



**UNIVERSIDAD DE PANAMÁ
VICERRECTORÍA DE INVESTIGACIÓN Y POSTGRADO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y CONTABILIDAD
PROGRAMA DE DOCTORADO EN CIENCIAS EMPRESARIALES CON ÉNFASIS EN
CONTABILIDAD**

**PROPUESTA DE UN MODELO PARA GESTIONAR LOS PROCESOS DE
AUDITORÍA INTERNA EN LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS DE LA
CIUDAD DE PANAMÁ**

Autor

Laury Sáenz

3-727-1032

Tesis presentada como requisito
para optar al grado de Doctor en
Ciencias Empresariales con
Especialización en Contabilidad

Asesor

Dr. Olmedo Estrada

Panamá, República de Panamá

2023

DEDICATORIA

A mis padres Luis e Irma, por su amor incondicional y su constante apoyo, a mi hija Adele, por inspirarme a superar cada obstáculo, a mis hermanos Luis, Lissette, Abdiel (Q.E.D) y a mi compañero de vida Edel Elías (Q.E.D), por siempre creer en mí y alentarme en todo momento a cumplir con mis metas.

AGRADECIMIENTO

Se le agradece al Dr. Olmedo Estrada, tutor de tesis doctoral, por su orientación en el diseño metodológico del estudio, recomendaciones y la interpretación de resultados, así como la Profesora Mónica Contreras por todo su apoyo, en el desarrollo de este proyecto.

RESUMEN

La confección y evaluación de una matriz de gestión y control de riesgos, es considerada una herramienta efectiva en la auditoría interna para la empresas comerciales de la ciudad de Panamá, para ello, y mediante una metodología cuantitativa se precisó la recolección de la información, a través de una encuesta estructurada, a los contadores y/o auditores de las empresas en estudio. Es a través de una metodología basada en los principios de esta herramienta, que se utilizó el proceso de auditoría interna, para poder coadyuvar, evaluar, comprender, clasificar los distintos riesgos y sus posteriores controles de manera efectiva en la toma de decisiones, por parte de los administradores, ya que existe la posibilidad de que se presenten acontecimientos de manera desfavorable en las empresas, y para ello, es labor de la persona encargada efectuar la elaboración de un plan o programa, de manera efectiva y eficaz, que podrá mitigar los riesgos en beneficio de las operaciones de la propia empresa.

PALABRAS CLAVES: Auditoria Interna, riesgos y controles, Matriz de gestión de riesgos y control, Normas de Auditoria –NIA315-.

ABSTRACT

The preparation and evaluation of a management matrix for risks and control is considered an effective tool in the internal audit for commercial companies in Panama City, for this, and through a quantitative methodology, the collection of information was required, through a structured survey, to the accountants and/or auditors of the companies under study. It is through a methodology based on the principles of this tool, that the internal audit process was used, to be able to contribute, evaluate, understand, classify the different risks and their subsequent controls effectively in decision making, by of the administrators, since there is the possibility that events may occur in an unfavorable manner in the companies, and for this, it is the job of the person in charge to carry out the development of a plan or program, in an effective and efficient manner, that can mitigate the risks for the benefit of the company's own operations.

KEYWORDS: Internal Audit, risks and controls, Risk and control management matrix, Auditing Standards –NIA315-.

ÍNDICE GENERAL

| | Pág. |
|---|-----------|
| DEDICATORIA | II |
| AGRADECIMIENTO | III |
| RESUMEN | IV |
| ÍNDICE GENERAL | V |
| ÍNDICE DE TABLAS | VIII |
| ÍNDICE DE FIGURAS | IX |
| | |
| INTRODUCCIÓN | 11 |
| | |
| CAPÍTULO I ASPECTOS GENERALES | 14 |
| 1.1. Antecedentes del Estudio | 15 |
| 1.1.1. Antecedentes Internacionales | 15 |
| 1.1.2. Antecedentes Nacionales | 17 |
| 1.2. Planteamiento del Problema | 18 |
| 1.3. Objetivos | 20 |
| 1.3.1. Objetivo General | 20 |
| 1.3.2. Objetivos Específicos | 20 |
| 1.4. Justificación | 20 |
| 1.5. Alcance del Estudio | 22 |
| 1.6. Delimitación del Estudio | 22 |
| 1.6.1 Delimitación Espacial | 22 |
| 1.6.2. Delimitación temporal | 22 |
| 1.6.3. Delimitación del Universo | 23 |
| 1.6.4. Delimitación del Contenido | 23 |
| 1.7. Hipótesis | 23 |
| | |
| CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO | 24 |
| 2.1. Marco conceptual | 25 |
| 2.1.1. Variable independiente - auditoría interna | 29 |

| | |
|--|-----------|
| 2.1.2. Antecedentes de la auditoría interna | 29 |
| 2.1.3. Concepto de auditoría interna | 31 |
| 2.1.4. Diferencia entre auditoría interna y auditoría externa | 32 |
| 2.1.5. Similitudes entre auditoría interna y auditoría externa | 33 |
| 2.1.6. Clases de auditoría | 36 |
| 2.1.7. Código de ética del auditor interno | 37 |
| 2.1.8. La auditoría y el control interno | 40 |
| 2.1.9. Componentes del control interno | 40 |
| 2.1.9.1. Ambiente de control | 41 |
| 2.1.9.2. Evaluación de riesgos | 41 |
| 2.1.9.3. Actividades de control | 42 |
| 2.1.9.4. Información y comunicación | 43 |
| 2.1.9.5. Supervisión o monitoreo | 43 |
| 2.2.1. Variable dependiente - gestión de riesgo | 44 |
| 2.2. Unidad de análisis | 45 |
| 2.3. Glosario de términos | 47 |
| 2.4. Marco contextual | 49 |
| CAPÍTULO III MARCO METODOLÓGICO | 52 |
| 3.1. Enfoque del Estudio | 53 |
| 3.2. Tipo de investigación | 53 |
| 3.3. Fuentes primarias de información | 54 |
| 3.3.1. Fuentes documentales | 54 |
| 3.4. Población | 55 |
| 3.4.1. Muestra | 55 |
| 3.5. Definición de variables | 55 |
| 3.5.1. Variable independiente - auditoría interna | 55 |
| 3.5.2. Variable dependiente - gestión y control de riesgos | 56 |
| 3.6. Técnicas e instrumentos de recolección | 57 |
| 3.6.1. Técnicas de tratamiento de la información | 58 |
| 3.6.2. Instrumentos | 58 |
| 3.6.3. Validez y confiabilidad | 59 |
| 3.6.3.1. Validez | 59 |

| | |
|---|-----------|
| 3.6.3.2. Confiabilidad | 59 |
| 3.7. Análisis de la información | 60 |
| 3.8. Consideraciones éticas | 67 |
| CAPÍTULO IV Presentación y análisis de los resultados | 68 |
| 4.1. Perfil de los encuestados | 69 |
| 4.2. Identificación de procesos de auditoría interna en pymes | 73 |
| 4.3. Análisis para gestionar el proceso de auditoría interna | 77 |
| 4.4. Componentes para reducir riesgos | 81 |
| CAPÍTULO V Propuesta de un modelo de matriz de gestión y control de riesgos, como herramienta efectiva en la auditoría interna de las empresas de distribución de alimentos secos dentro de las pymes de la Ciudad de Panamá | 88 |
| 5.1. Aspectos generales del desarrollo de una matriz | 89 |
| 5.2. Estructura de la matriz de gestión de riesgo y control | 90 |
| 5.3. Desarrollo de matriz de gestión y control de riesgos | 94 |
| CONCLUSIONES | 95 |
| RECOMENDACIONES | 98 |
| REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS | 100 |

ÍNDICE DE TABLAS

| | Pág. |
|--|------|
| Tabla 1. Diferencias de auditoría interna y externa | 35 |
| Tabla 2. Listado de empresas de Distribución comercial en la Ciudad de Panamá | 45 |
| Tabla 3. Dimensiones e indicadores de auditoría interna, que comprenden la variable independiente | 56 |
| Tabla 4. Dimensiones e indicadores de gestión y control de riesgos, que comprenden la variable dependiente | 57 |
| Tabla 5. Baremo de interpretación del coeficiente Alfa de Cronbach | 60 |
| Tabla 6. Fiabilidad del instrumento de Alfa de Cronbach | 62 |
| Tabla 7. Matriz de consistencia | 63 |
| Tabla 8. Ubicación espacial de las pymes encuestadas | 72 |

ÍNDICE DE FIGURAS

| | Pág. |
|---|------|
| Figura 1. Importancia de la auditoría interna | 28 |
| Figura 2. Auditoría interna y sus antecedentes | 31 |
| Figura 3. Componentes del Control Interno (COSO) | 41 |
| Figura 4. Distribución de personal de Ciencias Administrativas y Contables en pymes | 70 |
| Figura 5. Formación académica a nivel de licenciatura de personal entrevistado en pyme | 70 |
| Figura 6. Formación académica a nivel de Postgrado de los encuestados | 71 |
| Figura 7. Experiencia laboral de los encuestados en empresas pymes de Panamá | 72 |
| Figura 8. Distribución geográfica de pymes, en 11 corregimientos, distrito de Panamá, 2023 | 73 |
| Figura 9. Programas de Gestión de riesgo en pymes | 74 |
| Figura 10. Procedimientos para verificar riesgos en pymes | 74 |
| Figura 11. Conocimiento de Matriz de Gestión y Control de Riesgos | 75 |
| Figura 12. Interesados en conocer la estructura de Matriz de gestión y Control de Riesgos | 76 |
| Figura 13. Posición de los encuestados en cuanto al objetivo de la auditoría | 77 |
| Figura 14. La auditoría como un examen crítico para evaluar de manera objetiva | 78 |
| Figura 15. Nivel de grado de control y supervisión en la auditoría | 79 |
| Figura 16. Establecimiento de controles luego de identificar riesgos significativos | 80 |
| Figura 17. Contribución de la auditoría interna a las empresas para cumplimiento | 81 |
| Figura 18. Grado de conocimiento y aplicación de la NIA 315 | 82 |
| Figura 19. Riesgos de mayor relevancia en la empresa | 82 |
| Figura 20. Matriz de riesgos como una herramienta para identificar riesgos | 83 |
| Figura 21. La matriz de riesgos simplifica la comprensión, clasificación y evalúa los riesgos | 84 |
| Figura 22. Gestión de riesgos operativos y estratégicos | 85 |
| Figura 23. Riesgo que afecta las transacciones significativas | 86 |

| | |
|--|----|
| Figura 24. Fases de la elaboración de una matriz de riesgo | 91 |
| Figura 25. Condiciones establecidas para la evaluación de riesgos | 92 |
| Figura 26. Criterios considerados para la matriz de gestión y control de riesgos | 92 |
| Figura 27. Evaluación de riesgos identificados en empresas de Distribución de alimentos secos en la Ciudad de Panamá | 93 |

INTRODUCCIÓN

Como principio de la contabilidad, el fin de la auditoría es comprobar y verificar la autenticidad de los estados financieros en las empresas, razón por la cual se realiza un examen crítico y analítico, cuyo objetivo, es emitir juicios y criterios de valor, de manera analítica sobre la propia veracidad de la documentación analizada y procesada, constatando si se ha procedido con el cumplimiento en todas y cada una de las normas que regulan las actividades empresariales y contables.

Con lo antes expuesto, conviene subrayar que la auditoría es un sistema de control e inspección que se da dentro de una empresa de cualquier sector de actividad, con el fin de mejorar los procesos, o con el fin de comprobar que realmente actúa dentro de los términos legales en materia contable.

En el primer capítulo, incluimos antecedentes de las pequeñas y medianas empresas (pymes), que juegan un papel importante dentro de la economía del país, debido a que comprenden el sector que representa mayor generación de empleos, así como también pagos de tributos para el gobierno.

Planteamos el problema identificado actualmente en la población mencionada, con el fin de poder mejorar la misma, así como se menciona la importancia de la utilización de la auditoría interna dentro de las entidades, para mejorar su funcionamiento y mitigar los riesgos identificados, que pueden representar problemas a corto, mediano y largo plazo. De igual forma, justificamos el desarrollo de dicha investigación, para apoyar a estas empresas a mejorar de manera favorable sus operaciones y al ritmo de la globalización.

Establecimos objetivos para proponer un modelo que ayude con la gestión de procesos en la auditoría interna en las pymes de la Ciudad de Panamá, por lo que es necesario desarrollar otros objetivos, para poder identificar estos lineamientos, analizarlos y llevar a cabo una matriz de gestión que mejore dichos procesos de auditoría.

En el segundo capítulo, se presentan los aspectos teóricos de la investigación que validan la problemática identificada, así como el marco conceptual sustentado por diversas investigaciones, las cuales valoran las teorías e importancia de la auditoría interna en las pymes.

Con la finalidad de aclarar la esencia de la investigación, se hace referencia a las variables del estudio, para poder desarrollar y llevar a cabo el cumplimiento de la propuesta, haciendo énfasis en el valor del uso de la auditoría interna en las empresas, así como las clases de auditorías existentes.

En el tercer capítulo, se exponen los aspectos metodológicos utilizados dentro de la investigación, para poder llevarla a cabo, con la utilización de instrumentos y técnicas para

cumplir con lo propuesto, donde además efectuamos una matriz de consistencia para dejar establecida la encuesta aplicada a la población de interés.

En el cuarto capítulo, se plantea el análisis de los resultados de la investigación, utilizando tablas y gráficas, para mostrar la validez del instrumento, así como los resultados obtenidos. Se distribuyen los resultados en cuatro áreas, tal como se menciona a continuación; el perfil de los encuestados, identificación de procesos de auditoría interna en empresas pymes, análisis para gestionar el proceso de auditoría interna y componentes para reducir los riesgos.

En el quinto capítulo, se da a conocer la propuesta de un modelo de matriz de gestión y control de riesgos, como herramienta efectiva en la auditoría interna de las empresas de Distribución de alimentos secos dentro de las pymes de la Ciudad de Panamá, así como los aspectos generales para el desarrollo, estructuración e implementación de esta.

Por último, se muestran las conclusiones y recomendaciones, donde se expresan los aspectos indispensables para mejorar de manera oportuna las operaciones dentro de las empresas estudiadas, así como la mitigación de riesgos inherentes y demás, identificados en el funcionamiento regular de estas organizaciones.

CAPÍTULO I
ASPECTOS GENERALES

1.1 Antecedentes del Estudio

En Panamá las Micro y Pequeñas Empresas (pymes) juegan un rol fundamental en la economía del país. De acuerdo con la Unidad de Monitoreo y Análisis de la Competitividad (UMAC) del Centro Nacional de Competitividad (CNC) Panamá, (2010), las pymes son el sector con mayor generación de empleos por unidad de inversión, representando el 96.3% (200,000) de las empresas existentes y el 49% (307,955) del empleo formal (Banco Interamericano de Desarrollo [BID], 2021).

Diferentes autores sostienen que la producción económica de las pymes, en Panamá, solo representa el 30% del total, señalando que múltiples factores intervienen en estos resultados: pérdida de activos y mobiliario, poco acceso a tecnología, poco recurso humano profesionalizado en la contabilidad, poca inversión en tecnología y alta centralización del poder de toma de decisiones en la familia generadora de la pymes (Cortés, 2019, Suarez Núñez y Tirso Fernando, 2018), lo que provoca poco acceso a financiamiento, poca competitividad frente a otras empresas y alta tasa de mortalidad al cabo de dos años de creadas (Correa, 2012; Grabinsky, 2000; Montalvo, 2010; Nafin, 2000).

A nivel regional, en los últimos 20 años se han desarrollado diferentes estudios científicos con la finalidad mejorar la productividad y competitividad de las pymes, pues estas empresas no cuentan con un control interno adecuado, como señala Aguirre Choix (2012) a que “carecen de formalidad, organización adecuada, falta de manuales de procedimiento y políticas que sean conocidas por todos los integrantes de la empresa” p.1.

A continuación, se presenta una revisión bibliográfica de los últimos 20 años, relacionadas con la auditoría interna, la productividad y competitividad de las pymes a nivel global.

1.1.1 Antecedentes Internacionales

Sandoval Morales (2012), en el artículo titulado *Introducción a la auditoría* señaló que el origen de la auditoría surge con el advenimiento de la actividad comercial y por la incapacidad de intervenir en los procesos tanto productivos como comerciales de una empresa. Por estas razones surge la necesidad de buscar personas capacitadas, para que se desarrollen mecanismos de supervisión, vigilancia y control de los empleados que integran y desempeñan las funciones relativas a la actividad operacional de la empresa.

González (2015), en la tesis doctoral titulada *Auditoría de información y de conocimiento en las organizaciones. Diseño y aplicación de una metodología integradora*, indicó que la aplicación de la auditoría puede llevarse a cabo en diversos rubros, siempre que se cumpla con el fin de que se evalúe la medición para un nivel de estrategias y su implementación, así como la gestión del conocimiento, por lo general, se busca capturar el capital intelectual y analizar el desarrollo para proteger el aprendizaje organizacional en este sector. Por lo general, se han identificado trabajos o investigaciones, donde se evalúan las competencias de las bibliotecas y el comportamiento de los procesos claves en instituciones académicas.

Valencia (2015), en la tesis doctoral titulada *La auditoría interna, una herramienta para la modernización de la función de auditoría en las organizaciones y su aplicación en el control fiscal Colombiano*, indicó que el uso de la auditoría interna esta más ligada a las macro empresas, donde cuentan con un departamento de auditoría interna, responsable de identificar errores y posibles fraudes que ocasionen pérdidas significativas dentro de las finanzas de las organizaciones, así como afectaciones significativas dentro de sus operaciones, mientras que en las pequeñas empresas no se les presta la debida atención a este asunto, a pesar que es un tema relevante para el crecimiento de cada una de ellas.

Leal Cuenca (2017), en una monografía titulada *Oportunidad de implementar la auditoría interna en las empresas pymes*, precisó en sus conclusiones, que cuando las empresas deciden incursionar en nuevos mercados, se hace necesario cambiar sus esquemas de negocios. Es pertinente implementar diligencias para desarrollar estrategias que permitan cubrir las necesidades que imponga el cambio, preparar el plan adecuado para enfrentar la contingencia y ejecutarlo en forma oportuna.

De La Torre (2018), en su artículo titulado, *Gestión del Riesgo Organizacional de Fraude y el rol de auditoría interna*; expresó que la presencia de un departamento de auditoría interna en las empresas facilita el cumplimiento de las reglamentaciones establecidas por la gerencia, respectivamente; lo que permite mitigar los riesgos inherentes existentes en todas las empresas,

Arrieta (2018), en su tesis de licenciatura titulada *auditoría interna y Gestión de Riesgos en Mi Banco, Agencia El Agustino*, ha recomendado, previa evaluación y diagnóstico de la empresa, implementar el área de auditoría interna, para mejorar las finanzas de las mismas. Por su parte, Tejeda, (2019) en su tesis de maestría titulada, *Propuesta de implementación de la autoevaluación de control como apoyo al proceso de elaboración y ejecución del plan anual de auditoría interna basado en riesgos, en la Corporación Dominicana de Empresas Eléctricas Estatales*, señaló que el ejercicio de la auditoría interna, específicamente en la elaboración y

ejecución del plan anual de auditoría, permite identificar con oportunidad los mayores riesgos de la organización y poder dirigir planes de acciones a la gerencia.

De igual manera, Montes, et. al. (2020), en su artículo titulado, *Prospectiva de una auditoría interna basada en riesgos*, agregó que la auditoría interna en una organización se constituye en el control a los controles por excelencia, puesto que, su labor evaluadora determina la efectividad del sistema de control interno de la entidad. Por otra parte, el riesgo es una medida de incertidumbre que involucra el logro de los objetivos institucionales, lo que incluye las consecuencias y probabilidad de que un evento ocurra y tenga consecuencias positivas o negativas. La evaluación del riesgo contribuye a generar procesos para la mejora de los controles preventivos y así evitar situaciones que afecten el buen funcionamiento de la organización.

Hopkins (2020), en su tesis de maestría titulada, *la auditoría interna y su incidencia en la gestión de riesgos operacionales en la prestación de servicios asistenciales, en ESSALUD de Lima, 2018-2019*, afirmó que la auditoría interna incide directamente en la administración de riesgos operacionales en la prestación de servicios asistenciales de una empresa.

1.1.2 Antecedentes Nacionales

Estrada (2015), en su tesis doctoral titulada *“Propuesta para modelo de inserción al mercado de capitales de las pequeñas y medianas empresas panameñas”*, manifiesto que se debe promover entre los participantes del Mercado de Valores, las potencialidades del sector de las pymes, con el objetivo de cambiar la percepción que se tiene de este estrato empresarial; lo que favorecerá una evaluación adecuada del riesgo asociado a esta operación, mediante la estructuración de mecanismos e instrumentos adecuados a las necesidades y requerimientos tanto de demandantes de recursos como de inversionistas.

Esta tarea, indicó Estrada, deberá ir acompañada de la adecuación del marco legal del decreto Ley N°.1 de 8 de julio de 1999, para viabilizar la canalización de recursos hacia valores emitidos por las pymes, apoyar la transparencia y formalidad de las mismas, mediante la difusión de los beneficios y ventajas de participar y obtener financiamiento a través de los mecanismos disponibles existentes en el mercado de valores.

Cortes, (2019) en artículo publicado *El control interno como proceso administrativo para las pymes*, ha indicado que se requiere redimensionar los conceptos de; control interno, riesgo y fraude en las pymes, si se busca aportar información confiable y útil para la toma de decisiones en estas empresas, además ha propuesto, que se debe establecer un modelo de

control interno que contrarresten los delitos económicos y financieros para las pymes en la ciudad de Panamá.

Sáenz, (2021), en un artículo titulado *La matriz de gestión y control de riesgos: herramienta efectiva en la auditoría interna para las empresas comerciales de la Ciudad de Panamá*, ha señalado que se debe hacer uso de un instructivo como herramienta en la etapa de planificación de la auditoría interna, lo que permitiría hacer un diagnóstico objetivo de empresas independientes del tamaño y actividad.

Jiménez, (2022), en su nota detallada en AN Panamá, ha sostenido que en las empresas pymes, es necesario ejecutar auditorías internas, para prever cualquier problema de fraude, así como garantizar su postulación a créditos o préstamos bancarios para inversiones, o transacciones comerciales; Jiménez indicó, además, que las pymes pueden comenzar auditando cada departamento por separado, con el apoyo de una empresa externa de auditoría.

1.2 Planteamiento del problema

El término auditoría, es un concepto en evolución, vinculado con los avances tecnológicos, los cambios financieros, las normas internacionales y la Globalización. El concepto más aceptado en la actualidad es el propuesto por Arens y Loebbecke (1996), quienes manifiestan, que la auditoría es un proceso acumulativo de evaluar evidencia, realizado por una persona independiente y competente acerca de la información cuantificable de una entidad económica específica, con el propósito de determinar e informar sobre el grado de correspondencia existente entre la información cuantificable y los criterios establecidos.

Existen diversos tipos de auditoría, siendo la auditoría interna, uno de los pilares que favorece a una empresa a cumplir sus objetivos, de forma que se pueden evaluar y mejorar la eficacia de sus procesos de gestión de riesgos y control. Dicho de otra manera, la auditoría interna es un sistema de control interno de la empresa que contempla un conjunto de medidas, políticas y procedimientos establecidos en una organización concreta para proteger su activo, minimizar riesgos, incrementar la eficacia de los procesos operativos, optimizando y rentabilizando el negocio, conforme aumenta el volumen de una empresa.

Acorde con lo antes expuesto, es a través de la auditoría interna, es más factible, por parte de la administración de las empresas comprobar que efectivamente se están llevando a término todas las funciones en cada uno de los departamentos, analizándose de manera objetiva y tomando medidas correctivas precisamente en el momento indicado. Por consiguiente,

desarrollar una auditoría interna basada en un plan previamente redactado y diseñado, en función de las políticas y procedimientos de la empresa en mención. Al respecto, el aporte dado (Nuño, 2014 citado por Espino García, 2014) manifiesta que la auditoría interna se debe encaminar hacia el cumplimiento de los siguientes puntos:

- En qué medida se cumplen los planes y procedimientos derivados de la administración.
- Revisión y evaluación de la aplicación de los controles operativos, contables y financieros.
- Verificar y evaluar la información contable, que ésta sea veraz y responda a la realidad económica de la empresa.
- Vigilancia del cumplimiento de las recomendaciones determinadas en informes y auditorías.

En Panamá, el Ministerio de Trabajo y Desarrollo laboral (MITRADEL) (2006), clasifica las pymes en base a la cantidad de empleados: Microempresa 1 a 5 trabajadores, Pequeña empresa 6 a 20 trabajadores, Mediana empresa 21 a 50 trabajadores y Grandes Empresas 51 y más trabajadores. Por otra parte, el Ministerio de Comercio e Industria (MICI) (2007) clasifica las pymes de acuerdo con las ventas brutas anuales: Microempresa B/.1.00 a B/. 150,000.00, Pequeña empresa B/150,001.00 a B/1,000,000.00, Mediana empresa B/1,000,001.00 a B/2,500,000.00, y las Grandes empresas de B/2,500,001.00 y más.

A partir de los antecedentes nacionales e internacionales, la concepción de auditoría interna acogida en este estudio, los tipos de empresas en Panamá, los problemas de acceso a financiamiento y competitividad de las pymes, hace un llamado de atención a la revisión y caracterización de las herramientas de gestión y control de riesgos que pueden ser implementadas en las pymes para mejorar su producción. Metelli y Pizarro (2017), sugieren que, en los modelos o herramientas, a pesar de que no se elimina por completo el riesgo, si ayudan a minimizarlos, o reflejan una alerta sobre la existencia de estos y a tomar medidas en principio, sobre ellos.

Es así como surgen las siguientes preguntas científicas: ¿Qué procesos de auditoría interna se realizan actualmente en las pequeñas y medianas empresas de la Ciudad de Panamá? ¿Cómo se puede gestionar el proceso de auditoría interna dentro de las pequeñas y medianas empresas de la Ciudad de Panamá? ¿Cómo se puede gestionar a través de la auditoría interna un mejor funcionamiento para las pymes localizadas en la Ciudad de Panamá?

Para dar respuesta a la pregunta de investigación se establecen los siguientes objetivos en esta investigación.

1.3. Objetivos

1.3.1 Objetivo General

Proponer un modelo para gestionar los procesos de auditoría interna en las pequeñas y medianas empresas localizadas en la Ciudad de Panamá.

De aquí, que se puedan desprender los siguientes objetivos específicos que clarifiquen y contribuyan alcanzar lo que se pretende con la presente investigación, a saber:

1.3.2 Objetivos Específicos

- Identificar los procesos de auditoría interna, utilizados actualmente en las pymes localizadas en la Ciudad de Panamá
- Analizar la manera de gestionar el proceso de auditoría interna dentro de las pymes localizadas en la Ciudad de Panamá
- Desarrollar una matriz de gestión y control de riesgos, para mejorar los procesos de auditoría

1.4. Justificación

Teniendo en consideración que la auditoría interna es una actividad independiente y objetiva de supervisión y consultoría, diseñada para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización, la cual ayuda a cumplir sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno dentro de una empresa, se busca realizar el desarrollo de lineamientos como se indicó anteriormente, ya que el control interno va más allá de los asuntos que tienen relación directa con las funciones de los departamentos de Contabilidad y Finanzas.

El control interno incluye controles tanto de carácter financiero como administrativo o gerencial; aunque es difícil delimitar estas áreas es necesario tratar de establecer diferencias entre el control interno financiero y el administrativo, ya que ambos hacen parte del control interno, llevar un mejor desenvolvimiento de los departamentos que conjuntamente forman parte significativa de la economía de una empresa, sus activos y capital respectivamente.

La importancia del desarrollo de esta investigación se liga principalmente al hecho de que la auditoría interna es un catalizador para mejorar los controles dentro de una organización, gestión y administración de riesgo; proporcionando una visión y recomendaciones basadas en el análisis y la evaluación de los datos y procesos de negocio; el alcance de la misma es amplio y puede incluir temas tales como (Buján, 2018, p. 1):

- a) Gestión de riesgos
- b) Eficiencia y eficacia de las operaciones
- c) Fiabilidad de la información financiera
- d) Cumplimiento de leyes y reglamentos debidamente establecidos por la organización.

Es por ello por lo que, con la presente investigación se pretende desarrollar aspectos metodológicos que garanticen la puesta en práctica de un modelo extrapolable a investigación similares (Ñaupas Paitán, et al., 2018), que garantice e identifique las actividades (procesos, productos y servicios) importante de la empresa; así como el tipo y nivel de riesgos inherentes a estas actividades y los factores internos y externos relacionados con estos riesgos (factores de riesgo).

De igual forma, las bases teóricas que se deriven de la presente investigación pondrán de manifiesto el valor y aporte a garantizar fundamentos que permitan ampliar la conceptualización teórica en el desarrollo de un modelo que sustente la gestión de riesgos y control en las empresas, de forma que pueda ser el punto de partida para futuras investigaciones sobre esta temática.

Por tanto, se puede manifestar que la presente investigación brindará aportes metodológicos y teóricos que coadyuven a la gestión de las empresas pymes y su nivel de competitividad en el mercado, tanto nacional como internacional.

Como lo indica González (1989), el amplio nivel de divulgación del concepto de auditoría conseguido en los últimos años a través de los medios de comunicación no se ha visto acompañado por un esfuerzo paralelo de clarificación de lo que ese concepto significa, de las distintas variedades de auditoría que pueden existir y de sus respectivas naturalezas y objetivos.

Por lo tanto, desde una perspectiva de empresa, es necesario definir con claridad las características de un tipo concreto de auditoría, desarrollada dentro de la propia empresa y por profesionales de la misma auditoría interna; en consecuencia, es preciso concretar la naturaleza de la auditoría interna, delimitar su ámbito de actuación, informar de sus pautas de trabajo más general, y lo que es más importante, exponer los objetivos que la empresa puede alcanzar a través suyo, teniendo claro que la auditoría interna es un servicio de evaluación independiente dentro de la organización, siendo un control que funciona examinando y valorando la adecuación y efectividad de los restantes controles.

1.5 Alcance del Estudio

El alcance de esta investigación es exploratorio descriptivo; ya que se pretende detallar la situación actual con respecto a los procedimientos de auditoría interna en las pymes de la Ciudad de Panamá, con el fin de que se puedan contribuir al mejoramiento de las empresas de Distribución Comercial de alimentos secos que formaron parte del estudio.

1.6 Delimitación del Estudio

1.6.1 Delimitación Espacial

La misma consiste en ubicar a la investigación en una determinada región o área geográfica, y para ello se deberá indicar expresamente el lugar dónde se realizará la investigación, según lo indica Moreno Galindo (2021).

Considerando lo anteriormente expresado, indicamos que este estudio se realiza dentro del territorio panameño, en empresas de distribución de alimentos secos establecidas en la Ciudad de Panamá.

1.6.2 Delimitación Temporal

Se refiere básicamente al tiempo que se toma en cuenta, con relación a hechos, desde la perspectiva de Alfaro (2012), así como los fenómenos y sujetos Estudiados.

En el presente estudio, se enmarcan datos entre el año 2020 y 2022.

1.6.3 Delimitación del Universo

La unidad de análisis está comprendida por 8,833 pymes localizadas en la provincia de Panamá, Distrito de Panamá, corregimientos de Betania, Bella Vista y Calidonia (Contraloría de la República de Panamá, 2014).

1.6.4 Delimitación de Contenido

La delimitación del Contenido de este estudio se centra a los actos propios de profesión del auditor: Auditoría interna, control interno, matriz de riesgo, gestión de riesgos, evaluación de riesgo, Normas de auditoría, fraude, ambiente de control, perfil del auditor, pymes.

1.7 Hipótesis

Las hipótesis son las guías para una investigación, ya que indican lo que se está buscando o tratando de probar y se definen como explicaciones tentativas del fenómeno investigado, formuladas a manera de proposiciones (Hernández, Fernández y Baptista, 2003).

Para este estudio se ha planteado una hipótesis nula y dos hipótesis de investigación.

Ho: Las pequeñas y medianas empresas en la Ciudad de Panamá, de distribución de alimentos secos no cuentan con procesos de auditoría interna, para identificar los riesgos en las mismas.

Hi: Las pequeñas y medianas empresas en la Ciudad de Panamá, de distribución de alimentos secos cuentan con procesos de auditoría interna, para identificar los riesgos en las mismas.

Hii: Una matriz de gestión y control de riesgos mejora los procesos de auditoría interna en las empresas pymes de distribución de alimentos secos en la Ciudad de Panamá.

CAPÍTULO II
MARCO TEÓRICO

2.1. Marco conceptual

La evolución histórica de la auditoría interna data miles de años atrás, entre los griegos, romanos y egipcios. El alcance de tales auditorías fue muy parecido a la auditoría interna moderna. Se incluía en el examen, la corrección de los registros contables y la evaluación de la propiedad adecuada de las actividades reflejadas en las cuentas. Su énfasis se encontraba en mejorar el control de la administración sobre las actividades de la organización. Este mismo énfasis surgió a gran escala solamente después de la segunda guerra mundial.

Con el fin de colaborar con el desempeño adecuado dentro de las organizaciones, se consideró necesario realizar cambios en los parámetros dentro de su operación, para que se mejore de una manera satisfactoria cada uno de los movimientos en sus actividades, teniendo en cuenta que esta es una parte primordial para el desarrollo de la parte financiera, económica y operacional de cada entidad.

La función de auditoría interna, la gestión de riesgos y el control interno juegan un papel importante dentro de la organización de una entidad, ya que ayudan al cumplimiento de los objetivos debidamente establecidos por la gerencia, la misma cuenta con ciertas labores las cuales por lo general se relacionan a la supervisión y seguimiento del control interno independiente, de costos, financiero, de presupuestos y contable.

Con base a la planificación de la misma, se busca obtener una visión global de los riesgos del negocio, para que se obtenga una colaboración con las áreas de negocio y que se puedan definir rangos de riesgo aceptables dentro de los procesos de la organización y ayudando, de forma continua, a mejorar el control de los mismos.” (Arjona, 2015, pág. 2)

Murguía Santos (2012), indica que esta rama, no tiene como principal objetivo registrar, resumir, presentar o comunicar las cifras propias de la operación de las empresas; en cambio, revisa cada una de las transacciones donde se refleja la situación económico-financieras de las organizaciones. Asimismo, determina la adecuación y fiabilidad de los sistemas de información y de las políticas y procedimientos operativos existentes en los distintos departamentos de la empresa; en definitiva, la auditoría cubre todas las funciones de revisión, utilizando a la contabilidad como el vehículo más idóneo para realizarla.

La auditoría está orientada a presentar un juicio completo de la empresa, lo que abarca, además del aspecto contable y financiero, la forma de dirigir la organización, la capacidad para crear y lanzar nuevos productos, así como la implantación de nuevos mercados y nuevas tecnologías a ocupar.”

Del mismo modo, “La función de auditoría interna ha cambiado notablemente en los últimos años, pasando de una auditoría tradicional orientada a la protección de la empresa (activos) hacia una auditoría enfocada al control de los riesgos, a fin de aumentar el valor de la organización para los accionistas.” (Ríos, 2013, pág. 33).

“Los principales marcos teóricos, normativos y regulatorios de referencia recogen esta inercia, así como las tendencias y buenas prácticas que muestran, más frecuentemente, el valor añadido que aporta, y puede aportar, a las empresas la función de auditoría interna junto con la gestión de riesgos y el control interno; también se ha podido corroborar esta tendencia, y la incidencia positiva en el rendimiento empresarial del control interno, la gestión de riesgos y su supervisión independiente.” (Arjona, 2015, pág. 2)

Las primeras auditorías se enfocaban básicamente en la verificación de registros contables, protección de activos y por tanto, en el descubrimiento y prevención de fraudes. El auditor era considerado como un “revisor de cuentas”. A principios del siglo XV, los parlamentos de algunos países europeos comenzaron a crear el denominado Tribunal mayor de cuentas, cuya función específica era la de revisar las cuentas que presentaban los reyes o monarquías gobernantes. Con el paso del tiempo se extendió esta revisión a aspectos tales como: revisión de la eficiencia de los empleados, procedimientos administrativos, actualización de políticas, este es el origen de la auditoría interna.” (Sandoval, 2012, pág. 10).

En Estados Unidos, hubo necesidad de la auditoría interna en el período colonial en la medida en que se desarrolló la gran industria. Fue en el gobierno de Estados Unidos donde en 1789 se emitió un acta en la cual se incluyó la necesidad de un auditor para la Secretaría del Tesoro. El trabajo de este auditor consistía en recibir las cuentas públicas, examinarlas y certificar sus balances.

Fueron las compañías de ferrocarriles las que se encontraban acreditadas con los nuevos primeros empleados denominados auditores internos. Pero no fue hasta finales del siglo XIX, que los verdaderos auditores internos se situaron en el mundo de los negocios.

El título con el que se conocieron tales empleados fue el de auditores viajeros y su obligación incluía visitar a los agentes distribuidores de tickets y determinar que la contabilidad fuera apropiadamente manejada. (Cogorno, 2013, p. 6).

Otras industrias que utilizaron auditores internos en esa época fue el histórico grupo Kruppen Alemania que por el año de 1875 empleaba cierto tipo de auditores internos. Esta compañía lanzó su manual de auditoría interna el 17 de enero de 1875, que señalaba: Los auditores son aquellos que determinan que las leyes, contratos, políticas y procedimientos está siendo observados apropiadamente y que todas las transacciones de negocios están siendo

conducidas de conformidad con las políticas establecidas y con éxito. En conexión con esto, los auditores realizan sugerencias para mejorar las condiciones existentes y sus procedimientos, realizan un análisis crítico de los contratos con las respectivas sugerencias de mejora entre otros. (Santillana, 2013, p. 5).

Por tanto, las raíces de la auditoría interna datan del siglo XIX y su verdadera expansión no ocurre sino en los primeros años del siglo XX con el crecimiento de las grandes corporaciones de negocios. El factor que determinó el surgimiento de la auditoría interna fue la necesidad de control que enfrentaría la administración de los negocios cuando las corporaciones emplearon a miles de empleados y condujeron operaciones en diferentes localidades.

Los principales problemas que se enfrentaron fueron los desfalcos y el inadecuado manejo de los registros de la contabilidad. Por tanto, los primeros objetivos de los auditores internos estaban alrededor de la protección de los activos de la empresa. (Singleton y Cangemi, 2003).

La evolución histórica de la auditoría interna data miles de años atrás, entre los griegos, romanos y egipcios. El alcance de tales auditorías fue muy parecido a la auditoría interna moderna. Se incluía en el examen, la corrección de los registros contables y la evaluación de la propiedad adecuada de las actividades reflejadas en las cuentas. Su énfasis se encontraba en mejorar el control de la administración sobre las actividades de la organización. Este mismo énfasis surgió a gran escala solamente después de la segunda guerra mundial.

En Estados Unidos, hubo necesidad de la auditoría interna en el período colonial en la medida en que se desarrolló la gran industria. Fue en el gobierno de Estados Unidos donde en 1789 se emitió un acta en la cual se incluyó la necesidad de un auditor para la Secretaría del Tesoro. El trabajo de este auditor consistía en recibir las cuentas públicas, examinarlas y certificar sus balances. Fueron las compañías de ferrocarriles las que se encontraban acreditadas con los nuevos primeros empleados denominados auditores internos. Pero no fue hasta finales del siglo XIX, que los verdaderos auditores internos se situaron en el mundo de los negocios. El título con el que se conocieron tales empleados fue el de auditores viajeros y su obligación incluía visitar a los agentes distribuidores de tickets y determinar que la contabilidad fuera apropiadamente manejada. (Cogorno, 2013, p. 6).

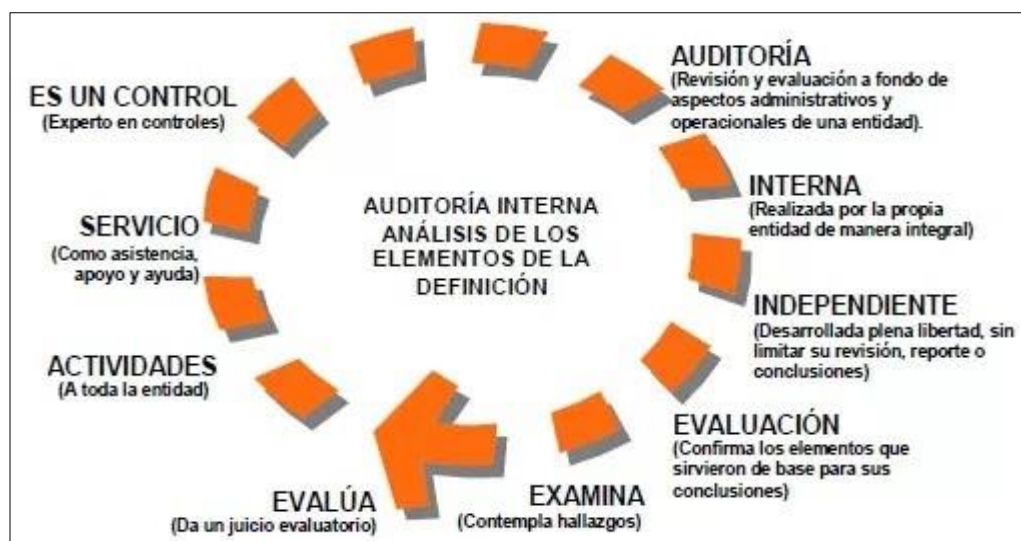
Una matriz de gestión de riesgos y control constituye una herramienta de Control y de Gestión, identifica las actividades (procesos y productos) más importantes de una empresa, el tipo y nivel de riesgos inherentes a estas actividades y los factores internos y externos relacionados con estos riesgos (factores de riesgo), además, de igual forma, permite evaluar la

efectividad de una adecuada gestión y administración de los riesgos financieros que pudieran impactar los resultados y, por consiguiente, al logro de los objetivos de una empresa.

Al respecto, Madrid Nicolás y Serrano Madrid (2019, pág. 59) manifiestan que el desarrollo de una matriz de riesgos, desde un punto de vista general, tiene como objetivo simplificar la comprensión, clasificación y evaluación de los distintos riesgos a los que está sometido un sistema de procesos, siendo una herramienta para la toma de decisiones que conlleva a minimizar los mismos, por lo que una matriz de riesgos bien desarrollada y estructurada puede permitir la simplificación y entendimiento de los riesgos, focalizar los esfuerzos del equipo y resumir de forma gráfica los efectos de todo el proceso, dando como resultado la minimización o mitigación de riesgos.

Figura 1

Importancia de la auditoría interna



Fuente: Tomado de Buján (2018, p. 1)

De ahí que, la matriz se debe considerar como una herramienta flexible que documente los procesos y evalúe de manera integral el riesgo de una empresa, a partir de los cuales se realiza un diagnóstico objetivo de la situación global de riesgo de en la misma, siendo el punto de partida los objetivos estratégicos y plan de negocios, la gestión de riesgos debe desarrollar un proceso para la "identificación" de las actividades principales y los riesgos a los cuales están expuestas; entendiéndose como riesgo la eventualidad de que una determinada entidad no pueda cumplir con uno o más de los objetivos

2.1.1 Variable independiente: Auditoría interna

Internacionalmente, la auditoría interna es una labor que se efectúa en diversos escenarios, y en empresas que desarrollan actividades bien diferentes. El tamaño, la estructura y el contexto de estas empresas auditadas resultan también muy disimiles entre sí, razón por la cual ha sido necesario construir un marco internacional para la práctica profesional de la auditoría interna.

En este sentido la Escuela Europea de la Excelencia (EEE) señala que este marco para la práctica profesional de la auditoría interna reúne una serie de normas que aseguran el cumplimiento de normas internacionales que regulan el ejercicio de la profesión del auditor interno. (EEE, 2018, p. 2)

La auditoría interna está compuesta de normas, que a su vez constituyen requisitos de obligatorio cumplimiento, basadas en principios que a su vez conforman el marco internacional para la práctica profesional de la auditoría interna. Estas normas cumplen básicamente cuatro propósitos esenciales (EEE, 2018, p. 3), los cuales son:

- a) Orientar a los auditores internos para que sigan los principios y prácticas uniformes, de obligatorio cumplimiento en el ejercicio de la labor profesional.
- b) Ofrecer un marco internacional que permita a los auditores ofrecer un amplio portafolio de servicios de calidad y excelencia.
- c) Definir criterios que permitan evaluar los resultados de una auditoría interna.
- d) Alentar el concepto de mejora en los procesos y las operaciones auditadas dentro de la organización.

2.1.2 Antecedentes de la auditoría interna

Con la Revolución Industrial se da un crecimiento en los negocios, ya que sus operaciones se vuelven más complejas y de mayor volumen, dando paso no solo a la revisión de las operaciones sino también a la revisión detallada de los procedimientos, las políticas de la entidad y la eficiencia del personal, dando como resultado el paso a la auditoría interna con un carácter más formal.

Esto trae un verdadero impulso de la auditoría y una evolución en Estados Unidos de Norteamérica con nuevos retos para las empresas, ya que estas exigían mayores niveles de

eficiencia, eficacia y control de sus operaciones, todo esto derivado del alto desarrollo económico que se presentaba en los EE.UU. y a la participación ciudadana en el capital de las empresas y; lo más trascendental, se crea el máximo organismo representativo de la auditoría interna el IIA (The Institute of Internal Auditors) Instituto de Auditores Internos de Norteamérica.

El desarrollo de la auditoría interna va más allá de las funciones de contabilidad y financieras que se pueden desempeñar en una organización; ya que su alcance es tan amplio, que por lo general involucra todas las actividades de la organización. Incluye los métodos por medio de los cuales la administración delega autoridad y asigna responsabilidades para funciones tales como ventas, compras, contabilidad, y producción.

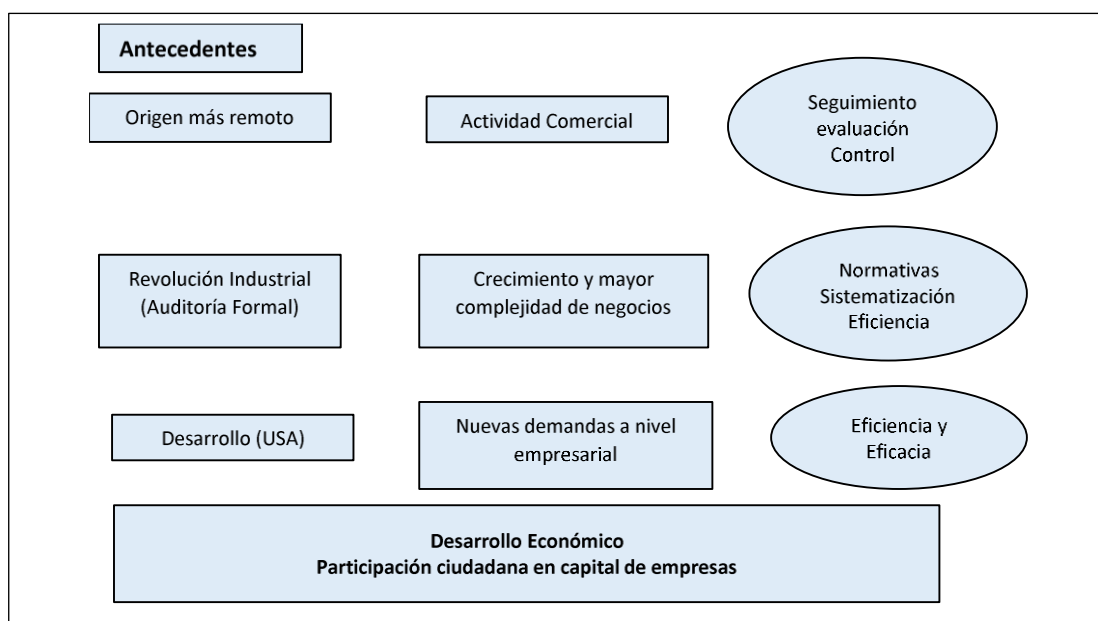
También incluye programas para preparar, verificar, y distribuir a los diversos niveles de supervisión aquellos informes y análisis comunes que capacitan al personal para mantener el control sobre la variedad de actividades y funciones que constituyen las entidades.

Cabe resaltar que la auditoría interna, forma parte integral e indispensable dentro del funcionamiento de los sistemas contables, financieros, de planeación, de información y operaciones en las entidades; por lo tanto, es obligación de la máxima autoridad de la empresa, la responsabilidad de establecer, implementar, mantener y perfeccionar su uso, tomando en cuenta que debe ser adecuado a la naturaleza, estructura y misión de la organización; así como también en cada área de la organización.

En la actualidad se ha evolucionado en este tema, a tal grado que se han diseñado procesos para identificar los riesgos a través de la empresa y muchos otros han comenzado a desarrollarlos o están considerando hacerlo. Teniendo en cuenta en todo momento, los principios generalmente aceptados que pueden ser usados por la administración como guía en el desarrollo efectivo de la administración de riesgos.

Figura 2

Auditoría interna y sus antecedentes



Fuente: Adaptado del Institute of Internal Auditors E.U.A, 1998

2.1.3 Concepto de auditoría interna

Según el IIA, la auditoría interna se define como "una actividad de aseguramiento y consultoría objetiva e independiente diseñada para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización, ayudando a la organización a alcanzar sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado con el fin de evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno" (IIA-Panamá, 2019).

Los profesionales de auditoría interna tienen conocimientos en distintas disciplinas académicas, no se requiere una disciplina en particular. De acuerdo con el IIA, un trabajo de auditoría interna es "una asignación, tarea o actividad de revisión de auditoría interna específica, por ejemplo, una auditoría interna, una revisión de autoevaluación de control, una verificación de fraude, o consultoría. Un trabajo puede incluir diversas tareas o actividades diseñadas para alcanzar un conjunto específico de objetivos relacionados. Por otro lado, los auditores internos son empleados de la organización, pero son independientes de las actividades que auditan.

Debido a que es fundamental que exista independencia, es preferible que este reporte directamente al consejo de administración y cumpla con las Normas Internacionales para el ejercicio profesional de la auditoría interna del IIA.

2.1.4 Diferencia entre auditoría interna y auditoría externa

En el desarrollo de la investigación, es pertinente identificar las diferencias existentes entre la auditoría interna y externa, como se muestra a continuación, según el Instituto de Auditores Internos:

a) Auditoría interna

Se refiere al examen crítico de los estados financieros y registros de una empresa u organización, por parte de sus propios empleados. Estos empleados se llaman auditores internos y son nombrados por la administración de la organización. El alcance del trabajo lo determina la administración de la organización, particularmente el comité de auditoría, la misma no es obligatoria por naturaleza. Se lleva a cabo casi continuamente.

Últimamente, esta a menudo implica la revisión crítica de los aspectos o actividades no financieras y operativas de la organización, por ejemplo, de gestión, de tecnología, etc.

b) Auditoría externa

Se refiere al examen crítico independiente de los estados financieros y los registros de una empresa u organización; cabe resaltar que es obligatoria para cada entidad legal separada, misma que se lleva a cabo después de la preparación de los estados financieros de la entidad.

Un tercero o auditor independiente, llamado auditor externo, es designado para llevar a cabo el proceso y dar una opinión imparcial sobre los estados financieros y los registros de la compañía. Los auditores externos llevan a cabo su función bajo las disposiciones de una ley aplicable en nombre de los accionistas o un regulador.

El alcance del trabajo está determinado por la ley o regulación aplicable, la responsabilidad principal del encargado es llevar a cabo la auditoría legal de las cuentas finales,

y dar una opinión imparcial sobre si proporcionan un reflejo verdadero y justo de la posición financiera real de la entidad.

2.1.5 Similitudes entre auditoría interna y auditoría externa

El proceso de auditoría básica de la auditoría interna y la auditoría externa es casi el mismo. Ambos se basan en los sólidos principios y técnicas de contabilidad y auditoría. Ambas auditorías tienen como objetivo descubrir los errores y detectar los fraudes. Ambos quieren juzgar la exactitud de los estados financieros y los registros. Ambos deben dar una opinión imparcial sobre si los estados financieros y los registros brindan un reflejo fiel de la situación financiera real de una organización o empresa.

Diferencias entre ambas auditorías

a) Estatus legal: La interna es discrecional o no obligatoria; pero la externa es obligatoria u obligatoria por ley.

b) Naturaleza de la auditoría: La interna se lleva a cabo de manera continua; mientras que la externa se lleva a cabo después de la preparación de las cuentas finales y los estados financieros por lo general sobre una base anual.

c) Objetivo: El objetivo de la auditoría interna es evaluar y mejorar la efectividad de la contabilidad, las actividades financieras, la gobernanza, la gestión de riesgos y otros procesos de control de la empresa; mientras que el objetivo de la auditoría externa es agregar credibilidad a los estados financieros e informes de la compañía.

d) Cobertura: La auditoría interna abarca estados financieros y registros, diversos riesgos y otras actividades operacionales; mientras que la auditoría externa cubre estados financieros y registros.

e) Tipo de comprobación: La auditoría interna implica la verificación de casi todos los estados financieros y registros; mientras que la auditoría externa puede llevarse a cabo a través de la verificación de pruebas o la verificación de muestras.

f) Alcance: El alcance de la auditoría interna está determinado por la administración de la empresa; mientras que el alcance de la auditoría externa está determinado por la ley relevante o un regulador.

g) Enfoque: El objetivo principal de la auditoría interna es descubrir errores y fraudes; mientras que el objetivo principal de la auditoría externa es verificar la exactitud y fiabilidad de los estados financieros, y juzgar si los estados financieros proporcionan una imagen fiel de la situación financiera real de la entidad.

h) Presentación del informe: El informe de auditoría interna se envía a la administración de la empresa u organización; mientras que el informe de auditoría externa se presenta a los accionistas, o en algunos casos, a un regulador.

i) Orientación: La auditoría interna implica hacer sugerencias para la mejora de los estados financieros, la contabilidad y las actividades relacionadas con la administración de la organización o la empresa; mientras que la auditoría externa generalmente no implica hacer tales sugerencias, excepto en algunos casos con requisitos específicos.

j) Actividad de auditoría: La auditoría interna generalmente la lleva a cabo un empleado de la empresa; pero la auditoría externa es llevada a cabo por una persona o agencia independiente.

k) Nombramiento: El auditor interno es designado por la administración de la compañía; mientras que el auditor externo es designado por los accionistas de la compañía o un regulador.

l) Calificación: Ccualquier calificación específica o prescrita no es obligatoria para el auditor interno; pero alguna calificación específica o prescrita es obligatoria para un auditor externo.

m) Tipo de remuneración: La auditoría interna es llevada a cabo por un empleado de la compañía que recibe un salario generalmente mensualmente; mientras que una comisión de auditoría específica se paga por la auditoría externa, generalmente basada en la asignación de auditoría.

n) Remuneración fijación: Rremuneración del auditor interno, es decir, el salario es fijado por la administración de la empresa; mientras que los accionistas de la compañía fijan la tarifa para la auditoría externa.

o) Juntas de accionistas: El auditor interno no asiste a las reuniones de los accionistas de la compañía; mientras que el auditor externo puede asistir a las reuniones de accionistas.

p) Remoción del auditor: El auditor interno puede ser removido por la gerencia de la compañía; mientras que el auditor externo puede ser eliminado por los accionistas de la compañía.

q) Mala conducta profesional: El auditor interno no es procesado por mala conducta profesional; mientras que el auditor externo puede ser procesado por mala conducta profesional según el procedimiento prescrito en la ley o los estatutos pertinentes.

Tabla 1

Diferencias de auditoría interna y externa

| Factor diferenciador | Auditoría interna | Auditoría externa |
|-----------------------------|---|--|
| Designación | Realizada en forma voluntaria por la administración o por cumplir el calendario interno de la compañía | Realizada en forma voluntaria por los altos mandos de la compañía |
| Objetivos | Satisfacer las necesidades de la administración como ejercer una función de control o realizar una función de asesoramiento | Satisfacer la necesidad de usuarios externos con respecto a la información financiera, por ejemplo, una institución crediticia |
| Funciones | Evaluación del Sistema de control interno y detección de riesgos | Análisis de confiabilidad de los estados financieros |
| Profesional que la ejecuta | Personal interno de la organización con conocimientos del tema | Contratación de personal independiente o externo |
| Grado de dependencia | Al ser ejecutada por un empleado de la compañía está limitado e imposibilitado de dar Fe pública | Independencia absoluta, por lo que el auditor está directamente relacionado con la detección del fraude |
| Forma de contratación | Contrato laboral | Contrato por prestación de servicios |
| Destino del informe | Enviado a la administración de la empresa | Enviado a la administración de la empresa o terceras personas |

| | | |
|------------------------|---|--|
| Naturaleza del informe | Dividida en relación con áreas operativas y responsabilidad administrativa | Dividida en relación con las cuentas de balance y cuenta de resultados |
| Periodicidad | Las actividades de auditoría interna se realizan de forma permanente de acuerdo con el cronograma interno | Generalmente cada año o cada seis meses |

Fuente: Elaborado con fundamento en el Instituto de Auditores Internos (IIA, 2017).

2.1.6 Clases de auditoría

Dependiendo de lo que se busque examinar y la forma en que se realiza, se pueden identificar diferentes tipos de auditoría entre los que se pueden mencionar:

a) Auditoría externa o legal: Es la más conocida popularmente y consiste en el análisis de las cuentas del balance anual de una empresa a través de un profesional auditor externo por requerimiento legal. Tiene efecto de inscripción en el Registro Mercantil.

b) Auditoría interna: Se lleva a cabo por los propios empleados del negocio, para investigar la validez de los métodos de operaciones y su coherencia con respecto a la política general de la empresa. Para ello se evalúan ciertos detalles que intervienen en los procesos y mecanismos internos. Es una herramienta clave para el control interno y una vez finalizado el análisis emitirá un informe a la dirección o a órganos superiores del equipo, para evaluar posibles soluciones en referencia a los problemas encontrados.

c) Auditoría operacional: Este tipo de auditoría se desempeña por un profesional cualificado para ello y tiene como objetivo valorar la empresa y su gestión para aumentar la eficacia y la eficiencia, hacia una mejora importante en la productividad. No tiene por qué desarrollarse por alguien interno de la empresa, sino que la propia Dirección podrá contratar a un profesional especializado en ello. El auditor analizará el sistema y propondrá ideas con mejoras útiles.

d) Auditoría de sistemas o especiales: En este grupo se encontró otro tipo de auditorías dirigidas a evaluar otro tipo de factores no económicos, como es el caso de la auditoría de software, entre otros muchos.

e) Auditoría pública gubernamental: Se desarrolla por el Tribunal de Cuentas gracias a las competencias adquiridas por la Ley Orgánica de 1984.

f) Auditoría integral: Esta auditoría evalúa por completo toda la información financiera, estructura de la organización, los sistemas de control interno, cumplimiento de leyes y objetivos empresariales para dar una visión global y certera del cumplimiento de la empresa.

g) Auditoría forense: Se realizan en las investigaciones criminales con el objetivo de esclarecer los hechos ocurridos.

h) Auditoría fiscal: Esta auditoría se realiza con el objetivo de velar por el cumplimiento de las leyes tributarias, para que las empresas y organizaciones paguen sus impuestos de forma correcta.

i) Auditoría financiera: También denominada auditoría contable. Se encarga de examinar y revisar los estados financieros y la preparación de informes de acuerdo con normas contables establecidas.

j) Auditoría de recursos humanos: Se utiliza para hacer una revisión de la plantilla, las necesidades que posee la empresa y la gestión del talento.

k) Auditoría ambiental: Se analizan todas las actividades de la empresa para controlar e intentar reducir al máximo el impacto que poseen el medioambiente.

2.1.7 Código de ética del auditor interno

El mismo fue desarrollado por el Instituto de auditores internos y adoptado a partir de 1947, su propósito se basa en promover una cultura ética en la profesión de auditoría interna, ya que esta es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización. Ayuda a una organización a cumplir sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno.

Es necesario y apropiado contar con un código de ética para la profesión de auditoría interna, ya que ésta se basa en la confianza que se imparte a su aseguramiento objetivo sobre la gestión de riesgos, control y dirección. El Código de ética del Instituto abarca mucho más que la definición de auditoría interna, llegando a incluir dos componentes esenciales:

- a)** Principios que son relevantes para la profesión y práctica de la auditoría interna.
- b)** Reglas de Conducta que describen las normas de comportamiento que se espera sean observadas por los auditores internos. Estas reglas son una ayuda para interpretar los

principios en aplicaciones prácticas. Su intención es guiar la conducta ética de los auditores internos.

El código de ética junto al marco internacional para la práctica profesional y otros pronunciamientos emitidos por el Instituto, proveen orientación a los auditores internos para servir a los demás. La mención a los "auditores internos" se refiere a los socios del Instituto, a quienes han recibido o son candidatos por recibir certificaciones profesionales del Instituto, y a aquellos que proveen servicios de auditoría interna.

a) Aplicación y cumplimiento: Este Código de Ética se aplica tanto a los individuos como a las entidades que proveen servicios de auditoría interna; en el caso de los socios del Instituto y de aquellos que han recibido o son candidatos a recibir certificaciones profesionales del Instituto, el incumplimiento del Código de Ética será evaluado y administrado de conformidad con los Estatutos y Reglamentos Administrativos del Instituto. El hecho de que una conducta particular no se halle contenida en las Reglas de Conducta no impide que ésta sea considerada inaceptable o como un descrédito, y en consecuencia, puede hacer que se someta a acción disciplinaria al socio, poseedor de una certificación o candidato a la misma.

b) Principios: Se espera que los auditores internos apliquen y cumplan los siguientes principios:

Integridad

La integridad de los auditores internos establece confianza y, consiguientemente, provee la base para confiar en su juicio.

Objetividad

Los auditores internos exhiben el más alto nivel de objetividad profesional al reunir, evaluar y comunicar información sobre la actividad o proceso a ser examinado. Los auditores internos hacen una evaluación equilibrada de todas las circunstancias relevantes y forman sus juicios sin dejarse influir indebidamente por sus propios intereses o por otras personas.

Confidencialidad

Los auditores internos respetan el valor y la propiedad de la información que reciben y no divulgan información sin la debida autorización a menos que exista una obligación legal o profesional para hacerlo.

Competencia

Los auditores internos aplican el conocimiento, aptitudes y experiencia necesarios al desempeñar los servicios de auditoría interna.

c) Reglas de conducta

Integridad

Los auditores internos

- Desempeñarán su trabajo con honestidad, diligencia y responsabilidad.
- Respetarán las leyes y divulgarán lo que corresponda de acuerdo con la ley y la profesión.
- No participarán a sabiendas en una actividad ilegal o de actos que vayan en detrimento de la profesión de auditoría interna o de la organización.
- Respetarán y contribuirán a los objetivos legítimos y éticos de la organización.

Objetividad

Los auditores internos

- No participarán en ninguna actividad o relación que pueda perjudicar o aparente perjudicar su evaluación imparcial. Esta participación incluye aquellas actividades o relaciones que puedan estar en conflicto con los intereses de la organización.
- No aceptarán nada que pueda perjudicar o aparente perjudicar su juicio profesional.
- Divulgarán todos los hechos materiales que conozcan y que, de no ser divulgados, pudieran distorsionar el informe de las actividades sometidas a revisión.

Confidencialidad

Los auditores internos

- Serán prudentes en el uso y protección de la información adquirida en el transcurso de su trabajo.
- No utilizarán información para lucro personal o que de alguna manera fuera contraria a la ley o en detrimento de los objetivos legítimos y éticos de la organización.

Competencia

Los auditores internos

- Participarán sólo en aquellos servicios para los cuales tengan los suficientes conocimientos, aptitudes y experiencia.
- Desempeñarán todos los servicios de auditoría interna de acuerdo con las Normas para la Práctica Profesional de auditoría interna.

- Mejorarán continuamente sus habilidades y la efectividad y calidad de sus servicios.

2.1.8 La auditoría y el control interno

En 1992, según la comisión de COSO I, en su primer informe “Internal Control – Integrated Framework” el control interno, es un proceso efectuado por la dirección, administración y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objetivo de proporcionar un grado de seguridad y confiabilidad razonable, en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las mismas categorías:

- a) Eficacia y eficiencia de las operaciones
- b) Información financiera
- c) Cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas que sean aplicables

El coso como proceso, es un medio para alcanzar un fin, no es un fin en sí mismo, de la misma manera, no es un evento o circunstancia sino, una serie de acciones que influyen positivamente en las actividades de una organización; es una cadena de acciones extendida a todas las actividades inherentes, a la gestión e integradas a los demás procesos básicos de la misma: planificación, ejecución y supervisión. Este debe constituirse dentro de la infraestructura de la organización y no sobre ella.

2.1.9 Componentes del control interno

Dentro del marco integrado se identifican cinco elementos de control interno que se relacionan entre sí y son inherentes al estilo de gestión de la empresa.

Figura 3

Componentes del Control Interno (COSO)



Fuente: Comité de COSO (2013)

Como se describen a continuación:

2.1.9.1 Ambiente de control: El entorno de control marca la pauta del funcionamiento de una empresa e influye en la concienciación de sus empleados respecto al control. Es la base de todos los demás componentes del control interno, aportando disciplina y estructura. Los factores del entorno de control incluyen la integridad, los valores éticos y la capacidad de los empleados de la empresa, la filosofía de dirección y el estilo de gestión, la manera en que la dirección asigna autoridad y las responsabilidades y organiza y desarrolla profesionalmente a sus empleados y la atención y orientación que proporciona al consejo de administración.

El núcleo de un negocio es su personal (sus atributos individuales, incluyendo la integridad, los valores éticos y la profesionalidad) y el entorno en que trabaja, los empleados son el motor que impulsa la entidad y los cimientos sobre los que descansa todo, por otro lado, el entorno de control propicia la estructura en la que se deben cumplir los objetivos y la preparación del hombre que hará que se cumplan.

2.1.9.2 Evaluación de riesgos: Las organizaciones, cualquiera sea su tamaño, se enfrentan a diversos riesgos de origen externos e internos que tienen que ser evaluados. Una condición

previa a la evaluación del riesgo es la identificación de los objetivos a los distintos niveles, vinculados entre sí e internamente coherentes. La evaluación de los riesgos consiste en la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, y sirve de base para determinar cómo han de ser gestionados los riesgos.

Debido a que las condiciones económicas, industriales, legislativas y operativas continuarán cambiando continuamente, es necesario disponer de mecanismos para identificar y afrontar los riesgos asociados con el cambio.

La entidad debe conocer y abordar los riesgos con que se enfrenta, estableciendo mecanismos para identificar, analizar y tratar los riesgos correspondientes en las distintas áreas, aunque para crecer es necesario asumir riesgos prudentes, la dirección debe identificar y analizar riesgos, cuantificarlos, y prever la probabilidad de que ocurran, así como las posibles consecuencias.

La evaluación del riesgo no es una tarea por cumplir de una vez para siempre. Debe ser un proceso continuo, una actividad básica de la organización, como la evaluación continua de la utilización de los sistemas de información o la mejora continua de los procesos, que deben estar orientados al futuro, permitiendo a la dirección anticipar los nuevos riesgos y adoptar las medidas oportunas para minimizar y/o eliminar el impacto de estos en el logro de los resultados esperados. La evaluación del riesgo tiene un carácter preventivo y se debe convertir en parte natural del proceso de planificación de la empresa.

2.1.9.3 Actividades de control: Las actividades de control son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección de la empresa. Ayudan a asegurar que se tomen las medidas necesarias para controlar los riesgos relacionados con la consecución de los objetivos de la empresa.

Hay actividades de control en toda la organización, a todos los niveles y en todas las funciones, éstas deben establecerse y ajustarse políticas y procedimientos que ayuden a conseguir una seguridad razonable de que se llevan a cabo en forma eficaz las acciones consideradas necesarias para afrontar los riesgos que existen respecto a la consecución de los objetivos de la unidad.

Las actividades de control existen a través de toda la organización y se dan en toda la organización, a todos los niveles y en todas las funciones, e incluyen cosas tales como; aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, análisis de la eficacia operativa, seguridad de los activos, y segregación de funciones.

2.1.9.4 Información y comunicación: Se debe identificar, recopilar y comunicar información pertinente en forma y plazo que permitan cumplir a cada empleado con sus responsabilidades. Los sistemas informáticos producen informes que contienen información operativa, financiera y datos sobre el cumplimiento de las normas que permite dirigir y controlar el negocio de forma adecuada, dichos sistemas no sólo manejan datos generados internamente, sino también información sobre acontecimientos internos, actividades y condiciones relevantes para la toma de decisiones de gestión, así como para la presentación de información a terceros.

También debe haber una comunicación eficaz en un sentido más amplio, que fluya en todas las direcciones a través de todos los ámbitos de la organización, de arriba hacia abajo y a la inversa.

El mensaje por parte de la alta dirección a todo el personal ha de ser claro; las responsabilidades del control han de tomarse en serio. Los empleados tienen que comprender cuál es el papel en el sistema de control interno y como las actividades individuales estén relacionadas con el trabajo de los demás.

Por otra parte, han de tener medios para comunicar la información significativa a los niveles superiores. Asimismo, tiene que haber una comunicación eficaz con terceros, como clientes, proveedores, organismos de control y accionistas.

Dicho esto, en la actualidad nadie concibe la gestión de una empresa sin sistemas de información. La tecnología de información se ha convertido en algo tan corriente que se da por descontada. En muchas organizaciones los directores se quejan de que los voluminosos informes que reciben les exigen revisar demasiados datos para extraer la información pertinente.

2.1.9.5 Supervisión o monitoreo: Los sistemas de control interno requieren supervisión, es decir, un proceso que comprueba que se mantiene el adecuado funcionamiento del sistema a lo largo del tiempo. Esto se consigue mediante actividades de supervisión continuada, evaluaciones periódicas o una combinación de ambas cosas. La supervisión continuada se da en el transcurso de las operaciones. Incluye tanto las actividades normales de dirección y supervisión, como otras actividades llevadas a cabo por el personal en la realización de sus funciones.

El alcance y la frecuencia de las evaluaciones periódicas dependerán esencialmente de una evaluación de los riesgos y de la eficacia de los procesos de supervisión continuada. Las deficiencias detectadas en el control interno deberán ser notificadas a niveles superiores, mientras que la alta dirección y el consejo de administración deberá ser informado de los aspectos significativos observados, todo este proceso debe ser supervisado, introduciéndose las

modificaciones pertinentes cuando se estime necesario. De esta forma el sistema puede reaccionar ágilmente y cambiar de acuerdo con las circunstancias.

Es preciso supervisar continuamente los controles internos para asegurarse de que el proceso funciona según lo previsto. Esto es muy importante porque a medida que cambian los factores internos y externos, controles que una vez resultaron idóneos y efectivos pueden dejar de ser adecuados y de dar a la dirección la razonable seguridad que ofrecían antes.

El alcance y frecuencia de las actividades de supervisión dependen de los riesgos a controlar y del grado de confianza que inspira a la dirección el proceso de control. La supervisión de los controles internos puede realizarse mediante actividades continuas incorporadas a los procesos empresariales y mediante evaluaciones separadas por parte de la dirección, de la función de auditoría interna o de personas independientes. Las actividades de supervisión continua destinadas a comprobar la eficacia de los controles internos incluyen las actividades periódicas de dirección y supervisión, comparaciones, conciliaciones, y otras acciones de rutina.

2.2.1 Variable dependiente: gestión de riesgo

Tal como indica Gerens, “la gestión de riesgos es el proceso de identificar, analizar y responder a factores de riesgo a lo largo de la vida de un proyecto y en beneficio de sus objetivos” (Gerens, 2017, p. 2).

La gestión de riesgos adecuada implica el control de posibles eventos futuros. Además, es proactiva, en lugar de reactiva, sus sistemas están diseñados para hacer más que solo identificar el riesgo, lo cual tiene respuestas que pueden ser:

- a) Prevención: eliminación de una amenaza específica, a menudo al eliminar la causa
- b) Mitigación: reducción del valor monetario estimado de un riesgo al reducir la probabilidad de ocurrencia
- c) Aceptación: aceptar las consecuencias del riesgo. Con frecuencia, esto se cumple al desarrollar un plan de contingencia para ejecutar si el riesgo llega a ocurrir.

El propósito de emplear la gestión de riesgo es identificar las probabilidades de que suceda un evento indeseable para minimizar los factores o condiciones asociados a estos, brindar así una base racional para la toma de decisiones con base en la planificación, evaluación y gestión de estos posibles sucesos para que no tengan lugar dentro de los proyectos.

Al evaluar el plan para potenciales problemas y al desarrollar estrategias para abordarlos, mejorarán las probabilidades de éxito en las operaciones, de la misma forma, la gestión de riesgo continua logra garantizar que los riesgos de mayor prioridad sean gestionados de forma agresiva y que todos los riesgos sean gestionados, cuidando los costos, además de proporcionar gestión en todos los niveles con la información necesaria para facilitar la toma de decisiones en problemas críticos.

2.2 Unidad de Análisis

El desarrollo de la investigación científica será específicamente en las empresas de Distribución comercial de productos secos en la ciudad de Panamá, el cual está compuesto de aproximadamente 48 empresas actualmente, según información suministrada por el Ministerio de Comercio e Industrias de Panamá.

Tabla 2

Listado de Empresas de Distribución Comercial en la Ciudad de Panamá

| N° | Empresa | Dirección |
|----|------------------------------|---|
| 1 | Acovipa | Vía España, Bella Vista |
| 2 | Agencia Migus | Calle 11, Río Abajo |
| 3 | Gencia Plam-López | Ave. José Arango, Río Abajo |
| 4 | Agencia Escoffery | Calle 84, Parque Lefevre |
| 5 | Agimsa | Calle 9, Bella Vista |
| 6 | Bajamar Seafood | Ciudad de Panamá |
| 7 | Banco de Alimentos de Panamá | Ciudad de Panamá |
| 8 | Bechal | San Francisco, Vista Hermosa calle 1 |
| 9 | Bimbo | San Francisco, calle 67 |
| 10 | Calox Panameña | Ave. Ricardo J. Alfaro, Bethania |
| 11 | Caribbean International Food | Vía España, Calle segunda |
| 12 | Casa Chen e Hijos | Calle Carlos A Mendoza, El Chorrillo |
| 13 | Central American Foods | Vía Argentina, Bella Vista |

| | | |
|----|-------------------------------------|------------------------------|
| 14 | Colombina | Ave. José Domingo Díaz |
| 15 | Comercializadora Hortícola | Ave. Gallard Curundú |
| 16 | Consultores y Auditores Energéticos | Vía Ricardo J. Alfaro |
| 17 | Corp. Internacional de Alimentos | Ave. José María Torrijos |
| 18 | Cremaloton | Ciudad de Panamá |
| 19 | Del Monte | Vía Porras |
| 20 | Delicia Cantonesa | Vía Cincuentenario |
| 21 | Distribuidora Migros | Vía Transístmica |
| 22 | DJM Global Business | Ciudad de Panamá |
| 23 | Empanadas Nenen | Ave. Nacional |
| 24 | Feax International | Vía Transístmica |
| 25 | Food Lovers PTY | Ciudad de Panamá |
| 26 | Frarma Express | Ancón |
| 27 | Giesa Group | Río Abajo |
| 28 | Grupo Barsash | Calle quinta, Parque Lefevre |
| 29 | Hermanos Zakay | Bethania |
| 30 | Imex Hispania | Ciudad de Panamá |
| 31 | Importadora Unido | Ciudad de Panamá |
| 32 | Jacach | Ave. Balboa |
| 33 | Jarfop Wuxi Enterprise | Bella Vista |
| 34 | Malibe Import and Export | Ave. Italia |
| 35 | Medimex | Ciudad de Panamá |
| 36 | Mercopan | Ave. José Domingo Díaz |
| 37 | Nestlé | Ciudad de Panamá |
| 38 | Pana Fibra | Vía Fernández de Córdoba |
| 39 | Panausa | Vía Transístmica |
| 40 | Premium Shipping Supply | Av. Cuba |
| 41 | Tagarópulos | Ciudad de Panamá |
| 42 | Tetra Pack | Ave. Samuel Lewis |

| | | |
|----|-----------------|-------------------------|
| 43 | The Meatbox | Ave. Samuel Lewis |
| 44 | The Upper Crust | Ciudad de Panamá |
| 45 | Toledano | Vía José Agustín Arango |
| 46 | Tpkueños | Pueblo Nuevo |
| 47 | Ventas Generoso | Los Andes |
| 48 | Viva Fresco | Vía Porras |

Fuente: Elaboración propia con fundamento en el reporte del Ministerio de Comercio e Industrias MICI, (2019)

2.3 Glosario de términos

Dentro de la investigación, se tomaron en consideración diversas definiciones con el fin de lograr mejor entendimiento del tema, de las cuales se detallarán algunas:

a) Auditoría interna: Actividad de aseguramiento y consultoría objetiva e independiente diseñada para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización, ayudando a que la misma pueda alcanzar sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado con el fin de evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno. (IIA, 2017, pág. 4) .

b) Gestión de riesgos: Se entiende por gestión de riesgos al desarrollo de un enfoque centrado en la identificación y el manejo de las posibles amenazas de una organización o un proyecto, para luego establecer las estrategias idóneas para su lanzamiento. Se considera uno de los elementos centrales de la gestión estratégica. (Raffino, 2020, pág. 2).

c) Auditores: Persona capacitada y designada por parte competente, para examinar determinadas cuentas e informar o dictaminar acerca de ellas. Originalmente la palabra que se define significa “oidor” u “oyente”. (Villalba, 2016, p. 1)

d) Alcance: Es la “profundidad” de una auditoría realizada, de acuerdo con el objetivo que se busca. Las auditorías se realizan con diversos propósitos: Revisiones regulares de los registros de la empresa, detección de errores internos, detección de un fraude dentro de una empresa, incumplimientos normativos, entre otros. (Rodríguez, 2018, p. 2)

e) Prevención: Conjunto de actividades o medidas adoptadas o previstas en todas las fases de actividad de la empresa con el fin de evitar o disminuir los riesgos derivados del trabajo. (Albaladejo, 2014, p. 2)

f) Fraude: De acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), el fraude es un acto intencionado realizado por una o más personas de la dirección, los responsables del gobierno de la entidad, los empleados o terceros, que conlleve la utilización del engaño con el fin de conseguir una ventaja injusta o ilegal. (NIA240, 2013, p. 5)

g) IIA: Instituto de Auditores Internos, por sus siglas en inglés (The Institute of Internal Auditors), es una organización especializada, conocida mundialmente por promover la profesión de los auditores internos, partiendo de la formación y actualización continua para el desarrollo profesional de cada uno de los miembros. (Auditool, 2014, p. 1)

h) COSO: Marco integrado para ayudar a las empresas a evaluar y mejorar sus sistemas de control interno, el mismo está integrado por cinco componentes, lo cuales se denominan: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y por último el monitoreo de actividades. (Schandi, 2019, p. 5)

i) Evaluación: Es el requisito básico para verificar qué y cuándo deben medirse los procesos y productos de calidad para obtener los máximos beneficios para la organización. No obstante, con frecuencia, saber la respuesta a ese “qué y cuándo” puede ser un desafío. (EEE, 2017, p. 1).

j) Toma de decisiones: Actitudes que permiten examinar alternativas, elegir entre ellas, así como usar diversas herramientas y técnicas para tomar las mismas. El proceso de decisión comienza con un conflicto entre alternativas, este conflicto permanece hasta que una de las alternativas recibe mayor peso y en consecuencia, es escogida en el momento de la decisión; de allí que decir del autor, es optar por una o más alternativas. (Espinoza, 2016, p. 7)

k) Metas: Es el resultado esperado o imaginado de un sistema, una acción o una trayectoria, es decir, aquello que esperamos obtener o alcanzar mediante un procedimiento específico. Las organizaciones, los individuos, los colectivos, todos se trazan metas y procedimientos para tornarlas realidad. (Raffino M., 2019, p. 2)

l) Normas de auditoría: Son los principios y requisitos que se deben observar necesariamente los auditores en el desempeño de sus labores durante todo el proceso de auditoría, cuyo cumplimiento garantizará su trabajo profesional, su opinión técnica y las conclusiones a las que se arribará, a la vez que reducirá el riesgo de auditoría. (Vara, 2017, p. 1)

m) NIA 315: Esta Norma Internacional de Auditoría (NIA) trata de la responsabilidad que tiene el auditor de identificar y valorar los riesgos de incorrección material en los estados financieros, mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, incluido el control interno de la entidad.

2.4 Marco contextual

La investigación se desenvuelve dentro de dos marcos, los cuales se van a detallar a continuación:

a) Internacional: Al momento de realizar la revisión de la literatura dentro de este marco, se identificaron diversos puntos de relevancia para destacar, como se muestran a continuación:

Calderón establece que la “auditoría interna como herramienta para toma de decisiones gerenciales en medianas y grandes empresas distribuidoras de productos alimenticios de consumo masivo municipio de Quetzaltenango”.

(Calderón, 2009, p.63). Recomienda a los gerentes y propietarios de las empresas distribuidoras de productos alimenticios de consumo masivo, de la ciudad de Quetzaltenango, realizar una relación costo/beneficio, sobre la implementación de la auditoría interna dentro de su estructura organizacional, a efecto de incrementar la rentabilidad y productividad empresarial, también que se preste especial atención en la implementación de controles internos para las áreas principales de cada distribuidora, como lo son: Administración y finanzas, ventas y operaciones, ya que son susceptibles a errores e irregularidades, si no existe una estricta supervisión y una adecuada distribución de funciones, y por último debido al drástico cambio del entorno comercial, se recomienda que la implementación de la auditoría interna se estudie como estrategia para maximizar el aprovechamiento de los recursos.

Ancira en su tesis denominada “auditoría interna en las empresas industriales y comerciales” concluye que la mejor administración para una área de auditoría interna es la creación de un comité, el cual coordine sus actividades, vigile el control de calidad en sus revisiones, dicte políticas a seguir por el área de auditoría y vigile el cumplimiento de los objetivos trazados por dicha área, ya que hoy en día la labor del auditor interno no termina al emitir el informe, el trabajo concluye realmente cuando las deficiencias son corregidas por el evaluado, con esto muestra que se ha logrado el convencimiento pleno de los beneficios sugeridos por el auditor interno (2002, p. 193).

Cirino, en su tesis titulada “Auditoría de control interno a la empresa Tulicorp de la ciudad de Guayaquil”, indicó que con la evaluación y análisis de los procesos existentes en el área administrativa mediante aplicación de técnicas de auditoría (cuestionarios de control interno, entrevistas, narrativas, etc.) las cuales determinaron el nivel de riesgo que existe en las empresas para garantizar el cumplimiento de objetivos (2014, p.83).

b) Nacional: De la misma forma se revisó la literatura en Panamá, con el fin de obtener aspectos y opiniones relevantes con respecto al tema desarrollado, como se muestra a continuación:

El instituto de Auditores Internos de Panamá indica que, si el ejecutivo de auditoría y el consejo están siendo desafiados a hacerlo mejor en las mismas tareas, evaluar el riesgo y construir una capacidad de intervenir cuando un riesgo se extiende más allá de la zona de confort, se plantea una serie de preguntas acerca de la gobernabilidad de las empresas, el aseguramiento de riesgos y el rol del director ejecutivo de auditoría (IIA-Panamá, 2019, p. 1).

Domínguez por su parte, establece la importancia de la misma en el ámbito gubernamental, lo cual de igual forma brinda un valor agregado a todas las industrias en la República de Panamá (2018, p. 2). Menciona el ¿Por qué no se ha fortalecido entonces a las unidades de auditoría interna gubernamental, si existen un marco internacional y uno legal para ello? “Es verdad que la costumbre es más fuerte” ... El control interno y, por consiguiente, la auditoría interna son responsabilidad de las instituciones, pero la fuerza de la costumbre con arraigo, al menos a 1990, cuando la Contraloría General lideró un proceso normativo a nivel de todo el Estado, ha prevalecido, superando las competencias legales de las instituciones en esta materia.

La mayoría cree, incluyendo a auditores internos, que es la Contraloría (el auditor externo del Estado) quien tiene que resolver la situación, cuando es una responsabilidad propia y ha sido el desinterés, desconocimiento y falta de visión de los Gobiernos y autoridades en cada entidad lo que ha limitado el desarrollo de la función.

El país merece una función de auditoría interna gubernamental que juegue su rol de aseguramiento y consulta, que agregue valor, ayude a mejorar las operaciones, los procesos de gobernanza, riesgo y control. Esto significa acciones de prevención para reducir la burocracia y la corrupción, agregar eficiencia a la gestión y aumentar la transparencia, desde adentro de la entidad y no esperar a que llegue la Contraloría.

Por su parte, Chen señala la importancia de fortalecer el gobierno corporativo en la gestión de riesgo ya que este se ha incrementado considerablemente. (2016, p. 1). Las organizaciones están cada vez bajo mayor presión para identificar los riesgos de negocios que enfrentan (estratégicos, financieros, operacionales, éticos, ambientales, etc.) y cómo los gestionan para llevarlos a niveles aceptables. Mientras tanto, el uso de marcos de gestión de riesgo se ha incrementado, debido a la exigencia de los reguladores y en otras ocasiones, las propias organizaciones reconocen las ventajas de su implementación.

La administración del riesgo hoy representa una de las principales herramientas gerenciales para lograr los objetivos del negocio. La Junta Directiva, la Alta Dirección, Gerentes y el personal administrativo cada vez están más preocupados sobre cómo los riesgos pueden afectar las estrategias y operaciones de la empresa. Los auditores internos, como expertos en riesgos, son una herramienta fundamental para la gestión de estos.

CAPÍTULO III
MARCO METODOLÓGICO

3.1. Enfoque del Estudio

Este estudio se encuentra asentado bajo el Paradigma Científico-Positivista, el cual parte del reconocimiento de hechos como situaciones concretas y objetivas, que permiten recabar información con elementos o características susceptibles a ser procesados científicamente.

El enfoque Epistemológico que orienta el estudio es Empírico-Realista, domina la evidencia o teoría sobre el sujeto que investiga (De Berrios y Briceño de Gómez, 2009).

3.2. Tipo de investigación

El tipo de investigación es no experimental. De tipo cuantitativo, exploratoria-descriptiva. Ñaupas Paitán (2018) manifiesta que la investigación descriptiva tiene como objetivo la recopilación de datos e informaciones sobre las características, propiedades, aspectos o dimensiones de los objetos en estudio.

Sobre estas mismas líneas, Juan Carlos Acero (2018) afirma que, el método descriptivo es uno de los métodos cualitativos que se usan en investigaciones que tienen como objetivo la evaluación de algunas características de una población o situación en particular. En la investigación descriptiva, el objetivo es describir el comportamiento o estado de un número de variables. El método descriptivo orienta al investigador en el método científico.

Estos tipos están ligados, principalmente, al hecho de que la auditoría interna es un catalizador para mejorar los controles dentro de una organización, gestión, administración de riesgo, proporcionando una visión y recomendaciones basadas en el análisis y la evaluación de los datos y procesos de negocio; el alcance de la misma es amplio y puede incluir temas tales como: gestión de riesgos, eficiencia y eficacia de las operaciones, la fiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de leyes y reglamentos debidamente establecidos por la organización, a través de la misma, se debe implementar auditorías de fraude para identificar actos fraudulentos dentro de las empresas de Distribución Comercial en Panamá, la participación de investigaciones ligadas a este tema bajo la dirección de profesionales y la realización de auditorías para identificar fallos de control y establecer pérdidas financieras, como lo menciona Auren, firma de auditoría, Consultoría e Impuestos de Colombia.

Ñaupas Paitán (2018) manifiesta que la investigación descriptiva tiene como objetivo la recopilación de datos e informaciones sobre las características, propiedades, aspectos o

dimensiones de los objetos en estudio. Por otro lado, como aduce Mejia Jervis (2020) aduce que la investigación explicativa tiene como objetivo hallar las razones o motivos por los cuales ocurren los hechos del fenómeno estudiado, observando las causas y los efectos que existen, e identificando las circunstancias.

Sobre estas mismas líneas, Acero (2018) afirma que, el método descriptivo es uno de los métodos cualitativos que se usan en investigaciones que tienen como objetivo la evaluación de algunas características de una población o situación en particular. En la investigación descriptiva, el objetivo es describir el comportamiento o estado de un número de variables. El método descriptivo orienta al investigador en el método científico.

Estos tipos están ligados, principalmente, al hecho de que la auditoría interna es un catalizador para mejorar los controles dentro de una organización, gestión, administración de riesgo, proporcionando una visión y recomendaciones basadas en el análisis y la evaluación de los datos y procesos de negocio; el alcance de la misma es amplio y puede incluir temas tales como: gestión de riesgos, eficiencia y eficacia de las operaciones, la fiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de leyes y reglamentos debidamente establecidos por la organización, a través de la misma, se debe implementar auditorías de fraude para identificar actos fraudulentos dentro de las empresas de Distribución Comercial en Panamá, la participación de investigaciones ligadas a este tema bajo la dirección de profesionales y la realización de auditorías para identificar fallos de control y establecer pérdidas financieras, como lo menciona Auren, firma de auditoría, Consultoría e Impuestos de Colombia.

3.3 Fuentes primarias de información

Las fuentes primarias están representadas por profesionales panameños de la contabilidad (CPA), y Auditores que laboran en pymes localizadas en los Corregimientos de Betania, Bella Vista y Calidonia, distrito de Panamá, Provincia de Panamá.

3.3.1. Fuentes documentales

Se conceptualizan como el trabajo investigativo basado en la revisión de enciclopedias, diccionarios, textos, artículos, conferencias, bibliografías, vídeos, foros, entre otros. Estos recursos nos brindan la teoría, que es utilizada para el desarrollo del anteproyecto. Las más empleadas fueron: libros, ensayos, monografías, tesis a nivel doctoral y monografías.

3.4 Población

La población es el conjunto total de individuos, objetos o medidas, que poseen algunas características comunes observables, en un lugar y en un momento determinado.

En este caso, la población estudiada la constituyeron 8,833 empresas pymes registradas en la provincia de Panamá, Distrito de Panamá, corregimientos de Betania, Bella Vista y Calidonia, encargadas a la distribución de alimentos secos.

3.4.1. Muestra

El tipo de Muestreo fue por Conveniencia (Otzen y Manterola, 2017), y se recurrió a un muestreo probabilístico aleatoria simple, en el cual cada una de las empresas fue elegida de manera aleatoria, razón que nos permitió de que cada una tuviese la probabilidad de formar parte de ellas. En efecto, se incluyeron 30 profesionales contables y auditores de las pymes, todas ellas radicadas en la ciudad de Panamá.

3.5 Definición de las variables

Las variables son los conceptos, que forman enunciados de un tipo particular. Representan un elemento (valor) no especificado de un conjunto dado, que se denomina universo. En cuanto a la operacionalización, esta permite determinar las definiciones, que indican la forma en que fueron evaluadas, al recoger la información. A continuación, se detalla:

3.5.1 Variable independiente: Auditoría interna

Actividad de aseguramiento y consultoría objetiva e independiente diseñada para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización, ayudando a que la misma pueda alcanzar sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado con el fin de evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno. (IIA, 2017, pág. 4) .

Se lleva a cabo por los propios empleados del negocio, para investigar la validez de los métodos de operaciones y su coherencia con respecto a la política general de la empresa. Para ello se evalúan ciertos detalles que intervienen en los procesos y mecanismos internos. Es una herramienta clave para el control interno y una vez finalizado el análisis emitirá un informe a la

dirección o a órganos superiores del equipo, para evaluar posibles soluciones en referencia a los problemas encontrados.

Dicho esto, se puede indicar que las dimensiones e indicadores para esta variable, son los siguientes:

Tabla 3

Dimensiones e indicadores de auditoría interna, que comprenden la variable independiente

| Dimensiones | Indicadores |
|---|---|
| Criterios de la auditoría interna | Grado de coordinación para determinar los criterios de la auditoría interna |
| Información relevante sobre la auditoría interna | Grado de calidad y cantidad de la información recibida |
| Procedimientos para obtener una implementación efectiva de controles internos | Grado de suficiencia y relevancia de la evidencia obtenida para implementar controles efectivos |

3.5.2 Variable dependiente: Gestión y control de riesgos

Se entiende por gestión de riesgos al desarrollo de un enfoque centrado en la identificación y el manejo de las posibles amenazas de una organización o un proyecto, para luego establecer las estrategias idóneas para su lanzamiento.

Se considera uno de los elementos centrales de la gestión estratégica. (Raffino, 2020, pág. 2)

Dicho esto, se puede indicar que las dimensiones e indicadores para esta variable, son los siguientes:

Tabla 4

Dimensiones e indicadores de gestión y control de riesgos, que comprenden la variable dependiente

| <i>Dimensiones</i> | <i>Indicadores</i> |
|---|--|
| Ambiente de control | Grado de ambiente de control |
| Cuestionario de evaluación de riesgos | Grado de relevancia del cuestionario de la evaluación de los riesgos |
| Hoja de comprensión de las operaciones | Grado de comprensión de las operaciones de las empresas |
| Cuestionario de evaluación de control interno | Grado de relevancia del cuestionario de la evaluación de control interno |

3.6 Técnicas e instrumentos de recolección

Se refiere a los procedimientos, que conducen a la verificación del problema planteado. El tipo de investigación determinó las técnicas a utilizar y cada técnica estableció las herramientas, instrumentos o medios que se emplearon. Para Hernández, Fernández y Baptista (2003), la recolección de datos se puede definir como el proceso de realizar, mediante un plan explícito y organizado, con el fin de clasificar, una cuantificación de los datos disponibles, en términos del concepto que el investigador tiene en mente.

La información teórica primaria que sirvió de sustento para el estudio y análisis sobre la temática y con el objeto de estudio abordado, se utilizó para recabar esta información una encuesta estructurada con 21 ítems, relacionados a las variables en estudios, agrupándolos de acuerdo con la operacionalización de las mismas.

Los datos recabados a través de las encuestas se trataron y evaluaron a través de una base de datos elaborada en Microsoft Excel (Windows 10) para su posterior análisis estadísticos utilizado –SPSS versión 25-. Al respecto, las pruebas estadísticas comprendieron el uso de estadística descriptiva, de forma tal que se agruparon de manera correlacional las variables en estudio, evidenciando así la relación y asociación entre ellas, es decir la relación causa-efecto que conllevó el presente estudio. De igual manera, el uso de estadística inferencial a través de

la prueba no paramétrica –Chi Cuadrado (χ^2), considerando en esta prueba un valor $p=0.05$, que pudiese determinar el grado de significancia estadística entre las dos variables analizadas.

3.6.1. Técnicas de tratamiento de la información

Las técnicas son las tácticas utilizadas para proveer la recolección de los hechos; estos son de gran variedad y varían de acuerdo con los factores, que se pretenden evaluar. En el presente estudio se utilizó la encuesta como técnica de recolección de información, lo que hizo posible el proceso de recolección de los datos, mediante el instrumento de un cuestionario, de manera detallada y pertinente con los objetivos y el diseño establecido.

En tal sentido, la sociedad demanda una conducta ética de todos los individuos a nivel global, ya que se ha observado la falta de valores y el comportamiento ético, lo cual ocasiona el deterioro de la calidad del individuo, por otro lado, también tiene su incidencia en el profesional contable.

El comportamiento en el ámbito laboral y las debilidades en la parte cultural y social, han afectado a muchas empresas a nivel mundial, presentándose casos de fraudes y desfalcos, viéndose involucrados grandes firmas de auditores muy reconocidas y dejando en mala posición la profesión de la Auditoría, ante la sociedad, debido principalmente a la responsabilidad, objetividad y la falta de cumplimiento a las normas ya existentes en este rubro.

Es por esto, que es indispensable el manejo de la confidencialidad de la información recibida por parte de las personas que contribuyan con información de sus empresas, lo cual se desarrolló de forma anónima para evitar posibles negaciones por parte de los cuestionados, además de informarles que los datos recabados tienen fin académico.

3.6.2. Instrumentos

Para los efectos de la investigación se diseñó un cuestionario conformado por 21 ítems, destruidos en tres secciones, las cuales están divididas en: perfil socio- educativo, primer bloque de preguntas claves y segundo bloque de preguntas claves, manejadas en escala *Likert*. Con alternativas múltiples de respuestas, como: muy de acuerdo, de acuerdo, ni de acuerdo ni en desacuerdo, en desacuerdo y muy en desacuerdo, orientadas a evaluar el comportamiento de las variables considerando sus dimensiones e indicadores. Igualmente, se prepararon dos instrumentos más dirigidos a docentes y autoridades de esta misma entidad educativa.

En este caso, la aplicación de estos instrumentos se considera ajustada a los fines de la investigación, dado que permitió discriminar las opiniones de los sujetos involucrados en el estudio, para responder a las interrogantes planteadas en la investigación. De allí, que los valores resultantes de su aplicación fueron de gran utilidad, para que las respuestas obtenidas puedan cuantificarse e interpretarse, a la luz de los objetivos de la investigación.

3.6.3 Validez y confiabilidad

3.6.3.1 Validez: Una vez diseñado el instrumento fue sometido a un estudio técnico para determinar su validez y confiabilidad. Según Hernández, Fernández y Baptista (2016), la validez representa el grado en el cual un instrumento mide la variable en estudio; mientras que la confiabilidad se refiere al grado en que su aplicación repetida, a sujetos en condiciones similares, produce los mismos resultados.

En este contexto, la validez de los instrumentos se obtuvo mediante la evaluación de expertos en el área, quienes revisaron la pertinencia de los ítems con la variable, a fin de verificar la recolección con las dimensiones e indicadores. Para llevar a cabo este procedimiento se diseñó un formato de validación, en el cual se presenta un conjunto de instrucciones para guiar a los expertos, en la evaluación de los instrumentos y obtener sus opiniones sobre los aspectos de interés del presente estudio.

3.6.3.2 Confiabilidad: Antes de proceder a la validación del cuestionario en su contenido, se estimó su confiabilidad, a través de la fórmula de Alfa de Cronbach, la cual según el criterio de Chávez (2004), se aplica para calcular la confiabilidad en cuestionarios con alternativas múltiples. Para los efectos del resultado, la confiabilidad del instrumento se determinó a través de la realización de una prueba piloto, aplicada en instituciones educativas, con características similares a las abordadas en el presente estudio.

La fórmula que se aplicó para estimar la confiabilidad es la siguiente:

$$r = \frac{k}{k - 1} \left[1 - \frac{\sum s_i^2}{\sum s_t^2} \right]$$

Donde:

K = Número de ítems

S_i^2 = Varianza de puntajes de cada ítem

S_T^2 = Varianza de los puntajes totales.

Los datos obtenidos se procesaron a través del programa SPSS, en una matriz de doble entrada, para estimar el coeficiente de confiabilidad de los instrumentos, para posteriormente aplicarlos a la población objeto de estudio. A tal efecto, se tabularon los valores recogidos, para confirmar que el instrumento es confiable en gran medida, a continuación, se presenta una tabla que interpreta el valor del coeficiente Alfa de Cronbach, de acuerdo al rango y magnitud de análisis.

Tabla 5

Baremo de interpretación del coeficiente Alfa de Cronbach

| Rango | Categoría del Análisis |
|-------------|------------------------|
| 0,81 – 1,00 | Muy Alta |
| 0,61 – 0,80 | Alta |
| 0,41 – 0,60 | Moderada |
| 0,21 – 0,40 | Bajo |
| 0,01 – 0,20 | Muy Baja |

Fuente: Hernández y otros (2006)

3.7 Análisis de la información

Una vez obtenidos los datos suministrados por los instrumentos de investigación, se procedió a su respectiva codificación y tabulación. Sabino (2004), señala, que la codificación es un procedimiento aplicado para agrupar numéricamente los datos, a fin de poder integrarlos, facilitando su estudio e interpretación.

Por su parte, Tamayo y Tamayo (2004), indica que una vez conocidas las categorías o códigos en los cuales van a agruparse los datos, se hace necesaria la tabulación como parte del proceso de análisis de estos. En el caso del presente estudio, se realizó un tratamiento estadístico descriptivo de análisis de frecuencia, tendencia central y de dispersión, para el análisis de los resultados.

Este tipo de tratamiento estadístico es aquel que permite describir y analizar un grupo de datos utilizando datos numéricos y gráficos, los cuales resumen la información contenida en ellos. En base al criterio anterior, se analizó la información pertinente al estudio, elaborando tablas de doble entrada, que permiten colocar de manera vertical el número de sujetos, y horizontal cada ítem, para proceder a vaciar los códigos de respuesta en el interior de esta y, así, determinar el número de casos correspondiente a cada categoría de respuesta.

De esta forma, los valores que se obtengan de este procedimiento son de gran utilidad, para que las respuestas resultantes de la aplicación del instrumento puedan cuantificarse e interpretarse a luz de los objetivos de la investigación. Para ello, se implementó el siguiente baremo, donde la apreciación de cada respondiente quedó inserta en la alternativa de su elección y de acuerdo con la escala adoptada, se categoriza su respuesta, para luego proceder al llenado de la matriz de dos entradas: Ítems vs. Sujetos y proceder a la realización de la prueba piloto.

Sobre los valores obtenidos de este proceso, se determinará el puntaje arrojado por cada reactivo, estimándose frecuencias, porcentajes, así como medidas de dispersión como la desviación estándar y la varianza, lo cual permitirá establecer las condiciones necesarias para obtener resultados válidos, que contribuyan a dar respuestas a los objetivos de la investigación.

Cabe destacar, que para determinar la relación entre las variables competencias lingüísticas y estilos de aprendizaje, se aplicó el coeficiente de correlación de Pearson, con el fin de alcanzar el objetivo general del estudio. Según Hernández y otros (2016), el coeficiente de Pearson es una prueba estadística, que permite analizar la relación cuantitativa entre variables, medidas en un nivel por intervalo de razón.

La fórmula que utilizó para calcular el coeficiente de correlación de Pearson es la siguiente, considerando la posición o el criterio de Hernández y otros (2003).

$$r_{xy} = \frac{\sum Dx \cdot Dy}{\sqrt{\sum Dx^2 \cdot Dy^2}}$$

Dónde:

r_{xy} = Coeficiente de correlación

$\sum Dx.Dy$ = Sumatoria del producto de Dx y Dy

$\sum Dx^2$ = Sumatoria de x²

$\sum Dy^2$ = Sumatoria de y²

Tabla 6

Fiabilidad del instrumento de Alfa de Cronbach

| Estadística de fiabilidad | |
|---------------------------|------------------|
| Encuestados | Alfa de Cronbach |
| Contadores | 0.84 |
| Audidores | 0.76 |
| Otros | 0.70 |

Tabla 7. Matriz de Consistencia

| Objetivo | Propuesta de un modelo para gestionar los procesos de auditoría interna en las pequeñas y medianas empresas de la Ciudad de Panamá | | | | |
|-------------------|--|-------------|--|---------------------------------------|----------------------------|
| Variable | Preguntas | Tipo | Amplitud del índice Politómicos | Método de análisis estadístico | Técnica de análisis |
| Auditoría interna | 1. ¿Considera usted que el objetivo de la auditoría es dar fe sobre las operaciones pasadas, pretendiendo mejorar las futuras a través de la presentación de recomendaciones constructivas tendentes a aumentar la economía, la eficiencia y la eficacia de la empresa? | Nominal | a. Muy de Acuerdo b. De Acuerdo c. Ni de Acuerdo, Ni en Desacuerdo d. En Desacuerdo e. Muy en Desacuerdo | Descriptivo | Encuesta |
| | 2. ¿Cree usted que realizando una auditoría se puede tener un examen crítico y sistemático obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otros acontecimientos relacionados, en donde se apliquen normas y procedimientos aceptados? | Nominal | a. Muy de Acuerdo b. De Acuerdo c. Ni de Acuerdo, Ni en Desacuerdo d. En Desacuerdo e. Muy en Desacuerdo | Descriptivo | |
| | 3. ¿Piensa usted que las siguientes funciones de la auditoría, son las más importantes en el desempeño y actuación del auditor(a): --Controlar la eficacia de las políticas y los medios que utiliza la empresa descubriendo cualquier desviación sobre lo planificado? --Recomendar las medidas adecuadas para corregir o mejorar determinadas actuaciones. | Nominal | a. Muy de Acuerdo b. De Acuerdo c. Ni de Acuerdo, Ni en Desacuerdo d. En Desacuerdo e. Muy en Desacuerdo | Descriptivo | |

| | | | | | |
|------------------------------|--|---------|--|-------------|--|
| | 4. ¿Considera usted que a través de la auditoría interna puede contribuir a que la empresa cumpla sus objetivos, de forma que se evalúe y mejore la eficacia en sus procesos de gestión de riesgos y control? | Nominal | <ul style="list-style-type: none"> a. Muy de Acuerdo b. De Acuerdo c. Ni de Acuerdo, Ni en Desacuerdo d. En Desacuerdo e. Muy en Desacuerdo | Descriptivo | |
| Gestión y control de riesgos | 5. ¿Qué grado de control y supervisión constituye la auditoría estableciéndola como herramienta en la creación de una cultura de la disciplina de la empresa, de manera tal que permita descubrir fallas en las estructuras o vulnerabilidades existentes en la en la misma? | Nominal | <ul style="list-style-type: none"> a. Muy Alto b. Alto c. Ni Alto, Ni Bajo d. Bajo e. Muy Bajo | Descriptivo | |
| | 6. ¿Qué grado de conocimiento y aplicación tiene usted de las NIA 315 con respecto al proceso de valoración e identificación de los riesgos en su empresa? | Nominal | <ul style="list-style-type: none"> a. Muy Alto b. Alto c. Ni Alto, Ni Bajo d. Bajo e. Muy Bajo | Descriptivo | |
| | 7. Dentro de la empresa, para la cual labora, tiene establecido algún proyecto o programa para la gestión de riesgo y control dentro de la auditoría interna. | Nominal | <ul style="list-style-type: none"> a. Sí b. No | Descriptivo | |
| | 8. ¿Cuáles de los siguientes riesgos considera usted, que tienen mayor relevancia en su empresa? Elija solamente cinco, y enumere del 1 al 5. Siendo el 5 el de mayor relevancia, 4 el de buena relevancia, 3 el de regular relevancia, 2 el de baja de relevancia y 1 para el de nada relevancia. | Nominal | <ul style="list-style-type: none"> a. Cambios en el entorno operativo b. Nuevo personal c. Sistema de información nuevos y actualizados d. Crecimiento rápido de la empresa e. Nuevas tecnologías f. Nuevos modelos de negocios, productos o actividades g. Restructuraciones empresariales | Descriptivo | |

| | | | | | |
|--|---|---------|--|-------------|--|
| | | | <ul style="list-style-type: none"> h. Expansión de las operaciones en el extranjero i. Nuevos pronunciamientos contables | | |
| | 9. ¿Tiene su empresa algún procedimiento o lineamiento para evidenciar los riesgos que surgen y su posterior Control? | Nominal | <ul style="list-style-type: none"> a. Sí b. No | Descriptivo | |
| | 10. ¿Tiene usted conocimiento sobre lo que representa una Matriz de Riesgos y Control para la auditoría interna de su empresa? | Nominal | <ul style="list-style-type: none"> a. Sí b. No | Descriptivo | |
| | 11. ¿Si su respuesta a la pregunta anterior es negativa, consideraría conocer la estructuración de una Matriz de Riesgos y Control para su empresa? | Nominal | <ul style="list-style-type: none"> a. Muy de Acuerdo b. De Acuerdo c. Ni de Acuerdo, Ni en Desacuerdo d. En Desacuerdo e. Muy en Desacuerdo | Descriptivo | |
| | 12. ¿Considera usted que desarrollar una Matriz de Riesgos y Control puede constituirse como una herramienta eficiente y eficaz para que se identifiquen los riesgos y controles inherentes a las actividades de su empresa? | Nominal | <ul style="list-style-type: none"> a. Sí b. No | Descriptivo | |
| | 13. ¿Piensa usted, que, a través de una Matriz de Riesgos, desde un punto de vista general, se puede simplificar la comprensión, clasificación y evaluación de los distintos riesgos y controles contribuyendo a la toma de decisiones con el objetivo de minimizar los riesgos y establecer los controles respectivos en la empresa? | Nominal | <ul style="list-style-type: none"> a. Muy de Acuerdo b. De Acuerdo c. Ni de Acuerdo, Ni en Desacuerdo d. En Desacuerdo e. Muy en Desacuerdo | Descriptivo | |

| | | | | | |
|--|--|---------|---|-------------|--|
| | 14. ¿Cree usted que mediante una Matriz de Riesgo y Control es posible evaluar la efectividad de la gestión de los riesgos, tanto financieros como operativos y estratégicos? | Nominal | <ul style="list-style-type: none"> a. Muy de Acuerdo b. De Acuerdo c. Ni de Acuerdo, Ni en Desacuerdo d. En Desacuerdo e. Muy en Desacuerdo | Descriptivo | |
| | 15. De acuerdo a las NIA 315, establece una serie de aspectos que se consideran para validar y verificar los riesgos significativos e incorporarlos en una Matriz de Riesgos y Control para su análisis de gestión de riesgos y posterior control. Elija solamente cinco, y enumere del 1 al 5. Siendo el 5 el de mayor relevancia, 4 el de buena relevancia, 3 el de regular relevancia, 2 el de baja de relevancia y 1 para el de nada relevancia. | Nominal | <ul style="list-style-type: none"> a. Si se trata de un riesgo de fraude. b. Si el riesgo está relacionado con acontecimientos económicos, significativos y recientes, contables o de otra naturaleza que requieran una consideración especial. c. La complejidad de las transacciones. d. Si el riesgo afecta a transacciones significativas con partes relacionadas. e. Si existe alto grado de subjetividad y/o incertidumbre en la medición de la información financiera relacionada con el riesgo. f. Si el riesgo afecta a transacciones significativas ajenas al curso normal de los negocios de la entidad o que, por otras razones, parecen inusuales. | Descriptivo | |
| | 16. ¿Piensa usted que, una vez identificados los riesgos, identificados como significativos en su empresa, usted como auditor, establecería los controles para calificarlos como riesgos significativos? | Nominal | <ul style="list-style-type: none"> a. Muy de Acuerdo b. De Acuerdo c. Ni de Acuerdo, Ni en Desacuerdo d. En Desacuerdo e. Muy en Desacuerdo | Descriptivo | |

3.8. Consideraciones éticas

Esta investigación se enmarcará dentro de la Declaración Universal sobre Bioética y Derechos Humanos (UNESCO, 2005) y los Principios Éticos de los estudios descriptivos: respeto de la Autoría, Valor Social de la Investigación, Validez Científica y Revisión Independiente (Arguedas-Arguedas, 2010).

Capítulo IV

PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

Los resultados se presentan a partir de la información proporcionada por 20 Contadores Públicos Autorizados CPA, 7 Auditores y 3 personas que se desempeñan en el departamento de Contabilidad en las 30 empresas pymes de alimentos secos distribuidas en el distrito de Panamá.

La Información se ha organizado en Tablas y Figuras, a partir de las respuestas dadas en un instrumento para el acopio de información. Cabe señalar que este instrumento fue validado a través de Alfa de Cronbach, el cuestionario para los contadores obtuvo un valor de 0.84, para auditores un valor de 0.76, y para otro personal en departamento de contabilidad un valor de 0.70.

Los resultados se han estructurado en cuatro secciones: la primera sección denominada “Perfil socioeducativo de los encuestados” conformada por 5 preguntas y sus respectivas respuestas, la segunda sección denominada “Identificación de procesos de auditoría interna (AI)” está conformada por 4 preguntas y sus respectivas respuestas tabuladas y graficadas.

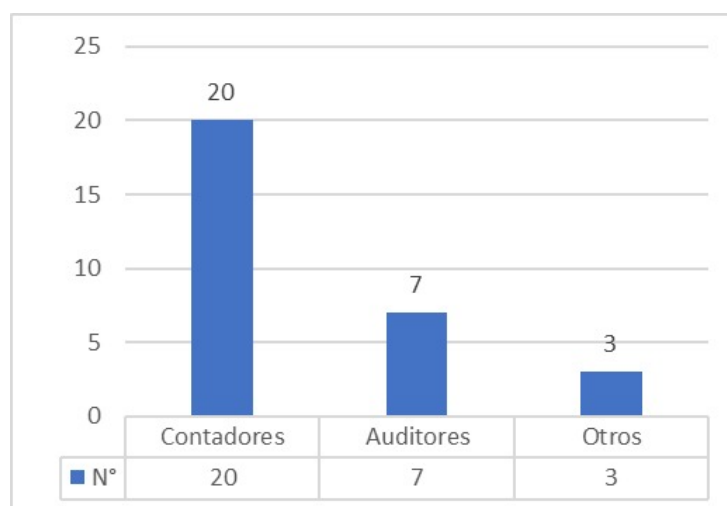
La tercera sección denominada “Gestión del proceso de AI en pymes” está conformado por 5 preguntas y respuestas. La cuarta sección denominada “Caracterización de Reducción de Riesgo en las pymes” conformada por 7 preguntas y sus respectivas respuestas, organizadas en tablas y figuras.

4.1 Perfil de los encuestados

La Figura 4 muestra que 30 profesionales colaboradores de empresas pymes, respondieron la encuesta.

Figura 4

Distribución de Personal de Ciencias Administrativas y Contables en pymes

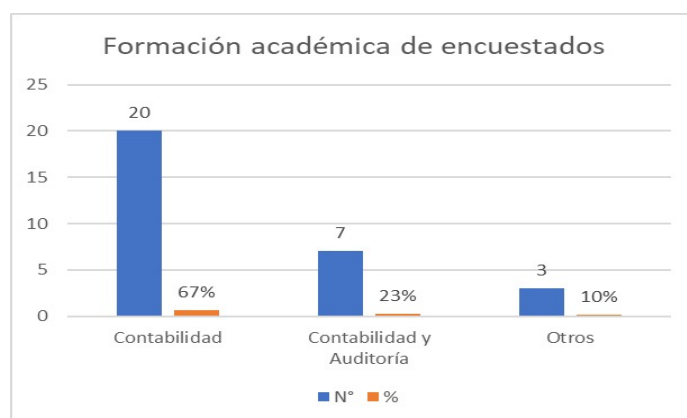


Fuente: encuesta aplicada

El 66% (20) de los encuestados son Contadores Públicos Autorizados (CPA), mientras que el 23.3% (7) son Auditores y el 10% (3) es personal que trabaja en el área de contabilidad dentro de las pymes, sin embargo, aún no tienen el título de licenciatura en Contabilidad o licenciatura en Contabilidad y Auditoría (Ver figura 5).

Figura 5

Formación académica a nivel de licenciatura de personal entrevistado en pymes



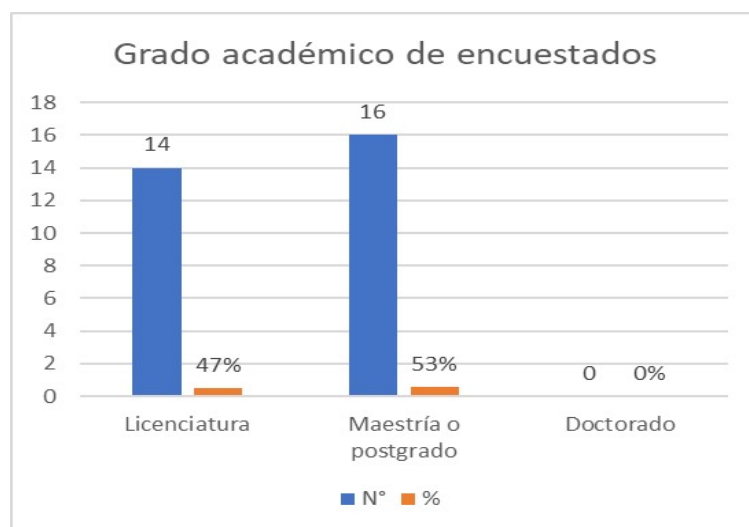
Fuente: encuesta aplicada

Los 30 profesionales encuestados en este estudio, 11 femeninas y 19 masculinos, se caracterizan por poseer título de licenciatura como formación a nivel de Educación Superior, el 67% posee título de Licenciatura en Contabilidad, el 23% posee título de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría, el 10% posee títulos de licenciatura en área de las Ciencias Económicas, Banca y Finanzas.

La Figura 6 muestra que el 53% (16) de los encuestados, además de estudios de licenciatura poseen otros grados académicos a nivel de especialidad y maestría, ninguno con el grado de doctorado.

Figura 6

Formación Académica a nivel de Postgrado de los encuestados

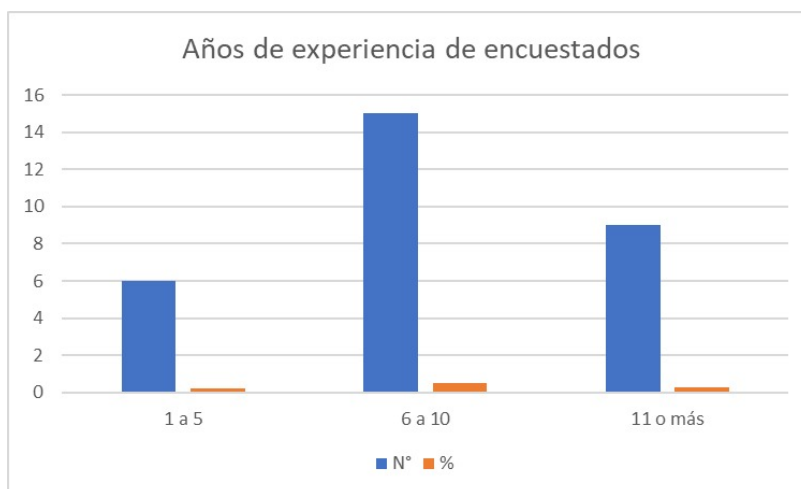


Fuente: encuesta aplicada.

En cuanto a la experiencia laboral, la Figura 7 muestra que el 50% de los encuestados manifestó poseer entre 6 y 10 años de ejercer la contabilidad en empresas pymes, seguido de un 30% que tienen entre 11 y 20 años de servicio, en tanto que el 20% tienen entre 1 y 5 años de experiencia laboral.

Figura 7

Experiencia Laboral de los encuestados en empresas pymes de Panamá



Fuente: encuesta aplicada.

La Tabla 8 y Figura 8 muestran que 30 pymes de un total de 48, distribuidas en el distrito de Panamá (MICI, 2019), con operación de comercialización de productos secos, participaron del estudio.

Tabla 8

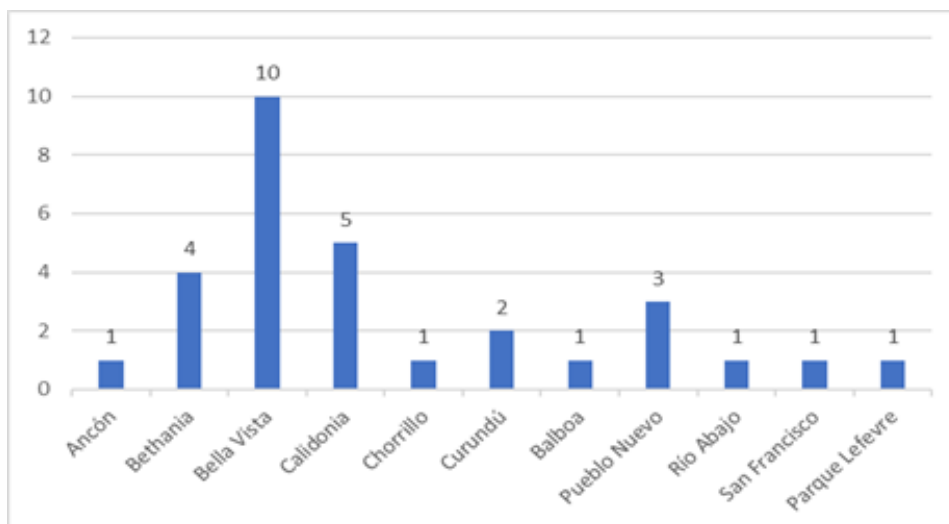
Ubicación espacial de las pymes encuestadas, 2023

| Corregimientos | N° de Pyme | Porcentaje % |
|----------------|------------|--------------|
| Ancón | 1 | 3% |
| Bethania | 4 | 10% |
| Bella Vista | 10 | 26% |
| Calidonia | 5 | 13% |
| Chorrillo | 1 | 3% |
| Curundú | 2 | 5% |
| Balboa | 1 | 3% |
| Pueblo Nuevo | 3 | 8% |
| Río Abajo | 1 | 3% |
| San Francisco | 1 | 3% |
| Parque Lefevre | 1 | 3% |

Nota. Las empresas pymes encuestadas se localizan en el distrito de Panamá

Figura 8

Distribución geográfica de pymes, en 11 corregimientos, distrito de Panamá, 2023



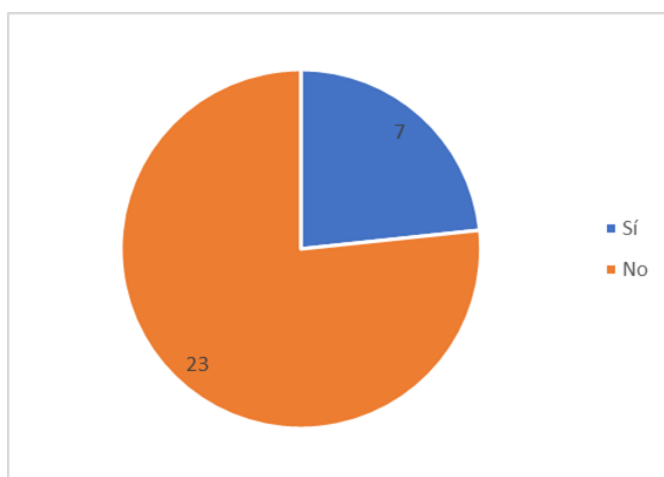
Fuente: encuesta aplicada.

Las 30 pymes están localizadas en 11 corregimientos del distrito de Panamá, con una representación 33% (10) del corregimiento de Bella Vista, seguido del 16% (5) del corregimiento de Calidonia y del 13% (4) de Bella Vista.

4.2 Identificación de procesos de auditoría interna (AI) en empresas pymes

Para la identificación de procesos de AI se presentan los resultados, atendiendo a 4 preguntas elaboradas a los encuestados.

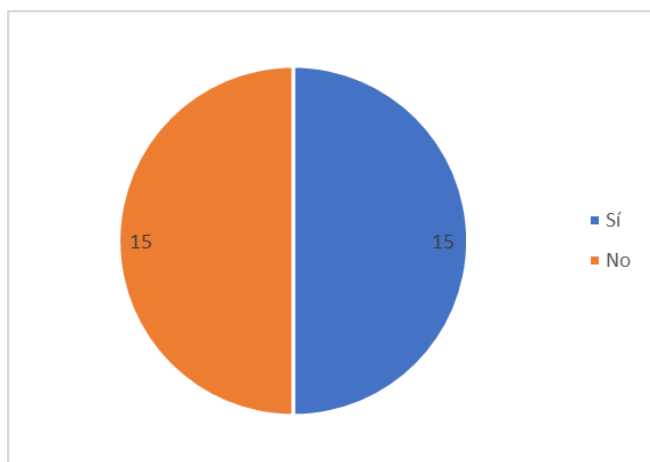
¿Existe en la empresa donde labora actualmente un programa para gestión de riesgos y control?

Figura 9*Programas de Gestión de Riesgo en pymes*

Fuente: encuesta aplicada.

La Figura 9 muestra que el 77% (23) de los encuestados manifestaron que no cuentan con programa actualmente para la Gestión de Riesgo y Control dentro de la AI de la empresa pymes donde labora.

¿Tiene su empresa algún procedimiento o lineamiento para evidenciar los riesgos que surgen y su posterior Control?

Figura 10*Procedimientos para verificar riesgos en pymes*

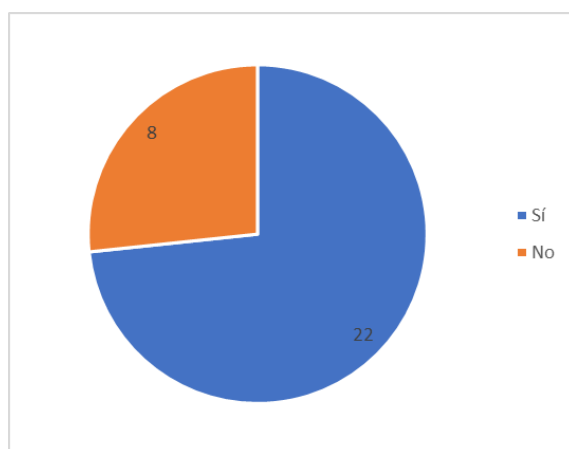
Fuente: encuesta aplicada.

La Figura 10 muestra que el 50% de los encuestados manifestaron que no cuentan con procedimientos para evidenciar los riesgos que surgen y sus controles posteriores.

¿Tiene usted conocimiento sobre lo que representa una Matriz de Riesgos y Control para la auditoría interna de su empresa?

Figura 11

Conocimiento de Matriz de Gestión y Control de Riesgos



Fuente: encuesta aplicada.

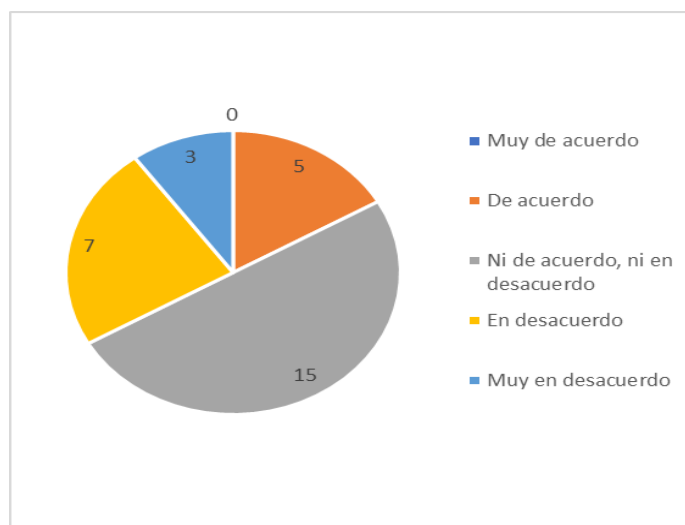
La Figura 11 muestra que el 73% (22) de los encuestados no tienen conocimiento de lo que es una Matriz de Gestión y Control Interno para la AI de una empresa.

¿Si su respuesta a la pregunta anterior es negativa, consideraría conocer la estructuración de una Matriz de Riesgos y Control para su empresa?

La figura 12 muestra que el 67% (20) de los encuestados tienen interés en conocer la estructuración de una Matriz de Gestión y Control de Riesgo.

Figura 12

Interesados en conocer la estructura de Matriz de gestión y Control de Riesgos



Fuente: encuesta aplicada.

De acuerdo con los resultados obtenidos en esta sección, podemos señalar que los encuestados tienen el conocimiento de la existencia de una Matriz de Gestión y Control de Riesgos, sin embargo, indica que cuentan en las pymes donde laboran, con un Programa de AI, poco estructurado.

Estos resultados, son similares a los expuestos por Valencia (2015), ya que indicó que el uso de la auditoría interna esta más ligada a las macroempresas, más no a las microempresas, ya que en las mismas no se les presta la debida atención a identificar estos riesgos que pueden causar pérdidas significativas tanto financiera como económicamente.

4.3 Análisis para gestionar el proceso de auditoría interna

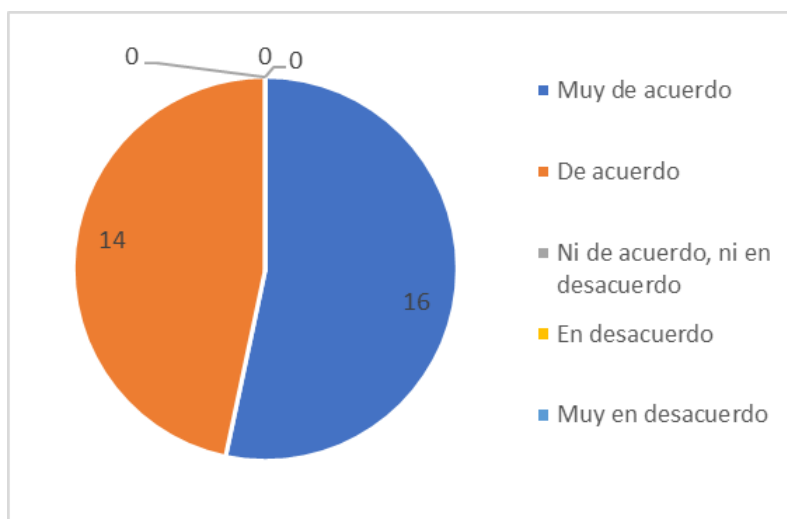
En esta sección presentamos los resultados obtenidos luego de la aplicación de la encuesta a contadores, auditores y otro personal que labora en las pymes muestreadas; para el análisis de gestión en el proceso de AI, donde se agruparon 5 preguntas y sus respectivas respuestas.

El objetivo de la auditoría es dar fe sobre las operaciones pasadas, pretendiendo mejorar las futuras a través de la presentación de recomendaciones constructivas tendentes a aumentar la economía, la eficiencia y la eficacia de la empresa.

La figura 13 muestra que el 53% (16) de los encuestados indicó que están muy de acuerdo que el objetivo de la auditoría es mejorar las actividades dentro de las entidades.

Figura 13

Posición de los encuestados en cuanto al objetivo de la auditoría

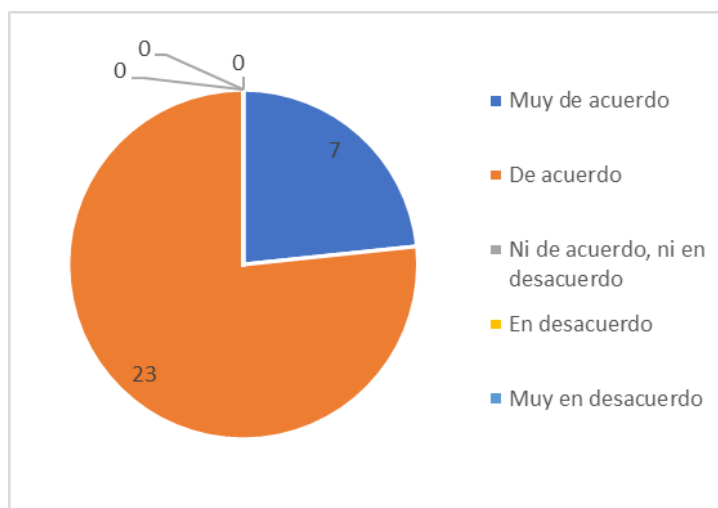


Fuente: encuesta aplicada.

¿Cree usted que realizando una auditoría se puede tener un examen crítico y sistemático, para evaluar de manera objetiva?

Figura 14

La auditoría como un examen crítico para evaluar de manera objetiva



Fuente: encuesta aplicada.

La figura 14 muestra que el 77% (23) de los encuestados indicaron que están de acuerdo que a través de la auditoría se puede efectuar un análisis crítico para obtener una evaluación de manera objetiva

¿Piensa usted que las siguientes funciones de la auditoría, son las más importantes en el desempeño y actuación del auditor?

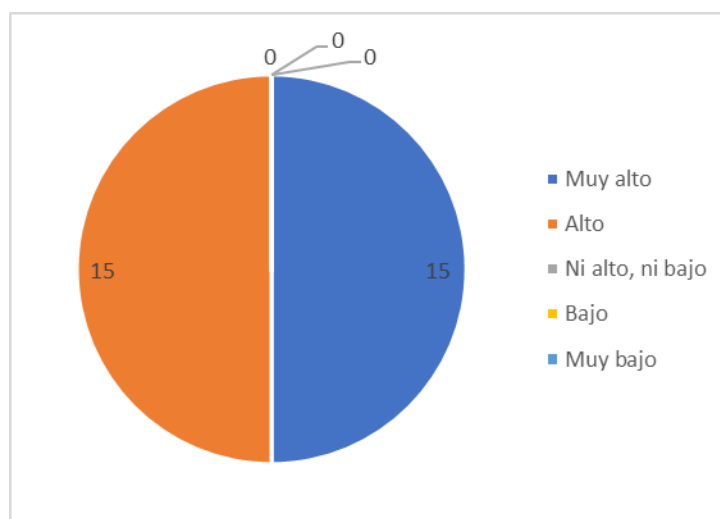
El 50% (15) de los encuestados, percibe que las funciones de Desempeño y Actuación del auditor, así como el control de Políticas internas de auditoría interna y la recomendación de medidas para mejorar, son las funciones principales de la profesión.

¿Qué grado de control y supervisión constituye la auditoría, estableciéndola como una herramienta en la creación de una cultura de la disciplina de la empresa?

La figura 15 evidencia que el 50% (15) de los encuestados están de acuerdo que el grado de control, es parte fundamental y muy alto, para establecer la auditoría como herramienta de apoyo en la actividad de una empresa.

Figura 15

Nivel de grado de control y supervisión en la auditoría



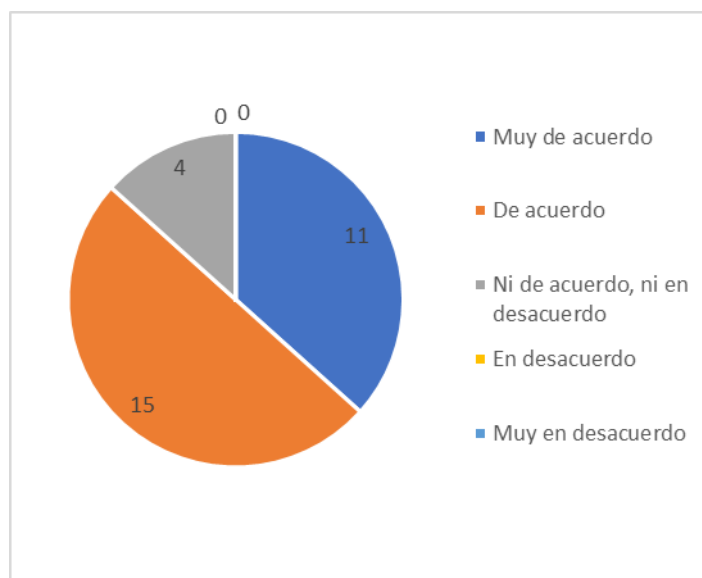
Fuente: encuesta aplicada.

¿Piensa usted que, una vez identificados los riesgos, identificados como significativos en su empresa, usted como auditor, establecería los controles para calificarlos como riesgos significativos?

La figura 16, muestra que el 50% (15) de los encuestados, piensa que una vez se identifican los riesgos significativos, se deben establecer los controles por parte del auditor.

Figura 16

Establecimiento de controles luego de identificar riesgos significativos



Fuente: encuesta aplicada.

De acuerdo con los resultados obtenidos en esta sección, podemos mencionar que los encuestados tienen el conocimiento del objetivo de auditoría interna, además de los procesos de control que se deben implementar, luego de identificar los riesgos significativos para el negocio; de igual forma, mencionaron que el grado de control y supervisión, es parte fundamental para el establecer la auditoría interna como una herramienta en la creación de la cultura en las operaciones y disciplinas dentro de las empresas.

Estos resultados son similares a los expuestos por Montes (2020) quien agregó que la auditoría interna en una organización se constituye en el control a los controles por excelencia, puesto que, su labor evaluadora determina la efectividad del sistema de control interno de la entidad. Por otra parte, el riesgo es una medida de incertidumbre que involucra el logro de los objetivos institucionales, lo que incluye las consecuencias y probabilidad de que un evento ocurra y tenga consecuencias positivas o negativas.

La evaluación del riesgo contribuye a generar procesos para la mejora de los controles preventivos y así evitar situaciones que afecten el buen funcionamiento de la organización.

De igual forma, Hopkins, (2020), afirmó que la auditoría interna incide directamente en la administración de riesgos operacionales en la prestación de servicios asistenciales de una empresa.

4.4. Componentes para reducir riesgos

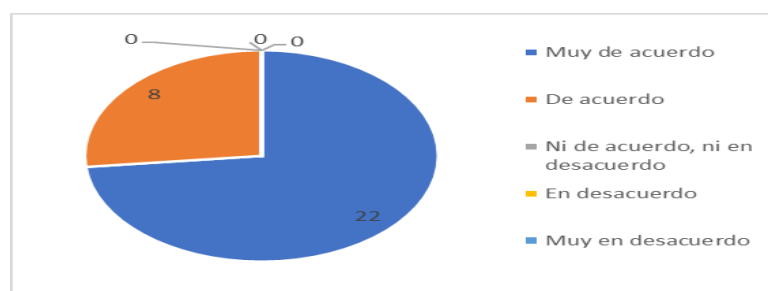
En esta sección presentamos los resultados obtenidos luego de la aplicación de la encuesta a contadores, auditores y otro personal que labora en las pymes muestreadas; para indicar los componentes que reducen riesgos, donde se agruparon siete (7) preguntas y sus respectivas respuestas.

¿Considera usted que a través de la auditoría interna puede contribuir a que la empresa cumpla sus objetivos, y mejore sus procesos de gestión de riesgos y control?

La figura 17, muestra que el 73% (22) de los encuestados, indica que están muy de acuerdo que la auditoría interna, contribuye a que las empresas logren sus objetivos.

Figura 17

Contribución de la auditoría interna a las empresas para cumplimiento de objetivos



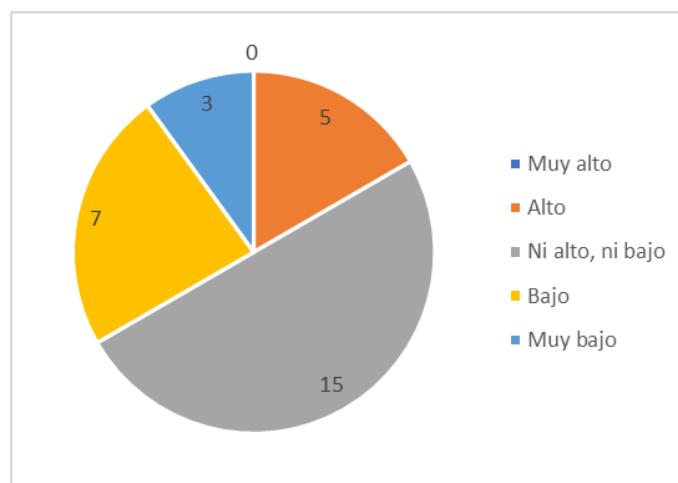
Fuente: encuesta aplicada.

¿Qué grado de conocimiento y aplicación tiene usted de las NIA 315 con respecto al proceso de valoración e identificación de los riesgos en su empresa?

La figura 18, evidencia que el 50% (15) de los encuestados tienen un conocimiento ni alto ni bajo, con respecto al conocimiento de la NIA 315 de valoración e identificación de riesgos en las empresas.

Figura 18

Grado de conocimiento y aplicación de la NIA 315



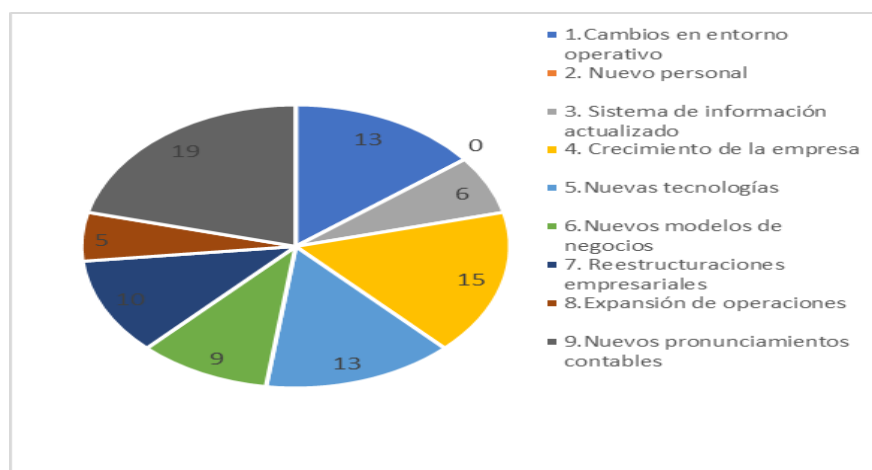
Fuente: encuesta aplicada.

¿Cuáles de los siguientes riesgos considera usted, que tienen mayor relevancia en su empresa? Elija solamente cinco, y enumere del 1 al 5. Siendo el 5 el de mayor relevancia, 4 el de buena relevancia, 3 el de regular relevancia, 2 el de baja de relevancia y 1 para el de nada relevancia

La figura 19, muestra que el 50% (15) de los encuestados, muestran que el crecimiento de la empresa comprende uno de los mayores riesgos.

Figura 19

Riesgos de mayor relevancia en la empresa



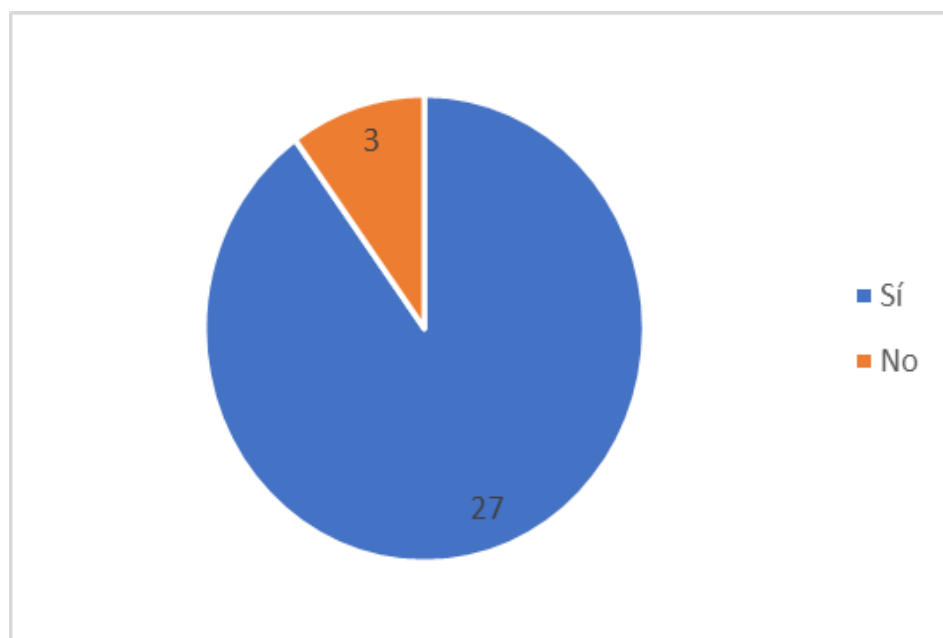
Fuente: encuesta aplicada.

¿Considera usted que desarrollar una Matriz de Riesgos y Control puede constituirse como una herramienta eficiente y eficaz para que se identifiquen los riesgos y controles inherentes a las actividades de su empresa?

La Figura 20, muestra que el 90% (27) de los encuestados, indican que la matriz de riesgos puede constituirse como una herramienta eficiente para identificar riesgos.

Figura 20

Matriz de riesgos como una herramienta para identificar riesgos

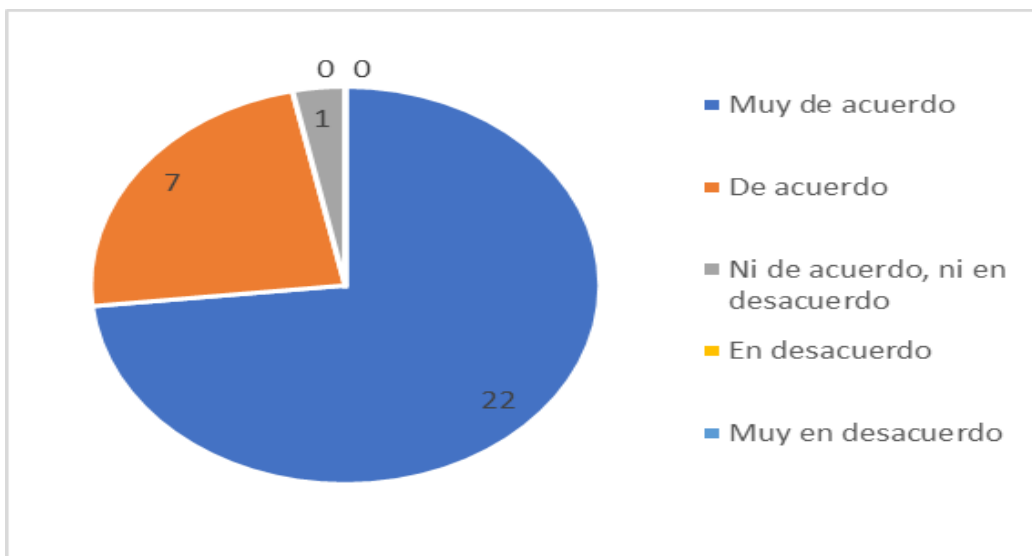


Fuente: encuesta aplicada.

¿Piensa usted, que, a través de una Matriz de Riesgos, desde un punto de vista general, se puede simplificar la comprensión, clasificación y evaluación de los distintos riesgos?

Figura 21

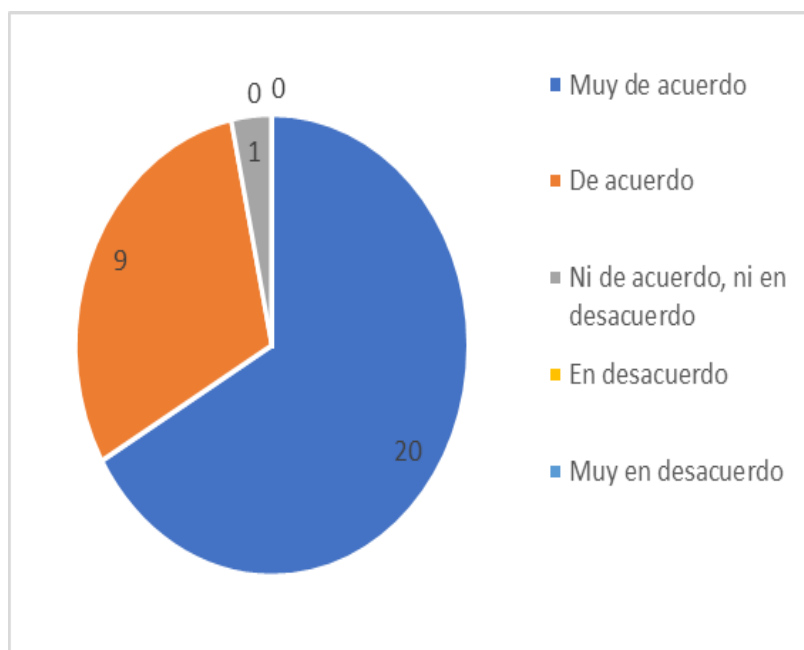
La matriz de riesgos simplifica la comprensión, clasificación y evalúa los riesgos



Fuente: encuesta aplicada.

La figura 21, indica que el 73% (22) de los encuestados, están muy de acuerdo en que la matriz de riesgos puede evaluar los distintos riesgos dentro de las empresas.

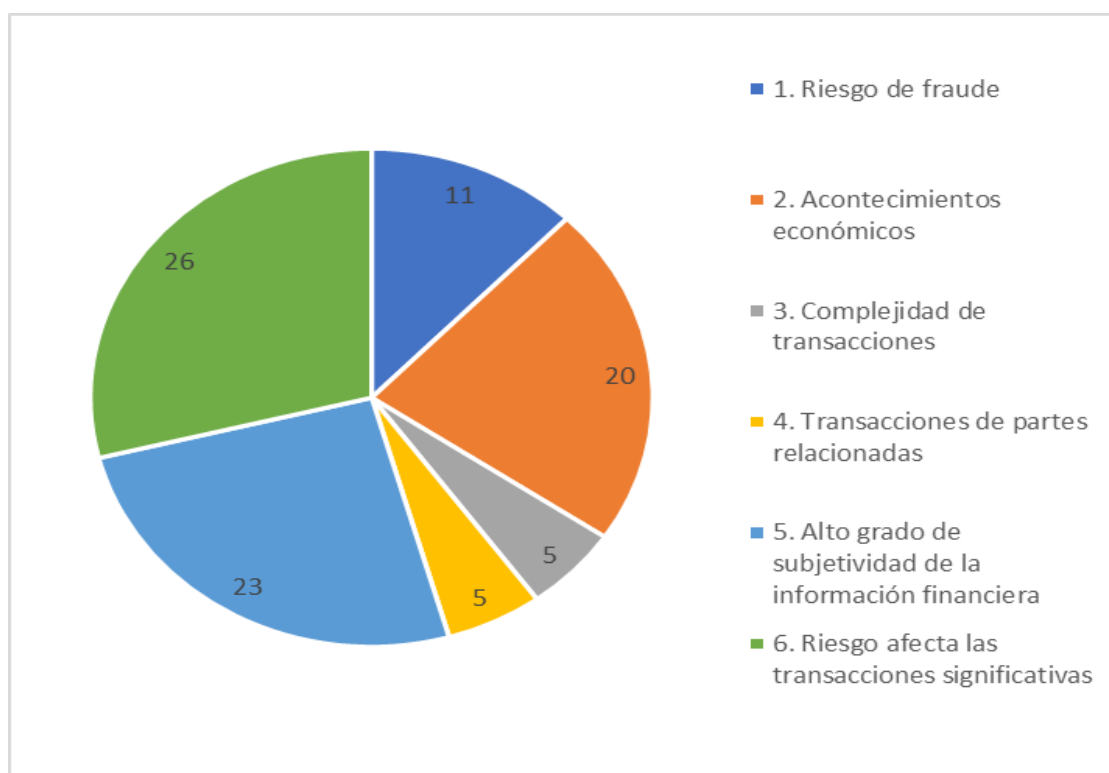
¿Cree usted que mediante una Matriz de Riesgo y Control es posible evaluar la efectividad de la gestión de los riesgos, tanto financieros como operativos y estratégicos?

Figura 22*Gestión de riesgos operativos y estratégicos*

Fuente: encuesta aplicada.

La Figura 22 evidencia que el 67% (20) de los encuestados está muy de acuerdo que a través de la matriz de riesgos es posible gestionar riesgos operativos y estratégicos.

¿Cuáles aspectos, de acuerdo con las NIA 315, se consideran para validar y verificar los riesgos significativos e incorporarlos en una Matriz de Riesgos y Control para su análisis de gestión de riesgos y posterior control?

Figura 23*Riesgo que afecta las transacciones significativas**Fuente: encuesta aplicada.*

La Figura 23, muestra que el 87% (26) de los encuestados, indica que el riesgo que afecta las transacciones significativas es aquel que puede establecerse de acuerdo con las NIA 315 como un aspecto para validar y verificar riesgos significativos que puedan incorporarse en una Matriz de gestión y control de riesgos.

De acuerdo con los resultados obtenidos en esta sección, podemos mencionar que los encuestados tienen el conocimiento de la importancia de la auditoría interna dentro de los procesos de una empresa, y cómo esta puede mejorar el funcionamiento de las entidades, también de la importancia de crear una matriz de gestión y control de riesgos, para apoyar al cumplimiento de los objetivos, así como la clasificación, comprensión y evaluación.

Estos resultados, son similares a los expuestos por Cortés (2019) quien indicó que se requiere redimensionar los conceptos de; control interno, riesgo y fraude en las pymes, si se busca aportar información confiable y útil para la toma de decisiones en estas empresas.

Además, ha propuesto, que se debe establecer un modelo de control interno que contrarresten los delitos económicos y financieros para las pymes en la Ciudad de Panamá.

Capítulo V

Propuesta de un Modelo de Matriz de gestión y control de riesgos, como herramienta efectiva en la auditoría interna de las empresas de Distribución de alimentos secos dentro de las pymes de la Ciudad de Panamá

5.1 Aspectos generales del desarrollo e implementación de una matriz de gestión y control de riesgos

El propósito de la matriz de gestión de riesgos y control es el de evaluar la efectividad de la gestión de los riesgos, tanto financieros como operativos y estratégicos en los procesos y procedimientos que impactan de manera directa e indirecta en las empresas. Por lo que, aduce que una matriz de gestión y control de riesgos debe ser flexible, sencilla y fácil de interpretar, permita realizar un diagnóstico objetivo y global de los factores de riesgos en las empresas, así como de que pueda ser capaz de comparar proyectos, áreas y actividades dentro de la empresa.

Tal como indica Gerens, “la gestión de riesgos es el proceso de identificar, analizar y responder a factores de riesgo a lo largo de la vida de un proyecto y en beneficio de sus objetivos” (Gerens, 2017, p. 2).

La gestión de riesgos adecuada implica el control de posibles eventos futuros. Además, es proactiva, en lugar de reactiva, sus sistemas están diseñados para hacer más que solo identificar el riesgo, lo cual tiene respuestas que pueden ser:

- Prevención: eliminación de una amenaza específica, a menudo al eliminar la causa
- Mitigación: reducción del valor monetario estimado de un riesgo al reducir la probabilidad de ocurrencia
- Aceptación: aceptar las consecuencias del riesgo. Con frecuencia, esto se cumple al desarrollar un plan de contingencia para ejecutar si el riesgo llega a ocurrir.

El propósito de emplear la gestión de riesgo es identificar las probabilidades de que suceda un evento indeseable para minimizar los factores o condiciones asociados a estos, brindar así una base racional para la toma de decisiones con base en la planificación, evaluación y gestión de estos posibles sucesos para que no tengan lugar dentro de los proyectos. Al evaluar el plan para potenciales problemas y al desarrollar estrategias para abordarlos, mejorarán las probabilidades de éxito en las operaciones, de la misma forma, la gestión de riesgo continua logra garantizar que los riesgos de mayor prioridad sean gestionados de forma agresiva y que todos los riesgos sean gestionados, cuidando los costos, además de proporcionar gestión en todos los niveles con la información necesaria para facilitar la toma de decisiones en problemas críticos.

Una matriz de gestión y control de riesgos es aquella herramienta que identifica las actividades (procesos y productos) más importantes de una empresa, el tipo y nivel de riesgos inherentes a estas actividades y los factores internos y externos relacionados con estos riesgos (factores de riesgo), además, de igual forma, permite evaluar la efectividad de una adecuada gestión y administración de los riesgos financieros que pudieran impactar los resultados y, por consiguiente, al logro de los objetivos de una empresa.

A este respecto, Madrid Nicolás y Serrano Madrid (2019) manifiestan que el desarrollo de una matriz de riesgos, desde un punto de vista general, tiene como objetivo simplificar la comprensión, clasificación y evaluación de los distintos riesgos a los que está sometido un sistema de procesos, siendo una herramienta para la toma de decisiones que conlleva a minimizar los mismos, por lo que una matriz de riesgos bien desarrollada y estructurada puede permitir la simplificación y entendimiento de los riesgos, focalizar los esfuerzos del equipo y resumir de forma gráfica los efectos de todo el proceso, dando como resultado la minimización o mitigación de riesgos.

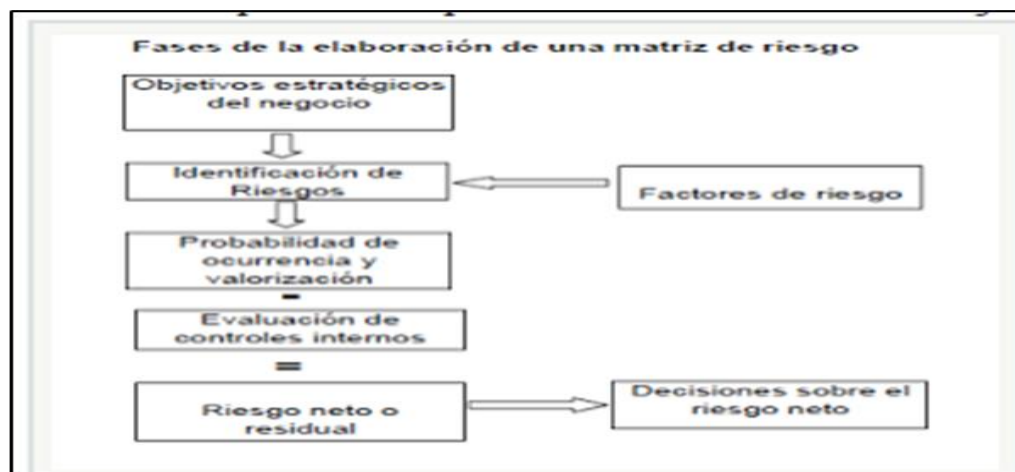
Desde el punto de vista de la auditoría interna y, partiendo de lo que establece el objetivo de la NIA 315, de identificar y valorar los riesgos de incorrección material, debida a fraude o error, tanto en los estados financieros como en las afirmaciones, mediante el conocimiento de la empresa y de su entorno, incluido su control interno, proporciona una base para el diseño y la implementación de respuestas a los riesgos valorados de incorrección material, se puede intuir que la matriz de riesgo como herramienta idónea, se puede conducir el proceso analítico que debe realizar el auditor para la cobertura de riesgos durante todo el proceso encargado.

5.2 Estructura de la Matriz de Gestión de Riesgo y Control

A través de este instrumento se puede realizar un diagnóstico objetivo y global de empresas de diferentes tamaños y sectores de actividad. Por consiguiente, mediante la matriz de riesgo es posible evaluar la efectividad de la gestión de los riesgos, tanto financieros como operativos y estratégicos, que están impactando en la misión de una determinada empresa.

Figura 24

Fases de la elaboración de una matriz de riesgos



Nota. Recuperado de <https://fferia.wordpress.com/matriz-de-riesgo/>. [En Línea]. Fecha de Consulta: 23 de octubre de 2020.

Con el fin de garantizar su eficacia y utilidad, una matriz de riesgo debe tener las siguientes características:

- Debe ser flexible.
- Comprensible tanto al elaborar como al consultar.
- Que permita realizar un diagnóstico objetivo de la totalidad de los factores de riesgo.
- Actualizable en el tiempo entre otras.

Por otro lado, desde su concepción metodológica las matrices se componen de dos vectores, uno de probabilidad y otro de impacto, cuya combinación define el nivel de riesgo de una acción en particular.

La estructura de la Matriz debe estar basada en el método de Análisis de Riesgo, utilizando la fórmula de **Riesgo = Probabilidad de Amenaza x Impacto de Daño**, donde se establecieron los rangos de la siguiente manera, teniendo en cuenta los resultados del instrumento aplicado, como se muestra a continuación:

Figura 25

Condiciones establecidas para la evaluación de riesgos

| Condiciones para evaluación de riesgos | | |
|--|---------|----------|
| Tipo de riesgo | Valores | Colores |
| Bajo riesgo | 1 a 6 | Verde |
| Medio riesgo | 8 a 10 | Amarillo |
| Alto riesgo | 12 a 25 | Rojo |

Nota. Elaboración propia

Luego de tener bien definidos todos los eventos probables de riesgos, a los que puede estar sujeta nuestra empresa, debemos continuar asignando dos valores a cada uno, del (1 al 5), como se detalla a continuación.

Figura 26

Criterios considerados para la matriz de gestión y control de riesgos

| Criterios de la matriz de gestión y control de riesgos | | | | |
|--|---|---------------------|---|---------------------------|
| Gravedad/Consecuencia | x | Probabilidad | = | Impacto del riesgo |
| Catastrófico | 5 | Frecuente | 5 | Muy alto |
| Peligroso | 4 | Probable | 4 | Alto |
| Moderado | 3 | Ocasional | 3 | Ni alto, ni bajo |
| Menor | 2 | Posible | 2 | Bajo |
| Insignificante | 1 | Improbable | 1 | Muy Bajo |

Nota. Elaboración propia

- Esto lo haremos tanto para su Matriz de Probabilidad (En donde 1 es Improbable, 2 Posible, 3 Ocasional, 4 Probable y 5 Frecuente).
- Así como para su impacto que este implicaría la Matriz Consecuencia e Impacto (En donde 1 es Insignificante, 2 Menor, 3 Moderado, 4 Peligroso y 5 Catastrófico).

Una vez establecidos los criterios para la elaboración de la matriz, se identificaron los riesgos en las pymes de Distribución de alimentos secos en la Ciudad de Panamá, como se detalla a continuación:

Figura 27

Evaluación de riesgos identificados en empresas de Distribución de alimentos secos en la Ciudad de Panamá

| Evaluación de riesgos identificados en empresas de Distribución de alimentos secos en la Ciudad de Panamá | | | | | | |
|---|--------------|---|--------------|---|--------------------|----|
| Riesgos identificados | Gravedad | X | Probabilidad | = | Impacto del riesgo | |
| 1. Riesgo que afecta las transacciones significativas | Catastrófico | 5 | Frecuente | 5 | Muy alto | 25 |
| 2. Alto grado de subjetividad de la información financiera | Peligroso | 4 | Probable | 4 | Alto | 16 |
| 3. Acontecimientos económicos | Moderado | 3 | Ocasional | 3 | Ni alto, ni bajo | 9 |
| 4. Riesgo de fraude | Peligroso | 4 | Frecuente | 5 | Muy alto | 20 |
| 5. Complejidad de transacciones y transacciones entre partes relacionadas | Menor | 2 | Posible | 2 | Bajo | 4 |

Nota. Elaboración propia

Teniendo en cuenta la aplicación del instrumento realizado en el desarrollo de este proyecto, el cual se dirigió a los auditores, contadores y personal dentro de los Departamentos de Contabilidad, que están relacionados principalmente a la actividad contable, financiera y económica de dichas empresas; debido a que es ahí donde se reflejan en primera instancia las afectaciones que se pueden presentar si no se realiza un tratamiento adecuado.

5.3 Desarrollo de Matriz de gestión y control de riesgos: está diseñada específicamente para las pymes dedicadas a la Distribución de alimentos secos ubicadas dentro de la Ciudad de Panamá, con el fin de implementar las medidas requeridas, para mitigar los riesgos inherentes, presentes y futuros.

| | | CONSECUENCIA/IMPACTO | | | | |
|--|------------|----------------------|-------|----------|-----------|--------------|
| | | Insignificante | Menor | Moderado | Peligroso | Catastrófico |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| P R O B A B I L I D A D | Frecuente | 5 | 10 | 15 | 20 | 25 |
| | Probable | 4 | 8 | 12 | 16 | 20 |
| | Ocasional | 3 | 6 | 9 | 12 | 15 |
| | Possible | 2 | 4 | 6 | 8 | 10 |
| | Improbable | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | | | | | | |

| | | | | | |
|---|----|----|----|----|---|
| 5 | 10 | 15 | 20 | 25 | Riesgo que afecta las transacciones significativas |
| 4 | 8 | 12 | 16 | 20 | Alto grado de subjetividad de la información financiera Riesgo de fraude |
| 3 | 6 | 9 | 12 | 15 | Acontecimientos económicos |
| 2 | 4 | 6 | 8 | 10 | Complejidad de transacciones y transacciones entre partes relacionadas |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |

CONCLUSIONES

La investigación realizada, nos llevó a conocer a profundidad la situación actual de las pymes, con respecto a la Distribución de alimentos secos en la ciudad de Panamá, ya que actualmente no se cuentan con las herramientas adecuadas en los aspectos relacionados con la auditoría y los procesos que deben llevarse a cabo, para manejar de manera adecuada las Finanzas de las entidades, y poder actuar activamente en la implementación de controles para mitigar los riesgos latentes en este tipo de negocios.

La muestra utilizada para llevar a cabo esta investigación, la constituyeron 30 personas encuestadas, donde el 66% (20) son Contadores Públicos Autorizados (CPA), mientras que el 23.3% (7) son Auditores y el 10% (3) es personal que trabaja en el área de contabilidad dentro de las pymes; sin embargo, aún no tienen el título de licenciatura en Contabilidad o licenciatura en Contabilidad y Auditoría, de los cuales un 50% tienen entre 6 y 10 años de servicios, un 30% tienen entre 11 y 20 años de servicio y el 20% cuenta con experiencia laboral de 1 a 5 años.

El tipo de investigación es no experimental. De tipo cuantitativo, exploratoria-descriptiva y se asentó bajo el Paradigma Científico-Positivista, el cual parte del reconocimiento de hechos como situaciones concretas y objetivas, que permiten recabar información con elementos o características susceptibles a ser procesados científicamente.

Se utilizó un cuestionario que fue estructurado en cuatro secciones, donde su validez se certificó a través del Alfa de Cronbach, y se obtuvo el valor de 0.84 para los Contadores, un valor de 0.76 para los auditores y un valor de 0.70 para el resto del personal que labora en el Depto. De Contabilidad, pero no mantienen las carreras antes mencionadas, lo cual representa buena aceptabilidad, para las respuestas obtenidas.

El 77% de los encuestados, que está representado por 23 profesionales, indicaron que actualmente en las empresas pymes donde laboran, no se cuenta con un sistema que apoye a la gestión de riesgos y controles en la auditoría interna, por lo tanto, no mantienen establecidos procedimientos para evidenciar las fallas existentes dentro de las entidades y a su vez, no se pueden implementar procesos posteriores, para poder enfrentarlos.

El 73% de los encuestados, que está representado por 22 profesionales, indicaron que no tienen conocimiento de lo que es una matriz de gestión y controles para la auditoría interna en la empresa donde laboran; sin embargo, un 67% de ellos tienen interés en conocer acerca de la misma y su estructura.

El 53% de los encuestados, representado por 16 profesionales, indicaron que están de acuerdo que el objetivo principal de la auditoría es mejorar las actividades dentro de las

entidades, además de que a través de esta se puede efectuar un análisis crítico para obtener una evaluación de la situación de las empresas de manera objetiva. También, el 50% percibió que las funciones de desempeño y actuación del auditor, así como el control de políticas internas y recomendaciones de medidas para mejorar, comprenden las funciones principales en la profesión.

El 50% de los encuestados, están de acuerdo que el grado de control, es parte fundamental para establecer la auditoría como herramienta de apoyo en la actividad de las empresas. De igual forma, ese mismo porcentaje de los encuestados, considera que una vez se identifican los riesgos significativos, se deben establecer controles para poder mitigarlos.

El 50% de los encuestados, manifestaron que no tienen un conocimiento ni alto ni bajo con respecto a la NIA 315, que habla acerca de valoración e identificación de riesgos en las empresas, lo cual representa un tema significativo dentro de la investigación.

El 90% de los encuestados, que representan 27 profesionales, indicaron que la matriz de riesgos puede constituirse como una herramienta eficiente para identificar los riesgos, y el 73% comentaron estar de acuerdo que, a través de esta, se pueden evaluar los distintos riesgos ya encontrados, así como gestionar los mismos de manera operativa y estratégica.

El 87% de los encuestados, que representan 26 profesionales indicaron que el riesgo afecta las transacciones significativas, que pueden establecerse de acuerdo a la NIA 315, como un aspecto para validar y verificar los hallazgos que incorporarse en una matriz de gestión y control de riesgos.

Ante la ausencia de una herramienta que supla las necesidades de poder identificar los riesgos dentro de la población estudiada, se considera indispensable implementar una matriz de gestión y control para riesgos, con el fin de poder mitigar los riesgos dentro de las empresas.

RECOMENDACIONES

Actualmente la auditoría juega un papel indispensable dentro de las empresas, ya que a través de esta se busca mejorar los procedimientos dentro de la operación de las entidades, y por consiguiente el cumplimiento de sus objetivos, con la identificación de riesgos inherentes, operacionales y demás, que puedan ocasionar pérdidas significativas dentro de la Economía y Finanzas de las corporaciones.

Una vez realizada esta investigación, se considera indispensable la creación, estructuración y aplicación de una matriz de gestión y control de riesgos, con el fin de poder mejorar las operaciones presentes y futuras, utilizando la eficiencia y eficacia, con la aplicación de controles que funcionen como apoyo a la mitigación y disminución de posibles afectaciones que pueden encontrarse dentro de las pymes, teniendo en cuenta que esta es una herramienta efectiva en la auditoría interna para evaluar la efectividad dentro de los procesos actuales e identificar la manera poder mejorarlos.

Implementar capacitaciones y seminarios que sirvan de apoyo al personal, para que conozcan la estructura y funcionamiento de una matriz de gestión y control de riesgos.

Motivar a los involucrados dentro de los departamentos de Contabilidad y Auditoría, a identificar el objetivo de esta herramienta y la influencia positiva que puede tener en el comportamiento de sus empresas.

Fomentar la utilización de una matriz para evaluar y controlar los riesgos identificados dentro de la empresa, ya que actualmente no se mantienen establecidos procedimientos para evidenciar las fallas existentes, y por lo tanto, tampoco los controles para poder mitigarlos.

Desarrollar un manual que involucre toda la información relacionada a la NIA 315, que le permita al personal conocer de la misma y de esa forma poder aplicarla dentro de actividades rutinarias. De esa manera el contador o auditor puede obtener y esclarecer a través de su conocimiento, experiencia y desempeño, de manera suficiente y adecuada, dependiendo de los riesgos y su afectación.

Atender las afectaciones y riesgos que se identifiquen en la operación de la empresa de manera oportuna, para valorar y caracterizar los mismo, teniendo en cuenta aquellos factores probables de ocurrencia y la efectividad en el control de los mismos, conservando la evidencia que sostienen las pruebas de los controles que se puedan aplicar.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Arguedas-Arguedas, O. (2010). El ángulo del investigador. Elementos básicos de Bioética. Acta Médica Costarricense.
<https://www.scielo.sa.cr/pdf/amc/v52n2/art04v52n2.pdf>

Aguirre Choix, R. (2012). La importancia del Control Interno en las Pequeñas y Medianas Empresas en Mexico. Revista El Buzón de Pacioli, 76: 1-17

Albaladejo, J. (2014) Ecosmep. P.2

Alfaro, C. (2012). Metodología de la Investigación Científica Aplicado en la Ingeniería, Callao. Universidad Nacional de Callao.
<https://es.scribd.com/document/359382900/Protocolo-de-Investigacion-Facem-i-Revision-Corregido>

Ancira, R. (2002). Tesis “auditoría interna en las empresas industriales y comerciales. Monterrey. P. 193

Arens, A. y Loebbecke, J. (1996). Auditoría: Un enfoque integral. Sexta Edición. México

Arrieta León, B. (2018). auditoría interna y Gestión de Riesgo en Mi Banco Agencia el Agustino. [Tesis de Licenciatura, Universidad César Vallejos]. Perú.

Arjona Canas, Á. (2015). La función de la auditoría interna, la gestión de riesgo y el control interno, motores de cambio en las empresas del Siglo XXI. Dialnet plus.
P.2

Banco Interamericano de Desarrollo (BID). (2021, mayo 21). Panamá Impulsará la sostenibilidad de las Mipymes frente a la pandemia con apoyo del BID. Noticias.
<https://www.iadb.org/es/noticias/panama-impulsara-la-sostenibilidad-de-las-mipymes-frente-la-pandemia-con-apoyo-del-bid#:~:text=Se%20estima%20que%20>

Buján, A. (2018). auditoría interna. Enciclopedia financiera. P.1

Calderón, J. (2009). Tesis “auditoría interna como herramienta para toma de decisiones gerenciales en medianas y grandes empresas distribuidoras de productos alimenticios de consumo masivo (Municipio de Quetzaltenango). P.63

Centro Nacional de Competitividad (CNC). (2010). Micro, Pequeña Empresa y Competitividad. Competitividad al Día, 24:1-3.

<https://www.cncpanama.org/phocadownload/Competitividad%20al%20Dia%20No%20-%20Micro%20Pequena%20Empresa%20y%20Competitividad.pdf>

Cirino, A. & Matamoros, E. (2014). Tesis “Auditoría de control interno a la empresa Tulicorp de la ciudad de Guayaquil. P.83

Chen, A. (2016). Artículo “auditoría interna: su socio estratégico del negocio”. P.1

Cogorno, A. (2013). La evolución de la auditoría interna en el comienzo del siglo XXI. XXX Conferencia Interamericana de Contabilidad de 2013. Uruguay. P.6

Comisión COSO I. (1992). Informe “Internal Control integrated framework”. P.1

Correa, J. (2012). Influencia del Capital Humano para la competitividad de las pymes en el Sector Manufacturero de Celaya, Guanajuato. [Tesis Doctoral, Universidad de Celaya]. <https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2013/jelc/jelc.pdf>

Contraloría General de la República de Panamá Instituto de Estadística (2014)

Cortés, A. (2019). El control interno como proceso administrativo para las pymes. FAECO Sapiens, 2(2): 13-26

De Berrios, O y Briceño de Gómez, M. (2009). Enfoque Epistemológico que orienta la Investigación de 4to nivel. Visión General, 47-49

De La Torre, M. (2018). Gestión del Riesgo Organizacional de Fraude y el rol de auditoría interna (Management of Organizational Fraud Risk and Internal Audit Role). Revista Contabilidad y Negocios.

Domínguez, M. (2018). Artículo “auditoría interna, antídoto de burocracia y corrupción. P.1

- Escuela Europea de Excelencia. EEE. (2018). Artículo “Marco internacional para la práctica profesional de la auditoría interna”. P.2
- Escuela Europea de Excelencia. EEE. (2018). Artículo “Marco internacional para la práctica profesional de la auditoría interna”. P.3
- Escuela Europea de Excelencia. EEE. (2018). Artículo “Marco internacional para la práctica profesional de la auditoría interna”. P.4
- Escuela Europea de Excelencia. EEE. (2018). Artículo “Marco internacional para la práctica profesional de la auditoría interna”. P.6
- Escuela Europea de Excelencia. EEE. (2017). Artículo “Cómo realizar una evaluación del riesgo de auditoría”. P.1
- Espinoza, C. (2016). Definición de toma de decisiones. P.7
- Estrada, O. (2015). Propuesta de Modelo para la Inserción al Mercado de Capitales de las Pequeñas y Medianas Empresas panameñas. [Tesis Doctoral, Universidad de Panamá]. https://up-rid.up.ac.pa/3647/1/olmedo_estrada.pdf
- Gago Ríos, R. S. (2013). La implementación de auditoría interna y su impacto en la gestión de cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana. http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/handle/usmp/673/gago_rs.pdf?sequence=3
- Gerens. (2017). Escuela de Postgrado. Gestión de riesgos: ¿Qué es? ¿Por qué emplearla? ¿Cómo emplearla? Gestión estratégica y operativa. P.2
<https://gerens.pe/blog/gestion-riesgo-que-por-que-como/>

González, R. (1989). La evolución del papel de la auditoría interna en la empresa.
Revista Española de financiación y contabilidad.

González, M. (2015). *Auditoría de información y de conocimiento en las organizaciones*
Diseño y aplicación de una metodología integradora. [Tesis de Doctoral,
Universidad de Granada]. España.

[https://digibug.ugr.es/bitstream/handle/10481/42672/24940082.pdf?sequence=1&isAllo
wed=y](https://digibug.ugr.es/bitstream/handle/10481/42672/24940082.pdf?sequence=1&isAllo
wed=y)

Hernández, R.; Fernández, C. y Baptista, P. (2017). Metodología de la Investigación.
Cuarta Edición. México. Editorial McGraw Hill.

Hopkins, N. (2020). La auditoría interna y su incidencia en la gestión de riesgos
operacionales en la prestación de servicios asistenciales, en ESSALUD de Lima, 2018-
2019. [Tesis de Maestría, ESSALUD]. Perú, Lima.

IAI. (2004). Instituto de auditores internos. P.2 <https://www.iaipanama.org/nosotros>

IIA. (2017). Instituto de auditores internos. Perspectivas y percepciones globales. Edición
8. P.4

IIA. (2014). Red global de conocimientos en auditoría interna y control interno. Artículo
“Lo que el auditor debe conocer del Instituto de auditoría interna”. Auditool. P.1

IIA. (2019). Artículo “La auditoría delimita la línea entre auditoría y gestión de riesgos.
Edición 93. P.1

<https://www.iso.org/obp/ui/#iso:std:iso:9001:ed-5:v1:es>

Jiménez, A. (05 de octubre de 2022). En Empresas pymes también es necesario ejecutar
auditorías internas. ANPanamá, Agencia de Noticias.

Leal Cuenca, M. (2017). Oportunidad de implementar auditoría interna en empresas
pymes. Bogotá

<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17245/LealCuencaMar%C3%ADaCristina2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Metelli, A. y Pizarro, L. (2017) Qué impacto puede tener el riesgo operativo en una empresa?

Ministerio de Trabajo y Desarrollo Laboral – MITRADEL (2006)

Ministerio de Comercio e Industrias – MICI (2007)

Montes, Salazar, C., Sánchez Mayorga X., Vallejo Bonilla C., y Vélez Ramírez R.

(2020) Prospectiva de una auditoría interna basada en riesgos. Revista Libre Empresa.

<https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/libreempresa/article/view/8021/7193>

Moreno Galindo, (27 de marzo de 2021). Delimitación del Problema de Investigación.

Metodología de la Investigación, pautas para hacer Tesis.

<https://tesis-investigacion-cientifica.blogspot.com/2013/08/delimitacion-del-problema>

Murguía Santos, E. (2012). *Impacto de la auditoría de los estados financieros de inventarios en la gestión financiera de la Unidad de Gestión Educativa Local (UGEL)*.

Ñaupas Paitán, H., Valdivia M., Palacios, J. y Romero, H. (2018) Metodología de la investigación Cualitativa y Cuantitativa. Quinta Edición. Bogotá.

NIA 240 (2013). Responsabilidades del auditor con la auditoría de estados financieros con respecto al Fraude. Apartado A51. P.5

Villalba, R. (2016). Plataforma digital de derecho, ciencias sociales y humanidades. P.1

Raffino, M. (2020). Artículo “Gestión de riesgos”. Última edición. Argentina. P.2

Raffino, M. (2019). Artículo “Concepto de meta”. Argentina. P.2

Ríos, G., Rosario S. (2013). La implementación de auditoría interna y su impacto en la gestión de las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana. P.33

- Rodríguez, I. (2018). Artículo “Alcance o criterio de auditoría”. *Auditool*. P.2
- Sáenz, L. (2021). La Matriz de Gestión y Control de Riesgos: Herramienta Efectiva en la auditoría interna para las Empresas Comerciales de la Ciudad de Panamá. *Revista FAECO Sapiens*, 4(2), 15–42.
- Salazar, C. A. M., Mayorga, X. S., Bonilla, C. A. V., & Ramírez, R. A. V. (2020). Prospectiva de una auditoría interna basada en riesgos. *Libre Empresa*, 17(2), 7.
- Sandoval Morales, H. (2012). *Introducción a la auditoría*.
http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico_administrativo/Introduccion_a_la_auditoria.pdf
- Santillana, J. (2013). *auditoría interna*. Tercera edición. Pearson. P.5
- Schandi, A. et al. (2019). Internal control integrated framework. P.5
- Singleton & Cangemi (2003). *Historia de la auditoría interna*. P.1
- Suárez Núñez, T. y Martín Méndez, M. (2008). Impacto de los capitales humano y organizacional en las estrategias de la pymes. *Cuadernos de Administración*, 21 (35): 229-248
- Tejeda, H. (2019) Propuesta de implementación de la autoevaluación de control como apoyo al proceso de elaboración y ejecución del plan anual de auditoría interna basado en riesgos, en la Corporación Dominicana de Empresas Eléctricas Estatales. [Tesis de Maestría, Universidad de Valencia]. Santo Domingo, República Dominicana.
https://bibliotecaunapec.blob.core.windows.net/tesis/TPG_CI_MAI_01_2019_ET_210019.pdf

Valencia Duque, F. J. (2015). La auditoría interna, una herramienta para la modernización de la función de auditoría en las organizaciones y su aplicación en el control fiscal colombiano. Tesis Doctoral. Colombia

Vara, R. (2017). Normas de Auditoría generalmente aceptadas. P.1