

LA AUDITORIA INTERNA EN LA BANCA, BASADA EN LA EVALUACIÓN DE RIESGOS

INTERNAL AUDIT IN BANKING, BASED RISK ASSESSMENT

Florencio Espinoza Huere

RESUMEN

Mercado (2010): "El riesgo del negocio del cliente es el riesgo de que el cliente no puede cumplir con sus objetivos" (1)

El presente trabajo de investigación corroboró la eficiencia y eficacia de la auditoría interna basada en la evaluación de riesgos, como disciplina científica prevé, evalúa, controla y reduce los riesgos que se presentan en la banca, utilizando metodologías, políticas y normas técnicas con enfoque de riesgos, para garantizar mejoras de la calidad en el proceso de auditoría interna; para tal efecto, se utilizó el diseño de investigación No Experimental.

Los resultados obtenidos en el tratamiento del riesgo, fueron:

- Identificación
- Análisis
- Evaluación
- Supervisión y monitoreo
- Comunicación

Identificación, los riesgos fueron identificados en los puntos vulnerables y se verificaron qué controles existen en ese momento para contrarrestar sus efectos.

- Análisis, el análisis se realizó en cuanto a las consecuencias y probabilidades de ocurrencia, o sea probabilidad e impacto.
- Evaluación, en cuanto a niveles de riesgo, la auditoría evalúa en tres niveles: aceptable, moderado e inaceptable.
- Supervisión y monitoreo, las condiciones cambiantes tanto internas como externas son monitoreadas y supervisadas.
- Comunicación, en cuanto al proceso de administración de los riesgos, tuvo una adecuada comunicación.

Palabra Clave: Auditoría interna, riesgo, evaluación, empresa bancaria.

ABSTRACT

Market (2010): "The client's business risk is the risk that the customer can not meet its objectives" (1)

The present research confirms the efficiency and effectiveness of the internal audit based on risk assessment, as a scientific discipline provides, evaluates, monitors and reduces the risks that arise in banking, using methodologies, policies and technical standards approach risks, to ensure quality improvements in the internal audit process, and for this purpose we used the non-experimental research design.

The results in the risk of treatment were:

- Identification
- Analysis
- Evaluation
- Supervision and monitoring
- Communication

Identification, risks were identified vulnerabilities and checked and then controls exist to counter its effects.

- Analysis, the analysis was conducted in terms of consequences and likelihood of occurrence, or likelihood and impact.
- Assessment, risk levels, audit, evaluated three levels acceptable and unacceptable moderate.
- Supervision and monitoring changing conditions both internal and external are monitored and supervised.
- Communication, case management process passes risk, had adequate communication.

Keys Word: Internal audit, risk assessment, enterprise banking.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación titulado: La auditoría interna en la banca, basada en la evaluación de riesgos, es producto de la motivación para analizar los riesgos que se presentan en las empresas bancarias (Muestra Interbank).

Se analizaron los riesgos combinando las estimaciones de impacto y su probabilidad de ocurrencia, para responder a la pregunta del problema formulado ¿En qué medida están involucrados los riesgos en las transacciones financieras que realizan los bancos del país? Los resultados de la investigación demuestran que los riesgos se presentan en los bancos de una manera interna y externa, los riesgos externos por efecto de la globalización son difíciles de controlar, pero se puede administrar para que su impacto no sea total; los riesgos internos son controlables, cuando el banco tiene un sistema de control severo, con políticas y procedimientos de control adecuados, según opinión (encuesta) de 30 personas vinculadas al negocio de bancos (auditores, efectivos y clientes), el control interno severo reduce los riesgos que se presentan con los bancos. El trabajo de investigación concluye que la auditoría interna en la banca, basada en la evaluación de

riesgos, determina la existencia de riesgos en los bancos y puede ser controlado; este hecho se comprueba en la hipótesis: aplicando la auditoría interna, basada en la evaluación de riesgos, se determina la existencia de riesgos en los bancos y luego ser controlados. A este respecto Bunge (1981) dice: "Hipótesis convalidadas son bien fundadas y empíricamente confirmadas...y es la señal de la ciencia moderna" (2)

MATERIALES Y MÉTODOS

Arias (2010) "Aspectos materiales manómetro, contadores, etc., aunque en ocasiones sólo es necesario un lápiz y una hoja de papel" (3) para realizar el presente trabajo de investigación se identificaron a la auditoría interna en la banca, basada en la evaluación de riesgos y la empresa bancaria; para identificar y evaluar los riesgos se utilizó un modelo estándar de clasificación de riesgo y luego preparar una matriz de riesgos, los métodos utilizados fueron indicativo, deductivo y el método científico.

El trabajo estuvo basado en una tipología descriptivo-explicativa, observando la probabilidad y el impacto de los riesgos, siendo la variable independiente auditoría

interna y la variable dependiente evaluación de riesgos, la causa ha sido la aplicación del control interno severo y el efecto ha sido la reducción de riesgo en las empresas bancarias.

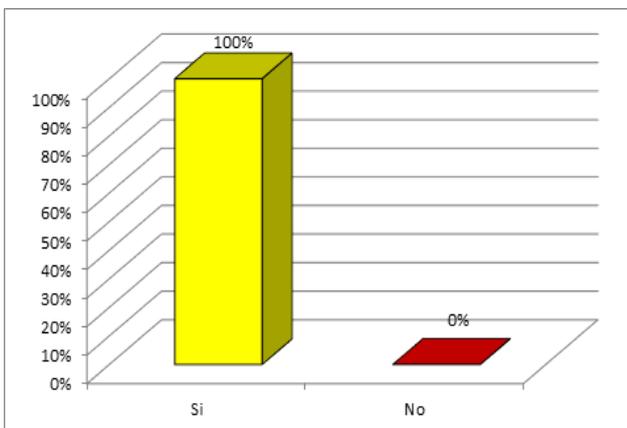
RESULTADOS

CUADRON.O01, las políticas y procedimientos de control interno aplicadas adecuadamente reducen los riesgos que se presentan en los bancos.

CUADRO N.O 01

ACTITUD	FRECUENCIA	%
Sí	30	100
No	-	-
TOTAL	30	100 %

GRÁFICO N.O 01



Los treinta (30) personas encuestadas respondieron la alternativa sí, de manera que las políticas, procedimientos y el control interno son indicadores importantes para los propósitos de control de riesgos en las empresas bancarias.

También el 100 % de los encuestados, según el cuadro N° n.o 01 y gráfico N° n.o 01, identifican correctamente que las políticas y procedimientos de control interno son herramientas de gestión empresarial que sirven para la reducción del riesgo, según

manifiesta Whittington (2001) "Evaluación del riesgo de control comprende la evaluación de la efectividad del control interno de un cliente para evitar o detectar errores materiales" (4)

DISCUSIÓN

La actitud científica consiste, ante todo, en una curiosidad investigadora y permanente; dentro del área de investigación, el científico es un filósofo de investigación, el científico es un filósofo, que siempre se pregunta ¿Por qué? El presente trabajo de investigación se formula la siguiente pregunta: ¿En qué medida están involucrados los riesgos en las transacciones financieras que realizan los bancos en el país? A este respecto, los resultados han demostrado que si los riesgos se encuentran en las transacciones financieras que realizan los bancos, pueden ser reducidos y controlados, siempre en cuando la auditoría tenga la evidencia suficiente de los riesgos. A este respecto, corrobora Mautz (1971) "El auditor requiere evidencia para poder juzgar racionalmente las proposiciones que le presentan los estados financieros" (5)

REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

1. Mercado Mancinelli, Hernán. Auditoría de Estados Financieros basado en la evaluación de riesgos. Buenos Aires – Argentina. 2010 – Pag. 12.
2. Bunge, Mario. La Investigación Científica Edit. Ariel. Barcelona. España 1981 Pag. 48.
3. Arias Galicia, Fernando. Metodología de la Investigación. Ed. Trillas 2010. Pág. 202.
4. Whittington, Ray. Auditoría un Enfoque Integral Mc Graw Hill. Colombia 2001. Pág. 188.
5. Mautz y Sharat. La filosofía de la auditoría. American Accounting Association. Monografía N° 6 Pag. 83

espinozahuere2007@hotmail.com.