

**TRABAJO DE GRADO**  
**Opción Seminario-Diplomado.**

**La Auditoría como herramienta para la anticipación de crisis: Un análisis basado en las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS) y estudios de casos en empresas colombianas**

Dayana Cano Bracamonte<sup>1</sup>

Luis Alejandro Álvarez Miranda<sup>2</sup>

Tutor(s)

Sandra Milena Cárdenas Mora<sup>3</sup>

John Edison Amortegui Granada<sup>4</sup>

Corporación Universitaria Remington

Ciencias Contables

Contaduría Pública

Opción de Trabajo de grado Seminario

2024

---

<sup>1</sup> Estudiante de contaduría Uniremington, sede Caucasia. [dayana.cano6976@miremington.edu.co](mailto:dayana.cano6976@miremington.edu.co)

<sup>2</sup> Estudiante de contaduría Uniremington, sede Caucasia. [luis.alvarez.4642@miremington.edu.co](mailto:luis.alvarez.4642@miremington.edu.co)

<sup>3</sup> Asesor Temático, Seminario Uniremington sede Caucasia. [sandra.cardenas@uniremington.edu.co](mailto:sandra.cardenas@uniremington.edu.co)

<sup>4</sup> Asesor Metodológico, Uniremington sede Pereira. [john.amortegui@uniremington.edu.co](mailto:john.amortegui@uniremington.edu.co)

### **Dedicatoria**

Agradezco a Dios por ser mi guía constante y la fuente de mi fortaleza, iluminando cada paso con sabiduría y perseverancia.

A mis padres, cuyo amor incondicional, innumerables sacrificios y apoyo constante han sido el motor que me ha impulsado a alcanzar esta meta. Su ayuda y ejemplo han sido baluarte en este proceso.

**(Dayana Cano)**

A Dios y todas las personas que, de una manera u otra, contribuyeron a que este logro fuera posible, brindándome su tiempo, conocimiento y motivación. Su ayuda ha sido invaluable y siempre guardaré un profundo agradecimiento en mi corazón.

A todos ustedes, dedico con respeto y aprecio este logro culminado.

**(Luis Alejandro Álvarez)**

## **Agradecimientos**

En primer lugar, agradecemos a Dios por ser nuestra guía y fuente de fortaleza. Su sabiduría y amor incondicional han sido nuestro refugio y motivación en cada paso de este camino.

A nuestros padres, cuya dedicación y sacrificio nos han dado las alas para volar alto. Gracias por su amor inagotable, su apoyo constante y por creer en nosotros incluso en los momentos más difíciles. Sin ustedes, este logro no habría sido posible.

A nuestros formadores, que, con su paciencia, conocimiento y pasión por enseñar, han moldeado nuestra mente y espíritu. Gracias por inspirarnos a superar nuestros límites y por compartir con nosotros su sabiduría.

A todas las personas que, de una manera u otra, han contribuido a este logro. Sus palabras de aliento, su tiempo y su apoyo han sido fundamentales para alcanzar esta meta. Llevaremos siempre en el corazón su contribución

Este logro es un reflejo del amor, la dedicación y el esfuerzo de cada uno de ustedes. De todo corazón, gracias.

**(Dayana Cano), (Luis Alejandro Álvarez)**

## Tabla de contenidos

Resumen.....	5
Palabra clave.....	5
1. Pregunta orientadora de la búsqueda .....	6
2. Metodología de búsqueda de la información .....	7
3. Sustentación teórica de la pregunta.....	8
3.1. Las NIAS y la evaluación de riesgos .....	8
<b>3.2. Beneficios de la auditoría para la anticipación de crisis .....</b>	<b>10</b>
4.1. Beneficios de la colaboración .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
5. Estudios de Casos .....	13
Conclusiones y Recomendaciones.....	15
Referencias.....	17

## Resumen

Actualmente, la auditoría es esencial para identificar riesgos y tomar decisiones fundamentadas, basada en una evaluación independiente y confiable del estado financiero de una empresa, esencial para socios, gerentes y administradores en la toma de decisiones estratégicas. (Quiñonez et al., 2023). La implementación de las NIAS es un avance significativo para la unificación de elementos técnicos necesarios para auditorías de alta calidad. El eje de estas normas, desarrollado en este informe, es la evaluación de riesgos, que abarca el riesgo de auditoría, detección e incorrección material. Este informe sostiene que la auditoría identifica y evalúa los riesgos financieros y operativos de una empresa, proporcionando información valiosa para implementar estrategias de mitigación y control. Una auditoría independiente ofrece a inversores, acreedores y entidades reguladoras confianza en la precisión y transparencia de la información financiera de la empresa. Además, se clarifica que los resultados de una auditoría pueden mejorar los procesos internos de control y la gestión empresarial, promoviendo la eficiencia y la rentabilidad a largo plazo. (Axial, 2024). El objetivo de este informe es evaluar la viabilidad y efectividad de la auditoría, dentro del marco de las NIAS y su enfoque en la evaluación de riesgos, como una herramienta para anticipar y prevenir situaciones de crisis en las entidades y economías, considerando la incertidumbre del futuro.

**Palabras clave:** auditoría, riesgos, control, transparencia, toma de decisiones.

**1. Pregunta orientadora de la búsqueda**

¿Cómo puede la auditoría, siguiendo las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS) y su enfoque en la evaluación de riesgos, ser una herramienta efectiva para anticipar y prevenir crisis en las organizaciones y, por extensión, en las economías, considerando la inevitable incertidumbre del futuro?

## 2. Metodología de búsqueda de la información

Para abordar la metodología de este informe, se recurrió a una búsqueda cuidadosa que permitió hallar información detallada y precisa de los temas investigados. La metodología utilizada es la cualitativa, enfocada en la recopilación y análisis de información relevante.

La búsqueda de la información se basó en el uso de palabras clave específicas como auditoría, Normas Internacionales de Auditoría (NIAS), evaluación de riesgos, anticipación de crisis, prevención de crisis, incertidumbre, confiabilidad de la información financiera y buena gestión empresarial. Estas palabras claves fueron fundamentales para dirigir la búsqueda y asegurar que la información encontrada fuera la indicada.

Se utilizaron varios buscadores para esta investigación, incluyendo Google Académico, Scielo, bases de datos en la web de revistas especializadas en auditoría y contabilidad, así como sitios web de organismos internacionales relacionados con la auditoría, como la Junta de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB). Estos recursos proporcionaron una amplia gama de artículos, libros y documentos relevantes para el tema.

La estrategia de búsqueda de información comenzó con una búsqueda inicial en Google Académico utilizando las palabras clave principales. Esto permitió identificar una serie de artículos y libros relevantes sobre el tema. Posteriormente, se consultaron los sitios web de organismos internacionales relacionados con la auditoría, como la IAASB, que proporcionaron información actualizada sobre las normas y buenas prácticas de auditoría.

Los resultados de la búsqueda fueron analizados para identificar los artículos y libros más relevantes que respondieran a la pregunta orientadora. Se evaluó la calidad de la información, su relevancia para el tema y la credibilidad de las fuentes. Finalmente, se seleccionaron los estudios,

artículos y libros que proporcionaban la información más completa, precisa y actualizada sobre el tema, y estas fuentes se utilizaron para elaborar la respuesta a la pregunta orientadora.

### **3. Sustentación teórica de la pregunta**

¿Cómo puede la auditoría, siguiendo las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS) y su enfoque en la evaluación de riesgos, ser una herramienta efectiva para anticipar y prevenir crisis en las organizaciones y, por extensión, en las economías, considerando la inevitable incertidumbre del futuro?

Hoy día, la auditoría se ha vuelto una herramienta necesaria para evaluar la información financiera y promover una buena gestión empresarial, especialmente en un entorno cada vez más complejo e incierto. Esto plantea la cuestión de si la auditoría puede ir más allá de verificar el pasado y convertirse en un medio eficaz para prever y prevenir crisis tanto en las organizaciones como en las economías.

#### **3.1. Las NIAS y la evaluación de riesgos**

Teniendo como referente el estudio Análisis de los procesos de evaluación de riesgos y del sistema de control interno en las Universidades Nacionales en Argentina, realizado por (Kamlofsky ) Las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS) proporcionan un marco para realizar auditorías basadas en la evaluación de riesgos.

Este enfoque requiere que el auditor identifique, analice y evalúe los riesgos que pueden afectar la información financiera de una entidad, determinando así el alcance y los procedimientos necesarios para la auditoría.



Teniendo en cuenta el artículo ¿Cómo identificar y evaluar los riesgos de auditoría según NIAS? (Uyarra, 2015), las NIAS destacan varios principios para la evaluación de riesgos: relevancia, ya que los riesgos deben ser pertinentes para la información financiera de la entidad; completitud, puesto que es esencial identificar todos los riesgos significativos que puedan impactar la información financiera; confiabilidad, ya que la evaluación de riesgos debe ser precisa y basada en evidencia suficiente; y oportunidad, por lo que la evaluación debe realizarse en el momento adecuado para que el auditor pueda considerar estos riesgos en la planificación de la auditoría.

Según el artículo NIA 315: Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material Auditoría Externa (Auditbrain, 2024). Las NIAS establecen varios procedimientos para la evaluación de riesgos:

El auditor debe recopilar información sobre los riesgos utilizando diversas fuentes, como entrevistas con la gerencia, revisión de documentos internos y análisis de datos financieros. Es preciso identificar los riesgos potenciales que puedan afectar la información financiera y analizarlos para evaluar su probabilidad e impacto.

La evaluación de riesgos en la auditoría puede revelar señales de alerta que indiquen un mayor riesgo de crisis. Estas señales pueden incluir problemas en la gestión de riesgos, deficiencias en la identificación, evaluación y control, deterioro financiero, indicadores financieros negativos como un aumento del endeudamiento o una disminución de la liquidez, y eventos externos adversos, tales como cambios en las condiciones económicas, regulatorias o competitivas.

### **3.2. Beneficios de la auditoría para la anticipación de crisis**

Según las Normas Internacionales de Auditoría en Colombia desde la óptica del Instituto Nacional de Contadores Públicos de Colombia INCP (2020) en la aplicación práctica, la auditoría puede ofrecer varios beneficios para anticipar crisis en las entidades:

Uno de los principales beneficios es la identificación temprana de riesgos, ya que ayuda a detectar riesgos potenciales antes de que se conviertan en crisis. Además, la información obtenida a través de la auditoría puede mejorar la toma de decisiones, permitiendo a la gerencia mitigar riesgos y prevenir crisis de manera más eficaz.

También, la auditoría promueve una cultura de gestión de riesgos sólida en la entidad, fomentando prácticas que refuerzan la identificación y el control de posibles amenazas. Sin embargo, es importante reconocer las limitaciones de la auditoría en la anticipación de crisis.

La auditoría no puede predecir el futuro con total certeza debido a la incertidumbre inherente en cualquier proceso. Esta limitación reduce su capacidad para identificar todas las posibles señales de alerta y prevenir todas las crisis. Por lo tanto, aunque la auditoría es una herramienta valiosa, no puede garantizar la detección y prevención de todas las eventualidades negativas.

### **3.3. Factores que influyen en la eficacia de la auditoría para anticipar crisis**

Abordando a el libro Implementación de las Normas Internacionales de Auditoría en Colombia (Gutierrez, 2019), este artículo analiza los desafíos y beneficios de la implementación de las NIAS en el contexto normativo colombiano, incluyendo la evaluación de riesgos. En donde indica que la efectividad de la auditoría para anticipar y prevenir crisis depende de varios factores.

La calidad de la evaluación de riesgos depende de la habilidad del auditor para identificar, analizar y evaluar correctamente los riesgos, lo cual es fundamental para el proceso. La independencia del auditor también es primordial, ya que la objetividad e imparcialidad de los resultados de la auditoría dependen de esta independencia. Además, la colaboración entre auditores internos y externos puede fortalecer significativamente la evaluación de riesgos, mejorar la detección de fraudes y errores, y promover una mejor gestión.

Dentro de los beneficios de la colaboración se tienen:

- Mayor alcance y profundidad.
- Probabilidad de detección temprana.
- Mejora en la calidad de los informes de auditoría: La combinación de hallazgos y perspectivas puede producir informes más completos y precisos.
- Promoción de una mejor gestión de riesgos: Contribuye a fomentar una sólida cultura de gestión de riesgos en la entidad.

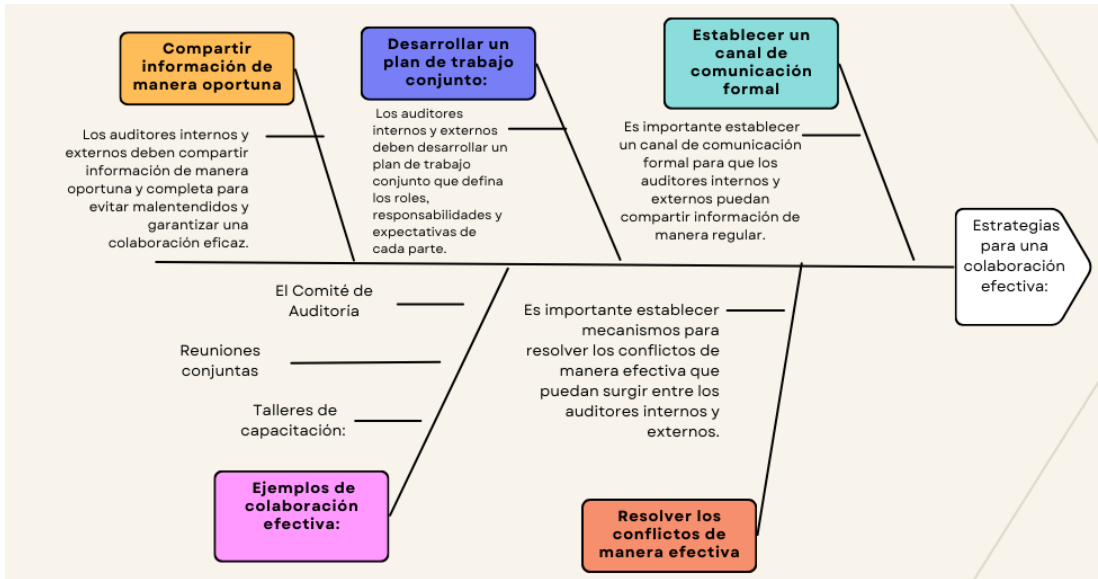
Según el artículo: Auditores externos e internos ¿Cómo coexisten sus labores en beneficio de la organización? para que los auditores internos y externos trabajen bien juntos, es esencial manejar algunos desafíos clave. Primero, hay que asegurarse de que no haya conflictos de intereses que puedan comprometer la objetividad.

También es importante mantener una comunicación y coordinación clara y constante para evitar malentendidos y duplicación de esfuerzos. Así mismo, para proteger la confidencialidad de la información compartida es preciso para mantener la confianza y la integridad del proceso.

Al abordar estos desafíos, se puede sacar el máximo provecho de la auditoría y mejorar la gestión de riesgos en la empresa.

A continuación, se presenta un diagrama de Ishikawa, elaborado para ilustrar las estrategias claves para una colaboración efectiva y minimizar los riesgos.

**Ilustración 1.** Diagrama de Ishikawa. Estrategias para una colaboración efectiva:



Fuente: Diseño propio en Canva, información tomada de (IAASB, 2021)

#### 4. Estudios de casos

Se comparten dos tablas (Ver Tabla 1 y Tabla 2) que resumen los estudios de caso de Interbolsa y Saludcoop, brindando una visión general y detallada de cada uno de ellos para sustentar el trabajo de investigación.

*Tabla 1. Caso Interbolsa.*

País	Caso	Año	Descripción	Factores que contribuyeron a la crisis	Lecciones aprendidas	Recursos
<b>Colombia</b>	Interbolsa	2012	Interbolsa, una firma comisionista de bolsa, colapsó debido a un fraude masivo, utilizando mecanismos fraudulentos para captar recursos de sus clientes que no fueron invertidos adecuadamente y terminaron perdidos.	-Fallas en la supervisión regulatoria - Falta de transparencia -Debilidad en los controles internos	- Importancia de una supervisión regulatoria efectiva - Necesidad de transparencia en operaciones de firmas de valores - Importancia de controles internos robustos	Informe de la Superintendencia Financiera de Colombia sobre Interbolsa: <a href="http://superfinanciera.gov.co">superfinanciera.gov.co</a> (2012)

Fuente: Tomado de ([superfinanciera.gov.co](http://superfinanciera.gov.co), 2012) describe caso Interbolsa en donde se puede apreciar el país, año, factores, lecciones aprendidas y recursos de investigación

*Tabla 2. Estudio de Caso - Caso Saludcoop.*

País	Caso	Año	Descripción	Factores que contribuyeron a la crisis	Lecciones aprendidas	Recursos
<b>Colombia</b>	Saludcoop	2013	Saludcoop EPS, fue intervenida por el Estado debido a problemas financieros y de calidad en la prestación del servicio de salud, afectando a millones de colombianos y generando un debate sobre la sostenibilidad del sistema de salud.	- Manejo inadecuado de los recursos financieros - Mala gestión administrativa - Falta de control por parte de las autoridades	- Importancia de un manejo adecuado de los recursos financieros por parte de las EPS - Necesidad de una gestión administrativa eficiente - Importancia de un control efectivo por parte de las autoridades	Informe de la Superintendencia de Salud de Colombia sobre Saludcoop: <a href="http://supersalud.gov.co">supersalud.gov.co</a> (2012) Documental: "Saludcoop: (Seguimiento al caso Saludcoop, 2022)

Fuente: Tomada de ([supersalud.gov.co](http://supersalud.gov.co), 2012), (Seguimiento al caso Saludcoop, 2022) Describe caso Saludcoop en donde se puede apreciar el país, año, factores, lecciones aprendidas y recursos de investigación

## 5.1 Análisis de Casos

Teniendo en cuenta los estudios realizados por Espinosa Peña et al. (2014): Causas y consecuencias de la crisis de Interbolsa en el sistema financiero colombiano, y de Molano y Rodríguez, (2018): Identificación de los delitos financieros en el caso de SaludCoop, bajo la metodología de auditoría forense.

Se puede aludir que los casos de Interbolsa y SaludCoop ofrecen lecciones valiosas para la gestión de riesgos y la administración corporativa. Interbolsa se derrumbó debido a una gestión de riesgos deficiente y prácticas financieras cuestionables, como el apalancamiento excesivo y la falta de controles internos adecuados. Este caso demuestra la necesidad de auditorías rigurosas y una supervisión efectiva para prevenir comportamientos imprudentes que podrían amenazar la estabilidad financiera de una empresa.

El colapso de Interbolsa también evidencia cómo la falta de transparencia y la mala administración pueden llevar a una pérdida de confianza en el mercado y a consecuencias financieras graves. Por otro lado, el caso de SaludCoop, una de las EPS más grandes de Colombia, pone de relieve problemas relacionados con la gestión de recursos y la ética empresarial.

Las investigaciones descubrieron una serie de ilegalidades, incluyendo la malversación de fondos públicos y el incumplimiento de las normas de salud. Este caso resalta la importancia de contar con un sistema de control interno sólido y una cultura organizacional ética para asegurar el uso correcto de los recursos y la prestación adecuada de servicios.

Ambos casos demuestran que, sin una gestión adecuada y una auditoría eficaz, las organizaciones corren el riesgo de incurrir en prácticas que pueden llevar a la ruina financiera y a un daño permanente a su reputación.

### **Conclusiones y recomendaciones.**

En conclusión, la auditoría, basada en las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS) y enfocada en la evaluación de riesgos, es fundamental para prevenir y anticipar crisis en organizaciones y economías.

La capacidad de detectar señales de advertencia, como problemas en la gestión de riesgos y deterioro financiero, depende de varios factores: la calidad de la evaluación de riesgos, la independencia del auditor, la colaboración entre auditores internos y externos, y una cultura sólida de gestión de riesgos dentro de la organización.

Para mejorar la capacidad de anticipar crisis, es esencial fortalecer la evaluación de riesgos mediante la adopción de metodologías actualizadas y la asignación de más recursos a esta tarea. Mantener la independencia del auditor es necesaria para asegurar la objetividad de los resultados, evitando conflictos de interés y permitiendo una opinión imparcial.

La cooperación entre auditores internos y externos es muy importante para mejorar la detección de fraudes y errores, por lo que es necesario desarrollar estrategias que faciliten una colaboración efectiva.

Fomentar una cultura sólida de gestión de riesgos en las organizaciones implica establecer procesos formales y contar con el compromiso tanto de la gerencia como de los empleados.

La investigación continua sobre la relación entre la auditoría y la anticipación de crisis es necesaria para desarrollar estrategias más efectivas. Los auditores deben mejorar la calidad de la evaluación de riesgos, mantener su independencia, colaborar con los auditores internos y promover una cultura de gestión de riesgos.

Las empresas deben implementar procesos formales de gestión de riesgos, capacitar a su personal, contratar auditores independientes y fomentar la colaboración en la auditoría.

Las entidades reguladoras deben emitir normas que fortalezcan la evaluación de riesgos, promover la independencia del auditor, fomentar la colaboración entre auditores y apoyar la investigación en auditoría.



Lista de **referencias**

- (s.f.). (01 de 11 de 2022). *Seguimiento al caso Saludcoop*.  
[https://youtu.be/ZpjUBmfd9DM?si=8koW3xtFTA\\_vvyLLY](https://youtu.be/ZpjUBmfd9DM?si=8koW3xtFTA_vvyLLY)
- Auditbrain. (2024). *auditbrain.com*. <https://auditbrain.com/nia-315-identificacion-y-valoracion-de-los-riesgos-de-incorreccion-material/>
- axial-erp.co*. (2024). <https://axial-erp.co/article/guia-completa-de-auditoria-conceptos-importancia-y-principios/>
- Espinosa Peña, J., Duque Arboleda, J., & Torres Abadia, M. (2014). *repository.unilibre*.  
<https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/17314/CAUSAS%20Y%20CONSECUENCIAS%20DE%20LA%20CRISIS%20DE%20INTERBOLSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Gutierrez, M. (2019). *Implementación de las Normas Internacionales de Auditoría en Colombia*.  
 Revista de Contaduría y Auditoría.
- IAASB. (2021). *Junta de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento*. Normas internacionales de auditoría (manual).
- Iaasb.org*. (14 de Mayo de 2014). <https://www.iaasb.org/news-events/2014-05/iaasb-propone-mejoras-los-estandares-de-auditoria-enfocados-las-revelaciones-de-los-estados>
- Instituto Nacional de Contadores Públicos de Colombia INCP. (2020). *Normas Internacionales de Auditoría en Colombia: Aplicación Práctica*. INCP.
- Kamlofsky, J. (s.f.). *Sedici.unlp.edu.ar*.  
[https://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/163326/Documento\\_completo.pdf?sequence=1](https://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/163326/Documento_completo.pdf?sequence=1)
- Molano Gómez, M., & Rodríguez Jaimes, M. (2018). *repository.ugc.edu.co*.  
<https://repository.ugc.edu.co/bitstream/handle/11396/4631/IDENTIFICACION%20DE%20LOS%20DELITOS%20FINANCIEROS.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Quiñonez Mercado Mónica del Pilar, Jacho Castillo, B., & Moran González, B. (25 de 11 de 2023). *Dialnet.uniroja.es*. <https://dialnet.uniroja.es/descarga/articulo/9560430.pdf>
- superfinanciera.gov.co*. (11 de 2012).  
<https://www.superfinanciera.gov.co/buscar/?q=caso+interbolsa&tk=3a99f3e02bcd44c6722906de86d4ee3d>

*supersalud.gov.co*. (2012).

<https://www.supersalud.gov.co/Paginas/B%C3%BAsqueda.aspx?k=caso%20saludcoop>

Uyarra, E. (2015). *estebanuyarra.com*. <https://estebanuyarra.com/como-identificar-y-evaluar-los-riesgos-de-auditoria-segun-nias/>