

SENARA , AUDITORIA INTERNA

INFOAUDI N ° 04-2022

LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO Y SU  
RELACIÓN CON EL SISTEMA DE CONTROL

MARZO 2022



APOYO PARA EL  
MEJORAMIENTO  
DE SU GESTIÓN

## Dar respuesta a los riesgos

Cualquiera que sea la misión y responsabilidad de una institución o unidad, su consecución se enfrentará a toda clase de riesgos. La tarea de la administración es identificar y dar respuesta a estos riesgos en busca de maximizar la posibilidad de alcanzar los objetivos institucionales.



## El sistema de control interno

No importa cuan bien diseñado y ejecutado esté, el sistema de control no puede dar una seguridad completa en relación al logro de los objetivos, pero puede otorgar un nivel “razonable” de seguridad. Esa seguridad equivale a un nivel satisfactorio de confianza bajo ciertas consideraciones de costo, beneficio y riesgo.

El control interno no es un hecho o circunstancia, sino una serie de acciones que están relacionadas con las actividades de la institución. Estas acciones se dan en todas las operaciones continuamente y son inherentes a la manera en la que la alta dirección, administra la organización y en particular a la forma en que administra los riesgos.

## Relación del riesgo y el sistema de control interno

Las áreas de riesgo surgen donde el sistema de control interno presenta fallas de diseño o de funcionamiento, y como consecuencia existen riesgos para la debida protección del interés público.

El control interno es un mecanismo básico para la administración de los riesgos.

La evaluación del riesgo es un componente del control interno, y se define como el proceso de identificar y analizar los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos y determinar una respuesta apropiada.

## Elementos clave en el proceso de administración del riesgo

### 1- Identificación de los riesgos

Esta actividad no es importante sólo para identificar las áreas más importantes a las que deben dirigirse los esfuerzos de valoración, sino también para asignar responsabilidades para el manejo de dichos riesgos. La identificación debe considerar los riesgos relevantes que puedan darse y debe ser un proceso permanente e integrado al proceso de planificación.

## Elementos clave en el proceso de administración del riesgo

### **2- Valoración del riesgo**

Para decidir cómo administrar el riesgo, es necesario no sólo identificar que un cierto tipo de riesgo existe, sino evaluar su importancia y valorar la probabilidad de que este riesgo se dé. A través de tal evaluación, los riesgos deben jerarquizarse para establecer prioridades y presentar información para la toma de decisiones.

### **3- Tolerancia de riesgo**

La tolerancia al riesgo es la cantidad de riesgos a la que una entidad está preparada a exponerse antes de juzgar que una acción deba ser tomada.

## Elementos clave en el proceso de administración del riesgo

### 4- Desarrollo de las respuestas

Las respuestas ante el riesgo pueden ser divididas en cuatro categorías. En algunos casos, el riesgo puede ser transferido, tolerado, tratado o eliminado. De cualquier modo, en la mayor parte de los casos, el riesgo tendrá que ser administrado y la entidad necesitará implantar y mantener un sistema efectivo de control interno para mantener el riesgo en un nivel aceptable.