

AUDITORÍA BAJO RIESGOS

Preparado con base en las
Normas Internacionales de Auditoría (NIAs)
y Normas Internacionales para el ejercicio
profesional de la auditoría interna (NIEPAI)



Rodrigo Estupiñán Gaitán

AUDITORÍA BAJO RIESGOS

Preparado con base en las
Normas Internacionales de Auditoría
(NIAs) y Normas Internacionales para
el Ejercicio Profesional de la Auditoría
Interna (NIEPAI)

Rodrigo Estupiñán Gaitán



Complemento
en la WEB
con código QR

edü[®]

Conocimiento a su alcance
BOGOTÁ - MÉXICO, D.F.

Estupiñán Gaitán, Rodrigo

Auditoría bajo riesgos/ Rodrigo Estupiñán Gaitán -- 1a. Edición. Bogotá :
Ediciones de la U, 2022.

642 p. ; 24 cm.

ISBN 978-958-792-428-2

e-ISBN 978-958-792-429-9

1. Auditoría 2. Investigación 3. Auditoría forense 4. Cibercrimen 5. Lavado
de dinero I. Tít.

657.45 ed.

Área: Auditoría

Primera edición: Bogotá, Colombia, febrero de 2023

ISBN. 978-958-792-428-2

© Rodrigo Estupiñán Gaitán

© Ediciones de la U - Carrera 27 # 27-43 - Tel. (+57-601) 3203510
www.edicionesdelau.com - E-mail: editor@edicionesdelau.com
Bogotá, Colombia

Ediciones de la U es una empresa editorial que, con una visión moderna y estratégica de las tecnologías, desarrolla, promueve, distribuye y comercializa contenidos, herramientas de formación, libros técnicos y profesionales, e-books, e-learning o aprendizaje en línea, realizados por autores con amplia experiencia en las diferentes áreas profesionales e investigativas, para brindar a nuestros usuarios soluciones útiles y prácticas que contribuyan al dominio de sus campos de trabajo y a su mejor desempeño en un mundo global, cambiante y cada vez más competitivo.

Coordinación editorial: Adriana Gutiérrez M.

Carátula: Ediciones de la U

Impresión: DGP Editores SAS

Calle 63 No. 70 D - 34, Pbx. (57-601) 7217756

Impreso y hecho en Colombia

Printed and made in Colombia

No está permitida la reproducción total o parcial de este libro, ni su tratamiento informático, ni la transmisión de ninguna forma o por cualquier medio, ya sea electrónico, mecánico, por fotocopia, por registro y otros medios, sin el permiso previo y por escrito de los titulares del Copyright.

Contenido

PREÁMBULO	15
CAPÍTULO 1. LOS RIESGOS EN LA AUDITORÍA.....	19
Metodología de evaluación de riesgos	19
Riesgo	20
Administración de los riesgos.....	20
Cómo se identifican los riesgos.....	22
Elementos del riesgo.....	23
Riesgo inherente (RI)	26
Riesgo de control (RC)	27
Riesgo de detección (RD)	28
Combinación del riesgo inherente con el riesgo de control	37
Enfoque de riesgos y presentación de informes de auditoría	39
Cuestionario de autoevaluación.....	40
Adenda I del capítulo I.....	42
Los riesgos empresariales	42
Adenda II del capítulo I	57
Cuestionario de autoevaluación.....	69
CAPÍTULO 2. LAS ASEVERACIONES, AFIRMACIONES, ASERCIONES O DECLARACIONES DE LA ADMINISTRACIÓN QUE EVALÚAN LOS AUDITORES	73
Aseveraciones, aseveraciones o afirmaciones	74
Las aseveraciones, declaraciones, aseveraciones o afirmaciones en la auditoría, según la NIA 315.....	75
La utilización de afirmaciones	76
Efecto de las aseveraciones en la auditoría de estados financieros.....	77
Objetivos específicos que confirmen la razonabilidad de las aseveraciones	78
Ejemplos de identificación de aseveraciones	79
Ejemplos de aseveraciones explícitas o implícitas.....	82
Clases de aseveraciones o afirmaciones para el auditor	83

Objetivos específicos en las transacciones	83
Cuadros sinópticos	84
Afirmaciones en activos y pasivos – saldos de las cuentas	87
Cuestionario de autoevaluación.....	99

CAPÍTULO 3. LA REVISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU MARCO DE INFORMACIÓN FINANCIERA 105

Requerimientos básicos que debe cumplir el auditor.....	108
Auditoría inicial.....	108
El marco de información financiera.....	109
Cuestionario de autoevaluación.....	119

CAPÍTULO 4. SISTEMA DE CONTROL Y GESTIÓN DE RIESGOS EN RELACIÓN CON EL PROCESO DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA 123

Planeación y determinación de fraude o error.....	123
Modelo de preparación de un sistema de control interno de información financiera	127
Cuestionario de autoevaluación.....	152

CAPÍTULO 5. PLANEACIÓN GENERAL DE AUDITORÍA..... 159

Plan de auditoría.....	161
Guías prácticas	167
Puntos básicos para efectuar la planificación de auditoría de estados financieros	171
Memorándum de planeación	171
Modelo de carta de compromiso	173
Cuestionario de autoevaluación.....	183

CAPÍTULO 6. PROCEDIMIENTOS DE VALORACIÓN DE RIESGOS EN EL ENTENDIMIENTO DE LA ENTIDAD, SU ENTORNO Y CONTROLES INTERNOS..... 185

PROGRAMA DE EVALUACIÓN DE RIESGOS PARA LA PLANEACIÓN DE UNA AUDITORÍA FINANCIERA BAJO RIESGOS SEGÚN NIA 315 (2013)	190
GUÍA DE APLICACIÓN Y OTRAS ANOTACIONES EXPLICATIVAS DE LA NIA 315...	193
Anexo 1. Componentes del control interno	231
Anexo 2. (Condiciones y hechos que pueden indicar la existencia de riesgos de incorrección material)	239
Cuestionario de autoevaluación.....	242

CAPÍTULO 7. PROCEDIMIENTOS DEL AUDITOR EN RESPUESTA A LOS RIESGOS VALORADOS.....	245
Consideración de la naturaleza, oportunidad y extensión de los procedimientos de auditoría.....	246
Pruebas de los controles.....	248
Procedimientos sustantivos	251
Naturaleza de los procedimientos sustantivos.....	252
Presentación y revelación adecuada.....	255
Documentación	257
Cuestionario de autoevaluación.....	266
CAPÍTULO 8. DOCUMENTACIÓN O PAPELES DE TRABAJO.....	269
Apoyo técnico: NIA 230 “documentación”.....	269
Papeles de trabajo.....	269
Relacionados con una auditoría financiera.....	270
Aspectos que ayudan al auditor con respecto a la documentación	271
Definiciones	271
Situaciones técnicas especiales desarrolladas en los apartados de la NIA 320	272
Situaciones surgidas después de la fecha del informe de auditoría.....	279
Compilación del archivo de los papeles de trabajo de la auditoría.....	279
Cuestionario de autoevaluación.....	292
CAPÍTULO 9. AUDITORÍA DE ESTIMACIONES CONTABLES, INCLUIDAS LAS DE VALOR RAZONABLE, Y DE LA INFORMACIÓN RELACIONADA A REVELAR	295
Conceptos preparados de acuerdo con la NIA 540 (revisada) 2019	295
Introducción.....	295
Naturaleza de las estimaciones contables	297
Estimaciones contables más conocidas.....	297
Objetivo de la auditoría	298
Evidencia suficiente y adecuada.....	298
Concepto de razonable.....	299
Definiciones importantes relacionadas con las estimaciones contables según la NIA 540 revisada	299
Factores de riesgo inherente por las estimaciones contables	300
Escepticismo profesional.....	301
Importancia del riesgo de control.....	301
Enfoques de comprobación	302

Identificación y valoración del riesgo de incorrección material.....	302
Respuesta a los riesgos valorados de incorrección material	303
Procedimientos posteriores sustantivos para responder a los riesgos significativos	303
Evidencia de auditoría suficiente y adecuada relacionada con los riesgos de incorrección relacionada con las estimaciones contable.....	304
Otras consideraciones	304
Manifestaciones escritas.....	305
Documentación	305
Cuestionario de autoevaluación.....	307
CAPÍTULO 10. EVIDENCIAS	309
Capítulo preparado con base en la NIA 500	309
Evidencia suficiente y adecuada.....	310
Cuestionario de autoevaluación.....	333
CAPÍTULO 11. ENFOQUE DE AUDITORÍA PARA LA REVISIÓN DE OPERACIONES EN LA AUDITORÍA PRELIMINAR O INTERINA CON BASE EN LOS CICLOS TRANSACCIONALES	337
Auditoría de las transacciones.....	337
Enfoque de auditoría	338
Ciclos de transacciones	339
Hechos económicos	339
Actividades de los negocios de una empresa.....	341
Auditoría financiera bajo riesgos con base en ciclos transaccionales	345
Introducción.....	345
Ciclo de tesorería	347
Introducción.....	347
Funciones típicas.....	347
Asientos contables comunes	347
Formas y documentos importantes	348
Bases usuales de datos.....	348
Enlaces con otros ciclos	349
Objetivos de control interno.....	351
Prácticas contables inadecuadas en el ciclo de tesorería	355
Ciclo de adquisición y pago	363
Segmento de compras	363
Introducción.....	363
Funciones típicas.....	364
Formas y documentos importantes	366

Bases usuales de datos	366
Enlace con otros ciclos	366
Objetivos de control interno	367
Riesgos de no cumplir los objetivos del ciclo	369
Objetivo de procesamiento de las transacciones.....	370
Objetivos de clasificación.....	371
Ciclo de adquisición y pago	376
Segmento de nómina, personal o contratistas	376
Riesgos de no cumplir los objetivos del ciclo	382
Prácticas contables inadecuadas del ciclo de adquisición y pago - segmento de nómina.....	384
Ciclo de transformación - producción	384
Introducción.....	384
Funciones típicas	385
Ciclo de ingresos.....	400
Introducción.....	400
Funciones típicas	400
Asientos contables comunes	401
Formas y documentos importantes	401
Bases usuales de datos	402
Objetivos	403
Prácticas contables inadecuadas del ciclo de ingresos	408
Ciclo de información financiera	411
Naturaleza del ciclo	411
Funciones típicas	411
Formas y documentos típicos.....	412
Información de soporte	412
Asientos contables comunes	412
Riesgos de no cumplir los objetivos del ciclo de información financiera...	412
Cuestionario de autoevaluación.....	420
CAPÍTULO 12. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	431
Manual de políticas contables.....	431
Cuentas que incluyen según las políticas contables	432
Reconocimiento y medición	432
Alcance de la política contable	433
Referencia técnica.....	433
Presentación del estado de flujos de efectivo	434
Revelaciones	435
Proyecto nota para los estados financieros	436
Catálogo de cuentas	438

Documentos de apoyo que se utilizan dentro de la auditoría del efectivo y equivalentes al efectivo.....	447
Cuestionario de autoevaluación.....	453

CAPÍTULO 13. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DISTINTOS A EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO Y CUENTAS POR COBRAR Y POR PAGAR.. 457

Política contable	457
Alcance.....	459
Referencia técnica.....	460
Definiciones.....	460
Reconocimiento y medición	461
Reclasificaciones.....	462
Deterioro del valor de los otros activos financieros.....	462
Catálogo de cuentas	463
Cuestionario de autoevaluación.....	475

CAPÍTULO 14. CUENTAS POR COBRAR Y VENTAS 479

Activo.....	479
Deudores y otras cuentas por cobrar.....	479
Reconocimiento y medición	480
Deterioro	480
Indicios de deterioro	481
Ciclo transaccional de ingresos.....	482
Catálogo de cuentas	483
Auditoría de cuentas por cobrar y ventas	485
Cuentas por cobrar, ventas y cobranzas	485
Procedimientos de auditoría.....	493
Confirmación negativa.....	497
Cuestionario de autoevaluación.....	501

CAPÍTULO 15. INVENTARIOS..... 505

Objetivo general.....	505
Clase de inventarios	505
Inventarios y los costos de ventas.....	510
Cuentas relacionadas con el registro contable de los inventarios (Grupo 14)	512
Reconocimiento y medición	513
Regla general para los costos de adquisición	513
Materias primas (1405).....	513

Costos de producción o transformación (1410).....	514
Productos terminados (1450)	514
Los subproductos, desechos y desperdicios	514
Envases y embalajes (1480)	515
Activos no corrientes mantenidos para la venta (1460).....	515
Existencias por recibir (1440)	515
Valuación de existencias: el menor entre costo y valor neto de realización (subcuentas)	515
Cuestionario de autoevaluación.....	524
CAPÍTULO 16. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	527
Políticas contables	527
Alcance.....	529
Definiciones según las NIIF	530
Reconocimiento y medición	531
Información para revelar en propiedad, planta y equipo.....	536
Plan de cuentas.....	536
Cuestionario de autoevaluación.....	547
CAPÍTULO 17. CUENTAS POR PAGAR	551
Objetivo	551
Alcance.....	551
Definiciones.....	552
Reconocimiento.....	553
Presentación y revelaciones	554
Cuestionario de autoevaluación.....	569
CAPÍTULO 18. BENEFICIOS A EMPLEADOS	571
Objetivo	571
Alcance.....	571
Definiciones.....	571
Reconocimiento.....	573
Medición inicial	578
Presentación y revelaciones	576
Catálogo de cuentas	577
Cuestionario de autoevaluación.....	585
CAPÍTULO 19. PROVISIONES Y CONTINGENCIAS.....	589

Introducción.....	589
Medición inicial.....	591
Medición posterior	592
Información a revelar.....	592
Gastos acumulados y otros pasivos estimados distintos a provisiones estimadas	593
Cuestionario de autoevaluación.....	601
CAPÍTULO 20. PATRIMONIO	603
Definiciones.....	604
Reconocimiento y medición	605
Patrimonio neto.....	606
Clasificación de un instrumento como pasivo o patrimonio	606
Instrumentos que se clasifican como pasivos en lugar de patrimonio	607
Cuentas comunes para manejar dentro de un plan de cuentas en el patrimonio	610
Modelo de presentación de un estado de cambios en el patrimonio neto..	612
Cuestionario de autoevaluación.....	619
CAPÍTULO 21. INGRESOS, COSTOS Y GASTOS	623
Definición de ingresos según concepto no contable, sino económico	624
Definición de gastos según concepto no contable, sino económico	625
Definición de costos según concepto no contable, sino económico.....	626
Otro resultado integral.....	626
Presentación por función de las NIIF plenas	628
Presentación por naturaleza de las NIIF plenas.....	629
Presentación de otro resultado integral	630
Presentación bajo NIIF para las pymes por gastos por naturaleza.....	631
Presentación bajo NIIF para las Pymes por gastos por función.....	632
CAPÍTULO 22. PROGRAMA INGRESOS, COSTO Y GASTOS	633
Introducción.....	633
Objetivos de las pruebas de auditoría.....	633
Objetivos de las pruebas sustantivas.....	634
Procedimiento general.....	635
Cuestionario de autoevaluación.....	639
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	641

Índice de tablas

Tabla 1. Los siete (7) elementos del riesgo.....	24
Tabla 2. Fases de evaluación de riesgos.....	33
Tabla 3. Determinación del nivel de riesgo por categorías.....	34
Tabla 4. Aplicación de pruebas de auditoría por la combinación de los riesgos inherentes y de control.....	38
Tabla 5. Tabla de vida útil y valor residual.....	529
Tabla 6. Plan de cuentas de propiedad, planta y equipo.....	536
Tabla 7. Plan de cuentas obligaciones financieras, proveedores y cuentas por pagar.....	555
Tabla 8. Beneficios a empleados.....	577
Tabla 9. Cuadro de evaluación para considerarse provisión o contingencia.....	591

CONTENIDO CON CÓDIGO QR



Capítulo 7. Auditoría inicial o primera auditoría

Capítulo 10. Importancia relativa o materialidad e incorrecciones identificadas.

Adenda del capítulo 12. Efectivo y equivalentes al efectivo.

Índice de gráficos

Gráfico 1. Proceso de la administración de los riesgos.....	21
Gráfico 2. Riesgo de auditoría.....	30
Gráfico 3. Relación riesgo inherente y evidencia de auditoría.	35
Gráfico 4. Relación del riesgo de control con la confianza de los C.I.....	36
Gráfico 5. COSO 2017 - Enterprise Risk Management Marco Integrado.....	48
Gráfico 6. Estándar australiano - Guía Genérica.....	50
Gráfico 7. Etapas del estándar australiano.....	51
Gráfico 8. El modelo de las tres líneas del IIA.....	60
Gráfico 9. Los cinco componentes de la estructura de control interno según COSO.....	120
Gráfico 10. COSO ERM 2017.....	131
Gráfico 11. Modelo de las tres líneas de defensa.....	137
Gráfico 12. Fases de una auditoría financiera.....	160
Gráfico 13. La evaluación riesgo.....	183
Gráfico 14. Flujo normal de las transacciones.....	336
Gráfico 15. Ciclos típicos aplicables.....	338
Gráfico 16. Flujograma - objetivo de una auditoría operacional o transaccional.....	339
Gráfico 17. Actividades de una empresa mostrada por ciclos transaccionales.....	340
Gráfico 18. Ciclo de informe financiero.....	342
Gráfico 19. Enlace del ciclo de tesorería con otros ciclos.....	346
Gráfico 20. Ciclo de adquisición y pago - segmento de compras.....	361
Gráfico 21. Ciclo de adquisición y pago - segmento de nóminas.....	374
Gráfico 22. Ciclo de transformación de entidad manufacturera comercial.....	382
Gráfico 23. Ciclo de transformación sobre asignación alicuotas depreciación, amortización o deterioro de activos.....	388
Gráfico 24. Ciclo de ingresos o de ventas o prestación de servicios.....	402

PREÁMBULO

Los fraudes empresariales siguen en aumento, los negocios son más complejos, la globalización de la economía, las continuas competencias y los cambios tecnológicos, han llevado a los empresarios y a los auditores a diseñar herramientas o procedimientos distintos para dirigir sus empresas o a realizar sus auditorías.

Uno de esos cambios, ha sido el enfoque de administración del riesgo, mediante su identificación, evaluación, medición, selección de estrategias para el tratamiento y control de los riesgos, así como lograr un adecuado seguimiento y monitoreo que garantice tomar decisiones administrativas y de auditoría oportunamente.

Los procedimientos tradicionales de auditoría han requerido sean apoyados previamente de una evaluación del riesgo mediante el análisis a los riesgos inherentes y de control y así asegurar menos equivocaciones dentro de las conclusiones de auditoría dadas a las transacciones, a los saldos de las cuentas y revelaciones, denominadas técnicamente como riesgo de detección o de auditoría.

Las normas internacionales de auditoría son revisadas periódicamente por las asociaciones de contadores internacionales, las cuales son actualizadas, divulgadas y acogidas por las agremiaciones o gobiernos locales, para aprovechar sus nuevos enfoques dirigidos ahora bajo la administración del riesgo.

Los cambios no solo son para las auditorías externas sino también para las auditorías internas, requiriendo un mejor y adecuado conocimiento sobre el negocio y la industria del cliente y sus entornos para evitar la materialización del riesgo, identificando oportunamente los riesgos, cometimiento de fraudes y de procesos inapropiados, mediante la evaluación de los controles que se establezcan para el adecuado cumplimiento de sus objetivos estratégicos, operativos, de información y de cumplimiento.

La experiencia del autor de este libro *Auditoría bajo Riesgos*, ha llevado a que se presente esta nueva obra de auditoría, cambiando su enfoque tradicional de transacciones y saldos, dirigido ahora al análisis del riesgo antes de proceder a utilizar las herramientas de evaluación de comprobación de evidencias, dirigidas ahora con una mayor seguridad en la determinación de conclusiones de auditoría, asegurando haber dirigido su auditoría a áreas más susceptibles de inclusión de riesgos, asegurando que en las evidencias evaluadas exista una mayor seguridad razonable en sus comprobaciones.

Las afirmaciones contenidas en los diferentes capítulos del libro de "auditoría bajo riesgos" son basadas en las Normas Internacionales de Auditoría para los Estados Financieros, así como de las Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna (NIEPAI), todas ellas actualizadas hacia los nuevos enfoques de auditoría bajo riesgos.

La organización del libro auditoría bajo riesgos incluye apoyos programas de auditoría actualizados hacia la auditoría de riesgos.

Capítulo	Nombre del capítulo
1	LOS RIESGOS EN LA AUDITORÍA (Incluye adenda sobre Riesgos Empresariales)
2	LAS ASEVERACIONES, AFIRMACIONES, ASERCIONES O DECLARACIONES DE LA ADMINISTRACIÓN QUE EVALÚAN LOS AUDITORES
3	LA REVISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU MARCO DE INFORMACIÓN FINANCIERA
4	SISTEMA DE CONTROL Y GESTIÓN DE RIESGOS EN RELACIÓN CON EL PROCESO DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA
5	PLANEACIÓN GENERAL DE AUDITORÍA
6	PROCEDIMIENTOS DE VALORACIÓN DE RIESGOS EN EL ENTENDIMIENTO DE LA ENTIDAD, SU ENTORNO Y CONTROLES INTERNOS
7	PROCEDIMIENTOS DEL AUDITOR EN RESPUESTA A LOS RIESGOS VALORADOS
8	DOCUMENTACIÓN O PAPELES DE TRABAJO
9	AUDITORÍA DE ESTIMACIONES CONTABLES, INCLUIDAS LAS DE VALOR RAZONABLE, Y DE LA INFORMACIÓN RELACIONADA A REVELAR
10	EVIDENCIAS

Capítulo	Nombre del capítulo
11	ENFOQUE DE AUDITORÍA PARA LA REVISIÓN DE OPERACIONES EN LA AUDITORÍA PRELIMINAR O INTERINA CON BASE EN LOS CICLOS TRANSACCIONALES
12	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO
13	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DISTINTOS A EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO Y CUENTAS POR COBRAR Y POR PAGAR
14	CUENTAS POR COBRAR Y VENTAS
15	INVENTARIOS
16	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO
17	CUENTAS POR PAGAR
18	BENEFICIOS A EMPLEADOS
19	PROVISIONES Y CONTINGENCIAS
20	PATRIMONIO
21	INGRESOS, COSTOS Y GASTOS
22	PROGRAMA INGRESOS, COSTO Y GASTOS

A través del texto encontrará códigos QR que lo llevarán a material complementario del tema que se esté tratando.

El autor

CAPÍTULO 1

LOS RIESGOS EN LA AUDITORÍA

Cuando un auditor ejecute una auditoría interna o externa, debe entender que en las aseveraciones¹ que revise siempre habrá riesgos que deben ser tenidos en cuenta, los cuales tratará de identificarlos, evaluarlos y considerarlos con el propósito de realizar ese proceso de auditoría específico o general de manera profesional eficiente y eficaz.

Lo más difícil para un auditor no es el detectar riesgos, lo es su evaluación para tratar de minimizarlos al máximo debido a la multiplicidad de causas que los sustentan, las cuales pueden ser de origen externo o interno y, en especial, por el tiempo asignado a cada área a revisar o por falta de conocimiento de la transacción o evento en donde puede existir indicio de riesgo.

Metodología de evaluación de riesgos

No existe una única metodología de evaluación de riesgos. La forma ideal de realizar la gestión es seleccionar y combinar las mejores técnicas según el tipo de empresa, teniendo en cuenta que algunos métodos se usan para evaluar las causas del problema y otros, las consecuencias.

Lo que sí debe conocer el auditor son los resultados de la evaluación de riesgos que efectúa la empresa auditada y revisar los informes o reportes

¹ Las aseveraciones son las declaraciones o afirmaciones dadas por la administración dentro de las transacciones realizadas o los saldos de cuentas o revelaciones presentadas dentro de las notas a los estados financieros o certificaciones dadas por un contador público profesional que desarrolle cualquier actividad dentro de la empresa.

sobre la administración de ellos bajo cualquier metodología, puede ser COSO ERM 2004, 2017, ISO 31000:2018, Estándar Australiano, las Tres Líneas, entre otras, ayudando a efectuar su propia administración del riesgo, enfocada al proceso de su auditoría o de evaluación de aseveraciones que emite la organización a nivel de transacciones, saldos de cuentas de los estados financieros y de las revelaciones que normalmente se deben hacer de acuerdo con las normas de información financiera que se utilicen.

Las aseveraciones son las declaraciones o afirmaciones dadas por la administración dentro de las transacciones realizadas o los saldos de cuentas o revelaciones presentadas dentro de las notas a los estados financieros o certificaciones dadas por un contador público profesional que desarrolle cualquier actividad dentro de la empresa. En el libro se utilizan términos sinónimos a aseveraciones como son: "aserciones", "declaraciones", "afirmaciones" o "manifestaciones".

Riesgo

Es la oportunidad de que suceda algo que tendrá impacto en los objetivos. Un riesgo a menudo se especifica en términos de un evento o circunstancia y las consecuencias que se puedan presentar por él. El riesgo se mide en términos de una combinación de consecuencias y su posibilidad por evento o una de las últimas definiciones que se han establecido, "cualquier variable importante de incertidumbre que interfiera con el logro de los objetivos y estrategias del negocio; es decir, es la posibilidad de la ocurrencia de un hecho o suceso no deseado o la no-ocurrencia de uno deseado"².

Administración de los riesgos

La susceptibilidad a la existencia de errores o fraudes puede presentarse a distintos niveles, por tanto, analizar la presencia de riesgos en las transacciones y sucesos ayuda a evaluar y manejar en forma más adecuada la inclusión de ellos en los distintos niveles de riesgos en el proceso de cualquier auditoría.

El riesgo de auditoría está compuesto por distintas situaciones o hechos, los cuales, analizados de manera separada, ayudan a evaluar el nivel de riesgo

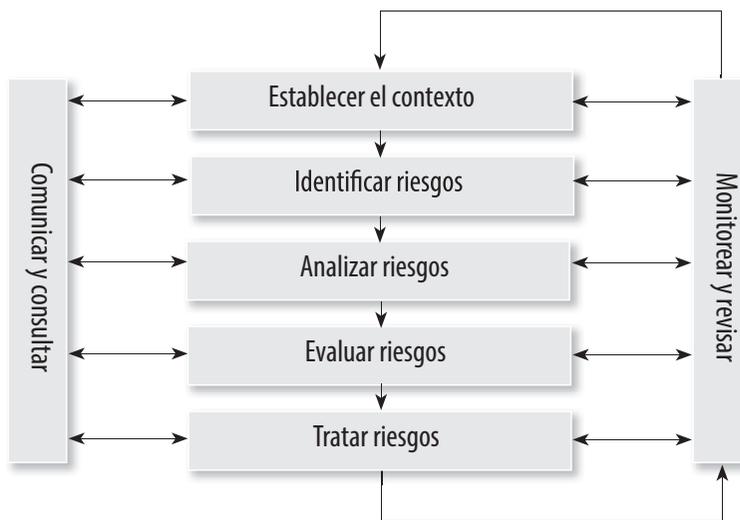
² Definición utilizada por You're Reading a Preview 2020.

existente en un trabajo específico de auditoría y así determinar cómo se podría rebajarlo o reducirlo a niveles aceptables que no influyan en la determinación de conclusiones específicas y generales de la auditoría.

Entre los factores de riesgos³ a analizar por parte del auditor están los relacionados:

1. con el negocio o actividades propias de la entidad revisada, independiente de los procedimientos de control; ese enfoque es lo que se denomina **riesgo inherente**;
2. con aspectos relacionados con los controles internos, incluyendo la auditoría interna, denominados **riesgos de control**; y
3. con aspectos originados en la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos de auditoría de un trabajo específico de auditoría, denominado **riesgo de detección**.

Gráfico 1. Proceso de la administración de los riesgos.



Fuente: tomado de la Guía de administración de riesgos australiano.

³ Los factores de riesgo son las diversas situaciones individuales que actúan en la determinación de su nivel. Aunque existen factores típicos para situaciones comunes (ejemplo: robo o hurto de dinero en efectivo; deterioro de activos, obsolescencia de activos, etc.), la identificación del riesgo se debe efectuar individualmente al planificar una auditoría.

La forma de aplicar el gráfico de la *Guía de administración de riesgos australiano*, utilizada por varias entidades y tratadistas de riesgo, incluye:

1. Establecer el contexto de gestión de riesgos, incluye el alcance, sus obligaciones cumplimiento de leyes y reglamentos de entidades de vigilancia y control, reglamentos internos, las políticas generales y relacionadas con el apetito⁴ al riesgo, la tolerancia del riesgo⁵ y la capacidad al riesgo⁶.
2. Identificar los riesgos relevantes internos y externos, la clase de activos que se manejan, las amenazas, los controles internos y sus posibles vulnerabilidades y las consecuencias comerciales determinando su nivel de riesgo, para analizarlos y evaluarlos de manera cuantitativa o cualitativa.
3. Tratar de priorizar los distintos niveles de riesgo para darles las respuestas adecuadas en cuanto aceptar, compartir, evitar o disminuir (mitigar) sus efectos.
4. Efectuar reuniones con el equipo de trabajo para lograr una mejor evaluación de los riesgos y planteen alternativas de revisión.
5. Monitorear y revisar los riesgos, los tratamientos de riesgos que le dé la administración y la evolución de las transacciones, identificando y respondiendo a cambios relevantes.

Cómo se identifican los riesgos

Lo primero que debemos hacer para lograr una evaluación integral del riesgo en la etapa de la planeación es detectar los diferentes factores que producen el riesgo, estudiando y aplicando aquellos métodos más conocidos que nos ayudan a determinar los riesgos internos o externos. Uno de ellos es el estudio de los siete (7) elementos del riesgo, que vienen manejando didácticamente varios tratadistas, como son:

⁴ Apetito al riesgo: "El apetito al riesgo es la cantidad de riesgo que una organización está dispuesta a asumir para alcanzar sus objetivos estratégicos" (COSO, 2004). "Riesgo que se está dispuesto a aceptar en la búsqueda de la misión/visión" (IIA, 2015).

⁵ Tolerancia al riesgo: "Nivel aceptable de variación en los resultados de la empresa relativos a la consecución del logro de sus objetivos. Habría que definirlo en todos los riesgos" (IIA, 2015).

⁶ Capacidad al riesgo: "Cantidad y tipo de riesgo máximo que la empresa es capaz de soportar en la persecución de sus objetivos. Habrá que definirlo en todos los riesgos" (IIA, 2015).

1. Los activos tangibles e intangibles
2. Las amenazas resultantes de hechos naturales, legales, tecnológicos o personales
3. Las vulnerabilidades o debilidades de control
4. La exposición al riesgo
5. El riesgo como tal
6. Los controles o salvaguardas; y
7. Los agentes generadores.

Para poder evaluar los diferentes niveles de riesgo interrelacionados específicamente o distintos hechos o circunstancias que puedan incluir riesgos, las investigaciones o evaluaciones deberán hacerse de manera separada, tales como evaluar ese nivel de riesgo en los aspectos relacionados con los riesgos inherentes, de control, el de ejecución o detección, con el propósito de mitigarlos a niveles aceptables, denominados en forma macro como riesgo global de auditoría.

Elementos del riesgo

Los principales elementos del riesgo, según el profesor Euclides Cubillos, son siete: 1) activos, 2) amenazas, 3) vulnerabilidades, 4) exposición, 5) el riesgo como tal, 6) controles como salvaguardas y 7) agentes generadores, cuyas definiciones están dentro de la tabla 1 (*véase en pág. siguiente*).

Clases de controles:

Otro aspecto fundamental que debe conocer el auditor es sobre las diferentes clases de controles de los sistemas de información, contables y de control que posee la empresa, entre los cuales resaltamos el *ambiente de control*, los *controles directos* y los *controles generales*.

Ambiente de control:

Se dice que este control es la base para la implementación de todos los controles debido a que incluye la cultura ética, la organización empresarial, las políticas adecuadas de gobierno y la administración del recurso humano y, en especial, si existe cultura de control y riesgo en la cabeza administrativa de la empresa, todos los procedimientos se crean, se actualizan y se cumplen adecuadamente, por lo que darían una seguridad más razonable.

Tabla 1. Los siete (7) elementos del riesgo.

LOS SIETE (7) ELEMENTOS DEL RIESGO						
AFECTAN	SITUACIONES EXTERNAS	FALLAS INTERNAS	DECISIONES INADECUADAS	LO QUE PUEDE SUCEDER Y AFECTA LA EMPRESA	PREVENIONES	ORIGEN DE LOS SUCESOS
1. Activos Es el conjunto de bienes tangibles o intangibles que posee la empresa. Se considera que el activo tiene una alta probabilidad de generar un beneficio económico a futuro. Ej. (conocimiento, bienes servicios, etc.).	2. Amenazas Riesgo latente que representa la posible manifestación de un evento potencial peligroso para la organización, de origen natural, tecnológico o provocado por el hombre que puede producir efectos adversos en las personas, los bienes, servicios y el ambiente.	3. Vulnerabilidades Es el grado de debilidad de los controles de un activo frente a una amenaza, la capacidad que tiene la amenaza de afectar a el activo sin controles o con estos pero poco efectivos.	4. Exposición Situación en que la amenaza, asociada a las decisiones y prácticas ubican a la empresa en zonas de impacto si no posee ninguna protección o control.	5. Riesgo Es la oportunidad de que suceda algo que tendrá impacto en los objetivos. Un riesgo a menudo se especifica en términos de un evento o circunstancia y las consecuencias que se puedan presentar por él. El riesgo se mide en términos de una combinación de consecuencias y su posibilidad por evento.	6. Controles salvaguardas Proceso o política, práctica y otra acción existente que actúa para minimizar el riesgo negativo o potencias oportunidades positivas. También se puede aplicar a un proceso diseñado para suministrar aseguramiento razonable con relación al logro de los objetivos.	7. Agentes generadores Son los factores causales que representan el origen del riesgo. Estos pueden ser las personas, desastres, componentes, eventos, etc.

Fuente: Elaboración propia basado en conferencia del Ing. Euclides Cubillos en 2009

Controles directos:

Los controles directos (gerenciales, independientes, procesamiento y de salvaguarda de los activos) ayudan a cumplir con la validez de las afirmaciones de las transacciones, de saldos de cuentas de los estados financieros y sus revelaciones, ya que normalmente están diseñados para evitar errores y fraudes que puedan afectar las funciones del procesamiento y los saldos definitivos de los estados financieros.

Controles gerenciales:

Son establecidos por personas que no tienen funciones en el procesamiento de las operaciones, contándose entre ellos los controles presupuestarios, informes por excepción, que incluyen transacciones significativas de hechos inusuales o variaciones importantes en la ejecución presupuestal; estos informes deben ser diseñados en *softwares* especiales para que la información que fluya sea totalmente independiente.

Controles independientes:

Son aquellos que realizan personas o secciones independientes del proceso de las transacciones, tales como las conciliaciones entre registros contables y auxiliares (bancarias o cuentas por cobrar o por pagar), los recuentos físicos de efectivo, valores, inventarios, activos fijos), las confirmaciones de saldos, las verificaciones de secuencia y de orden cronológico y las revisiones selectivas de los sistemas de información, contable y de control que realice la auditoría interna.

Funciones de procesamiento:

Son controles que realizan las mismas personas que participan en el proceso, asegurando que todos los pasos o controles preestablecidos se cumplen satisfactoriamente, garantizando la integridad del procesamiento de las operaciones, los cuales pueden ser realizados manualmente o por el sistema computarizado, tales como aprobaciones de órdenes de pago, registro de pedidos, registro de cotizaciones, registro de entradas y salidas de almacén, facturación, cobranzas, recibos de pagos, recibo de facturas de proveedores, etc.

Controles para salvaguardar los activos:

Son referidos a la custodia e incluyen medidas de seguridad tendientes a resguardar y controlar la existencia física de efectivo, valores, inventarios, activos fijos y otros, así como limitaciones de acceso a ellos, límites de autorizaciones para cotizar, comprar, vender, procesar, pagar o la realización de operaciones específicas, así como controles de procesamiento o de consulta mediante contraseñas que aseguren qué personas registraron, consultaron operaciones o información y en el tiempo.

Controles generales:

En estos controles se incluye la división organizacional (jefes de oficina o de área, divisiones, subgerentes, etc.), el nivel de autorizaciones y la segregación de funciones. Esta clase de controles se ha dirigido a que no exista conflicto de intereses, tratando de que todas las operaciones sean realizadas transparentemente para tratar de que no haya vulnerabilidades en los controles internos, bajo el principio de control interno de que las funciones de autorización, custodia y registro estén siempre separadas en una organización.

Estos controles pueden estar ligados al ambiente de control, asegurando que hay segregación de funciones, sin embargo, podrían existir relaciones interpersonales que entorpezcan el correcto funcionamiento de los controles existentes siendo necesario identificarlas claramente.

Clases de riesgos de auditoría

Dentro del riesgo global se mencionó que existen tres clases de riesgos, que son:

1. Riesgo inherente;
2. Riesgo de control; y
3. Riesgo de detección.

Riesgo inherente (RI):

Es el riesgo propio de la naturaleza influido por factores internos o externos que no se pueden eliminar, relacionados con las transacciones,

sucesos, saldos de las cuentas de los estados financieros o revelaciones a los mismos, los cuales incluyen la posibilidad de la existencia de omisiones, errores o irregularidades significativas en el objeto sometido a examen, incluidos dentro de los procedimientos de aplicación de políticas operativas o administrativas, de gestión, financieras, de información y otras de apoyo de la empresa.

En la administración de riesgos que realizan las empresas, siempre se sabe que en cualquier transacción, saldos de cuentas o revelaciones habrá riesgos inherentes e incluyen actividades de control para contrarrestarlos, sin embargo, siempre hay riesgos no detectados o sin posibilidad de contrarrestarlos, lo que lleva al auditor a concluir que, a pesar de que la empresa haga esfuerzos creando nuevas actividades de control, siempre habrá riesgos de control, que el auditor también debe tratar de detectar y evaluar.

Factores a evaluarse dentro del riesgo inherente:

El enfoque de evaluación de esta clase de riesgos debe dirigirse a:

- a. La naturaleza del negocio, sus operaciones y la naturaleza de sus servicios, productos y volumen de operaciones.
- b. La situación económica (solventía) y financiera (liquidez) de la empresa.
- c. La organización gerencial y sus recursos humanos y materiales, así como los departamentos de apoyo que posea.

Riesgo de control (RC):

Corresponde a la posibilidad de que se materialicen los riesgos inherentes y de que estos no se hayan detectado, controlado o evitado por el sistema de control interno o muchas veces controles incapacitados para detectar o evitar errores o fraudes significativos oportunamente.

Este tipo de riesgo, como el inherente, está fuera del alcance del auditor, por tanto, son importantes las recomendaciones de los hallazgos de debilidades de control o errores cometidos detectados en el análisis y evaluación de los sistemas de información, contabilidad y control, ya que pueden ayudar a mejorar los niveles de riesgo, siempre y cuando la administración adopte las medidas de control o disciplinarias del caso.

Factores que deben evaluarse dentro del riesgo de control: dentro de los sistemas de información, contabilidad y control, se deben determinar los puntos débiles de control que llevan a un incremento del trabajo y, al contrario, detectar los puntos fuertes de control que ayudan a tener una mayor seguridad razonable en el análisis del riesgo de control y, en especial, el análisis de esos sistemas va enfocado a:

1. La salvaguarda de los activos.
2. Brindar confiabilidad de la información contable.
3. Promover la eficiencia operativa.
4. Adherir a las políticas de la empresa:
5. Que esos sistemas de información, contabilidad y control se diseñen de acuerdo, a los objetivos estratégicos, operativos, de información y de cumplimiento, a los recursos con que se dispone y a la complejidad de sus operaciones, dirigidos a que:
 - a. Resulten efectivos para los propósitos de la empresa.
 - b. No generen ineficiencia o "burocracia" adaptando los recursos a la estructura del sistema y no a la inversa.
 - c. Se adapten a la relación costo-beneficio.

Influye en el análisis del riesgo de control la auditoría que se esté realizando, por ejemplo, a un auditor operacional le interesa que exista debilidad en los controles para poder mostrar hallazgos y dar recomendaciones, sin embargo, a un auditor interno o externo que esté efectuando pruebas de aseguramiento le interesa que exista un buen control interno para tener una mayor seguridad razonable del trabajo realizado y para comprender el ambiente de control en que opera la empresa, pudiendo distinguir aquellos controles que directamente influirán en la naturaleza del enfoque de auditoría a emplear.

Riesgo de detección (RD):

Es la posibilidad de que los procedimientos de auditoría seleccionados no detecten los errores o irregularidades existentes en el objeto auditado o situaciones que tampoco fueron detectadas o neutralizadas por el sistema de control interno ni por la gestión de riesgos⁷ de la entidad.

⁷ Si la entidad auditada no tiene gestión de riesgos, teniendo en cuenta la relación costo-beneficio, se debe recomendar que exista ese proceso, el cual ayuda

Esto puede originarse en el alcance de las pruebas, la oportunidad en que fueron efectuadas y la calidad con que fueron aplicadas. Los riesgos inherentes y de control deberán ser evaluados por el auditor durante la ejecución de su trabajo, apoyando así a la consecución de su objetivo de auditoría de que garantice una seguridad razonable.

El riesgo de detección es controlable por el auditor, no así los riesgos inherentes y de control; dependiendo de la forma en que se diseñen los procedimientos de auditoría, en su orden, el riesgo de control mitiga la existencia de altos niveles de riesgos inherentes y el riesgo de detección es la última y única posibilidad de mitigar altos niveles de riesgos inherentes y de control.

En resumen, este riesgo se denomina también **riesgo de auditoría** y de él hay posibilidad de establecer una conclusión inexacta en la evaluación de gobierno, controles y riesgos (GCI) y emitir un informe de auditoría equivocado por no haber detectado errores o irregularidades significativas en distintas áreas de la administración, que modificarían las conclusiones del informe específico o general.

El riesgo de auditoría se reduce en la medida en que se obtenga evidencia que respalde las afirmaciones de transacciones, de saldos o de revelaciones, no obstante, muchas veces el auditor podría pasar desapercibidos detalles que involucran errores no intencionales o intencionales, por tanto, el trabajo del auditor al evaluar las afirmaciones o aseveraciones de la administración, al analizar y detectar riesgos, es rebajarlos a lo máximo que garantice una opinión global razonable.

Factores que determinan el riesgo de detección:

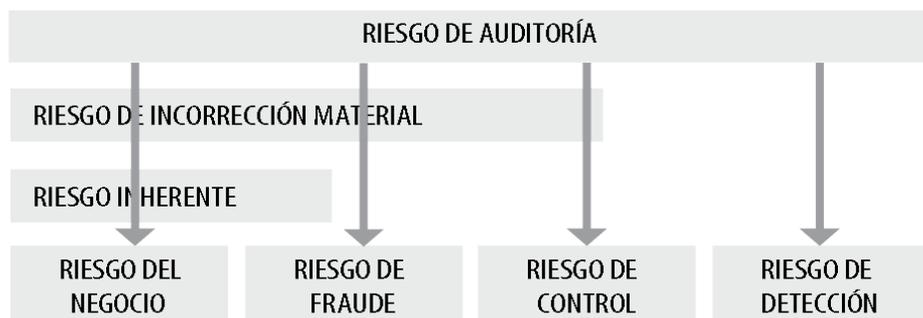
Los factores que determinan el riesgo de detección están identificados con:

1. La ineficacia de un procedimiento de auditoría aplicado.
2. La mala aplicación de un procedimiento de auditoría.
3. Problemas de definición de alcance y oportunidad en un procedimiento de auditoría en pruebas selectivas de auditoría.

complementariamente al de gestión de calidad a la mitigación de riesgos.

Se ha dicho que el auditor debe poner todo su conocimiento y experiencia de auditoría, no regirse exclusivamente a un programa de auditoría y a reglas exclusivas de muestreo estadístico, requiere combinarlas con pruebas de observación que le puedan dar indicios inadecuados de registro, existencia de bienes, derechos y obligaciones, al aplicar su criterio profesional de auditoría, para que esas pruebas sean más confiables y críticas.

Gráfico 2. Riesgo de auditoría.



Riesgo del negocio: Es la posibilidad de que aparezcan pérdidas por efectos del mercado en cuanto a precios, calidad, subsidios y otros que afectan directamente los productos que se negocian.

Riesgo de fraude: Puede existir en una empresa por falta de controles adecuados, libertad en los controles de acceso a áreas de riesgo en el efectivo, valores o elementos, baja rotación de puestos de trabajo, exceso de confianza, salarios bajos, ausencia de auditorías, etc., no solo realizado dentro de las operaciones a nivel no gerencial, u otros realizados a nivel gerencial, en especial presentando información contable fraudulenta.

Inexistencia de controles de acceso

Riesgo global de auditoría (RGA): es el resultado de interrelacionar los riesgos inherentes, de control y de detección integralmente, en aspectos tales como:

1. Aplicables exclusivamente al negocio o actividad del ente, independientemente de los sistemas de control desarrollados, lo que se denomina riesgo inherente.

2. Relacionados con los sistemas de control, incluyendo auditoría interna, lo que se denomina riesgo de control.
3. Originados en la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos de auditoría de un trabajo en particular, lo que se denomina **riesgo de detección**.

Los riesgos inherente y de control son responsabilidad de la administración, ya que involucra los procedimientos internos de la empresa; es decir, que el auditor no interviene en su implementación, no obstante es importantísimo que el auditor los identifique y los haga saber a la administración para que se erradiquen y apoyen a las auditoría posteriores, logrando así una mayor confianza en esos controles. El riesgo de detección si es responsabilidad del auditor, porque está íntimamente relacionado con los procedimientos de auditoría que formula el auditor como tal.

En la realización de la planeación del trabajo de auditoría externa, se deben identificar los diferentes factores de riesgo, haciéndolo de dos formas:

1. **Riesgo global** o identificación integral de toda la auditoría, en especial de que existan errores o irregularidades no detectadas por procedimientos de auditoría y que puedan llevar a identificaciones erróneas en el GCI o se emita un informe de auditoría incorrecto.
2. **Riesgo específico**, que evalúa el riesgo de auditoría específico para cada componente o área de los estados financieros, ya sea de aquellos elementos de las cuentas que representan la situación financiera, como son los activos, pasivos y patrimonio, o los que representan rendimientos o resultados, como son los ingresos y los gastos o manejo de las transacciones o eventos que podrían afectar las operaciones en un momento dado, incluyendo los posibles riesgos dentro de las revelaciones a los estados financieros.

Evaluación general de los riesgos

La forma de evaluar los riesgos detectados se hará en dos fases:

1.ª fase. Evaluación en su conjunto

Esos riesgos detectados deben ser evaluados en su conjunto, lo que podrían afectar el informe definitivo a realizar y, además, podrían existir