



EL PAPEL DE LA AUDITORÍA INTERNA EN LA GESTIÓN DE RIESGOS



Por:
Isabel Casares San José-Martí
Economista y Actuario de Seguros
Fundadora y Socio Honorífico de Aigrys

Los roles y actividades de aseguramiento principales de auditoría interna relacionados con la gestión de riesgos empresariales son:

- Proporcionar aseguramiento sobre el diseño y eficacia de los procesos de gestión de riesgos.
- Proporcionar aseguramiento de que los riesgos sean evaluados correctamente.
- Evaluar los procesos de gestión de riesgos.

La gestión de riesgos es el proceso continuo para identificar, analizar, evaluar y tratar las exposiciones a

potenciales efectos; y además conlleva el monitoreo de los resultados y los recursos financieros destinados a mitigar aquellos efectos adversos y aprovechar las oportunidades.

La gestión de riesgos es una función que se realiza por áreas. Los gerentes de cada área son las personas responsables de responder por los resultados de su campo, y también de administrar los riesgos que les corresponden. Aun así, la función de identificar y

administrar los riesgos pertenece en última instancia a la alta dirección.

Una de las funciones clave de la auditoría interna es garantizar que los riesgos se hayan administrado de forma adecuada. Para ello, se debe realizar una auditoría interna basada en el riesgo como una metodología que vincula la función de auditoría con el marco general de la gestión de riesgos de una organización.

BENEFICIOS DE UNA AUDITORÍA INTERNA EN LA GESTIÓN DE RIESGOS:

- La alta dirección evalúa y responde a los riesgos que se encuentran por encima y por debajo del apetito de riesgo de la organización.
- La respuesta al riesgo es efectiva, pero no excesiva.
- Cuando el riesgo residual no está alineado con el apetito de riesgo, se toman medidas de control adicionales.
- Los riesgos, las respuestas y las acciones se identifican, se clasifican y comunican de forma adecuada.
- Se promueve la mejora continua del sistema.



Gestión de Riesgos	Auditoría Interna
Desarrollar el marco de gestión de riesgos.	Auditar la idoneidad y eficacia del marco de gestión de riesgos.
Implementar el marco de gestión de riesgos.	Auditar de la implementación del marco de gestión de riesgos.
Asesorar sobre la asignación de riesgos, controles y tareas.	Auditar si los gerentes responsables cumplen sus funciones.
Asesorar a la alta dirección y al consejo sobre la interpretación de la información de gestión de riesgos.	Proporcionar una garantía independiente de la información de gestión de riesgos presentada a la alta dirección.
Proporcionar información adecuada sobre el estado de la gestión de riesgos y el desempeño, al Comité de Auditoría y Riesgos.	Proporcionar una visión independiente sobre la credibilidad y confiabilidad de la información de gestión de riesgos presentada al Comité de Auditoría y Riesgos.
Actuar como un revisor independiente para garantizar la capacidad y el desempeño de la alta dirección en la gestión de riesgos.	Actuar como asesor y mentor de la alta dirección en materia de gestión de riesgos

Se debe informar por separado y mantener la independencia de funciones, siendo el principal responsable del gobierno corporativo de una organización, su Junta Directiva.

EL VALOR AGREGADO DE LA AUDITORÍA INTERNA



La auditoría interna puede dar un valor adicional al incluir revisiones de los procesos y procedimientos de la organización en áreas tales como:

- Cultura corporativa.
- Identificación y administración de riesgos.
- Seguridad cibernética.
- Planificación empresarial.

