

EL MODELO DE LAS TRES LÍNEAS DE DEFENSA

NO HAY UN BUEN GOBIERNO CORPORATIVO SIN UNA BUENA COMISIÓN DE AUDITORÍA Y ÉSTA, SIN UNA EFICIENTE AUDITORÍA INTERNA.

Las organizaciones, independientemente de su tamaño o complejidad, debieran tener una eficiente Gestión de Riesgo y un adecuado sistema de Control Interno.



Pero adicionalmente, la coordinación y comunicación entre ellas, debe ser un elemento clave para no generar duplicidades o creación de actividades innecesarias que generen ineficiencia en los controles internos.

Desde hace unos años, se ha notado un incremento en la utilización del Modelo de las Tres Líneas de Defensa, originado en la Declaración de Posición del Instituto de Auditores Internos, como una herramienta de fortalecimiento de los Gobiernos Corporativos, que define roles y funciones de control dentro de las organizaciones y la correcta interrelación que debe existir entre las distintas áreas internas.



La OCDE, (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico), define el Gobierno Corporativo como el

sistema a través del cual las corporaciones empresariales son dirigidas y controladas. Es un elemento clave para aumentar la eficacia económica y potenciar el crecimiento, así como para fomentar la confianza de los inversores. Implica un sistema de relaciones entre la dirección, sus directores, sus accionistas y demás personas con intereses en la compañía. Por tanto, el Comité de Auditoría es pieza clave en todo Gobierno Corporativo.

¿Pero qué es y en qué consiste el modelo?

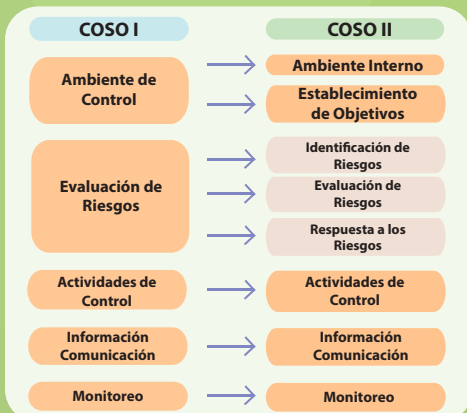
La gráfica muestra las Tres Líneas de Defensa. La alineación entre ellas, permite mitigar, en forma integral, los riesgos y mejorar las comunicaciones. La Cuarta Línea de Defensa la conforman, Auditoría Externa y Reguladores, que dan garantías a los "stakeholders", respecto de la transparencia y confiabilidad de sus estados financieros.

La Primera Línea, la constituye la Gestión Operativa y el Sistema de Control Interno. Las unidades operacionales tienen la propiedad y responsabilidad para evaluar, controlar y mitigar los riesgos, y mantener controles internos efectivos. Deben asegurar el cumplimiento de los objetivos de la organización. (Aplica COSO I)

La Segunda Línea, contempla las funciones especializadas de "Compliance", de supervisión de riesgos, controles y cumplimiento de políticas establecidos por la administración, abordando riesgos transversales, complejos y específicos. (Aplica COSO II) - Enterprise Risk Management – ERM)



COSO I Y COSO II

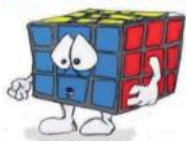


Estas dos líneas de defensa, reportan directamente a la Administración, y tienen la característica de control transversal de los procesos.

La Tercera Línea de Defensa, es el Control de los Controles. La Auditoría Interna con dependencia directa de la Comisión de Auditoría (Comité de Directores), proporciona sobre la base de un enfoque de riesgo, un aseguramiento al Gobierno Corporativo sobre la efectividad de la evaluación y gestión de riesgos. Es un aseguramiento independiente que supervisa las dos líneas anteriores que permite identificar debilidades y recomendar mejoras. Aplica COSO III

El rol fundamental de una Auditoría Interna

EL NUEVO COSO 2013: MARCO INTEGRADO DE CONTROL INTERNO



El rol de la función de aseguramiento que debe ejercer la Auditoría Interna, está claramente establecido por el IIA, que expresa que esta no debe asumir funciones ejecutivas en la definición, respuesta y gestión de riesgos. La figura del abanico refleja las acciones y funciones que debe ejercer esta área, al interior de la organización.

Los requisitos para determinar si el grado de madurez de la organización permite el Modelo de Tres Líneas de Defensa son:

1. Existencia de un Comité de Auditoría idóneo
2. Formalización de responsabilidades de la Gestión de Riesgo y del sistema de Control Interno
3. Auditoría Interna independiente, profesional y eficaz

El cumplimiento de estos requisitos es clave en asegurar la mejora en el sistema de Control Interno.



VENTAJAS

- Es un modelo sólido
- Es un modelo robusto
- Es un modelo resistente
- Genera crecimiento dentro de la organización.
- Implementado las operaciones se hacen más eficientes.
- La información mejora y se integra
- Reduce los inconvenientes operacionales por riesgos imprevistos.

DESVENTAJAS

- Es un modelo sofisticado y complejo
- Genera costos
- Obliga a contar con personal idóneo en la segunda línea de defensa
- Requiere capacitación permanente al personal
- Implica desarrollar continuamente normativa
- Debiera integrarse la información en un software, lo cual implica costos.

FUNDAMENTAL ES COMPARTIR EL CONOCIMIENTO Y LA INFORMACIÓN, ASÍ COMO LA ADECUADA COORDINACIÓN ENTRE LAS DISTINTAS LÍNEAS DE DEFENSA. ASÍ SE LOGRA EFICIENCIA Y EFICACIA.