SISTEMAS DE CONTROL DE GESTIÓN Y FINANZAS
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA GABRIEL RENÉ MORENO

INVESTIGACIÓN FORMATIVA (EXPOSICIÓN)

ICCAF
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA, CONTABLE Y FINANCIERA

II-2025

EXPO

CIENCIA FACULTATIVA XV

NOMBRE DEL TEMA: INFORME COSO I, II, III Y IV

NÚMERO DE GRUPO: _____ **TURNO DE PRESENTACIÓN:** _____

DOCENTE GUÍA: LIC. MARIO GERARDO PINTO VIRHUEZ

INTEGRANTES:

AGUILERA RIBERA ZULEIDY MILENKA

CHOQUE HUANACO RUBEN

NÚMERO INTERNO DE GRUPO:

APOYAN:

UAGRM

Ph.D. Luis Alberto Méndez DECANO | M.Sc. Miguel Sorich VICE-DECANO | M.Sc. Gabriela Montenegro DIR. DE INF. CONTROL DE GEST. | Ph.D. Piter Fernández DIR. DE CONTADURÍA PÚBL

Los escándalos financieros de finales del siglo XX (como Enron y WorldCom) revelaron deficiencias críticas en el control interno y la gestión de riesgos empresariales. El Committee of Sponsoring Organizations (COSO) surge como modelo estándar, iniciando con COSO I (1992, 2013), que definió el Control Interno (CI) con sus cinco componentes para la fiabilidad de la información financiera y el cumplimiento. La necesidad de una gestión de riesgos más estratégica impulsó el desarrollo posterior de los marcos.

El trabajo consiste en una revisión y análisis de los marcos COSO como herramientas normativas y metodológicas. Se contrastan los enfoques de Control Interno (COSO I y III) con los de Gestión de Riesgo Empresarial (COSO II y IV). La metodología se centra en identificar la evolución conceptual, desde el enfoque de tres objetivos de COSO I hasta la integración del riesgo con la estrategia y el desempeño en COSO IV (2017).

Se identificó una progresión de: COSO I/III establece la base del CI (17 Principios), siendo indispensable para la certificación de estados financieros. COSO II/IV migra el riesgo de ser control a un factor estratégico en la creación de valor. COSO IV establece cinco componentes con 20 principios que vinculan el riesgo con la estrategia y la cultura organizacional.

En conclusión, el marco COSO es una referencia metodológica estándar para auditores y contadores. El COSO I/III es vital para asegurarse el cumplimiento de las base del CI, mientras qe COSO II/IV ayuda asegurar que la gestión de riesgos apoye activamente los objetivos empresariales.

INDICE

INTRODUCCION 5

OBJETIVOS 8

Objetivo general 8

Objetivos específicos 8

ANTECEDENTES 10

INFORME COSO 11

Propósito del Marco COSO 11

Componentes del Marco COSO 11

Aplicación del marco COSO 13

LOS MARCOS COSOS I, II, III Y IV 13

Pasos para la Aplicación del Modelo COSO 16

Evaluación Inicial y Establecimiento de Objetivos: 16

Los Cinco Componentes Clave del Marco COSO 17

¿CUÁNDO ES ÚTIL APLICAR COSO? 18

Tipos de organizaciones que lo aplican: 19

MARCO TEÓRICO: EL MODELO INTEGRADO DE CONTROL INTERNO COSO 20

Origen y Contexto Histórico del Marco COSO 20

Antecedentes y la Comisión Treadway 20

El Comité COSO 20

Evolución del Marco COSO: Versiones Históricas 21

El Marco Integrado de Control Interno COSO (2013) 21

Propósito y Aplicación del Marco 22

Los Cinco Componentes Interrelacionados 22

Metodología de Aplicación.....23
Principios Fundamentales de Aplicación.....24
Etapas del Método de Aplicación 25
Herramientas y Técnicas de Aplicación 26
Beneficios del Método de Aplicación de COSO 26
ANEXOS 27
Webgrafía.....29

INTRODUCCION

El Marco Integrado de Control Interno COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) constituye un modelo de estándar internacional que se utiliza como referencia en el ámbito de la gestión organizacional y el control de riesgos.

Este informe no se limita a un sector o tamaño empresarial específico, sino que establece un modelo conceptual y metodológico de aplicación universal, adaptable a cualquier entidad, industria o área de operación. Su relevancia radica en que provee una estructura holística para el diseño, implementación, y evaluación de un sistema de control interno eficaz.

De igual manera informe ayuda a mejorar el rendimiento y eficacia, reduciendo así los riegos y previniendo los fraudes que pueden llegar a causar pérdidas económicas.

JUSTIFICACION

La justificación del modelo COSO se basa en su objetivo de ayudar a las empresas a gestionar el control interno y los riesgos para cumplir sus objetivos de manera más eficaz. La evolución de COSO (I, II y III/IV) ha ido ampliando su enfoque y mejorando su agilidad: COSO I se centra en el control interno para información financiera, COSO II amplía esto a toda la empresa y aborda la gestión de riesgos más ampliamente, mientras que COSO III y IV (ERM) han actualizado el enfoque para adaptarse mejor a los entornos cambiantes.

Justificación de COSO I

Objetivo: Establecer un marco de referencia para el control interno con foco en la información financiera.

Justificación: Necesidad de definir y estandarizar los elementos de un sistema de control interno para mejorar la confiabilidad de los informes financieros en un entorno de negocio.

Justificación de COSO II

Objetivo: Ampliar el alcance de COSO I para incluir la gestión de riesgos empresariales (ERM).

Justificación: Reconocimiento de que el control interno debe abarcar todos los riesgos que la empresa enfrenta, no solo los financieros, para así proteger activos, mejorar operaciones y cumplir normativas.

Justificación de COSO III (y IV)

Objetivo: Actualizar el marco para reflejar la creciente complejidad y volatilidad de los entornos empresariales.

Justificación: La rápida evolución del mundo empresarial y la tecnología exigían un sistema de gestión de riesgos más ágil, adaptable y proactivo para responder a riesgos emergentes y asegurar el cumplimiento y la comunicación.

En resumen, la justificación para cada versión de COSO radica en la necesidad de adaptar el modelo a los cambios y la complejidad del entorno empresarial, pasando de un enfoque de control interno a uno más amplio de gestión integral de riesgos.

OBJETIVOS

Objetivo general

El objetivo general es de adoptar el marco COSO como forma de optimizar el rendimiento operativo y la eficacia de la organización. Esto se logra mediante la identificación, evaluación y gestión proactiva de los riesgos que podrían impedir el logro de los objetivos estratégicos, operativos y de cumplimiento. Al institucionalizar un ambiente de control robusto y mecanismos de supervisión continuos, la implementación de COSO no solo mitiga los riesgos inherentes al negocio, sino que también desempeña un papel crucial en la prevención y detección temprana de fraudes e irregularidades, asegurando así la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento normativo.

Objetivos específicos

1. **Objetivos de Operación**
   - Asegurar que las operaciones se realicen de manera eficaz y eficiente.
   - Promover el uso adecuado de los recursos.
   - Proteger los activos de la organización contra pérdidas, fraudes o mal uso.
2. **Objetivos de Información**
   - Garantizar la confiabilidad, integridad y oportunidad de la información. financiera y no financiera.
   - Facilitar la toma de decisiones con datos completos y correctos.
3. **Objetivos de Cumplimiento**
   - Asegurar que la organización cumpla con las leyes, regulaciones, políticas internas y normas aplicables.
   - Reducir riesgos legales y sanciones por incumplimiento.
4. **Objetivos Estratégicos**

- Alinear el control interno con la estrategia y los objetivos globales de la organización.
- Integrar la gestión de riesgos con la planificación estratégica para crear valor sostenible.

ANTECEDENTES

El impulsor de su formación fueron los acontecimientos de 1985 en Estados Unidos, que debido a las malas prácticas por parte de las empresas generaron una crisis en el sistema financiero de esa época. La Comisión Treadway realizó estudios de qué factores llevaron a las empresas a la presentación de información financiera fraudulenta, elaborando un informe con recomendaciones y destinado a todo tipo de organizaciones, principalmente a las que son reguladas por la SEC (Securities and Exchange Commission - Comisión de Mercados y Valores de Estados Unidos). Los aportes que ha realizado la organización COSO son:

- Ayuda en la implementación del control interno
- Sirve de ayuda en la optimización de recursos y los hace más rentables.
- Ayuda en la implementación de una adecuada gestión de riesgos en todos los niveles de la organización.
- Sirve de herramienta en la integración de sistemas de gestión de riesgos que se tengan implementados la organización.
- Es de mucha utilidad para la comunicación dentro de la organización.

Es decir, el marco COSO nace como respuesta a un contexto de situaciones de fraude y corrupción en Estados Unidos, que desde el origen del "Escándalo Watergate" se crearon leyes, instituciones, comisiones y modelos con el objetivo de frenar, detectar y sancionar a las organizaciones involucradas en situaciones de estafa y engaño.

COSO (Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway) es un marco de trabajo para la gestión de riesgos, el control interno y la prevención del fraude que ayuda a las organizaciones a mejorar su desempeño, sus informes financieros y el cumplimiento de sus operaciones, según varias fuentes.

INFORME COSO

El Marco COSO, o Marco Integrado de Control Interno, es un conjunto de directrices y componentes interrelacionados que las organizaciones utilizan para diseñar, implementar y evaluar sus sistemas de control interno.

Este sistema de control interno que permite a las organizaciones lograr objetivos operativos y financieros, minimizando acontecimientos que puedan perjudicar la consecución de estos. COSO emite recomendaciones para mejorar la gestión de riesgos, prevenir el fraude y establecer controles internos efectivos.

Propósito del Marco COSO

Los propósitos del marco COSO los podemos evaluar en:

- **Control Interno**: Ayuda a las organizaciones a establecer y mantener un control interno efectivo sobre sus operaciones.
- **Gestión de Riesgos**: Proporciona una visión integral de los riesgos a los que está expuesta una compañía y ayuda a gestionarlos.
- **Prevención del Fraude**: Identifica y aborda factores que pueden llevar a información financiera fraudulenta.
- **Gobernanza:** Mejora la gobernanza corporativa, la ética y los estándares de conducta dentro de la organización.

Componentes del Marco COSO

El marco se basa en varios componentes clave que trabajan juntos para lograr los objetivos de control interno:

- **Entorno de Control:** Define la base para el control interno, incluyendo la integridad, los valores éticos y la estructura organizacional.

- **Evaluación de Riesgos:** Implica identificar y analizar los riesgos que podrían impedir el logro de los objetivos.
- **Actividades de Control:** Son las políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que se mitiguen los riesgos.
- **Información y Comunicación:** Se refiere a la importancia de recopilar y comunicar información relevante a través de la organización.
- **Actividades de Seguimiento**: Implica la evaluación continua del sistema de control interno para asegurar su eficacia.

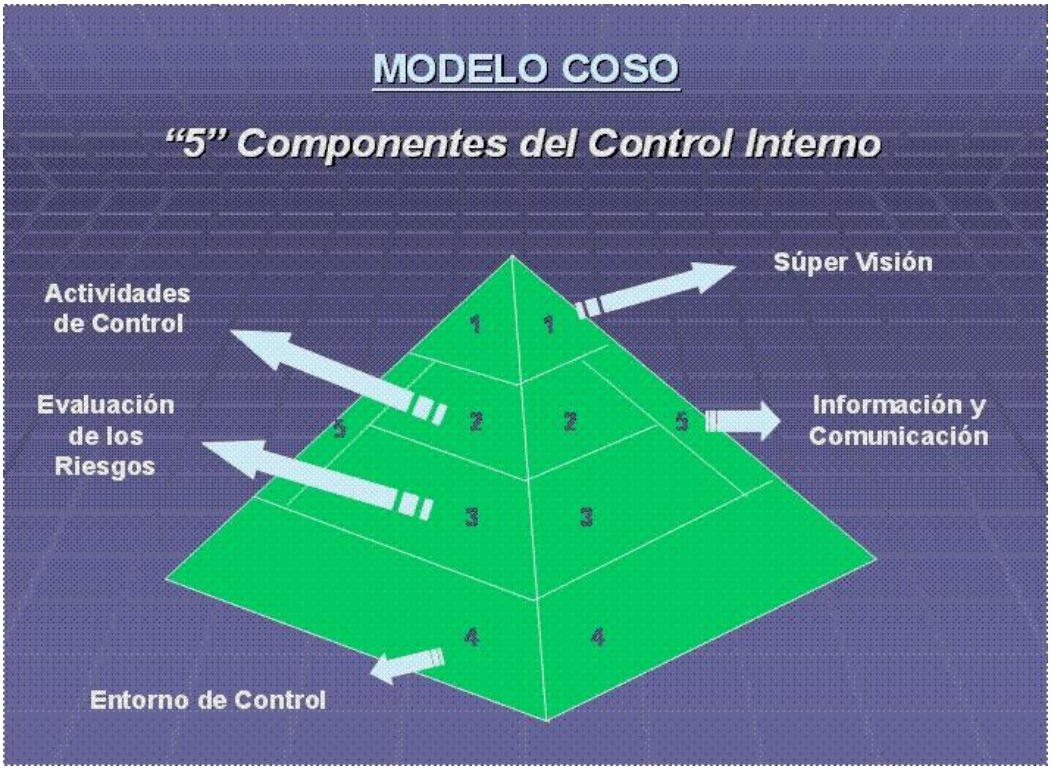


Imagen 1: MODELO COSO

Se aplica COSO para establecer un lenguaje y enfoque común en el control interno, la gestión de riesgos y la prevención del fraude, lo que ayuda a las organizaciones a lograr sus objetivos estratégicos, operativos, de reporte y de cumplimiento de manera más eficiente y confiable. Al estandarizar procesos, COSO mejora la comunicación, la eficiencia operativa y la confianza de las partes interesadas, reduciendo la probabilidad de errores y fraudes.

Aplicación del marco COSO

Para lograr objetivos organizacionales: El marco COSO ayuda a las empresas a alcanzar sus metas en distintas áreas, como la eficacia de las operaciones, la fiabilidad de los informes financieros y el cumplimiento de las leyes y regulaciones.

Para una gestión integral del riesgo: Proporciona una estructura para identificar, analizar, evaluar y mitigar los riesgos que pueden afectar a la organización, permitiendo una gestión más proactiva.

Para prevenir y detectar el fraude: El modelo COSO fortalece los controles internos, lo que mejora la capacidad de una organización para prevenir y detectar actividades fraudulentas, y para responder eficazmente cuando ocurren.

Para mejorar la eficiencia operativa: Al implementar controles y procesos bien diseñados, las empresas pueden optimizar sus operaciones, reducir costos y aumentar la rentabilidad.

Para estandarizar el lenguaje y la comunicación: COSO crea un marco común y un lenguaje compartido para todas las partes interesadas, lo que facilita la comprensión, la comparación del desempeño y la colaboración.

Para aumentar la confianza de los stakeholders: Un sistema de control interno robusto y el cumplimiento de las mejores prácticas elevan la confianza de inversores, reguladores y clientes en la organización.

Para fomentar un buen ambiente de control: El marco COSO establece las bases éticas y culturales dentro de una organización, influyendo en la percepción de control y la responsabilidad del empleado.

LOS MARCOS COSOS I, II, III Y IV

COSO I (1992)

Se centra en el control interno, con cinco componentes: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, supervisión.

COSO II (2004)

Amplía el marco hacia la gestión integral de riesgos (ERM), buscando identificar, evaluar y responder a riesgos estratégicos, financieros, operativos y de cumplimiento.

*Imagen tomada del documento COSO II Internal Control Integrated Framework, versión 2013

Imagen 2: EVOLUCIÓN DEL MODELO COSO

COSO III (2013)

Actualiza COSO I, adaptándolo a nuevas realidades tecnológicas y regulatorias, manteniendo los 5 componentes, pero con 17 principios fundamentales.

Entorno de control

Principio 1: Demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos

Principio 2: Ejerce responsabilidad de supervisión

Principio 3: Establece estructura, autoridad, y responsabilidad

Principio 4: Demuestra compromiso para la competencia

Principio 5: Hace cumplir con la responsabilidad

Evaluación de riesgos

Principio 6: Especifica objetivos relevantes

Principio 7: Identifica y analiza los riesgos

Principio 8: Evalúa el riesgo de fraude

Principio 9: Identifica y analiza cambios importantes

Actividades de control

Principio 10: Selecciona y desarrolla actividades de control

Principio 11: Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología

Principio 12: Se implementa a través de políticas y procedimientos

Principio 13: Usa información Relevante

Sistemas de información

Principio 14: Comunica internamente

Principio 15: Comunica externamente

Supervisión del sistema de control - Monitoreo

Principio 16: Conduce evaluaciones continuas y/o independientes

Principio 17: Evalúa y comunica deficiencias

COSO IV (2017)

Moderniza la gestión de riesgos empresariales (ERM), integrándola con la estrategia y el desempeño de la organización.

Su aplicación práctica implica:

1. Definir objetivos claros.
2. Identificar riesgos que puedan afectar esos objetivos.
3. Diseñar controles internos para mitigarlos.
4. Implementar políticas, procedimientos y tecnologías.
5. Monitorear y mejorar continuamente.

Para aplicar el modelo COSO, las organizaciones realizan una evaluación inicial de sus controles, establecen objetivos claros alineados con la estrategia, desarrollan políticas y procedimientos específicos, forman al personal en las nuevas prácticas y supervisan continuamente la eficacia de los controles para adaptarse a los cambios del entorno. El proceso se basa en los cinco componentes del marco: Ambiente de Control, Evaluación de Riesgos, Actividades de Control, Información y Comunicación, y Monitoreo.

Pasos para la Aplicación del Modelo COSO

Evaluación Inicial y Establecimiento de Objetivos:

- **Diagnóstico:** Realizar una evaluación de los controles internos actuales para identificar debilidades.
- **Definición de Objetivos**: Establecer objetivos estratégicos, operativos, de reporte y de cumplimiento claros y medibles.
- **Diseño de Controles y Procedimientos.**
- **Identificación de Riesgos:** Identificar los riesgos potenciales que podrían impedir el logro de los objetivos y evaluar su probabilidad e impacto.
- **Desarrollo de Políticas y Procedimientos**: Crear políticas, procedimientos y prácticas de control específicas para mitigar o gestionar los riesgos identificados.
- **Implementación de Actividades de Control**.
- **Formación del Personal**: Asegurar que los empleados comprendan las políticas de control interno y sus responsabilidades.

- **Puesta en Marcha**: Implementar los controles diseñados a través de las políticas y procedimientos establecidos en toda la organización.
- **Monitoreo y Mejora Continua.**
- **Supervisión Regular:** Realizar un seguimiento continuo de la eficacia de los controles internos.
- **Evaluación y Revisión**: Evaluar periódicamente el sistema de control interno, reportar las debilidades y realizar ajustes para adaptarse a los cambios en el entorno empresarial.

Los Cinco Componentes Clave del Marco COSO

1.Ambiente de Control: Define la cultura ética, la integridad y el tono general de la organización, incluyendo la supervisión del consejo directivo.

2.Evaluación de Riesgos: Un proceso para identificar y analizar los riesgos que pueden afectar la consecución de los objetivos.

3.Actividades de Control: Políticas y procedimientos establecidos para asegurar que se implementan las acciones necesarias para mitigar los riesgos, como la segregación de funciones.

4.Información y Comunicación: La generación, captura, procesamiento y distribución de información relevante para el control interno y la toma de decisiones.

5.Monitoreo: Procesos para evaluar el diseño y la efectividad del sistema de control interno a lo largo del tiempo y tomar acciones correctivas.

Imagen 3: DESARROLLO DE COMPONENTES COSO

Imagen 4: COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO

Se aplica COSO para establecer y evaluar sistemas de control interno y de gestión de riesgos que ayuden a alcanzar los objetivos de una organización, mejorar la rendición de cuentas y prevenir fraudes. Se usa especialmente por empresas que cotizan en bolsa para cumplir con la ley SOX y por cualquier organización (pública o privada, con o sin fines de lucro) que busque optimizar sus procesos y fortalecer la gobernanza corporativa.

¿CUÁNDO ES ÚTIL APLICAR COSO?

Cumplimiento normativo: Para cumplir con requisitos legales como la sección 404 de la ley Sarbanes-Oxley (SOX), que exige a las empresas públicas establecer y reportar sus controles internos sobre información financiera.

Evaluación y diseño de controles: Para evaluar la efectividad de los controles internos existentes, o para diseñar e implementar nuevos controles en procesos específicos o áreas de soporte.

Gestión de riesgos: Cuando se desea integrar la gestión de riesgos en la estrategia y el desempeño de la organización, ayudando a identificar, evaluar y mitigar riesgos operativos y financieros.

Mejora de la gobernanza: Para fortalecer la estructura de gobierno corporativo de una empresa y promover una cultura ética.

Mejora de la rendición de cuentas: Ayuda a las organizaciones a mejorar la rendición de cuentas interna y reducir la posibilidad de acciones indebidas o fraudulentas.

Auditorías: Es útil en auditorías internas o externas, ya que proporciona una estructura para evaluar el control interno en relación con los objetivos operativos, financieros y de cumplimiento.

Tipos de organizaciones que lo aplican:

- Empresas cotizadas en bolsa: Porque les facilita el cumplimiento de sus obligaciones de informes financieros y normativos.
- Empresas privadas: Para mejorar su control interno y reducir riesgos.
- Organismos gubernamentales: Para mejorar la rendición de cuentas y la gestión de recursos.

MARCO TEÓRICO: EL MODELO INTEGRADO DE CONTROL INTERNO COSO

El presente marco teórico establece los fundamentos conceptuales y el contexto histórico del Marco Integrado de Control Interno COSO, destacando su relevancia como estándar global para la gestión de riesgos, el control interno y la gobernanza corporativa.

Origen y Contexto Histórico del Marco COSO

El surgimiento del Marco COSO está directamente ligado a la necesidad de restaurar la confianza en el sistema financiero y la información corporativa en Estados Unidos, tras una serie de escándalos financieros y malas prácticas empresariales ocurridas a mediados de los años 80.

Antecedentes y la Comisión Treadway

En 1985, diversas organizaciones profesionales del ámbito contable y financiero constituyeron la Comisión Treadway (National Commission on Fraudulent Financial Reporting). El objetivo principal de esta comisión fue realizar un diagnóstico exhaustivo de los factores que conducían a la presentación de información financiera fraudulenta por parte de las empresas. Como resultado de su investigación, la Comisión Treadway emitió un informe con recomendaciones clave orientadas a mitigar estos riesgos.

El Comité COSO

El Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway (COSO) se formó para desarrollar un modelo unificado que pudiera ser adoptado por todo tipo de organizaciones, en particular aquellas reguladas por la SEC (Securities and Exchange Commission). Así, COSO se

establece como un marco de referencia que ofrece una metodología para la gestión de riesgos y la prevención del fraude, buscando mejorar el desempeño, la confiabilidad de los informes financieros y el cumplimiento operativo.

Evolución del Marco COSO: Versiones Históricas

El marco ha evolucionado para adaptarse a las nuevas dinámicas empresariales, tecnológicas y regulatorias, presentando distintas versiones que expanden o actualizan su enfoque:

Versión	Año	Enfoque Principal	Aportación Clave
COSO I	1992	**Control Interno**	Establece los **cinco componentes** fundamentales del control interno.
COSO II (ERM)	2004	**Gestión Integral de Riesgos (Enterprise Risk Management - ERM)**	Amplía el enfoque, integrando la gestión de riesgos a nivel estratégico y operativo.
COSO III	2013	**Control Interno (Actualización)**	Mantiene los 5 componentes, pero incorpora **17 principios** para hacerlos más efectivos y adaptarlos a las nuevas tecnologías y entornos de control.
COSO IV (ERM 2017)	2017	**Gestión de Riesgos y Estrategia**	Moderniza el ERM, vinculando la gestión de riesgos directamente con la **estrategia y el desempeño** de la organización.

El Marco Integrado de Control Interno COSO (2013)

El Marco Integrado de Control Interno (COSO 2013) se define como un conjunto de directrices y componentes interrelacionados utilizados por las organizaciones para diseñar, implementar y evaluar un sistema de control interno efectivo.

Propósito y Aplicación del Marco

El propósito primordial del Marco COSO es asegurar el logro de los objetivos organizacionales en tres categorías principales:

- Objetivos Operacionales: Referidos a la eficacia y eficiencia de las operaciones, incluyendo la optimización de recursos.
- Objetivos de Reporte: Referidos a la confiabilidad, oportunidad y transparencia de la información financiera y no financiera.
- Objetivos de Cumplimiento: Referidos a la adhesión a las leyes, regulaciones y normativas aplicables.

El marco es esencial para: cumplimiento normativo (e.g., Ley Sarbanes-Oxley o SOX), la prevención y detección de fraude, la optimización de la eficiencia operativa y el fomento de una gobernanza corporativa sólida.

Los Cinco Componentes Interrelacionados

El modelo COSO estructura su sistema de control interno en cinco componentes clave que operan de manera sinérgica :

- Entorno de Control: Constituye la base del control interno. Incluye la integridad, los valores éticos, la competencia del personal, el estilo de gestión y la estructura organizacional. Define el "tono" de la organización.

- Evaluación de Riesgos: Proceso dinámico e iterativo para identificar, analizar y responder a los riesgos que amenazan el logro de los objetivos, incluyendo los riesgos de fraude.

- Actividades de Control: Son las acciones (políticas y procedimientos) establecidas para mitigar los riesgos identificados. Ejemplos incluyen la segregación de funciones, autorizaciones, conciliaciones y controles físicos.

- Información y Comunicación: Se refiere a la captura, procesamiento y distribución de información relevante, tanto interna como externa, que sustenta el funcionamiento de los otros componentes. La comunicación debe ser clara y fluir en todas las direcciones.

- Actividades de Monitoreo (o Supervisión): Evaluaciones continuas o periódicas que aseguran que los cinco componentes del control interno están presentes, funcionando y adaptándose a los cambios del entorno.

Metodología de Aplicación

La aplicación práctica del modelo COSO se basa en un ciclo continuo de diagnóstico, diseño, implementación y monitoreo:

- Evaluación Inicial y Objetivos: Se realiza un diagnóstico de los controles existentes y se definen los objetivos estratégicos, operativos y de cumplimiento.
- Identificación y Diseño: Se identifican los riesgos inherentes y se diseñan políticas y procedimientos específicos (Actividades de Control) para su mitigación.
- Implementación: Se ponen en marcha los controles diseñados y se capacita al personal (Información y Comunicación).

- Monitoreo y Mejora: Se realiza una supervisión continua y periódica para evaluar la efectividad del sistema, reportar debilidades y realizar ajustes necesarios.

El Marco COSO se consolida, por tanto, como una herramienta gerencial indispensable que permite a las organizaciones establecer un lenguaje común, optimizar la eficiencia, elevar la rendición de cuentas y proteger el valor de la empresa ante los riesgos inherentes del entorno de negocios.

El marco COSO es un modelo ampliamente utilizado a nivel mundial para la evaluación y fortalecimiento de los sistemas de control interno en organizaciones públicas y privadas. Su propósito principal es proporcionar seguridad razonable respecto al logro de los objetivos en tres categorías: operaciones, información financiera y cumplimiento normativo.

El método de aplicación del COSO no se limita a la adopción de un documento normativo, sino que implica un proceso sistemático y progresivo de implementación, monitoreo y mejora continua.

Principios Fundamentales de Aplicación

Para que una organización pueda aplicar el modelo COSO, se deben seguir ciertos principios básicos que aseguren la coherencia de los controles con los objetivos institucionales:

Enfoque basado en objetivos: El control interno se diseña en función de los objetivos estratégicos.

Modelo estructurado en cinco componentes: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión.

Aplicación integral: El COSO se extiende a todos los niveles jerárquicos y procesos de la organización.

Adaptabilidad: Se ajusta según el tamaño, naturaleza y riesgos propios de la entidad.

Mejora continua: No es un modelo estático, sino un ciclo de retroalimentación permanente.

Etapas del Método de Aplicación

1. Diagnóstico Inicial

- ✓ Identificación de los procesos clave.
- ✓ Revisión de políticas y procedimientos existentes.
- ✓ Evaluación del nivel de madurez del control interno.
- ✓ Detección de riesgos prioritarios que afectan el logro de objetivos.
- ✓ Definición del ambiente de control: valores éticos, estructura organizacional y estilo de gestión.
- ✓ Establecimiento de matrices de riesgos y controles.
- ✓ Selección de actividades de control proporcionales a los riesgos.
- ✓ Diseño de canales efectivos de comunicación interna y externa.

2. Implementación

- ✓ Capacitación del personal en el marco COSO.
- ✓ Integración de controles en los procesos diarios.
- ✓ Documentación de procedimientos y responsabilidades.
- ✓ Creación de indicadores de desempeño y cumplimiento

3. Evaluación y Monitoreo

- ✓ Auditorías internas y externas.
- ✓ Uso de herramientas de autoevaluación de control interno.
- ✓ Retroalimentación constante a la gerencia.
- ✓ Ajustes y mejoras según resultados.

Herramientas y Técnicas de Aplicación

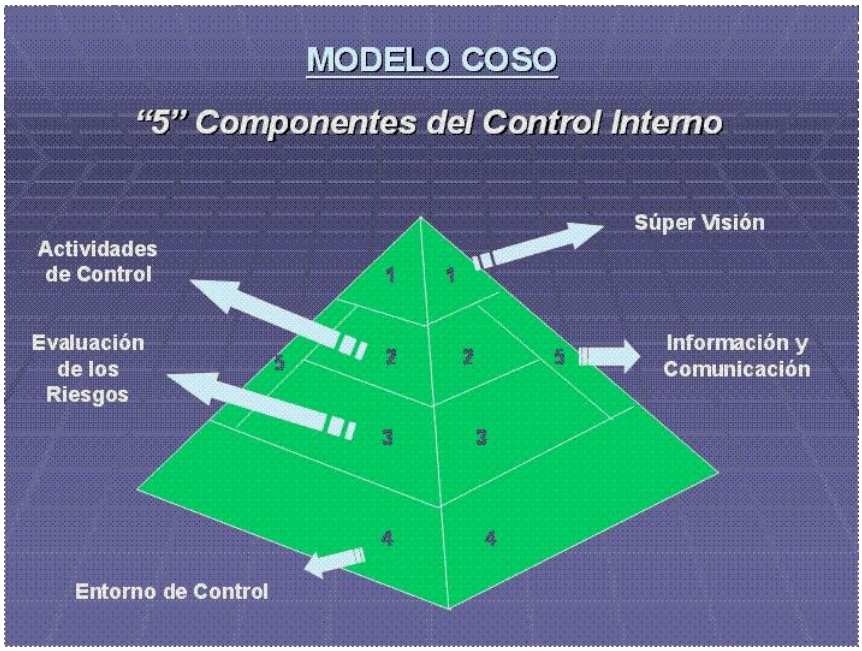
- Matrices de riesgo-control: permiten relacionar riesgos con controles específicos.
- Mapas de procesos: ayudan a visualizar flujos de trabajo y puntos críticos.
- Indicadores de gestión (KPI y KRI): miden eficacia y riesgos.
- Cuestionarios de control interno: aplicados para verificar la existencia y efectividad de controles.
- Software especializado en gestión de riesgos y control interno: facilita el monitoreo en tiempo real.

Beneficios del Método de Aplicación de COSO

- Aumenta la transparencia y confianza en la información financiera.
- Fortalece la toma de decisiones estratégicas.
- Reduce la probabilidad de fraudes y errores.
- Mejora el cumplimiento normativo frente a leyes y regulaciones.
- Favorece la eficiencia operativa, al eliminar procesos redundantes.
- Promueve una cultura de control y responsabilidad en toda la organización

ANEXOS

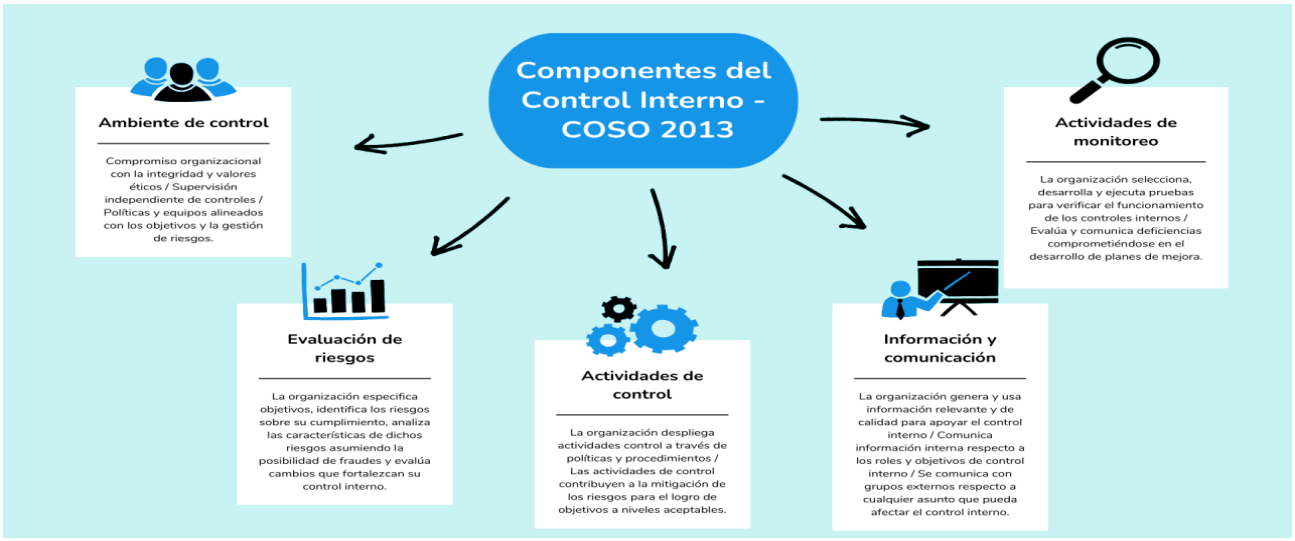
MODELO DEL MARCO COSO: IMAGEN 1



COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO: IMAGEN 2

*Imagen tomada del documento COSO II Internal Control Integrated Framework, versión 2013

DESARROLLO DEL MARCO COSO: IMAGEN 3



COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO: IMAGEN 4

Webgrafía

https://www.trintech.com/blog/coso-history-framework-principles-and-the-fault-in-the-implementation-foundation/

https://www.ochgroup.co/que-es-y-por-que-surge-el-marco-integrado-coso/

https://es.scribd.com/document/490193621/ORIGEN-IMPORTANCIA-Y-EL-IMPACTO-DEL-INFORME-COS

https://www.deltaprotect.com/blog/que-es-modelo-coso

https://www.coso.org/guidance-on-ic

https://www.ochgroup.co/que-es-el-sistema-de-control-interno-coso-i/

https://www.piranirisk.com/es/academia/especiales/coso-una-vision-360-grados-para-gestionar-el-riesgo

https://www.auditool.org/blog/control-interno/diecisiete-principios-de-control-interno-segun-coso-iii

Consultas en inteligencia artificial