

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD



**Auditoría interna y su incidencia en la gestión de riesgos en las
entidades financieras**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO
DE BACHILLER EN CONTABILIDAD**

AUTOR

Pamela Flores Tenorio

ASESOR

Maribel Carranza Torres

<https://orcid.org/0000-0002-5120-4295>

Chiclayo, 2023

TIB-PAMELA FLORES TENORIO

INFORME DE ORIGINALIDAD

23%

INDICE DE SIMILITUD

24%

FUENTES DE INTERNET

13%

PUBLICACIONES

4%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

| | | |
|---|--|----|
| 1 | scielo.sld.cu Fuente de Internet | 3% |
| 2 | www.elsevier.es Fuente de Internet | 3% |
| 3 | www.unilibrecucuta.edu.co Fuente de Internet | 2% |
| 4 | hdl.handle.net Fuente de Internet | 2% |
| 5 | issuu.com Fuente de Internet | 2% |
| 6 | tesis.usat.edu.pe Fuente de Internet | 2% |
| 7 | www.scielo.cl Fuente de Internet | 2% |
| | repositorio.uba.edu.ar | 2% |

Índice

| | |
|-----------------------------|----|
| Resumen | 4 |
| Abstract | 5 |
| Introducción | 6 |
| Método | 7 |
| Desarrollo y discusión..... | 7 |
| Auditoría interna..... | 7 |
| Gestión de riesgos..... | 9 |
| Conclusiones | 12 |
| Referencias | 13 |

Resumen

La auditoría interna y la gestión de riesgos desempeñan un rol esencial en asegurar la estabilidad y el éxito de las organizaciones. La auditoría interna brinda una evaluación imparcial y objetiva de los controles internos y los procesos de gestión, lo que ayuda a identificar y mitigar los riesgos que enfrenta la organización. Por otro lado, la gestión de riesgos permite a las instituciones determinar y gestionar eficazmente los riesgos con el propósito de menguar su impacto negativo y aprovechar oportunidades. En el caso específico de las entidades financieras, la auditoría interna y la gestión de riesgos son especialmente críticas para lograr una gestión integral y proactiva de los riesgos, fomentando una cultura sólida de control.

La finalidad de este artículo de revisión es analizar cómo la auditoría interna incide en la gestión de riesgos en las entidades financieras, basándose en la revisión de literatura proveniente de diversas fuentes.

Palabras clave: Auditoría interna, Gestión de riesgos.

Abstract

Internal audit and risk management play a crucial role in ensuring the stability and success of organizations. Internal audit provides an unbiased and objective assessment of internal controls and management processes, helping to identify and mitigate risks facing the organization. On the other hand, risk management allows organizations to effectively identify and manage risks in order to minimize their negative impact and take advantage of opportunities. In the specific case of financial institutions, internal auditing and risk management are especially critical to achieve comprehensive and proactive risk management, fostering a solid culture of control.

The purpose of this review article is to analyze how internal auditing affects risk management in financial institutions, based on a review of literature from various sources.

Keywords: Internal audit, Risk management.

Introducción

En el entorno empresarial actual, la auditoría interna y la gestión de riesgos desempeñan un rol determinante en la protección y el éxito de las organizaciones. La auditoría interna se define como una función autónoma e imparcial la cual analiza y mejora la efectividad de los controles internos pertenecientes a una organización, mientras que la gestión de riesgos hace referencia a distintos procedimientos, entre los cuales destacan: determinar, analizar y contrarrestar los riesgos que podrían tener efectos negativos en los objetivos de la empresa.

La gestión de riesgos y la auditoría interna están intrínsecamente relacionadas, ya que esta última tiene una incidencia directa en la gestión de los riesgos. Esta se encarga de evaluar los sistemas de control y los procesos operativos de una organización, identificando las áreas de riesgo y asegurándose de que existan controles adecuados para mitigarlos. Según Triana Rubio (2010), es fundamental que las operaciones relacionadas a la auditoría interna se realicen de manera independiente, sin interferencias en la determinación del alcance de las auditorías, en la ejecución de su trabajo y en la comunicación de los resultados. Además, se sabe que la auditoría interna se desarrolla en un entorno en constante evolución.

La auditoría interna en Perú es la encargada de hacer el seguimiento correspondiente a la eficiencia de los controles internos y proporcionar una evaluación independiente de la gestión de riesgos en una compañía. Su objetivo principal es identificar y mitigar los riesgos que podrían afectar alcanzar los objetivos estratégicos y operativos de la institución. Las entidades financieras, como ejemplo, están sujetas a regulaciones establecidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), la cual establece directrices específicas para asegurar el cumplimiento de obligaciones con el estado y los clientes financieros. Según lo estipulado en la resolución SBS N° 37-2008, la función del área de auditoría interna se vuelve obligatoria pues ayuda a garantizar el acatamiento de dichas normas.

En otras palabras, la gestión de riesgos y la auditoría interna son disciplinas interconectadas que trabajan en conjunto para garantizar el resguardo de los activos y el logro de las metas de una institución. La auditoría interna aporta un enfoque independiente y experto en la evaluación de los controles internos, lo que contribuye directamente a la gestión efectiva de los riesgos. Al colaborar estrechamente, la auditoría interna y la gestión de riesgos ayudan a las organizaciones a mantenerse resilientes, a enfrentar los desafíos del entorno empresarial y a lograr el éxito a largo plazo.

En un estudio realizado por Gras-Gil, Marín-Hernández y García-Pérez de Lema (2015), se analizó la relación entre las deficiencias de los datos financieros en las organizaciones financieras de España y la calidad de la auditoría interna. Por lo que, se consideraron como deficiencias la estricta demanda de datos adicionales a las cuentas anuales por parte de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV). Se tuvo como propósito profundizar en la poca y deficiente evidencia empírica presente y responder a la pregunta de si la auditoría interna puede incidir en la calidad de los datos financieros. Para responder a esta pregunta, se llevó a cabo un estudio empírico empleando los datos extraídos de 47 instituciones financieras de España perteneciente a los años 2006-2010 (pág. 174).

Por consiguiente, este estudio posee como fin evaluar las funciones de auditoría interna y la gestión de riesgo de las entidades financieras. Por lo tanto, se plantea la siguiente pregunta ¿Cómo incide el área de auditoría interna en la gestión de riesgos en las entidades financieras?

Método

El presente artículo de revisión se ejecutó por medio la investigación de fuentes primarias para la recolección de datos como: revistas, artículos científicos, monografías e informes de investigación que ayuden con el tema de investigación. En conclusión, la investigación posee como base una literatura para su comprensión, de igual manera la recopilación y selección de datos de distintas contribuciones de autores mediante las plataformas y la aplicación de palabras claves para su búsqueda.

Desarrollo y discusión

Auditoría interna

Almeida y Vásquez (2013) señalan que la función primordial de la auditoría interna es supervisar y monitorear las operaciones de una organización con el fin de alcanzar los objetivos establecidos. En su investigación, se centraron en la auditoría interna como un método para advertir e identificar fraudes corporativos. Los auditores internos brindan apoyo a los integrantes de la compañía en la ejecución efectiva de sus obligaciones al brindar estudios, valoraciones, recomendaciones y asesoramiento. Además, la auditoría interna ofrece un aseguramiento objetivo y una visión de la efectividad y eficiencia en la gestión de riesgos, el control interno y los registros financieros. Un objetivo adicional de la auditoría interna es

brindar un control estricto sobre las operaciones de la institución, asegurando la autenticidad de los registros financieros y la efectividad de los procesos de la empresa. En otras palabras, la auditoría interna cumple un rol vital en la garantía de la eficacia y transparencia en las actividades empresariales, así como en la prevención y detección de fraudes.

La auditoría interna en las entidades financieras es fundamental para asegurar la integridad, la efectividad y la transparencia de sus procesos. Los auditores internos tienen la responsabilidad de examinar y evaluar críticamente los controles internos, los procedimientos operativos, la gestión de riesgos y el acatamiento normativo en cada una de las áreas de la entidad.

Basándonos en los planteamientos de Quintana Paz (1993), la auditoría interna ha presentado una evolución significativa, pasando de ser una actividad meramente de control a desempeñar un papel asesor en los órganos directivos de la institución. La función de la auditoría interna se divide en dos aspectos fundamentales. En primer lugar, se encarga de supervisar la efectividad de los recursos y las políticas empleadas por la entidad, identificando alguna desviación con respecto a lo previsto. En segundo lugar, proporciona recomendaciones pertinentes para corregir o mejorar ciertas acciones. Es esencial resaltar que la auditoría interna brinda un aseguramiento objetivo y una perspectiva sobre la efectividad y eficiencia en la gestión de riesgos, el control interno y los registros financieros.

En resumen, la auditoría interna es una función relevante para las organizaciones, ya que ayuda a llevar el control de la efectividad de los medios y políticas utilizadas, y proporciona recomendaciones para mejorar la gestión y prevenir fraudes.

La auditoría interna es una práctica contable periódica que se lleva a cabo para abordar las posibles dificultades que puedan surgir en las empresas. Su principal enfoque está en evaluar los procesos de control de gestión, la eficacia y el uso adecuado de los bienes. En línea con esta premisa, el Consejo de Administración del Instituto de Auditores Internos ha reconocido mundialmente que la auditoría interna tiene la capacidad de generar valor en las operaciones de una organización. Mediante un enfoque sistemático, se logra analizar y brindar mejoras en relación a la eficiencia de las actividades para gestión de riesgos, gobernanza y control (IIA, 2020).

De acuerdo con Cuevas (2015), conceptualiza la auditoría interna como aquel proceso de evaluación autónoma y objetivo que busca adicionar valor y perfeccionar las actividades financieras, administrativas, y contables de una entidad. Su principal objetivo es ayudar a la

institución en el seguimiento y logro de sus metas mediante el análisis y perfeccionamiento de sus operaciones. Así, la auditoría interna desempeña un papel fundamental al brindar un servicio invaluable a los niveles directivos de la empresa, contribuyendo eficazmente al éxito de la institución.

Por otro lado, Gómez López (2015), manifiesta que la auditoría interna ha sido históricamente responsable del control interno en las diferentes entidades. Sin embargo, en la actualidad, los grupos de interés demandan cada vez más de las empresas. La gestión del riesgo en el ámbito corporativo entorno empresarial se ha transformado en una herramienta diferenciadora entre una organización y otra. Por lo tanto, es crucial reconocer la importancia y el requerimiento de denominar una unidad de auditoría interna que pueda hacer frente de manera efectiva a estos desafíos.

Otro aspecto crítico de la auditoría interna en las instituciones financieras es asegurar el cumplimiento normativo. Las instituciones financieras están sujetas a numerosas regulaciones y leyes, y los auditores internos deben garantizar que todos los requisitos legales y regulatorios aplicables se acaten.

Gestión de riesgos

De acuerdo con Argüelles et al. (2019), la gestión de riesgos debe enfocarse en la prevención y mitigación, otorgándoles una especial importancia. Esto implica intervenir de manera proactiva en los riesgos, con el objetivo de reducir las necesidades de intervención a largo plazo. Para lograr este objetivo, la gestión de riesgos debe esforzarse en reunir y coordinar diversas fuerzas, tanto institucionales como públicas, políticas y privadas, con el fin de abordar los posibles riesgos de manera preventiva.

Es importante destacar que la gestión de riesgos en las entidades financieras no busca eliminar completamente los riesgos, ya que asumir ciertos riesgos es inherente a su actividad principal. En cambio, se centra en gestionar y controlar los riesgos de manera adecuada, equilibrando la rentabilidad y la seguridad.

De acuerdo con la norma ISO 31000 (2018), en una institución la gestión de riesgos se ve confrontada por una variedad de factores tanto internos como externos, los cuales son

capaces de influir en su funcionamiento e impedir el logro de sus objetivos, incluso llegando a ocasionar su colapso. Para abordar de manera eficaz los posibles riesgos, resulta fundamental establecer y aplicar un marco de trabajo que posibilita determinar, analizar y controlar dichos riesgos.

La gestión de riesgos en las organizaciones financieras es fundamental pues garantizan la estabilidad y solidez. Estas instituciones están expuestas a una amplia gama de riesgos, como riesgos crediticios, de mercado, operacionales, legales y de liquidez, entre otros.

La norma ISO 31000 en gestión de riesgos ha sido diseñada con el propósito principal de salvaguardar el valor de una empresa, permitiéndole alcanzar sus objetivos de manera eficaz. Esta norma también desempeña un papel fundamental al diagnosticar y analizar los riesgos. En este sentido, la norma establece un proceso estructurado para la gestión de riesgos que contiene las siguientes etapas:

- Establecer el contexto tanto interno como externo, y clasificar los riesgos en función de su origen o causa.
- Conceptualizar los riesgos específicos dentro de la institución y determinar los objetivos que se pretenden lograr.
- Determinar de manera exhaustiva los riesgos que podrían incidir negativamente a la compañía.
- Realizar un análisis y evaluación de las causas y consecuencias de los riesgos establecidos, así como determinar la probabilidad de que se materialicen.
- Monitorear y supervisar continuamente los riesgos mediante el procedimiento de observación, verificación, y supervisión.
- Llevar a cabo auditorías de control para analizar el grado de aplicación del enfoque basado en riesgos.

Al seguir este proceso, la norma ISO 31000 proporciona una estructura sólida para gestionar los riesgos de manera eficiente y tomar medidas de prevención y corrección según sea necesario.

La gestión del riesgo se refiere al conjunto de actividades destinadas a identificar, analizar y evaluar las posibles pérdidas y consecuencias adversas derivadas de los desastres, así como las medidas preventivas, correctivas y mitigantes que deben llevarse a cabo. Este proceso implica la determinación de los riesgos con más probabilidad de influir, el análisis de sus probabilidades y el impacto que podrían tener, así como la cuantificación de estas probabilidades y efectos. Además, se busca implementar acciones adecuadas para prevenir, corregir o reducir los riesgos identificados.

De acuerdo con Bolaño Rodríguez (2014), al considerar de igual manera los resultados positivos como negativos, es posible clasificar los riesgos en dos categorías: riesgos especulativos y riesgos puros. Los riesgos puros se refieren a la posibilidad de experimentar pérdidas o no experimentarlas, mientras que los riesgos especulativos abarcan tanto la posibilidad de obtener ganancias como de sufrir pérdidas. Estos riesgos se pueden clasificar en diversas categorías, cada una de ellas representa distintos aspectos a tener en cuenta:

- Riesgos económico-financieros, que abarcan aspectos como el crédito, la liquidez, la solvencia y el rendimiento, así como los riesgos de mercado.
- Riesgos tecnológicos, en relación a equipos y tecnologías de la información.
- Riesgos operacionales, que se refieren a las actividades y los flujos de trabajo.
- Riesgos organizacionales, que inciden a toda la empresa, incluyendo los riesgos de reputación y estratégicos.

Estas clasificaciones han llevado a una subdivisión de los riesgos al momento de analizarlos, lo que implica la necesidad de identificarlos en cada uno de los procesos, en lugar de basarse únicamente en las funciones de la organización y su estructura, como se ha hecho tradicionalmente en la práctica corporativa.

Es relevante destacar que la gestión de riesgos en las instituciones financieras no busca eliminar completamente los riesgos, ya que asumir ciertos riesgos es inherente a su actividad principal. En cambio, se centra en gestionar y controlar los riesgos de manera adecuada, equilibrando la rentabilidad y la seguridad.

Conclusiones

Luego de hacer redactar este trabajo se concluyó que auditoría interna desempeña una actividad esencial en la gestión de riesgos de las diversas entidades. Mediante la evaluación sistemática y objetiva de los controles internos y procesos de gestión, ayudando así a determinar y contrarrestar los riesgos a los que se enfrenta la compañía, a través de la revisión continua de los procesos y controles.

Así mismo con una implementación de un enfoque de auditoría interna efectivo contribuiríamos a fortalecer la gestión de riesgos en las organizaciones financieras. Esto implica implementar un marco de control interno sólido, identificar áreas de vulnerabilidad y establecer medidas correctivas para menguar los efectos de los riesgos previamente establecidos.

La colaboración estrecha entre la auditoría interna y otras áreas de la institución, como los altos directivos y los encargados de la gestión de riesgos, es esencial para lograr una gestión integral y eficaz de los riesgos. La comunicación fluida y el intercambio de información permiten identificar y abordar de manera proactiva los riesgos emergentes, la auditoría interna puede sugerir mejoras en las prácticas existentes, promoviendo una cultura de gestión de riesgos sólida y orientada para obtener sus metas.

Cabe destacar que la auditoría interna no puede eliminar completamente los riesgos, pero puede ayudar a minimizar su impacto y asegurar que se gestionen de manera adecuada. La auditoría interna actúa como un método de control independiente y objetivo que proporciona una evaluación crítica y constructiva de la gestión de riesgos en la empresa.

Finalmente, la auditoría interna tiene un efecto significativo en la gestión de riesgos en las organizaciones financieras. Su enfoque sistemático y su capacidad para identificar áreas de mejora permiten fortalecer los controles internos y minimizar los riesgos potenciales. La colaboración y la comunicación efectiva entre la auditoría interna y las distintas áreas de la empresa son elementos clave para lograr una gestión de riesgos exitosa y orientada hacia la mejora continua.

Referencias

- Riveros, A. (2020, junio 25). *ISO 31000 y la Gestión de Riesgos: Para qué sirve*. EALDE Business School. <https://www.ealde.es/iso-31000-para-que-sirve/>
- Orlando. & Tapia. C (2018), *Gestión de riesgos: una aproximación teórica en su concepción*. <https://publicaciones.unaula.edu.co/index.php/VisionContable/article/view/472/600>
- Bolaño Rodríguez, Y. (2014). *Modelo de dirección estratégica basado en la administración de riesgos para la integración del sistema de dirección de la empresa* (Tesis doctoral). Instituto Superior Politécnico "José Antonio Echeverría", Facultad de Ingeniería Industrial, La Habana, Cuba. Cevallos Villegas, D. M., Moreno Rodríguez, C. J., & Chávez Garcés, Á. M. (2018). *La auditoría interna como herramienta efectiva para la prevención de fraudes en las empresas familiares*. *Universidad y Sociedad*, 10(5), 15-20. Recuperado de <http://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus>
- Almeida, G., & Vásquez, E. (2013). *Implementación de la auditoría interna en las compañías ecuatorianas hacia la prevención y detección de fraude*. (Tesis de Grado). Guayaquil: Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.
- Quintana Paz, M. A. (1993). *La auditoría de Mercadotecnia como técnica para desarrollar las estrategias de marketing*. *Esic market*, (79), 27-63. ¿Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=90136>
- IIA, The Institute of Internal Auditors North América., *Declaración de posición del IIA sobre alternativas de obtención de recursos para la función de auditoría interna* (2020)

Cuevas, J. V. (7 de abril de 2015). Importancia de la Auditoría Interna en las Organizaciones.

Obtenido de Auditool: <https://www.auditool.org/blog/auditoria-interna/3289-importancia-de-la-auditoria-interna-en-las-organizaciones>

Reynaldo Argüelles, C. L., Guardado Lacaba, R. M., Sorhegui Ortega, R. A., & Rojas de la Cruz, R. (2019). Importancia de la gestión de riesgos para el desarrollo local. Caso de estudio Consejo Popular Caribe, Cuba. REVISTA CIENTÍFICA ECOCIENCIA, 6(5), 1–23. <https://doi.org/10.21855/ecociencia.65.224>

ISO 31000. (2009). Risk Management – principles and guidelines. Recuperado de https://www.finance.gov.au/sites/default/files/COV_216905_Risk_Management_Fact_Sheet_FA3_23082010_0.pdf

COSO II. (2004). Gestión de Riesgos Corporativos – Marco Integrado: Técnicas de Aplicación. Recuperado de <https://www.poder-judicial.go.cr/controlinterno/index.php/informacion-general-gestion-deriesgos?download=95:coso-ermriesgo-empresarial-tecnicas-deaplicacion>

López Jara, A. A., Cañizares Roig, M. y Mayorga Díaz, M. P. (2018). La auditoría interna como herramienta de gestión para el control en los gobiernos autónomos descentralizados de la provincia de Morona Santiago. Cuadernos de Contabilidad, 19(47), 80-93. <https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc19-47.aihg>