

PLAN ANUAL DE AUDITORÍA INTERNA DE LA COMISIÓN PARA EL MERCADO
FINANCIERO, CMF, AÑO 2022

Fecha de emisión	: Febrero 2022
Destinatarios	: Presidente de la Comisión: Sr. Joaquín Cortez Huerta Miembros del Consejo: Sra. Bernardita Piedrabuena Keymer Sr. Kevin Cowan Logan Sr. Augusto Iglesias Palau Sr. Mauricio Larraín Errázuriz
Equipo de trabajo Jefa Área de Auditoría Interna Profesional Área de Auditoría	: Maribel Villalobos Almuna : Jorge Navarrete Fernández

CONTENIDO

1. Resumen Ejecutivo	3
1.1 Componentes del Plan Anual:.....	3
2. Plan Anual de Auditoría Interna.....	4
2.1 Determinación de la Auditoría Institucional.....	4
2.2 Determinación del Ranking de Auditorías Institucionales a ser ejecutadas.....	4
2.3 Justificación de Materias con Criticidad Alta no Consideradas en el Plan Anual.....	5
3. Detalle de las Actividades Definidas en el Plan Anual de Auditoría Interna 2022.....	6
3.1 Actividades que aprueba el Consejo de la Comisión (se complementan con aquellas actividades aprobadas por el Presidente de la CMF y que se detallan en los numerales 3.2 y 3.3.)	6
3.2 Actividades que aprueba el Consejo o el Presidente de la CMF.....	6
3.3 Actividades que aprueba el Presidente de la CMF	9
4 Indicadores de Cumplimiento del Plan Anual de Auditoría.....	12
5 Anexos.....	14
5.1 Metodología Aplicada en la Determinación de la Auditoría Institucional propuesta al Consejo	14
5.2 Análisis de Información para la Determinación de las Auditorías Institucionales a Considerar	14
5.3 Determinación del Universo de Materias a Auditar	15
5.4 Aplicación de la Ponderación de los Factores Críticos	16
5.5 Elaboración del Mapa de Aseguramiento.....	19
5.6 Determinación del Ranking de Auditorías Institucionales.....	21

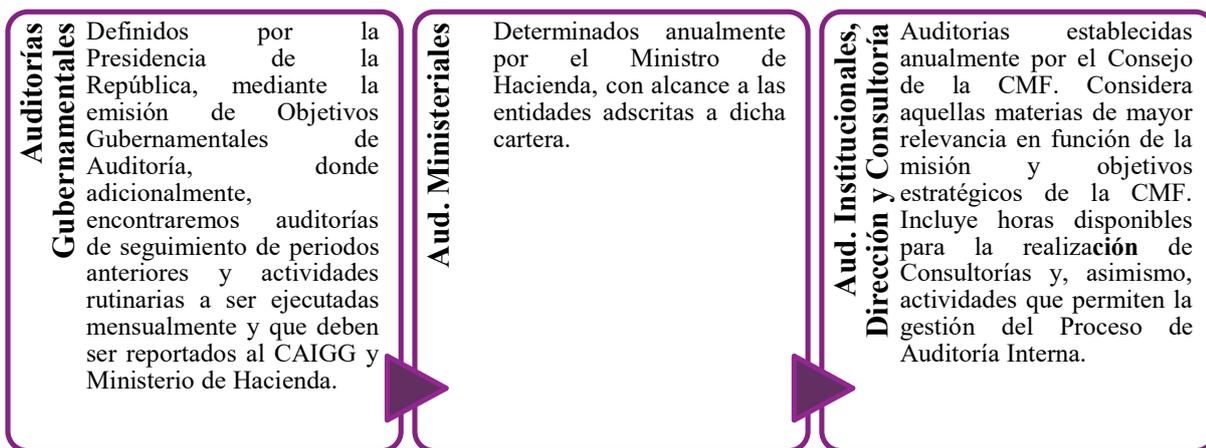
1. Resumen Ejecutivo

El presente documento tiene por objetivo comunicar el Plan Anual de Auditoría Interna de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), correspondiente al **período 2022**, que fue elaborado acorde a los lineamientos establecidos por el Consejo de Auditoría Interna General de Gobierno (CAIGG) y Oficio N° 2333 del 14.12.2021 del Ministerio de Hacienda, como también a las políticas y objetivos estratégicos de la CMF, descritos en el **Anexo N°1** de éste Plan, para lo cual se determinaron aquellas materias que serían objeto de evaluación, junto con su alcance, objetivos, fechas de ejecución, horas estimadas y responsables de su ejecución.

1.1 Componentes del Plan Anual:

El Plan Anual de Auditoría Interna se presentará agrupado en **tres componentes**, que tienen relación con el origen de la solicitud de realización de las diversas auditorías, consultorías, así como otras actividades de carácter rutinarias o desarrolladas en el marco del Sistema de Gestión de la Calidad de Auditoría Interna.

Acorde a lo anterior, los componentes del Plan Anual de Auditoría Interna para el año 2022, son los siguientes:



2. Plan Anual de Auditoría Interna

2.1 Determinación de la Auditoría Institucional

Para la determinación de la Auditoría a ser ejecutada en este grupo, se ha aplicado la metodología para la priorización de procesos críticos detallada en el **Anexo N° 1** de este informe, establecida por el CAIGG en su **Documento Técnico N° 108**.

2.2 Determinación del Ranking de Auditorías Institucionales a ser ejecutadas

Aplicada la metodología señalada en el numeral 2.1, la Auditoría que se incluye en el Plan Anual del Área de Auditoría Interna, por acuerdo del Consejo es:

Ranking Priorización	Proceso Transversal	Materia de Auditoría
1	Fiscalización	Evaluación del proceso de denuncias y envío de documentos asociados al proceso sancionatorio.

2.3 Justificación de Materias con Criticidad Alta no Consideradas en el Plan Anual

En el marco del proceso de integración institucional, que consideró en una primera etapa la integración de las áreas de apoyo a la gestión institucional, dentro de las cuales también se incorporó al Área de Auditoría Interna, a partir del mes de agosto de 2020, se han desarrollado una serie de actividades, cuyo resultado final afectan el análisis de factores críticos de riesgos institucionales utilizados para priorizar materias de auditoría, como, por ejemplo, el análisis de los riesgos críticos de los procesos de soporte, realizado por el Área de Gestión de Riesgos. En lo referido a los procesos CORE, esta actividad se había planificado para ser finalizada durante el año 2021, en la línea con la integración de esas áreas.

No obstante, existen procesos que no han sido levantados, a raíz de los cambios que aún se están generando dado los cambios estructurales y la creación de las nuevas Direcciones del Servicio, sumado al pronto cambio de Presidente y Comisionados de la CMF, por lo cual, se ha priorizado otras actividades dentro de la Institución.

Asimismo, es relevante considerar que la totalidad de requerimientos externos (CAIGG, Ministerio de Hacienda y Gabinetes Presidenciales) representan un **58%** de las horas profesionales del Área de Auditoría Interna, acorde a la estimación histórica y experiencia de requerimientos externos recibidos. Ello, sumado a los compromisos pendientes de implementación asociados a auditorías realizadas en periodos anteriores, implica que no existen horas disponibles para la ejecución de una mayor cantidad de auditorías Institucionales durante el periodo 2022, lo cual radica en el déficit de **674 horas** y como medida paliativa se debieron reducir horas para actividades de capacitación, se redujeron las horas de la Auditoría a los Estados Financieros del Servicio de Bienestar ex -SBIF (se eliminaron pruebas al Sistema FIN 700, módulo Bienestar), entre otros.

3. Detalle de las Actividades Definidas en el Plan Anual de Auditoría Interna 2022

3.1 Actividades que aprueba el Consejo de la Comisión (las cuales se complementan con aquellas actividades aprobadas por el Presidente de la CMF y que se detallan en los numerales 3.2 y 3.3.).

N°	Tipo Actividad	Nombre del Trabajo	Objetivo General	Alcance
1	Institucional	Evaluación del proceso de Denuncias y envío de documentos asociado al proceso Sancionatorio.	<ul style="list-style-type: none"> Evaluar la integridad y operatividad de los controles asociados al proceso de denuncias, como asimismo, evaluar la seguridad y confidencialidad del envío de documentos que forman parte del proceso sancionatorio. 	Actividades desarrolladas entre el año 2021 y el 2° Trimestre 2022

3.2 Actividades que aprueba el Consejo o el Presidente de la CMF

N°	Tipo Actividad	Nombre Auditoría	Objetivo General	Alcance
1	Seguimiento	Seguimiento de recomendaciones formuladas por el AAI con corte al 31.12.2021	Seguimiento de recomendaciones formuladas por el Área de Auditoría Interna y que se encuentren pendientes de implementación al 31 de diciembre de 2021.	Octubre – Diciembre 2021 (ejecución abril 2022)
2		Seguimiento de recomendaciones formuladas por el AAI con corte al 30.09.2022	Seguimiento de recomendaciones formuladas por el Área de Auditoría Interna en el año 2022 y que se encuentren pendientes de implementación al 30.09.2022	Enero – Septiembre 2022 (ejecución octubre 2022)
3		Otras actividades de Seguimientos efectuadas durante el año 2022.	Por definir durante el año en virtud de las auditorías ejecutadas.	Enero – Diciembre 2022 (ejecución a definir)
4	Consultorías	Consultorías a definir, en virtud de los requerimientos de las Direcciones del Servicio o requerimientos del Consejo durante el año en curso.	Mantenimiento de horas disponibles para dar cobertura a consultorías que podría solicitar el Consejo, Directores Generales, Jefes de Áreas (Auditorías especiales, Revisión de Políticas, Procedimientos, Apoyo en establecimiento de Sistemas de Control Interno).	Dependerá de la actividad a definir.
5		Monitoreo de indicadores de la aplicación de procedimientos ejecutados por el AAI e informados al CAIGG.	Evaluar el cumplimiento de los indicadores definidos por el AAI respecto de las actividades planificadas durante el año.	Actividades año 2022
6		Gestión de almacenamiento y conservación de registros.	Resguardar la totalidad de la información y registros que sustentan los procesos de revisión del AAI.	
7		Evaluación de proveedores de información.	Establecer e implementar las mejoras necesarias acorde al resultado de las evaluaciones efectuadas durante el año, a objeto de hacer más eficiente e íntegras las actividades desarrolladas por el AAI.	

Nº	Tipo Actividad	Nombre	Objetivo General	Alcance
8	Consultoría	Ejecución de encuestas a responsables de procesos auditados y autoridades receptoras de los informes	Establecer e implementar las mejoras necesarias acorde al resultado de las evaluaciones recibidas.	Actividades año 2022
9		Actualización de fichas de procesos del AAI, los cuales se realizan en el marco de la mejora continua.	Mantener actualizados los procesos internos, a objeto de mantener la integridad y eficiencia.	
10		Actualización de los 14 procedimientos que describen las actividades realizadas por el AAI.		
11		Implementación del Sistema de Auditoría Interna.	Mejorar la eficiencia, trazabilidad y resguardo de la información, asociada a las actividades ejecutadas por el AAI.	
12		Difusión de procedimientos y actividades ejecutadas por el AAI.	Mejorar el posicionamiento del AAI dentro de la CMF.	
13		Elaboración y formalización del Estatuto de Auditoría Interna.	Robustecer la estructura del AAI cumpliendo con los estándares de Auditoría Nacionales e Internacionales.	
14		Actividades asociadas a la certificación del Sistema de Gestión de la Calidad.	Certificar el Sistema de Gestión de Calidad ISO 9.001:2015 que actualmente está implementado en los procesos de Auditoría y Consultoría del AAI.	
15		Auditoría Interna de la Calidad.	Identificar posibles brechas que impidan la certificación del Sistema de Gestión de la Calidad del AAI.	

N°	Tipo Actividad	Origen de la solicitud	Nombre del Trabajo	Objetivo General	Alcance
16	Rutinarias	Oficio N° 251 del Consejo de Auditoría Interna General de Gobierno	Informe de Resultado del Plan Anual de Auditoría 2021 (Informe de Gestión).	Informe de Resultado del Plan Anual 2021 con la identificación de posibles desviaciones y /justificaciones de ello.	Año 2021 (ejecución enero 2022)
17			Certificado en Origen Anual, deberá comprender desde el 01.01.2021 al 31.12.2021, con el Plan de Mitigación (si corresponde).	Efectuar la verificación del contenido del Certificado de Origen que enviará el Presidente al CAIGG, cuyo origen de información corresponde a los responsables de las áreas de origen de la información ahí contenida.	Año 2021 (ejecución febrero 2022)
18			Informe Trimestral sobre cumplimiento del Plan Anual de Auditoría 2022.	Efectuar un análisis de las actividades de auditoría aprobadas en el Plan de Auditoría para el año 2022 y verificar el nivel de cumplimiento, identificando las causas de posibles desviaciones en el transcurso del primer trimestre 2022.	4° Trimestre 2021, 1°, 2° y 3° Trimestre 2022
19			Modificaciones del Plan de Auditoría año 2022 (justificación o fundamento al CAIGG).	Efectuar el análisis de la ejecución del Plan Anual de Auditoría aprobado por el Consejo de la CMF para el año 2022, con las modificaciones que correspondan, debidamente justificadas.	Anual (ejecución junio 2022)
20			Informe semestral de cumplimiento del Plan Anual de Auditoría para ser presentado al Consejo (Interno).	Confeccionar presentación sobre estado de avance del Plan Anual de Auditoría del año 2022, con el objeto de mantener a los miembros del Consejo actualizados sobre nuestras actividades ejecutadas durante el 1° semestre de 2022.	Enero – Junio 2022 (ejecución julio 2022)
21			Seguimiento al Plan de Mitigación, en caso de existir quiebres a reportar en las materias contenidas en el Certificado en Origen.	Efectuar el seguimiento del Plan de mitigación de posibles quiebres de control en materias contenidas en el Certificado de Origen, tendientes a subsanarlos.	Febrero – Agosto 2022 (ejecución agosto 2022)
22			Objetivo N°6 - Plan Anual de Auditoría para el año 2023.	Formular un Plan Anual de Auditoría Interna para el año 2023, que contenga actividades que den cumplimiento a los Objetivos Gubernamentales, Ministeriales e Institucionales, para aprobación del Consejo o Presidente.	Anual (ejecución diciembre 2022)
23	Capacitación	No Aplica	Normas Internacionales de Auditoría Interna aplicadas -MIPP	Entregar las herramientas necesarias e información actualizada respecto de las materias de capacitación a los funcionarios y funcionarias del Área, a objeto de otorgar un valor agregado en las labores y funciones encomendadas en el marco del logro de los objetivos estratégicos de la institución.	Segundo Trimestre 2022 (Ejecución)

3.3 Actividades que aprueba el Presidente de la CMF

N°	Tipo Actividad	Nombre Auditoría	Objetivo General	Alcance
1	Gubernamental	Auditoría Aseguramiento al Proceso de Compras Públicas.	Efectuar el Aseguramiento del Proceso de Compras Públicas, con el objeto de verificar el cumplimiento de lo establecido en la Ley de Compras.	Periodo 2021-2022
2		Aseguramiento de las obligaciones del artículo 2° quáter de la Ley 21.131 en el Sector Público, sobre pronto pago proveedores. Periodo: 2° semestre 2021.	Verificar la existencia de procedimientos y directrices para dar cumplimiento al Art. 2 quáter de la Ley 21.131, respecto de la obligación del pago a proveedores en el plazo máximo de 30 días corridos desde la recepción conforme del documento de cobro.	Esta evaluación se realizará a los pagos efectuados a proveedores en el segundo semestre 2021.
3		Auditoría Aseguramiento sobre Operaciones Financiero-Contables.	Verificar que las operaciones financiero – contable se lleven a cabo resguardando irrestricta y adecuadamente los recursos públicos y con pleno respeto a las normas legales y administrativas que protegen la integridad y transparencia de la función pública, así como su registro y presentación adecuada en los Estados Financieros.	Revisión de las siguientes materias, comprendida en Programa Marco N° 106, para el periodo entre el 01.12.2021 al 31.10.2022: - Bienes de Uso. - Inversiones Financieras - Conciliaciones Bancarias. - Cuentas por Cobrar y Pagar. - Inventarios de Bienes de Consumo. - Otras Materias.
4		Aseguramiento del Sistema de Control Interno de Organizaciones Gubernamentales.	Efectuar el Aseguramiento del Sistema de Control Interno, acorde a lo establecido en el Informe COSO I versión 2013.	Periodo 2022.
5		Aseguramiento de las obligaciones del artículo 2° quáter de la Ley 21.131 en el Sector Público, sobre pronto pago proveedores. Periodo: 1° semestre de 2022.	Verificar la existencia de procedimientos y directrices para dar cumplimiento al Art. 2 quáter de la Ley 21.131, respecto de la obligación del pago a proveedores en el plazo máximo de 30 días corridos desde la recepción conforme del documento de cobro.	Pagos efectuados a proveedores para el período comprendido entre el 01.01.2022 al 30.06.2022.
6		Auditoría de Aseguramiento del Proceso de Gestión de Riesgos 2021.	Dar cumplimiento al Objetivo Gubernamental N°3 de Auditoría Interna, sobre el Proceso de Gestión de Riesgos, en lo pertinente a la SBIF.	Acciones realizadas en el periodo 2021 y 2022.
7		Cierre de Auditorías Gubernamentales de Periodos Anteriores.	Efectuar cierre de los informes Gubernamentales, iniciadas en el año 2021 y que por retrasos en las respuestas de los responsables auditados, su finalización se ha postergado para el 1° trimestre 2022.	Proceso de cierre que significó la utilización de horas profesionales del 1° trimestre de 2022, de las auditorías de Control Interno, Compras Públicas y Operaciones Financiero Contables.

Nº	Tipo Actividad	Nombre Auditoría	Objetivo General	Alcance
8	Ministerial	Auditoría de evaluación a la implementación y funcionamiento del Sistema de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Delitos Funcionarios.	<ul style="list-style-type: none"> • Aseguramiento al Sistema de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Delitos Funcionarios en el Sector Público, específicamente en cada uno de los Servicios del Sector. • Emitir una opinión integral acerca de la implementación y el funcionamiento del Sistema de Prevención de Delitos LA/FT/DF en cada uno de los Servicios. • Examinar los componentes, elementos claves, prácticas y controles implementados en el Sistema de Prevención de Delitos LA/FT/DF, de manera de evaluarlos, monitorearlos y dar una opinión sobre su funcionamiento. 	Evaluación al 30 de septiembre de 2022 , de cada uno de los elementos claves definidos para los cinco (5) componentes que conforman el Sistema de Prevención de LA/FT/DF. Estos elementos claves se encuentran descritos en el Documento Técnico N° 107, sobre “Modelo de Madurez”, en su versión 0.1, de octubre de 2018, del Consejo de Auditoría Interna General de Gobierno.
9	Seguimiento	Seguimiento al Proceso de Compras, realizada en 2021.	Auditoría Seguimiento Aseguramiento Proceso de Compras, realizada en 2021.	Primer Trimestre 2022
10		Informe de verificación Gabinete Presidencial N° 002 y Ord. 20.	Informe de verificación del cumplimiento de las instrucciones sobre austeridad, probidad y eficiencia en el uso de los recursos públicos y sobre las Operaciones Financiero Contables (Gabinete Presidencial N° 002 y Ord. 20).	Periodo 2021
11		Seguimiento al Sistema de Control Interno de Organizaciones Gubernamentales año 2021	Informe de Seguimiento a la Auditoría efectuada el año 2021 sobre el Aseguramiento del Sistema de Control Interno de Organizaciones Gubernamentales.	Primer Trimestre 2022
12		Seguimiento a las operaciones financiero – contables, efectuado en el año 2021.	Auditoría de Seguimiento a la Auditoría efectuada el año 2021 sobre el Aseguramiento de operaciones financiero - contables.	Primer Trimestre 2022
13		Seguimiento al Proceso de Gestión de Riesgos efectuada en el año 2021.	Informe de Seguimiento de la Auditoría al Proceso de Gestión de Riesgos efectuada en el año 2021	Primer Trimestre 2022
14		Seguimiento al Proceso de Gestión de Riesgos efectuada en el primer semestre de 2022.	Informe de Seguimiento de la Auditoría al Proceso de Gestión de Riesgos efectuada en el primer semestre de 2022.	Enero – Agosto 2022

Nº	Tipo Actividad	Nombre Auditoría	Objetivo General	Alcance
15	Institucional	Auditoría de EE.FF. y de Evaluación del Sistema de Control Interno aplicado por el Servicio de Bienestar de la ex -SBIF, en el periodo enero - diciembre de 2021.	<ul style="list-style-type: none"> Establecer la razonabilidad de los Estados Financieros del Servicio de Bienestar de la Ex - SBIF, presentados para el periodo finalizado al 31 de diciembre de 2021, de acuerdo a la normativa contable, así como la que fuera establecida por la Superintendencia de Seguridad Social. Efectuar una evaluación del Sistema de Control Interno aplicado por el Servicio de Bienestar de la SBIF, en el periodo enero - diciembre de 2021. 	Actividades efectuadas entre enero - diciembre 2021 (Ejecución Enero – Febrero 2022)
16		Revisión Acta de Entrega (Cambio de Gobierno).	Elaborar programación, ejecución e informe con los resultados de nuestra revisión del Acta de Entrega previo al cambio de gobierno.	Cierre de 2021 a ejecutarse el 1º Trimestre 2022
17		Cierre de Auditorías efectuadas a los sistemas de información, iniciadas en 2021 y finalizadas en 1º trimestre 2022.	Efectuar cierre de Auditorías iniciadas en 2021 y finalizadas en 1º trimestre 2022.	Periodo 2021, cierre a ejecutarse el 1º Trimestre 2022
18	Rutinarias (Actividades solicitadas por Oficio 251 del CAIGG)	Verificación del cumplimiento de las instrucciones sobre austeridad, probidad y eficiencia en el uso de los recursos públicos y Operaciones Financiero Contables– Gabinete Presidencial 002/2019 y Ordinario N° 20/2018	Verificación del nivel de cumplimiento de lo instruido en el Gabinete Presidencial N°002/2019, sobre Austeridad, Probidad y Eficiencia en el Uso de los Recursos Públicos y Ord. 20 sobre Operaciones Financiero Contables, de acuerdo a los rubros ahí establecidos.	4º Trimestre 2021, 1º, 2º y 3º Trimestre 2022
19		Formulación de los Lineamientos Generales de Mediano y Largo Plazo del Área Auditoría Interna para el periodo 2023-2026 y monitoreo de su cumplimiento.	Formular un Plan Estratégico de Auditoría Interna, con el objeto de contar con una visión estratégica de aquellas áreas prioritarias de ser auditadas en un horizonte de corto y mediano plazo, acorde a los Objetivos Gubernamentales, Ministeriales e Institucionales que se planteen a esta Área de Auditoría Interna, creando con ello, valor para la institución a través del fortalecimiento del Sistema de Control Interno.	Anual
20		Objetivo N°7 - Actualización Base de Datos del Área de Auditoría Interna del Servicio, enviar al CAIGG.	Mantener actualizados los antecedentes del Área de Auditoría Interna con el objeto de facilitar la comunicación con el CAIGG.	Anual
21		Informe de actividades mensuales desarrolladas por el Área de Auditoría Interna.	Elaborar informe mensual de actividades desarrolladas por el Área de Auditoría Interna, con el propósito de mantener informado a la Alta Dirección del Servicio y CAIGG.	Mensual
22		Informes de Indicadores Mensuales de Ejecución del Plan - Auditor Ministerio Hacienda	Elaborar indicadores mensuales de la Ejecución del Plan Anual de Auditoría para ser remitido mensualmente al Auditor de Hacienda.	Mensual

4 Indicadores de Cumplimiento del Plan Anual de Auditoría

Los siguientes indicadores se reportarán al Jefe de Servicio e informarán al Consejo de Auditoría Interna General de Gobierno, considerando como referencia para su medición los datos generados del período 2022:

Nombre del Indicador	Descripción	Fórmula	Frecuencia	Meta
Cumplimiento Planificación Anual de Auditoría.	Identifica el grado de cumplimiento de las actividades definidas en el Plan Anual de Auditoría.	Total trabajos finalizados / Total trabajos planificados.	Trimestral	80% cumplimiento.



COMISIÓN
PARA EL MERCADO
FINANCIERO

PLAN ANUAL DE AUDITORÍA INTERNA DE LA CMF
AÑO 2022

ANEXOS

5 Anexos

5.1 Metodología Aplicada en la Determinación de la Auditoría Institucional propuesta al Consejo

Uno de los componentes del Plan Anual corresponde a las auditorías institucionales respecto de las cuales el Área de Auditoría Interna efectúa una propuesta para análisis del Consejo. Para ello, utiliza la metodología recomendada por el CAIGG en su Documento Técnico N°108 y que se describe en el siguiente diagrama:



Como resultado de la metodología aplicada, se obtuvo un Ranking de auditorías priorizadas para análisis del Consejo y su posterior inclusión en el Plan Anual.

5.2 Análisis de Información para la Determinación de las Auditorías Institucionales a Considerar

5.2.1 Fuentes de información utilizadas para la determinación de las materias a auditar

Para la definición de Auditorías Institucionales, se consideraron las siguientes fuentes de información, a partir de cuyo análisis se determinó el universo de auditorías que susceptibles de ser incorporadas en el **Plan Anual de Auditoría 2022**.

Matriz de Riesgo Institucional vigente	<ul style="list-style-type: none"> • Contiene los riesgos críticos actualizados al 31 de diciembre de 2021, para los procesos de soporte y del negocio, acorde al plan de integración de los procesos institucionales y que continuará en el año 2022 con aquellos Procesos del negocio que no pudieron ser levantados durante el año 2021.
Mapa Aseguramiento	<ul style="list-style-type: none"> • Con este instrumento se analizó la cobertura que el Área de Auditoría Interna ha dado a los procesos institucionales / así como también el análisis de la periodicidad de auditorías realizadas.
Presupuesto CMF	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis del Presupuesto que será ejecutado por las distintas Direcciones de la CMF.
Seguimientos	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis de compromisos pendientes de implementación.

5.2.2 Definición de Factores Críticos de Riesgos Globales¹ que permitirá priorizar las auditorías que serán incorporadas en la propuesta de Plan Anual de Auditoría Interna, para el año 2022.

De las fuentes de información antes señaladas, se determinó el universo de auditorías que contemplan las materias incluidas en el **Plan Anual de Auditoría 2022**, a las que se aplicó la ponderación de los siguientes Factores Críticos de Riesgos Globales seleccionados como relevantes, a partir de cuyo resultado se obtendrá el mapa de aseguramiento, que permitirá priorizar aquellas actividades que se recomendó incorporar en el Plan Anual de Auditoría:

Nº	Origen Factor	Factor Crítico de Riesgo	Ponderación
1	Externo	Directrices, lineamientos e instrucciones asociadas a la probidad y transparencia de los actos en la Administración del Estado.	15%
2	Externo	Relación de la materia con la misión y objetivos estratégicos del Organismo.	15%
3	Externo	Fortaleza y eficacia del Sistema de Control Interno (CI).	10%
4	Interno	Volumen de recursos involucrados.	15%
5	Interno	Nivel de criticidad de los riesgos de la materia.	15%
6	Externo	Complejidad de la materia.	10%
7	Interno	Resultados previos de auditoría interna.	10%
8	Interno	Tiempo transcurrido desde la última auditoría.	10%
			100%

5.3 Determinación del Universo de Materias a Auditar

Considerando tanto la Matriz de Riesgos Institucional y aquellas materias consideradas de mayor criticidad por parte del Consejo de la Comisión, como, asimismo, de parte del juicio del Área de Auditoría Interna, el universo de actividades a auditar se encontrará establecido junto con la ponderación de los factores críticos del cuadro detallado en la letra c) de este documento, columna “**Materia de Auditoría**”.

¹ Se utilizó como modelo de priorización de la Guía Técnica N° 108/2018 - Formulación de Plan Anual de Auditoría Basado en Riesgos.



5.4 Aplicación de la Ponderación de los Factores Críticos

5.4.1 Matriz de Riesgos Institucional Vigente al 31.12.2021

N°	Nombre Proceso Transversal	Materia de Auditoría	15%		15%		10%		15%		15%		10%		10%		Valor Pond.	Ranking		
			Directrices sobre probidad		Misión y visión		Control Interno		Recursos		Crítica riesgo		Complejidad Materia		Resultados previos				Tiempo transcurrido	
			Calif. ²	Calif. Pond.	Calif.	Calif. Pond.	Calif.	Calif. Pond.	Calif.	Calif. Pond.	Calif.	Calif. Pond.	Calif.	Calif. Pond.	Calif.	Calif. Pond.			Calif.	Calif. Pond.
1	Recursos Humanos	Evaluación de la seguridad en cuanto al tratamiento y almacenamiento de información sensible asociado a los procesos de selección de personal.	5	0,75	5	0,75	3	0,3	1	0,15	3	0,45	5	0,5	1	0,1	5	0,5	3,5	4
2	Fiscalización	Evaluación de la integridad y seguridad del registro de solicitudes de colaboración compensada, asociada al proceso sancionatorio.	5	0,75	5	0,75	3	0,3	1	0,15	3	0,45	5	0,5	1	0,1	5	0,5	3,5	4
3	Absolver consultas y peticiones de los ciudadanos	Evaluación al Proceso de Respuesta por Transparencia.	3	0,45	3	0,45	1	0,1	5	0,75	3	0,45	5	0,5	1	0,1	1	0,1	2,9	12
4	Registros	Evaluar el proceso de inscripción de Agentes de Ventas de Rentas Vitalicias, Registro de Corredores de Reaseguros Extranjeros y Registro de Agentes Administradores de Mutuos Hipotecarios Endosables.	5	0,75	3	0,45	3	0,3	5	0,75	3	0,45	3	0,3	1	0,1	5	0,5	3,6	2
5	Sistemas Informáticos	Evaluación a los accesos no autorizados a los sistemas de información.	3	0,45	3	0,45	3	0,3	5	0,75	3	0,45	5	0,5	1	0,1	1	0,1	3,1	9
6	Coordinación entre instancias	Evaluación de la Gestión del Sistema Interno Preventivo contra LA/FT/DF, respecto a estándares mínimos de seguridad y resguardo de información.	1	0,15	3	0,45	3	0,3	1	0,15	3	0,45	3	0,3	1	0,1	1	0,1	2	16

² Las Calificaciones corresponden a las siguientes categorías:

- 5: La materia tiene o podría tener **aporte significativo** en el factor evaluado.
- 3: La materia tiene o podría tener un **aporte mediano** en el factor evaluado.
- 1: La materia **no tiene o no tendrá** aportes en el factor evaluado.



N°	Nombre Proceso Transversal	Materia de Auditoría	15%		15%		10%		15%		15%		10%		10%		10%		Valor Pond.	Ranking
			Directrices sobre probidad		Misión y visión		Control Interno		Recursos		Criticidad riesgo		Complejidad Materia		Resultados previos		Tiempo transcurrido			
			Calif. ²	Calif. Pond.	Calif.	Calif. Pond.	Calif.	Calif. Pond.	Calif.	Calif. Pond.	Calif.	Calif. Pond.	Calif.	Calif. Pond.	Calif.	Calif. Pond.	Calif.	Calif. Pond.		
7	Otorgamiento y/o reconocimiento de derechos	Evaluación al proceso de autorización de existencia y Reforma de estatutos.	3	0,45	1	0,15	3	0,3	3	0,45	3	0,45	3	0,3	3	0,3	1	0,1	2,5	13
8	Otorgamiento y/o reconocimiento de derechos	Evaluación al proceso de Registro Público y verificación de la oportunidad de la gestión de cada solicitud de inscripción.	3	0,45	5	0,75	5	0,5	3	0,45	3	0,45	3	0,3	1	0,1	1	0,1	3,1	9
9	Absolver consultas y peticiones de los ciudadanos	Evaluación a la oportunidad e integridad de la evaluación al proceso de revisión de actos administrativos de la Institución.	3	0,45	5	0,75	5	0,5	3	0,45	3	0,45	5	0,5	1	0,1	1	0,1	3,3	8
10	Sistemas informáticos	Evaluación de la Gestión de la Información TI y existencia de Backup para cargos críticos dentro de la División.	3	0,45	5	0,75	5	0,5	3	0,45	3	0,45	3	0,3	1	0,1	1	0,1	3,1	9
11	Fiscalización	Evaluar los procesos de Control normativo de bancos e instituciones financieras (IFIS), junto con el cumplimiento de plazos para dicho control.	3	0,45	1	0,15	3	0,3	1	0,15	1	0,15	1	0,1	3	0,3	3	0,3	1,9	17



5.4.2 Riesgos Identificados por el Presidente, Consejo y Área de Auditoría Interna³.

N°	Nombre Proceso Transversal	Materia de Auditoría	15%		15%		10%		15%		15%		10%		10%		10%		Valor Pond.	Ranking
			Directrices sobre probidad		Misión y visión		Control Interno		Recursos		Criticidad riesgo		Complejidad Materia		Resultados previos		Tiempo transcurrido			
			Calif. ⁴	Calif. Pond.	Calif.	Calif. Pond.	Calif.	Calif. Pond.	Calif.	Calif. Pond.	Calif.	Calif. Pond.	Calif.	Calif. Pond.	Calif.	Calif. Pond.	Calif.	Calif. Pond.		
12	Servicios de atención al ciudadano – contraprestación	Evaluación de la Integridad del Proceso de Atención al público.	3	0,45	5	0,75	5	0,5	3	0,45	5	0,75	3	0,3	3	0,3	1	0,1	3,6	2
13	Fiscalización	Revisión al proceso de inscripción, modificación y cancelación en el Registro de Administradores de Cartera (RAC).	3	0,45	5	0,75	3	0,3	1	0,15	1	0,15	1	0,1	3	0,3	1	0,1	2,3	15
14	Fiscalización	Evaluación del proceso de denuncias y envío de documentos asociado al proceso sancionatorio.	3	0,45	5	0,75	5	0,5	3	0,45	5	0,75	3	0,3	1	0,1	5	0,5	3,8	1
15	Recursos humanos	Evaluación de la ejecución oportuna del proceso de contratación.	5	0,75	5	0,75	3	0,3	1	0,15	3	0,45	5	0,5	1	0,1	5	0,5	3,5	4
16	Legal	Cumplimiento a los deberes en relación a información de solicitud de créditos y adquisición de bienes de entidades fiscalizadas.	5	0,75	5	0,75	1	0,1	1	0,15	3	0,45	1	0,1	1	0,1	1	0,1	2,5	14
17	Recursos humanos	Evaluación del Proceso de Pago de Remuneraciones, considerando la determinación de la Asignación de Antigüedad.	5	0,75	5	0,75	3	0,3	1	0,15	3	0,45	5	0,5	1	0,1	5	0,5	3,5	4

³ Subprocesos identificados por el Área de Auditoría Interna en el levantamiento de universo de auditorías.

⁴ Las Calificaciones corresponden a las siguientes categorías:

5: La materia tiene o podría tener **aporte significativo** en el factor evaluado.

3: La materia tiene o podría tener **un aporte mediano** en el factor evaluado.

1: La materia **no tiene o no tendrá aportes** en el factor evaluado.



5.5 Elaboración del Mapa de Aseguramiento

El siguiente Mapa de Aseguramiento es una herramienta que contribuye a la formulación del Plan Anual de Auditoría, a la hora del análisis de la insuficiente o excesiva cobertura de los riesgos críticos en los procesos, áreas, proyectos, programas, en la organización, por parte de otros proveedores de aseguramiento (auditores externos) como asimismo, de parte del Área de Auditoría Interna de la CMF.

Mapa de Aseguramiento						Cobertura AAI	Cobertura Auditoría Externa	Otras Coberturas	Conclusión Cobertura		
Nº	Materia de Auditoría	Proceso Transversal	Resp. Materia	Riesgo Inherente	Riesgo Residual				Alta	Media	Baja
1	Evaluación de la seguridad en cuanto al tratamiento y almacenamiento de información sensible asociado a los procesos de selección de personal.	Recursos Humanos	Dirección Personas.	Moderado	Medio	Auditoría al Sistema Control Interno 2021	No hay	No hay		X	
2	Evaluación de la integridad y seguridad del registro de solicitudes de colaboración compensada, asociada al proceso sancionatorio.	Fiscalización	Fiscal.	Alto	Mayor	No hay	No hay	No hay			X
3	Evaluación al Proceso de Respuesta por Transparencia.	Absolver consultas y peticiones de los ciudadanos	Div. Legal Administrativo.	Alto	Mayor	Informe Auditoría: N°8 del año 2017	No hay	No hay		X	
4	Evaluación del proceso de denuncias y envío de documentos asociado al proceso sancionatorio.	Fiscalización	Fiscal.	Alto	Mayor	No hay	No hay	No hay			X
5	Evaluación a los accesos no autorizados a los sistemas de información.	Sistemas Informáticos	Div. Tecnología.	Alto	Mayor	No hay	No hay	No hay			X
6	Evaluación de la Integridad del Proceso de Atención al público Integrado.	Servicios de atención al ciudadano – contraprestación	Dpto. Atención Público.	Alto	Menor	No hay	No hay	No hay			X
7	Evaluación al proceso de autorización de existencia y reforma de estatutos.	Otorgamiento y/o reconocimiento de derechos	Sec. de Consejo y Registro Público.	Alto	Medio	No hay	No hay	No hay			X
8	Evaluación al proceso de Registro Público y verificación de la oportunidad de la gestión de cada solicitud de inscripción.	Otorgamiento y/o reconocimiento de derechos	Sec. de Consejo y Registro Público.	Alto	Mayor	No hay	No hay	No hay			X
9	Evaluación a la oportunidad e integridad de la evaluación al proceso de revisión de actos administrativos de la Institución.	Absolver consultas y peticiones de los ciudadanos	Div. Legal Administrativo.	Alto	Mayor	No hay	No hay	No hay			X
10	Evaluación de la Gestión de la Información TI y existencia de Backup para cargos críticos dentro de la División.	Sistemas informáticos	Div. Tecnología.	Alto	Mayor	No hay	No hay	No hay			X
11	Evaluar los procesos de Control normativo de bancos e instituciones financieras (IFIS), junto con el cumplimiento de plazos para dicho control.	Fiscalización	Dir. Supervisión Prudencial.	Alto	Menor	No hay	No hay	No hay			X



Mapa de Aseguramiento											
N°	Materia de Auditoría	Proceso Transversal	Resp. Materia	Riesgo Inherente	Riesgo Residual	Cobertura AAI	Cobertura Auditoría Externa	Otras Coberturas	Conclusión Cobertura		
									Alta	Media	Baja
12	Evaluación de la Gestión del Sistema Interno Preventivo contra LA/FT/DF, respecto a estándares mínimos de seguridad y resguardo de información.	Coordinación entre instancias	Oficial Cumplimiento.	Alto	Mayor	Informe Sobre Evaluación Sistema Prevención año 2020 – Seguimiento 2021	No hay	No hay		X	
13	Revisión al proceso de inscripción, modificación y cancelación en el Registro de Administradores de Cartera (RAC).	Fiscalización	Div. Control Fondos Patrimoniales.	Moderado	Medio	No hay	No hay	No hay			X
14	Evaluar el proceso de inscripción de Agentes de Ventas de Rentas Vitalicias, Registro de Corredores de Reaseguros Extranjeros y Registro de Agentes Administradores de Mutuos Hipotecarios Endosables.	Registros	Departamento de Supervisión de Conducta de Mercado en Seguros Mutuarias.	Alto	Medio	No hay	No hay	No hay			X
15	Evaluación de la ejecución oportuna del proceso de contratación.	Recursos humanos	Dirección Personas.	Moderado	Medio	Auditoría al Sistema Control Interno 2021	No hay	No hay		X	
16	Cumplimiento a los deberes en relación a información de solicitud de créditos y adquisición de bienes de entidades fiscalizadas.	Legal	Dirección Personas.	Alto	Mayor	No hay	No hay	No hay			X
17	Evaluación del Proceso de Pago de Remuneraciones, considerando la determinación de la Asignación de Antigüedad.	Recursos humanos	Dirección Personas.	Alto	Mayor	Informe Auditoría: N°4 año 2018 - Informe Evaluación del Cálculo de Asig. Legales y Especiales Remuneraciones año 2019 - Consultoría de Evaluación a la Determinación de Asignación de Antigüedad año 2021.	No hay	No hay	X		

5.6 Determinación del Ranking de Auditorías Institucionales

A continuación, se detalla el ranking de las materias de auditorías, priorizados en base a la información obtenida tanto del análisis de los cuadros sobre ponderación de riesgos críticos y al mapa de aseguramiento:

1. Auditoría al Proceso de Denuncias y Proceso Sancionatorio.

Ranking Priorización	Proceso Transversal	Materia de Auditoría	Valor Ponderado
1	Fiscalización	Evaluación del proceso de denuncias y envío de documentos asociado al proceso sancionatorio.	3,8
2	Registros	Evaluar el proceso de inscripción de Agentes de Ventas de Rentas Vitalicias, Registro de Corredores de Reaseguros Extranjeros y Registro de Agentes Administradores de Mutuos Hipotecarios Endosables.	3,6
	Servicios de atención al ciudadano – contraprestación	Evaluación del Proceso de Atención al público integrado.	
4	Recursos Humanos	Evaluación de la seguridad en cuanto al tratamiento y almacenamiento de información sensible asociado a los procesos de selección de personal.	3,5
	Fiscalización	Evaluación de la integridad y seguridad del registro de solicitudes de colaboración compensada, asociada al proceso sancionatorio.	
	Recursos humanos	Evaluación de la ejecución oportuna del proceso de contratación.	
	Recursos humanos	Evaluación del Proceso de Pago de Remuneraciones, considerando la determinación de la Asignación de Antigüedad.	
8	Absolver consultas y peticiones de los ciudadanos	Evaluación a la oportunidad e integridad de la evaluación al proceso de revisión de actos administrativos de la Institución.	3,3
9	Sistemas Informáticos	Evaluación a los accesos no autorizados a los sistemas de información.	3,1
	Otorgamiento y/o reconocimiento de derechos	Evaluación al proceso de Registro Público y verificación de la oportunidad de la gestión de cada solicitud de inscripción.	
	Sistemas informáticos	Evaluación de la Gestión de la Información TI y existencia de Backup para cargos críticos dentro de la División.	
12	Absolver consultas y peticiones de los ciudadanos	Evaluación al Proceso de Respuesta por Transparencia.	2,9
13	Otorgamiento y/o reconocimiento de derechos	Evaluación al proceso de autorización de existencia y Reforma de estatutos.	2,5
	Legal	Cumplimiento a los deberes en relación a información de solicitud de créditos y adquisición de bienes de entidades fiscalizadas.	
15	Fiscalización	Revisión al proceso de inscripción, modificación y cancelación en el Registro de Administradores de Cartera (RAC).	2,3
16	Coordinación entre instancias	Evaluación de la Gestión del Sistema Interno Preventivo contra LA/FT/DF, respecto a estándares mínimos de seguridad y resguardo de información.	2
17	Fiscalización	Evaluar los procesos de Control normativo de bancos e instituciones financieras (IFIS), junto con el cumplimiento de plazos para dicho control.	1,9