y EVENTOS DEL PROCESO DE GENERACIÓN DE INFORMES FINANCIEROS. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.....	117
TABLA 26. IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS DEL PROCESO DE GENERACIÓN DE INFORMES FINANCIEROS EN EL BANCO CORPBANCA. FUENTE:	

ELABORACIÓN PROPIA.....	150
TABLA 27.TABLA DE CRITERIOS DE RIESGO. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.	151
TABLA 28.TABLA DE SEVERIDAD DEL RIESGO. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA	151
TABLA 29.TABLA DE CONSECUENCIA POR PROBABILIDAD. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA	152
TABLA 30.MARCAS DE AUDITORÍA. FUENTE: ELABORACIÓN FÍSICA	198
TABLA 31.MATRIZ DOFA PARA LA EVALUACIÓN DE MODELO DE AUDITORÍA. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA	201
TABLA 32. TABLA DE PRODUCTOS A ENTREGAR. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA	202
TABLA 33.NIVEL DE RIESGO. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA.....	203
TABLA 34. VERIFICACIÓN OBJETIVOS VS RESULTADOS OBTENIDOS. FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA	205
TABLA 35. PRESUPUESTO GLOBAL DE LA PROPUESTA POR FUENTES DE FINANCIACIÓN (EN MILES DE \$)	216
TABLA 36. DESCRIPCIÓN DE LOS GASTOS DE PERSONAL (EN MILES DE \$).	217
TABLA 37. DESCRIPCIÓN DE LOS EQUIPOS QUE SE PLANEA ADQUIRIR (EN MILES DE \$).	218
TABLA 38. DESCRIPCIÓN Y CUANTIFICACIÓN DE LOS EQUIPOS DE USO PROPIO (EN MILES DE \$).....	218
TABLA 39.VALORACIÓN DE LAS SALIDAS DE CAMPO (EN MILES DE \$).TABLA 1-6. MATERIALES Y SUMINISTROS (EN MILES DE \$).....	219
TABLA 40. BIBLIOGRAFÍA (EN MILES DE \$).	220
TABLA 41. SERVICIOS TÉCNICOS (EN MILES DE \$).....	220

RESUMEN

El papel desempeñado por el auditor contemporáneo ha cambiado durante los últimos años, las tendencias del mercado y los nuevos modelos económicos acompañados de la tecnología requieren cada vez más de un control interno que permita mitigar los riesgos propios de cada actividad.

Las legislaciones tanto internas como externas promulgan normas y/o leyes encaminadas a establecer mecanismos que garanticen de cierta manera la confiabilidad y transparencia de las operaciones.

Un ejemplo muy claro es la ley SOX (Sarbanes Oxley Act), emitida por el gobierno de los estados Unidos en el año 2002 y cuyo propósito principal es el de fortalecer los gobiernos Corporativos (de las Sociedades Anónimas) y restituir la confianza de los inversionistas.

Esta Ley al igual que todas las leyes establece un conjunto de lineamientos a seguir para su cumplimiento, en si como se menciona anteriormente se pretende fortalecer los gobiernos corporativos y restituir la confianza, en el desarrollo de nuestro proyecto implementaremos un modelo que le permita al auditor a nivel de un sistema de control interno definir o evaluar los controles requeridos para el cumplimiento de dicha legislación.

Palabras clave: Sistema de control interno, Riesgo, Fraude, Ley SOX (Sarbanes Oxley), Controles, modelo de auditoría.

ABSTRACT

The role played by the contemporary auditor has changed in recent years, market trends and new economic models accompanied by technology increasingly internal control to mitigate the risks of each activity.

Both internal and external legislation promulgate rules and / or laws aimed at establishing mechanisms that guarantee in a certain way the reliability and transparency of operations.

(Sarbanes Oxley Act), issued by the United States Government in 2002 and whose main purpose is to strengthen Corporations (Corporations) and restore investor confidence.

This Law, like all laws, establishes a set of guidelines to follow its compliance, as mentioned above, it is intended to strengthen corporate governance and restore trust, in the development of our project we will implement a model that allows the auditor a level of an internal control system to determine and evaluate the controls required for compliance with the legislation.

Key words: Internal control system, Risk, Fraud, SOX (Sarbanes Oxley) Act, Controls, audit model.

INTRODUCCIÓN

La auditoría es un proceso sistemático que tiene por objeto recopilar información primordial para las organizaciones, posteriormente se examina dicha información y se evalúa el estado actual de las mismas, este estado se evidencia a través de la emisión de un juicio por parte de auditores asignados para tal fin.

Por lo anterior se considera la auditoría como una disciplina que proporciona los mecanismos esenciales para la valoración de una organización, esto es, a través de controles y técnicas que permiten identificar mitigar o eliminar riesgos. Adicionalmente dicha disciplina proporciona las mejores prácticas a implementar en las organizaciones con el fin de estimar la confiabilidad e integridad de la información.

La sistematización de los procesos que se desarrollarán a lo largo del presente proyecto se basa en el estudio de la Ley Sarbanes Oxley, cuya finalidad es aumentar el grado de confianza de los usuarios en las organizaciones a través de la valoración de información de carácter financiero de empresas que cotizan en la Bolsa de Valores de New York a nivel mundial, dicha valoración proporciona hallazgos por los cuales se puede hacer referencia a la presentación fiel de la información y evaluar las medidas a tomar en ausencias de controles preventivos o correctivos.

Por consiguiente, la Ley Sarbanes Oxley busca proporcionar estándares que permitan a las organizaciones actuar de forma eficiente en cuanto a emisión de información financiera, por medio de la aplicación de controles y procedimientos dirigidos al aseguramiento de datos relevantes y

aplicación de las mejores prácticas en el área financiera.

El lector observará el desarrollo de un modelo de auditoría el cual se basa en una norma que propone estándares rigurosos hacia organizaciones del sector financiero, cuya finalidad sea enriquecer su sistema de control interno, entendiendo este sistema como un conjunto de normas, acciones y procedimientos direccionados a mitigar riesgos en el sector en mención.

Así mismo se analizará en detalle la forma de gobierno, pronunciamientos de la Ley Sarbanes Oxley, técnicas y procedimientos mínimos requeridos para la emisión de información, la efectividad y oportunidad de la misma, así como la metodología a seguir para la implementación de controles en el sistema de control interno. Dicho modelo facilitará a las organizaciones del sector financiero la toma de decisiones a través de auditorías estructuradas, mejorar la calidad de la información, identificar vulnerabilidades y amenazas que afecten el sistema de control interno, dar confianza a los usuarios de la información por medio de políticas que estén dirigidas a eliminar el fraude en las organizaciones.

1 GENERALIDADES

1.1 LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

La línea de investigación que se adopta en el presente proyecto es: **Software inteligente y convergencia tecnológica**, como una herramienta que permite identificar conceptos elementales para el dominio del desarrollo del modelo, tendiente a la mejora de los procesos en instituciones financieras y eliminación de barreras en la evaluación de sistemas de control interno. Adicionalmente permite adoptar estándares que regulan de forma estructurada organizaciones con debilidades en sus procesos internos.

1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Las entidades financieras actualmente consideran como un factor importante dentro de sus actividades la ejecución de auditorías dirigidas a revisar y evaluar los procesos y controles propios de cada una de ellas, la generación de informes de auditoría proporciona una visión del grado de cumplimiento de dichos procesos y controles y a la vez genera necesidades de mejora que le permite al Gobierno Corporativo contar con un grado de confiabilidad alto en cuanto a los resultados de negocio obtenidos e informados.

Actualmente el riesgo de fraude dentro de una organización es una amenaza que involucra a los diferentes niveles jerárquicos que la conforman, la materialización de este tipo de riesgo tiene consecuencias tanto económicas como de reputación que afectan todos los sectores económicos, para el caso de estudio el sector financiero.

Por lo tanto, se hace necesario contar con un sistema de control interno bien definido, evento que requiere la existencia de modelos para su implementación o evaluación.

A la vez se hace necesario asegurar la ejecución de prácticas sanas y seguras enmarcadas dentro de la ejecución de funciones establecidas para el personal y la existencia de mecanismos de comunicación que permitan socializar el Sistema de Control Interno

1.2.1 Antecedentes del problema

En los últimos años, las entidades públicas y privadas han impactado de forma significativa el desarrollo económico de los países, por lo que es necesario evidenciar fraudes financieros originados por ausencia de administraciones rígidas y normatividad sólida que permita sancionar rígidamente las actividades fraudulentas, en efecto es importante mencionar que el problema principal se debe a la falta de controles implementados en las organizaciones, casos que se presentan a continuación:

A nivel internacional

1999-2000: Tyco, una empresa norteamericana fabricante de sistemas de seguridad manipula las cifras de sus ingresos con el fin de obtener beneficios económicos a través del maquillaje de estados financieros. (Rodríguez, Notari & Nuevo, 2010)

2001: Enron, una empresa norteamericana proveedora de energía se vio relacionada en numerosos escándalos por irresponsabilidad corporativa, irregularidades de tipo contable y financiero, falencias en sus plataformas tecnológicas y distorsión del valor accionario, estos elementos fueron los detonantes que afectaron todas las áreas de la organización impactando desde el área de auditoría hasta el área de informática, así mismo es preciso mencionar organizaciones como WorldCom del sector de Telecomunicaciones en Estados Unidos quien fue declarada en quiebra por sus manejos irregulares en materia contable y financiera. (Campuzano y Jaramillo, 2008)

2001: Parmalat, Líder mundial en producción de leche, se vio inmersa en escándalo financiero por la captación de recursos de la empresa por parte del fundador Calisto Tanzi, dicho escándalo fue confirmado cuando el Banco de América declara ilíquida a la compañía y altamente endeudada con terceros en su mayoría bancos. La compañía no fue liquidada, pero afectó significativamente los recursos de la empresa, las pérdidas requirieron de tiempo para ser saldadas por el manejo de doble contabilidad. (Rodríguez, Notari & Nuevo, 2010)

2002: WorldCom, una empresa del sector de las telecomunicaciones, fue declarada en quiebra por sus manejos irregulares en materia contable y financiera, manipulando activos importantes y afectaciones del flujo de caja, fue declarada como fraudulenta por parte de la SEC (Security Exchange Commission)- Comisión de Mercado de Valores de Estados Unidos. (Campuzano y Jaramillo, 2008)

2008: Lehman Brothers, Banco de Inversiones Estadounidense, se declaró en quiebra por irregularidad en pagos a terceros, realizaban transacciones Repo, actividades de recompra y venta las cuales aseguraban financiamientos a corto plazo, las ventas de títulos se eliminaban de los balances generales para obtener ingresos para beneficio de directivos. (Fernández, P. & Aguirreamalloa, J., 2012).

A nivel nacional

2012: Interbolsa, apropiación de recursos y desvío de dinero recibido por préstamos, fraude generado por los altos directivos donde se aprecia en informes de auditoría, la inflación en el valor de las acciones y apropiación de recursos de terceros, para el caso: empleados, accionistas y proveedores. (Beltrán & Valenzuela, 2002)

2016: Reficar (Refinería de Cartagena) Se evidencian altas pérdidas por corrupción y fraude como sobrecostos en el proyecto, debido al incremento de los materiales, irregularidades en contratos con terceros, existen innumerables personajes incluidos en el proceso por responsabilidad fiscal. (Col Prensa, 2017)

1.2.2 Pregunta de investigación

¿Será que el diseño de un modelo de auditoría, basado en la Ley SOX, permite mejorar la estructura del Sistema de control interno en instituciones financieras en Colombia?

1.2.3 VARIABLES DEL PROBLEMA.

Dentro del contexto del problema se identifican las siguientes variables:

Elemento de organización

Un plan lógico y claro de las funciones organizacionales que establezca líneas claras de autoridad y responsabilidad para las unidades de la organización y para los empleados y que segregue las funciones de registro y custodia, según indica (Estupiñan, R. 2015)

Elementos, sistemas y procedimientos

Un sistema adecuado para la autorización de transacciones y procedimientos seguros para registrar sus resultados en términos financieros.

Elementos de personal

- Prácticas sanas y seguras para la ejecución de las funciones y obligaciones de cada unidad de personas, dentro de la organización.
- Personal, en todos los niveles, con la aptitud, capacitación y experiencia requeridas, para cumplir sus obligaciones satisfactoriamente.
- Normas de calidad y ejecución claramente definidas y comunicadas al personal.

Elementos de supervisión

Una efectiva unidad de auditoría independiente, hasta donde sea posible y factible, de las operaciones examinadas o procedimientos de autocontrol en las dependencias administrativas y de apoyo logístico.

1.2.4. ALCANCES Y LIMITACIONES

El alcance inicial del proyecto es el diseño del modelo de auditoría del Sistema de Control Interno, enfocado al cumplimiento de los lineamientos SOX al interior de las entidades financieras colombianas.

Debido al tiempo planificado para su ejecución no es posible efectuar un estudio a nivel del mercado de los resultados obtenidos por las organizaciones que hoy en día incorporan dentro de su SCI mecanismos dirigidos a cumplir los lineamientos SOX.

La mayoría de organizaciones dentro de sus políticas de confidencialidad, incorporan restricciones que impiden conocer al interior de las mismas los procedimientos implementados para el cumplimiento de las normas y/o mitigación de los diferentes riesgos

Como limitación al proyecto se comprenden cambios en las decisiones de la Alta Gerencia. Desistimiento en la implementación de un modelo de auditoría.

1.3 JUSTIFICACIÓN

El sistema de control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguran que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente según las directrices marcadas por la administración, lo anterior soportado a través de procesos tecnológicos. (Estupiñan, R., 2007).

Hoy en día el fraude es uno de los delitos más temidos por las organizaciones, este no solamente afecta su estabilidad económica, sino que también pone en riesgo su reputación y la inversión de los accionistas, es por eso que en los últimos tiempos el Sistema de Control Interno mencionado anteriormente ha sido una pieza fundamental para minimizarlo.

Debido a que el papel del auditor es muy importante en este escenario y a que se han establecido varias normativas tanto internas como externas, existe la necesidad de diseñar un modelo que identifique y describa cuales son los lineamientos que se deben tener en cuenta en el momento de evaluar un Sistema de Control Interno., siendo nuestro foco el contexto de la Ley Sarbanes Oxley SOX.

Dentro de la literatura consultada se exponen las generalidades del contexto de la Ley Sarbanes Oxley SOX y del modelo de control interno, sin embargo, no se evidencian los criterios específicos que conlleven a una definición precisa de lo que se debe controlar y evaluar.

El modelo proporciona al auditor una herramienta de gran ayuda en la ejecución de sus actividades, en especial en las relacionadas con las evaluaciones Sarbanes Oxley - SOX.

1.4 OBJETIVOS

1.4.1 Objetivo general

Diseñar un modelo de auditoría para el mejoramiento del Sistema de Control Interno de Instituciones financieras basado en los lineamientos de la Ley Sarbanes Oxley sección 404.

1.4.2 Objetivos específicos

- Realizar un diagnóstico de la sección 404 de la Ley Sarbanes Oxley para identificar su alcance.
- Determinar el nivel de riesgo existente en el Sistema de control interno a nivel de las áreas de Tecnología y Contabilidad para el caso de estudio.
- Diseñar un modelo de auditoria para evaluar el proceso del sistema de control interno bajo los lineamientos de la sección 404 de la Ley Sarbanes Oxley.
- Evaluar el modelo de auditoria a través de una matriz DOFA para justificar su validez dentro la entidad.

2 MARCOS DE REFERENCIA

2.1 MARCO CONCEPTUAL

Para el presente proyecto se incluye el siguiente marco conceptual cuya finalidad consiste en dar soporte al desarrollo del proyecto, además contextualizar al lector en términos básicos y de fácil entendimiento.

AUDITOR: Es un profesional capacitado con total independencia designado para evaluar, obtener evidencia y emitir un juicio coherente sobre procesos determinado de una organización, el auditor dictamina y realizar observaciones con respecto al mejoramiento de eficiencia y eficacia de la organización. (Estupiñan., R. 2015)

AUDITORIA DE SISTEMAS: Rama de la auditoria que se encarga de validar la integridad de datos e información almacenada y procesada en Sistemas de Información. (Aisa, D, 2014)

BOLSA DE VALORES DE NEW YORK: Es el mercado de valores más importante de las bolsas que operan en Estados Unidos, en dicho mercado se negocian las acciones de las más importantes empresas a nivel mundial. (Cardozo.J, 2013)

CEO: Chief Executive Office, gerente general o presidente de la compañía. (Campuzano y Jaramillo, 2008)

CHECK LIST: Es un listado de actividades relevantes a implementar en un proceso de desarrollo de un proyecto. (Campuzano y Jaramillo, 2008)

CICLO PHVA: Es una herramienta presentada por Edward Deming conocida también como (Ciclo Deming), la cual permite gestionar recursos, costos y tiempo, la sigla integra 4 fases de un ciclo: **Planear, Hacer, Verificar y Actuar.** (Plata, M., 2004)

CIO: Chief Information Officer, es el ejecutivo responsable de toda el área de tecnología y/o informática. (Campuzano y Jaramillo, 2008)

CFO: Chief Financial Officer, gerente o director financiero de la compañía. (Campuzano y Jaramillo, 2008)

CONFIDENCIALIDAD: Es una propiedad de la información la cual garantiza el acceso únicamente a determinados usuarios o personal dispuesto a preservar el contenido de dicha información (ISO/IEC 27002)

CONTROL/ES: Mecanismo que se implementa a un proceso con el fin de prevenir o corregir desviaciones de cualquier tipo con el objetivo de dar cumplimiento a una normatividad o política. (Campuzano y Jaramillo, 2008)

COSO: Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, Marco Integrado para implementación, gestión y control adecuado de un Sistema de Control Interno. (Galas, 2015)

CSO: Chief Security Officer, es un ejecutivo responsable por la seguridad de la información y de los recursos tecnológicos de la compañía. (Campuzano y Jaramillo, 2008)

DISPONIBILIDAD: Es una propiedad de la información la cual garantiza el acceso a determinados datos en un momento requerido por parte de personal autorizado para tal fin. (ISO/IEC 27002)

EVALUACIÓN: Es el seguimiento o valoración de determinados elementos o criterios que posteriormente se utilizaran como soporte para verificar que den cumplimiento a una norma o política establecida. (Lam.E., 2002)

FRAUDE FINANCIERO: Es la alteración de registros, apropiación ilícita de recursos de una entidad, irregularidades tributarias y omisión de transacciones que revelan una identidad ficticia de determinada organización. (Estupiñan., R. 2015)

IMPACTO: Efecto producido por la implementación de determinados elementos sobre un proceso. (Campuzano y Jaramillo, 2008)

INTEGRIDAD: Es una propiedad de la información, la cual busca mantener datos libres de errores y/o modificaciones permitiendo una precisión de los mismos acompañados de un aseguramiento total de dicha información. (ISO/IEC 27002)

IT / TI: Information Technology / Tecnología de la Información. (Campuzano y Jaramillo, 2008)

LINEAMIENTOS: Es un conjunto de características propias de un proceso. (Contraloría General de la República, 1993)

MODELO: Prototipo de referencia o representación gráfica que permite la realización de procesos encaminados a buscar eficiencia y eficacia. (Estupiñan, R., 2006)

PROBABILIDAD: Es una medida de certidumbre que indica que suceda o no determinado proceso o evento. (Estupiñan, R., 2006)

RIESGO: Es la proximidad de que se dé un posible daño o contingencia. (Estupiñan., R. 2015)

SEC:(*Security Exchange Comisión*), creada en el año 1934 como agencia Gubernamental de los Estados Unidos cuyo objetivo es la regulación de leyes del mercado de valores y financieros. (Cardozo.J, 2013)

SISTEMA DE CONTROL INTERNO (SCI): Conjunto de procedimientos, normas y técnicas de control que se establecen por parte de la Alta Gerencia de las organizaciones para dotar de seguridad los procesos e incluir elementos en términos de eficiencia y eficacia que permiten identificar riesgos. (Martínez, 2007)

SISTEMA FINANCIERO: Es el conglomerado de instituciones de un país cuya función y objetivo es velar por la correcta circulación del dinero en una economía, el correcto control de los mercados de valores y la intermediación entre prestamistas y prestatarios. (Subgerencia

Cultural del Banco de la República, 2015).

SOX: Ley emitida en Estados Unidos el 30 de julio de 2002 conocida como Ley de Protección al Inversionista cuyo objetivo es realizar seguimiento a entidades que cotizan en la Bolsa de Valores de New York, con el fin de evitar eventos de fraude y riesgos de tipo financiero. (Martínez, 2007)

2.2 MARCO TEÓRICO

La Ley Sarbanes Oxley o Ley SOX, se constituye como una importante regulación de la Cámara de representantes de Estados Unidos que surge el 30 de julio de 2002 como respuesta a innumerables casos de fraude financiero como Enron, WorldCom y demás organizaciones reconocidas que carecen en su sistema de control interno de controles al fraude y al riesgo. (Campuzano y Jaramillo, 2008).

Dicha Ley fue propuesta y presentada por Michael Garver Oxley perteneciente al Partido Republicano de los Estados Unidos y Paul Sarbanes miembros de la Cámara de Representantes y firmada el 30 de julio de 2002 por el Presidente Bush con aprobación de 423 votos y por el senado de 99.

La ley es considerada como la reforma de la contabilidad o acta de protección al inversionista que de forma abreviada se conoce como Ley Sox, la cual está orientada a reforzar actos normativos al interior de las organizaciones, proteger accionistas y garantizar la confiabilidad y razonabilidad de la información financiera. (Martínez, 2007)

Es importante destacar que la Ley Sarbanes Oxley crea a su vez el PCAOB “Public Company Accounting Oversight Board”, la cual es una Organización de Supervisión de Firmas de Contabilidad pública que inicia sus operaciones en el año 2003, cuyo objetivo principal es monitorear e inspeccionar firmas auditoras que cumplan con los principios de ética e independencia, dicha entidad tiene toda la autonomía para imponer sanciones penales y disciplinarias. (PCAOB, 2017)

Según la SEC (Security Exchange comisión) (2002), la Ley Sarbanes Oxley es aplicable a entidades que se encuentren registradas en la NYSE (Bolsa de Valores de New York) y también a la National Association of Securities (NASDAQ) bajo la supervisión de la SEC; se incluye también a las organizaciones extranjeras que coticen sus acciones y títulos en dichas bolsas de valores.

A continuación, se muestra los procesos de implementación de la sección 404 bajo los lineamientos de la Ley SOX:

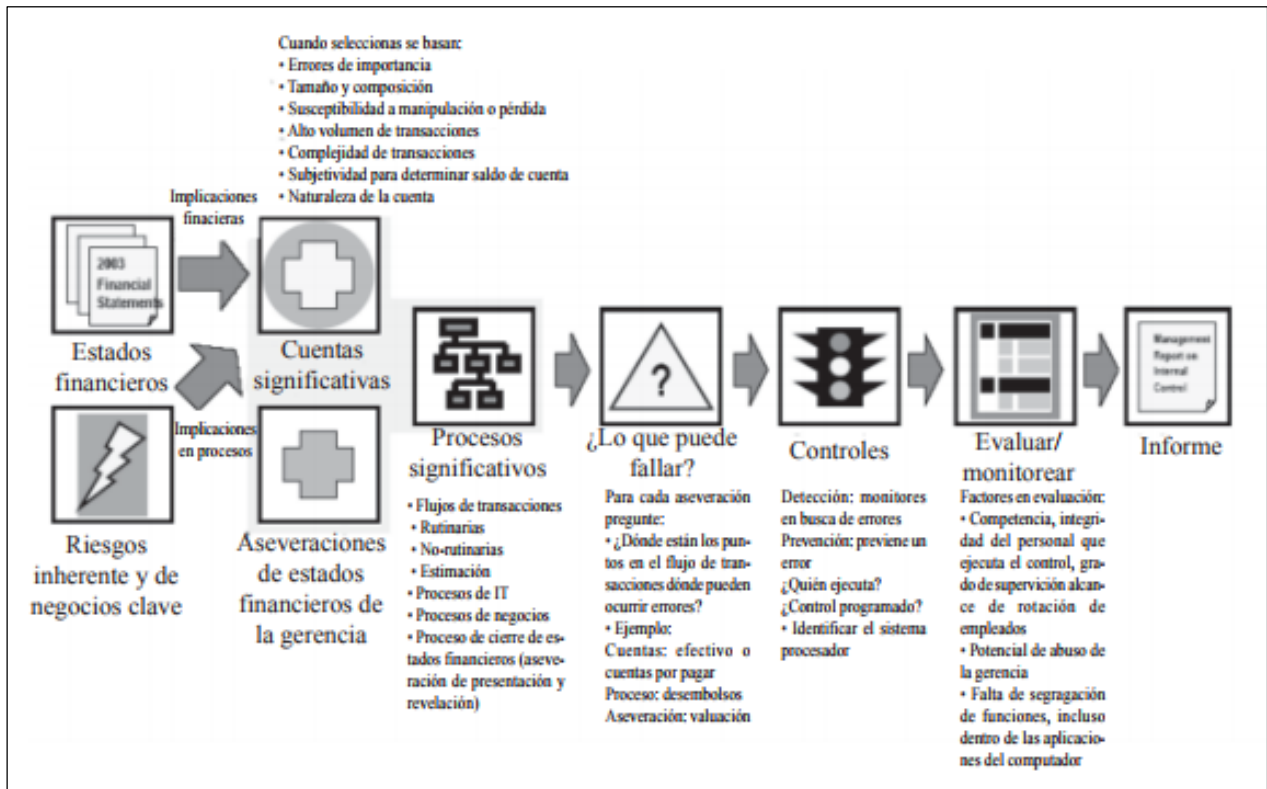


Figura 1. Proceso de implementación Sección 404 Ley Sarbanes Oxley. Fuente: Cifuentes, (2010)

Impacto de la Ley Sarbanes Oxley en Colombia

La ley Sarbanes Oxley en América Latina está dirigida a organizaciones que a partir del año 2004 hayan exportado más de 16.200 millones de dólares, lo que resulta como la implementación de un control de aseguramiento de poder cumplir con los acuerdos aceptados.

La aplicación de la Ley Sarbanes Oxley constituye un cambio organizacional según los apartados de la ley que son de gran alcance para las organizaciones colombianas, por lo que, según Martínez, (2007) se identifican:

- Certificación de informes financieros por parte de los CEOs y CFOs.
- Prohibición de préstamos a la Alta Gerencia.
- Rigidez en la penalización civil y criminal en cuanto a violación de la seguridad de la información cuando hay intención de modificar estados financieros de las organizaciones.
- Las compañías que cotizan en Bolsa de Valores deben proveer un informe de intervención anual sobre la existencia de controles internos tendientes a la mejora de la divulgación financiera.
- Conceder independencia total a las interventoras o auditorías.
- Informes sobre transacciones de carácter significativo debidamente autorizado, procesado y comunicado, para el caso de requerirse futuramente.
- Implementación de controles sobre salvaguarda de activos, detección de fraudes, declaraciones erróneas
- Capacitación para el mejoramiento del ambiente de control.
- Debida segregación de funciones al interior de la organización.

Catalogación de la documentación

Si bien es cierto que debe existir un control documental al interior de las organizaciones, la promulgación de la Ley Sarbanes Oxley apoya la identificación de la documentación denominada evidencia de control, como apoyo a la catalogación de archivos que se encuentran amparados bajo la Ley, de la siguiente forma:

Código del país	Ley	Número del ciclo	Número de actividad del control
CO (Colombia)	Sarbanes Oxley (SOX)	01	1100

Tabla 1. Catalogación de la documentación basada en la Ley Sarbanes Oxley. Fuente Martínez (2007)

Por lo anterior la catalogación de los documentos que se construyan o modifique contarán con el siguiente reconocimiento: CO-SOX-01-1100

Normas de auditoría establecidas por PCAOB - Protecting Investors through Audit Oversight (Protección de inversionistas a través de supervisión de auditoría)

Se ha establecido un modelo de supervisión que para la Ley SOX es relevante comprender dentro de su normatividad, como es llevar un registro de firmas de Contadores Públicos, ejecutar revisiones periódicas con el fin de impartir medidas disciplinarias a firmas de auditoría que realicen actividades fraudulentas. (PCAOB, 2017)

A continuación, se presentan las normas de auditoría que rigen a partir del 31 de diciembre de 2016, conforme a la publicación de la SEC No. 34-75935.

Normas Generales de Auditoría

A través del estudio de las normas de auditoría, es preciso indicar que se debe seguir una serie de elementos primordiales para la validez de los procesos que se van a adaptar en el sistema de control interno, por tanto se resaltan algunas de las normas que permiten facilitar y afianzar los

procesos y transacciones a nivel financiero como: principios, responsabilidades y funciones de un auditor como se enmarca en la NIA 1000 a la 1015, adicionalmente se debe tener en cuenta la forma de identificación del riesgo de auditoría y la relación de dichas normas de auditoría con normas de control de calidad,(NIA 1100 a la 1110), seguidamente se pueden identificar las actividades generales del auditor, como lo son: supervisión, análisis evaluación y documentación (NIA 1200 a la 1220).(IFAC, 2017)

Sección 404 de la Ley Sarbanes Oxley y su relación con los sistemas de información

Esta sección está orientada a la implementación de controles internos, la cual es responsabilidad de los CEO y CFO con el fin de mantener una adecuada estructura de controles y procedimientos para la elaboración de reportes financieros. (Huwyler, H., 2016)

Posteriormente los controles implementados requieren de una evaluación de la efectividad, por lo cual el papel del auditor es atestiguar sobre la evaluación realizada por el CEO y CFO.

En cuanto al impacto de la sección 404 sobre los sistemas de información, es preciso afirmar que tal impacto se evidencia en gran medida, debido a que son un elemento primordial, en ellos recae toda la responsabilidad de conservar y salvaguardar la información contable y financiera de forma transparente y disponible cuando sea requerida. (Campuzano y Jaramillo, 2008)

El sistema de control interno de las entidades financieras y de cualquier organización concentra sus esfuerzos en cumplir sus objetivos, entre ellos el mantenimiento de la información financiera para emitir los principales reportes a la luz de los lineamientos establecidos por la Ley Sarbanes Oxley. (Estupiñan, 2007).

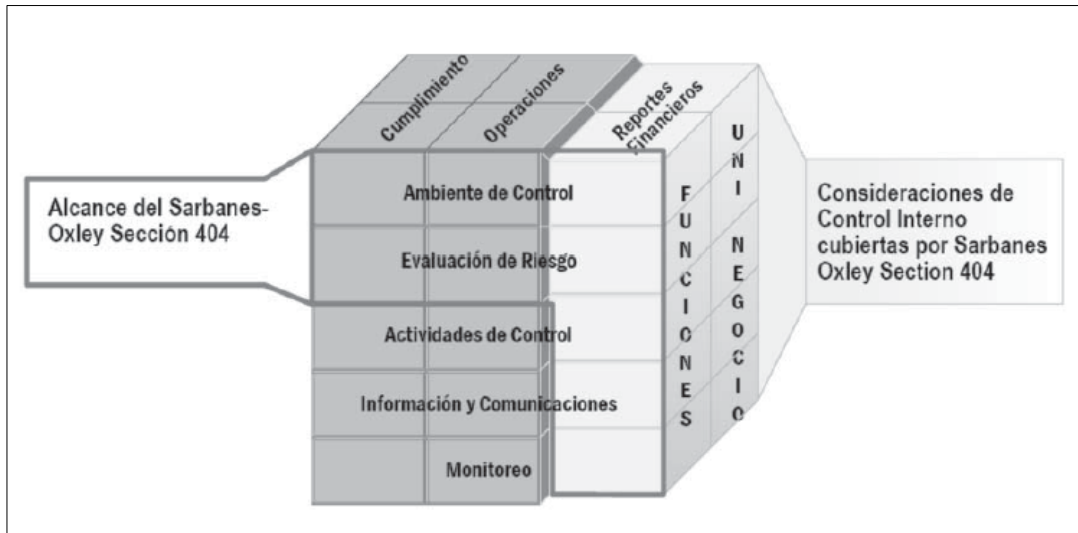


Figura 2. Modelo de ejecución de un encargo de auditoría bajo los requerimientos de la ley Sarbanes-Oxley, sección 404. Fuente: Cifuentes (2010)

Sistema de Control Interno basado en COSO I

Un adecuado sistema de control interno garantiza que las operaciones se lleven de la forma como se deben llevar por parte de los responsables del proceso, los cuales tienen en sus manos hacer cumplir los objetivos propuestos, es necesaria la implementación de los siguientes componentes:

Ambiente de Control

Establece la filosofía de riesgo, su gestión, integridad y valores éticos de la organización y todo el entorno en el que actúa. (Estupiñan, R., 2015).

- Establece la filosofía de riesgo.
- Gestión del riesgo
- Integridad y valores éticos de la organización
- Entorno en el que actúa.
- Compromisos
- Consejo de administración

Evaluación de riesgos

Se realiza un análisis de riesgos teniendo en cuenta las variables de Probabilidad e Impacto como punto de partida para gestionarlos y evaluarlos a partir de las perspectivas: Inherente y residual.

La evaluación de riesgos comprende todo un proceso dinámico, que tiene como finalidad identificar y analizar riesgos de forma objetiva, como punto de partida para determinar cómo deben ser administrados. (Estupiñan, R., 2015).

El análisis de riesgos se realiza teniendo en cuenta las variables de:

- Probabilidad e Impacto

- Riesgo Inherente y residual.
- Fuentes de datos.
- Técnicas de evaluación.
- Correlación entre acontecimientos.

Actividades de Control

Comprenden la fijación de políticas y procedimientos que permitan asegurar que la respuesta a los riesgos se ha mantenido de forma eficaz. (Estupiñan, R., 2015).

Dentro de los controles se pueden identificar:

➤ Preventivos y correctivos

Es importante dentro de la implementación de controles ya que reduce la frecuencia con la que ocurren las causas del riesgo, permitiendo cierto margen de violaciones, se dice que el control correctivo busca la corrección de todos los errores identificados. Cada control cumple un objetivo principal en donde controla las actividades realizadas, cumpliendo con los procedimientos y normas legales.

➤ Detectivos

Son aquellos que no evitan que ocurran las causas del riesgo, sino que las detectan luego de ocurridas. Son los más importantes para el auditor. En cierta forma sirven para evaluar la eficiencia de los controles preventivos.

➤ **Manuales**

Se utiliza la fuerza y acción del ser humano, es decir, actúa propiamente sobre el sistema para producir cambios manipulados en el funcionamiento. (Holmes, s.f.)

➤ **Automáticos**

Este tipo de control se conoce como “operación por sí solo”, allí se efectúan cambios necesarios durante su funcionamiento, no interviene el ser humano y son los dispositivos tecnológicos los que operan sobre el sistema. (Holmes, s.f.)

Información y comunicación

La información relevante para la organización debe ser identificada, procesada y divulgada en la forma y en el tiempo adecuada con la finalidad de determinar las responsabilidades del personal.

Debe existir comunicación a terceras partes, incluidos: accionistas, socios, dueños, reguladores, clientes, analistas financieros y otros terceros.

Monitoreo y supervisión

Los riesgos deben ser supervisados mediante la gestión, dicha gestión debe realizarse a través de actividades permanentes como la evaluación y la dirección.

Si se requieren modificaciones, deben realizarse de forma oportuna cuando sea necesario.

Gestión de riesgos

Según el Marco Integrado de Control Interno COSO I según Ambrosone, (2007) define riesgo de la siguiente forma:

“...es un proceso efectuado por el consejo de administración de una entidad, su dirección y restante personal, aplicable a la definición de estrategias en toda la empresa y diseñado para identificar eventos potenciales que puedan afectar a la organización, gestionar sus riesgos dentro del riesgo aceptado y proporcionar una seguridad razonable sobre el logro de los objetivos”.

A continuación, se presenta el proceso de la gestión de riesgos, según la ISO 31000:2009

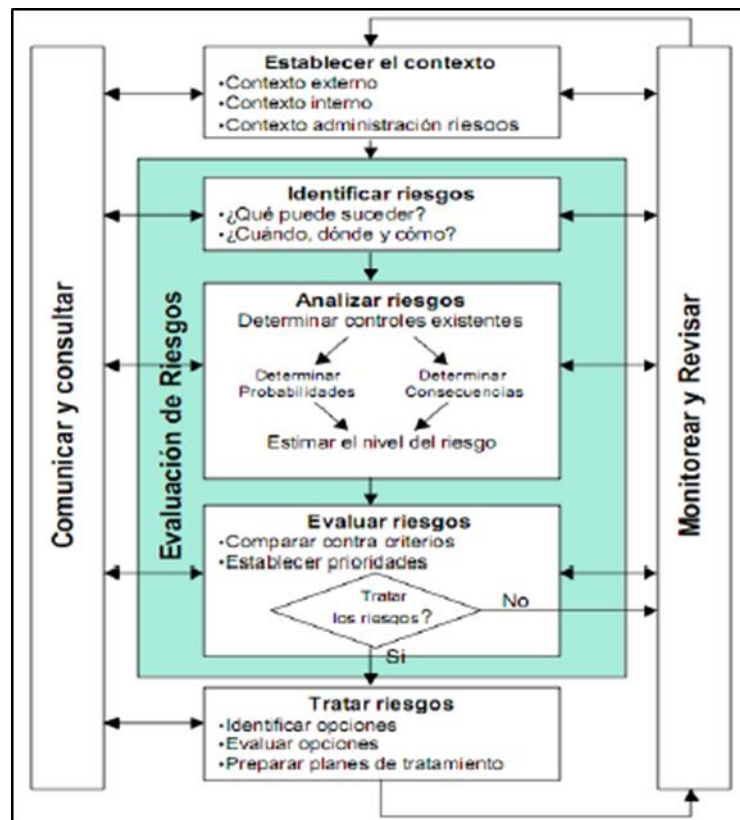


Figura 3. Proceso de la gestión de riesgos. Fuente: ISO 31000

2.3 MARCO JURÍDICO

2.3.1. Superintendencia Financiera de Colombia. Circular externa 014 de 2009

La Superintendencia Financiera de Colombia (2009), es un organismo técnico adscrito al Ministerio de Hacienda y Crédito Público, con personería jurídica, autonomía administrativa y financiera y patrimonio propio.

El Presidente de la República, de acuerdo con la ley, ejercerá a través de la Superintendencia Financiera de Colombia, la inspección, vigilancia y control sobre las personas que realicen actividades financieras, bursátiles, aseguradoras y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento o inversión de recursos captados del público.

La Superintendencia Financiera de Colombia tiene por objetivo supervisar el sistema financiero colombiano con el fin de preservar su estabilidad, seguridad y confianza, así como, promover, organizar y desarrollar el mercado de valores colombiano y la protección de los inversionistas, ahorradores y asegurados.

La Superintendencia Financiera de Colombia ejercerá las funciones establecidas en el decreto 2739 de 1991 y demás normas que la modifiquen o adicionen, el Decreto 663 de 1993 y demás normas que lo modifiquen o adicionen, la Ley 964 de 2005 y demás normas que la modifiquen o adicionen, las demás que señalen las normas vigentes y las que le delegue el Presidente de la República.

En mayo 19 de 2009, la Superintendencia Financiera de Colombia, emite la circular 014, en la cual se establece un marco conceptual y normativo para el Sistema de Control Interno como

elemento fundamental del gobierno corporativo de las entidades supervisadas basado en modelos ampliamente aceptados a nivel internacional que contemplan en detalle la noción, contenido y alcance del sistema de control interno, con los siguientes objetivos:

- Mejorar la eficiencia y eficacia en las operaciones de las entidades supervisadas.
- Prevenir y mitigar la ocurrencia de fraudes, originados tanto al interior como al exterior de las organizaciones.
- Orientar a los administradores de las entidades supervisadas en el cumplimiento de los deberes que les corresponde según la normatividad vigente, precisando el alcance de la responsabilidad en materia de control interno de los distintos órganos sociales.
- Fomentar tanto la autorregulación como el autocontrol, dado que sin perjuicio de la responsabilidad que corresponde a los administradores, todos los integrantes de la organización deben evaluar y controlar su propio trabajo.

Las entidades supervisadas que pertenezcan al sector público y estén obligadas a la adopción del Modelo Estándar de Control Interno - MECI según lo establecido en el Decreto 1599 de 2005 y sus reglamentos, deberán complementar dicho modelo con los aspectos incluidos en la presente circular que no se prevean dentro del MECI.

2.3.2. Ley Sarbanes Oxley - 30 de julio de 2002

La Ley Sarbanes Oxley Act. 2002, comprende toda una estructura compuesta por una serie de secciones orientadas a monitorear las labores de los auditores en cuanto a su ejercicio profesional con respecto de la evaluación de gobiernos corporativos, comités de auditoría,

controles a implementar, dichas secciones se enuncian a continuación, según (Garay, 2004):

Título de la Ley	Sección	Descripción
Título I. Junta de Supervisión de Firmas de Auditoría.	Sección 101	Retención y salvaguardia de documentos de auditoría.
Título II. Independencia de los Auditores	Sección 201	Monitoreo y pre aprobación de servicios de no auditoría.
Título III. Responsabilidad Corporativa	Sección 302	Certificación por parte del CEO y CFO de los reportes entregados a la SEC.
	Sección 306	Monitoreo y prevención de operaciones con información privilegiada.
Título IV. Revelaciones Financieras Mejoradas	Sección 404	Control interno.
	Sección 409	Revelación oportuna de cualquier cambio materia.

Título V. Conflicto de Intereses	Sección 501	Monitoreo y revelación de analista de valores.
Título VI. Recursos y Autoridad de la Comisión		
Título VII. Estudios e Informes		
Título VIII. Responsabilidad Corporativa y Fraude	Sección 802	Retención y protección de documentos y registros de auditoria.
	Sección 806	Comunicación y recepción de denuncias.
Título IX. Sanciones por crímenes de cuello y corbata.	Sección 906	Certificación de la información financiera.
Título X. Declaraciones de Impuestos Corporativos		

Título XI. Responsabilidad por Fraudes Corporativos	Sección 1102	Retención y salvaguardia de la información.
-----------------------------------------------------	--------------	---------------------------------------------

Tabla 2. Estructura de la Ley Sarbanes Oxley por secciones (2004). Fuente: Elaboración propia

2.4. Marco geográfico

Se realizará con base en el estudio y evaluación del sistema de control interno del Banco Corpbanca ubicado en la sede la Floresta en la ciudad de Bogotá, analizando cómo se ha implementado en los últimos años los lineamientos de la Ley Sarbanes Oxley, una vez realizado el análisis para el caso de estudio, se diseñará un modelo de auditoría que permita ser aplicado en instituciones financieras del territorio colombiano.



Figura 4. Mapa de la República de Colombia. Fuente: Magellan (1992)

Como se mencionó anteriormente se toma como caso de estudio el Banco Corpbanca, cuya ubicación y coordenadas se presentan a continuación:

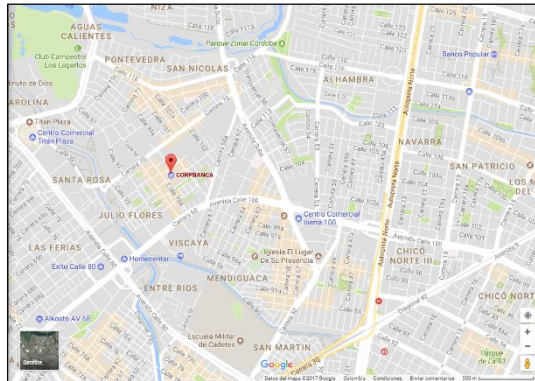


Figura 5. Ubicación Banco Corpbanca. Fuente: Tomado de Google Maps (2017)

2.5. Marco demográfico

El modelo de auditoría está dirigido a entidades del sector financiero y sus filiales, que se encuentren cotizando o tengan previsto hacerlo en las bolsas de valores de los Estados Unidos o que en su defecto contemplen reforzar su sistema de control interno.

La población anteriormente mencionada puede variar de acuerdo a nuevas regulaciones emitidas por los entes de control.

2.6 ESTADO DEL ARTE

Actualmente se tienen establecidos mecanismos orientados a evaluar y fortalecer el Sistema de Control interno en las organizaciones, dentro del levantamiento de información para el presente proyecto de grado, se identificó:

1. A nivel estatal la Contraloría General de la República (1993) establece un Manual para la evaluación y conceptualización del sistema de control interno, el cual será aplicado a las entidades sujetas a la vigilancia de la gestión fiscal de la administración y de los particulares que manejen fondos o bienes de la nación.

2. Como lo describe Estupiñan (2006), existen enfoques como COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission), orientados a ejercer un autocontrol sobre la efectividad y eficiencia de las operaciones, suficiencia y confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables, conforme a una serie de componentes que detallan el proceso de contextualización del sistema de control interno.



Figura 6. Componentes Marco Integrado de Control Interno COSO – ERM. Fuente: Estupiñan (2006)

3. Dada la manifestación continua de riesgos a nivel organizacional, existe un enfoque que administra dichos riesgos, denominado ERM (Administración de riesgo empresarial), cuya finalidad es identificar los eventos potenciales que pueden afectar a las organizaciones, proveyendo niveles de seguridad razonables en relación con el logro de los objetivos. Estupiñan, R. (2006).

4. La tarea de lucha contra el fraude y la corrupción debe realizarse teniendo en cuenta la participación integral que se tiene en la cadena de valor del negocio. En su libro titulado Capacidad de Recuperación empresarial, se hace énfasis sobre la importancia de la administración de los tipos de riesgos mencionados anteriormente. (Bishop, T, & Hydoski, F. , 2010)

5. Para fortalecer la teoría sobre el Sistema de control Interno, existe un modelo denominado MECI (Modelo estándar de Control Interno) que, según Granda, R. (2009), dicho modelo debe cumplir con los siguientes objetivos:

- De Control de cumplimiento:
 - Verificación al cumplimiento de la función constitucional, leyes y normas vigentes.
Obligaciones de información frente a los diferentes grupos de interés.
 - Rendición de cuentas.
 - Cumplimiento de obligaciones ante el gobierno nacional.
 - Cumplimiento de obligaciones ante los órganos de Control externo.
 - De cumplimiento al Control Fiscal.

- De Control estratégico:
 - A la existencia y Cumplimiento de acuerdos o protocolos éticos.
 - Control Organizacional.
 - Control al Planeamiento.
 - Control a la Gestión Humana.
 - Prevención de Riesgos.

- De control de ejecución:
 - Generación de políticas de ejecución.
 - Control a la operación de la entidad.
 - Orientado al diseño y generación de acciones y mecanismos de autocontrol y auto-evaluación.

- De control de evaluación.
 - Seguimiento a la gestión.
 - Verificación y evaluación permanente de C.I.
 - Evaluación independiente del SCI y de auditoría interna.
 - Mejoramiento continuo de la gestión y capacidad de respuesta a los grupos de interés. Integración de las observaciones de los órganos de control a las acciones de mejoramiento.

- De control de información:
 - Generación de mecanismos para producir información base para reportes.

- Generación de información legalmente establecida por los diferentes órganos de control. Información legalmente obligatoria proveniente de la autorregulación, que garantice la rendición de cuentas públicas.

El MECI define un estándar de conducta endógena y exógena de la entidad u organismo, de forma integral, participativa y deliberativa.

6. Como elemento fundamental en la gestión del Sistema de control Interno se menciona el Gobierno Corporativo que crea valor en las compañías y asegura la implementación de principios, políticas y medidas en las empresas, un buen gobierno resulta clave para la buena marcha y consolidación, atrae inversión, genera confianza, establece alianzas de tipo comercial y posibilita competir exitosamente en la economía. (Orozco, E., 2013)

7. En Colombia la Superintendencia Financiera (2009), estima necesaria que las entidades financieras estructuren, implementen y mantengan un Sistema de Control Interno acorde a los lineamientos establecidos en la Circular 014 del 2009, de tal manera que dicho sistema contribuya al logro de sus objetivos y fortalezca la apropiada administración de los riesgos a los cuales se ven expuestas en el desarrollo de su actividad, realizándolas en condiciones de seguridad, transparencia y eficiencia.

Una vez recopilada la información, se concluye que es imprescindible contar con una gestión eficiente del sistema de control interno a nivel organizacional por medio de marcos de referencia que proporcionen los lineamientos necesarios para la mitigación de riesgos,

implementación de controles y logro de los objetivos de forma orientada y direccionada.

Por otro lado, se evidenció que en Colombia no se cuenta con un modelo en el cual se especifiquen los lineamientos para la evaluación de un sistema de control interno bajo el contexto descrito en la Ley Sarbanes Oxley, como tampoco se establecen los niveles de jerarquía para la certificación de cumplimiento de la Ley.

3 METODOLOGIA

En el presente capítulo se hace referencia al método cualitativo-deductivo, el cual establece consideraciones y aspectos a tener en cuenta en el marco metodológico, haciendo uso de premisas que aportan definición de términos clave para la comprobación de teorías descritas previamente. (Cegarra, 2012)

Este método permite definir los requerimientos principales de la Ley Sarbanes Oxley, su entorno, su alcance, su contexto interno, externo, sus participantes, y su estructura organizacional. De igual manera y por medio del mismo se identificarán los riesgos y dinamización del modelo de auditoría propuesto para entidades financieras en Colombia.

3.1. FASES DEL PROYECTO

Para el cumplimiento de los objetivos establecidos, el proyecto se desarrolla bajo las siguientes fases:

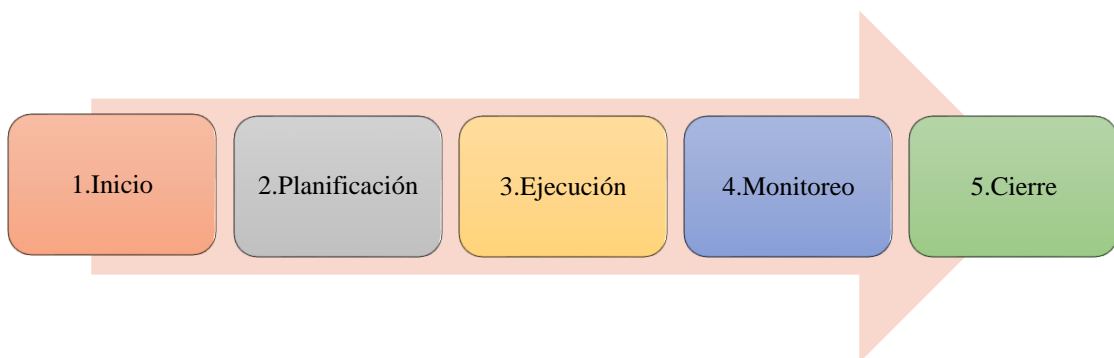


Figura 7. Fases del proyecto. Fuente: Elaboración propia

DESCRIPCIÓN FASES TRABAJO DE GRADO

Inicio: Se define el alcance del proyecto y se selecciona el equipo de trabajo, implementando el cronograma de actividades con sus respectivas fechas de ejecución.

Planificación: A partir del cronograma de trabajo establecido se determinan los temas a tratar en el desarrollo del proyecto de la siguiente forma:

- Definir requerimientos principales de la Ley Sarbanes Oxley
- Identificar el contexto interno y externo de la Ley Sarbanes Oxley
- Definir estructura organizacional
- Realizar un Inventario de activos
- Determinar alcance de la ley

Ejecución: Las actividades planificadas en el cronograma de trabajo son puestas en marcha, avanzando de esta manera en el desarrollo del proyecto. Adicionalmente se analizan los riesgos, aplicando la metodología definida para el tratamiento de los mismos de la siguiente manera:

- Definir metodología de evaluación y tratamiento de riesgos
- Identificar impactos, amenazas y vulnerabilidades mediante matrices de riesgos
- Selección de controles
- Implementación de controles

Monitoreo: Efectuar un seguimiento semanal del avance del proyecto en conjunto con el asesor asignado, realizando los ajustes pertinentes para lograr el desarrollo del objetivo general, las observaciones y ajustes quedaran formalizados a través del Formato de sesiones de acompañamiento del asesor de la asignatura: Trabajo de grado.

Dentro del desarrollo del proyecto se tiene en cuenta los siguientes elementos:

- Medición de la eficacia de los controles implementados
- Registro de acciones y eventos a mejorar
- Implantación de mejoras (acciones correctivas y preventivas)
- Realizar auditorías internas para dar las recomendaciones pertinentes

Cierre: En ésta fase se implementa una serie de cuestionarios en el área de sistema de control interno en el Banco Corpbanca para conocer y medir el nivel de eficiencia de los controles implementados.

3.2. INSTRUMENTOS O HERRAMIENTAS UTILIZADAS

3.2.1. Cuestionarios:

El cuestionario, conglomerado de preguntas que le permiten al auditor evaluar los eventos más relevantes de la organización.

Es un instrumento fundamental para obtener datos de tipo cualitativo según la metodología seleccionada, orientado a recoger, procesar y analizar información sobre los hechos más relevantes

de la organización y/o población determinada, su diligenciamiento es de tipo personal y unitario en base a los componentes establecidos en el Marco Integrado de Control Interno COSO.

Entre los cuestionarios a diligenciar se tienen:

- Cuestionario 1 – Ambiente de Control

- Cuestionario 2 – Evaluación de Riesgos

- Cuestionario 3 – Actividades de Control

- Cuestionario 4 – Información y comunicación

- Cuestionario 5 – Monitoreo y supervisión

El cuestionario se aplica de forma individual a los responsables en los procesos del área de control interno en el Banco Corpbanca, según:

- Cargo

- Perfil

- Grado de responsabilidad

- Criticidad de los procesos.

3.2.2. Observación:

La implementación de la técnica de observación permite obtener un conocimiento sobre el contexto interno y externo del sistema de control interno del Banco Corpbanca, además se identifican los eventos clave que pueden materializar como riesgos, así:

- Malversación de activos
- Irregularidad en registros contables
- Fraude
- Pérdida de reputación
- Legislación deficiente
- Pérdidas económicas
- Cierre definitivo de entidades financieras
- Fallas tecnológicas

Con la evaluación bajo la técnica de observación de los eventos mencionados anteriormente, se aplican los controles que permitan dinamizar los procesos al interior del sistema de control interno y así minimizar los riesgos existentes teniendo en cuenta la tipificación de las entidades que cotizan en Bolsa de Valores de New York.

3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.3.1. POBLACIÓN

El objeto de estudio del presente proyecto, está enfocado al sector financiero colombiano que actualmente está conformado por un total de 413 entidades tipificadas en la tabla que se presenta a continuación.

ENTIDADES FINANCIERAS VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA FINANCIERA	
TIPO DE ENTIDAD	TOTAL ENTIDADES VIGENTES
Establecimientos bancarios	25
Corporaciones financieras	5
Compañías de financiamiento	15
Sociedades fiduciarias	26
Almacenes generales de depósito	3
Sociedades de capitalización	3
Sociedades corredoras de seguros	49
Compañías de seguros generales	24
Compañías de seguros de vida	19
Cooperativas de seguros	2
Organismos financieros del exterior	45
Instituciones oficiales especiales	11
Sociedades administradoras de fondos de pensiones y cesantía	4
Entidades administradoras del régimen solidario de prima media	6
Reaseguradoras del exterior	20
Sociedades de intermediación cambiaria y servicios financieros especiales	0
Entidades cooperativas de carácter financiero	5
Organismos de autorregulación	1
Bolsas de valores	1
Sociedades administradoras de depósitos centralizados de valores	1
Sociedades calificadoras de valores	3
Comisionistas de bolsas de valores	21
Sociedades administradoras de inversión	2
Fondos de garantías	1
Fondos mutuos de inversión vigilados	38
Banco de la República	1
Organismos financieros del exterior sin establecimiento de comercio	20
Administradoras de sistemas de pago de bajo valor	8
Institutos de fomento y desarrollo de las entidades-INFIS	2
Bolsas agropecuarias	1
Sociedades comisionistas de bolsas agropecuarias	12
Sociedades administradoras de sistemas de negociación y registro de divisas	4
Sociedades administradoras de sistemas de negociación de valores y de registro de operaciones sobre valores	4
Cámara de riesgo central de contraparte	1
Sociedades administradoras de sistemas de compensación y liquidación de divisas	1
Oficinas de representación del mercado de valores del exterior	26
Proveedores de precios para valoración	2
Titularizadoras	1
Total :	413

Tabla 3. Entidades Vigiladas por la Superintendencia Financiera en Colombia. Fuente: Superfinanciera (2017)

3.3.1.1. SEGMENTACIÓN DE LA POBLACIÓN

El sector financiero colombiano está conformado por entidades públicas y privadas que desarrollan actividades relacionadas con el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos de captación del país.

Actualmente por disposición de la Superintendencia Financiera Colombiana (entidad de vigilancia), las entidades se dividen en 38 grandes grupos de acuerdo a: Su razón social, el número de accionistas, su capital y el servicio que prestan.

3.3.2. MUESTRA

Dada la tipificación existente a nivel nacional, la muestra inicial se efectúa tomando como base, únicamente las 25 entidades catalogadas como Establecimientos Bancarios (Tipo 1), posteriormente se procede a identificar cuáles de ellas actualmente se encuentran cotizando en la Bolsa de Valores de New York, con el fin de obtener la muestra final se aplica el método de significancia.

ESTABLECIMIENTOS BANCARIOS COTIZANTES EN LA BOLSA DE NEW YORK	
CÓDIGO	ESTABLECIMIENTO BANCARIO
1	Banco de Bogotá
2	Banco Popular S.A.
3	ITAU Corpbanca Colombia S.A.
4	Bancolombia S.A.
5	Citybank Colombia
6	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.
7	Banco de Occidente S.A.
8	Banco Davivienda S.A.
9	Banco Comercial AV Villas S.A.
10	Banco Santander de Negocios Colombia S.A.

Tabla 4. Establecimientos bancarios en Colombia que cotizan en la Bolsa de New York. Fuente: Elaboración propia

3.3.2.1. MÉTODO DE SIGNIFICANCIA

La aplicación del método de significancia permite realizar la verificación de una hipótesis sobre una población, expresada a través de parámetros para ciertas variables.

Para obtener la muestra sobre los Establecimientos bancarios en Colombia, es relevante precisar los siguientes datos:

Población	Margen de error			Nivel de confianza		
	10%	5%	1%	70%	80%	90%
10	50	95	99	80	85	91
30	60	65	69	120	170	210
50	40	45	49	135	165	180

Tabla 5. Porcentajes margen de error y nivel de confianza para una población determinada. Fuente: Elaboración propia

Nivel de significancia	Nivel de precisión				
	0.1	0.05	0.01	0.005	0.002
Valores de Zc para pruebas unilaterales	-1.28	-1.65	-2.33	-2.58	-2.88
	1.28	1.65	2.33	2.58	2.88
Valores de Zc para pruebas bilaterales	-1.65	-1.96	-2.58	-2.81	-3.08
	-1.65	1.96	2.58	2.81	3.08

Tabla 6. Niveles de significancia y precisión para valores unilaterales y bilaterales. Fuente: Elaboración propia

Para realizar el cálculo de la muestra se tiene en cuenta la siguiente fórmula

$$n = \frac{Z^2 (p) (q)}{e^2}$$

Donde:

Z: Nivel de confianza

p: 0.5

q: 0.5

e: (%) porcentaje de error

Margen de error: 10%

Confianza: 70%

0.30

Cálculo de Z

Conforme a la tabla de significancia el valor de Z es de 1,65, con 90% de confianza, el valor de z es:

$$Z = 1.65$$

Cálculo de p

$$P = \text{Margen de error} / 100$$

$$P = 10\% \text{ o } 0.10$$

Cálculo de q

$$q = \text{nivel de confianza} / 100$$

$$q = 1 - p$$

$$q = 1 - 0.30$$

$$q = 0.70$$

Cálculo de E

Es la precisión que puede ser máximo del 5%

$$E = E/100$$

$$E = 5/100$$

$$E = 0.05$$

Reemplazo de valores

$$n = \frac{Z^2 (p) (q)}{e^2}$$

$$n = \frac{1.65^2 \times 0.10 \times 0.70}{0.05^2}$$

$$n = \frac{0.190575}{0.0025}$$

n=	7.623
-----------	--------------

La muestra poblacional proporciona un valor de 7.6, para el caso de estudio se aproxima a 8 bancos(n=8), contando un 80% de efectividad.

3.4. DIAGNÓSTICO DE LA MUESTRA

3.4.1. DIAGNÓSTICO PRESUNTIVO

Después de haber utilizado la técnica de muestreo anteriormente descrita, se seleccionaron 8 de las 10 entidades que cotizan en la Bolsa de Nueva York, se realizó una revisión sistémica y se toma como referencia el Banco CorpBanca debido a las siguientes razones:

1- Es un Banco cuya casa matriz se encuentra en la región (Centro América).

2- Se cuenta con el acceso al contexto interno, evento que permite facilitar el desarrollo del modelo de auditoría.

ENTIDADES SELECCIONADAS DE LA MUESTRA POBLACIONAL		
Entidad	Casa Matriz	Acceso al contexto interno
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A.	España	No
Banco Comercial AV Villas S.A.	Colombia	No
Banco de Bogotá	Colombia	No
Banco Popular S.A.	Colombia	No
Banco Santander de Negocios Colombia S.A.	España	No
Bancolombia S.A.	Colombia	No
Citybank Colombia	New York	No
ITAU Corpbanca Colombia S.A.	Brasil	Si

Tabla 7. Entidades de la muestra poblacional con acceso al contexto interno. Fuente: Elaboración propia.

3.5.Recolección de datos

A través del proceso de la recopilación y recolección de datos se obtuvo la siguiente información de carácter cualitativo, así:

3.5.1. RECOLECCIÓN DE DATOS ÁREA CONTROL INTERNO

Área	Tema	VARIABLES DE ESTUDIO	Técnica de análisis	Observaciones
CONTROL INTERNO	COSO I	Componentes de control interno, funcionabilidad.	Check List	<ul style="list-style-type: none"> -Permite conocer el contexto interno y externo de las organizaciones. - Da soporte a las actividades de planificación estratégica y control interno. - Mejorar las decisiones de respuesta al riesgo. - Articula y comunica los objetivos de la organización. -Identifica amenazas potenciales. - Centraliza el monitoreo y el control de procesos - Provee aseguramiento sobre la eficiencia con la cual los riesgos se gestionan.
	Circular 042 Superintendencia Financiera	Aspectos regulatorios del ente de control.	Check List	<ul style="list-style-type: none"> Implementación de los elementos mínimos requeridos para crear un apropiado ambiente de control. - Implementación o ajuste de sistemas de información y comunicación que proporcionen un grado de seguridad razonable de la información - Implementación o ajustes en el sistema de gestión de riesgos. - Implementación o ajuste de los controles que faciliten a la Alta Gerencia y responsables de procesos, monitorear periódica o continuamente el desempeño del SCI.

Tabla 8. Recolección de datos Área Control Interno. Fuente: Elaboración propia

3.5.2. RECOLECCIÓN DE DATOS ÁREA CONTROL FISCAL Y FINANCIERO

Área	Tema	Variables de estudio	Técnica de análisis	Observaciones
CONTROL FISCAL Y FINANCIERO	Ley Sarbanes Oxley	Secciones de la ley.	Cuadro comparativo	<p>Se identifica en el Título IV Revelaciones financieras mejoradas, en la Ley Sarbanes Oxley, la sección 404, que hace referencia a Control interno:</p> <ul style="list-style-type: none"> *Evaluaciones de efectividad de controles al término del ejercicio fiscal. *Documentación de controles. *Responsabilidad del CEO y CFO. *Informe de auditoría sobre la evaluación de controles implementados.

Tabla 9. Recolección de datos Área Control Fiscal y Financiero. Fuente: Elaboración propia

3.5.3. RECOLECCIÓN DE DATOS ÁREA GESTIÓN DE RIESGOS

Área	Tema	Variables de estudio	Técnica de análisis	Observaciones
GESTIÓN DE RIESGOS	Sección 404 (Ley Sox) y Modelo COSO	Análisis de riesgos según el modelo COSO.	Check List	<p>La sección 404 de la ley en conjunto con el Marco integrado de control interno (COSO), emiten las directrices para implementar y analizar mapas de riesgo con la finalidad de identificar procesos críticos y mejorar por medio de controles las actividades operacionales de las organizaciones.</p> <p>Según el Marco Integrado de Control Interno COSO se ha diseñado con la finalidad de proveer un grado de seguridad razonable para el cumplimiento de objetivos de la organización, enmarcado dentro de la siguiente clasificación:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ <i>Eficacia y eficiencia de las operaciones</i> ➤ <i>Confiabilidad de la información financiera</i> ➤ <i>Cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas que sean aplicables</i> <p>El modelo COSO está dividido en componentes de la siguiente forma:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Ambiente de Control 2. Evaluación de Riesgos 3. Actividades de Control 4. Información y Comunicación 5. Supervisión.

Tabla 10. Recolección de datos Área Gestión de Riesgos. Fuente: Elaboración propia

3.5.4. RECOLECCIÓN DE DATOS ÁREA DE AUDITORIA

Área	Tema	VARIABLES DE ESTUDIO	Técnica de análisis	Observaciones
AUDITORIA	Normas Internacionales de Auditoría	Principales apartados de aplicación.	Cuadro comparativo	<p>Para (PCAOB) como entidad de control y auditoría, establece:</p> <ul style="list-style-type: none"> *Los auditores deben certificar los resultados de tipo financiero y adicionalmente los procesos por los cuales los estados financieros son determinados. *Adoptar normas de control, calidad y auditoría, tendientes a la ética e independencia. *Se deben registrar las firmas de contabilidad que preparan reportes de auditoría. *Realizar inspecciones, procedimientos e investigaciones de tipo disciplinario e imponer las sanciones apropiadas a las firmas de contabilidad registradas.
		Integridad de la información		Las transacciones y procesos deben estar documentados y certificados por la Alta Gerencia de la organización revelando la eficiencia y veracidad de las operaciones.

Tabla 11. Recolección de datos Área de Auditoría. Fuente: Elaboración propia

3.6. Tipos de datos

Los tipos de datos se relacionan según las variables de estudio, asociadas a la criticidad del proyecto, así:

VARIABLE	TIPO DE VARIABLE
Riesgos de fraude corporativo	Cualitativa
Aspectos de sistema control interno	Cualitativa
Fraude	Cualitativa/cuantitativo
Aplicaciones de normatividad internacional en procesos financieros	Cualitativa
Generación de informes basados en la Ley Sarbanes Oxley	Cualitativa

Tabla 12. Tipos de datos. Fuente: Elaboración propia

3.6.2. Selección de los participantes

Una vez obtenidos los datos de la muestra poblacional se realizó el análisis de 8 establecimientos bancarios que cotizan en la Bolsa de Valores de New York.

Dada la complejidad existente al aplicar la Sección 404 (Control Interno) de la Ley Sarbanes Oxley en los 8 bancos, se toma como caso de estudio el Banco Corpbanca (ITAU Corpbanca Colombia S.A.), debido a que contamos con el acceso al contexto interno, evento que permite facilitar el desarrollo del modelo de auditoría.

La selección de participantes en el Banco Corpbanca se realiza de acuerdo a cargos directivos y asistenciales, donde se involucran las áreas de Contabilidad y Tecnología, áreas en las que se determinara el nivel de criticidad de los riesgos existentes al interior del sistema de control interno del Banco Corpbanca, los participantes cuentan con el conocimiento total de las actividades y eventos que ocurren en dicho sistema, las políticas existentes y el tratamiento que existe si los eventos se materializan en riesgos conforme a la aplicación de las directrices dadas por la Alta Gerencia. A continuación, se relacionan los criterios de selección de los participantes:

- Cargo directivo y nivel de responsabilidad
- Cargo asistencial y nivel de responsabilidad
- Rol en el proyecto
- Grado de escolaridad
- Criticidad de los procesos
- Grado de influencia e interés
- Fase de mayor interés

- Nivel de aplicación (Nivel interno o externo)
- Nivel de decisión

Nombre	Puesto	Organización / Empresa	Rol en el proyecto	Expectativas principales	Grado de influencia	Grado de interés	Fase de mayor interés	Interno / Externo	Partidario / Neutral / Reticente
Raul Aguilera	Director Riesgo Operativo	Banco Corpbanca	Interesado	Permite mantener informada a la Alta Gerencia sobre el inicio, proceso y finalización de todas las fases del proyecto, también permite conocer información real y fiable sobre la satisfacción de necesidades de la entidad. La guía final basada en SOX, mejore los procesos de auditoría y control interno dentro del área de riesgo operativo y demás áreas interesadas, lo anterior con el fin de prevenir fraudes en el sector financiero.	Alto	Alto	Implementación Revisión y cierre	Interno	Partidario
Jhon Guarín	Analista riesgo Operativo	Banco Corpbanca	Proveedores de información y usuarios futuros	La guía final mejore los procesos de auditoría y control interno dentro del área de riesgo operativo y demás áreas interesadas, lo anterior con el fin de prevenir fraudes en el sector financiero.	Alto	Alto	Implementación Revisión y cierre	Interno	Partidario
Julio Perez	Director Contraloría	Banco Corpbanca	Sponsor (Patrocinador)	La guía final mejore los procesos de auditoría y control interno dentro del área de riesgo operativo y demás áreas interesadas, lo anterior con el fin de prevenir fraudes en el sector financiero.	Alto	Alto	Implementación Revisión y cierre	Interno	Partidario
Edward Manjarres	Asistente Auditoría	Banco Corpbanca	Proveedores de información y usuarios futuros	La guía final mejore los procesos de auditoría y control interno dentro del área de riesgo operativo y demás áreas interesadas, lo anterior con el fin de prevenir fraudes en el sector financiero.	Alto	Alto	Implementación Revisión y cierre	Interno	Partidario
Eduardo Ramirez	Director Tecnología	Banco Corpbanca	Interesado	Motivación de los riesgos propios de TI que puedan impactar la organización.	Alto	Alto	Implementación Revisión y cierre	Interno	Partidario
Adriana Sanchez	Director Contabilidad	Banco Corpbanca	Interesado	La guía final mejore los procesos de auditoría y control interno dentro del área de riesgo operativo y demás áreas interesadas, lo anterior con el fin de prevenir fraudes en el sector financiero.	Alto	Alto	Implementación Revisión y cierre	Interno	Partidario
Daniel Velasquez	Gerente financiero	Banco Corpbanca	Interesado	Determinar por medio del documento presupuestal la afectación de rubros que permitan dirigir los recursos a una correcta ejecución del proyecto.	Alto	Alto	Implementación Revisión y cierre	Interno	Partidario
Caterin Martinez	Director área procesos	Banco Corpbanca	Interesado	La guía final proporcionada sea incluida formalmente como insumo y parte del proceso del área de riesgo operativo para evaluar y auditar el sistema de control interno de la entidad, previa autorización por parte de la Alta Gerencia.	Alto	Alto	Implementación Revisión y cierre	Interno	Partidario
Julio Bernal	Gerente General	Banco Corpbanca	Interesado	Permite mantener informada a la Alta Gerencia sobre el inicio, proceso y finalización de todas las fases del proyecto, también permite conocer información real y fiable sobre la satisfacción de necesidades de la entidad.	Alto	Alto	Implementación Revisión y cierre	Interno	Partidario

Tabla 13. Selección de los participantes. Fuente: Elaboración propia

4. DESARROLLO DE LA PROPUESTA

4.1 Diagnóstico nacional:

El control interno (principal elemento de la sección 404 de la ley SOX), como mecanismo de vigilancia, supervisión y monitoreo, es un tema que se conoce a nivel nacional incluso desde la época de la conquista, los fondos y los bienes de las diferentes expediciones que arribaron a América fueron fiscalizados y administrados por funcionarios designados por la Corona, quienes posteriormente debían rendir cuentas.

La conformación de la Colonia trajo consigo la creación de entidades públicas, y la economía emergente del momento la generación de pequeñas industrias, todas ellas enmarcadas bajo el contexto del riesgo.

Cada época ha traído consigo un número indefinido de factores tanto sociales como económicos, que generan la necesidad de crear mecanismos de control fuertes o reforzar los ya existentes, como se muestra a continuación:

DIAGNÓSTICO NACIONAL	
AÑO	NORMATIVIDAD APLICADA
1518	Constitución Consejo de Indias.
1604	Creación de los Tribunales de Cuentas.
SIGLO XVII	Creación de las Oficinas de Contabilidad
1819	Ley Principal contra los Empleados de Hacienda.
1824	Decreto 1 de Simón Bolívar.
1821	Constitución de Cúcuta.
1824	Reemplazo de la Contaduría General de Hacienda por la Dirección General de Hacienda.
1866	Ley 68, crea la Corte de Cuentas sustituyendo a la Oficina General de Cuentas.
1919	Creación del Tribunal Superior de Cuentas.
1922	Creación de normas para el sector financiero y diseña organismos de control y vigilancia del sector
1923	Ley 42, creación del Departamento de Contraloría.
1945	Acto legislativo No.1 otorga a la Contraloría el carácter de auditoría contable.
1958	Reglamentación de la Oficina Nacional de Contadores.
1975	Ley 20, Control fiscal de la Contraloría a los establecimientos públicos y las empresas industriales y comerciales del estado.
1983	Decreto – Ley 222, control en la contratación administrativa.

DIAGNÓSTICO NACIONAL	
AÑO	NORMATIVIDAD APLICADA
1991	Constitución Nacional (Artículos 209 y 269).
1993	Desarrollo normativo sobre la implementación y desarrollo del Sistema de Control Interno, evaluación de la calidad, el nivel de confianza, la eficacia y la eficiencia del Sistema de Control Interno del Estado.
1995	Asignación a las Oficinas de Control interno.
1996	Decreto 280, generación de mecanismos articuladores del control en todas las entidades del Estado.
1997	Directiva Presidencial 01: Redefinición de los elementos específicos del Sistema de Control Interno: 1) Esquema organizacional 2) Plataforma estratégica 3) Políticas 4) Planeación 5) Procesos y procedimientos 6) Indicadores 7) Sistema de información y comunicación 8) Manual de funciones 9) Administración del talento humano y de los recursos físicos y financieros 10) Evaluación del Sistema de Control Interno
1999	Decreto reglamentario 2145. Informe anual avance Sistema de Control Interno.
2005	Decreto 1599, adopción del modelo estándar de Control Interno para el Estado colombiano, conocido como MECI 1000:2005.
2009	Emisión por parte de la Superintendencia Bancaria, de la circular 014.
2014	Decreto 943, actualización modelo de estándar de Control Interno MECI.

Tabla 14. Diagnóstico Nacional Control Interno. Fuente: Elaboración propia

4.2. Diagnóstico Internacional:

La sección 404 de la ley SOX, enmarcada bajo los lineamientos del Control Interno y su evaluación al interior de las compañías, busca minimizar al máximo la generación de fraudes contables y escándalos corporativos, es por eso que países como Canadá, Inglaterra, Australia y bloques como la comunidad Económica Europea decidieron seguir el ejemplo instaurando nuevas normas que garanticen un Control Interno eficiente y efectivo:

DIAGNÓSTICO INTERNACIONAL	
Control Solutions International	El equipo de Control Solutions ayudó a racionalizar nuestra estructura de control, reduciendo los costos relacionados con SOX en aproximadamente la mitad. Se implementó un programa de auditoría para numerosas ubicaciones nacionales e internacionales.
Entes Financieros	Los grupos financieros se rigen bajo los lineamientos impuestos por la Sarbanes Oxley Act para las cuentas anuales consolidadas de cada ejercicio por su condición de entidad cotizada ante la Securities Exchange Commission (“SEC”) Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A Banco Comercial AV Villas S.A. Banco Santander de Negocios Colombia S.A Citybank Colombia ITAU Corpbanca Colombia S.A.
Oversight Systems Financial Executive Report On Sarbanes-Oxley - Compliance (Informe Ejecutivo de Supervisión de los Sistemas de Supervisión de 2004 sobre Sarbanes-Oxley)	<p>Continuo Cumplimiento de Costos y Controles de Prueba: El enfoque para cumplir en forma continua con la Sección 404 de la ley que requiere pruebas e informes sobre la efectividad de los controles internos.</p> <p>Controles Testing Discord: Se realizó una encuesta donde se indica que se requiere documentación, control, informes y atestación de controles internos.</p> <p>Comités activos de auditoría: Es preciso indicar que los ejecutivos financieros han experimentado mayores participaciones en los comités de auditoría.</p> <p>Conformidad: Se incluye como encuestados a CFO, controlador, tesorero, vicepresidente y director.</p>

DIAGNÓSTICO INTERNACIONAL	
Estados financieros acordes con las disposiciones de los principios contables (GAAP)	<p>Transacciones y operaciones financieras en general deben ser aprobadas de forma previa y de manera correcta.</p> <p>Activos en salvaguarda deben estar protegidos contra uso indebido o no autorizado.</p>
Documentación de los componentes de control interno	<p>Debe existir una evaluación por parte del auditor de los componentes del informe COSO de forma que permitan cubrir los controles en el proceso de informes financieros, tomándose por categorías como: activos, deudores (cartera), activos, obligaciones financieras y demás partidas financieras.</p>
NIAS (Normas Internacionales de Auditoría)	<p>NIA 200 - Objetivos globales del auditor independiente y realización de la auditoría de conformidad con las normas internacionales de auditoría</p> <p>El NIA 220 trata de las responsabilidades globales que tiene el auditor independiente cuando realiza una auditoría de estados financieros de conformidad con las NIA. En particular, establece los objetivos globales del auditor independiente y explica la naturaleza y el alcance de una auditoría diseñada para permitir al auditor independiente alcanzar dichos objetivos.</p>

DIAGNÓSTICO INTERNACIONAL	
Firmas de auditoría por países	<p>ESTADOS UNIDOS - AICPA (Instituto Americano de Contables Públicos Certificados)</p> <p>Mejorar la calidad de auditoría, planes y perspectivas para la profesión de CPA de los Estados Unidos; Monitoreo Práctico del Futuro.</p> <p>- Centro de Calidad de la Auditoría: Enfoque del CAQ para los indicadores de calidad de la auditoría; recurso sobre la calidad de la auditoría.</p> <p>CANADÁ -Contables Profesionales Cargados (CPA): Mejora de la calidad de la auditoría: perspectivas canadienses; manual de aseguramiento de calidad y miembros.</p> <p>AUSTRALIA -Consejo de Reportes Financieros -Financial Reporting Council: Realiza estudios de calidad de la auditoría en Australia: un breve panorama general de los recientes desarrollos regulatorios y profesionales.</p> <p>EUROPA -Federación Europea de Contadores Federation des experts comptables europeens) Estudios sobre el futuro de la auditoría y la garantía.</p>

Tabla 15. Diagnóstico Internacional Sección 404 Ley Sarbanes Oxley. Fuente: Elaboración propia

Como se menciona inicialmente, el punto de referencia de la sección 404 de la ley SOX, es el control interno visto como una responsabilidad de la alta Gerencia, no solo de establecerlo y mantenerlo, sino que también debe evaluar y certificar su efectividad.

4.3. Análisis de la aplicabilidad de leyes de control interno y componentes internacionales

Siendo el Control Interno el principal componente de la sección 404, hemos realizado el anterior diagnóstico tanto a nivel nacional como internacional, identificando los principales impactos que ha tenido dentro de su evolución, y concluyendo que este modelo se debe basar en un ciclo de mejora continua PHVA, a cargo de la alta Gerencia.

Beneficios de la Ley Sarbanes Oxley Sección 404:

- ✓ Consolida la opinión de inversionistas de los establecimientos bancarios.
- ✓ Los elementos del Sistema de Control Interno fortalecen las operaciones financieras y dan posicionamiento a los establecimientos bancarios.
- ✓ Mejoramiento continuo de los Informes de Control Interno.
- ✓ Actualización de estándares de control interno.
- ✓ Estructuras de control rígidas conforme a los lineamientos SOX.
- ✓ Mejora la exactitud de informes financieros.
- ✓ Disminuye riesgos de fraude financieros.
- ✓ Define la responsabilidad de los involucrados en procesos financieros y sus respectivas operaciones.
- ✓ Permite identificar los procesos clave de negocio
- ✓ Permite identificar y administrar riesgos
- ✓ Proporciona parámetros para documentar controles de tipo interno.
- ✓ Los reportes deben contener:
 - La manifestación de los CEO y CFO sobre la responsabilidad para implementar los controles adecuados en elaboración y emisión de estados financieros.
 - Documentación donde se precise los miembros que conforman el equipo de auditoría, quienes estén de acuerdo con las observaciones realizadas por la Alta Gerencia.

- Documento donde se evidencie el marco de referencia a utilizar para evaluar los controles y su efectividad en el ejercicio fiscal de la entidad financiera, el más utilizado es el informe COSO.

4.4. Impacto del Ciclo PHVA en la implementación de la Sección 404 Ley Sarbanes Oxley

El ciclo PHVA, utilizado como herramienta fundamental para el mejoramiento continuo en las organizaciones, y para el caso de estudio en Establecimientos bancarios que cotizan en la Bolsa de Valores de New York que se basan en los lineamientos de la Sección 404 de la Ley SOX, permite realizar una mejora continua de los procesos financieros con el fin de facilitar su participación en el mercado optimizando recursos en todos los niveles organizacionales.

BANCO CORPBANCA 

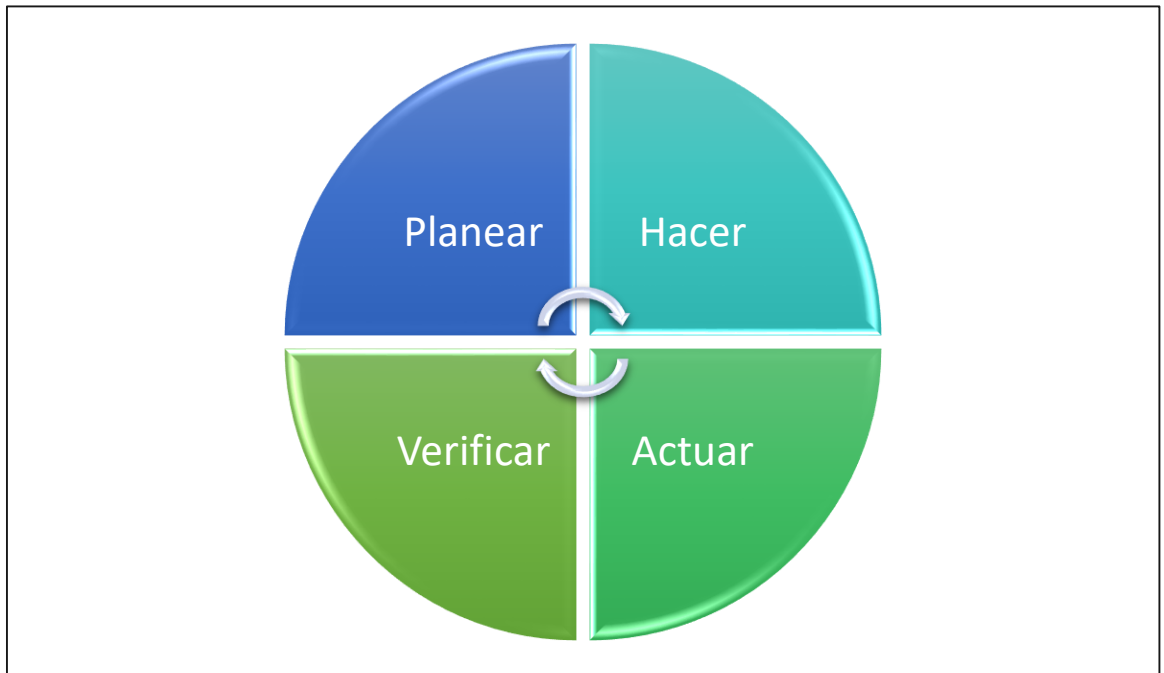


Figura 8. Ciclo PHVA en la implementación de la sección 404 Ley Sarbanes Oxley. Fuente: Elaboración propia

Planear

- ✓ Realizar un diagnóstico inicial del Banco Corpbanca.
- ✓ Definir políticas y procedimientos para la planeación de la auditoría en los procesos financieros.

Hacer

- ✓ Familiarización del sistema de control interno a través de cuestionarios y encuestas.
- ✓ Identificar riesgos críticos y realizar análisis por medio de matrices de riesgo.
- ✓ Evaluar los riesgos y recomendar que tipo de controles son pertinentes a los procesos financieros.
- ✓ Implementación de modelo de auditoría para mejoramiento del sistema de control interno.

Verificar

- ✓ Realizar seguimiento a través de encuestas que permitan evaluar la implementación del modelo de auditoría como herramienta para el mejoramiento del sistema de control interno.

Actuar

- ✓ Documentar el estado actual del sistema de control interno del Banco CorpBanca y emitir recomendaciones dirigidas a la Alta Gerencia con el fin de facilitar el proceso de dinamización del modelo de auditoría.

4.5.Determinación del nivel de riesgo del banco corpbanca

La metodología de gestión de riesgos implica implementar un proceso debidamente riguroso y detallado, dicho proceso incluye realizar una familiarización del objeto de estudio, establecer un contexto interno y externo de la organización, para el caso de estudio, Banco Corpbanca Colombia, adicionalmente se requiere identificar los elementos básicos para establecer el contexto de riesgos y un alcance para el tratamiento de los mismos.

4.5.1. Familiarización del Banco Corpbanca

4.5.1.1.Historia

1912 Se conforma el Banco Alemán Antioqueño por empresarios colombianos y alemanes.

1942 Cambió su nombre a Banco Comercial Antioqueño y se fusionó con Banco Santander de Colombia (Azul) bajo el nombre de Bancoquia.

1997 El grupo español Santander adquirió la entidad y cambió de nombre a Banco Santander Colombia (Inversión: USD150 Millones de dólares, 128 oficinas y 4500 empleados)

2011-2012 Ingreso de Grupo CorpBanca Chile (Inversión: USD1225 MM. 81 oficinas, 1441 empleados)

4.5.1.2. Características Corpbanca

- ✓ Banco N°. 6 en Colombia, con más de 570 mil clientes y presencia en 23 plazas nacionales (principales ciudades) y una internacional en Panamá.
- ✓ La prioridad de CorpBanca ha sido minimizar el impacto en la experiencia & relación con los clientes, ajustando su oferta de valor, estructura, procesos y sistemas entorno a ello.
- ✓ CorpBanca Colombia adquiere los activos y pasivos de Itaú BBA Colombia.
- ✓ CorpBanca Colombia tiene una calificación grado de inversión de BBB-, una calificación local de AAA y otra de AA+ vigentes en Colombia.
- ✓ El Banco realizó importantes provisiones de cartera, especialmente durante el cuarto trimestre del año, finalizando el año con un indicador de provisiones sobre cartera mayor al del promedio de bancos en Colombia

4.5.1.3.Productos de Corpbanca



Figura 9.Productos financieros Corpbanca Colombia. Fuente: Página web Banco Corpbanca

4.5.1.4. Estructura Organizacional

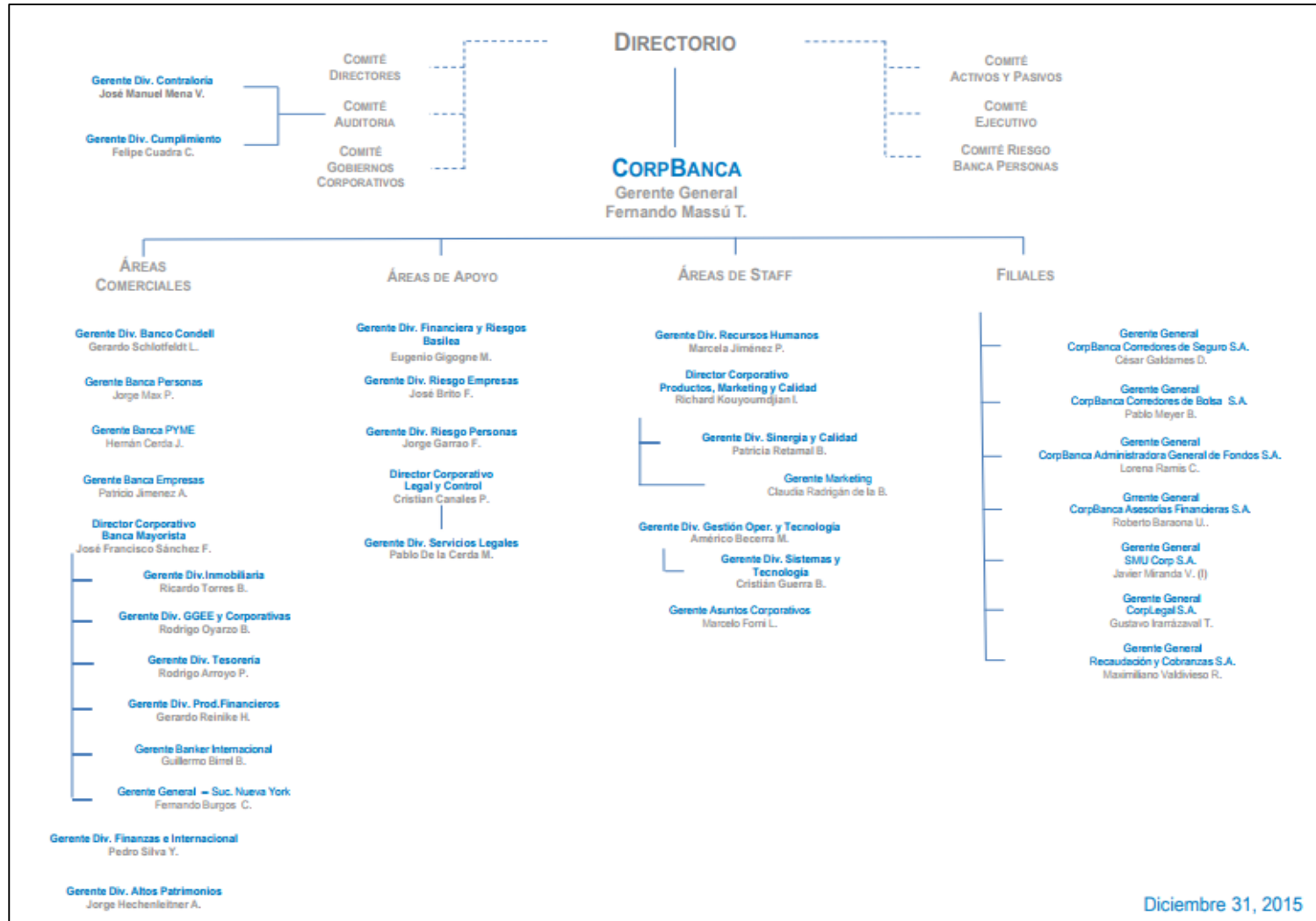


Figura 10. Organigrama Corpbanca Colombia. Fuente: Página web Banco Corpbanca

4.5.2. Identificación del objeto de estudio

BANCO CORPBANCA COLOMBIA		
ANÁLISIS DE RIESGOS		
IDENTIFICACIÓN OBJETO DE ANALISIS		
CODIGO	NOMBRE	DESCRIPCIÓN
GMTCEF01	GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS	Generación de Estados Financieros separados y consolidados, los cuales se reportan a través de los formatos 030, 031 y 053 a la Superintendencia Financiera de Colombia y requieren el mantenimiento a través de las actividades de tecnología.

Tabla 16. Identificación Objeto análisis de riesgos. Fuente: Elaboración propia

4.5.3. Contexto Interno

BANCO CORPBANCA COLOMBIA	
ANÁLISIS DE RIESGOS	
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS	
CONTEXTO INTERNO	
FUENTE INTERNA	CONTENIDO Y/O DESCRIPCION
FT1208	Formato para generación y presentación de los Estados Financieros
SP1049	Subproceso Estados financieros Consolidados
SP6027	Subproceso Provisión impuestos - preparación Estados Financieros.
SP6035	Subproceso Elaboración y emisión de estados financieros
AN1368	Anexo formatos a transmitir a los entes de control
SP7007	Subproceso Generación y envío de informes contables ICVP.
SP1043	Subproceso Definición Procedimientos Mantenimiento y control políticas contables.
SP1045	Subproceso control contable
AN2345	Políticas generales
AN1168 Anexo políticas control de cambios a soluciones informáticas	El anexo AN1168, se relaciona con el proceso de Administración de Cambios debido a que dentro de su contexto se especifican todas las políticas existentes para efectuar un cambio o mantenimiento en ambiente productivo.
MG1015 Riesgo Operativo Corpbanca Colombia S.A	El documento MG1015 es un manual relacionado con el riesgo operativo de la entidad, se relaciona con el proceso de Administración de Cambios ya que todo cambio o mantenimiento efectuado en la producción puede generar uno o varios riesgos operativos nuevos o generar un mayor impacto en los ya existentes.

BANCO CORPBANCA COLOMBIA	
ANÁLISIS DE RIESGOS	
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS	
CONTEXTO INTERNO	
SP 1142 Pruebas de aceptación en aplicaciones o cambios de infraestructura	<p>Las pruebas de aceptación corresponden a una de las etapas finales del desarrollo de Software y a una actividad de gran importancia dentro de los cambios de infraestructura.</p> <p>Una vez culminado el proceso ya se está listo para proceder con la promoción a ambiente de producción.</p> <p>Dado lo anterior, las pruebas de aceptación son una entrada para el proceso de Administración de Cambios.</p>
SP 1141 Desarrollo y/o modificación del sistema de infraestructura	<p>Todo cambio en el entorno de infraestructura debe ser sometido a un procedimiento de evaluación, en el cual se conoce el contexto y se evalúan los impactos tanto positivos como negativos que generara. Estas dos premisas hacen parte de las actividades del proceso de Administración de Cambios.</p>
SP 1360 Análisis y construcción de Software	<p>Una vez culminado el proceso de construcción del Software, este debe ser sometido a una etapa de pruebas de aceptación en la cual se certifica su correcto funcionamiento y se genera la conformidad del usuario, el subproceso de Análisis y construcción de Software, se relaciona con el proceso de Administración de cambios en su etapa final de pase a producción, se debe garantizar una evaluación y una aprobación previa a la instalación.</p>
SP 1331 Gestión de proyectos y requerimientos sobre aplicaciones	<p>Las necesidades informáticas solicitadas por los usuarios se convierten en un requerimiento bien formado y documentado, este requerimiento se mantiene vivo durante todo el ciclo de vida de Software, en el proceso de Administración de Cambios se definen políticas relacionadas con el seguimiento post-instalación y posterior cierre del requerimiento.</p>

Tabla 17. Contexto interno proceso de generación de informes financieros. Fuente: Elaboración propia

4.5.4. Contexto Externo

BANCO CORPBANCA COLOMBIA	
ANÁLISIS DE RIESGOS	
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS	
CONTEXTO EXTERNO	
FUENTE EXTERNA	NOMBRE DOCUMENTO, CONTENIDO Y/O DESCRIPCIÓN
	NACIONAL
Ley 1314 de 2009	Regula los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, señala las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento.
Decreto 4946 de 2011	Dicta disposiciones en materia del ejercicio de aplicación voluntaria de las normas internacionales de contabilidad e información financiera.
Decreto 3048 de 2011	Crea la Comisión Intersectorial de Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información.
Decreto 2706 de 2012	Reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo de información financiera para las microempresas.
Decreto 2784 de 2012	Reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 1.

BANCO CORPBANCA COLOMBIA	
ANÁLISIS DE RIESGOS	
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS	
CONTEXTO EXTERNO	
FUENTE EXTERNA	NOMBRE DOCUMENTO, CONTENIDO Y/O DESCRIPCIÓN
	NACIONAL
Decreto 1851 de 2013	Reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativa para los preparadores de información financiera que se clasifican en el literal a del párrafo del artículo 10 del Decreto 2784 de 2012 y que hacen parte del Grupo 1.
Decreto 3019 de 2013	Modifica el Marco Técnico Normativo de Información Financiera para las Microempresas, anexo al Decreto 2706 de 2012.
Decreto 3022 de 2013	Reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2.
Decreto 3023 de 2013	Modifica parcialmente el marco técnico normativo de información financiera para los preparadores de la información financiera que conforman el Grupo 1 contenido en el anexo del Decreto 2784 de 2012.
Decreto 3024 de 2013	Modifica el Decreto 2784 de 2012 y se dictan otras disposiciones.

BANCO CORPBANCA COLOMBIA	
ANÁLISIS DE RIESGOS	
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS	
CONTEXTO EXTERNO	
FUENTE EXTERNA	NOMBRE DOCUMENTO, CONTENIDO Y/O DESCRIPCIÓN
	NACIONAL
Resolución 033 de 2012	Dicta disposiciones en materia del ejercicio de aplicación voluntaria de las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF, por parte de las empresas sujetas al ámbito de aplicación del Régimen de Contabilidad Pública.
Resolución 0743 de 2013 de la Contaduría General de la Nación	Incorpora en el Régimen de Contabilidad Pública, el marco normativo aplicable para algunas empresas sujetas a su ámbito y se dictan otras disposiciones.
Circular Externa 038 de 2013	Imparte instrucciones frente al proceso de implementación de las Normas de Información Financiera – NIF.
Carta Circular 14 de 2012	Solicita información sobre avances en el proceso de convergencia hacia las Normas Internacionales de Información Financiera y Contabilidad (NIIF / NIC) y el impacto de las mismas.
Carta Circular 44 de 2012	Informa aspectos relacionados con el Proceso de Convergencia hacia las Normas Internacionales de Contabilidad e Información Financiera (NIC/NIIF) Estándares de Auditoría y Aseguramiento de la Información Financiera (NIA).

BANCO CORPBANCA COLOMBIA	
ANÁLISIS DE RIESGOS	
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS	
CONTEXTO EXTERNO	
FUENTE EXTERNA	NOMBRE DOCUMENTO, CONTENIDO Y/O DESCRIPCIÓN
	NACIONAL
Carta Circular 47 de 2012	Solicita información sobre avances en el proceso de convergencia hacia las Normas Internacionales de Información Financiera, Contabilidad y de Aseguramiento de la Información.
Carta Circular 10 de 2013	Solicita información relativa a los planes de acción del proceso de convergencia hacia las Normas Internacionales de Información Financiera para entidades del Grupo 1.
Carta Circular 112 de 2013	Solicita información sobre avances en el proceso de convergencia hacia las Normas de Información Financiera – NIF por parte de las entidades que hacen parte del Grupo 1.
ISO 27001	Es un estándar que emite los principales lineamientos sobre los requisitos a cumplir en un sistema de gestión de seguridad de información a través del Ciclo Deming Planear, Hacer, Verificar y Actuar.

Tabla 18. Contexto externo proceso de generación de informes financieros. Fuente: Elaboración propia

4.5.5. Áreas funcionales

BANCO CORPBANCA COLOMBIA		
ANÁLISIS DE RIESGOS		
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS		
IDENTIFICACIÓN DE ÁREAS FUNCIONALES		
CÓDIGO	NOMBRE	DESCRIPCIÓN
AF01	Contabilidad	El área de Contabilidad del Banco CorpBanca realiza la instrumentación de políticas y procedimientos que garantizan la fiabilidad y exactitud de todas las operaciones financieras que facilitan la toma de decisiones adoptando las normas y principios generales de contabilidad y normatividad internacional que se ajuste a las operaciones de la entidad.
AF02	Tecnología	<p>El área de Tecnología del Banco Corpbanca es la encargada de realizar el soporte tecnológico a las actividades de las diferentes áreas de la entidad y para el caso de estudio se encarga de:</p> <p>Análisis nuevos requerimientos y/o incidentes reportados</p> <p>Planeación nuevos desarrollos</p> <p>Diseño nuevos desarrollos</p> <p>Mantenimiento aplicaciones ya existentes</p> <p>Soporte al batch nocturno</p> <p>Recepción y entendimiento necesidades informáticas de los usuarios</p> <p>Seguimiento post-instalación de las implementaciones efectuadas</p> <p>Recepción requerimientos</p> <p>Elaboración decks de pruebas</p> <p>Recepción requerimientos de infraestructura</p>
AF03	Usuarios	<p>Radicación de requerimientos tecnológicos</p> <p>Certificación para pase a producción</p>

*Tabla 19. Áreas funcionales involucradas en el procesos de generación de informes financieros del Banco CorpBanca.
Fuente: Elaboración propia*

4.5.6. Procesos administrativos y técnicos

BANCO CORPBANCA COLOMBIA			
ANÁLISIS DE RIESGOS			
IDENTIFICACIÓN DE PROCESOS			
CÓDIGO	NOMBRE	DESCRIPCIÓN	AREA FUNCIONAL
PR01	Generación de Estados Financieros	Generación, análisis y envío de Estados financieros separados y consolidados, los cuales se reportan a través de los formatos 030,031 y 053 a la Superintendencia Bancaria.	Contabilidad
PR02	Gestión de proyectos y requerimientos sobre aplicaciones	Recepción, evaluación e implementación de todas las necesidades informáticas requeridas por las diferentes áreas usuarias	Tecnología
PR03	Radicación de requerimientos tecnológicos	Radicación en la correspondiente herramienta de la necesidad tecnológica identificada para afianzar el negocio del Banco.	Usuarios

Tabla 20. Procesos vinculados en la generación de informes financieros del Banco CorpBanca. Fuente: Elaboración propia

4.5.7. Actividades y/o tareas

BANCO CORPBANCA COLOMBIA		
ANALISIS DE RIESGOS		
IDENTIFICACIÓN DE ACTIVIDADES		
PROCESO 01 : Generación de Estados Financieros		
AREA FUNCIONAL : Contabilidad		
CÓDIGO	NOMBRE	DESCRIPCIÓN
AC01	Solicitud Informes Consolidados Sociedades Fiduciarias y Extranjeras	<p>Recibir trimestralmente, máximo el décimo día calendario, vía correo electrónico los archivos en Excel relacionados más adelante y por parte de: CorpBanca Investment Trust Sociedad Fiduciaria S.A. *FIDU_CORPBANCAE:F. DD.MM.AAA, remitido por el Contador de esta filial, cuyo contenido es el Balance General con carácter definitivo. *INTERCIAS SITRUST _0563_AAAA: Remitido por el Contador de esta filial, conteniendo relación de operaciones recíprocas. Helm Comisionista de Bolsa S.A. *BALANCE CONSOLIDADO A DDMESAAAA: Remitido por el Coordinador de esta filial, con copia al respectivo Contador, cuyo contenido corresponde al Balance General mensual con carácter definitivo tanto de la mencionada comisionista como de la filial Helm Casa de Valores Panamá. *INFORME MENSUAL RECIPROCAS F000-68 FOMATO 261 OFICIAL MESAAAA: Remitido por el Analista con copia al respectivo Contador, Coordinador de esta filial, el cual contiene relación de operaciones recíprocas.</p>

BANCO CORPBANCA COLOMBIA		
ANALISIS DE RIESGOS		
IDENTIFICACIÓN DE ACTIVIDADES		
PROCESO 01 : Generación de Estados Financieros		
AREA FUNCIONAL : Contabilidad		
CÓDIGO	NOMBRE	DESCRIPCIÓN
AC02	Validación de operaciones recíprocas de filiales y comprobantes contables	Validar máximo hasta el noveno día calendario, posterior al cierre de balance mensual, la información correspondiente a operaciones recíprocas de las diferentes empresas filiales en lo referente a los gastos e ingresos y validar manualmente con frecuencia mensual para las filiales, la consistencia de los comprobantes contables de ajustes por concepto de homogenización, elaborados por el Analista del área de Filiales y Leasing de la Gerencia de Contabilidad, mediante verificación de los mencionados comprobantes de ajuste comparándolos respecto a los Estados Financieros del presente mes, soportes que respaldan cada uno de los ajustes y las cifras del periodo anterior.
AC03	Validación ajustes diferencia en cambio	Validar manualmente con frecuencia mensual para las filiales, la consistencia de la planilla de ajustes correspondientes a conversión por efecto de diferencia en cambio peso dólar, la cual elabora el Analista del área de Filiales y Leasing de la Gerencia de Contabilidad, mediante verificación de las cifras contenidas en las citadas planillas respecto a las reportadas en los estados financieros del presente y pasados periodos del año en curso de la filial, así mismo se valida las operaciones matemáticas incluidas en la planilla, se encuentren correctamente formuladas, obteniendo como evidencia planillas de ajuste de conversión y certificación a través de correo electrónico de la consistencia del Balance.

BANCO CORPBANCA COLOMBIA		
ANALISIS DE RIESGOS		
IDENTIFICACIÓN DE ACTIVIDADES		
PROCESO 01 : Generación de Estados Financieros		
AREA FUNCIONAL : Contabilidad		
CÓDIGO	NOMBRE	DESCRIPCIÓN
AC04	Elaboración de ajustes y reclasificaciones	Se realizan ajustes y reclasificaciones contables de tipo manual o electrónico cuando se filtren errores, se detecten omisiones que afecten directamente la razonabilidad de las cuentas contables una vez recepcionada la información de las filiales.
AC05	Integración datos filiales	Integrar máximo hasta el quinceavo día calendario posterior a la transmisión de balance mensual, los archivos en Excel que contienen los Balances Generales Mensuales de cada empresa filial, al archivo en Excel llamado HOJA DE TRABAJO CONSOLIDACION AUXILIAR MESAAAA.
AC06	Consolidación de saldos de cuentas	Validar máximo hasta el quinceavo día calendario posterior a la transmisión del balance mensual, en el archivo llamado HOJA TRABAJO CONSOLIDACION AUXILIAR MESAAAA, los saldos de las empresas filiales respecto a los estados financieros IFRS modelo referencia transmitidos a la Superintendencia Financiera.

BANCO CORPBANCA COLOMBIA		
ANALISIS DE RIESGOS		
IDENTIFICACIÓN DE ACTIVIDADES		
PROCESO 01 : Generación de Estados Financieros		
AREA FUNCIONAL : Contabilidad		
CÓDIGO	NOMBRE	DESCRIPCIÓN
AC07	Cargue de movimientos en el aplicativo	Cargar manualmente en el aplicativo CORVUS, máximo hasta el quinceavo día calendario posterior a la transmisión del balance mensual, el movimiento por cuentas contables del proceso de consolidación, para posteriormente generar desde dicho aplicativo, archivo en la modalidad de texto plano llamado BALANCE GENERAL POR MONEDA MESAAAA, y archivo en Excel llamado IFRS CONTABILIDAD GENERAL MONEDAS MESAAAA, los cuales contienen los estados financieros consolidados.
AC08	Generación de Estado Financieros Consolidados	Generar en periodos trimestrales mediante el aplicativo CORVUS, los estados financieros mensuales con dirección a la Superintendencia Financiera, el archivo en la modalidad de texto plano llamado BALANCE GENERAL POR MONEDA MESAAAA y FORMATO 261 OPERACIONES RECIPROCAS CONSOLIDADAS.

Tabla 21. Actividades del área de Contabilidad. Fuente: Elaboración propia

BANCO CORPBANCA COLOMBIA		
ANALISIS DE RIESGOS		
IDENTIFICACIÓN DE ACTIVIDADES		
PROCESO 02 : Gestión de proyectos y requerimientos sobre aplicaciones		
AREA FUNCIONAL : Tecnología		
CÓDIGO	NOMBRE	DESCRIPCIÓN
AC01	Recepción y análisis necesidad informática radicada.	Se recibe a través de la herramienta, la necesidad informática radicada por el usuario y se analiza su viabilidad.
AC02	Implementación de la necesidad informática radicada	Se recibe la necesidad informática aprobada por parte del analista de planes y se procede con su construcción.
AC03	Pruebas de aceptación a la necesidad informática implementada	Se somete a un proceso de pruebas la solución informática construida por el analista desarrollador, con el fin de certificar que cumple con los requisitos inicialmente planteados por el área usuaria.
AC04	Administración de Cambios	Se efectúa una evaluación para autorizar la instalación en producción de aquellas solicitudes ya certificadas por los usuarios.
AC05	Despliegue en producción	Se efectúa la instalación en ambiente productivo de la solución informática aprobada por el comité de administración de cambios.

Tabla 22. Actividades del área de Tecnología. Fuente: Elaboración propia

BANCO CORPBANCA COLOMBIA		
ANALISIS DE RIESGOS		
IDENTIFICACIÓN DE ACTIVIDADES		
PROCESO 03 : Radicación de requerimientos tecnológicos		
AREA FUNCIONAL : Usuarios		
CÓDIGO	NOMBRE	DESCRIPCIÓN
AC01	Radicación necesidad tecnológica	Radical en la herramienta la solicitud tecnológica requerida por el área.
AC02	Aprobación diseño técnico implementado	Efectuar la validación del diseño técnico propuesto para suplir la necesidad tecnológica registrada, en caso de existir comentarios remitirlos al área de Tecnología para su revisión, una vez definido un diseño técnico final proceder con su aprobación
AC03	Certificación solución implementada	Validar y posteriormente certificar que el requerimiento tecnológico fue probado y verificado conforme a las necesidades que se solicitan en la radicación.

Tabla 23. Actividades del área de Usuarios. Fuente: Elaboración propia

4.5.8. Matriz de cruce de actividades por área funcional y procesos

BANCO CORPBANCA COLOMBIA			
ANÁLISIS DE RIESGOS			
MATRIZ DE AREAS FUNCIONALES VS. PROCESOS			
AREAS FUNCIONALES	PROCESOS		
	Pr01	Pr02	Pr03
AF01	AC01- AC08		
AF02		AC01-AC05	
AF03			AC01-AC03

Tabla 24. Matriz de cruce de áreas funcionales y procesos. Fuente: Elaboración propia

4.5.9. Identificación de activos de información y eventos

BANCO CORPBANCA COLOMBIA			
ANÁLISIS DE RIESGOS			
IDENTIFICACIÓN DE ACTIVOS DE INFORMACIÓN Y EVENTOS			
PROCESO: PR01	Generación de Estados Financieros		
ACTIVIDAD/TAREA: AC01	Solicitud Informes Consolidados Sociedades Fiduciarias y Extranjeras		
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN
AF01	Hardware	EV01	Mala conexión del ordenador
		EV02	Error en la instalación del antivirus
	Aplicativo de software	EV03	Mal desarrollo en la arquitectura
	Servidor	EV04	Fallas en el monitoreo
	Base de datos	EV05	Deficiencia en la regla de datos
		EV06	No cifrado de datos sensibles
	Profesional de Contabilidad	EV07	Desconocimiento de los datos a solicitar
	Informes auxiliares	EV08	Falta de firma del responsable que remite

BANCO CORPBANCA COLOMBIA			
ANÁLISIS DE RIESGOS			
IDENTIFICACIÓN DE ACTIVOS DE INFORMACIÓN Y EVENTOS			
PROCESO: PR01	Generación de Estados Financieros		
ACTIVIDAD/TAREA: AC02	Validación de operaciones recíprocas de filiales y comprobantes contables		
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN
AF01	Hardware	EV09	Fallas eléctricas
	Aplicativo de software	EV10	Error de asignación de múltiples administradores del aplicativo
	Servidor	EV11	Error de configuración
	Profesional de Contabilidad/Analista	EV12	Error en análisis de de operaciones del ejercicio fiscal
	Manual de procesos	EV13	Malinterpretación de conceptos básicos del manual de procesos
	Informes periodos anteriores	EV14	Ilegibilidad de las cifras

BANCO CORPBANCA COLOMBIA			
ANÁLISIS DE RIESGOS			
IDENTIFICACIÓN DE ACTIVOS DE INFORMACIÓN Y EVENTOS			
PROCESO: PR01	Generación de Estados Financieros		
ACTIVIDAD/TAREA: AC03	Validación ajustes diferencia en cambio		
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN
AF01	Hardware	EV15	Falla en la instalación de los equipos
	Aplicativo de software	EV16	Desactualización del software
	Servidor	EV17	Sobrecarga del sistema
	Profesional de Contabilidad/Analista	EV18	Desconocimiento en la conversión de tasas de cambio
	Manual de procesos	EV19	Desactualización de los manuales
	Planilla de ajustes de conversión	EV20	Falta en el detalle de la moneda funcional
	Informes periodos anteriores	EV21	Ilegibilidad de las cifras

BANCO CORPBANCA COLOMBIA			
ANÁLISIS DE RIESGOS			
IDENTIFICACIÓN DE ACTIVOS DE INFORMACIÓN Y EVENTOS			
PROCESO: PR01	Generación de Estados Financieros		
ACTIVIDAD/TAREA: AC04	Elaboración de ajustes y reclasificaciones		
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN
AF01	Hardware	EV22	Falta de mantenimiento de UPS
	Aplicativo de software	EV23	Adquisición de licencias con versiones antiguas
	Servidor	EV24	Fallas en switches o routers
	Profesional de Contabilidad/Analista	EV25	Alteración de cifras
	Libros auxiliares y libro mayor	EV26	Error en la generación de libros auxiliares y libro mayor
	Comprobantes contables	EV27	Duplicidad de asientos contables
	Manual de procesos	EV28	Falta de definición de procedimientos de ajuste y reclasificación contable

BANCO CORPBANCA COLOMBIA			
ANÁLISIS DE RIESGOS			
IDENTIFICACIÓN DE ACTIVOS DE INFORMACIÓN Y EVENTOS			
PROCESO: PR01	Generación de Estados Financieros		
ACTIVIDAD/TAREA: AC05	Integración datos filiales		
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN
AF01	Hardware	EV29	Conexión de dispositivos USB con virus
	Aplicativo de software	EV30	Solicitud de desarrollo en etapa de pruebas
	Servidor	EV31	Defectos en las tarjetas de red
	Profesional de Contabilidad/Analista	EV32	Error de integración de datos
	Documento de integración de datos	EV33	Falta de la contrapartida de cuentas
	Registros anexos	EV34	Asientos que no cumplen con la partida doble

BANCO CORPBANCA COLOMBIA			
ANÁLISIS DE RIESGOS			
IDENTIFICACIÓN DE ACTIVOS DE INFORMACIÓN Y EVENTOS			
PROCESO: PR01	Generación de Estados Financieros		
ACTIVIDAD/TAREA: AC06	Consolidación de saldos de cuentas		
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN
AF01	Hardware	EV35	Incapacidad de la memoria RAM
	Aplicativo de software	EV36	Acceso no autorizado de usuarios
	Servidor	EV37	Falla de cableado
	Profesional de Contabilidad/Analista	EV38	Omisión de saldos
	Plan de Cuentas Financiero	EV39	Duplicidad de cuentas contables
	Informe mensual por cuenta	EV40	Inexistencia de saldos totales por cuenta

BANCO CORPBANCA COLOMBIA			
ANÁLISIS DE RIESGOS			
IDENTIFICACIÓN DE ACTIVOS DE INFORMACIÓN Y EVENTOS			
PROCESO: PR01	Generación de Estados Financieros		
ACTIVIDAD/TAREA: AC07	Aprobación y cargue de movimientos en el aplicativo contable		
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN
AF01	Hardware	EV41	Malas condiciones ambientales
	Aplicativo de software	EV42	Falta de parametrización de conceptos contables
	Servidor	EV43	Tiempo terminado en el Gateway
	Archivos planos	EV44	Falta de caracteres especiales
	Director Contabilidad	EV45	Desconocimiento de operaciones de aprobación y cargue de movimientos
	Formato de autorización cargue de movimientos	EV46	Falta de firma autorizada en el formato de aprobación

BANCO CORPBANCA COLOMBIA			
ANÁLISIS DE RIESGOS			
IDENTIFICACIÓN DE ACTIVOS DE INFORMACIÓN Y EVENTOS			
PROCESO: PR01	Generación de Estados Financieros		
ACTIVIDAD/TAREA: AC08	Generación de Estado Financieros Consolidados		
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN
AF01	Hardware	EV47	Acceso de usuarios con una misma clave
	Aplicativo de software	EV48	Error en la definición de periodos para generar estados financieros
	Servidor	EV49	Error de configuración
	Director Contabilidad	EV50	Requerimientos de la Superintendencia Financiera o Alta Gerencia por irregularidad en las cifras reportadas
	Notas a los Estados Financieros	EV51	Falta de implementación de políticas contables detalladas
	Superintendencia Financiera	EV52	Requerimientos de aclaración por omisión d información

BANCO CORPBANCA COLOMBIA			
ANÁLISIS DE RIESGOS			
IDENTIFICACIÓN DE ACTIVOS DE INFORMACIÓN Y EVENTOS			
PROCESO: PR02	Gestión de proyectos y requerimientos sobre aplicaciones		
ACTIVIDAD/TAREA: AC01	Recepción y análisis necesidad informática radicada.		
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN
AF02	Hardware	EV53	Bloqueo del equipo
		EV54	Fallas técnicas
		EV55	Fallos eléctricos
	Servidor	EV56	Caídas del servidor
	Software CLM	EV57	Bloqueo de la aplicación
		EV58	Software no licenciado
	Información, documentación requerimiento solicitud informática.	EV59	Información incompleta
		EV60	Información inconsistente
	Personal	EV61	Desconocimiento de la aplicación
EV62		Aprobación indebida	

BANCO CORPBANCA COLOMBIA			
ANÁLISIS DE RIESGOS			
IDENTIFICACIÓN DE ACTIVOS DE INFORMACIÓN Y EVENTOS			
PROCESO: PR02	Gestión de proyectos y requerimientos sobre aplicaciones		
ACTIVIDAD/TAREA: AC02	Implementación de la necesidad informática radicada.		
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN
AF02	Hardware	EV63	Bloqueo del equipo
		EV64	Fallas técnicas
		EV65	Fallos eléctricos
	Servidor	EV66	Caídas del servidor de desarrollo
		EV67	No disponibilidad de ambiente
	Software	EV68	Bloqueo de la aplicación CLM
		EV69	Software no licenciado CLM
		EV70	Licencia no disponible o vencida herramienta de desarrollo
		EV71	Software no licenciado Herramienta de desarrollo
	Información, documentación requerimiento solicitud informática.	EV72	Información incompleta
		EV73	Información inconsistente
	Personal	EV74	Desconocimiento de la aplicación
		EV75	Aprobación indebida

BANCO CORPBANCA COLOMBIA			
ANÁLISIS DE RIESGOS			
IDENTIFICACIÓN DE ACTIVOS DE INFORMACIÓN Y EVENTOS			
PROCESO: PR02	Gestión de proyectos y requerimientos sobre aplicaciones		
ACTIVIDAD/TAREA: AC03	Pruebas de aceptación a la necesidad informática implementada		
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN
AF02	Hardware	EV76	Bloqueo del equipo
		EV77	Fallas técnicas
		EV78	Fallos eléctricos
	Servidor	EV79	Caídas del servidor de desarrollo
		EV80	No disponibilidad de ambiente
	Software	EV81	Bloqueo de la aplicación CLM
		EV82	Software no Licenciado CLM
		EV83	Licencia no disponible o vencida Software de la aplicación.
	Información , documentación requerimiento solicitud informática	EV84	Errores en el funcionamiento de la aplicación y/o SW
		EV85	Información incompleta
	Personal	EV86	Información inconsistente
		EV87	Desconocimiento de la aplicación
EV88		Aprobación indebida	

BANCO CORPBANCA COLOMBIA			
ANÁLISIS DE RIESGOS			
IDENTIFICACIÓN DE ACTIVOS DE INFORMACIÓN Y EVENTOS			
PROCESO: PR02	Gestión de proyectos y requerimientos sobre aplicaciones		
ACTIVIDAD/TAREA: AC04	Administración de Cambios		
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN
AF02	Hardware	EV89	Bloqueo del equipo
		EV90	Fallas técnicas
		EV91	Fallos eléctricos
	Servidor	EV92	Caídas del servidor
	Software CLM	EV93	Bloqueo de la aplicación CLM
		EV94	Software no licenciado CLM
		EV95	Licencia flotante no disponible
	Información, documentación requerimiento solicitud informática.	EV96	Información incompleta
		EV97	Información inconsistente
	Personal	EV98	Aprobación indebida

BANCO CORPBANCA COLOMBIA			
ANÁLISIS DE RIESGOS			
IDENTIFICACIÓN DE ACTIVOS DE INFORMACIÓN Y EVENTOS			
PROCESO: PR02	Gestión de proyectos y requerimientos sobre aplicaciones		
ACTIVIDAD/TAREA: AC05	Despliegue en producción		
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN
AF02	Hardware	EV99	Bloqueo del equipo
		EV100	Fallas técnicas
		EV101	Fallos eléctricos
	Software CLM	EV102	Bloqueo de la aplicación
		EV103	Licencia flotante no disponible
		EV104	Errores en el funcionamiento
	Información	EV105	Documentación incompleta
		EV106	Documentación inexistente
		EV107	Documentación inconsistente
	Personal	EV108	Falta de presupuesto
EV109		Capacidad reducida	

BANCO CORPBANCA COLOMBIA			
ANÁLISIS DE RIESGOS			
IDENTIFICACIÓN DE ACTIVOS DE INFORMACIÓN Y EVENTOS			
PROCESO: PR03	Radicación de requerimientos tecnológicos		
ACTIVIDAD/TAREA: AC01	Radicación necesidad tecnológica		
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN
AF03	Hardware	EV110	Acceso de usuarios con una misma clave
	Software	EV111	Reinicio automático del aplicativo
	Usuario	EV112	Falla en la radicación de la solicitud
	Manual de procesos	EV113	Falta de definición de procedimientos de radicación

BANCO CORPBANCA COLOMBIA			
ANÁLISIS DE RIESGOS			
IDENTIFICACIÓN DE ACTIVOS DE INFORMACIÓN Y EVENTOS			
PROCESO: PR03	Radicación de requerimientos tecnológicos		
ACTIVIDAD/TAREA: AC02	Aprobación diseño técnico implementado		
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN
AF03	Hardware	EV114	Incapacidad de la memoria RAM
	Software	EV115	Incompatibilidad del programa con el sistema operativo
	Formato de aprobación	EV116	Falla en la descripción de los componentes de software implementados
	Usuario	EV117	Falta de realización de pruebas de funcionamiento
	Director de Tecnología	EV118	Desconocimiento de la arquitectura del diseño
	Interfaz	EV119	Error en la transferencia de datos

ANÁLISIS DE RIESGOS			
IDENTIFICACIÓN DE ACTIVOS DE INFORMACIÓN Y EVENTOS			
PROCESO:	Radicación de requerimientos tecnológicos		
ACTIVIDAD/TAREA: AC03	Certificación solución implementada		
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INF.	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN
AF03	Analista/usuario	EV120	Desconocimiento de la aplicación
		EV121	Aprobación indebida de instalaciones en producción.

Tabla 25. Identificación de activos de información y eventos del proceso de generación de informes financieros. Fuente: Elaboración propia.

4.5.10. Identificación de riesgos

BANCO CORPBANCA COLOMBIA					
ANÁLISIS DE RIESGOS					
IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS					
PROCESO:	Generación de Estados Financieros				
ACTIVIDAD:AC01	Solicitud Informes Consolidados Sociedades Fiduciarias y Extranjeras				
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
AF01	Hardware	EV01	Mala conexión del ordenador	R01	Retraso en la solicitud y recepción de consolidados debido a la mala conexión del ordenador.
		EV02	Error en la instalación del antivirus	R02	Pérdida de información sensible originada por error en la instalación de antivirus.
	Aplicativo de software	EV03	Mal desarrollo en la arquitectura	R03	Incumplimiento en la solicitud de informes debido al mal desarrollo en la arquitectura del aplicativo de software.
	Servidor	EV04	Fallas en el monitoreo	R04	Inexactitud de la información solicitada debido a fallas en el monitoreo de los servidores.
	Base de datos	EV05	Deficiencia en la regla de datos	R05	Inconsistencia en la verificación de información originada por la deficiencia en la definición en la regla de datos.
		EV06	No cifrado de datos sensibles	R06	Inexactitud en el análisis de la información recepcionada debido al no cifrado de datos sensibles.
	Profesional de Contabilidad	EV07	Desconocimiento de los datos a solicitar	R07	Sanciones por parte de entes reguladores originadas por el desconocimiento del personal en la solicitud de datos.

	Informes auxiliares	EV08	Falta de firma del responsable que remite	R08	Pérdida de credibilidad de la información originada por informes que no cuenten con la firma del responsable remitente.
--	---------------------	------	-------------------------------------------	-----	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

BANCO CORPBANCA COLOMBIA					
ANÁLISIS DE RIESGOS					
IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS					
PROCESO:	Generación de Estados Financieros				
ACTIVIDAD:AC02	Validación de operaciones recíprocas de filiales y comprobantes contables				
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
AF01	Hardware	EV09	Fallas eléctricas	R09	Retraso en la validación de operaciones originado por fallas eléctricas del PC.
	Aplicativo de software	EV10	Error de asignación de múltiples administradores del aplicativo	R10	Divulgación de información confidencial originada por errores en la asignación de múltiples administradores del aplicativo.
	Servidor	EV11	Error de configuración	R11	Errores en el cálculo de operaciones recíprocas debido a errores de configuración del servidor.
	Profesional de Contabilidad/Analista	EV12	Error en análisis de operaciones del ejercicio fiscal	R12	Pérdida de integridad de la información originada por error en el análisis de operaciones del ejercicio fiscal.
	Manual de procesos	EV13	Malinterpretación de conceptos básicos del manual de procesos	R13	Error en el diligenciamiento de campos originado por la malinterpretación del manual de procesos.
	Informes periodos anteriores	EV14	Ilegibilidad de las cifras	R14	Error en el registro de saldos originado por la ilegibilidad del documento de informes anteriores.

BANCO CORPBANCA COLOMBIA					
ANÁLISIS DE RIESGOS					
IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS					
PROCESO:	Generación de Estados Financieros				
ACTIVIDAD:AC03	Validación ajustes diferencia en cambio				
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
AF01	Hardware	EV15	Falla en la instalación de los equipos	R15	Interrupción de las validaciones originada por la incorrecta instalación eléctrica de los equipos de cómputo.
	Aplicativo de software	EV16	Desactualización del software	R16	Pérdida de integridad de la información originada por la Desactualización del software.
	Servidor	EV17	Sobrecarga del sistema	R17	Pérdida de información de ajustes debido a la sobrecarga del sistema.
	Profesional de Contabilidad/Analista	EV18	Error en la conversión de tasas de cambio	R18	Sanciones monetarias por parte de la Superintendencia Financiera debido a errores en la conversión de tasas de cambio.
	Manual de procesos	EV19	Desactualización de los manuales	R19	Fallas en el ingreso de tasas representativas del mercado, debido a la Desactualización de manuales de proceso.
	Planilla de ajustes de conversión	EV20	Falta en el detalle de la moneda funcional	R20	Mala toma de decisiones sobre ajustes de diferencia en cambio originada por la falta en el detalle de la moneda funcional.
	Informes periodos anteriores	EV21	Ilegibilidad de las cifras	R21	Error en el registro de ajustes originado por la ilegibilidad de cifras de los informes.

BANCO CORPBANCA COLOMBIA					
ANÁLISIS DE RIESGOS					
IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS					
PROCESO:	Generación de Estados Financieros				
ACTIVIDAD:AC04	Elaboración de ajustes y reclasificaciones				
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
AF01	Hardware	EV22	Falta de mantenimiento de UPS	R22	Daño de los equipos de cómputo, originado por la falta de mantenimiento periódico de UPS.
	Aplicativo de software	EV23	Adquisición de licencias con versiones antiguas	R23	Fallas en el procesamiento de ajustes y reclasificación originadas por el uso de software con versiones antiguas.
	Servidor	EV24	Fallas en switches o routers	R24	Pérdida de información actualizada por ajustes debido a las fallas en switches y/o routers.
	Profesional de Contabilidad/Analista	EV25	Alteración de cifras	R25	Fraude originado por la alteración de cifras en diversos campos del aplicativo.
	Libros auxiliares y libro mayor	EV26	Error en la generación de libros auxiliares y libro mayor	R26	Mala toma de decisiones financieras debido a error en la generación de libros auxiliares y libro mayor.
	Comprobantes contables	EV27	Duplicidad de asientos	R27	Inexactitud de comprobantes de ajuste debido a la duplicidad de asientos contables.
	Manual de procesos	EV28	Falta de definición de procedimientos de ajuste y reclasificación contable	R28	Inexactitud de saldos de ajuste y reclasificación, debido a la falta de definición de procedimientos de ajuste contable.

BANCO CORPBANCA COLOMBIA					
ANÁLISIS DE RIESGOS					
IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS					
PROCESO:	Generación de Estados Financieros				
ACTIVIDAD:AC05	Integración datos filiales				
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
AF01	Hardware	EV29	Conexión de dispositivos USB con virus	R29	Perdida de información, originada por la conexión de dispositivos USB con virus.
	Aplicativo de software	EV30	Solicitud de desarrollo en etapa de pruebas	R30	Interrupción de las operaciones de integración de datos debido a la solicitud de desarrollos en etapas de prueba.
	Servidor	EV31	Defectos en las tarjetas de red	R31	Retraso en las operaciones de integración de datos debido a defectos presentados en las tarjetas de red.
	Profesional de Contabilidad/Analista	EV32	Error de integración de datos	R32	Incumplimiento en los plazos de entrega de información debido a errores en la integración de datos.
	Documento de integración de datos	EV33	Falta de la contrapartida de cuentas	R33	Error en la generación de Estados financieros originado por error en la fijación de parámetros de contrapartida de cuentas.
	Registros anexos	EV34	Asientos que no cumplen con la partida doble	R34	Error en la presentación de Estados financieros originado por la inclusión de asientos que no cumplen con el elemento de partida doble.

BANCO CORPBANCA COLOMBIA					
ANÁLISIS DE RIESGOS					
IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS					
PROCESO:	Generación de Estados Financieros				
ACTIVIDAD:AC06	Consolidación de saldos de cuentas				
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
AF01	Hardware	EV35	Incapacidad de la memoria RAM	R35	Falla en la generación de archivos debido a la incapacidad de la memoria RAM.
	Aplicativo de software	EV36	Acceso no autorizado de usuarios	R36	Pérdida de privacidad de la información originada por el acceso de usuarios no autorizados al aplicativo de software.
	Servidor	EV37	Falla de Cableado	R37	Interrupción de las operaciones de consolidación debido a la falla en cableado.
	Profesional de Contabilidad/Analista	EV38	Omisión de saldos	R38	Sanciones monetarias por parte de la Superintendencia Financiera originadas por la omisión de saldos de cuentas.
	Plan de Cuentas Financiero	EV39	Duplicidad de cuentas contables	R39	Sanciones monetarias por parte de la Superintendencia Financiera originadas por la duplicidad de cuentas contables.
	Informe mensual por cuenta	EV40	Inexistencia de saldos totales por cuenta	R40	Presentación inoportuna de estados financieros a organismos de inspección, vigilancia, control y demás originado por la inexistencia de saldos totales por cuenta.

BANCO CORPBANCA COLOMBIA					
ANÁLISIS DE RIESGOS					
IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS					
PROCESO:	Generación de Estados Financieros				
ACTIVIDAD:AC07	Aprobación y cargue de movimientos en el aplicativo contable				
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
AF01	Hardware	EV41	Malas condiciones ambientales	R41	Daño o pérdida de archivos originado por la presencia de condiciones ambientales no óptimas. (Humedad, calor)
	Aplicativo de software	EV42	Falta de parametrización de conceptos contables	R42	Error de cargue de movimientos originado por la mala parametrización en conceptos contable
	Servidor	EV43	Tiempo terminado en el Gateway	R43	Error de cargue de movimientos originado por el tiempo terminado en el Gateway.
	Archivos planos	EV44	Falta de caracteres especiales	R44	Error de cargue de los movimientos contables debido a la falta de caracteres especiales en el archivo plano.
	Director Contabilidad	EV45	Desconocimiento de operaciones de aprobación y cargue de movimientos	R45	Pérdida de integridad de la información debido al desconocimiento de operaciones de aprobación y cargue de movimientos.
	Formato de autorización cargue de movimientos	EV46	Falta de firma autorizada en el formato de aprobación	R46	Pérdida de credibilidad de la información originada por la falta de firma autorizada en el formato de aprobación de cargue de movimientos.

BANCO CORPBANCA COLOMBIA					
ANÁLISIS DE RIESGOS					
IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS					
PROCESO:	Generación de Estados Financieros				
ACTIVIDAD:AC08	Generación de Estado Financieros Consolidados				
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
AF01	Hardware	EV47	Acceso de usuarios con una misma clave	R47	Daño o pérdida de los Estados Financieros originada por el acceso de usuarios con una misma clave.
	Aplicativo de software	EV48	Error en la definición de periodos para generar estados financieros	R48	Error de análisis de Estados Financieros originado por error en la definición de periodos contables.
	Servidor	EV49	Error de configuración	R49	Presentación inoportuna de estados financieros a organismos de inspección, vigilancia, control y demás originado por errores en la configuración del servidor.
	Director Contabilidad	EV50	Requerimientos de la Superintendencia Financiera o Alta Gerencia por irregularidad en las cifras reportadas	R50	Pérdida económica originada por requerimientos de la Superintendencia Financiera o Alta Gerencia por irregularidad en las cifras reportadas.
	Notas a los Estados Financieros	EV51	Falta de implementación de políticas contables detalladas	R51	Presentación inoportuna de Estados Financieros originada por la falta de implementación de políticas contables detalladas.
	Superintendencia Financiera	EV52	Requerimientos de aclaración por omisión de información que no cuenta con PCGA o IFRS.	R52	Sanciones legales y monetarias por parte de organismos de inspección, vigilancia, control ocasionado por la omisión de información que no cuenta con los principios PCGA o IFRS.

BANCO CORPBANCA COLOMBIA					
ANÁLISIS DE RIESGOS					
IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS					
PROCESO:	Gestión de proyectos y requerimientos sobre aplicaciones				
ACTIVIDAD:AC01	Recepción y análisis necesidad informática radicada.				
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
AF02	Hardware	EV53	Bloqueo del equipo.	R53	Indisponibilidad de la información para ser verificada, debido a bloqueos en el equipo de cómputo.
		EV54	Fallas técnicas	R54	Indisponibilidad de la información para ser verificada, debido a fallas técnicas presentadas en el equipo de cómputo.
		EV55	Fallas electricas	R55	Indisponibilidad de la información para ser verificada, debido a fallas eléctricas presentadas en el equipo de cómputo.
	Servidor	EV56	Caídas del servidor	R56	Demoras en la revisión de los requerimientos informáticos radicados, originadas por caídas presentadas en el servidor.
				R57	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales, originados por caídas en el servidor.

AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
	Software CLM	EV57	Bloqueo de la aplicación	R58	Demoras en la revisión de los requerimientos informáticos radicados, originadas por bloqueos en la aplicación.
				R59	Multas y sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales o normativos, originados por bloqueos de la aplicación.
				R60	Perdida de reputación ante el incumplimiento de temas legales y normativos, originado por bloqueos de la aplicación.
		EV58	Software no licenciado.	R61	Multas y sanciones impuestas por la utilización de software no licenciado.
	Información, documentación requerimiento solicitud informática.	EV59	Información incompleta	R62	Análisis errado del requerimiento, originado por una solicitud informática incompleta.
				R63	Multas y sanciones impuestas por el incumplimiento de temas legales o normativos, originado por la existencia de información incompleta en el requerimiento inicial.
				R64	Afectación en los estados financieros del Banco, originada por la existencia de una solicitud de requerimiento incompleta.
		EV60	Información inconsistente	R65	Fraude originado por solicitudes de requerimientos inconsistentes.

AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO		
		EV60	Información inconsistente	R66	Daño o pérdida de la información, originada por solicitudes de requerimientos informáticas inconsistentes.		
				R67	Afectación en los estados financieros del Banco, originada por la inconsistencia de una solicitud de requerimiento informática.		
				R68	Multas y sanciones impuestas por el incumplimiento de temas legales o normativos, originado por la existencia de información inconsistente en el requerimiento inicial.		
	Personal , analista de planes	EV61	Desconocimiento de la aplicación	R69	Análisis errado del requerimiento, originado por el desconocimiento de la aplicación por parte del analista de planes.		
				EV62	Aprobación indebida	R70	Fraude originado por la aprobación indebida de solicitudes de requerimientos informáticos por parte del analista de planes.
						R71	Afectación en los estados financieros del Banco, originada por la aprobación indebida por parte del analista de planes, de una solicitud informática radicada.

BANCO CORPBANCA COLOMBIA					
ANÁLISIS DE RIESGOS					
IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS					
PROCESO:	Gestión de proyectos y requerimientos sobre aplicaciones				
ACTIVIDAD:AC02	Implementación de la necesidad informática radicada.				
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
AF02	Hardware	EV63	Bloqueo del equipo.	R73	Indisponibilidad de la información para ser verificada, debido a bloqueos en el equipo de cómputo.
				R74	Atrasos en los tiempos definidos para la implementación del desarrollo, originados por bloqueos del equipo de cómputo.
				R75	Multas y sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales, originados por bloqueos en el equipo de cómputo.
		EV64	Fallas técnicas	R76	Indisponibilidad de la información para ser verificada, debido a fallas técnicas presentadas en el equipo de cómputo.

AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
		EV64	Fallas técnicas	R77	Atrasos en los tiempos definidos para la implementación del desarrollo, originados por fallas técnicas en el equipo de cómputo.
				R78	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales, originados por fallas técnicas en el equipo de cómputo.
		EV65	Fallas eléctricas	R79	Indisponibilidad de la información para ser verificada, debido a fallas eléctricas presentadas en el equipo de cómputo.
				R80	Atrasos en los tiempos definidos para la implementación del desarrollo, originados por fallas eléctricas en el equipo de cómputo.
				R81	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales, originados por fallas eléctricas en el equipo de cómputo.

AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
	Servidor	EV66	Caídas del servidor de desarrollo	R82	Demoras en la revisión de los requerimientos informáticos radicados, originadas por caídas presentadas en el servidor.
				R83	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales, originados por caídas en el servidor.
		EV67	No disponibilidad de ambiente	R84	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales, originados por la indisponibilidad de ambiente para efectuar los desarrollos.
	Software	EV68	Bloqueo de la aplicación CLM	R85	Demoras en la revisión de los requerimientos informáticos radicados, originadas por bloqueos en la aplicación.
				R86	Multas y sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales o normativos, originados por bloqueos de la aplicación.
				R87	Perdida de reputación ante el incumplimiento de temas legales y normativos, originado por bloqueos de la aplicación.
		EV69	Software no licenciado CLM	R88	Multas y sanciones impuestas por la utilización de software no licenciado.

AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
		EV70	Software no licenciado Herramienta de desarrollo	R89	Multas y sanciones impuestas por la utilización de software no licenciado.
		EV71	Licencia no disponible o vencida herramienta de desarrollo.	R90	Multas y sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales o normativos, originados por la no disponibilidad de licencias de software para implementar los desarrollos.
	Información, documentación requerimiento solicitud informática.	EV72	Información incompleta	R91	Análisis errado del requerimiento, originado por una solicitud informática incompleta.
R92				Multas y sanciones impuestas por el incumplimiento de temas legales o normativos, originadas por la implementación de desarrollos basados en documentación incompleta.	
R93				Afectación en los estados financieros del Banco, originadas por la implementación de desarrollos basados en documentación incompleta.	
EV73		Información inconsistente	R94	Fraude originado por solicitudes de requerimientos inconsistentes.	
			R95	Daño o pérdida de la información, originada por solicitudes de requerimientos informáticas inconsistentes.	

AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
		EV73	Información inconsistente	R96	Afectación en los estados financieros del Banco, originada por la implementación de desarrollos de Software basados en solicitudes de requerimientos inconsistentes.
				R97	Multas y sanciones impuestas por el incumplimiento de temas legales o normativos, originado por la existencia de información inconsistente en el requerimiento inicial.
	Personal , analista de planes	EV74	Desconocimiento de la aplicación	R98	Análisis errado del requerimiento, originado por el desconocimiento de la aplicación por parte del analista de desarrollo.
		EV75	Aprobación indebida	R99	Fraude originado por la implementación indebida y sin autorización de desarrollos por parte del analista de desarrollo.
				R100	Afectación en los estados financieros del Banco, originada por la implementación por parte del analista de desarrollo de una solución informática indebida y sin autorización

BANCO CORPBANCA COLOMBIA					
ANÁLISIS DE RIESGOS					
IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS					
PROCESO:	Gestión de proyectos y requerimientos sobre aplicaciones				
ACTIVIDAD:AC03	Pruebas de aceptación a la necesidad informática implementada				
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
AF02	Hardware	EV76	Bloqueo del equipo.	R101	Indisponibilidad de la información para ser verificada, debido a bloqueos en el equipo de cómputo.
				R102	Atrasos en los tiempos definidos para la ejecución de las pruebas, originados por bloqueos del equipo de cómputo.
				R103	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales, originados por bloqueos en el equipo de cómputo.
		EV77	Fallas técnicas	R104	Indisponibilidad de la información para ser verificada, debido a fallas técnicas presentadas en el equipo de cómputo.
				R105	Atrasos en los tiempos definidos para la ejecución de las pruebas, originados por fallas técnicas en el equipo de cómputo.

AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
				R106	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales, originados por fallas técnicas en el equipo de cómputo.
		EV78	Fallas eléctricas	R107	Indisponibilidad de la información para ser verificada, debido a fallas eléctricas presentadas en el equipo de cómputo.
				R108	Atrasos en los tiempos definidos para la ejecución de las pruebas, originados por fallas eléctricas en el equipo de cómputo.
				R109	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales, originados por fallas eléctricas en el equipo de cómputo.
	Servidor	EV79	Caídas del servidor de desarrollo	R110	Demoras en la revisión de las solicitudes de pruebas radicadas, originadas por caídas presentadas en el servidor.
				R111	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales, originados por caídas en el servidor.
			EV80	No disponibilidad de ambiente	R112

AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
	Software	EV81	Bloqueo de la aplicación CLM	R113	Demoras en la revisión de las solicitudes de pruebas radicadas, originadas por bloqueos en la aplicación.
		EV81	Bloqueo de la aplicación CLM	R114	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales o normativos, originados por bloqueos de la aplicación.
				R115	Perdida de reputación ante el incumplimiento de temas legales y normativos, originado por bloqueos de la aplicación.
		EV82	Software no licenciado CLM	R116	Multas y Sanciones impuestas por la utilización de software no licenciado.
		EV83	Licencia no disponible o vencida Software de la aplicación.	R117	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales o normativos, originados por la no disponibilidad de licencias de software para ejecutar las pruebas.
		EV84	Errores de funcionamiento	R118	Pérdidas económicas, originadas por errores en el funcionamiento de la aplicación.
	Información, documentación requerimiento solicitud informática.	EV85	Información incompleta	R119	Análisis errado del requerimiento, originado por una solicitud informática incompleta...
				R120	Multas y sanciones impuestas por el incumplimiento de temas legales o normativos, originadas por la ejecución de pruebas basadas en documentación incompleta.

AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
		EV85	Información incompleta	R121	Afectación en los estados financieros del Banco, originadas por la ejecución de pruebas basadas en documentación incompleta.
		EV86	Información inconsistente	R122	Fraude, originado por solicitudes de requerimientos inconsistentes.
				R123	Daño o pérdida de la información, originada por solicitudes de requerimientos informáticas inconsistentes.
				R124	Afectación en los estados financieros del Banco, originada por la ejecución de pruebas basadas en solicitudes de requerimientos inconsistentes.
				R125	Multas y sanciones impuestas por el incumplimiento de temas legales o normativos, originado por la existencia de información inconsistente en el requerimiento inicial.
	Personal , analista de planes	EV87	Desconocimiento de la aplicación	R126	Análisis errado del requerimiento, originado por el desconocimiento de la aplicación por parte del analista de pruebas.
		EV88	Aprobación indebida	R127	Fraude originado por la certificación indebida y sin autorización de desarrollos por parte del analista de pruebas.

AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
		EV88	Aprobación indebida	R128	Afectación en los estados financieros del Banco, originada por la certificación por parte del analista de pruebas de una solución informática indebida y sin autorización

BANCO CORPBANCA COLOMBIA					
ANÁLISIS DE RIESGOS					
IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS					
PROCESO:	Gestión de proyectos y requerimientos sobre aplicaciones				
ACTIVIDAD:AC04	Administración de Cambios				
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
AF02	Hardware	EV89	Bloqueo del equipo.	R129	Indisponibilidad de la información para ser verificada, debido a bloqueos en el equipo de cómputo.
				R130	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales, originados por bloqueos en el equipo de cómputo.
		EV90	Fallas técnicas	R131	Indisponibilidad de la información para ser verificada, debido a fallas técnicas presentadas en el equipo de cómputo.
				R132	
		EV91	Fallas eléctricas	R133	Indisponibilidad de la información para ser verificada, debido a fallas eléctricas presentadas en el equipo de cómputo.

AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
		EV91	Fallas eléctricas	R134	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales, originados por fallas eléctricas en el equipo de cómputo.
	Servidor	EV92	Caídas del servidor de CLM.	R135	Demoras en la revisión de las solicitudes de cambios radicadas, originadas por caídas presentadas en el servidor.
				R136	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales, originados por caídas en el servidor.
	Software	EV93	Bloqueo de la aplicación CLM	R137	Demoras en la revisión de las solicitudes de cambios radicadas, originadas por bloqueos en la aplicación.
				R138	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales o normativos, originados por bloqueos de la aplicación.
				R139	Perdida de reputación ante el incumplimiento de temas legales y normativos, originado por bloqueos de la aplicación.
		EV94	Software no licenciado CLM	R140	Multas y Sanciones impuestas por la utilización de software no licenciado.
		EV95	Licencia flotante no disponible.	R141	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales o normativos, originados por la no disponibilidad de licencias de software para validar y evaluar los cambios registrados.

AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
	Información, documentación requerimiento solicitud informática.	EV96	Información incompleta	R142	Análisis errado del requerimiento, originado por una solicitud de cambio incompleta.
R143				Multas y sanciones impuestas por el incumplimiento de temas legales o normativos, originadas por la aprobación de un cambio basado en documentación incompleta.	
R144				Afectación en los estados financieros del Banco, originadas por la aprobación de cambios basados en documentación incompleta.	
R145				Interrupción en el servicio, originada por la existencia de información incompleta en la solicitud de cambio.	
		EV97	Información inconsistente	R146	Fraude, originado por solicitudes de cambios inconsistentes.
R147				Daño o pérdida de la información, originada por solicitudes de cambios inconsistentes.	
R148	Afectación en los estados financieros del Banco, originada por la aprobación de cambios basados en solicitudes de requerimientos inconsistentes.				

AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
				R149	Multas y sanciones impuestas por el incumplimiento de temas legales o normativos, originado por la existencia de información inconsistente en la solicitud de cambio.
		EV97	Información inconsistente	R150	Interrupción en el servicio, originada por la existencia de información inconsistente en la solicitud de cambio.
	Personal , analista de QA	EV98	Aprobación indebida	R151	Fraude originado por la aprobación indebida y sin autorización de solicitudes de cambios por parte del analista de QA.
R152				Afectación en los estados financieros del Banco, originada por la aprobación por parte del analista de QA de una solución de cambios indebida y sin autorizaciones.	
R153				Divulgación de información confidencial o sensible, originada por la aprobación indebida y sin autorización de solicitudes de cambios, por parte del analista de QA.	
R154				Daño o pérdida de la información, originada por la aprobación indebida y sin autorización de solicitudes de cambios, por parte del analista de QA.	

IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS					
PROCESO:	Gestión de proyectos y requerimientos sobre aplicaciones				
ACTIVIDAD:AC05	Despliegue en producción				
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
AF02	Hardware	EV99	Bloqueo del equipo.	R155	Indisponibilidad de la información para ser verificada, debido a bloqueos en el equipo de cómputo.
				R156	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales, originados por bloqueos en el equipo de cómputo.
		EV100	Fallas técnicas	R157	Indisponibilidad de la información para ser verificada, debido a fallas técnicas presentadas en el equipo de cómputo.
				R158	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales, originados por fallas técnicas en el equipo de cómputo.
		EV101	Fallas eléctricas	R159	Indisponibilidad de la información para ser verificada, debido a fallas eléctricas presentadas en el equipo de cómputo.

AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
		EV101	Fallas eléctricas	R160	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales, originados por fallas eléctricas en el equipo de cómputo.
	Servidor	EV102	Caídas del servidor de CLM.	R161	Demoras en la revisión de las solicitudes de cambios aprobadas, originadas por caídas presentadas en el servidor.
				R162	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales, originados por caídas en el servidor.
	Software	EV103	Bloqueo de la aplicación CLM	R163	Demoras en la validación de las solicitudes de cambios aprobadas, originadas por bloqueos en la aplicación.
				R164	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales o normativos, originados por bloqueos de la aplicación.
				R165	Perdida de reputación ante el incumplimiento de temas legales y normativos, originado por bloqueos de la aplicación.
		EV104	Software no licenciado CLM	R166	Multas y sanciones impuestas por la utilización de software no licenciado.
		EV105	Licencia no disponible o vencida Software de la aplicación.	R167	Multas y sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales o normativos, originados por la no disponibilidad de licencias de software para ejecutar y validar los cambios aprobados.

AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
	Información, documentación requerimiento solicitud informática.	EV106	Información incompleta	R168	Ejecución errada del cambio, originado por una solicitud de cambio incompleta.
R169				Multas y sanciones impuestas por el incumplimiento de temas legales o normativos, originadas por la ejecución de un cambio basado en documentación incompleta.	
R170				Afectación en los estados financieros del Banco, originadas por la ejecución de cambios basados en documentación incompleta.	
R171				Interrupción en el servicio originada por la existencia de información incompleta en la solicitud de cambio.	
		EV107	Información inconsistente	R172	Fraude originado por solicitudes de cambios inconsistentes.
R173				Daño o pérdida de la información originada por solicitudes de cambios inconsistentes.	
R174				Afectación en los estados financieros del Banco, originada por la ejecución de cambios basados en solicitudes de requerimientos inconsistentes.	

AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
		EV107	Información inconsistente	R175	Multas y sanciones impuestas por el incumplimiento de temas legales o normativos, originadas por la ejecución de cambios basados en solicitudes con información inconsistente.
				R176	Interrupción en el servicio originada por la existencia de información inconsistente en la solicitud de cambio ejecutada.
		EV108	Desconocimiento de la aplicación	R177	Ejecución errada del cambio, originada por el desconocimiento de la aplicación por parte del ejecutor del mismo.
	Personal , analista de QA	EV109	Aprobación indebida	R178	Fraude originado por la ejecución indebida y sin autorización de solicitudes de cambios por parte del ejecutor.
R179				Afectación en los estados financieros del Banco, originada por la ejecución por parte del analista de soporte técnico de una solicitud de cambios indebida y sin autorizaciones.	
R180				Divulgación de información confidencial o sensible, originada por la ejecución indebida y sin autorización de solicitudes de cambios, por parte del analista de soporte técnico.	

AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
				R181	Daño o pérdida de la información, originada por la ejecución indebida y sin autorización de solicitudes de cambios, por parte del analista de soporte técnico.
		EV109	Aprobación indebida	R182	Ausencia o deficiencia en el manejo y/o registro de versiones que permitan reportar un desarrollo para instalación en producción que no corresponde con el desarrollo certificado en QA.

IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS					
PROCESO:	Radicación de requerimientos tecnológicos				
ACTIVIDAD:AC01	Radicación necesidad tecnológica				
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
AF03	Hardware	EV110	Acceso de usuarios con una misma clave	R183	Daño de la solicitud radicada originado por el acceso de usuarios con una misma clave.
	Software	EV111	Reinicio automático del aplicativo	R184	Pérdida de información confidencial debido al reinicio automático del aplicativo.
	Usuario	EV112	Falla en la radicación de la solicitud	R185	Ineficiencia de las operaciones de registro debido a fallas en la radicación de la solicitud.
	Manual de procesos	EV113	Falta de definición de procedimientos de radicación	R186	Error en el ingreso a la herramienta debido a la falta de definición de procedimientos de radicación.

IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS					
PROCESO:	Radicación de requerimientos tecnológicos				
ACTIVIDAD:AC02	Aprobación diseño técnico implementado				
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
AF03	Hardware	EV114	Incapacidad de la memoria RAM	R187	Fallas de acceso para aprobación de diseños debido a la incapacidad de la memoria RAM.
	Software	EV115	Incompatibilidad del programa con el sistema operativo	R188	Retraso en la generación de informes debido a la incompatibilidad del programa con el sistema operativo.
	Formato de aprobación	EV116	Falla en la descripción de los componentes de software implementados	R189	Inexactitud de los datos de aprobación debido a la falla en la descripción de los componentes de software implementados.
	Usuario	EV117	Falta de realización de pruebas de funcionamiento	R190	Daño o pérdida de la información debido a la falta de realización de pruebas de funcionamiento de diseños.
	Director de Tecnología	EV118	Desconocimiento de la arquitectura del diseño	R191	Error en la generación de información debido al desconocimiento en la arquitectura del diseño.
	Interfaz	EV119	Error en la transferencia de datos	R192	Inexactitud de los datos originado por error en la transferencia de datos.

IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS					
PROCESO:	Radicación de requerimientos tecnológicos				
ACTIVIDAD:AC03	Certificación solución implementada				
AREA FUNCIONAL	ACTIVO DE INFORMACIÓN	CODIGO EVENTO	DESCRIPCIÓN	CODIGO RIESGO	RIESGO
AF03	PC	EV120	Bloqueo del equipo	R193	Fallas en el funcionamiento de la aplicación, originadas por el desconocimiento de la aplicación y/o normatividad por parte del analista del área usuaria.
	Servidor	EV121	Caída de servidor	R194	Afectación en los estados financieros del Banco, originada por la aprobación indebida de instalaciones en producción.

Tabla 26. Identificación de riesgos del proceso de generación de informes financieros en el Banco Corpbanca. Fuente: Elaboración propia

4.5.11. Tabla de criterios

BANCO CORPBANCA COLOMBIA			
TABLA DE CRITERIOS EVALUACIÓN DE RIESGOS ANÁLISIS DE RIESGOS			
CONSECUENCIA		PROBABILIDAD	
CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO
CATASTROFICA	5	SIEMPRE	5
MAYOR	4	MUY PROBABLE	4
MODERADA	3	MODERADA	3
MENOR	2	IMPROBABLE	2
INSIGNIFICANTE	1	CASI NUNCA	1

Tabla 27. Tabla de criterios de riesgo. Fuente: Elaboración propia.

4.5.12. Severidad del riesgo

BANCO CORPBANCA COLOMBIA		
SEVERIDAD DEL RIESGO		
CONVENCIÓN	CRITERIOS Y PARÁMETROS	
	Bajo	0-7
	Medio	8-16
	Alto	17-25

Tabla 28. Tabla de Severidad del riesgo. Fuente: Elaboración propia

4.5.13. Impacto y Probabilidad

PROBABILIDAD

		1	2	3	4	5
CONSECUENCIA	5	5	10	15	20	25
	4	4	8	12	16	20
	3	3	6	9	12	15
	2	2	4	6	8	10
	1	1	2	3	4	5
		1	2	3	4	5

Tabla 29. Tabla de consecuencia por probabilidad. Fuente: Elaboración propia

4.5.14. Evaluación de riesgos

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R01	Retraso en la solicitud y recepción de consolidados debido a la mala conexión del ordenador.	MODERADA	3	IMPROBABLE	2	6	BAJO
R02	Pérdida de información sensible originada por error en la instalación de antivirus.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO
R03	Incumplimiento en la solicitud de informes debido al mal desarrollo en la arquitectura del aplicativo de software.	MAYOR	4	CASI NUNCA	1	4	BAJO
R04	Inexactitud de la información solicitada debido a fallas en el monitoreo de los servidores.	CATASTRÓFICA	5	CASI NUNCA	1	5	BAJO
R05	Inconsistencia en la verificación de información originada por la deficiencia en la definición en la regla de datos.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R06	Inexactitud en el análisis de la información recepcionada debido al no cifrado de datos sensibles.	MAYOR	4	CASI NUNCA	1	4	BAJO
R07	Sanciones por parte de entes reguladores originadas por el desconocimiento del personal en la solicitud de datos.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO
R08	Pérdida de credibilidad de la información originada por informes que no cuenten con la firma del responsable remitente.	CATASTRÓFICA	5	CASI NUNCA	1	5	BAJO
R09	Retraso en la validación de operaciones originado por fallas eléctricas del PC.	MODERADA	3	MODERADA	3	9	MEDIO
R10	Divulgación de información confidencial originada por errores en la asignación de múltiples administradores del aplicativo.	MAYOR	4	MUY PROBABLE	4	16	MEDIO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R11	Errores en el cálculo de operaciones recíprocas debido a errores de configuración del servidor.	MAYOR	4	CASI NUNCA	1	4	BAJO
R12	Pérdida de integridad de la información originada por error en el análisis de operaciones del ejercicio fiscal.	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO
R13	Error en el diligenciamiento de campos originado por la malinterpretación del manual de procesos.	MODERADA	3	MUY PROBABLE	4	12	MEDIO
R14	Error en el registro de saldos originado por la ilegibilidad del documento de informes anteriores.	MAYOR	4	MUY PROBABLE	4	16	MEDIO
R15	Interrupción de las validaciones originada por la incorrecta instalación eléctrica de los equipos de cómputo.	MODERADA	3	IMPROBABLE	2	6	BAJO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R16	Pérdida de integridad de la información originada por la desactualización del software.	MAYOR	4	CASI NUNCA	1	4	BAJO
R17	Pérdida de información de ajustes debido a la sobrecarga del sistema.	CATASTRÓFICA	5	CASI NUNCA	1	5	BAJO
R18	Sanciones monetarias por parte de la Superintendencia Financiera debido a errores en la conversión de tasas de cambio.	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO
R19	Fallas en el ingreso de tasas representativas del mercado, debido a la desactualización de manuales de proceso.	MAYOR	4	MODERADA	3	12	MEDIO
R20	Mala toma de decisiones sobre ajustes de diferencia en cambio originada por la falta en el detalle de la moneda funcional.	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R21	Error en el registro de ajustes originado por la ilegibilidad de cifras de los informes.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO
R22	Daño de los equipos de cómputo, originado por la falta de mantenimiento periódico de UPS.	MODERADA	3	CASI NUNCA	1	3	BAJO
R23	Fallas en el procesamiento de ajustes y reclasificación originadas por el uso de software con versiones antiguas.	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO
R24	Pérdida de información actualizada por ajustes debido a las fallas en switches y/o routers.	CATASTRÓFICA	5	MODERADA	3	15	MEDIO
R25	Fraude originado por la alteración de cifras en diversos campos del aplicativo.	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R26	Mala toma de decisiones financieras debido a error en la generación de libros auxiliares y libro mayor.	CATASTRÓFICA	5	CATASTRÓFICA	5	25	ALTO
R27	Inexactitud de comprobantes de ajuste debido a la duplicidad de asientos contables.	CATASTRÓFICA	5	MODERADA	3	15	MEDIO
R28	Inexactitud de saldos de ajuste y reclasificación, debido a la falta de definición de procedimientos de ajuste contable.	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO
R29	Perdida de información, originada por la conexión de dispositivos USB con virus.	MAYOR	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO
R30	Interrupción de las operaciones de integración de datos debido a la solicitud de desarrollos en etapas de prueba.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R31	Retraso en las operaciones de integración de datos debido a defectos presentados en las tarjetas de red.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO
R32	Incumplimiento en los plazos de entrega de información debido a errores en la integración de datos.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO
R33	Error en la generación de Estados financieros originado por error en la fijación de parámetros de contrapartida de cuentas.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO
R34	Error en la presentación de Estados financieros originado por la inclusión de asientos que no cumplen con el elemento de partida doble.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO
R35	Falla en la generación de archivos debido a la incapacidad de la memoria RAM.	MODERADA	3	IMPROBABLE	2	6	BAJO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R36	Pérdida de privacidad de la información originada por el acceso de usuarios no autorizados al aplicativo de software.	MODERADA	3	MUY PROBABLE	4	12	MEDIO
R37	Interrupción de las operaciones de consolidación debido a la falla en cableado.	MAYOR	4	MUY PROBABLE	4	16	MEDIO
R38	Sanciones monetarias por parte de la Superintendencia Financiera originadas por la omisión de saldos de cuentas.	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO
R39	Sanciones monetarias por parte de la Superintendencia Financiera originadas por la duplicidad de cuentas contables.	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO
R40	Presentación inoportuna de estados financieros a organismos de inspección, vigilancia, control y demás originado por la inexistencia de saldos totales por cuenta.	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R41	Daño o pérdida de archivos originado por la presencia de condiciones ambientales no óptimas. (Humedad, calor)	MODERADA	3	MUY PROBABLE	4	12	MEDIO
R42	Error de cargue de movimientos originado por la mala parametrización en conceptos contable	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO
R43	Error de cargue de movimientos originado por el tiempo terminado en el Gateway.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO
R44	Error de cargue de los movimientos contables debido a la falta de caracteres especiales en el archivo plano.	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO
R45	Pérdida de integridad de la información debido al desconocimiento de operaciones de aprobación y cargue de movimientos.	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R46	Pérdida de credibilidad de la información originada por la falta de firma autorizada en el formato de aprobación de cargue de movimientos.	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO
R47	Daño o pérdida de los Estados Financieros originada por el acceso de usuarios con una misma clave.	CATASTRÓFICA	5	MODERADA	3	15	MEDIO
R48	Error de análisis de Estados Financieros originado por error en la definición de periodos contables.	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO
R49	Presentación inoportuna de estados financieros a organismos de inspección, vigilancia, control y demás originado por errores en la configuración del servidor.	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R50	Pérdida económica originada por requerimientos de la Superintendencia Financiera o Alta Gerencia por irregularidad en las cifras reportadas.	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO
R51	Presentación inoportuna de Estados Financieros originada por la falta de implementación de políticas contables detalladas.	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO
R52	Sanciones legales y monetarias por parte de organismos de inspección, vigilancia, control ocasionado por la omisión de información que no cuenta con los principios PCGA o IFRS.	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO
R53	Indisponibilidad de la información para ser verificada, debido a bloqueos en el equipo de cómputo.	MAYOR	4	MODERADA	3	12	MEDIO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS

PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS

CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R54	Indisponibilidad de la información para ser verificada, debido a fallas técnicas presentadas en el equipo de cómputo.	MAYOR	4	MODERADA	3	12	MEDIO
R55	Indisponibilidad de la información para ser verificada, debido a fallas eléctricas presentadas en el equipo de cómputo.	MAYOR	4	MODERADA	3	12	MEDIO
R56	Demoras en la revisión de los requerimientos informáticos radicados, originadas por caídas presentadas en el servidor.	MODERADA	3	MODERADA	3	9	MEDIO
R57	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales, originados por caídas en el servidor.	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO
R58	Demoras en la revisión de los requerimientos informáticos radicados, originadas por bloqueos en la aplicación.	MAYOR	4	MODERADA	3	12	MEDIO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R59	Multas y sanciones impuestas por incumplimiento de temas legales o normativos, originados por bloqueos de la aplicación.	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO
R60	Perdida de reputación por el incumplimiento de temas legales y normativos, originado por bloqueos de la aplicación.	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO
R61	Multas y sanciones impuestas por la utilización de software no licenciado.	CATASTRÓFICA	5	CASI NUNCA	1	5	BAJO
R62	Análisis errado del requerimiento, originado por una solicitud informática incompleta.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO
R63	Multas y sanciones impuestas por el incumplimiento de temas legales o normativos, originado por la existencia de información incompleta en el requerimiento inicial.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R64	Afectación en los estados financieros del Banco, originada por la inexistencia de una solicitud de requerimiento incompleta.	MAYOR	4	CASI NUNCA	1	4	BAJO
R65	Fraude originado por solicitudes de requerimientos inconsistentes.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO
R66	Daño o pérdida de la información, originada por solicitudes de requerimientos informáticas inconsistentes.	MAYOR	4	MUY PROBABLE	4	16	MEDIO
R67	Afectación en los estados financieros del Banco, originada por la inconsistencia de una solicitud de requerimiento informática.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO
R68	Multas y sanciones impuestas por el incumplimiento de temas legales o normativos, originado por información inconsistente en el requerimiento inicial.	CATASTRÓFICA	5	MODERADA	3	15	MEDIO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R69	Análisis errado del requerimiento, originado por el desconocimiento de la aplicación por parte del analista de planes.	MAYOR	4	MODERADA	3	12	MEDIO
R70	Fraude originado por la aprobación indebida de solicitudes de requerimientos informáticos por parte del analista de planes.	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO
R71	Afectación en los estados financieros del Banco, originada por la aprobación indebida por parte del analista de planes, de una solicitud informática radicada.	CATASTRÓFICA	5	MODERADA	3	15	MEDIO
R73	Indisponibilidad de la información para ser verificada, debido a bloqueos en el equipo de cómputo.	MAYOR	4	MUY PROBABLE	4	16	MEDIO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R74	Atrasos en los tiempos definidos para la implementación del desarrollo, originados por bloqueos del equipo de cómputo.	MAYOR	4	MUY PROBABLE	4	16	MEDIO
R75	Multas y sanciones impuestas por el incumplimiento en entrega de información, originados por bloqueos en el equipo de cómputo.	MAYOR	4	CASI NUNCA	1	4	BAJO
R76	Indisponibilidad de la información para ser verificada, debido a fallas técnicas presentadas en el equipo de cómputo.	MODERADA	3	IMPROBABLE	2	6	BAJO
R77	Atraso en los tiempos definidos para la implementación del desarrollo, originados por fallas técnicas en el equipo de cómputo.	MODERADA	3	IMPROBABLE	2	6	BAJO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R78	Multas y Sanciones impuestas por el incumplimiento de temas legales, originados por fallas técnicas en el equipo de cómputo.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO
R79	Indisponibilidad de la información para ser verificada, debido a fallas eléctricas presentadas en el equipo de cómputo.	MODERADA	3	IMPROBABLE	2	6	BAJO
R80	Atrasos en los tiempos definidos para la implementación del desarrollo, originados por fallas eléctricas en el equipo de cómputo.	MODERADA	3	IMPROBABLE	2	6	BAJO
R81	Multas y Sanciones impuestas por incumplimiento de temas legales, originados por fallas eléctricas en el equipo de cómputo.	MAYOR	4	CASI NUNCA	1	4	BAJO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R82	Demoras en la revisión de los requerimientos informáticos radicados, originadas por caídas presentadas en el servidor.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO
R83	Multas y Sanciones impuestas por el incumplimiento de temas legales, originados por caídas en el servidor.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO
R84	Multas y Sanciones impuestas por el incumplimiento de temas legales, originados por la indisponibilidad de ambiente para efectuar los desarrollos.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO
R85	Demoras en la revisión de los requerimientos informáticos radicados, originadas por bloqueos en la aplicación.	MODERADA	3	IMPROBABLE	2	6	BAJO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R86	Multas y sanciones impuestas por el incumplimiento de temas legales o normativos, originados por bloqueos de la aplicación.	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO
R87	Pérdida de reputación ante el incumplimiento de temas legales y normativos, originado por bloqueos de la aplicación.	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO
R88	Multas y sanciones impuestas por la utilización de software no licenciado.	CATASTRÓFICA	5	CASI NUNCA	1	5	BAJO
R89	Pérdida de integridad de la información originada por la utilización de software no licenciado.	MAYOR	4	CASI NUNCA	1	4	BAJO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R90	Multas y sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales o normativos, originados por la no disponibilidad de licencias de software para implementar los desarrollos.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO
R91	Análisis errado del requerimiento, originado por una solicitud informática incompleta.	MAYOR	4	MUY PROBABLE	4	16	MEDIO
R92	Multas y sanciones impuestas por el incumplimiento de temas legales o normativos, originadas por la implementación de desarrollos basados en documentación incompleta.	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R93	Afectación en los estados financieros del Banco, originadas por la implementación de desarrollos basados en documentación incompleta.	MAYOR	4	MUY PROBABLE	4	16	ALTO
R94	Fraude originado por solicitudes de requerimientos inconsistentes.	MAYOR	4	MUY PROBABLE	4	16	MEDIO
R95	Daño o pérdida de la información, originada por solicitudes de requerimientos informáticas inconsistentes.	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO
R96	Afectación en los estados financieros del Banco, originada por la implementación de desarrollos de Software basados en solicitudes de requerimientos inconsistentes.	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R97	Multas y sanciones impuestas por el incumplimiento de temas legales o normativos, originado por la existencia de información inconsistente en el requerimiento inicial.	MAYOR	4	MUY PROBABLE	4	16	MEDIO
R98	Análisis errado del requerimiento, originado por el desconocimiento de la aplicación por parte del analista de desarrollo.	MODERADA	3	MODERADA	3	9	MEDIO
R99	Fraude originado por la implementación indebida y sin autorización de desarrollos por parte del analista de desarrollo.	CATASTRÓFICA	5	CATASTRÓFICA	5	25	ALTO
R100	Afectación en los estados financieros del Banco, originada por la implementación por parte del analista de desarrollo de una solución informática indebida y sin autorización	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R101	Indisponibilidad de la información para ser verificada, debido a bloqueos en el equipo de cómputo.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO
R102	Atrasos en los tiempos definidos para la ejecución de las pruebas, originados por bloqueos del equipo de cómputo.	MODERADA	3	IMPROBABLE	2	6	BAJO
R103	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales, originados por bloqueos en el equipo de cómputo.	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO
R104	Indisponibilidad de la información para ser verificada, debido a fallas técnicas presentadas en el equipo de cómputo.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R105	Atrasos en los tiempos definidos para la ejecución de las pruebas, originados por fallas técnicas en el equipo de cómputo.	MAYOR	4	MUY PROBABLE	4	16	MEDIO
R106	Sanciones impuestas por el cumplimiento de temas legales, originados por fallas técnicas en el equipo de cómputo.	CATASTRÓFICA	5	MODERADA	3	15	MEDIO
R107	Indisponibilidad de la información para ser verificada, debido a fallas eléctricas presentadas en el equipo de cómputo.	MAYOR	4	MUY PROBABLE	4	16	MEDIO
R108	Atrasos en los tiempos definidos para la ejecución de las pruebas, originados por fallas eléctricas en el equipo de cómputo.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS

PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS

CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R109	Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales, originados por fallas eléctricas en el equipo de cómputo.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO
R110	Demoras en la revisión de las solicitudes de pruebas radicadas, originadas por caídas presentadas en el servidor.	MODERADA	3	MODERADA	3	9	MEDIO
R111	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales, originados por caídas en el servidor.	CATASTRÓFICA	5	MODERADA	3	15	MEDIO
R112	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales, originados por la indisponibilidad de ambiente para efectuar las pruebas.	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R113	Demoras en la revisión de las solicitudes de pruebas radicadas, originadas por bloqueos en la aplicación.	MAYOR	4	MUY PROBABLE	4	16	MEDIO
R114	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales o normativos, originados por bloqueos de la aplicación.	MAYOR	4	MODERADA	3	12	MEDIO
R115	Perdida de reputación ante el incumplimiento de temas legales y normativos, originado por bloqueos de la aplicación.	MAYOR	4	MODERADA	3	12	MEDIO
R116	Multas y Sanciones impuestas por la utilización de software no licenciado.	MAYOR	4	CASI NUNCA	1	4	BAJO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R117	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales o normativos, originados por la no disponibilidad de licencias de software para ejecutar las pruebas.	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO
R118	Pérdidas económicas, originadas por errores en el funcionamiento de la aplicación.	MAYOR	4	MUY PROBABLE	4	16	MEDIO
R119	Análisis errado del requerimiento, originado por una solicitud informática incompleta.	MODERADA	3	MODERADA	3	9	MEDIO
R120	Multas y sanciones impuestas por el incumplimiento de temas legales o normativos, originadas por la ejecución de pruebas basadas en documentación incompleta.	CATASTRÓFICA	5	MODERADA	3	15	MEDIO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA

ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS

PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS

CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R121	Afectación en los estados financieros del Banco, originadas por la ejecución de pruebas basadas en documentación incompleta.	CATASTRÓFICA	5	MODERADA	3	15	MEDIO
R122	Fraude, originado por solicitudes de requerimientos inconsistentes.	CATASTRÓFICA	5	MODERADA	3	15	MEDIO
R123	Daño o pérdida de la información, originada por solicitudes de requerimientos informáticas inconsistentes.	MAYOR	4	MUY PROBABLE	4	16	MEDIO
R124	Afectación en los estados financieros del Banco, originada por la ejecución de pruebas basadas en solicitudes de requerimientos inconsistentes.	CATASTRÓFICA	5	MODERADA	3	15	MEDIO
R125	Multas y sanciones impuestas por el incumplimiento de temas legales o normativos, originado por la existencia de información inconsistente en el requerimiento inicial.	CATASTRÓFICA	5	MODERADA	3	15	MEDIO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R126	Análisis errado del requerimiento, originado por el desconocimiento de la aplicación por parte del analista de pruebas.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO
R127	Fraude originado por la certificación indebida y sin autorización de desarrollos por parte del analista de pruebas.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO
R128	Afectación en los estados financieros del Banco, originada por la certificación por parte del analista de pruebas de una solución informática indebida y sin autorización	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO
R129	Indisponibilidad de la información para ser verificada, debido a bloqueos en el equipo de cómputo.	MENOR	2	MODERADA	3	6	BAJO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R130	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales, originados por bloqueos en el equipo de cómputo.	CATASTRÓFICA	5	MODERADA	3	15	MEDIO
R131	Indisponibilidad de la información para ser verificada, debido a fallas técnicas presentadas en el equipo de cómputo.	MAYOR	4	MODERADA	3	12	MEDIO
R132	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales, originados por fallas técnicas en el equipo de cómputo.	CATASTRÓFICA	5	MODERADA	3	15	MEDIO
R133	Indisponibilidad de la información para ser verificada, debido a fallas eléctricas presentadas en el equipo de cómputo.	MAYOR	4	MODERADA	3	12	MEDIO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA

ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS

PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS

CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R134	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales, originados por fallas eléctricas en el equipo de cómputo.	CATASTRÓFICA	5	MODERADA	3	15	MEDIO
R135	Demoras en la revisión de las solicitudes de cambios radicadas, originadas por caídas presentadas en el servidor.	MODERADA	3	MODERADA	3	9	MEDIO
R136	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales, originados por caídas en el servidor.	CATASTRÓFICA	5	MODERADA	3	15	MEDIO
R137	Demoras en la revisión de las solicitudes de cambios radicadas, originadas por bloqueos en la aplicación.	MODERADA	3	MODERADA	3	9	MEDIO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R138	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales o normativos, originados por bloqueos de la aplicación.	CATASTRÓFICA	5	MODERADA	3	15	MEDIO
R139	Perdida de reputación ante el incumplimiento de temas legales y normativos, originado por bloqueos de la aplicación.	CATASTRÓFICA	5	MODERADA	3	15	MEDIO
R140	Multas y Sanciones impuestas por la utilización de software no licenciado.	CATASTRÓFICA	5	CASI NUNCA	1	5	BAJO
R141	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales o normativos, originados por la no disponibilidad de licencias de software para validar y evaluar los cambios registrados.	CATASTRÓFICA	5	CASI NUNCA	1	5	BAJO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R142	Análisis errado del requerimiento, originado por una solicitud de cambio incompleta.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO
R143	Multas y sanciones impuestas por el incumplimiento de temas legales o normativos, originadas por la aprobación de un cambio basado en documentación incompleta.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO
R144	Afectación en los estados financieros del Banco, originadas por la aprobación de cambios basados en documentación incompleta.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO
R145	Interrupción en el servicio, originada por la existencia de información incompleta en la solicitud de cambio.	MODERADA	3	IMPROBABLE	2	6	BAJO
R146	Fraude, originado por solicitudes de cambios inconsistentes.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA

ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS

PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS

CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R147	Daño o pérdida de la información, originada por solicitudes de cambios inconsistentes.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO
R148	Afectación en los estados financieros del Banco, originada por la aprobación de cambios basados en solicitudes de requerimientos inconsistentes.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO
R149	Multas y sanciones impuestas por el incumplimiento de temas legales o normativos, originado por la existencia de información inconsistente en la solicitud de cambio.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO
R150	Interrupción en el servicio, originada por la existencia de información inconsistente en la solicitud de cambio.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R151	Fraude originado por la aprobación indebida y sin autorización de solicitudes de cambios por parte del analista de QA.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO
R152	Afectación en los estados financieros del Banco, originada por la aprobación por parte del analista de QA de una solución de cambios indebida y sin autorizaciones.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO
R153	Divulgación de información confidencial o sensible, originada por la aprobación indebida y sin autorización de solicitudes de cambios, por parte del analista de QA.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO
R154	Daño o pérdida de la información, originada por la aprobación indebida y sin autorización de solicitudes de cambios, por parte del analista de QA.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA

ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS

PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS

CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R155	Indisponibilidad de la información para ser verificada, debido a bloqueos en el equipo de cómputo.	CATASTRÓFICA	5	MODERADA	3	15	MEDIO
R156	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales, originados por bloqueos en el equipo de cómputo.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO
R157	Indisponibilidad de la información para ser verificada, debido a fallas técnicas presentadas en el equipo de cómputo.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO
R158	Multas y Sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales, originados por fallas técnicas en el equipo de cómputo.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R159	Indisponibilidad de la información para ser verificada, debido a fallas eléctricas presentadas en el equipo de cómputo.	MODERADA	3	IMPROBABLE	2	6	BAJO
R160	Retraso en el cumplimiento de temas legales, originados por fallas eléctricas en el equipo de cómputo.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO
R161	Demoras en la revisión de las solicitudes de cambios aprobadas, originadas por caídas presentadas en el servidor.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO
R162	Retraso en el cumplimiento de temas legales, originados por caídas en el servidor.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO
R163	Demoras en la validación de las solicitudes de cambios aprobadas, originadas por bloqueos en la aplicación.	MAYOR	4	MODERADA	3	12	MEDIO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R164	Retraso en el cumplimiento de temas legales o normativos, originados por bloqueos de la aplicación.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO
R165	Perdida de reputación ante el incumplimiento de temas legales y normativos, originado por bloqueos de la aplicación.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO
R166	Multas y sanciones impuestas por la utilización de software no licenciado.	CATASTRÓFICA	5	CASI NUNCA	1	5	BAJO
R167	Multas y sanciones impuestas por atrasos en el cumplimiento de temas legales o normativos, originados por la no disponibilidad de licencias de software para ejecutar y validar los cambios aprobados.	CATASTRÓFICA	5	MODERADA	3	15	MEDIO
R168	Ejecución errada del cambio, originado por una solicitud de cambio incompleta.	MAYOR	4	MODERADA	3	12	MEDIO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS

PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS

CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R169	Multas y sanciones impuestas por el incumplimiento de temas legales o normativos, originadas por la ejecución de un cambio basado en documentación incompleta.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO
R170	Afectación en los estados financieros del Banco, originadas por la ejecución de cambios basados en documentación incompleta.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO
R171	Interrupción en el servicio originada por la existencia de información incompleta en la solicitud de cambio.	MODERADA	3	IMPROBABLE	2	6	BAJO
R172	Fraude originado por solicitudes de cambios inconsistentes.	CATASTRÓFICA	5	MODERADA	3	15	MEDIO
R173	Daño o pérdida de la información originada por solicitudes de cambios inconsistentes.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R174	Afectación en los estados financieros del Banco, originada por la ejecución de cambios basados en solicitudes de requerimientos inconsistentes.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO
R175	Multas y sanciones impuestas por el incumplimiento de temas legales o normativos, originadas por la ejecución de cambios basados en solicitudes con información inconsistente.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO
R176	Interrupción en el servicio originada por la existencia de información inconsistente en la solicitud de cambio ejecutada.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO
R177	Ejecución errada del cambio, originada por el desconocimiento de la aplicación por parte del ejecutor del mismo.	MAYOR	4	MODERADA	3	12	MEDIO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R178	Fraude originado por la ejecución indebida y sin autorización de solicitudes de cambios por parte del ejecutor.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO
R179	Afectación en los estados financieros del Banco, originada por la ejecución por parte del analista de soporte técnico de una solicitud de cambios indebida y sin autorizaciones.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO
R180	Divulgación de información confidencial o sensible, originada por la ejecución indebida y sin autorización de solicitudes de cambios, por parte del analista de soporte técnico.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS

PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS

CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R181	Daño o pérdida de la información, originada por la ejecución indebida y sin autorización de solicitudes de cambios, por parte del analista de soporte técnico.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO
R182	Ausencia o deficiencia en el manejo y/o registro de versiones que permitan reportar un desarrollo para instalación en producción que no corresponde con el desarrollo certificado en QA.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO
R183	Daño de la solicitud radicada originado por el acceso de usuarios con una misma clave.	MAYOR	4	MUY PROBABLE	4	16	MEDIO
R184	Pérdida de información confidencial debido al reinicio automático del aplicativo.	CATASTRÓFICA	5	MUY PROBABLE	4	20	ALTO
R185	Ineficiencia de las operaciones de registro debido a fallas en la radicación de la solicitud.	MAYOR	4	MODERADA	3	12	MEDIO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R186	Error en el ingreso a la herramienta debido a la falta de definición de procedimientos de radicación.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO
R187	Fallas de acceso para aprobación de diseños debido a la incapacidad de la memoria RAM.	MENOR	2	CASI NUNCA	1	2	BAJO
R188	Retraso en la generación de informes debido a la incompatibilidad del programa con el sistema operativo.	MAYOR	4	MODERADA	3	12	MEDIO
R189	Inexactitud de los datos de aprobación debido a la falla en la descripción de los componentes de software implementados.	MAYOR	4	MUY PROBABLE	4	16	MEDIO
R190	Daño o pérdida de la información debido a la falta de realización de pruebas de funcionamiento de diseños.	CATASTRÓFICA	5	IMPROBABLE	2	10	MEDIO

BANCO CORPBANCA COLOMBIA							
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS							
PROCESO: GENERACIÓN Y MANTENIMIENTO TECNOLÓGICO DE ESTADOS FINANCIEROS							
CODIGO DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	CONSECUENCIA		PROBABILIDAD		CRITICIDAD DEL RIESGO	
		CATEGORIA	PESO	CATEGORIA	PESO	PESO	VALOR
R191	Error en la generación de información debido al desconocimiento en la arquitectura del diseño.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO
R192	Inexactitud de los datos originado por error en la transferencia de datos.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO
R193	Fallas en el funcionamiento de la aplicación, originadas por el desconocimiento de la aplicación y/o normatividad por parte del analista del área usuaria.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO
R194	Afectación en los estados financieros del Banco, originada por la aprobación indebida de instalaciones en producción.	MAYOR	4	IMPROBABLE	2	8	MEDIO

4.6. MODELO DE AUDITORIA

El diseño del modelo de auditoría contribuye a que el Auditor ejecute de forma eficiente las evaluaciones, bajo procedimientos definidos y de forma ordenada obteniendo resultados confiables sobre los procesos correspondientes al área de tecnología directamente relacionados a la generación de los Estados Financieros.

El modelo diseñado se basa principalmente en dos activos de información, los datos y los procesos que interactúan sobre dichos datos, este es el epicentro sobre el cual giran los otros elementos que lo conforman.

Se refuerza el modelo propuesto con la adición de papeles de trabajo y marcas de auditoría:

4.6.1. Tipo de papeles de trabajo

Los papeles de trabajo a utilizar son:

- Programa de auditoría
- Cartas de salvaguarda
- Inventario de tecnología (Hardware, software)
- Manual de procedimientos
- Descripción del área de tecnología
- Descripción de procesos
- Cédulas de desviaciones detectadas
- Dictamen preliminar

4.6.2. Marcas de auditoría

Se hace referencia a los signos que de forma particular aplica el auditor señalando el alcance y ejecución correcta del trabajo realizado el cual debe ser registrado en los papeles de trabajo.

Las marcas de auditoría a utilizar son:

SIGNO	DESCRIPCIÓN DEL SIGNO
✓	Correcto y comprobado
√	Verificado y documentado
X	Documentación no conforme
I	Verificación física
∅	Verificación pendiente

Tabla 30. Marcas de auditoría. Fuente: Elaboración física

El modelo de auditoría diseñado para el caso de estudio es el siguiente:

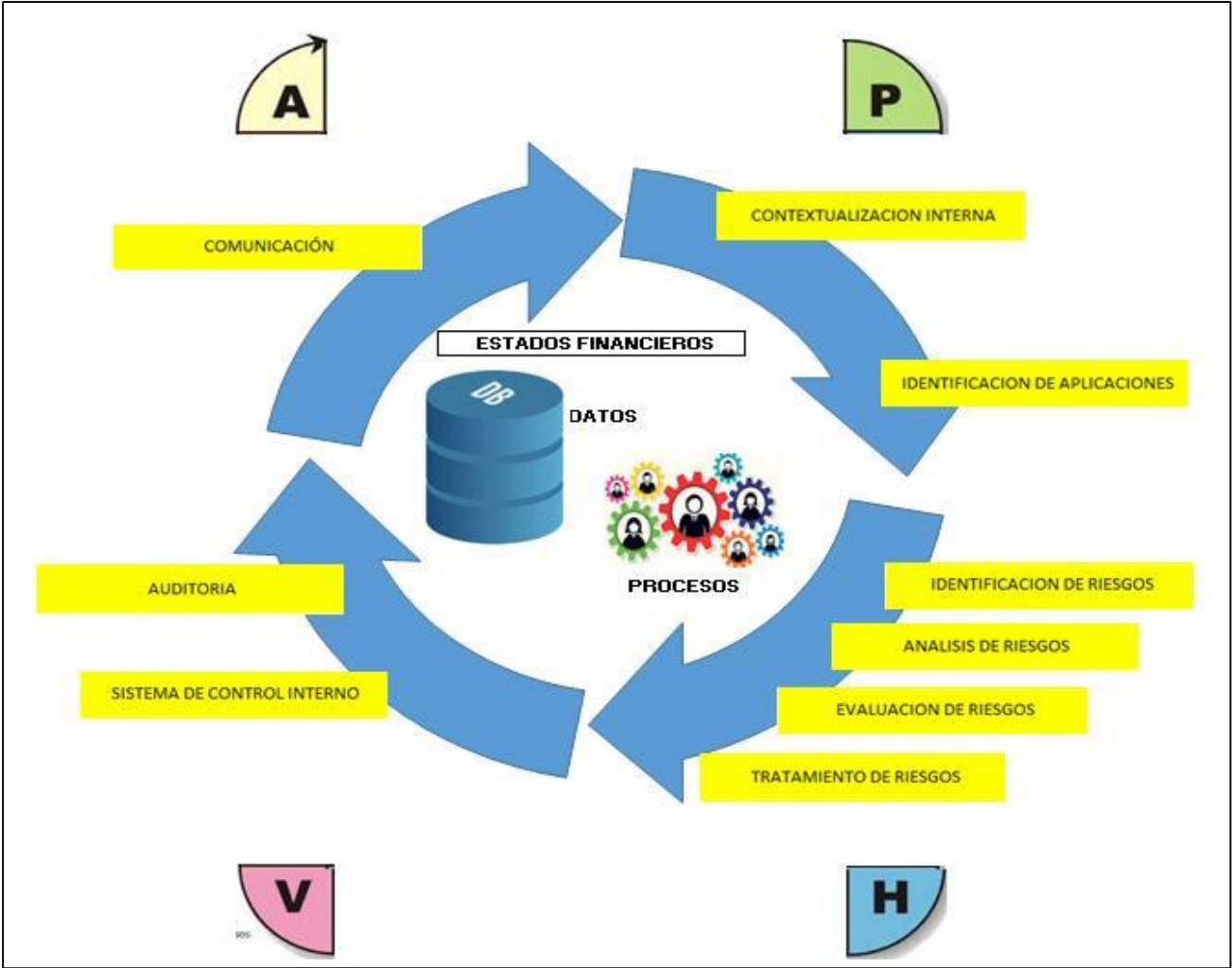


Figura 11. Modelo de auditoría. Fuente: Elaboración propia

4.7. Matriz DOFA para evaluar el modelo de auditoría

Con el fin de efectuar un diagnóstico del modelo implementado, se hizo un análisis al mismo utilizando una matriz DOFA:

DEBILIDADES	OPORTUNIDADES
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Variación de los activos que intervienen en el proceso. ✓ Variación de la normatividad. ✓ Ejecución de actividades manuales no identificadas. ✓ Alcance hacia entidades externas que puedan intervenir en la generación de los estados financieros. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Adecuación hacia un modelo de auditoría continúa. ✓ El riesgo de Fraude al interior de la organización se minimiza. ✓ La protección de los activos involucrados, en el proceso de generación de los Estados financieros aumenta. ✓ El nivel de confianza de los accionistas e inversionistas tiende a incrementar ✓ Se genera un sistema de control Interno robusto e independiente del operativo.
FORTALEZAS	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Monitoreo y control de nuevas tecnologías ✓ Control y seguimiento Evaluación de los activos principales que intervienen en la generación de los estados financieros: datos y procesos que los modifican y/o generan. ✓ Optimización de tiempos, se garantiza la efectividad de los controles. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Rotación del personal ✓ Predisposición de los responsables de proceso. ✓ Incremento de los riesgos Emergentes. ✓ Bajo presupuesto de inversión tecnológica que genere la ejecución de actividades manuales.

<ul style="list-style-type: none"> ✓ Estandarización de procesos. ✓ Plan auditoría basado en riesgos. ✓ Universo de auditoría definido y limitado. ✓ Las Tics se incorporan dentro del Plan Estratégico de la entidad financiera a los riesgos asociados a los procesos que administran. ✓ Retroalimentación permanente en los procesos vs los controles asociados. ✓ Basado en un ciclo PHVA. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Falta de documentación de procesos. ✓ Ejecución de auditorías a largo plazo. ✓ Falta de conocimiento de las aplicaciones críticas del negocio. ✓ No respaldo de la alta Gerencia.
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Tabla 31. Matriz DOFA para la evaluación de modelo de auditoría. Fuente: Elaboración propia

5. PRODUCTOS A ENTREGAR

PRODUCTOS A ENTREGAR PROYECTO DE GRADO		
TIPO PRODUCTO	DESCRIPCIÓN DEL PRODUCTO	FECHA DE ENTREGA
RESUMEN	Investigación y análisis de los lineamientos emitidos por la Ley Sarbanes Oxley en la Sección 404.	25 de noviembre de 2017
MATRIZ DE RIESGO	<p>Metodología de gestión de riesgos.</p> <p>Tablas:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Contexto interno - Contexto externo - Áreas funcionales - Procesos financieros y tecnológicos - Actividades - Matriz de cruce de actividades Activos identificados - Criterios de probabilidad e impacto - Criterios de severidad del riesgo - Matriz de riesgos - Riesgos críticos 	25 de noviembre de 2017
MODELO DE AUDITORIA	<p>Lineamientos a seguir a través del ciclo de Deming o PHVA: El modelo aplica:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Papeles de trabajo - Marcas de auditoria - Dictamen de la auditoria 	25 de noviembre de 2017
MATRIZ DOFA	<p>Incluye la evaluación de componentes fundamentales:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Debilidades - Oportunidades - Fortalezas - Amenazas 	25 de noviembre de 2017

Tabla 32. Tabla de productos a entregar. Fuente: Elaboración propia

RESULTADOS

1. Realizar un diagnóstico de la sección 404 de la Ley Sarbanes Oxley para identificar su alcance.

Una vez efectuado el proceso de levantamiento de información y la consolidación de la misma, se logró establecer la importancia que tiene la Sesión 404 de la ley Sarbanes Oxley, tanto a nivel nacional como internacional, y su alcance como normativa dirigida al fortalecimiento del Control Interno dentro de las organizaciones.

Como resultado del análisis, se observa como la Ley Sarbanes Oxley convierte al Sistema de Control Interno en un mecanismo de Autocontrol, enfocado no solo a minimizar el riesgo de fraude dentro de las organizaciones, sino también a mantener la confianza de sus accionistas y/o inversionistas.

2. Determinar el nivel de riesgo existente en el Sistema de control interno a nivel de las áreas de Tecnología y Contabilidad para el caso de estudio.

Culminado el análisis de riesgos, se obtienen los siguientes resultados:

Áreas	Total Actividades	Nivel de Riesgo			
		Total Riesgos	Alto	Medio	Bajo
Contabilidad	8	52	19	22	11
Tecnología	5	129	15	94	20

Tabla 33. Nivel de riesgo. Fuente: elaboración propia

Detectándose un nivel de riesgo alto dentro de la organización, lo cual evidencia la importancia de contar con un modelo de auditoría puntual.

3. Diseñar un modelo de auditoría para evaluar el proceso del sistema de control interno bajo los lineamientos de la sección 404 de la Ley Sarbanes Oxley.

El modelo diseñado, permite enmarcar dentro de los lineamientos de la Sesión 404 de la Ley Sarbanes Oxley, el sistema de Control Interno, garantizando que el mismo este basado única y exclusivamente en los dos activos más importantes de la especificación general de la Ley:

- ✓ Los datos con los que se generan los informes financieros
- ✓ Los procesos que modifican dichos datos.

Se concluye que una evaluación del Sistema de Control Interno a nivel SOX, debe estar basada en estos dos activos principalmente.

4. Evaluar el modelo de auditoría a través de una matriz DOFA para justificar su validez dentro la entidad.

El análisis efectuado a través de una matriz DOFA al modelo diseñado, permite evidenciar que el mismo está en capacidad de surtir las necesidades de un sistema de control Interno bajo el contexto SOX (Sección 404), para este caso el del Banco CorpBanca.

El ciclo PHVA utilizado dentro del modelo, garantiza el mejoramiento continuo del Sistema

de Control Interno y provee mecanismos de evaluación frecuente.

Objetivo	Acciones ejecutadas	Resultado Obtenido
1. Realizar un diagnóstico de la sección 404 de la Ley Sarbanes Oxley para identificar su alcance.	Se recopiló información relacionada con el Sistema de Control Interno y documentos normativos vigentes, tanto a nivel Nacional como Internacional, incluyendo la literatura existente de la Ley Sarbanes Oxley en varios contextos.	Importancia y alcance de la sesión 404 de la Ley Sarbanes Oxley, dentro del marco del Sistema de Control Interno.
2. Determinar el nivel de riesgo existente en el Sistema de control interno a nivel de las áreas de Tecnología y Contabilidad para el caso de estudio.	Se hizo énfasis en el objeto de estudio, identificando los procesos que interactúan con el mismo, los activos involucrados en los respectivos procesos, los eventos que pueden afectar los activos y por último los riesgos que se pueden generar por la ocurrencia de los eventos identificados.	Nivel de riesgo existente dentro de la organización (Áreas Tecnología y Contabilidad). Detectamos un nivel de riesgo significativo.
3. Diseñar un modelo de auditoría para evaluar el proceso del sistema de control interno bajo los lineamientos de la sección 404 de la Ley Sarbanes Oxley.	La implementación se basa en otros modelos como el AS-NZS 4360:1999, NTC ISO 5254:2006 y normas como la NTC ISO 31000, tomando como punto central los activos principales involucrados en los procesos que intervienen en la generación y mantenimiento de los estados financieros.	Modelo de auditoría basado en los lineamientos de la sección 404 de la Ley Sarbanes Oxley.
4. Evaluar el modelo de auditoría a través de una matriz DOFA para justificar su validez dentro la entidad.	Se efectuó un diagnóstico final al modelo implementado con la utilización de una matriz DOFA.	Matriz DOFA, aplicada al modelo de auditoría para evaluar el proceso del sistema de control interno bajo los lineamientos de la sección 404 de la Ley Sarbanes Oxley.

Tabla 34. Verificación Objetivos vs Resultados obtenidos. Fuente: Elaboración propia

CONCLUSIONES

A través del diseño de un modelo de auditoría que permite mejorar el sistema de control interno en entidades financieras y en específico en áreas relacionadas con la emisión de informes financieros acompañados de procesos tecnológicos, se logró identificar los apartados más relevantes de la Ley Sarbanes Oxley en su sección 404, la cual comprende todo el contexto de control interno como mejoramiento para las operaciones de las organizaciones y para el caso de estudio entidades financieras en Colombia. Por otro lado, los apartados contienen lineamientos precisos para evaluar el estado actual de procesos claves en las organizaciones, asegurando que estos comprendan todo un contexto documentado para la evaluación por parte de la auditoría, resalta los involucrados como organismos, individuos o comités que evalúan la efectividad de los controles permitiendo corregir deficiencias o desviaciones en procesos significativos en lo que se refiere a transacciones de tipo financiero.

Al realizar una evaluación de riesgos del área Financiera y del área de Tecnología del Banco Corpbanca se logró comprender el proceso de la gestión de riesgos el cual comprende: identificar, analizar, evaluar y tratar los riesgos como parte fundamental de la auditoría, por consiguiente se logró determinar el nivel de riesgos existente en las áreas mencionadas a través de la generación de una matriz de riesgos que contiene criterios de severidad del riesgo y valores ponderados de consecuencia y probabilidad que fueron elegidos a criterio de los autores, permitiendo reconocer los riesgos más críticos para dar paso a la implementación de controles específicos a cada actividad relacionada a los elementos de estudio en el proyecto de grado.

Las indagaciones y análisis obtenidos gracias al modelo de auditoría desarrollado, posibilitaron de manera general, conocer la forma como las organizaciones pueden emitir una serie de directrices que permitan determinar el nivel de madurez de los controles internos existentes en cada una de las áreas de la organización que para el presente proyecto son área Financiera y Tecnología de la Información, con el fin de dar cumplimiento a la sección 404 de la Ley Sarbanes Oxley.

Por último, se pudo evidenciar que en entidades como el Banco CorpBanca, la implementación de los lineamientos establecidos en la Ley Sarbanes Oxley proporciona cambios significativos a las áreas de la organización especialmente a la Financiera y a la Tecnológica por medio de la definición de políticas y procedimientos orientados a la protección de los informes financieros con el uso de plataformas que cuentan con tecnología de punta, como éstas mantienen de forma considerable la integridad de los datos y como el software dispuesto para tal fin garantiza el mantenimiento de la información y su disponibilidad.

RECOMENDACIONES

Implementar un sistema de auditoría continua, dirigido a garantizar de una manera más frecuente y automática la integridad de la información con la que se emiten los estados financieros.

Efectuar capacitaciones periódicas al personal del área Financiera y de Tecnología, en donde se socialicen los controles existentes dentro del Sistema de Control Interno, de esta manera se minimizan los riesgos y se amplía el margen de responsabilidad.

Garantizar el cumplimiento de los controles a través de evaluaciones periódicas por parte de los directores de las áreas de Contabilidad y Tecnología, evento que se recomienda efectuar tanto por entes contratados a nivel externo como por áreas internas.

Realizar frecuentemente la re ejecución de pruebas a los controles que se han catalogado como no efectivos, con el fin de evaluar las mejores implementadas en los mismos.

Identificar las aplicaciones críticas dentro del negocio, con el fin focalizar los esfuerzos de las evaluaciones Sox a los casos realmente necesarios.

Crear una cultura de autocontrol, en la cual cada miembro de la organización sea responsable tanto de la ejecución de los controles como de su evaluación.

TRABAJOS FUTUROS

Implementación de los controles que minimicen los riesgos identificados, basándose en el modelo propuesto, en este punto se debe realizar un reproceso del análisis de Riesgos efectuado para comprobar la efectividad del modelo, el resultado esperado se debe ver reflejado en la disminución de los riesgos.

Adecuación del modelo diseñado, bajo un modelo de auditoría continua, enfocado a proveerlo de un ciclo de ejecución con frecuencias cortas y controles automáticos. El objetivo es aumentar la efectividad.

Políticas de seguridad de la información bajo el modelo diseñado, cuyo objetivo principal debe ser el de adicionar los componentes de Seguridad de la Información correspondientes a los ya definidos: datos y procesos que se utilizan para la mantención de dichos datos.

BIBLIOGRAFÍA

Aisa, D., J. (2014) *Auditoría Interna una actividad en evolución y mejora permanente*. Recuperado el 29 de mayo de 2017 de <http://nahunfrett.blogspot.com.co/2014/08/auditoria-interna-una-actividad-en.html>

Ambrosone, M. (2007) *La administración del riesgo empresarial: una responsabilidad de todos - el enfoque coso*. Recuperado el 28 de septiembre de 2017 de <http://www.ayhconsultores.com/img/COSO.pdf>

Campuzano, V., S. & Jaramillo, J.F., (2008). *Impacto de la Ley sarbanes-oxley a la seguridad de los sistemas de TI*. Tesis de grado. Universidad EAFIT, Medellín.

Cegarra, J., (2012). *Los métodos de investigación*. Madrid, España: Editorial: Ediciones Díaz de Santos.

Cifuentes, A., (2010). La Ley Sarbanes-Oxley de 2002. *Apuntes Contables Revista Científica de Contabilidad*, vol. 10, 165-205.

Col prensa. (2017). *Fiscalía solicita cárcel para empresarios del caso Reficar*. Periódico El Heraldo. Recuperado el 09 de septiembre de 2017 de <https://www.elheraldo.co/colombia/fiscalia-solicita-carcel-para-empresarios-del-caso-reficar-393395>

Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento de la Federación

Internacional de Contadores (IFAC). Recuperado el 27 de agosto de 2017 de <https://www.ifac.org/>

Contraloría General de la República (1993). *Manual para la evaluación y conceptualización del sistema de control interno*.

Estupiñan, R. (2015). *Control Interno y Fraudes con base en los ciclos transaccionales. Análisis de informe COSO I, II y III*. Bogotá, Colombia: Editorial: Ecoe Ediciones.

Estupiñan, R. (2015). *Control interno y fraudes*. Bogotá, Colombia: Editorial: Ecoe Ediciones.

Fernández, P. & Aguirreamalloa, J., (2012). La Insolvencia de Lehman Brothers en septiembre de 2008. Documento de Investigación. ESE Business School – Universidad de Navarra. Madrid-España.

Holmes, Arthur (s.f.). Sistemas de Control. Recuperado el 26 de septiembre de 2017 de: <http://www.tecnologia-tecnica.com.ar/sistemadecontrol/index%20sistemasdecontrol.html>

Huwyler, Hernán (2016). Requisitos de la Ley Sox y FCPA para diseñar un sistema de Control Interno para cumplir con exigencias norteamericanas. Recuperado el 06 de junio de 2017 de <https://es.slideshare.net/hwyler/requisitos-de-sox-y-fcpa-para-disear-un-sistema-de-control-interno-para-cumplir-con-exigencias-norteamericanas>

Jeria, O. (2004). IFRS - *La evolución de la Contabilidad y Auditoría*. Recuperado de http://www.sofofa.cl/BIBLIOTECA_Archivos/Eventos/2004/10/28_SofofaOrlandoJeria.ppt.

Ley Sarbanes Oxley (S.F). Boletín N° 17. Consultorio Contable. Universidad. Recuperado el 29 de abril de 2017 de <http://www.eafit.edu.co/escuelas/administracion/consultorio-contable/Documents/boletines/auditoria-control/b5.pdf>

Martínez, E. (2007). El papel del administrador de registros en los procesos de catalogación de información para archivo, según Ley Sarbanes Oxley, La necesidad de crear un manual de clasificación de registros. *Revista Códice* Vol. 3 N°2: 69-81/ Julio – diciembre de 2007, p.69 – 81.

Public Company Accounting Oversight Board.PCAOB, (2017) Recuperado el 28 de mayo de 2017 de <https://pcaobus.org/>

Rodríguez, A., Notari, M., & Nuevo, A. (2010). *Contabilidad Creativa o fraude en casos reales: Enron y Parmalat*. Trabajo Monográfico. Universidad de la República. Montevideo – Uruguay.

Subgerencia Cultural del Banco de la República. (2015). *Sistema financiero*. Recuperado el 28 de mayo de 2017 de: http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/economia/sistema_financiero

Superintendencia Financiera de Colombia. (2009). Circular externa 014 de mayo de 2009. Instrucciones relativas a la revisión y adecuación del sistema de control interno (SCI).

Superintendencia Financiera de Colombia (2017). Listado general de entidades vigiladas por la Superintendencia financiera de Colombia. Recuperado el 18 de agosto de 2017 de <https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/loader.jsf?lServicio=Publicaciones&lTipo=publicaciones&lFuncion=loadContenidoPublicacion&id=61694>

United States Interamerican Community Affairs (2002). Nueva Ley Frente A Los Fraudes Contables (Ley Sarbanes-Oxley – Julio 30, 2002) Recuperado el 10 de septiembre de 2017 de <http://interamerican-usa.com/articulos/Leyes/Ley-Sar-Oxley.html>

ANEXOS

Anexo 1. Cronograma de actividades

EDT	Nombre de tarea	Duración	Comienzo	Fin
1	Alcance del proyecto			
1.1	Definición	6 días	vie 7/04/17	vie 14/04/17
1.2	Revisiones y ajustes	40 días	lun 17/04/17	jue 8/06/17
1.3	Elaboración acta constitución	1 día	vie 9/06/17	vie 9/06/17
1.4	Aprobación	1 día	lun 12/06/17	lun 12/06/17
1.5	Sustentación	1 día	sáb 17/06/17	sáb 17/06/17
2	Cronograma de trabajo			
2.1	Implementación	7 días	vie 7/04/17	lun 17/04/17
2.2	Revisiones y ajustes	5 días	mar 18/04/17	lun 24/04/17
2.3	Aprobación y cierre	1 día	mié 26/04/17	mié 26/04/17
3	Definición contexto control interno en Colombia y la sección 404 de la Ley Sox			
3.1	Definición alcance de la etapa	2 días	mar 20/06/17	mié 21/06/17
3.2	Aprobación y cierre alcance de la etapa	1 día	mié 21/06/17	mié 21/06/17
3.3	Selección fuentes de información	8 días	jue 22/06/17	lun 3/07/17
3.4	Consulta y revisión fuentes de información	30 días	mar 4/07/17	lun 14/08/17
3.5	Clasificación de la información	3 días	mié 16/08/17	vie 18/08/17
3.6	Análisis de información	5 días	lun 21/08/17	vie 25/08/17
3.7	Análisis contexto de la sección 404 relacionada con el sistema de control interno en Colombia	5 días	lun 11/09/17	vie 15/09/17
4	Determinación del nivel de riesgo del proceso tecnológico en la generación de Estados Financieros			
4.1	Definición alcance de la etapa	2 días	sáb 16/09/17	lun 18/09/17
4.2	Aprobación y cierre alcance de la etapa	1 día	mar 19/09/17	mar 19/09/17
4.3	Definición contexto interno, externo, áreas funcionales, procesos, actividades, activos, eventos, definición de riesgos	10 días	mié 20/09/17	mar 3/10/17
4.4	Generación Matriz de riesgo del proceso tecnológico en la generación de Estados Financieros	5 días	mié 4/10/17	mar 10/10/17
5	Implementación de un Tablero de control para dinamizar el modelo de auditoría			
5.1	Construcción formato tablero	3 días	mié 11/10/17	vie 13/10/17
5.2	Formulación de controles	5 días	sáb 14/10/17	jue 19/10/17
5.3	Construcción de indicadores de valuación de controles	3 días	vie 20/10/17	mar 24/10/17
5.4	Generación de un Tablero de control para dinamizar el modelo de auditoría	2 días	mié 25/10/17	jue 26/10/17
6	Diseño de un Modelo de Auditoría bajo los lineamientos de la Ley Sarbanes Oxley según la Sección 404			
6.1	Construcción de un modelo de auditoría	3 días	vie 27/10/17	mar 31/10/17
6.2	Inclusión de los componentes principales del modelo	1 día	mié 1/11/17	mié 1/11/17

EDT	Nombre de tarea	Duración	Comienzo	Fin
6.3	Diseño del Modelo de Auditoría para el mejoramiento del sistema de control interno	5 días	jue 2/11/17	mié 8/11/17
7	Entrega final			
7.1	Ajustes y revisión del documento entregable	3 días	jue 9/11/17	lun 13/11/17
7.2	Cierre proyecto	1 día	mar 14/11/17	mar 14/11/17
7.3	Socialización de los temas a tratar en la sustentación	5 días	mié 15/11/17	mar 21/11/17
7.4	Entrega de documentos	1 día	sáb 25/11/17	sáb 25/11/17
7.5	Sustentación proyecto final	1 día	sáb 2/12/17	sáb 2/12/17

Anexo 2. Presupuesto

RUBROS	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
PERSONAL		\$ 6'000.000
EQUIPOS		\$ 2'200.000
MATERIALES		\$10'556.000
SALIDAS DE CAMPO		\$ 600.000
MATERIAL BIBLIOGRÁFICO		\$ 120.000
SERVICIOS TÉCNICOS		\$ 100.000
ADMINISTRACION		\$ 1'600.000
TOTAL		\$ 21'176.000

Tabla 35. Presupuesto global de la propuesta por fuentes de financiación (en miles de \$)

INVESTIGADOR / EXPERTO/ AUXILIAR	FORMACIÓN ACADÉMICA	FUNCIÓN DENTRO DEL PROYECTO	DEDICACIÓN Horas/semana	VALOR
Auditor	Ingeniero de sistemas /Contador – Esp.Auditoria	Asesoría y orientación de temas organizacionales.	48 horas	1'920.000
Auxiliar de auditoria	Ingeniero de sistemas /Contador	Proveedores de información y usuarios futuros	48 horas	960.000
Consultoría especializada	Ingeniero de sistemas /Contador	Asesoría en temas de auditoría, gestión e implementación de sistemas de control interno.	36 horas	2'400.000
Profesor	Ingeniero de sistemas Especialización Auditoria y afines	Asesoría y revisión de avances	36 horas	720.000
TOTAL				6.000.000

Tabla 36. Descripción de los gastos de personal (en miles de \$).

EQUIPO	JUSTIFICACIÓN	VALOR TOTAL
Computador	Se requieren 2 equipos portátiles para comunicación con el equipo de trabajo y desarrollo de avances del modelo de auditoría.	\$ 2'000.000
Grabadora para entrevistas	Se requiere para el momento de realización de entrevistas que registre las evidencias.	\$200.000
TOTAL		\$2'200.000

Tabla 37. Descripción de los equipos que se planea adquirir (en miles de \$).

EQUIPO	VALOR TOTAL
1 Portátil HP 15-ay012la - Windows 10 Home Memoria RAM 8 GB Disco Duro 1 TB	\$1'000.000
1 Portátil HP 14-am010la - Windows 10 Home Memoria RAM 4 GB Disco Duro 500 GB	\$1.000.000
TOTAL	\$2.000.000

Tabla 38. Descripción y cuantificación de los equipos de uso propio (en miles de \$)

ITEM	COSTO UNITARIO	TOTAL
Transporte terrestre		\$ 600.000
TOTAL		\$600.000

Tabla 39. Valoración de las salidas de campo (en miles de \$). Tabla 1-6. Materiales y suministros (en miles de \$)

MATERIALES¹	JUSTIFICACIÓN	VALOR TOTAL
Alimentación - Refrigerios	Incluye refrigerios, almuerzos y bebidas adquiridos en el proceso de ejecución del proyecto.	\$ 275.000
Consumo Telefonía móvil	Incluye consumos minutos y datos, plan móvil mensual.	\$ 90.000
Gastos conexión a internet	Incluye acceso a internet inalámbrico.	\$1'200.000
Pago de Matrícula y Derechos académicos	Se incluye los gastos de matrícula del semestre.	\$4'946.000
Compra de material bibliográfico	Incluye la compra de 2 libros elementales para ejecución del proyecto.	\$120.000
Elementos de material médico	Incluye la compra de elementos de material médico para cubrir eventualidades. (Medicamento y elementos de primeros auxilios).	\$25.000
TOTAL		\$6'656.000

ÍTEM	JUSTIFICACIÓN	VALOR TOTAL
Libro Auditoría y control interno	Necesario como guía de implementación de controles.	\$ 60.000
Guías de auditoría	Necesario como guía de implementación de controles.	\$ 60.000
TOTAL		\$ 120.000

Tabla 40. Bibliografía (en miles de \$).

TIPO DE SERVICIOS	JUSTIFICACIÓN	VALOR TOTAL
Servicios de traducción de textos.	Es necesaria la traducción de textos para facilitar el lenguaje a implementar en instituciones financieras colombianas.	\$100.000
TOTAL		\$100.000

Tabla 41. Servicios Técnicos (en miles de \$).

Nota: Formato utilizado por Colciencias.

Anexo 3. Cuestionario de aplicación componente Ambiente de Control

Objetivo: Realizar un análisis del estado del ambiente de control en el sistema de control interno del Banco Corpbanca.	Cuestionario Ambiente de Control	Fecha: Septiembre de 2017
	Entrevistado:	Revisó: Daniel Alejo Blanco - Alejandra Garcia
Cargo:		Versión: CI-001
Área: Control interno		

Evaluación Componentes Sistema de Control Interno	SI	NO	N/A	Observaciones
1. ¿Ha sido difundida la visión y misión del Banco Corpbanca?				
2. ¿Ha sido difundido continuamente el Código de Ética del Banco Corpbanca?				
3. ¿El personal conoce el objetivo general, el funcionamiento de los procesos clave y del área?				
4. ¿Se encuentran alineados los objetivos estratégicos con la misión de la entidad?				
5. ¿El manual de procesos del área se encuentra actualizado y refleja la estructura organizacional de la entidad?				
6. ¿Los roles y perfiles de los funcionarios se encuentran deidamente definidos y alineados con las funciones del área?				
7. ¿Se encuentra actualizada la normatividad del Banco Corpbanca conforme las disposiciones de los entes de vigilancia y control?				
8. ¿Existe un procedimiento disciplinario para los funcionarios, en caso de identificar actos fraudulentos?				
9. ¿Los funcionarios conocen las consecuencias por el hecho de vulnerar el Código de Ética de la entidad?				
10. ¿Cumple con los Principios Institucionales de Seguridad e Integridad de la Información?				

Anexo 4. Cuestionario de aplicación componente Evaluación de riesgos

Objetivo: Realizar un análisis del estado del estado actual sobre el tratamiento de riesgos en el sistema de control interno del Banco Corpbanca.	Cuestionario Evaluación de Riesgos	Fecha: Septiembre de 2017
	Entrevistado: Cargo:	Revisó: Daniel Alejo Blanco - Alejandra Garcia Versión: CI-001
Área: Control interno		

Evaluación Componentes Sistema de Control Interno	SI	NO	N/A	Observaciones
1. ¿Se fomenta la cultura de administrar riesgos por medio de capacitaciones al personal del área?				
2. ¿La Alta Gerencia ha establecido la participación de los funcionarios responsables de procesos en la identificación y análisis de riesgos?				
3. ¿Se considera la posibilidad de fraude en la evaluación de riesgos de los procesos clave?				
4. ¿Se realiza una gestión de riesgos teniendo en cuenta los riesgos internos y externos?				
5. ¿Se han implementado sistemas de información para la evaluación de riesgos potenciales y/o críticos?				
6. ¿Existen criterios adecuadamente definidos para definir el nivel de impacto de los riesgos?				
7. ¿Existen criterios formales para definir la probabilidad de ocurrencia de los riesgos?				
8. Se generan matrices de riesgo para medir la probabilidad e impacto de los riesgos asociados a los procesos ?				
9. ¿Se realiza y documenta la evaluación de riesgos de los principales procesos?				
10. ¿Se realiza documentación posterior a la evaluación de riesgos de los procesos más críticos?				

Anexo 5. Cuestionario de aplicación componente Actividades de Control

Objetivo: Realizar un análisis del estado del estado actual de las actividades de control de las diferentes áreas del Banco Corpbanca.	Cuestionario Actividades de control	Fecha: Septiembre de 2017
	Entrevistado:	Revisó: Daniel Alejo Blanco - Alejandra Garcia
	Cargo:	Versión: CI-001
Área: Control interno		

Evaluación Componentes Sistema de Control Interno	SI	NO	N/A	Observaciones
1. ¿Se realiza periódicamente la implementación de controles a los procesos más críticos de la entidad?				
2. ¿La Alta Gerencia ha revisado, adecuado o reconstruido sus procesos con la finalidad de lograr mayor eficiencia operativa?				
3. ¿Existe comunicación efectiva y coordinación entre las diferentes unidades para la consecución de objetivos que requieren la unión de una o varias áreas de la entidad?				
4. ¿Los principales procesos del área se encuentran soportados por sistemas de información?				
5. ¿Se han asignado a los responsables para la custodia de los activos financieros de la entidad?				
6. ¿Los recursos del área (financieros, materiales y tecnológicos) están debidamente protegidos?				
7. ¿Se cuenta con controles documentados para asegurar que el acceso y la administración a la información y activos de la entidad se realice por responsables designados por la Alta Gerencia?				
8. ¿Cuentan los sistemas de información con planes de contingencia y recuperación de desastres en materia de TIC?				
9. ¿Existen indicadores de evaluación o KPI's para la detección de desvíos en la eficacia y en la eficiencia operativa?				
10. ¿Evalúa periódicamente la efectividad de las actividades de control implementadas?				

Anexo 6. Cuestionario de aplicación componente Información y comunicación

Objetivo: Realizar un análisis y observación del componente de Información y Comunicación del Banco Corpbanca.	Cuestionario Información y Comunicación	Fecha: Septiembre de 2017
	Entrevistado:	Revisó: Daniel Alejo Blanco - Alejandra Garcia
Cargo:		Versión: CI-001
Área: Control interno		

Evaluación Componentes Sistema de Control Interno	SI	NO	N/A	Observaciones
1.¿Las funciones correspondientes al área se encuentran implementadas y actualizadas en el Manual de funciones?				
2.¿Se comunica a los nuevos funcionarios sobre los procedimientos de la entidad, la normativa existente y sobre los controles existentes que se deben aplicar?				
3.¿Se difunde periódicamente a los funcionarios la importancia de las líneas de comunicación entre las diferentes áreas conforme a los objetivos de la entidad?				
4.¿Se difunde periódicamente a los funcionarios los objetivos y las metas del área?				
5.¿Se realiza periódicamente una evaluación sobre la efectividad de las líneas de comunicación entre las diferentes áreas?				
6.¿Las líneas de comunicación establecidas permiten la eficiente atención de los requerimientos de usuarios internos y externos?				
7.¿La implementación de sistemas de información permite asegurar la integridad, confidencialidad, privacidad, calidad, oportunidad y transparencia de la información?				
8.¿La implementación de sistemas de información implementados facilita la toma de decisiones a nivel de área y a nivel institucional?				
9.¿La implementación de sistemas de información permite un procesamiento integrado y oportuno de las transacciones mas relevantes ?				
10.¿Se realizan capacitaciones periódicas difundiendo el alcance de los nuevos sistemas de información o de las modificaciones a los sistemas vigentes?				
11.¿Se realizan periódicamente reuniones entre la Alta Gerencia y los responsables de proceso para revisar los avances en materia de gestión de las operaciones de las áreas y posteriormente tomar decisiones oportunas?				

Anexo 7. Cuestionario de aplicación componente Monitoreo y supervisión

Objetivo: Obtener conocimiento sobre el estado actual del monitoreo y supervisión de los elementos del control interno del Banco Corpbanca.	Cuestionario Monitoreo y supervisión	Fecha: Septiembre de 2017
	Entrevistado: Cargo:	Revisó: Daniel Alejo Blanco - Alejandra García Versión: CI-001
Área: Control interno		

Evaluación Componentes Sistema de Control Interno	SI	NO	N/A	Observaciones
1. ¿Se realiza una evaluación sobre los componentes del control interno y si éstos funcionan adecuadamente en el área?				
2. ¿Se comunican las deficiencias de control interno de a los responsables del área con el fin de aplicar medidas correctivas?				
3. ¿Se garantiza que las recomendaciones emitidas por los auditores internos y externos, se atienden en el menor tiempo posible y conforme se ha documentado en el Informe de auditoría?				
4. ¿Existen áreas alternas encargadas de la supervisión de la eficiencia en las actividades de control aplicadas a las operaciones del área?				
5. ¿La supervisión y monitoreo de las operaciones se realiza con la frecuencia necesaria para la detección de deficiencias en la aplicación de controles sobre las operaciones y procesos clave de las diferentes áreas y la entidad?				
6. ¿Se comunica periódicamente a la Alta Gerencia sobre las deficiencias detectadas?				
7. ¿Los auditores internos o externos han realizado la auditoría para determinar el nivel de eficacia del Proceso de Control Interno?				
8. ¿Las deficiencias detectadas son informadas por medio de documentos para el conocimiento de la Alta Gerencia?				
9. ¿Se realizan autoevaluaciones de los procesos de control interno con el fin de mejorar la formulación de controles?				
10. ¿Se realizan cronogramas para supervisar el cumplimiento de operaciones en la entidad y a su vez el cumplimiento de objetivos planteados por la entidad?				
11. ¿Existen implementadas técnicas específicas para el monitoreo y supervisión de operaciones y procesos clave de las diferentes áreas de la entidad?				