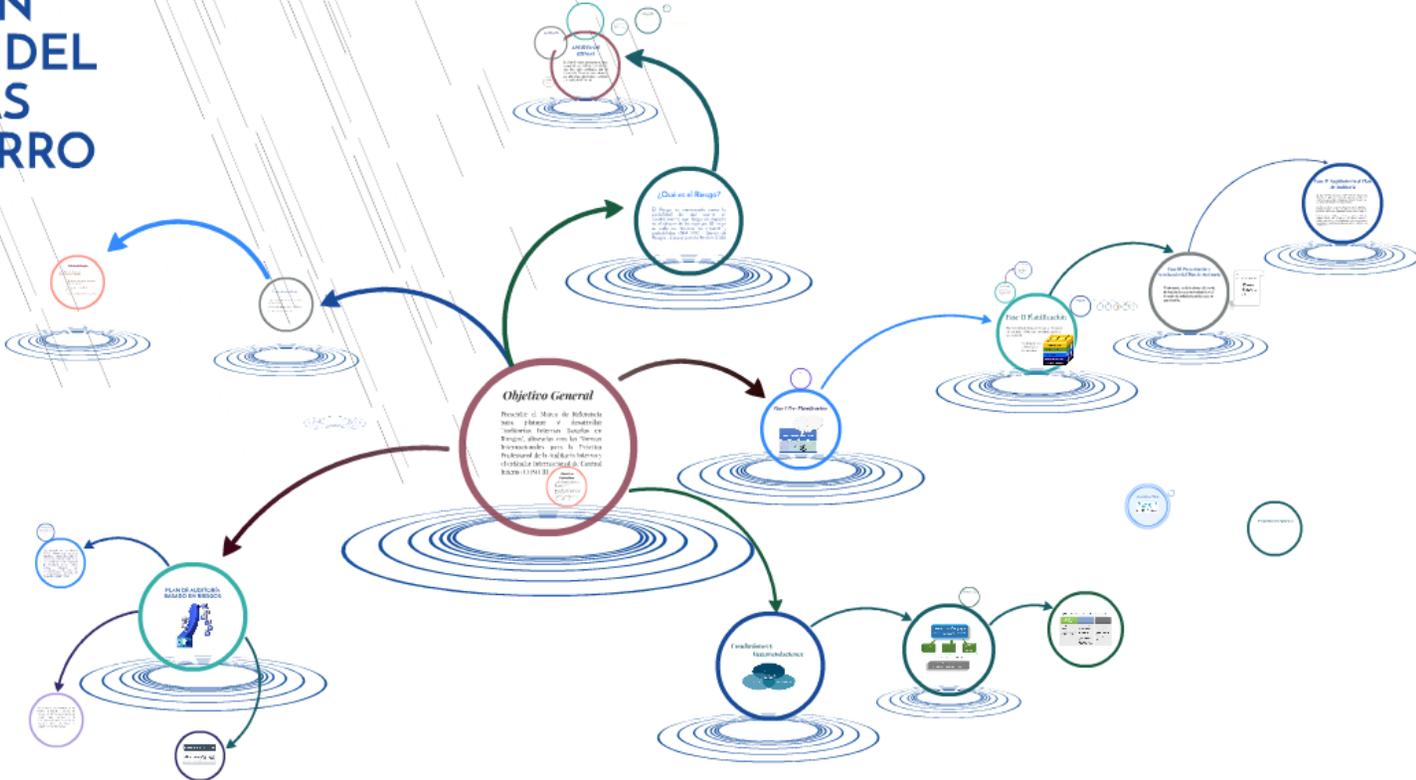
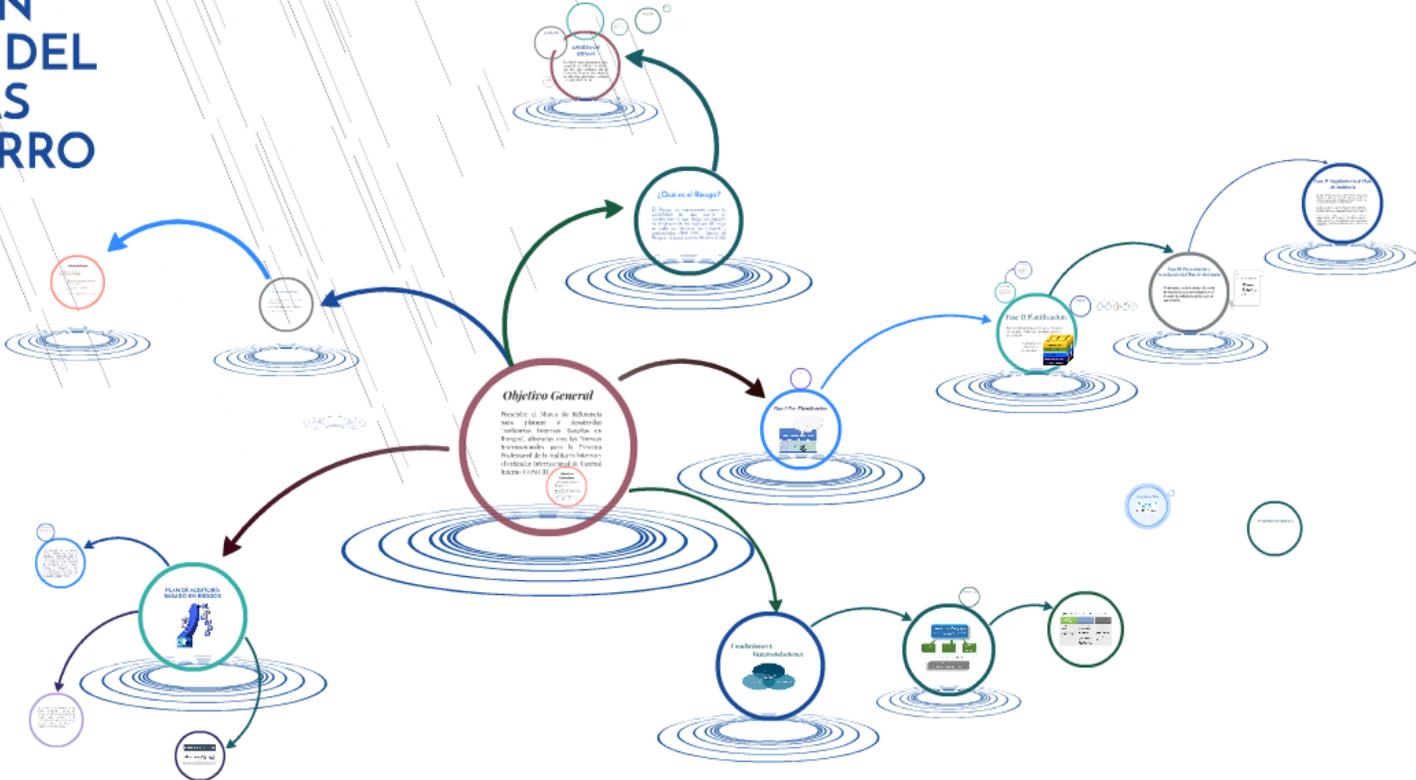


AUDITORÍA BASADA EN RIESGOS: "EVALUACIÓN DEL SUPERVISOR PARA LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO".



AUDITORÍA BASADA EN RIESGOS: "EVALUACIÓN DEL SUPERVISOR PARA LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO".



Objetivo General

Presentar el Marco de Referencia para planear y desarrollar "Auditorías Internas Basadas en Riesgos", alineadas con las Normas Internacionales para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna y el estándar Internacional de Control Interno COSO III

Objetivos Específicos

- 1 - ¿Cómo establecer el "universo de riesgos de la Cooperativa", que servirá como base para la planeación y desarrollo de los Auditorías Internas Basadas en Riesgos?
- 2 - ¿Cómo elaborar el Plan Anual de Auditoría Interna basándose en los resultados de la valoración de la exposición a riesgos potenciales en el contexto interno de la Cooperativa?
- 3 - ¿Cómo seleccionar las categorías de riesgo críticas por cada fiscalización y los eventos de riesgo que serán fiscalizados?

III

Objetivos Específicos

- 1 - ¿Cómo establecer el "Universo de Riesgos de la Cooperativa", que servirá como base para la planeación y desarrollo de las Auditorías Internas Basadas en Riesgos?
- 2 - ¿Cómo elaborar el Plan Anual de Auditoría Interna basándose en los resultados de la valoración de la exposición a riesgos potenciales en el contexto interno de la Cooperativa?
- 3 - ¿Cómo seleccionar las categorías de riesgo críticas por cada fiscalización y los eventos de riesgo que serán fiscalizados?

Contenido de la Charla

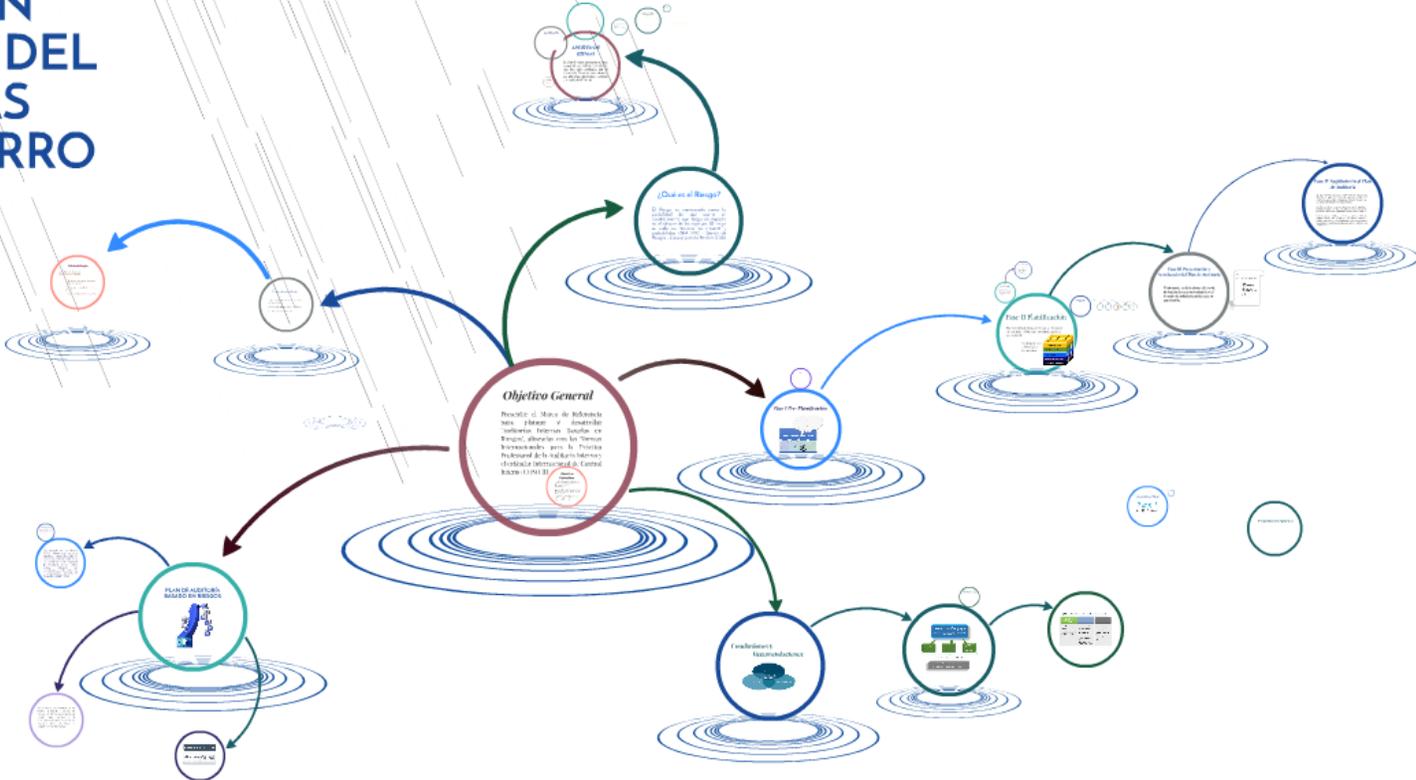
1. Aspectos Generales de la Gestión de Riesgos en las Cooperativas.
2. Plan de Auditoría Interna Basado en Riesgos.
3. Conclusiones y Recomendaciones.

Metodología

La Charla incluirá las siguientes actividades:

- 1 - Exposición teórica del Marco de Referencia Aplicado.
- 2 - Análisis y desarrollo de un caso práctico.
- 3 - Sesión de preguntas y respuestas.

AUDITORÍA BASADA EN RIESGOS: "EVALUACIÓN DEL SUPERVISOR PARA LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO".



¿Qué es el Riesgo?

El Riesgo es considerado como la posibilidad de que ocurra un acontecimiento que tenga un impacto en el alcance de los objetivos. El riesgo se mide en términos de impacto y probabilidad. (NIA 2120 - Gestión de Riesgos - Consejo para la Práctica 2120)

Riesgos a los que están expuestas las cooperativas



APETITO DE RIESGO

Es el nivel y tipos de riesgos que una cooperativa esta dispuesta a asumir, que han sido aprobados por el Órgano de Dirección para alcanzar sus objetivos estratégicos. (Artículo 3 Acuerdo SUGEF 16-16).

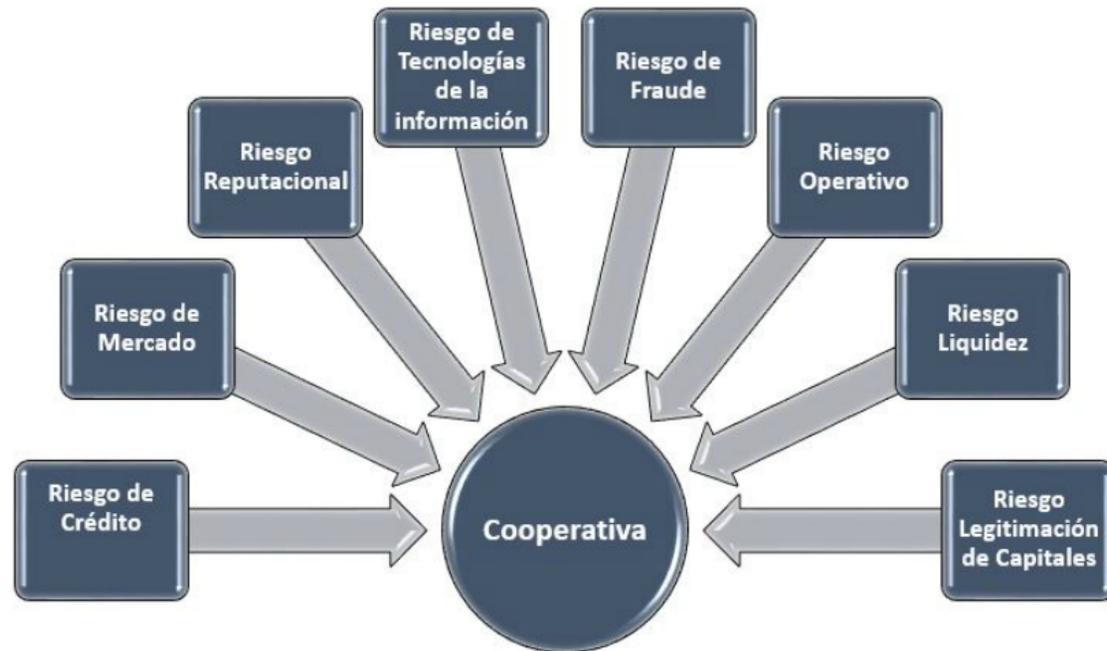
Perfil de Riesgos

Evaluación, en un momento en el tiempo, de la exposición al riesgo. (Artículo 3 Acuerdo SUGEF 16-16).

Perfil de Riesgos

Evaluación, en un momento en el tiempo, de la exposición al riesgo. (Artículo 3 Acuerdo SUGEF 16-16).

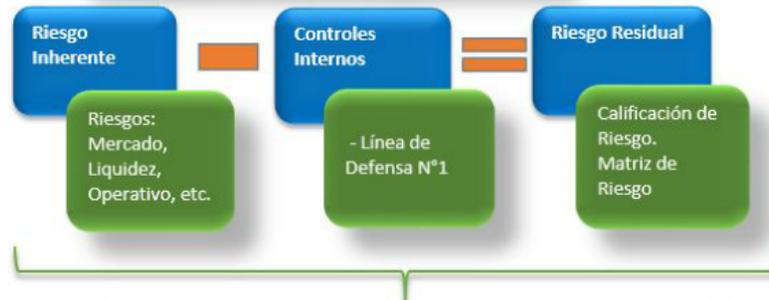
Riesgos a los que están expuestas las cooperativas



Respuesta al Riesgo por parte de la Administración

Los controles internos son un método habitual para reducir el impacto negativo del riesgo y la incertidumbre. Una vez identificados los riesgos relacionados con cada uno de los objetivos, una cooperativa puede comenzar a establecer una plataforma que le permita una revisión de toda su estrategia.

Supervisión Basada en Riesgos



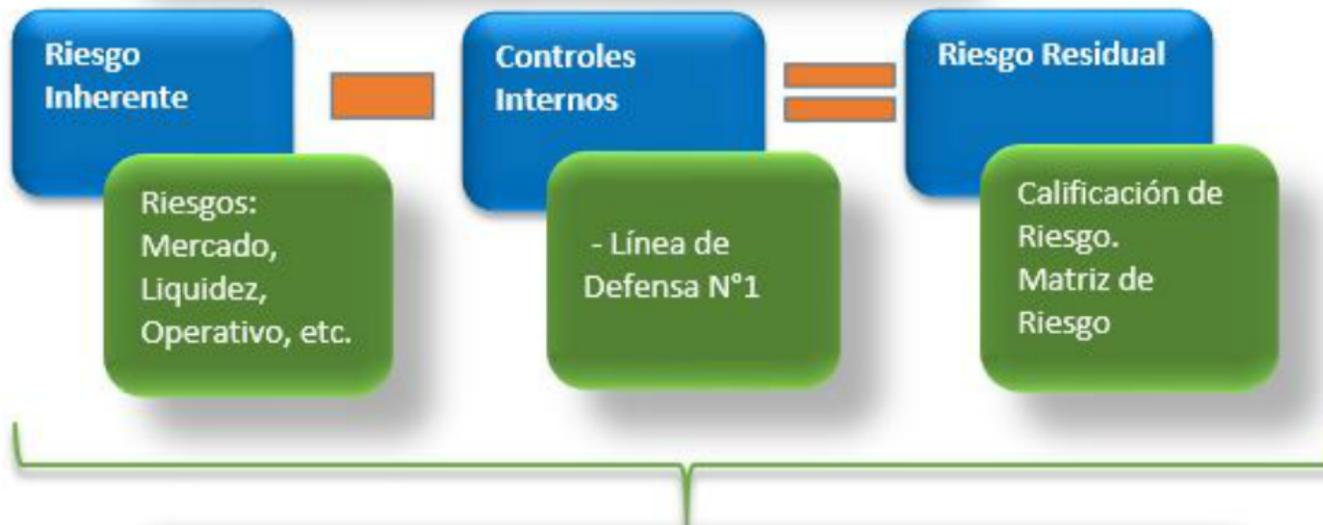
La Administración identifica y evalúa las opciones de respuesta para cada riesgo en cuanto a:

- Impacto
- Probabilidad
- Costo - Beneficio
- Respuestas innovadoras

Respuesta al Riesgo por parte de la Administración

Los controles internos son un método habitual para reducir el impacto negativo del riesgo y la incertidumbre. Una vez identificados los riesgos relacionados con cada uno de los objetivos, una cooperativa puede comenzar a establecer una plataforma que le permita una revisión de toda su estrategia.

Supervisión Basada en Riesgos



La Administración identifica y evalúa las opciones de respuesta para cada riesgo en cuanto a:

- Impacto
- Probabilidad
- Costo - Beneficio
- Respuestas innovadoras

Las Cooperativas deben definir su perfil y apetito de riesgo, e identificar el nivel de riesgo al que está expuesta para cada uno de sus procesos.

Pasos para determinar el nivel de riesgo de los procesos

1. Identificar los procesos claves de la Cooperativa

2. Identificar los riesgos que afectan los procesos anteriores

3. Identificar el tipo de riesgo de acuerdo al apetito y perfil de riesgo

4. Evaluar y calificar el nivel de riesgo considerando su probabilidad e impacto

1. Identificar los procesos claves de la Cooperativa

2. Identificar los riesgos que afectan los procesos anteriores

3. Identificar el tipo de riesgo de acuerdo al apetito y perfil de riesgo

4. Evaluar y calificar el nivel de riesgo considerando su probabilidad e impacto



Ejemplo para determinar el
nivel de riesgo de los procesos

Matriz Nivel de Riesgo - Universo Auditable

Factores de evaluación

Fórmula = Probabilidad x Impacto.

Proceso Estratégico	Área Estratégica	Procesos Operativos (Universo Auditable)	Riesgos Asociados	Proceso clave del Negocio		Afecta la Estrategia de la Cooperativa		Efecto en la Información Financiera		Exposición al Fraude		Total		Nivel de Riesgo	
				Probabilidad	Impacto	Probabilidad	Impacto	Probabilidad	Impacto	Probabilidad	Impacto	Probabilidad	Impacto	Calificación Final	Nivel
PROCESOS DE CARA AL ASOCIADO															
Servicios Financieros	Crédito	Análisis de Crédito	Riesgo Operativo Riesgo Tecnológico Riesgo Crédito Riesgo Fraude	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	16	Extremo
		Recuperación Créditos	Riesgo Operativo Riesgo Tecnológico Riesgo Crédito	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	16
	Inversiones	Compra de Instrumentos Financieros	Riesgo Liquidez Riesgo Mercado Riesgo Operativo Riesgo de Fraude	2	2	2	2	3	3	3	4	3	3	7	Moderado
		Liquidación de Instrumentos Financieros	Riesgo Liquidez Riesgo Mercado Riesgo Operativo Riesgo de Fraude	2	2	3	3	3	3	4	4	3	3	9	Alto
	Captaciones	Creación de Ahorros	Riesgo Liquidez Riesgo Mercado Riesgo Operativo Riesgo Tecnológico Riesgo Graude	2	2	2	3	2	1	2	2	2	2	4	Bajo
		Cancelación de Ahorros	Riesgo Liquidez Riesgo Mercado Riesgo Operativo Riesgo Tecnológico Riesgo Graude	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	16	Extremo

Paso 1

Procesos y áreas estratégicas son tomados del Plan Estratégico Institucional de la Cooperativa.

Procesos clave de la cooperativa.

Paso 2

Tipo de riesgo asociado.

Paso 3

Calificación nivel de riesgo considerando probabilidad e impacto.

Paso 4

Escalas de Calificación

Probabilidad

Probabilidad	Calificación
Altamente probable	4
Muy probable	3
Moderadamente probable	2
Poco probable	1

Impacto

Impacto	Calificación
Muy alto	4
Alto	3
Medio	2
Bajo	1

Nivel de Riesgo

Nivel	Calificación Final
Extremo	≤ 16
Alto	≤ 12
Moderado	≤ 8
Bajo	≤ 4

Matriz Nivel de Riesgo - Universo Auditable

Factores de evaluación

Fórmula = Probabilidad x Impacto.

Proceso Estratégico	Área Estratégica	Procesos Operativos (Universo Auditable)	Riesgos Asociados	Proceso clave del Negocio		Afecta la Estrategia de la Cooperativa		Efecto en la Información Financiera		Exposición al Fraude		Total		Nivel de Riesgo	
				Probabilidad	Impacto	Probabilidad	Impacto	Probabilidad	Impacto	Probabilidad	Impacto	Probabilidad	Impacto	Calificación Final	Nivel
PROCESOS DE CARA AL ASOCIADO															
Servicios Financieros	Crédito	Análisis de Crédito	Riesgo Operativo Riesgo Tecnológico Riesgo Crédito Riesgo Fraude	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	16	Extremo
		Recuperación Créditos	Riesgo Operativo Riesgo Tecnológico Riesgo Crédito	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	16
	Inversiones	Compra de Instrumentos Financieros	Riesgo Liquidez Riesgo Mercado Riesgo Operativo Riesgo de Fraude	2	2	2	2	3	3	3	4	3	3	7	Moderado
		Liquidación de Instrumentos Financieros	Riesgo Liquidez Riesgo Mercado Riesgo Operativo Riesgo de Fraude	2	2	3	3	3	3	4	4	3	3	9	Alto
	Captaciones	Creación de Ahorros	Riesgo Liquidez Riesgo Mercado Riesgo Operativo Riesgo Tecnológico Riesgo Graude	2	2	2	3	2	1	2	2	2	2	4	Bajo
		Cancelación de Ahorros	Riesgo Liquidez Riesgo Mercado Riesgo Operativo Riesgo Tecnológico Riesgo Graude	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	16	Extremo

Paso 1

Procesos y áreas estratégicas son tomados del Plan Estratégico Institucional de la Cooperativa.

Procesos clave de la cooperativa.

Paso 2

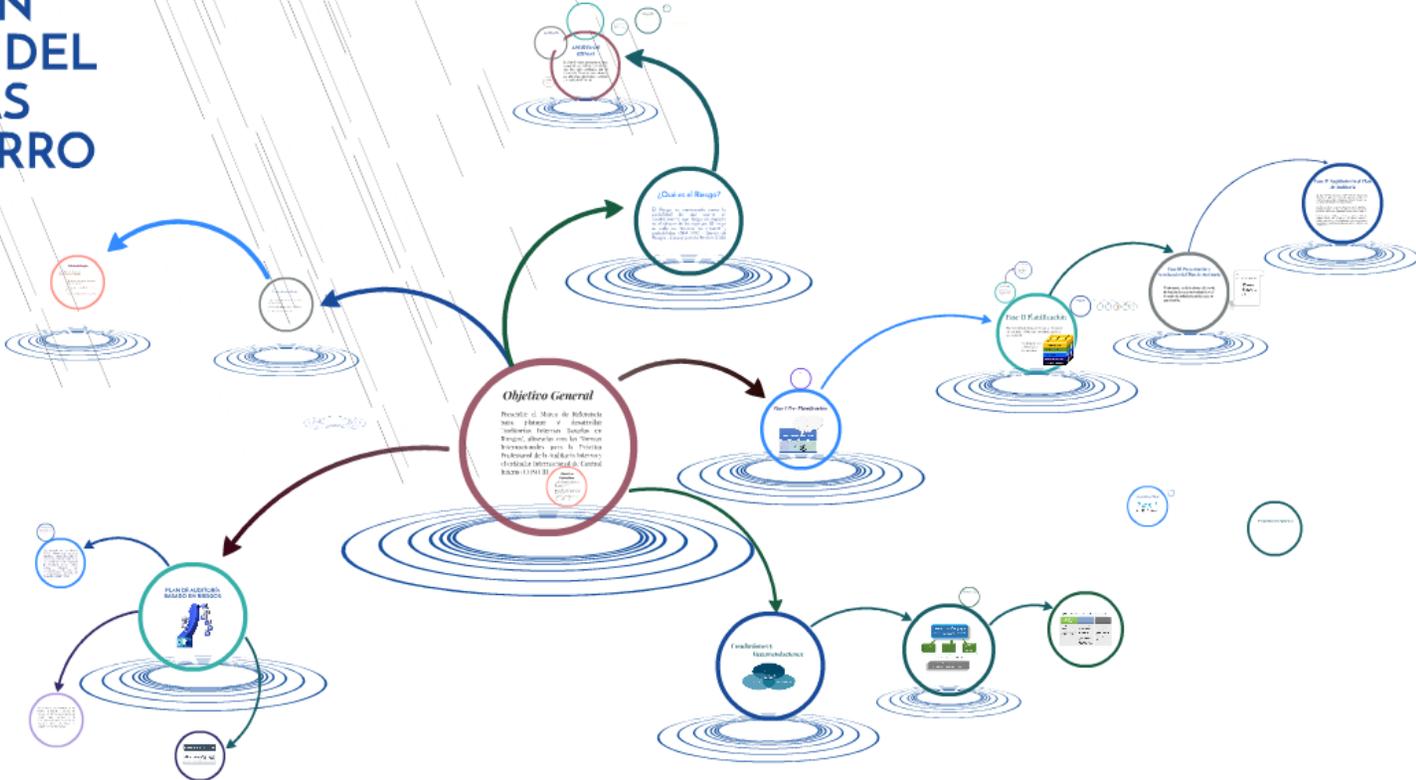
Tipo de riesgo asociado.

Paso 3

Calificación nivel de riesgo considerando probabilidad e impacto.

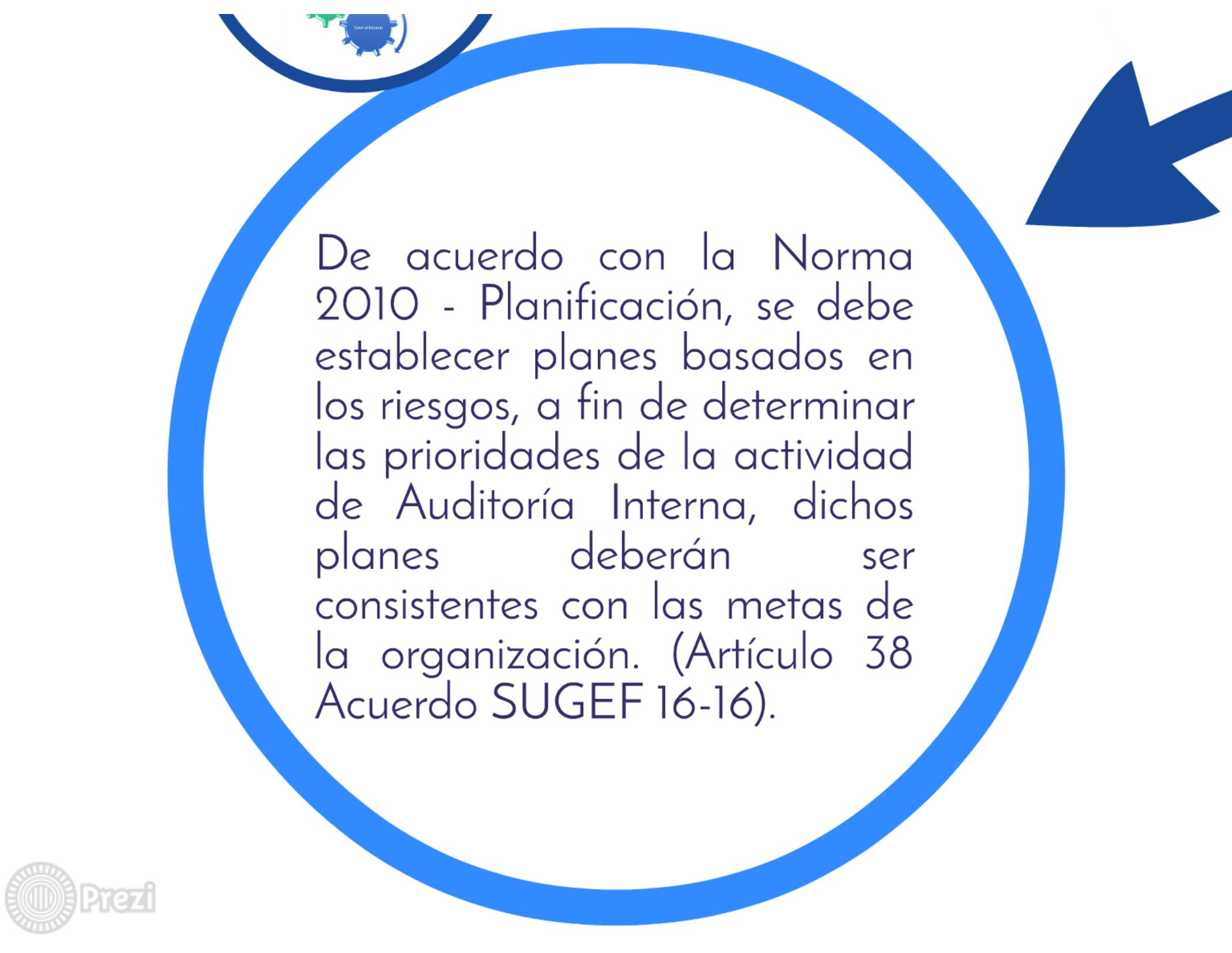
Paso 4

AUDITORÍA BASADA EN RIESGOS: "EVALUACIÓN DEL SUPERVISOR PARA LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO".



PLAN DE AUDITORÍA BASADO EN RIESGOS





De acuerdo con la Norma 2010 - Planificación, se debe establecer planes basados en los riesgos, a fin de determinar las prioridades de la actividad de Auditoría Interna, dichos planes deberán ser consistentes con las metas de la organización. (Artículo 38 Acuerdo SUGEF 16-16).

Artículo 38 Acuerdo SUGEF 16-16

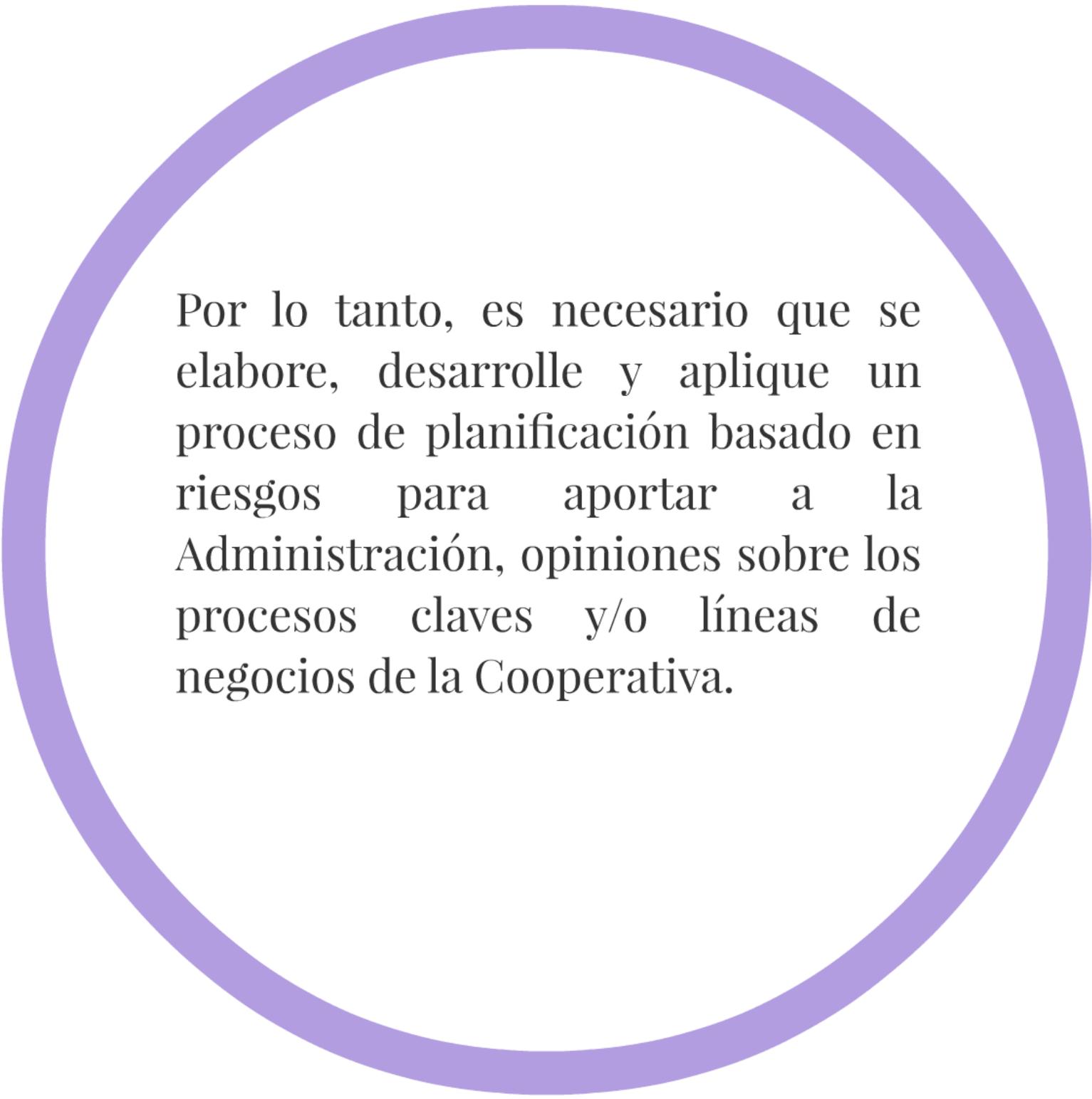
Una función de auditoría interna proporciona un criterio independiente al Órgano de Dirección y a la Alta Gerencia de la calidad y la eficacia del **control interno** de la organización, la **gestión del riesgo** y los sistemas y procesos de **Gobierno Corporativo**, ayudando así a proteger a la entidad, a los Vehículos de Administración de Recursos de Terceros y a su reputación.



Artículo 38 Acuerdo SUGEF 16-16

Una función de auditoría interna proporciona un criterio independiente al Órgano de Dirección y a la Alta Gerencia de la calidad y la eficacia del **control interno** de la organización, la **gestión del riesgo** y los sistemas y procesos de **Gobierno Corporativo**, ayudando así a proteger a la entidad, a los Vehículos de Administración de Recursos de Terceros y a su reputación.





Por lo tanto, es necesario que se elabore, desarrolle y aplique un proceso de planificación basado en riesgos para aportar a la Administración, opiniones sobre los procesos claves y/o líneas de negocios de la Cooperativa.

Proceso de Planificación - 4 Fases

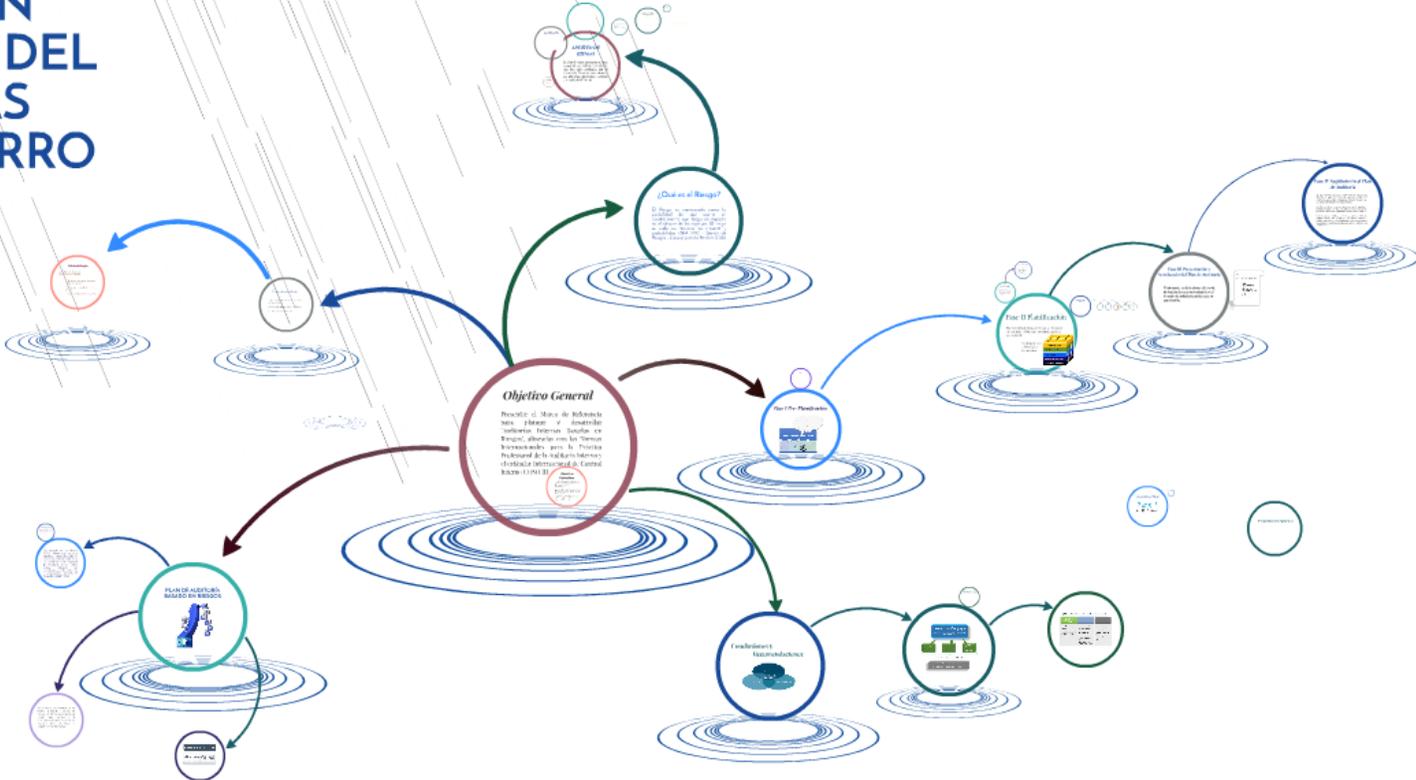
I. Pre -
planificación

II.
Planificación

III.
Aprobación
del Plan de
Auditoría

IV.
Seguimiento
al Plan de
Auditoría

AUDITORÍA BASADA EN RIESGOS: "EVALUACIÓN DEL SUPERVISOR PARA LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO".



Fase I Pre-Planificación

Su utilidad es obtener y lograr un conocimiento de la estructura de la cooperativa, comprender los procesos dentro de ésta, su ambiente de control y tener muy claro los objetivos y requerimientos legales que deben cumplirse como parte del negocio en marcha.

Determinación del Universo Auditable

1

Obtención de la información relevante de la Cooperativa para definir el Universo Auditable.

2

Obtención de la información custodiada y/o generada por el Departamento de Auditoría Interna.

3

Cambios significativos en el negocio, operaciones, programas, sistemas y controles de la cooperativa.

4

Cambios y capacidades del personal de Auditoría Interna.

Su utilidad es obtener y lograr un conocimiento de la estructura de la cooperativa, comprender los procesos dentro de ésta, su ambiente de control y tener muy claro los objetivos y requerimientos legales que deben cumplirse como parte del negocio en marcha.

Determinación del Universo Auditable

1

Obtención de la información relevante de la Cooperativa para definir el Universo Auditable.

2

Obtención de la información custodiada y/o generada por el Departamento de Auditoría Interna.

3

Cambios significativos en el negocio, operaciones, programas, sistemas y controles de la cooperativa.

4

Cambios y capacidades del personal de Auditoría Interna.

FASE I

Información Relevante



- Planes Estratégicos
- Planes Operativos
- Estados Financieros
- Plataforma Tecnológica
- Sistema de Información Gerencial

Información Generada por Auditorías Internas



- Resultados de años anteriores
- Evaluaciones de Riesgo y Sistema de Control Interno
- Solicitudes recibidas del Consejo de Administración y la Alta Dirección.

Información Custodiada de Entes Externos



- Informes de Auditores Externos
- Informes de la SUGEF o equivalente (INFOCCOP)

FASE I

Información Relevante



- Planes Estratégicos
- Planes Operativos
- Estados Financieros
- Plataforma Tecnológica
- Sistema de Información Gerencial

Información Generada por Auditorías Internas



- Resultados de años anteriores
- Evaluaciones de Riesgo y Sistema de Control Interno
- Solicitudes recibidas del Consejo de Administración y la Alta Dirección.

Información Custodiada de Entes Externos

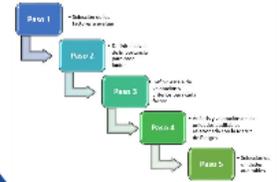


- Informes de Auditores Externos
- Informes de la SUGEF o equivalente (INFOCCOP)

cuando puede ocurrir o materializarse por la ausencia de controles que lo impidan o detecten.



FASE II
PASOS PARA EL ANÁLISIS Y VALORACIÓN DE LAS UNIDADES AUDITABLES



Fase II Planificación

Ponderación de Riesgo Inherente y Factores de Control del Universo Auditable, con base en COSO III.

- 5 Componentes
- 17 Principios
- 85 Atributos



FASE II

Riesgo Inherente

Es el riesgo con el que nace cada actividad o proceso, el cual puede ocurrir o materializarse por la ausencia de controles que lo impidan o detecten.



FASE II

Factores que ayudan a determinar el Riesgo Inherente

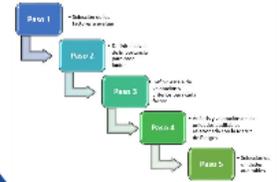
1. Naturaleza de las actividades de las áreas y operatoria que realiza.
2. Antecedentes de recomendaciones significativas de auditorías anteriores.
3. Naturaleza de las transacciones y factores de riesgo inherente.
4. Variables de alto y bajo riesgo.



cuando pueden ocurrir o materializarse por la ausencia de controles que lo impidan o detecten.



FASE II
PASOS PARA EL ANÁLISIS Y VALORACIÓN DE LAS UNIDADES AUDITABLES



Fase II Planificación

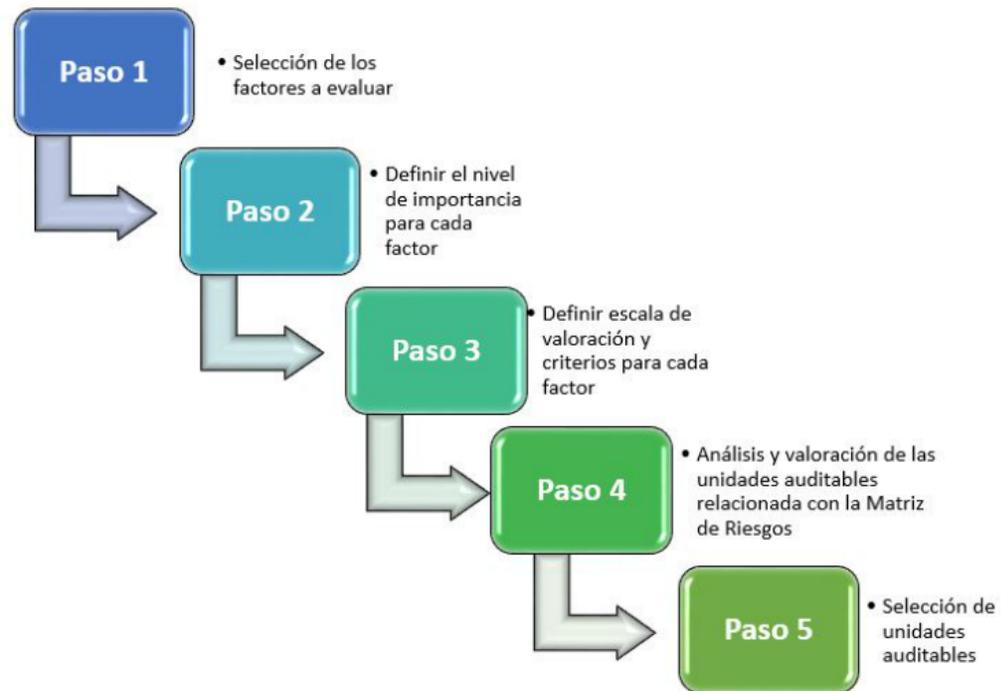
Ponderación de Riesgo Inherente y Factores de Control del Universo Auditable, con base en COSO III.

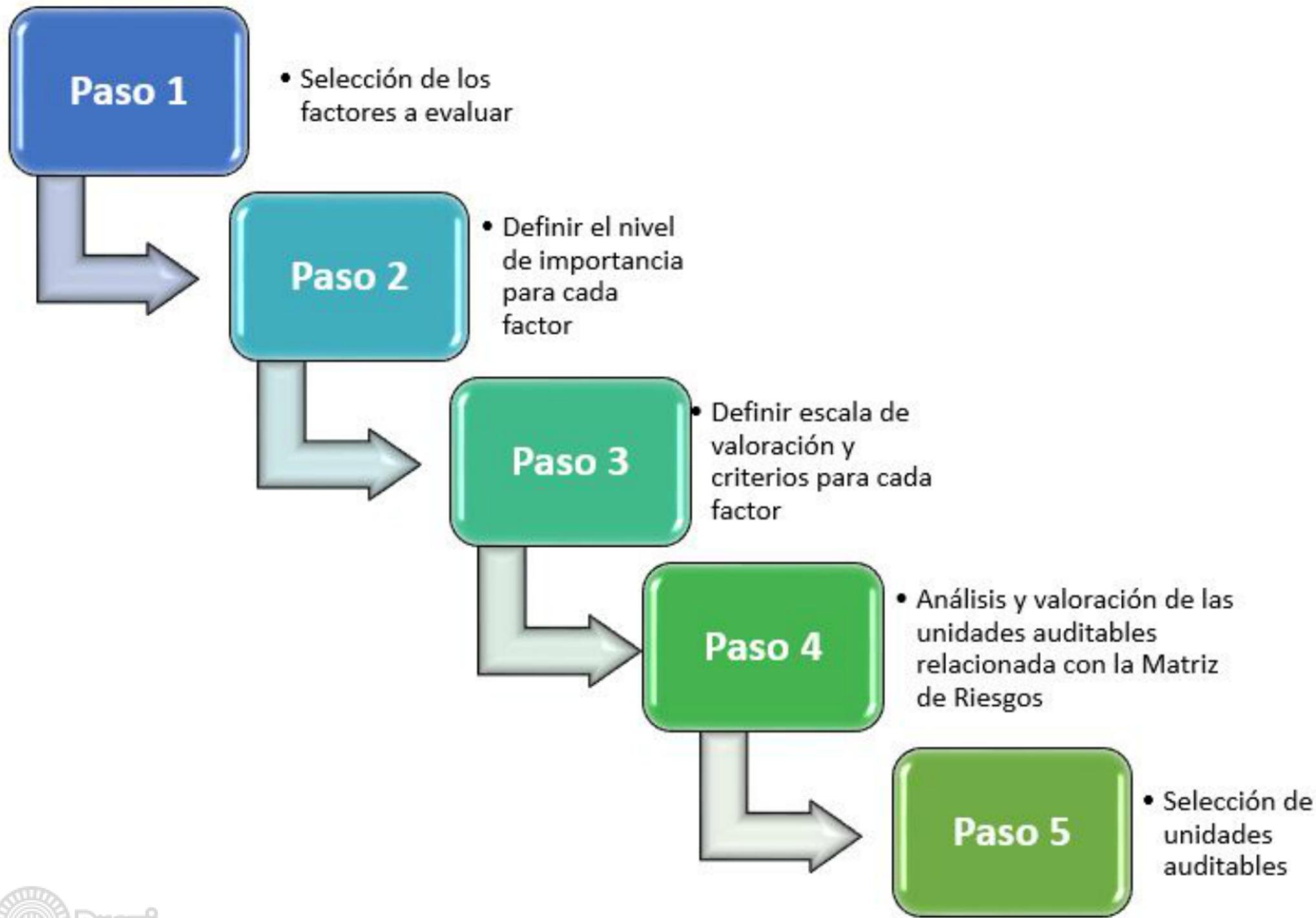
- 5 Componentes
- 17 Principios
- 85 Atributos



FASE II

PASOS PARA EL ANÁLISIS Y VALORACIÓN DE LAS UNIDADES AUDITABLES





**EJEMPLO
DE ANÁLISIS Y
VALORACIÓN DE
UNIDADES
AUDITABLES**

FASE II

Se utiliza el Universo Auditable que resulta de la Fase I de Pre-Planeación



UNIVERSO AUDITABLE

MAPA DE PROCESOS



FASE II

PASOS PARA EL ANÁLISIS Y VALORACIÓN DE LAS UNIDADES AUDITABLES

Paso 1. Selección de factores a evaluar

Factores de Evaluación

Factor	Nivel de Importancia
1. Nivel de Riesgo	25%
2. Tiempo transcurrido desde la última auditoría	15%
3. Resultado de la última auditoría	25%
4. Cumplimiento de las recomendaciones	15%
5. Nivel de Criticidad del Proceso o unidad	20%
Total	100%

Paso 2. Definir el nivel de importancia para cada factor

FASE II

PASOS PARA EL ANÁLISIS Y VALORACIÓN DE LAS UNIDADES AUDITABLES

Paso 3. Definir escala de valoración y criterios para cada factor.

Escalas de Valoración y criterios para los factores seleccionados

Factor 1. Nivel de Riesgo	
Criterio	Puntaje
Riesgo Extremo	100
Riesgo Alto	80
Riesgo Moderado	60
Riesgo Bajo	20

Factor 2. Tiempo transcurrido desde la última auditoría	
Criterio	Puntaje
No se ha auditado	100
Auditado >= 2 años	80
Auditado <= 2 años	20

Factor 3. Resultado de la Auditoría	
Criterio	Puntaje
No se ha auditado	100
Con hallazgos de SUGEF, INFOCOOP u otro	80
Con hallazgos de incidencia administrativa	60
Con observaciones y recomendaciones	20
En limpio	0

Factor 4. Cumplimiento de las recomendaciones	
Criterio	Puntaje
No se ha auditado	100
Rechazadas	80
Pospuestas	80
En curso	60
Implementadas	0

Factor 5. Nivel de criticidad de la unidad o proceso auditable	
Criterio	Puntaje
Criticidad Alta	100
Criticidad Media	60
Criticidad Baja	20

Los criterios para cada factor los define la cooperativa según su nivel de madurez (análisis interno).

Escalas de Valoración y criterios para los factores seleccionados

Factor 1. Nivel de Riesgo	
Criterio	Puntaje
Riesgo Extremo	100
Riesgo Alto	80
Riesgo Moderado	60
Riesgo Bajo	20

Factor 2. Tiempo transcurrido desde la última auditoría	
Criterio	Puntaje
No se ha auditado	100
Auditado \geq 2 años	80
Auditado \leq 2 años	20

Factor 3. Resultado de la Auditoría	
Criterio	Puntaje
No se ha auditado	100
Con hallazgos de SUGEF, INFOCOOP u otro	80
Con hallazgos de incidencia administrativa	60
Con observaciones y recomendaciones	20
En limpio	0

Factor 4. Cumplimiento de las recomendaciones	
Criterio	Puntaje
No se ha auditado	100
Rechazadas	80
Pospuestas	80
En curso	60
Implementadas	0

Factor 5. Nivel de criticidad de la unidad o proceso auditable	
Criterio	Puntaje
Criticidad Alta	100
Criticidad Media	60
Criticidad Baja	10

Los
cada f
la coc
su niv
(análisis

FASE II

PASOS PARA EL ANÁLISIS Y VALORACIÓN DE LAS UNIDADES AUDITABLES

Paso 4. Análisis y valoración de las unidades auditables relacionadas con la Matriz de Riesgos

RESULTADO DE LA VALORACIÓN

Procesos Operativos	Factores de Evaluación					Resultado Valoración Fórmula: $F1*25\% + F2*15\% + F3*25\% + F4*15\% + F5*20\%$
	Nivel de Riesgo (F1)	Tiempo transcurrido desde la última auditoría (F2)	Resultado de la Auditoría (F3)	Cumplimiento de recomendaciones (F4)	Nivel de Criticidad del Proceso o unidad (F5)	
Nivel de Importancia (Paso 2)	25%	15%	25%	15%	20%	
Análisis de Crédito	100	20	60	60	100	72
Formalización Créditos	100	20	20	60	100	62
Recuperación Créditos	100	20	60	60	100	72
Compra de Instrumentos Financieros	80	80	20	0	60	49
Liquidación de Instrumentos Financieros	80	80	20	60	60	58
Creación de Ahorros	100	80	20	60	100	71
Cancelación de Ahorros	100	80	20	60	100	71
Planilla	60	80	20	0	60	44
Selección y Contratación	20	80	20	0	10	24
Estados Financieros	80	20	20	60	100	57
Presupuesto	20	80	20	0	60	34
Afiliación	20	80	20	0	60	34

ANÁLISIS Y VALORACIÓN DE LAS UNIDADES AUDITABLES RELACIONADAS CON LA Matriz de Riesgos

RESULTADO DE LA VALORACIÓN

Procesos Operativos	Factores de Evaluación					Resultado Valoración Fórmula: $F1*25\% + F2*15\% + F3*25\% + F4*15\% + F5*20\%$
	Nivel de Riesgo (F1)	Tiempo transcurrido desde la última auditoría (F2)	Resultado de la Auditoría (F3)	Cumplimiento de recomendaciones (F4)	Nivel de Criticidad del Proceso o unidad (F5)	
Nivel de importancia (Paso 2)	25%	15%	25%	15%	20%	
Análisis de Crédito	100	20	60	60	100	72
Formalización Créditos	100	20	20	60	100	62
Recuperación Créditos	100	20	60	60	100	72
Compra de Instrumentos Financieros	80	80	20	0	60	49
Liquidación de Instrumentos Financieros	80	80	20	60	60	58
Creación de Ahorros	100	80	20	60	100	71
Cancelación de Ahorros	100	80	20	60	100	71
Planilla	60	80	20	0	60	44
Selección y Contratación	20	80	20	0	10	24
Estados Financieros	80	20	20	60	100	57
Presupuesto	20	80	20	0	60	34
Afiliación	20	80	20	0	60	34

FASE II

PASOS PARA EL ANÁLISIS Y VALORACIÓN DE LAS UNIDADES AUDITABLES

Paso 5. Selección de Unidades Auditables

Selección de Unidades Auditables

Según capacidad de recursos de la Auditoría se auditan los 5 procesos más críticos

Proceso Operativo	Puntaje
Análisis de Crédito	72
Recuperación Créditos	72
Creación de Ahorros	71
Cancelación de Ahorros	71
Formalización Créditos	62

Los procesos críticos incluye la fiscalización de todas las actividades que componen el proceso.

Paso 5. Selección de Unidades Auditables

Selección de Unidades Auditables

Según capacidad de recursos de la Auditoría se auditan los 5 procesos más críticos

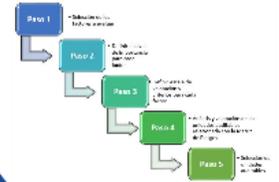
Proceso Operativo	Puntaje
Análisis de Crédito	72
Recuperación Créditos	72
Creación de Ahorros	71
Cancelación de Ahorros	71
Formalización Créditos	62

Los procesos críticos incluye la fiscalización de todas las actividades

cuando puede ocurrir o materializarse por la ausencia de controles que lo impidan o detecten.



FASE II
PASOS PARA EL ANÁLISIS Y VALORACIÓN DE LAS UNIDADES AUDITABLES



Fase II Planificación

Ponderación de Riesgo Inherente y Factores de Control del Universo Auditable, con base en COSO III.

- 5 Componentes
- 17 Principios
- 85 Atributos



Fase III Presentación y Aprobación del Plan de Auditoría

Finalmente, se debe elevar al Comité de Auditoría para su evaluación y al Consejo de Administración para su aprobación.

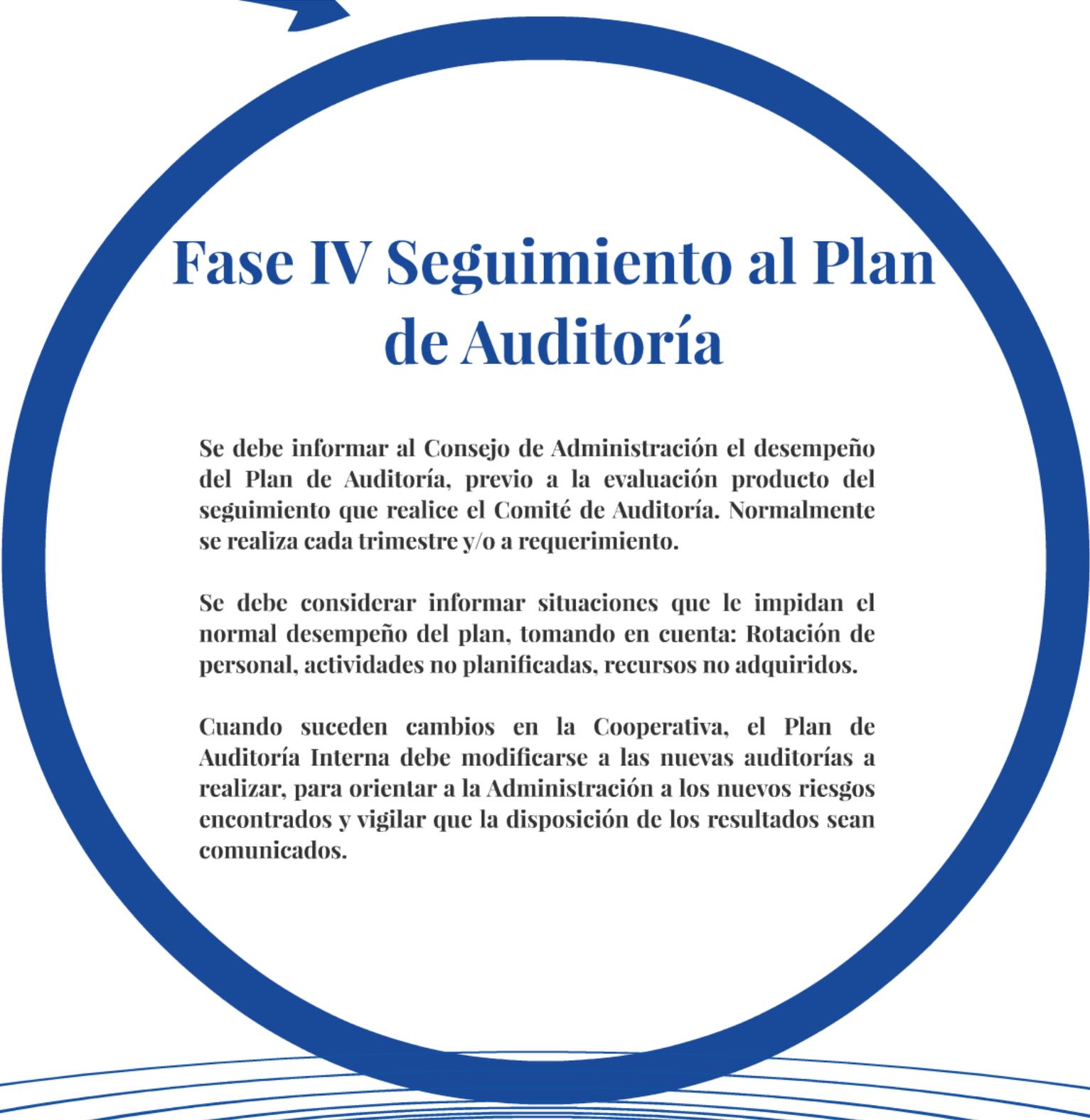
El Plan de Auditoría del documento formal incl

1. Carátula
2. Índice
3. Introducc
4. Visión y t
5. Metas de
6. Metodol
7. Perfil de
8. Evaluació
9. Plan Anu
10. Detalle acordados
11. Requerim económicos
12. Estrateg
13. Cronogr Aseguramie



El Plan de Auditoría debe ser preparado y presentado en un documento formal incluyendo como mínimo lo siguiente:

1. Carátula
2. Índice
3. Introducción
4. Visión y Misión de la Auditoría Interna
5. Metas de Auditoría Interna
6. Metodología de Auditoría
7. Perfil de la Cooperativa
8. Evaluación de Riesgos Claves
9. Plan Anual para Proyectos de alto riesgo
10. Detalle de los compromisos de consultoría acordados con la Administración
11. Requerimientos de recursos materiales y económicos.
12. Estrategia de personal
13. Cronograma de Proyectos de Auditoría: Aseguramiento y Consultorías.



Fase IV Seguimiento al Plan de Auditoría

Se debe informar al Consejo de Administración el desempeño del Plan de Auditoría, previo a la evaluación producto del seguimiento que realice el Comité de Auditoría. Normalmente se realiza cada trimestre y/o a requerimiento.

Se debe considerar informar situaciones que le impidan el normal desempeño del plan, tomando en cuenta: Rotación de personal, actividades no planificadas, recursos no adquiridos.

Cuando suceden cambios en la Cooperativa, el Plan de Auditoría Interna debe modificarse a las nuevas auditorías a realizar, para orientar a la Administración a los nuevos riesgos encontrados y vigilar que la disposición de los resultados sean comunicados.

Conclusiones y Recomendaciones



```
graph TD; A[La Auditoría Interna proporciona criterio independiente al Órgano de Dirección y a la Alta Gerencia, promoviendo un proceso de Gobierno Corporativo eficaz y garantizando la solidez a largo plazo de la Cooperativa.] --> B[Calidad y eficacia del Control Interno]; A --> C[Evaluación de la Gestión de Riesgo]; A --> D[Sistemas y Procesos de Gobierno Corporativo]; B --> E[Proporciona información para que la Alta Dirección:]; C --> E; D --> E; E --> F[1. Corrija oportuna y eficazmente los aspectos detectados en las revisiones.]; E --> G[2. Evalúe periódicamente la Gestión Integral de Riesgo.];
```

La Auditoría Interna proporciona criterio independiente al Órgano de Dirección y a la Alta Gerencia, promoviendo un proceso de Gobierno Corporativo eficaz y garantizando la solidez a largo plazo de la Cooperativa.

Calidad y eficacia del Control Interno

Evaluación de la Gestión de Riesgo

Sistemas y Procesos de Gobierno Corporativo

Proporciona información para que la Alta Dirección:

1. Corrija oportuna y eficazmente los aspectos detectados en las revisiones.
2. Evalúe periódicamente la Gestión Integral de Riesgo.

La Auditoría Interna proporciona criterio independiente al Órgano de Dirección y a la Alta Gerencia, promoviendo un proceso de Gobierno Corporativo eficaz y garantizando la solidez a largo plazo de la Cooperativa.

Calidad y eficacia del Control Interno

Evaluación de la Gestión de Riesgo

Sistemas y Procesos de Gobierno Corporativo

Proporciona información para que la Alta Dirección:

1. Corrija oportuna y eficazmente los aspectos detectados en las revisiones.
2. Evalúe periódicamente la Gestión Integral de Riesgo.

Beneficios de adoptar un Plan de Auditoría Basado en Riesgos



Rol de la Auditoría Interna en la Gestión de Riesgos Corporativos.

Principales roles de Auditoría Interna relacionados con la gestión de riesgos	Roles legítimos de Auditoría Interna pero con limitaciones	Roles que Auditoría Interna no debe desempeñar
<ol style="list-style-type: none">1. Revisar la gestión de riesgos clave2. Evaluar la elaboración de informes sobre los riesgos clave3. Evaluar procesos de gestión de riesgos4. Proporcionar aseguramiento respecto a la evaluación correcta de los riesgos5. Proporcionar aseguramiento respecto a los procesos de gestión de riesgos.	<ol style="list-style-type: none">1. Desarrollar la estrategia de gestión de riesgos para la aprobación del Consejo.2. Liderar la implantación del sistema de gestión de riesgos.3. Mantener y desarrollar el marco de gestión de riesgo empresarial.4. Elaborar informes consolidados de riesgos.5. Coordinar actividades de gestión de riesgos.6. Asesorar a la dirección para responder a los riesgos y ser facilitador en la identificación y evaluación de los riesgos.	<ol style="list-style-type: none">1. Definir el apetito de riesgo.2. Imponer procesos de gestión de riesgos.3. Asumir funciones ejecutivas en el aseguramiento de riesgos.4. Tomar decisiones sobre la respuesta a riesgos.5. Implementar respuestas a riesgos en nombre de la Dirección.6. Responsabilidad sobre la gestión de riesgos.

Rol de la Auditoría Interna en la Gestión de Riesgos Corporativos.

Principales roles de Auditoría Interna relacionados con la gestión de riesgos

1. Revisar la gestión de riesgos clave
2. Evaluar la elaboración de informes sobre los riesgos clave
3. Evaluar procesos de gestión de riesgos
4. Proporcionar aseguramiento respecto a la evaluación correcta de los riesgos
5. Proporcionar aseguramiento respecto a los procesos de gestión de riesgos.

Roles legítimos de Auditoría Interna pero con limitaciones

1. Desarrollar la estrategia de gestión de riesgos para la aprobación del Consejo.
2. Liderar la implantación del sistema de gestión de riesgos.
3. Mantener y desarrollar el marco de gestión de riesgo empresarial.
4. Elaborar informes consolidados de riesgos.
5. Coordinar actividades de gestión de riesgos.
6. Asesorar a la dirección para responder a los riesgos y ser facilitador en la identificación y evaluación de los riesgos.

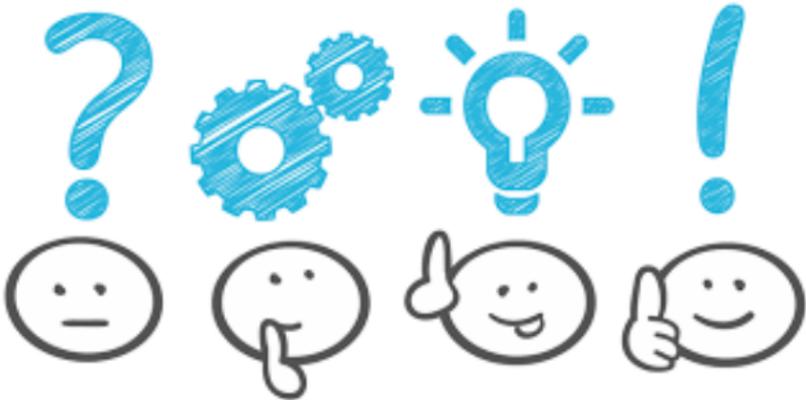
Roles que Auditoría Interna no debe desempeñar

1. Definir el apetito de riesgo.
2. Imponer procesos de gestión de riesgos.
3. Asumir funciones ejecutivas en el aseguramiento de riesgos.
4. Tomar decisiones sobre la respuesta a riesgos.
5. Implementar respuestas a riesgos en nombre de la Dirección.
6. Responsabilidad sobre la gestión de riesgos.

SOLUCIÓN

CANTIDAD DE PRODUCTOS	
PRODUCTO	CANTIDAD
Producto A	100
Producto B	200
Producto C	300
Producto D	400
Producto E	500
Producto F	600
Producto G	700
Producto H	800
Producto I	900
Producto J	1000

CASO PRÁCTICO



SOLUCIÓN

RESULTADO DE LA VALORACIÓN

Procesos Operativos	Factores de Evaluación					Resultado Valoración
	Nivel de Riesgo	Tiempo transcurrido desde la última auditoría	Resultado de la Auditoría	Cumplimiento de recomendaciones	Nivel de Criticidad del Proceso o unidad	
Creación de ahorros	100	20	80	80	100	80
Cajas	100	20	80	80	100	80
Cuentas por pagar proveedores	80	80	60	60	100	76
Análisis de crédito	100	80	60	60	100	81
Control de activos	60	80	20	60	60	53
Pago de nómina	60	100	100	100	10	72
Seguridad y monitoreo	60	100	100	100	10	72

Selección de Unidades Auditables

Según capacidad de recursos de la Auditoría se auditan los 4 procesos más críticos

Proceso Operativo	Puntaje
Análisis de crédito	81
Creación de ahorros	80
Cajas	80
Cuentas por pagar proveedores	76

RESULTADO DE LA VALORACIÓN

Procesos Operativos	Factores de Evaluación					Resultado Valoración
	Nivel de Riesgo	Tiempo transcurrido desde la última auditoría	Resultado de la Auditoría	Cumplimiento de recomendaciones	Nivel de Criticidad del Proceso o unidad	
Creación de ahorros	100	20	80	80	100	80
Cajas	100	20	80	80	100	80
Cuentas por pagar proveedores	80	80	60	60	100	76
Análisis de crédito	100	80	60	60	100	81
Control de activos	60	80	20	60	60	53
Pago de nómina	60	100	100	100	10	72
Seguridad y monitoreo	60	100	100	100	10	72

Selección de Unidades Auditables

Según capacidad de recursos de la Auditoría se auditan los 4 procesos más críticos

Proceso Operativo	Puntaje
Análisis de crédito	81
Creación de ahorros	80
Cajas	80
Cuentas por pagar proveedores	76

Preguntas y Respuestas

