



**CRUPE**



## Manual de auditoría basada en riesgo para entidades bancarias en Panamá

### Risk-Based Audit Manual for Banking Entities in Panama

por

Hernán Gabriel Hernández Garibaldi

Universidad de Panamá, Panamá, Panamá

<https://orcid.org/0009-0004-6483-6429>

[hghg0326@gmail.com](mailto:hghg0326@gmail.com)

[hernan.hernandezg@up.ac.pa](mailto:hernan.hernandezg@up.ac.pa)

**Introducción:** La auditoría de hoy enfrenta la necesidad de evolucionar de un enfoque de verificación de soporte de transacciones financieras y contables, efectuadas con posterioridad a los hechos económicos, a un enfoque preventivo y proactivo, basados en la valoración de los riesgos del negocio y la evaluación de la efectividad y eficiencia de los procedimientos y los controles internos establecidos en las organizaciones.

**Objetivos:** El objetivo general de este trabajo es Elaborar un manual de auditoría basado en riesgo para entidades bancarias en Panamá; de igual manera podemos mencionar dentro de sus objetivos específicos los siguientes: Determinar el enfoque del control interno para una Entidad Bancaria, Implementar los mecanismos de controles y procedimientos de la administración de riesgos y Aplicar los acuerdos y regulaciones emitidas por la Superintendencia de Bancos de Panamá para las entidades bancarias.

**Material y Métodos:** Esta investigación fue de carácter descriptiva debido a que en la misma se trató de revelar aspectos que señalan las costumbres y situaciones utilizando para ello la descripción exacta de actividades y procesos; además, pudo considerarse cuantitativo, pues se basó en la naturaleza numérica de la intensidad de la información que se recolectó, para encontrar respuesta al problema de investigación y sus objetivos; es decir, los números obtenidos de la información son analizados para la toma de decisiones oportuna. Por ello el método principal para la recolección de información que se utilizó en este estudio fue la encuesta.

**Resultados y Discusión:** En cuanto a las preguntas relacionadas al conocimiento que tiene le encargado del modelo que utiliza la organización para la evaluación del control interno y de riesgos; estas mostraron un 100.0 % de afirmación, es decir que si conocen. Entre los modelos que utilizan las entidades se mencionaron: COSO con 68.0 %, COSO ERM con 60.0 %, y COBIT con 56.0%. En cuanto al conocimiento que tiene el profesional de la auditoria sobre los acuerdos de la Superintendencia de Bancos de Panamá que están relacionados a la administración de riesgos, estas obtuvieron menciones significativas: El acuerdo 7-2011 100%; el acuerdo 4-2013 un 84.6%; el acuerdo 8-2010 84.6%; y el acuerdo 5-2001 61.5%.

Conclusión: Según los resultados obtenidos sobre el conocimiento del profesional de la auditoria sobre las regulaciones mencionada, refuerzan de manera significativa el conocimiento sobre la materia de investigación, dado que las auditorías internas enfocada en riesgos, se basan en un sin números de normas regulatorias sobre las actividades y operaciones ejecutadas por las Entidades Bancarias de Panamá. Esto demuestra la importancia del conocimiento y la implementación que debe ejecutar el profesional de la auditoria sobre las regulaciones emitidas en este caso por el ente regulador. (Superintendencia de bancos de Panamá).

Palabras Claves: Auditoría, Riesgo, Control Interno, Entidad Bancaria.