



Metodología para Evaluar la Eficiencia, Eficacia y Efectividad de los Controles





MÓDULO 1

Fundamentos de la Gestión y Evaluación de Controles

MÓDULO 1

Relación entre Riesgo y Control

Cadena causal

Relación entre riesgo, causa, evento, consecuencia y control.

Elementos clave

Diferencias entre política, procedimiento, actividad, control e indicador.

Objetivos

Objetivo del control vs. objetivo del proceso: distinción fundamental.

Tipos de Controles por Naturaleza



INHERENTE
(propio del
proceso)



COMPENSATORIO
(suple una
debilidad)



COMPLEMENTARIO
(refuerza otro
control)

Comprender la naturaleza de cada control es esencial para evaluar su contribución real a la mitigación del riesgo.

Clasificación de Controles

Por acción

- Preventivos
- Detectivos
- Correctivos

Por naturaleza y automatización

- Directivos / Gestión / Administrativos
- Manuales / Automáticos / Semiautomáticos
- Sobre probabilidad / Sobre impacto
- Control clave vs. control secundario

Documentación y Errores Frecuentes

Atributos mínimos

Todo control correctamente documentado debe incluir propietario, frecuencia, evidencia, criterios de ejecución y tratamiento de excepciones.

Errores frecuentes

Confundir actividades con controles, omitir evidencia, no definir responsables o no vincular el control con el riesgo específico en las matrices.

MÓDULO 2

Evaluación del Diseño del Control



Correspondencia con el Riesgo y Objetivo del Control

Correspondencia

El control actúa sobre una causa, evento o consecuencia específica.
Existe trazabilidad entre el riesgo y el objetivo del control.

Objetivo del control

Es claro, específico y verificable. Define el resultado esperado de manera inequívoca.

Responsabilidad y Frecuencia

Responsabilidad

- Existe un propietario del control claramente definido.
- Se mantiene una adecuada segregación de funciones.

Frecuencia y oportunidad

- La frecuencia es consistente con la velocidad de materialización del riesgo.
- El control se ejecuta antes de que la desviación genere una pérdida significativa.

Cobertura y Criterios de Ejecución

Cobertura

Evalúa la totalidad del universo o utiliza una muestra técnicamente sustentada. Comprende operaciones, sistemas, canales y unidades relevantes.

Criterios de ejecución

Dispone de parámetros, límites o reglas claras. Define qué debe hacerse frente a una excepción detectada.

Evidencia del Control



Integridad

Genera registros íntegros, trazables y disponibles para revisión.



Trazabilidad

La evidencia permite verificar quién, cuándo, cómo y con qué resultado se ejecutó el control.



Disponibilidad

Los registros deben estar accesibles para auditoría y revisión en cualquier momento.

Dependencia Tecnológica y Escalamiento

Dependencia tecnológica

- Se han evaluado configuraciones, interfaces y fuentes de datos.
- Existen controles sobre accesos, cambios y parámetros del sistema.

Escalamiento y tratamiento

- Las excepciones son comunicadas oportunamente a los responsables.
- Se realiza seguimiento hasta su regularización completa.



MÓDULO 3

Evaluación de la Ejecución y Eficacia Operativa

Universo, Periodo y Definición de Muestras

Alcance y periodo

Delimitar el alcance temporal y poblacional sujeto a evaluación es el primer paso para garantizar resultados representativos.

Definición de muestras

La muestra debe ser técnicamente sustentada, representativa y suficiente para emitir una conclusión válida sobre la ejecución del control.

Técnicas de Evaluación de la Ejecución

01

Prueba de recorrido (walkthrough)

Seguimiento de una transacción de inicio a fin para verificar la ejecución real del control.

03

Observación directa

Verificación in situ de la ejecución del control por parte del responsable.

02

Inspección documental

Revisión de registros, aprobaciones y evidencias generadas por el control.

04

Re-ejecución del control

El evaluador replica el control de forma independiente para contrastar resultados.

Validación, Análisis y Conciliación

Validación de parámetros

Verificar configuraciones y parámetros del sistema que soportan la ejecución automática del control.

Análisis de excepciones

Identificar desviaciones, su frecuencia y el tratamiento dado a cada una.

Conciliación con incidentes

Contrastar los resultados del control con incidentes, pérdidas y reclamos registrados.

Pruebas de Cumplimiento y Efectividad Operativa

Pruebas de cumplimiento

Verifican si el control se ejecuta conforme a lo establecido en el diseño, con la frecuencia y por el responsable definido.

Pruebas de efectividad operativa

Determinan si el control logra el resultado esperado: prevenir, detectar o corregir la desviación frente al riesgo identificado.

Controles Automatizados y Calidad de la Evidencia

Controles automatizados

Requieren evaluación de la dependencia de controles generales de tecnología (ITGCs): accesos, cambios y operaciones.

Calidad de la evidencia

Se evalúa la calidad, integridad y suficiencia de la evidencia recopilada para sustentar las conclusiones.

Tratamiento de desviaciones

Se distingue entre desviaciones aisladas y fallas recurrentes para determinar el nivel de deficiencia del control.



MÓDULO 4

Medición de Eficiencia y Racionalización de Controles

Métricas de Eficiencia del Control



Costo del control

Costo directo e indirecto, costo por transacción controlada y nivel de automatización.



Volumen y reprocesos

Volumen de operaciones revisadas, porcentaje de reprocesos y tasa de falsos positivos.



Duplicidad y cuellos de botella

Identificación de controles redundantes y controles que generan cuellos de botella operativos.

Relación Costo-Beneficio y Racionalización

Relación costo-beneficio

Evaluar si el costo del control es proporcional al riesgo que mitiga y al beneficio que genera para la organización.

Consecuencias de eliminar un control

Antes de simplificar o eliminar un control, debe evaluarse el impacto en la exposición al riesgo residual.

Automatización y monitoreo continuo

Explorar alternativas de automatización que reduzcan el costo sin comprometer la efectividad del control.

¿Por Qué Evaluar los Controles?

En el entorno financiero actual, no basta con tener controles documentados. Es fundamental demostrar que funcionan. La evaluación sistemática de controles permite a las instituciones **reducir el riesgo residual**, optimizar recursos y cumplir con las exigencias regulatorias con evidencia sólida y trazable.



El Triángulo de la Evaluación de Controles



La evaluación integral de controles requiere analizar simultáneamente estas tres dimensiones para obtener una visión completa de su contribución a la gestión del riesgo.

Indicadores para el Monitoreo Continuo

KPI — Indicadores de desempeño

Miden si el control opera dentro de los parámetros esperados de eficiencia y productividad.

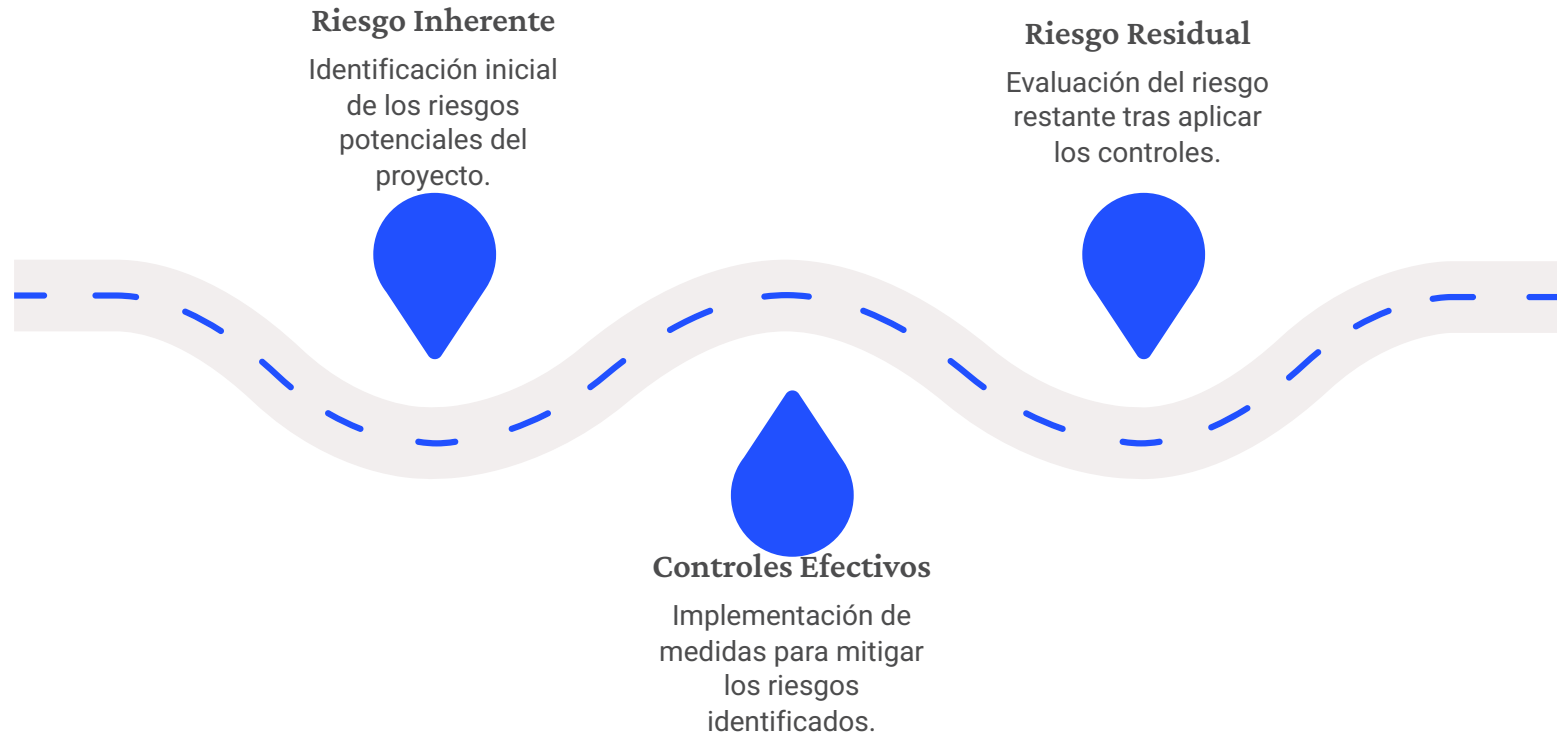
KRI — Indicadores de riesgo

Señalan el nivel de exposición al riesgo y anticipan posibles fallas en los controles.

KCI — Indicadores de control

Miden directamente la efectividad del control: tasa de detección, cobertura y cumplimiento.

Del Riesgo Inherente al Riesgo Residual



La evaluación de controles es el puente entre el riesgo inherente y el riesgo residual. Solo con controles bien evaluados es posible determinar la exposición real de la institución.

Controles Preventivos vs. Detectivos vs. Correctivos



Planes de Acción ante Deficiencias de Control

01

Identificar la deficiencia

Clasificar si es una falla de diseño, de ejecución o de ambas dimensiones.

02

Evaluar el impacto

Determinar el efecto de la deficiencia sobre el riesgo residual de la institución.

03

Definir el plan de acción

Establecer responsable, fecha límite y acciones concretas de remediación.

04

Hacer seguimiento

Monitorear el avance hasta el cierre efectivo y verificar la mejora del control.

Controles Redundantes e Ineficientes

Señales de alerta

- Alta tasa de falsos positivos
- Reprocesos frecuentes
- Cuellos de botella operativos
- Duplicidad con otro control existente

Acciones recomendadas

- Analizar la relación costo-beneficio
- Evaluar el riesgo de eliminar el control
- Explorar alternativas de automatización
- Consolidar controles redundantes

Beneficios de Implementar la Metodología



Mayor precisión en la evaluación

Criterios objetivos y estandarizados para evaluar todos los controles de la institución.



Optimización de recursos

Identificación de controles costosos, redundantes o ineficientes para su racionalización.



Cumplimiento regulatorio

Evidencia sólida y trazable para responder ante organismos supervisores y auditores externos.



Ya no basta con preguntar si el control existe, esta documentado o si se ejecutó.

La verdadera pregunta es: ¿el control está reduciendo la exposición del riesgo al nivel esperado?

Muchas gracias