CORPORACIÓN DEL MERCADO DE VALORES - CHILE

TEMARIO EXAMEN CATEGORÍA FUNCIONAL
GESTIÓN DE OPERACIONES
D.3 AUDITORÍA INTERNA

El presente temario ha sido desarrollado por el Comité de Acreditación de la Corporación del Mercado de Valores, con el propósito de establecer los conocimientos esenciales que deben demostrar los postulantes en la categoría de Auditoría Interna.

Este documento define los contenidos mínimos que serán evaluados en el examen de conocimientos, asegurando que los candidatos cuenten con una base técnica y normativa acorde con las exigencias del mercado financiero.

COMPONENTE ESPECÍFICO:

I. Fundamentos de auditoría interna
II. Gobierno corporativo y control interno
III. Planificación de Auditoría
IV. Ejecución de auditoría
V. Evaluación del control interno
VI. Cumplimiento normativo
VII. Seguimiento de observaciones
VIII. Investigación de irregularidades y fraudes
IX. Gestión de riesgos tecnológicos y operacionales
X. Informes de auditoría

RESUMEN

N° de preguntas	30
Duración máxima del examen	45 minutos

BIBLIOGRAFÍA

LEYES

- Ley N° 18.045 - Mercado de Valores
- Ley N° 18.046 - Sociedades Anónimas
- Ley N° 19.913 - Prevención de Lavado de Activos (UAF)
- Ley N° 20.393 - Responsabilidad Penal de Personas Jurídicas
- Ley N° 20.712 - Administración de Fondos de Terceros (LUF)
- Ley N° 21.521 - Fintec
- Ley N° 21.595 - Delitos Económicos
- Ley N° 21.663 - Ciberseguridad

NORMAS DE CARÁCTER GENERAL (CMF)

- NCG N° 30 - Información para accionistas y público
- NCG N° 271 - Comité de Directores y Auditoría
- NCG N° 380 - Sistemas de Gestión de Riesgo y Control Interno
- NCG N° 461 - Modifica la estructura y contenido de la memoria anual de los emisores de valores
- NCG N° 507 - Instrucciones sobre el gobierno corporativo y gestión de riesgos de administradoras generales de fondos.
- NCG N° 509 - Imparte instrucciones sobre gobierno corporativo y gestión integral de riesgos para empresas de depósito y custodia de valores y sociedades administradoras de sistemas de compensación y liquidación de instrumentos financieros.
- NCG N° 510 - Imparte instrucciones sobre gestión de riesgo operacional.

- NCG N° 528 - Imparte instrucciones sobre gobierno corporativo y gestión integral de riesgos para corredores de bolsa de valores, agentes de valores y corredores de bolsas de productos.

OTROS

- NIC 1
- NIC 7
- NIC 12
- NIC 24
- NIC 36
- NIC 37
- NIIF 7
- NIIF 9
- NIIF 13
- NIIF 15

TÓPICOS COMPONENTE ESPECÍFICO EXAMEN

I. FUNDAMENTOS DE AUDITORÍA INTERNA

Concepto, Objetivo y Alcance de la Auditoría Interna

1. Definición y propósito de la auditoría interna
   - 1.1. Definición según el Marco Internacional para la Práctica Profesional (IPPF – IIA)
   - 1.2. Objetivo de agregar valor y mejorar las operaciones de la organización
   - 1.3. Alcance de la función: procesos, controles, riesgos y gobierno
   - 1.4. Diferencia entre auditoría interna, externa y de cumplimiento

2. Principios de auditoría interna
   - 2.1. Independencia funcional y organizacional
   - 2.2. Objetividad e imparcialidad en el ejercicio de la función
   - 2.3. Confidencialidad de la información obtenida
   - 2.4. Competencia técnica y actualización profesional
   - 2.5. Enfoque basado en riesgos

3. Rol dentro del sistema de gobierno corporativo
   - 3.1. Modelo de las tres líneas de defensa: primera, segunda y tercera línea
   - 3.2. Posición de auditoría interna como tercera línea
   - 3.3. Relación funcional con el Comité de Directores y Auditoría
   - 3.4. Independencia respecto de la administración
   - 3.5. Reporte al directorio y al Comité de Auditoría

4. Relación con otras funciones de control
   - 4.1. Coordinación con gestión de riesgos (segunda línea)
   - 4.2. Relación con la función de cumplimiento (compliance)
   - 4.3. Interacción con auditoría externa: uso y coordinación del trabajo
   - 4.4. Articulación con reguladores y organismos de supervisión (CMF, UAF)

II. GOBIERNO CORPORATIVO Y CONTROL INTERNO

Gobierno Corporativo

1. **Estructura y principios de gobierno corporativo**
   - 1.1. Concepto de gobierno corporativo y su importancia en entidades financieras
   - 1.2. Roles y responsabilidades del directorio, la administración y los accionistas
   - 1.3. Comité de Directores y Comité de Auditoría: funciones y obligaciones legales
   - 1.4. Transparencia, rendición de cuentas y protección de accionistas minoritarios

2. **Estructura de control interno**
   - 2.1. Principios del control interno
   - 2.2. Ambiente de control: cultura, valores y tono desde la alta dirección
   - 2.3. Evaluación de riesgos: identificación y análisis de riesgos relevantes
   - 2.4. Actividades de control: políticas, procedimientos y controles operacionales
   - 2.5. Información, comunicación y monitoreo del sistema de control

3. **Segregación de funciones y asignación de responsabilidades**
   - 3.1. Concepto y propósito de la segregación de funciones
   - 3.2. Identificación de incompatibilidades de funciones
   - 3.3. Controles compensatorios ante limitaciones de segregación
   - 3.4. Responsabilidades del directorio, administración y auditores

4. **Evaluación del sistema de control interno por auditoría**
   - 4.1. Verificación del correcto funcionamiento del sistema de control
   - 4.2. Consistencia del sistema con los objetivos y políticas institucionales
   - 4.3. Cumplimiento de disposiciones legales y normativas aplicables
   - 4.4. Detección de debilidades y recomendaciones de mejora

III. PLANIFICACIÓN DE AUDITORÍA

Plan Anual de Auditoría Basado en Riesgos

1. **Elaboración del plan anual de auditoría**
   - 1.1. Concepto y propósito del plan anual de auditoría interna
   - 1.2. Aprobación por el Comité de Directores o Comité de Auditoría
   - 1.3. Cobertura de universo auditable: procesos, sistemas y unidades
   - 1.4. Definición de frecuencia y profundidad de revisiones

2. **Enfoque basado en riesgos**
   - 2.1. Evaluación del universo de riesgos relevantes para la organización
   - 2.2. Priorización de procesos críticos por nivel de exposición al riesgo
   - 2.3. Alineación del plan con la estrategia y objetivos institucionales
   - 2.4. Actualización dinámica del plan ante nuevos riesgos o eventos

3. Identificación y priorización de áreas de revisión

3.1. Identificación de procesos de alta exposición regulatoria y operacional
3.2. Criterios de materialidad, frecuencia y probabilidad de ocurrencia
3.3. Cobertura de riesgos cibernéticos, tecnológicos y de continuidad
3.4. Incorporación de hallazgos históricos y observaciones regulatorias

4. Recursos y alcance de cada revisión

4.1. Asignación de equipo auditor y competencias requeridas
4.2. Definición del alcance temporal y muestral
4.3. Coordinación con auditores externos para evitar duplicidad
4.4. Comunicación del plan a la administración y al directorio

IV. EJECUCIÓN DE AUDITORÍA

Programas, Técnicas y Obtención de Evidencia

1. Programas de auditoría

1.1. Concepto y estructura de un programa de auditoría
1.2. Definición de objetivos, alcance y procedimientos por revisión
1.3. Adaptación del programa al perfil de riesgo del área auditada
1.4. Documentación y formalización de los programas

2. Técnicas de auditoría

2.1. Revisión documental: contratos, políticas, manuales y registros
2.2. Entrevistas y cuestionarios a responsables de procesos
2.3. Validaciones y reconciliaciones de información
2.4. Pruebas de control: pruebas de cumplimiento y sustantivas
2.5. Análisis de datos y técnicas de auditoría asistidas por computadora (CAAT)

3. Obtención y evaluación de evidencia

3.1. Tipos de evidencia: física, documental, testimonial y analítica
3.2. Criterios de suficiencia, pertinencia y confiabilidad de la evidencia
3.3. Documentación en papeles de trabajo
3.4. Custodia y resguardo de la evidencia obtenida

4. Identificación de incumplimientos y debilidades

4.1. Verificación de la efectividad de controles existentes
4.2. Identificación de brechas entre el control diseñado y el ejecutado
4.3. Evaluación de incumplimientos normativos y procedimentales
4.4. Comunicación preliminar de hallazgos al área auditada

V. EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

Diseño y Efectividad de Controles

1. Evaluación del diseño de controles
   - 1.1. Adecuación del diseño para mitigar el riesgo identificado
   - 1.2. Controles preventivos: actuación antes de que ocurra el error o fraude
   - 1.3. Controles detectivos: identificación de errores o irregularidades ocurridas
   - 1.4. Controles correctivos: remediación y recuperación ante fallas
   - 1.5. Controles manuales y automáticos (tecnológicos)

2. Evaluación de la efectividad operativa de controles
   - 2.1. Verificación de que el control opera conforme a su diseño
   - 2.2. Consistencia en la aplicación a lo largo del período revisado
   - 2.3. Pruebas de efectividad: tamaño de muestra y técnicas aplicables
   - 2.4. Identificación de excepciones y su materialidad

3. Trazabilidad y documentación de controles
   - 3.1. Registro de la cadena de autorizaciones y aprobaciones
   - 3.2. Pistas de auditoría (audit trails) en sistemas tecnológicos
   - 3.3. Acceso a logs, registros y evidencia electrónica
   - 3.4. Disponibilidad de información para revisión y fiscalización

4. Deficiencias de control y su clasificación
   - 4.1. Tipos de deficiencias: deficiencia, deficiencia significativa y debilidad material
   - 4.2. Criterios de materialidad en la clasificación de fallas
   - 4.3. Comunicación de deficiencias a la administración y al directorio
   - 4.4. Recomendaciones de remediación y plazos

VI. CUMPLIMIENTO NORMATIVO

Auditoría de Cumplimiento y Riesgo Regulatorio

1. Marco regulatorio aplicable a entidades del mercado financiero

2. Verificación de cumplimiento de políticas internas
   - 2.1. Revisión de manuales, procedimientos y políticas vigentes
   - 2.2. Verificación de que la práctica operacional se ajusta a la política documentada
   - 2.3. Identificación de desvíos y su causa raíz
   - 2.4. Evaluación de la actualización de políticas respecto a cambios normativos

3. Evaluación de desviaciones regulatorias
   - 3.1. Clasificación de incumplimientos por gravedad y reiteración
   - 3.2. Análisis de causas: error humano, falla de control o incumplimiento deliberado

1.2. Malversación de fondos y activos de clientes
1.3. Robo y hurto dentro de la organización
1.4. Manipulación de información financiera, registros y operaciones
1.5. Uso de información privilegiada y manipulación de mercado
1.6. Corrupción: cohecho, conflictos de interés no declarados

2. Señales de alerta (red flags) y detección temprana
2.1. Indicadores de fraude en procesos contables y operacionales
2.2. Anomalías en transacciones: montos, frecuencia y contrapartes inusuales
2.3. Comportamientos atípicos de funcionarios o clientes
2.4. Debilidades de control como factores facilitadores del fraude
3. Procedimientos de investigación
3.1. Apertura formal de la investigación: autorización y equipo
3.2. Preservación y resguardo de evidencia desde el inicio
3.3. Técnicas de investigación: análisis forense, entrevistas y revisión electrónica
3.4. Coordinación con asesoría legal y, cuando corresponda, con autoridades
4. Confidencialidad, trazabilidad y documentación
4.1. Principio de confidencialidad durante la investigación
4.2. Cadena de custodia de la evidencia recopilada
4.3. Documentación exhaustiva del proceso y conclusiones
4.4. Comunicación de resultados al Comité de Auditoría y directorio
4.5. Obligaciones de denuncia ante organismos reguladores cuando corresponda

IX. GESTIÓN DE RIESGOS TECNOLÓGICOS Y OPERACIONALES

Evaluación de Controles Tecnológicos y Continuidad Operacional

1. Riesgo operacional
1.1. Concepto y categorías de riesgo operacional en entidades financieras
1.2. Identificación de procesos críticos y sus exposiciones
1.3. Eventos de pérdida operacional: tipología y registro
1.4. Indicadores clave de riesgo (KRI) y su monitoreo

2. Seguridad de la información y ciberseguridad
2.1. Principios de seguridad de la información: confidencialidad, integridad y disponibilidad (CID)
2.2. Amenazas y vulnerabilidades cibernéticas en entidades financieras
2.3. Controles de acceso, autenticación y gestión de privilegios
2.4. Monitoreo y detección de incidentes de seguridad

3. Continuidad operacional
3.1. Planes de continuidad del negocio (BCP) y recuperación ante desastres (DRP)
3.2. Identificación de procesos y sistemas críticos
3.3. Pruebas periódicas y simulacros de continuidad

3.4. Evaluación auditora de la suficiencia y vigencia de los planes

4. Auditoría de sistemas y tecnología
   4.1. Controles generales de tecnología (ITGC): acceso, cambios, operaciones y respaldos
   4.2. Controles de aplicación: validaciones, integridad de datos y procesamiento
   4.3. Revisión de logs, pistas de auditoría y registros electrónicos
   4.4. Evaluación del gobierno de datos y calidad de la información

X. INFORMES DE AUDITORÍA

Estructura, Clasificación y Comunicación de Informes

1. Estructura del informe de auditoría interna
   1.1. Objetivo y alcance de la revisión realizada
   1.2. Metodología y período auditado
   1.3. Hallazgos: descripción, criterio, condición, causa y efecto
   1.4. Conclusiones sobre la efectividad del control interno
   1.5. Recomendaciones: acción propuesta, responsable y plazo
   1.6. Respuesta de la administración

2. Clasificación y materialidad de observaciones
   2.1. Criterios de clasificación: crítico, significativo, moderado e informativo
   2.2. Evaluación de materialidad cuantitativa y cualitativa
   2.3. Observaciones de carácter sistémico versus incidentes aislados
   2.4. Tratamiento de hallazgos con potencial impacto regulatorio

3. Comunicación al directorio y a la administración
   3.1. Informe preliminar: presentación al área auditada y obtención de respuesta
   3.2. Informe final: distribución al Comité de Auditoría y directorio
   3.3. Presentación ejecutiva de riesgos relevantes al directorio
   3.4. Comunicación oportuna de hallazgos críticos sin esperar el informe final
   HN
4. Claridad, objetividad y comunicación efectiva
   4.1. Lenguaje claro, conciso y orientado al usuario del informe
   4.2. Objetividad en la presentación de hechos y conclusiones
   4.3. Equilibrio entre hallazgos negativos y fortalezas identificadas
   4.4. Conservación y archivo de informes y papeles de trabajo