

Segunda edición

Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría interna



ECOE
EDICIONES

Rodrigo Estupiñán Gaitán

Rodrigo Estupiñán Gaitán

Contador Público de la Facultad Nacional de Contaduría y Ciencias Económicas (hoy Universidad Nacional), 1967 y posgrados en Auditoría Financiera, Sistemas y Tributaria. Revisor Fiscal de bancos durante 27 años (Banco Popular, Bancoop, Corporación Financiera) - Auditor General de Acerías Paz del Río - Auditor Interno y Externo de Incora, Cicolac, Price Waterhouse & Co., etc.

Fundador y representante legal de la firma de contadores públicos Rodrigo Estupiñán & Co., la cual fue creada en el año 1982, habiendo participado como revisores fiscales, asesores y auditores independientes en varias empresas del sector real, solidario, de educación superior y otras. Profesor universitario desde el año 1970 de pregrado y posgrado, así como conferencista y ponente de trabajos profesionales en Congresos Nacionales e Internacionales desde el año 1981.

Presidente del Instituto Nacional de Contadores Públicos de Colombia I.N.C.P. durante los años 1990 a 1994.

Ha recibido varios premios profesionales nacionales e internacionales como el "Del contador público, a toda una vida profesional", "Contador veterano", "Educación contable" y otros.

Autor de varios libros de auditoría y contabilidad, así como editor de títulos contables y de auditoría para varios profesionales contadores, es decir, impulsor de la profesionalización contable.

Segunda edición

Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría interna

Rodrigo Estupiñán Gaitán

CONTENIDO

Prólogo	15
La administración o gestión del riesgo y la auditoría interna	19
 Primera Parte	
CONTROL INTERNO Y RIESGOS.....	29
 CAPÍTULO 1	
El control interno (Modelos)	33
¿Qué es el Control Interno?	33
La Importancia del Control	34
Definición de Control Interno.....	35
Los modelos de controles actuales.....	35
El modelo COSO I.....	35
Objetivos del control interno.....	41
El modelo coco	42
Propósitos del modelo COCO	43
Criterios del modelo COCO	43
Objetivos.....	44
Compromiso.....	44
Aptitud	44
Evaluación y aprendizaje.....	45
Participación del personal	45
Estructura del control interno propuesta por el modelo COCO.....	46
Confiabilidad de los reportes internos y externos.....	47
Evaluación de riesgos	47
Consideraciones	48
Aplicación en el marco integrado del control interno.....	48

Objetivos:.....	48
Componentes:	47

CAPÍTULO 2

COSO 2013 Marco de Control Interno Integrado o Control Interno mediante Reporte Financiero Externo	53
Por qué actualizar el marco integral de control interno COSO I	54
Rol de controles y su efecto en los principios	55
Principios que establecen el nuevo Marco Estructurado:	55
Beneficios del marco de referencia actualizado	56
Materias que permanecen con respecto a COSO I.....	58

CAPÍTULO 3

El riesgo empresarial	59
Introducción.....	59
El riesgo en el sector financiero	62
Otras clases de riesgos que afectan la industria financiera.	63
Indicadores de riesgo entidades financieras	66
Preguntas y cuestionamientos.....	74

CAPÍTULO 4

Administración de riesgo empresarial E.R.M.....	77
Presentación de la estructura conceptual del E.R.M.....	77
Resumen ejecutivo	78
Eventos – Riesgos y oportunidades	79
Definición del E.R.M.	80
Logro de objetivos	80
Componentes del E.R.M.	81
Relación entre objetivos y componentes.....	82
Efectividad.....	83
Limitaciones	83
Abarca el control interno.....	84
Roles y responsabilidades.....	84
¿Quiénes deben usar este reporte?	84
Preguntas y cuestionamientos.....	86

CAPÍTULO 5

Conocimiento en Administración del riesgo empresarial	89
Matriz “KAREN”	89
1. Introducción.....	89
2. Definiciones.....	90

3. Elementos principales	92
4. Objetivo de la Matriz Karen.....	93
5. Objetivo del Manual de Usuario para el desarrollo de la guía metodológica para la administración del riesgo de la matriz Karen	93
6. Alcance de la Matriz Karen como guía metodológica para la administración del riesgo.....	93
7. Análisis de riesgos en la guía metodológica para la administración del riesgo.....	93
7.1. Análisis cualitativo	93
7.2. Análisis cuantitativo	94
8. Menú principal de la guía metodológica para la administración del riesgo	95
9. Escalas.....	96
10. Niveles.....	98
Escala de niveles para la frecuencia, probabilidad o detección.....	99
Escala de niveles para la consecuencia o impacto.....	100
Escala de niveles para el riesgo (generación automática)	101
11. Matrices	101
Matriz cruzada para la valoración del riesgo	102
Datos para graficar	102
12. Procedimientos de auditoría con enfoques al fraude.....	103
13. Matriz del Riesgo KAREN (Knowledge Administrative Risk Enterprise)	107
14. Matriz del riesgo tradicional.....	109
Espacios en la matriz KAREN.....	110
Frecuencia residual	110
Impacto residual.....	111
Gráficos.....	112
Gráfico Cumplen los procedimientos	112
Gráfico espacios del riesgo (o riesgos en los espacios).....	113
Gráfico Frecuencia del riesgo (o riesgos en la frecuencia).....	113
Gráfico consecuencia del riesgo (o riesgos en la consecuencia)	114
Gráfico de la valoración del riesgo.....	114
Gráfico de la administración del riesgo	115
Tabla de la cantidad de procedimientos que necesitan alguna acción a tomar.....	115
15. Fuentes de riesgo.....	115

CAPÍTULO 6

Conocimiento del cliente para la administración del riesgo.....	117
Conocimiento del negocio mediante herramienta	117
Balanced Scorecard.....	117
Balanced scorecard análisis de cliente externo	118
Componentes para evaluar el negocio del cliente.....	119
Cómo obtener un entendimiento del cliente y su actividad	119
Obtener un entendimiento del negocio	120
1. Análisis del GESI (gubernamental, económico, social e informativo)	120
2. Análisis del FODA (Fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas)	121
Oportunidades y amenazas:	121
Factores a considerar.....	122
3. Análisis de las 5 fuerzas políticas (Proter)	122
Características claves para la identificación de riesgos	123
Proveedores:.....	124
Los procesos básicos:	124
Productos y servicios básicos:.....	125
Clientes:	125
Fuentes de referencia.....	126
Procedimientos de valoración de riesgos y fuentes de información sobre la entidad y su entorno, incluyendo su control interno	127
Procedimientos de valoración de riesgos en el entendimiento de la entidad, su entorno y controles internos.....	129
Preguntas y cuestionamientos.....	131

CAPÍTULO 7

Evaluación de los riesgos para la planeación de una auditoría bajo riesgo	133
¿Qué incluye cada elemento del riesgo?.....	135
Glosario de términos	157
Preguntas y cuestionamientos.....	162

Segunda Parte

LA AUDITORÍA INTERNA, LOS CONTROLES INTERNOS, RIESGOS Y GOBIERNO CORPORATIVO	165
---	------------

CAPÍTULO 1

Organización de la auditoría interna	167
Normas internacionales para el ejercicio profesional de la auditoría interna (The Institute of Internal Auditors [I.I.A] ...	173
Preguntas y cuestionamientos.....	176

CAPÍTULO 2

Enfoque moderno de la auditoría interna.....	179
1. The Institute of Internal Auditors (IIA)	179
Conocimientos para el ejercicio de la auditoría interna	180
2. La profesión de Auditor Interno	182
3. Enfoque moderno de la actuación profesional	183

CAPÍTULO 3

Normas internacionales de auditoría interna y consejos para la práctica	185
Introducción.....	185
Mejoras al marco internacional para la práctica profesional en la auditoría interna	222
Preguntas y cuestionamientos.....	224

CAPÍTULO 4

El riesgo en el nuevo enfoque de auditoría interna	227
El rol del auditor interno.....	227
Nuevos enfoques de auditoría interna	229
Nueva definición.....	231
Visión y misión.....	233
Preguntas y cuestionamientos.....	234

CAPÍTULO 5

La auditoría interna y el (E.R.M.)	237
Introducción.....	237
Qué es la Gestión o Administración de Riesgo Empresarial (ERM)...	238
Responsabilidad por el ERM	239
Beneficios del ERM.....	239
Actividades incluidas en el ERM.....	240
Aseguramiento en el ERM por la Auditoría Interna	240

Servicios que presta la auditoría interna	241
Rol de aseguramiento.....	241
Rol de Consultoría.....	242
Salvaguardas	243
Destrezas y cuerpo de conocimientos	244
Conclusiones principales:.....	244
Preguntas y respuestas con explicaciones	245
Administración del Riesgo E.R.M.....	245

CAPÍTULO 6

El auditor interno, el administrador en la gestión

de riesgos corporativos	247
Introducción.....	247
1. Auditorías basadas en riesgo.....	249
Planeación	249
Evaluación de Riesgos y controles	250
2. Metodología para la administración integral de los riesgos	252
Prerrequisitos.....	252
3. Metodología general de la administración del riesgo	255
¿Estamos preparados?	255
4. Proceso de la Administración del Riesgo	257
Definir la escala de costo	263
Cálculo del valor esperado de pérdida	263
Costo de la pérdida	263
Acciones de mitigación	264
Identificando opciones para el tratamiento del riesgo	266
Valorando las opciones para tratamiento del riesgo.....	267
Preparando planes de tratamiento	269
Implementando planes de tratamiento.....	269
Auditoría a la implementación de los planes de mejora.....	270
Informe.....	271
Causas de riesgo y proyectos generales de mejora en diferentes dependencias.....	271
Acciones internas de seguimiento.....	272
Conclusiones:.....	272
Bibliografía.....	272
Preguntas y cuestionamientos.....	273

CAPÍTULO 7

Prácticas del E.R.M.en la auditoría interna	277
Preguntas y cuestionamientos.....	283

CAPÍTULO 8

Mapa de riesgos para uso en la auditoría interna.....	285
Riesgos en el área gerencial.....	286
Área financiera.....	288
Riesgos en el área de contratación.....	289
Riesgos en el área de trámites y procedimientos.....	290
Riesgos en el área de control interno.....	291
Preguntas y cuestionamientos.....	294

CAPÍTULO 9

Auditoría de cumplimiento por parte del auditor interno	299
Definición	299
Responsabilidad de la administración del cumplimiento con leyes y reglamentos	300
Diseño de la auditoría de cumplimiento.....	300
Planeación de la auditoría de cumplimiento.....	301
Incumplimiento de leyes y reglamento	302
Procedimiento en caso de incumplimiento.....	303
Consultas a asesores jurídicos.....	303
Evaluación del riesgo.....	304
Informe sobre incumplimientos a la administración.....	304
A las autoridades reguladoras o de control	305
Retiro del trabajo.....	305
Preguntas y cuestionamientos.....	305
Ejercicios de auditoría operacional, cumplimiento y de control interno	307
Ejercicio de auditoría integral operacional.....	307
Caso práctico número 1	307
Eficiencia operacional general.....	307
I. Características generales de la empresa	307
1. Ubicación de la empresa.....	307
2. Organización	307
3. Producción.....	308
4. Financiera	309
5. Instalaciones productivas.....	309
6. La compañía cuenta con el siguiente personal.....	309
7. Abastecimiento de materia prima	310
8. Ventas	310
9. Sistema de información	310
10. Auditoría interna	310
11. Estadísticas	311

Caso práctico número 2	313
Compras (abastecimientos)	313
I. Planeamiento	313
Caso práctico número 3	314
Producción (Primera parte)	314
Producción (Segunda parte)	315
Caso práctico número 4	316
Ventas	316
I. Planteamiento	316
II. Situaciones encontradas	317
Caso práctico número 5	318
Personal	318
Planteamiento	318
La función de personal implica en esta empresa	319
Situaciones planteadas	319
Caso práctico número 6	320
Finanzas	320

CAPÍTULO 10

Detección de operaciones ilícitas por la auditoría interna.....	323
1. ¿Es verdaderamente independiente el auditor interno para emitir informes, cuando sabemos que depende laboralmente de la empresa que audita?	324
2. ¿La ubicación jerárquica que ocupa el auditor interno en las organizaciones, le permite auditar libremente a la alta directiva de la organización?	329
3. ¿La responsabilidad del auditor interno frente al fraude y a la detección de operaciones ilícitas, solo se limita a evaluar que el control interno implementado por la administración sea adecuado?	330
4. ¿La metodología utilizada por el auditor interno para hacer un trabajo basado en muestras, es suficiente para garantizar la transparencia de la totalidad de las operaciones?	334
5. ¿Aplicar las normas de auditoría interna vigentes son suficiente razón para eximir de las responsabilidades a los auditores internos en el caso de que ocurran operaciones ilícitas?	337
Conclusiones.....	337
Preguntas y cuestionamientos.....	339
Guía de discusión.....	342

CAPÍTULO 11

Listas y cuestionarios de control interno para la

auditoría interna	343
¿Qué es la FLAI?	343
Listas y cuestionarios de Control Interno:.....	344
Activos financieros	371
Objetivo 1: existencia.....	371
Objetivo 2: valuaciones.....	372
General, según corresponda?.....	373
Objetivo 3: restricciones.....	373
Objetivo 4: destinación	374
Activos fijos.....	375
Objetivo 1: existencia y propiedad de los bienes:.....	375
Objetivo 2: condiciones de mantenimiento:	376
Objetivo 3: destinación y asignación de bienes:.....	378
Objetivo 4: gravámenes:.....	378
Preguntas y cuestionamientos.....	378

CAPÍTULO 12

Implementación del control interno basado en el

modelo COSO II E.R.M.	381
Ambiente interno.....	383
Establecimiento de objetivos	383
Identificación de acontecimientos	384
Evaluación de riesgos	384
Respuesta al riesgo	385
Actividades de control.....	385
Información y comunicación.....	386
Monitoreo	386
Beneficios del E.R.M.....	386
Capacitación	388
Responsabilidad y autoridad.....	388
Clasificación de los riesgos.....	388
Mapa de riesgos	388
Exigencias del “SCISF” relacionadas con la información contable	390
Controles en la gestión contable e información tecnológica	390

CAPÍTULO 13

Evaluación de los componentes de Gobierno, Control interno y Riesgos (G.C.R.) (Cuestionarios).....	393
---	------------

CAPÍTULO 14

Implementación de un sistema de Gobierno, control interno y riesgos (SGCR)	409
La importancia del Control.....	411
Sistema de control interno.....	412
Conceptos claves del control interno	413
Responsabilidad administrativa en la gestión del riesgo	413
Marco Estructurado de Control Interno y Riesgos.....	414
Implementación y ajustes del sistema de control interno y riesgos	415
Evaluación de las áreas contable y tecnológica	415
Sistema de control para la gestión contable.....	415
Controles sobre los Sistemas de Información Contable	416
Normas de Control Interno para la gestión de la Tecnología.....	416
Deficiencias materiales de control interno	417
Rol de responsabilidades dentro del sistema de control interno y riesgos	417
1. Junta directiva	418
2. Comité de auditoría.....	418
3. Gerencia general	418
Constancia documental	419
4. Auditoría interna	420
Concepto técnico de una auditoría interna	420
Normas sobre atributos.....	420
Normas sobre desempeño	420
Informe de auditoría interna	421
5. Auditoría externa y/o revisoría fiscal.....	422
Actividades de control y áreas especiales	422
(contable e informático) a evaluar	422
Actividades de control.....	422
Actividades o procedimientos de control.....	423
Áreas especiales de control interno	424
(contable e informático).....	424
Información y comunicación.....	424
Información.....	424
Comunicación	425

Monitoreo	426
Evaluaciones independientes.....	427
Evaluación de control interno integral de productos referidos al "SCIR"	427

CAPÍTULO 15

Gobierno corporativo (Corporate Governance).....	435
Definición	435
Principios de gobierno corporativo.....	436
Otros elementos prácticos de un Código de gobierno corporativo...	437
Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito (WOCCU) ..	439
Las Entidades Financieras	441
Gobierno corporativo	441
Revelación de Riesgos	441
Política de inversión	441
Definición de Políticas Globales.....	441
Políticas de Negociación.....	443
Administración de Inversiones.....	443
Valoración de Inversiones	443
Análisis de Riesgos	443
Riesgo de Contraparte	443
Riesgo de Mercado.....	443
Riesgo de Liquidez	444
Riesgo Operacional.....	444
Riesgo Legal	444
Estructura de Control Interno.....	445
Análisis Cuantitativo.....	445
Gobierno Corporativo	445
Controles de Ley.....	446
Las Entidades Cooperativas:.....	446
"Gobierno Corporativo.....	446
Nota de gobierno corporativo.....	450
Preguntas y cuestionamientos.....	453
Apéndice.....	455
Glosario	473
Bibliografía	479

Contenido del SIL

En el Sistema de Información en Línea, SIL, de Ecoe Ediciones usted podrá consultar:

- Administración de riesgo ante el fraude y la corrupción
- Caso Enron
- Caso Parmalat
- Comité de auditoría según el comité de Basilea
- Cuestionario COSO
- Estadísticas de fraudes
- Gerencia de riesgo, fraude y estafa en los negocios
- Gobierno corporativo y ética integral
- Gráficos de gerencia de riesgo
- Informe sobre auditoría operacional y cumplimiento
- Lineamientos de gobierno corporativo
- Listas de activos fijos, activos financieros, centro de cómputo, efectivo, ingresos y cuentas por cobrar, inventarios, propiedad, planta y equipos
- Oportunidades y amenazas para la profesión en una actividad fuertemente multidisciplinaria
- Prevención de riesgos
- Revelación de riesgos y gobierno corporativo Superbancaria
- Seguridad en transacciones bancarias
- Talleres y ejercicios

INTRODUCCIÓN

La Auditoría Independiente, interna o la Revisoría Fiscal deberá enfocar el análisis de operaciones, procedimientos, resultados de información y asesoría a la administración, utilizando para ello el nuevo concepto, apoyado por las Federaciones Internacionales de AUDITORIA INTEGRAL¹ enmarcado en 4 grandes segmentos denominados:

- Auditoría de control interno
- Auditoría de cumplimiento
- Auditoría de gestión
- Auditoría financiera

Precisamente sobre la Auditoría de Control Interno² se ha modificado el enfoque, esquematizando su evaluación y conclusiones más en el *Riesgo de control*, sabiendo como obtener un conocimiento de la estructura de control interno en la organización, su proceso de diseño y realización de pruebas de controles que sirva de base para análisis o estudios posteriores.

“...es un proceso, ejecutado por la Junta Directiva o Consejo de Administración de una Entidad por su grupo directivo (gerencia) y por el resto de personal, diseñado para proporcionarles seguridad razonable de conseguir en la Empresa las tres siguientes categorías de objetivos de (1) Efec-

1 En el libro *Normas y Procedimientos de la Auditoría Integral* del Dr. Yanel Blanco Luna Ecoe Ediciones, Bogotá 2ª ed., 2003.

2 Committee Of Sponsoring Organizations Of The Treadway Commission (Coso) quien emitió el documento “Internal Control - Integrated Framework”.

tividad y eficiencia en las operaciones; (2) Suficiencia y confiabilidad de la información financiera; y (3) Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables...”

Convierte los antiguos elementos de Control Interno en 5 componentes interrelacionados, que se derivan de la forma como la administración maneja el ente económico, y están integrados a los procesos administrativos, como son:

1. El ambiente de control
2. Evaluación de riesgos
3. Actividades de control
4. Información y comunicación; y
5. Supervisión, seguimiento o monitoreo

Esta nueva metodología asegura al auditor una mayor seguridad razonable dentro del proceso de la auditoría porque antiguamente el control interno no tenía en cuenta los avances de la tecnología, especialmente de la década del 90's, cuya revolución informática ha sido demasiado rápida, así como el marco no dedicado solamente a la eficiencia de las personas sino también a la eficiencia de las operaciones y si la empresa y el auditor no están atentos a los cambios, pueden aparecer hechos irregulares no detectados oportunamente o por el contrario se puede dedicar tiempo precioso a situaciones relativamente no importantes, mientras que aspectos relevantes no son detectados porque su enfoque era el de detectar fraudes solamente sin medir la relación costo-beneficio, que en el diseño es fundamental.

Otro de los cambios que se notan en las investigaciones sobre el control interno es el de apoyo administrativo dentro de los informes de deficiencias, inconsistencias y fallas administrativas que quedaban sin soluciones, las cuales en nuevas visitas eran detectadas las mismas sin dar la importancia, de parte de la administración, siendo así el costo de la auditoría, gasto sin reposición.

Con el enfoque formulado por el COSO como herramientas fundamentales de establecimiento, control y seguimiento se han manejado en mejor forma y más económicamente las organizaciones de control interno en las Empresas privadas y públicas, utilizando componentes más organizados y claves como son los de:

- 1) **En el Ambiente de Control por:**
 - Compromiso para la competencia
 - Comité de auditoría
 - Filosofía de la administración y estilo de operación
 - Estructura organizacional
 - Asignación de autoridad y responsabilidad
 - Políticas y prácticas de recursos humanos
- 2) **En la Valoración de riesgos, enfocando los siguientes puntos:**
 - Objetivos globales de la entidad
 - Objetivos a nivel de actividad
 - Identificación, valoración y consecuencia de riesgos
 - Manejo del cambio
- 3) **Actividades de Control para asegurar la:**
 - Existencia de las políticas apropiadas y los procedimientos necesarios con respecto a cada una de las actividades del ente económico.
 - Identificación de las actividades de Control para que sean usadas apropiadamente.
- 4) **Información Interna y Externa:** Que debe ser obtenida, identificada, capturada, procesada y reportada por el sistema de información basados en planes estratégicos enlazados a las estrategias generales de la empresa y logrando el apoyo de la dirección en el desarrollo de los sistemas de información.
- 5) **Comunicación,** en cuanto a su efectividad, canales confiables, receptividad en las sugerencias, información precisa y suficiente, franqueza y efectividad en la forma de tratar a la administración, establecer planes adecuados para que se analicen y entiendan los estándares éticos de la entidad y seguimiento oportuno y apropiado de parte de los directivos y en corto plazo, en una nueva evaluación exclusiva a las fallas, inconsistencias o deficiencias informadas dentro del Concepto denominado Monitoreo.
- 6) **Monitoreo o Seguimiento,** ocurre en el curso normal de las operaciones, e incluye actividades de supervisión y dirección o administración permanente y otras actividades que son tomadas para llevar a cabo obligaciones de cada empleado y obtener el mejor sistema de Control Interno, especialmente a:
 - Evidencia de si el sistema de control interno continúa funcionando por parte del ente.

- Corroboración en comunicaciones externas, la información generada internamente.
- Comparación periódica de las cantidades registradas por el sistema de información contable
- La sensibilidad frente a las recomendaciones de auditores externos o internos para fortalecerlos.
- Asegurar retroalimentación a la administración de los seminarios de entrenamiento, las sesiones de planeación y otras reuniones para asegurar que los controles operen efectivamente.
- Si el personal es cuestionado periódicamente para establecer si ellos entienden y cumplen con el código de conducta de la Entidad y desempeñan regularmente actividades críticas de control.
- Efectividad en las actividades de la Auditoría Interna.

Administración de Riesgo³ como apoyo al Control Interno y a la Auditoría Interna

El COSO II ha desarrollado una estructura conceptual para la administración del riesgo empresarial denominada E.R.M.⁴ (sigla del inglés) para el entendimiento de la formulación y seguimiento de un proceso básico en la administración del riesgo como apoyo al buen gobierno corporativo y mejores medidas de control en una organización.

La gestión o administración de riesgo empresarial ERM es un proceso estructurado, consistente y continuo a través de toda la organización para identificar, evaluar, medir y reportar amenazas y oportunidades que afectan el poder alcanzar el logro de sus objetivos, cuya definición formulada por el COSO II fue de:

“Es un proceso, efectuado por la Junta Directiva o el Consejo de Administración, la Alta Gerencia y otro personal de un ente económico, mediante la determinación de una estrategia diseñada para identificar los eventos potenciales que la pueden afectar y para administrar los riesgos que se encuentran dentro de la cantidad de riesgo que un ente económico esté dispuesto a aceptar en la búsqueda de valor, para así proveer seguridad razonable en relación con el logro de sus objetivos”.

3 En capítulos separados se tratará el tema del ERM.

4 Enterprise Risk Management.

Primera Parte
CONTROL INTERNO Y RIESGOS

CAPÍTULO 1

El control interno (Modelos)

*CP Miguel Antonio Cano (q.e.p.d.)
CP Rodrigo Estupiñán Gaitán*

¿Qué es el Control Interno?

“Las políticas, procedimientos, prácticas y estructuras organizacionales diseñadas para proporcionar razonable confianza en que los objetivos de los negocios serán alcanzados y que los eventos indeseados serán prevenidos o detectados y corregidos”.

El control interno es definido en forma amplia como un proceso, efectuado por el Consejo de Administración, la Dirección y el resto del personal de una Entidad, diseñado para proporcionar una razonable seguridad con miras a la realización de objetivos en las siguientes categorías:

- Efectividad y eficiencia de las operaciones
- Confiabilidad de la información financiera
- Acatamiento de las leyes y regulaciones aplicables

La primera categoría apunta a los objetivos básicos de la empresa, incluyendo metas de desempeño rentabilidad y salvaguarda de recursos.

Otros títulos de su interés

Pruebas selectivas en la auditoría
Rodrigo Estupiñán Gaitán

Auditoría de control interno
Samuel Alberto Mantilla

Auditoría de costos
Carlos Augusto Rincón

Control interno, informe COSO
TR. Samuel Alberto Mantilla

Diccionario de comercio internacional
Cristóbal Osorio Arcila

Auditoría financiera de PyMEs
IFAC - Tr. Samuel Alberto Mantilla

Auditoría del sector solidario
Hernán Cardozo Cuenca

Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría interna



A través de la investigación y análisis de los riesgos relevantes y el punto hasta el cual el control vigente los neutraliza se evalúa la vulnerabilidad del sistema de control interno.

El establecimiento de objetivos relacionados con las operaciones, con la información financiera y con el cumplimiento, pueden ser explícitos o implícitos, generales o impactos potenciales relacionados con: 1) cambios en el entorno, 2) redefinición de la política institucional, 3) reorganizaciones o reestructuraciones internas, 4) ingreso de empleados nuevos, o rotación de los existentes, 5) nuevos sistemas, procedimientos y tecnologías, 6) aceleración del crecimiento y 7) nuevos productos, actividades o funciones. Todo ello se replantea en esta segunda edición de *Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría interna*.

Las Normas Internacionales para el Ejercicio de la Auditoría Interna (NIEPAI) actualizadas se presentan con sus correspondientes “consejos para la práctica”, así como las indicaciones para el Auditor Interno; y los nuevos enfoques dentro de los métodos de “Auditoría Bajo Riesgo”.

Para finalizar se incluye un moderno enfoque de evaluación de riesgos enmarcado dentro del Manual del Usuario KAREN *Knowledge Administrative Risk Enterprise* “Conocimiento en Administración del Riesgo Empresarial”.

Colección: Ciencias empresariales

Área: Auditoría

ECOE
EDICIONES



ISBN 978-958-771-112-7



9 789587 711127

e-ISBN 978-958-771-092-2