



Propuesta para la Elaboración de la Matriz de Riesgo como Herramienta para una Auditoría Eficiente

Sonia Carolina Jiménez Lombana¹

Resumen

Este artículo presenta una propuesta de matriz de riesgos de auditoría como una herramienta para el auditor, contador y/o estudiantes que les permita priorizar los esfuerzos en la administración de los riesgos de una manera más eficaz y eficiente, en la propuesta se consideran las variables o componentes de los riesgos de auditoría inherente, de control y de detección, el proceso de la valoración del riesgo lo que corresponde a la identificación, análisis, evaluación y tratamiento de los mismos; con base a los riesgos identificados en los rubros de los estados financieros durante el proceso básico de la auditoría en las fases de planeación y ejecución que tienen incidencia directa con la gestión del riesgo, sin dejar de lado la responsabilidad del auditor en relación con el encargo, así como la importancia de implementar controles que permitan detectar, prevenir y mitigar los riesgos de fraude y/o errores significativos que puedan existir en los estados financieros y afecten las decisiones y objetivo de la empresa.

Palabras clave: Auditoría financiera, gestión, matriz, riesgo

Abstract

The purpose of this article is to suggest the design of an audit risk matrix as a tool for the auditor, accountant and/or students that allows them to prioritize efforts in risk management in a more effective and efficient way, in the The proposal considers the variables or components of the

¹ Sonia Carolina Jiménez Lombana, estudiante de Contaduría Pública, Universidad Antonio Nariño, sjimenez58@uan.edu.co

inherent audit, control and detection risks, the risk assessment process, which corresponds to the identification, analysis, evaluation and treatment of the same; based on the risks identified in the items of the financial statements during the basic audit process in the planning and execution phases that have a direct impact on risk management, without neglecting the responsibility of the auditor in relation to the assignment , as well as the importance of implementing controls that can detect, prevent and mitigate the risks of fraud and/or significant errors that may exist in the financial statements and affect the decisions and objectives of the company.

Key words: Financial audit, management, matrix, risk

Introducción

La implementación y la dinámica cambiante de los estándares internacionales que aseguran la información financiera; ha dado lugar al aumento al grado de incertidumbre y la definición de posiciones, frente a los controles internos en los procesos de auditoría financiera. Es así como también surge la inquietud de cómo gestionar o administrar el riesgo de una manera eficaz con el fin de mitigar el fraude y/o error en las organizaciones; haciendo uso de una herramienta conocida como la matriz de riesgos la cual es definida por Wolinsky,² como:

Es un elemento que posibilita cuantificar los riesgos disminuyendo el nivel de subjetividad al momento de su evaluación, siempre y cuando, la parametrización y asignación de valores a los indicadores esté debidamente fundamentada, es decir diagnóstica el objetivo de la situación global del riesgo de la empresa. (Cardenas, et al, 2016, p.110)

² Capacitador y Consultor en Auditoría Interna, Control Interno, Informe COSO I, Informe COSO II-ERM, Fraude, Propiedad Planta y equipo, RRHH, Administración de Riesgo, Matriz y Mapa de Riesgos. Auditoría Avanzada con uso de matrices, Auditoría Ambiental, Contabilidad Ambiental Profesor Universitario en Maestrías.Tomado de linkedin.

El desarrollo de este artículo está ligado directamente a línea de investigación del programa de contaduría pública, Auditoría – control. Dando respuesta a la pregunta de investigación ¿Cómo diseñar una matriz de riesgos para auditoría financiera?; con esto se busca, brindar una propuesta de matriz de riesgos en el proceso de auditoría financiera para los contadores, estudiantes u otras partes interesadas.

La constante incertidumbre en los diversos contextos sociales, económicos, financieros y ambientales, obliga a las organizaciones y personas a gestionar los riesgos internos y externos, especialmente cuando estos riesgos repercuten negativamente en pérdidas, actos fraudulentos, errores, procesos legales, crisis, entre otros. El surgimiento de los estándares o normas internacionales y la interrelación con otras normas como lo son NICC 1 “Control de Calidad para firmas que desempeñan auditorías y revisiones de estados financieros y otros trabajos para atestiguar y otros servicios relacionados”, NICG 2 “Revisiones de Calidad del encargo”, NTC ISO 31000:2018 “Norma técnica colombiana ISO, Gestión del riesgo. Principios y directrices” y NTC-IEC/ISO 31001 “Gestión de Riesgos. Técnicas de valoración del riesgo”, han coadyuvado a que la presentación de la información pueda ser comprendida y utilizada por cualquier profesional en el proceso de auditoría financiera, es así como la matriz de riesgos sirve como herramienta para priorizar y gestionar de manera eficiente los riesgos.

Metodología

En el presente artículo se utiliza el método de investigación descriptiva, la cual está definida “su objeto es describir el estado las características, factores y procedimientos presentes en fenómenos y hechos que ocurren de forma natural, sin identificar las relaciones que se identifiquen” (Lerma, 2009,p.63). A través del mismo se recopila información base para proveer una herramienta útil de análisis para la gestión del riesgo, para lo cual se consulta fuentes

secundarias como son libros de auditoría financiera, normas internacionales financieras y de administración del riesgo, así como también fuentes bibliográficas de artículos universitarios, páginas web relacionadas.

Resultados y Discusiones

Proceso básico Auditoria financiera

Para abordar la creación de la matriz de riesgos, es importante conocer los subprocesos de la auditoría financiera **Figura 1** e identificar en que subprocesos la matriz de riesgos comienzan a tomar forma e importancia:³

Contratación:

De manera general el perfil profesional juega un papel importante como lo es su entrenamiento técnico adecuado, experticia, escepticismo profesional, proficiencia e independencia mental.⁴ A continuación algunos conceptos concernientes a los riesgos de auditoría y el auditor:

En el contexto de los riesgos de Auditoría, definida por la AICPA Professional Standards, sección Au 312.02. (AICPA, 2022) “El riesgo de auditoría es el riesgo de que el auditor, sin saberlo, no modifique adecuadamente su opinión sobre los estados financieros que contienen incorrecciones materiales.”⁵ (p.1647)

De Otro lado para precisar (Mantilla, 2016) “Concibe que las equivocaciones materiales pueden ser resultado de errores (equivocaciones no intencionales, tales como las omisiones y

³ Se consideran solo los subprocesos que tienen incidencia directa con el diseño de la matriz de riesgos, ver más detalles en apartados de la valoración del riesgo y tratamiento.

⁴ Norma Internacional de Auditoria 620, Utilización del trabajo de un experto auditor. Amplia en de detalle las responsabilidades que tiene el auditor.

⁵ Definición traducida al español.

comisiones) o fraudes (equivocaciones intencionales, incluyen apropiación indebida y presentación fraudulenta de los estados financieros)" (p. 112).

Dando continuidad la misma AICPA asigna responsabilidades que buscan comprometer al auditor desde el proceso de contratación hasta entrega de reportes, para esto el (Mantilla, 2016) “auditor debe estar en la capacidad de proveer resultados con seguridad razonable, definida esta última como a un nivel de aseguramiento que es alto pero no absoluto” (p.45), si bien con la gestión del riesgo en la auditoría se buscan lograr un 100% de certeza en los resultados, este resultado puede considerarse imposible, pero si deben llegar a un límite de aceptación de seguridad alta.

La gestión del riesgo en el proceso de auditoría es una de las tareas principales del auditor en minimizar el error entre los que se identifican 3 componentes de riesgo de auditoría:

Los riesgos de auditoría tienen tres componentes en una visión clásica, incluidos el riesgo inherente, el riesgo de control y el riesgo de detección. Los auditores de los estados financieros están prácticamente expuestos a minimizar el riesgo de auditoría al nivel real más bajo posible. Si un auditor no hace esto, entonces no solo se verán afectados la naturaleza, el momento y el alcance de otros procedimientos sustantivos, sino que a veces también causa la emisión de un informe de auditoría erróneo que, de hecho, conlleva a los auditores con fuertes sanciones legales. Como resultado, el riesgo de producir informes de auditoría incorrectos es alto cuando el riesgo de auditoría es alto.⁶ (Askary, et al, 2012)

1. Planeación: El auditor puede realizar un estudio general que consiste en:

Apreciación profesional sobre las características generales de la empresa, de sus estados financieros y de las partes importantes, significativas o extraordinarias de

⁶ Cita traducida a español.

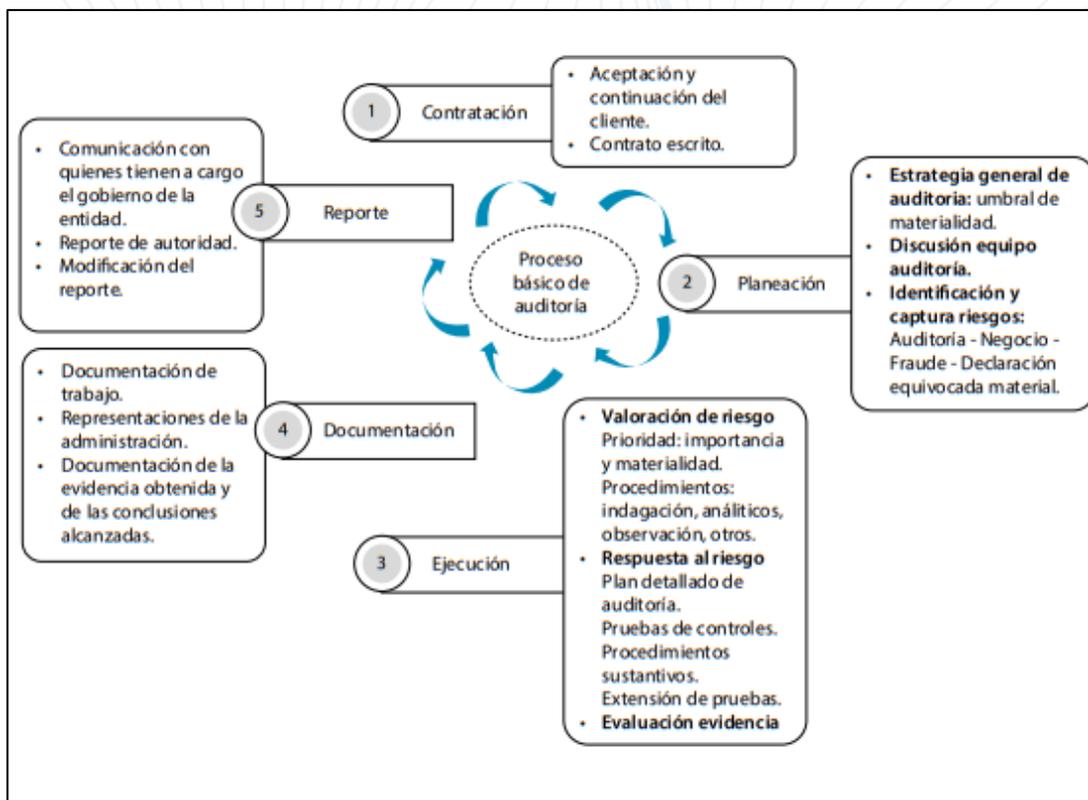
los mismos. A través del estudio general, el auditor forma una idea global de lo que es la organización para así mismo, enfocar el trabajo a desarrollar haciendo mayor énfasis en aquellos factores que tienen un mayor impacto. (Montes, et al., 2017,p.104).

Y del mismo lado en el ejercicio hacer la identificación de los riesgos asociados al proceso.

2. Valoración del riesgo, respuesta del riesgo.⁷

Figura 1

Proceso básico de auditoría



Nota: Tomado de Proceso de auditoría financiera (p.11) por (Velasco, et al. 2021), Ecoe

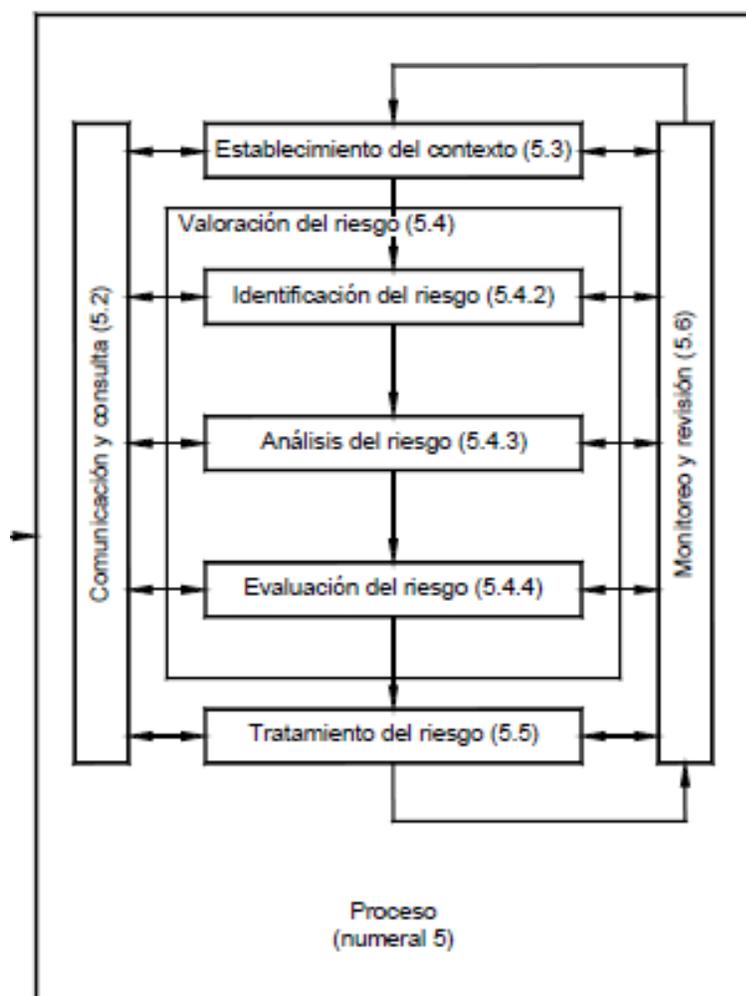
⁷ Detallado en la sección de valoración y tratamiento del riesgo página 8.

Proceso para la Gestión del Riesgo

La norma NTC ISO 31000 **figura 2**. Establece de manera sistemática y lógica de cómo las organizaciones gestionan los riesgos a través de la identificación, análisis y evaluación de riesgo, para tratarlo correctamente; por lo que se considera relevante que en esta identificación de Riesgo la comunicación entre las partes interesadas internas y externas puedan intervenir en el monitoreo, revisión y control de riesgo de manera eficaz.

Figura 2

Proceso para la gestión del riesgo



Nota: Tomado de NTC-IEC/ISO 31010 Gestión de riesgos (p.8) por (ICONTEC, 2013)



Comunicación y consulta:

Establecer el contexto interno y externo

En esta actividad consiste en identificar características propias de la organización como lo son:

En el Contexto Externo

El ambiente social y cultural, político, legal, reglamentario, financiero, tecnológico, económico, natural y competitivo, bien sea internacional, nacional, regional o local,

Los impulsores clave y las tendencias que tienen impacto en los objetivos de la organización; y

Las relaciones con las partes involucradas externas y sus percepciones y valores.

(ICONTEC, 2011, p.5)

En el contexto interno

Gobierno, estructura de la organización, funciones y responsabilidades;

Políticas, objetivos y las estrategias implementadas para lograrlos;

Capacidades, entendidas en términos de recursos y conocimientos (por ejemplo, capital, tiempo, personas, procesos, sistemas y tecnologías);

Las relaciones con las partes involucradas internas y sus percepciones y valores.

Cultura de la organización;

Sistemas de información, flujos de información y procesos de toma de decisiones (tanto formales como informales);

Normas, directrices y modelos adaptados por la organización; y

Forma y extensión de las relaciones contractuales. (ICONTEC, 2011, p.6)



Establecer el contexto del proceso de la gestión del riesgo y criterios del riesgo

En esta actividad se definen las responsabilidades y el alcance para la gestión del riesgo, como también se definen las metodologías para la valoración; así como también se determina la probabilidad y el nivel del riesgo.

Estructura de la matriz de riesgo

Valoración del riesgo

Identificación del riesgo

Para la actividad de la identificación del riesgo se considera:

1. Identificar el rubro de los estados financieros (EEFF)
2. Identificar el grupo de cuentas contables.
3. Identificar los riesgos o nómbrales: esta actividad consiste en generar una lista que es el resultado de la aplicación de diversas técnicas justificadas y adecuadas para la organización, comúnmente como la observación, listas de chequeo, inspección, entrevistas, análisis de información, entre otras.
4. Identificar la categoría del riesgo de auditoría definidas como:

Inherente: es la susceptibilidad a la existencia de errores e irregularidades significativas, antes de considerar la efectividad del sistema de control interno.

De control: es el riesgo de que los sistemas de control estén incapacitados para detectar o evadir irregularidades en forma oportuna.

De detección: es el riesgo de que los procedimientos de auditoría seleccionados no detecten errores o irregularidades. (Montes, et al., 2017)

Análisis del riesgo. El análisis de riesgo de acuerdo con el parágrafo 20 de AICPA

Estos componentes del riesgo de auditoría pueden evaluarse en términos cuantitativos, como porcentajes, o en términos no cuantitativos, como riesgo alto, medio o bajo. La forma en que el auditor debe considerar estos riesgos componentes y combinarlos involucra el juicio profesional y depende del enfoque o metodología del auditor.⁸ (AICPA, 2022, p. 1652).

Evaluación del riesgo. Se consideran dos variables:

Probabilidad: “una medida (expresada como porcentaje o razón) para estimar la posibilidad de que ocurra un incidente o evento. Contando con registros, puede estimarse a partir de la frecuencia histórica mediante modelos estadísticos de mayor o menor complejidad”. (Montes, et al, 2017, p. 9).

Impacto: “consecuencias que puede ocasionar a la organización la materialización del riesgo”. (Montes, et al, 2017, p.8).

Para asignar el nivel de impacto se basa en el cálculo de la materialidad que está definida como por la IFRS:

La materialidad o con importancia relativa depende de la naturaleza o magnitud de la información, o de ambas. Una entidad evalúa si la información en cuestión, individualmente o en combinación con otra, es material o tiene importancia relativa en el contexto de sus estados financieros tomados en su conjunto (IFRS, 2018,p. 6).

Para la determinación del impacto se tendrá cuenta el resultado del análisis vertical con el fin de determinar la proporción, peso o participación de una Cuenta, frente

⁸ Cita traducida a español.

al total del rubro de los estados financieros. Para el ejercicio en la matriz propuesta

Valor Total Grupo De Cuenta/ Valor Total Rubro EEFF * 100.

Nivel de riesgo

La evaluación del riesgo es la base para tomar acciones o decisiones, ya que esto permitirá al auditor priorizarlos a fin de definir los próximos pasos para tratarlos.

Un enfoque común es dividir los riesgos en tres bandas defino en la NTC-IEC/ISO 31010

Una banda superior donde el nivel de riesgo se considera intolerable cualesquiera sean los beneficios que la actividad pueda suministrar, y el tratamiento del riesgo es esencial sin importar el costo.

Una banda media (o área “gris”) en donde se tienen en cuenta los costos y los beneficios, y las oportunidades se ponderan frente a las consecuencias potenciales.

Una banda inferior en donde el nivel del riesgo se considera insignificante o tan pequeño que no es necesaria ninguna medida de tratamiento (ICONTEC, 2013, p. 14).

Matriz de consecuencia (Impacto) y probabilidad

La matriz combina el producto (o multiplicación) de las calificaciones del impacto y la probabilidad, comúnmente se usa identificar cuales necesitan un nivel superior de gestión de acuerdo a la zona en que se clasifica el riesgo **figura 3** y define el tratamiento **figura 4**

Figura 3

Mapa de Riesgos

MAPA DE ZONAS DE RIESGO						
PROBABILIDAD	5	5	10	15	20	25
	4	4	8	12	16	20
	3	3	6	9	12	15
	2	2	4	6	8	10
	1	1	2	3	4	5
		1	2	3	4	5
		IMPACTO				

Nota: Elaboración propia

Figura 4

Nivel de exposición y tratamiento

Nivel de Exposición		Tratamiento
11 a 25	INTOLERABLE	No se tolera el riesgo, se requiere definir planes de acción
5 a 10	MEDIO	Se tolera el riesgo, se puede generar planes para mejorar o implementar nuevos controles.
1 a 4	TOLERABLE	Se acepta el riesgo, no requiere plan de acción.

Nota: Elaboración propia

Elementos de entrada

- Escala: puede definir cualquier tipo de puntaje, considerando la descripción de la probabilidad (ejemplo **figura 5**) y de impacto (ejemplo **figura 6**)

Figura 5

Descripción de la probabilidad

ESCALA DE PROBABILIDAD			
CALIFICACIÓN	DENOMINACIÓN	CALCULO	DESCRIPCION
5	MUY PROBABLE	(>) 75,% hasta 100%	Podría ocurrir más del _% de veces que se desarrolla la actividad
4	PROBABLE	(>) 55 % hasta 75%	Podría ocurrir entre el _% y _% de las veces que se desarrolla la actividad
3	POSIBLE	(>) 35% hasta 55%	Podría ocurrir entre el _% y _% de las veces que se desarrolla la actividad.
2	RARO	(>) 15% hasta 35%	Podría ocurrir entre el _% y _% de veces de las veces que se desarrolla la actividad.
1	REMOTO	0 % hasta 15%	Podría ocurrir menos del _% de las veces que se desarrolla la actividad.

Nota: Elaboración propia.

Figura 6

Descripción del impacto/Materialidad

ESCALA DE IMPACTO			
CALIFICACIÓN	DENOMINACIÓN	RESULTADO DE MATERIALIDAD	DESCRIPCIÓN
5	CRITICO	(>) 75,% hasta 100%	Si el hecho llegara a presentarse, tendría graves consecuencias o efectos sobre la organización
4	MAYOR	(>) 55 % hasta 75%	Si el hecho llegara a presentarse, tendría altas consecuencias o efectos sobre la organización.
3	MODERADO	(>) 35% hasta 55%	Si el hecho llegara a presentarse, tendría medianas consecuencias o efectos sobre la organización.
2	MENOR	(>) 15% hasta 35%	Si el hecho llegara a presentarse, tendría bajo impacto o efecto sobre la organización.
1	INFERIOR	0 % hasta 15%	Si el hecho llegara a presentarse, tendría consecuencias o efectos mínimos sobre la organización.

Nota: Elaboración propia.

Tratamiento del riesgo

Una vez completada la actividad de la evaluación del riesgo, el tratamiento implica seleccionar y aplicar una serie de estrategias, acciones o controles que aplicados logren reducir o mitigar la ocurrencia del riesgo preferiblemente.

Los interrogantes que se deben abordar

¿Cuáles son los riesgos existentes para un riesgo particular?

¿Son tales controles capaces de tratar adecuadamente el riesgo de manera que este sea controlado a un nivel tolerable?

En la práctica ¿están los controles funcionando de la manera prevista y se puede demostrar que son eficaces cuando se requieren?

- Identificar los controles a aplicar
- Clasificar el tipo de control: Si es preventivo, detectivo o correctivo
- Frecuencia: Continuo, aleatorio
- Naturaleza: Manual, semiautomático, automático
- Documentado o no documentado
- Evidencia: con registro, sin registro
- Ejecución: se ejecuta, no se ejecuta
- Responsable: indicar quién es el responsable de ejecutar las acciones
- Registro: Por cada acción indique cuál será la evidencia que permita confirmar su ejecución
- Fecha de ejecución

En esta actividad es un proceso ciclo, lo que consiste que aplicados los controles se realiza una revaloración del nivel de riesgo, hasta llegar a un grado de tolerancia con bajo impacto o redefinir tratamientos adicionales.

Monitoreo y revisión. En esta actividad para una correcta gestión del riesgo; se requiere estos sean revisados de manera regular, para verificar que los riesgos estén de acuerdo con las actualizaciones o la nueva realidad del proceso, por lo que muy seguramente puedan ser contemplados nuevos riesgos y también garantizar que las técnicas de valoración y tratamientos del riesgo son eficaces.

Se define para monitoreo y revisión

- Fecha de última revisión
- Frecuencia de revisión

Figura 7

Propuesta Matriz de Riesgos de Auditoria. Parte 1.

MATRIZ DE RIESGOS DE AUDITORIA FINANCIERA											
Razon Social											
NIT											
Periodo de revisión											
Elaboró						Revisó					
Fecha elaboración						Fecha Revisión					
IDENTIFICACIÓN DE RIESGO						EVALUACIÓN DEL RIESGO					
ID	RUBRO DEL EEFF	GRUPO DE CUENTA	DESCRIPCIÓN DEL RIESGO	CATEGORIA DEL RIESGO	VALOR TOTAL RUBRO EEFF	VALOR TOTAL GRUPO DE CUENTA	MATERIALIDAD	PROBABILIDAD	IMPACTO	GRADO DE RIESGO	NIVEL DE RIESGO
R1	Activos	Inventarios	Funcionarios de compras favorezcan a un determinado proveedor con el fin de obtener beneficios económicos personales	CONTROL	500.000.000,00	200.000.000,00	40,00%	5	3	15	INTOLERABLE
R2	Activos	Propiedad, Planta y Equipo	Inexactitud en las depreciaciones	INHERENTE	500.000.000,00	3.500.000,00	0,70%	3	1	3	TOLERABLE
R3	Pasivo	Proveedores	Incumplimiento de las obligaciones contratadas por concepto de adquisición de bienes	INHERENTE	150.000.000,00	50.000.000,00	33,33%	5	2	10	MEDIO
R4	Pasivo	Cuentas por pagar	Funcionarios efectúen compras ficticias	DETECCIÓN	150.000.000,00	4.500.000,00	3,00%	2	1	2	TOLERABLE
R5	Pasivo	Impuestos, gravámenes y tasas	Errores en el cálculo de los vabres de las declaraciones fiscales	DETECCIÓN	150.000.000,00	18.000.000,00	12,00%	5	1	5	MEDIO
R6											
R7											
R8											
R9											
R10											
R11											
R12											
R13											

Nota: Elaboración propia.

Figura 8

Propuesta Matriz de Riesgos de Auditoria. Parte 2.

MATRIZ DE RIESGOS DE AUDITORIA FINANCIERA															
<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: flex-end; padding: 5px;"> <div style="width: 30%; border-bottom: 1px solid black;"> <p style="margin: 0;">Aprobó</p> <p style="margin: 0;">Fecha aprobación</p> </div> <div style="width: 60%; border-bottom: 1px solid black;"></div> </div>															
DESCRIPCIÓN CONTROL	TIPO	FRECUENCIA	NATURALEZA	TRATAMIENTO					RIESGO RESIDUAL (Nivel de Riesgo resultante aplicando controles)				MONITOREO		
				DOCUMENTADO	EVIDENCIA	EJECUCIÓN	RESPONSABLE	REGISTRO	FECHA DE EJECUCIÓN	PROBABILIDAD	IMPACTO	GRADO DE RIESGO	NIVEL DE RIESGO RESIDUAL	FECHA ULTIMA REVISIÓN	FRECUENCIA DE REVISIÓN
Verificar detalladamente los documentos soportes originales.	Preventivo	Aleatorio	Manual	Documentado	Con Registro	Se Ejecuta	"Nombre del Auditor"	Observación de facturas y validación de existencia	25/10/2022	1	3	3	TOLERABLE	2/11/2022	Mensual
Aplicar pruebas sustantivas y de cumplimiento	Preventivo	Continuo	Semiautomático	Documentado	Con Registro	Se Ejecuta	"Nombre del Auditor"	Papeles de trabajo aplicación de pruebas	25/10/2022	3	1	3	TOLERABLE	2/11/2022	Mensual
Realizar análisis de la capacidad de endeudamiento de la organización	Preventivo	Continuo	Automático	Documentado	Con Registro	Se Ejecuta	"Nombre del Auditor"	Papel de trabajo de cálculo de capacidad de endeudamiento	25/10/2022	2	2	4	TOLERABLE	2/11/2022	Mensual
Verificar soportes contables de compras	Preventivo	Aleatorio	Manual	Documentado	Con Registro	Se Ejecuta	"Nombre del Auditor"	Soportes ordenes de compra, facturas, confirmación con terceros	25/10/2022	1	1	1	TOLERABLE	2/11/2022	Mensual
Verificar registros contables y valores liquidados en las declaraciones antes de	Preventivo	Continuo	Manual	Documentado	Con Registro	Se Ejecuta	"Nombre del Auditor"	Verificación de reconciliaciones y registros contables, y cálculos	25/10/2022	4	1	4	TOLERABLE	2/11/2022	Mensual

Nota: Elaboración propia.

Conclusiones

La familiaridad con el proceso básico de auditoría le permite al auditor documentarse y comprender el alcance de su competencia, incluidas las normas internacionales de auditoría, código de ética, responsabilidades y perfil, así como recopilar información suficiente y adecuada para emitir su opinión sobre los estados financieros de una compañía.

La gestión de riesgos durante el proceso de auditoría de estados financieros ha demostrado ser un método eficaz para evaluar los riesgos que pueden afectar negativamente los objetivos del encargo y de misma empresa; proporcionando información valiosa para la toma de decisiones a nivel empresarial y la gestión adecuada de los recursos financieros, humanos y tecnológicos.

Así también, la matriz de riesgos de auditoría está diseñada para proporcionar una herramienta para la gestión de riesgos en el proceso de auditoría financiera, en el presente artículo la propuesta de la matriz responde a las necesidades de identificar, valorar y tratar oportunamente los riesgos de fraude y/o error en los estados financieros de una compañía.

Por último, al implementar la matriz de riesgos en la auditoría como herramienta para administrar el riesgo, resulta ser de utilidad para el auditor, ya que permite centrar los esfuerzos en los riesgos que requieren una acción de control inmediata y de los cuales se debe diseñar estrategias para la mitigación y tratamiento del mismo. Así mismo, permite al auditor expresar una opinión razonable sobre si los estados financieros se encuentran libres de fraude o error.

Bibliografía

Acosta, B., Hernández, H., & Pedroza, V. (Octubre de 2014). *Repositorio Universidad Especializada del Contador Público*. Obtenido de <https://repositorios.fca.unam.mx/alafec/docs/asambleas/xiv/ponencias/2.14.pdf>

AICPA. (08 de 10 de 2022). *AICPA*. Obtenido de AICPA:
<https://us.aicpa.org/content/dam/aicpa/research/standards/auditattest/downloadabledocuments/au-00312.pdf>

Aplicaciones-mtic. (07 de 10 de 2022). *Aplicaciones-mtic*. Obtenido de Aplicaciones-mtic:
<http://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/niif/6%20-%20NIA%20200.pdf>

Askary, S., David, G., & Roman, L. (2012). *IGI Global*. Obtenido de IGI Global: <https://www.igi-global.com/article/content/67121>

Cardenas, K., & Aros, F. J. (2016). *Repositorio Universidad Cooperativa*. Obtenido de Repositorio Universidad Cooperativa:
<https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/5166/1/Matriz%20de%20riesgo%20en%20el%20desarrollo%20del%20encargo%20%282%29.pdf>

Contraloría General de la República. (01 de 03 de 2017). *Contraloría General de la República*. Obtenido de Contraloría General de la República: https://www.contraloria.gov.co/guia-de-auditoria-en-el-marco-de-normas-issai/2.-guia-de-auditoria-financiera/-/document_library/ljwp/view_file/606865?_com_liferay_document_library_web_portlet_DLPortlet_INSTANCE_ljwp_redirect=https%3A%2F%2Fwww.contraloria

ICONTEC. (2011). *NTC-ISO 31000 Gestión del riesgo. Pricipios y directrices*. Bogotá: Icontec.

ICONTEC. (2013). *NTC-IEC/ISO 31010 Gestión de Riesgos. Técnicas de valoración del riesgo*. Bogotá: ICONTEC.

Identificación y evaluación de riesgos en la planeación de una auditoría de información financiera. (2015). Obtenido de Instituto Nacional de Contadores Públicos Colombia: <https://incp.org.co/identificacion-y-evaluacion-de-riesgos-en-la-planeacion-de-una-auditoria-de-informacion-financiera/>



Idrobo Luzuriaga, M. E. (2012). *Matriz de riesgo operativo, una herramienta efectiva en la planificación de actividades de auditoría interna para entidades del sistema financiero.*

Obtenido de Repositorio Universidad Técnica Particular de Loja:
https://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/5989/3/UTPL_Idrobo_Maria_1075199.pdf

IFRS. (2018). *Consejo Técnico de la Contaduría Pública.* Obtenido de Consejo Técnico de la Contaduría Pública: <https://www.ctcp.gov.co/proyectos/contabilidad-e-informacion-financiera/documentos-discusion-publica/normas-interpretaciones-y-enmiendas-emitidas-por-e/5-g-definicion-de-material-o-con-importancia-relat>

Lerma, H. (2009). *Metodología de la investigación.* Bogotá: ECO EDICIONES.

Madrid Nicolás, R., & Serrano Madrid, J. (2019). *Matriz de riesgos. ¿En que consiste, cómo se contruye, cómo se gestiona?* Obtenido de Revista de Contabilidad y Dirección Vol. 28, año 2019, pp. 57-68: <https://accid.org/wp-content/uploads/2020/03/4-1.pdf>

Mantilla, S. (2016). *Estándares/Normas Internacionales de aseguramiento de la Información Financiera.* Bogotá: Ediciones de la U.

Martínez García, F. J. (2011). *Materialidad y Riesgo de Auditoría.* Obtenido de Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas: <https://www.contraloria.gob.cu/sites/default/files/documento/2019-10/materialidad%20y%20riesgo%20en%20auditoria.pdf>

Montes, C., Montilla, O., Vallejo, & Cristian. (2017). *Riesgo de Fraude en una auditoria de estados financieros.* Bogotá: Alfaomega Colombia S.A.

NIA 315 Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno. (2009). Obtenido de Federación Internacional

de Contadores (IFAC): <http://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/niif/15%20-%20NIA%20315.pdf>

Ovidio, B., & Constantin Dumitrescu, A. (Julio de 2010). *Risk Management's Importance and Role in Audit*. Obtenido de ResearchGate: https://www.researchgate.net/publication/49614960_RISK_MANAGEMENT'S_IMPORTANCE_AND_ROLE_IN_AUDIT

Radu, L. (2009). *Qualitative, semi-quantitative and, quantitative methods for risk assessment: Case of the financial audit*. Obtenido de Central and Eastern European Online Library: <https://www.ceeol.com/search/viewpdf?id=558440>

Saénez, 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*. Obtenido de Revista de FAECO sapiens: <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/221/2212240002/index.html>

Vasile , E., Croitoru, I., & Miltran, D. (2012). *Risk Management in the Financial and Accounting Activity*. Obtenido de Internal Auditing & Risk Management: <http://aimr.univath.ro/archive/atharticles/2012-1/2012-1-1.pdf>

Velasco. (2021). *Proceso de auditoria financiera*. Bogotá: Ecoe.