

## ¿La gestión de riesgos corporativos y la auditoria interna al rescate de las universidades ecuatorianas?

---

Por Jean-Paul Vourey, MBA.  
Docente de la FCSH-ESPOL  
jvourey@espol.edu.ec  
jeanpaul.vourey@gmail.com

**Fecha de recepción:** 20/junio/2014  
**Fecha de aprobación:** 26/junio/2014

---

**Resumen:** *En el contexto actual de evaluación y categorización de las universidades ecuatorianas por parte del estado en búsqueda de la mejora continua de la educación, este artículo tiene como propósito definir la gestión de riesgos institucionales y analizar esa herramienta gerencial para aplicarla a la gestión académica en las universidades ecuatorianas.*

**Palabras clave:** *Gestión de Riesgos Corporativos, OSCO.*

**Abstract:** *In the current context of evaluation and categorization of Ecuadorian universities by the State in pursuit of continuous improvement of education, this paper define the enterprise risk management and analyzing the management tool to apply it in academic management Ecuadorian universities.*

**Keywords:** *Enterprise Risk Management, OSCO.*

---

La Gestión de riesgos corporativos (del inglés ERM por Enterprise Risk Management) es un conjunto de métodos y procesos utilizados por las organizaciones, generalmente empresas privadas con fines de lucro, para identificar, evaluar y administrar los riesgos de una entidad. La evaluación de los riesgos implica su priorización en función del impacto potencial que podría tener en la organización y en función de la probabilidad que ocurra. La administración de riesgos incluye la mitigación, eliminación o aceptación de los eventos percibidos como negativos para la organización, pero también la

identificación y el aprovechamiento de oportunidades, es decir la cuantificación del impacto que tendría el hecho de no aprovechar una determinada oportunidad. El objetivo final de la GRC (Gestión de Riesgos Corporativos) es crear y proteger el valor agregado que pueda generar una organización para sus partes interesadas que sean accionistas, empleados, clientes o docentes y estudiantes en el caso de una universidad.

Una vez identificados los riesgos y oportunidades de la organización mediante un proceso riguroso de auditoría interna, se debe priorizarlos. La priorización de los riesgos se realiza generalmente con 2 variables: el impacto que pueda tener el evento si ocurría en términos financieros, es decir la cuantificación de las pérdidas potenciales para la organización o las pérdidas del no aprovechamiento de una oportunidad. La otra variable sería la probabilidad que ocurra el suceso que tiene que ser evaluada por la gerencia basada generalmente en la experiencia pasada o en el nivel de riesgo inherente a cierto tipo de negocios o actividades. Multiplicando el impacto financiero potencial por la probabilidad de suceder, vamos a obtener como resultado la cuantificación del riesgo que, a su vez, nos va permitir categorizar los riesgos por orden.

Cuando esa parte del proceso está cumplida, se trata para la gerencia de permanentemente monitorear la evolución de los riesgos potenciales para poder anticipar las acciones a tomar en el futuro. Esas acciones pueden ser clasificadas en diferentes categorías:

- Evitación: abandonar las actividades fuente del riesgo identificado.
- Reducción: tomar decisiones con el propósito de reducir el impacto financiero asociado al riesgo o su probabilidad o ambos.
- Acciones alternativas: otras decisiones que vienen mitigar el riesgo.
- Compartir el riesgo o asegurarlo: transferir o compartir una porción del riesgo a terceros.
- Aceptar el riesgo: no tomar decisiones adicionales si por ejemplo el beneficio del riesgo es más grande que su costo y entonces asumir el riesgo asociado a la actividad.

La etapa siguiente es implementar controles internos para poder mitigar y controlar los riesgos previamente identificados y para terminar el proceso, es importante insistir en la necesidad de monitoreo constante, evaluación de los controles internos como retroalimentación al proceso global para la mejora continua.

El método presentado previamente corresponde a la metodología de la COSO (Committee of Sponsoring Organizations of The Treadway Commission) para la gestión integral de riesgos institucionales. El COSO es una organización norteamericana sin fines de lucro, referente al nivel de la gestión de riesgos, marco de auditoría interna y ética en las organizaciones. El modelo de la COSO menciona también 4 dimensiones con las cuales el proceso global de gestión de riesgos debería enfocarse:

- Estrategia: planificación estratégica coherente y alineación entre misión, visión y objetivos operativos.
- Operaciones: eficacia y eficiencia en el uso de recursos.
- Reporting financiero: confiabilidad y fiabilidad de la información financiera y operacional para una adecuada toma de decisiones.
- Conformidad con las leyes y reglamentos

Para concluir, esa metodología sería una herramienta muy pertinente al momento de evaluar la situación de una universidad y permitiría conocer el estado global en la cual se encuentra la organización educativa para poder anticipar problemas futuros y alinearse con los requerimientos actuales del gobierno y de la sociedad en materia de calidad de la educación y eficiencia de la gestión.

## Referencias.-

Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. (s.f.).  
COSO. Obtenido de <http://www.coso.org/>