

## Matriz de perfil de riesgo de saldos del estado de situación financiera y su aporte holístico en la planificación del auditor financiero

### Matrix of profile of risk of balances of the state of financial situation and its holistic contribution in the planning of the financial auditor

RAZA-CAICEDO, Javier Arturo\*†, PILACUAN-CADENA, Johana Marieliza, ALEJANDRO-LINDAO, María Fernanda y PANCHANA-PANCHANA, Rosa Margarita

*Universidad Península de Santa Elena, Facultad de Ciencias Administrativas, Carrera de Contabilidad y Auditoría  
Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Carrera de Contabilidad y Auditoría*

ID 1er Autor: *Javier Arturo, Raza-Caicedo* / ORC ID: 0000-0002-1754-5803

ID 1er Coautor: *Johana Marieliza, Pilacuan-Cadena* / ORC ID: 0000-0002-4231-2358

ID 2do Coautor: *María Fernanda, Alejandro-Lindao* / ORC ID: 0000-0003-0938-4488

ID 3er Coautor: *Rosa Margarita, Panchana-Panchana* / ORC ID: 0000-0002-8392-2216

Recibido Octubre 20, 2018; Diciembre 30, 2018

#### Resumen

La investigación se centra en una matriz de perfil de riesgo de los saldos contables presentados en el estado de situación financiera de importadora el rosado, como aporte holístico de la planificación del Auditor financiero, para obtener una certeza razonable de los saldos, determinar si está libre de manifestaciones erróneas importantes, o si las cifras presentadas son imparciales, engañosas, o la probabilidad de omisión de registros contables, y del escepticismo del sistema contable que las produjo, se sustenta en el marco normativo internacional de auditoría N°300 "Planificación de la Auditoría de estados financieros", N°315 conocimiento de la entidad que le faculta al Auditor primero actuar en derecho, antes que en hecho para asumir todas las acciones de control y procedimientos de Auditoría, los resultados de la aplicación permite la construcción del aprendizaje holístico de la planificación, en describir el comportamiento de saldos, identificar las variaciones, peso relativo que posee cada cuenta, y riesgo de control finalmente determinar la prioridad y la acción a seguir. El estudio fue descriptivo- explicativo, cualitativo y con el uso del método analítico, sintético, reflexivo y técnicas de recopilación de información confiable, como entrevista, observación, revisión bibliográfica y documentación relacionada al tema. El análisis de la información procesada determina que no existe objetividad en las actividades de planificación del trabajo de auditoría, proceso que experimentó un alto riesgo de detección de los procedimientos de Auditoría aplicados por Auditores, por tal motivo no se detectaron errores o fraudes existentes en los estados financieros. La matriz indica cómo debe enfrentar un Auditor en planificar la auditoría de estados financieros que sea realizada de manera eficaz, que determine el alcance, y el momento de la realización de la auditoría, la dimensión y la complejidad de la entidad y atención adecuada a las áreas importantes de la auditoría.

**Auditoría, Normas, Planificación, Holístico. NIA**

#### Abstract

The research focuses on a risk profile matrix of the accounting balances presented in the financial statement of importer Rosa, as a holistic contribution of the Financial Auditor's planning, to obtain a reasonable certainty of the balances, to determine if it is free of significant erroneous statements, or if the figures presented are impartial, misleading, or the probability of omission of accounting records, and skepticism of the accounting system that produced them, is based on the international regulatory framework for audit No. 300 "Planning of the Audit of financial statements", No. 315 knowledge of the entity that empowers the Auditor first act in law, rather than in fact to assume all control actions and audit procedures, the results of the application allows the construction of holistic learning of the planning, in describing the behavior of balances, identify the various tions, relative weight that each account possesses, and risk of control finally determining the priority and the action to follow. The study was descriptive-explanatory, qualitative and with the use of analytical, synthetic, reflective and reliable information gathering techniques, such as interview, observation, bibliographic review and documentation related to the subject. The analysis of the processed information determines that there is no objectivity in the planning activities of the audit work, a process that experienced a high risk of detecting the Audit procedures applied by Auditors, for this reason no errors or frauds were detected in the financial statements. The matrix indicates how an Auditor should face in planning the audit of financial statements that is carried out in an efficient manner, that determines the scope, and the timing of the performance of the audit, the size and complexity of the entity and adequate attention to the important areas of the audit.

**Audit, Standards, Planning, Holístico. NIA**

**Citación:** RAZA-CAICEDO, Javier Arturo, PILACUAN-CADENA, Johana Marieliza, ALEJANDRO-LINDAO, María Fernanda y PANCHANA-PANCHANA, Rosa Margarita. Matriz de perfil de riesgo de saldos del estado de situación financiera y su aporte holístico en la planificación del auditor financiero. Revista de Administración y Finanzas. 2018. 5-17: 49-54.

\*Correspondencia al Autor (Correo Electrónico: jraza@upse.edu.ec)

† Investigador contribuyendo como primer autor.

**Introducción**

La investigación aporta en conocimientos idóneo y profesionales de Auditoría Financiera, al inicio de las actividades el Auditor Financiero celebra un contrato de Auditoría con el cliente, donde tácitamente revela las responsabilidades y obligaciones contractuales de Auditoría, por tal razón, el profesional en Auditoría debe de organizar y planificar el trabajo, en la que deberá manejar siempre la objetividad y no por subjetividad, la planificación se encuentran descritas en cuatro herramientas que son útiles al Auditor para preparar el camino hacia dónde dirigir el trabajo que va a ejecutar en un futuro, permitiendo de este modo tener una visión más clara y acertada de con que saldos contables o cuentas va a empezar el proceso de auditoría.

El desarrollo o elaboración de la matriz de perfil de riesgo, permite al auditor tomar en cuenta herramientas fundamentales para establecer prioridades en cuanto a su trabajo y a la valoración del riesgo que tienen las cuentas sujetas a observación en este proceso. La investigación se realiza con el fin de conocer más a fondo acerca de la matriz de perfil de riesgo, su aplicación y los pasos a seguir al momento de realizar esta herramienta que se constituye en útil en el proceso de planificación de auditoría, además la fundamentación teórica es necesaria para aumentar el conocimiento científico.

Los aportes que tiene la investigación científica y practica son de hecho muy importantes ya que permite identificar la valoración de riesgos de cada saldo de las cuentas seleccionadas y, sobre todo saber cuál de ellas debe ser analizada primero en base al riesgo que existe en la naturaleza de su tratamiento.

Todas las actividades que un profesional en Auditoría realice están expuestas a factores de riesgos de diversas naturaleza, los mismos que influyen de distinta forma en los resultados esperados. El profesional de la Auditoría debe desarrollar la capacidad de poder identificar estas probables eventualidades dentro de los estados financieros y los procesos de las instituciones económicas, así como su origen y posible impacto en la razonabilidad de los saldos.

Para el caso de las empresas comerciales, la gestión de prevención de riesgos radica en el establecimiento y cumplimiento políticas de crédito, mercado, liquidez, que es su razón de ser y fuente de financiamiento y subsistencia. Para evitar este tipo de riesgos y controlar su aparición dentro de la contabilidad, la Auditoría mediante las normas internacionales y demás reglamentaciones de naturaleza evaluativa proporcionan una serie de herramientas de planificación de auditoría que ayudaran a identificar los riesgos de control que podrían afectar a la confiabilidad de la información contable: tales como comportamientos de saldos, importancia relativa planeada y matriz de perfil de riesgos; los mismos que constituirán una metodología eficaz para conocer la debilidad de la estructura contable que se están manejando en las empresas

**Referentes Teóricos**

La fundamentación teórica y el conocimiento de los procedimientos de planificación de auditoría proporcionan una visión en conjunto de los instrumentos utilizados para hacer frente a las acciones laborales desde un análisis técnico y metodológico en los trabajos de auditoría, asumiendo las teorías de los autores:

El autor (Rojas , 2012) manifiesta lo siguiente en cuanto a la matriz de riesgos de saldos. “Los resultados alcanzados solo permitieron aproximaciones a calificaciones y mediciones cualitativas y no así cuantitativas. El avance en este campo es reciente en cuanto al Riesgo Operativo”

La importancia relativa es uno de los componentes que se incluye dentro de la matriz de perfil de riesgos, pues de acuerdo (Arcenegui Rodrigo, Gómez Rodríguez, & Molina Sánchez, 2008) La importancia relativa cuando se prepara la información contable, abarata el coste que supone la elaboración de las cuentas. El criterio de la “imagen fiel” exige que la información sea relevante y fiable, que no es exacta. En el terreno de la auditoría, se puede admitir la presencia de errores que no distorsionen significativamente la imagen fiel.(pág. 58).

Por otra parte (Orta Perez, 2012) manifiesta lo siguiente:

“La importancia relativa es inherente al proceso de auditoría porque ayuda a seleccionar las líneas de actuación para determinar la cantidad de evidencias necesarias y a decidir sobre si las cuentas anuales serán aceptadas como correctamente presentadas.” (pág. 153) El auditor expresa su opinión sobre las cuentas anuales en su conjunto y no sobre cada cifra individual. Por tanto, el volumen de pruebas a obtener en relación con ellas viene determinado por su relación con las de las cuentas anuales consideradas globalmente., es decir, con su importancia relativa.

La importancia relativa no es más que determinar que tanto representa cada cuenta del total del grupo al cual pertenece, permitiendo obtener las variaciones porcentuales. vez obtenido estos cálculos, el auditor de acuerdo a su juicio profesional deberá instaurar la importancia relativa.

En cuanto a las referencias de matriz de perfil de riesgo se hace mención a (Báez, 2019) La matriz de Riesgo busca evaluar los eventos determinados de riesgo tomando en cuenta su probabilidad de ocurrencia y su impacto”(pág. 10) .

(Blanco Luna , 2012) El auditor usará la información obtenida al desarrollar procedimientos de valoración de riesgos, incluyendo la evidencia de auditoría obtenida al evaluar el diseño de los controles y al determinar si han sido implementados, como evidencia para soportar la valoración de riesgos. El auditor usará la valoración de riesgos para determinar la naturaleza, oportunidad y extensión de los procedimientos de auditoría a desarrollar”. (pág. 63).

(Estupiñan Gaitán , 2015) Es un término aplicado a un método lógico y sistemático que establece el contexto, identificación, análisis, evaluación, tratamiento y monitoreo y comunicación sobre los riesgos asociados a una determinada actividad, función o proceso.(pág. 252).

Según (ISOTOOLS, 2015) define que: Una matriz de riesgos es una sencilla pero eficaz herramienta para identificar los riesgos más significativos inherentes a las actividades de una empresa, tanto de procesos como de fabricación de productos o puesta en marcha de servicios. Por lo tanto, es un instrumento válido para mejorar el control de riesgos y la seguridad de una organización. (Pág. s/n).

Según (Santamaria, 2011) manifiesta que:Una matriz de riesgo es una herramienta de control y de gestión normalmente utilizada para identificar las actividades (procesos y productos) más importantes de una institución financiera, el tipo y nivel de riesgos inherentes a estas actividades y los factores exógenos y endógenos que engendran estos riesgos (factores de riesgo). Igualmente, una matriz de riesgo permite evaluar la efectividad de una adecuada gestión y administración de los riesgos financieros, operativos y estratégicos que impactan la misión de la organización. (Pág. 1).

Según (Cuellar Mejía, 2009) La Matriz de Riesgos es una herramienta de gestión que permite determinar objetivamente cuáles son los riesgos relevantes para la seguridad y salud de los trabajadores que enfrenta una organización. Su llenado es simple y requiere del análisis de las tareas que desarrollan los trabajadores. (Pág. 125).

La fase de planificación de la auditoría es muy importante, ya que de acuerdo a (Pallerola & Monfort, 2014) “su correcta asignación de recursos debe permitir llegar a unos niveles altos de eficiencia y eficacia. En esta fase se deben prever las pruebas a realizar, el número de horas máximo en que se debería realizar toda la auditoría”, esto desde el momento en que se recibe la aceptación de cliente, hasta la entrega del informe de auditoría.

Según (Orta, 2012) “La estimación de importancia relativa influye en la planificación de la auditoría y es fundamental en la evaluación de sus resultados para determinar si las cuentas anuales están presentadas razonablemente”.

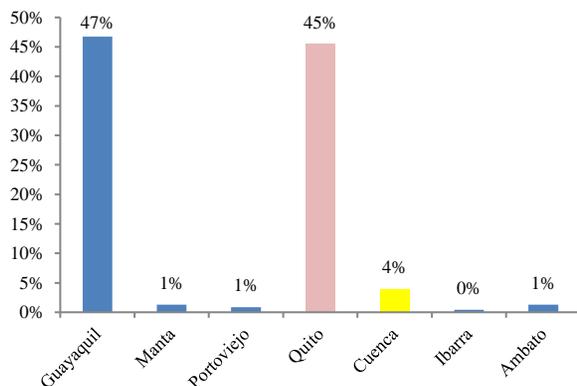
De acuerdo a (Estupiñán, 2015)se conoce que “Todas las organizaciones enfrentan riesgos. Los riesgos afectan la posibilidad de la organización de competir para mantener su poder financiero y la calidad de sus productos o servicios”.

Así mismo establece que “La función de la auditoría interna es identificar los riesgos y asignar prioridades de revisión a las actividades con probabilidad de riesgo mayor”. En cuanto a las referencias de matriz de perfil de riesgo se hace mención a (Báez, 2019)“La matriz de Riesgo busca evaluar los eventos determinados de riesgo tomando en cuenta su probabilidad de ocurrencia y su impacto”(pág. 10) .

## Población

La investigación se realizó a la determinación empresas de firmas de auditoría a nivel nacional

Población		
Firmas de Auditoría Externa		
Ciudad	Cantidad	Porcentaje
Guayaquil	108	47%
Manta	3	1%
Portoviejo	2	1%
Quito	105	45%
Cuenca	9	4%
Ibarra	1	0%
Ambato	3	1%
<b>Total</b>	<b>231</b>	<b>100%</b>



## Resultados

La técnica de recopilación de información confiable fue la entrevista, orientado a establecer contacto con Firmas de Auditoría Externas que consideren fuente de información, se entablaron conversaciones con Auditores los cuales aportaron con la información necesaria en relación a la planificación de Auditoría de Estados Financieros especialistas con los siguientes cargos:

Socio de Auditoría, Auditores Sénior, Jefe de equipo de Auditores, Supervisores de Auditoría, Auditores Semisenior, Auditores Junior indicador que fue confrontado con la realidad del comentario del entrevistado y permite entender lo siguiente que el procesamiento de la información y los motivos de no utilizar adecuadamente la planificación se presenta las siguientes observaciones:

- Bajo conocimiento de negocio,
- Determinación de horas de trabajo basado en reuniones preliminares sin un diagnóstico analítico de la entidad,
- Ejecución de pruebas 100% de pruebas sustantivas logrando evaluar pruebas de control que minimicen las sustantivas
- Existen auditores usan directamente a las pruebas sustantivas de auditoría y pocos desarrollan la parte medular que son las pruebas de riesgo de control.
- Existen muchos casos que las auditorías son planificadas únicamente con un estado financiero y directo a las pruebas de auditoría.
- No determinación de áreas críticas
- Esto provoca que planificación sea incorrecta, puesto que no se ha determinado de manera correcta las áreas de riesgos y por tal razón la asignación a un equipo de auditoría será limitada y muy básica.
- No logres detectar los riesgos que posiblemente tenga empresa, aparentemente presente utilidad y se lo califique como negocio en marcha.
- No detectar una omisión en los estados financieros
- uso de criterios y estimaciones que se contraponen con una metodología para efectuar técnicamente la planificación de la auditoría.
- No se desarrolla una planificación basada en riesgos.
- Plantillas de planificación escuetas que son similares al año anterior
- No prestar la atención en áreas importantes.
- Asignación de actividad de planificación a personas que no posee la capacidad y competencia adecuada.
- Jefatura de equipo poca involucrada en la planificación.
- No se desarrolla un programa de aseguramiento de calidad.

- Incorrecta planificación relacionada con la existencia de muestras no representativas.

### Matriz de perfil de riesgo de saldos del estado de situación financiera

En el proceso de elaboración de la etapa de planificación de la Auditoría, se encuentra el desarrollo de la Matriz de Perfil de Riesgo que es la que recopila el comportamiento horizontal de los saldos, la importancia relativa, la observación si existen normas, disposiciones y controles dentro de cada saldo de las cuentas de los estados financieros y sus respectivas prioridades.

Es de este modo que se presenta los siguientes pasos a seguir para la correspondiente elaboración de la matriz de perfil de riesgo: Recopilación de la información financiera, es decir, obtener el Estado de situación financiera, selección del grupo de cuentas que se van a examinar mediante la auditoría, es decir, para el caso práctico se tiene los grupos de: activos corrientes, activos no corrientes y total activos, pasivo corriente, pasivos no corrientes y extraer los datos con los cuales se van a trabajar, es decir, las cuentas que componen cada grupo de cuentas escogidas previamente para la elaboración de la matriz de perfil de riesgo.

El cálculo del comportamiento de los saldos consiste, en restar los saldos de las cuentas del año actual (2017) menos el saldo de la cuenta del año inmediato anterior (2016) el resultado dividir el saldo de la cuenta del año anterior, ya que lo que se busca obtener es un porcentaje. Se debe ubicar la prioridad que tiene cada cuenta de acuerdo al porcentaje obtenido en el paso anterior, estas prioridades se asignan de manera ascendente siendo el uno correspondiente al porcentaje más alto, cabe resaltar que esto se debe ubicar sin importar el signo que se obtuvo en el porcentaje del paso anterior, el siguiente paso es calcular la importancia relativa que no es otra cosa que la división del saldo de la cuenta del año actual (2017) sobre el total del grupo de las cuentas objetos de la planificación y finalmente multiplicarlo por cien para obtener un porcentaje, se asignan las prioridades dependiendo de los resultados obtenidos del cálculo anterior.

De la misma forma como asignamos prioridades para el comportamiento de los saldos con la única diferencia que en esta parte si se debe tomar en cuenta los signos que se produjeron en el cálculo anterior, finalmente determinar la existencia de normas, disposiciones o controles para las cuentas que están siendo objeto de estudio, si se determina que no existen controles el riesgo del mismo es ALTO y si se determina que si existen controles el riesgo del mismo es BAJO, se asigna prioridad a las cuentas dependiendo si el riesgo de control es ALTO o BAJO, correspondiendo 1 y 2 respectivamente. La matriz de perfil de riesgo es una herramienta que se utiliza para determinar los riesgos que se encuentren en un proceso como puede ser la elaboración de los estados financieros, podría decirse que es como un control ya que determina si existe o no disposiciones, normas y políticas que brinden un nivel de confianza óptimo dentro del tratamiento de una cuenta y la razonabilidad de su saldo, además, se puede decir que la matriz de perfil de riesgo es un compendio y utilización de las herramientas de la planificación como son el comportamiento de los saldos, la importancia relativa y el juicio del auditor que realiza el trabajo.

CUENTAS	PERIODO 2017	PERIODO 2016	COMPORTAMIENTO DE SALDOS	PRIORIDAD	IMPORTANCIA RELATIVA	PRIORIDAD	EXISTEN CONTROLES	RIESGO DE CONTROL	PRIORIDAD
<b>ACTIVO</b>									
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 54,422	\$ 16,574	228%	1	9%	6	NO	ALTO	1
Cuentas por cobrar clientes	\$ 7,295	\$ 7,024	4%	7	1%	7	NO	ALTO	1
Cuentas por cobrar relacionadas	\$ 72,057	\$ 104,134	-31%	3	12%	4	SI	BAJO	2
Inventarios	\$ 111,312	\$ 122,948	-9%	6	19%	2	NO	ALTO	1
Otros Activos Corrientes	\$ 7,803	\$ 5,868	33%	2	1%	7	NO	ALTO	1
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 252,899</b>	<b>\$ 256,548</b>							
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>									
Propiedades, planta y equipo	\$ 74,828	\$ 85,766	-13%	5	13%	3	NO	ALTO	1
Cuentas por cobrar a relacionadas	\$ 212,372	\$ 215,205	-1%	8	38%	1	SI	BAJO	2
Otros activos	\$ 53,745	\$ 62,631	-14%	4	9%	6	SI	BAJO	2
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>\$ 340,937</b>	<b>\$ 363,792</b>							
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>\$ 593,836</b>	<b>\$ 620,350</b>							
<b>PASIVOS</b>									
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>									
Préstamos	\$ 62,488	\$ 60,648	3%	7	9%	5	NO	ALTA	1
Emisión de obligaciones	\$ 35,790	\$ 28,229	36%	3	5%	7	SI	BAJO	2
Proveedores	\$ 115,938	\$ 168,027	-31%	9	16%	1	NO	ALTA	1
Cuentas por pagar a relacionadas	\$ 2,850	\$ 4,975	-43%	10	0.40%	11	SI	BAJO	2
Otros Pasivos Corrientes	\$ 24,269	\$ 28,742	-16%	8	3%	8	SI	ALTA	1
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTE</b>	<b>\$ 241,335</b>	<b>\$ 287,742</b>							
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>									
Préstamos Obligaciones financieras	\$ 47,584	\$ 9,204	423%	1	7%	6	SI	ALTA	1
Otros Pasivos	\$ 21,390	\$ 39,419	-46%	11	3%	8	SI	ALTA	1
Obligaciones Mercado de Valores	\$ 36,530	\$ 28,540	28%	4	5%	7	SI	ALTA	1
<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTE</b>	<b>\$ 105,504</b>	<b>\$ 77,063</b>							

### Conclusiones

El autor considera pertinente destacar los aspectos relevantes de este artículo investigativo, el mismo que se lo sitúa como una novedad científica con originalidad, el cual, fue orientado con objetivos, considerando que la matriz de perfil de riesgos de saldos permite el aprendizaje holístico de la planificación del Auditor financiero y se desempeñe de manera profesional en la evaluación de los saldos de los estados financieros, se presenta en diferentes bloques paso a paso, que comprende la relación ordenada de los procedimientos a ser aplicados y que permite obtener la seguridad razonable de las cuentas que serán intervenidas

La adecuada planificación de la auditoría impacta en el desarrollo en el desarrollo de la misma y retribuye al auditor con una trabajo más eficiente y mejor efectuado.

La matriz de perfil de riesgo de los saldos de los estados financieros como aporte de la planificación holística de la auditoría sincroniza los procedimientos de auditoría y elimina procesos innecesarios presentando un trabajo de calidad en las fechas establecidas a los clientes.

Las actividades realizadas en la planificación permite el desarrollo de un profundo entendimiento de la entidad y sus operaciones y ayuda a ejecutar los procedimientos de auditoría necesarios y un mejor servicio a los clientes.

Al aplicar este modelo de planificación ayuda al auditor a ejecutar una planificación eficiente tales como horas presupuestadas, equipo de auditoría y con esta matriz fácilmente se van a descubrir variaciones materiales.

### Recomendaciones

Es recomendable se profundice el análisis y la aplicabilidad de la propuesta, de manera que se ejecute el modelo a seguir en la obtención de una planificación basada en riesgos de los saldos y como resultado se obtendrá un aprendizaje holístico y todos los pasos seguir.

Matriz de perfil de riesgo de saldos del estado de situación financiera facilita la supervisión y poder comprender de forma inmediata el trabajo a realizarse por el Auditor Financiero.

### Referencias

Acosta, Hernández & Pedroza. (2014). Manual de Auditoría basado en riesgos para entidades bancarias en Panamá. Universidad Especializada del Contador Público Autorizado,

Arcenegui Rodrigo, J., Gómez Rodríguez, I., & Molina Sánchez, H. (2008). Manual de auditoría financiera. Sevilla: Editorial Desclée de Brouwer.

Báez, B. (2019). En Riesgo Operacional. Asunción.

Blanco Luna , Y. (2012). Auditoría Integral: Normas y Procedimientos. Bogotá: ECOE.

Cuellar Mejía, G. A. (2009). PLANEACIÓN DE AUDITORÍA.

Estupiñan Gaitán , R. (2015). Administración de Riesgo E.R.M. y la Auditoría Interna. Bogotá: ECOE.

Estupiñán, G. R. (2015). Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría interna (Segunda ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.

ISOTOOLS. (6 de Agosto de 2015). SOFTWARE DE GESTIÓN PARA LA EXCELENCIA EMPRESARIAL. Obtenido de <https://www.isotools.org/2015/08/06/en-que-consiste-una-matriz-de-riesgos/>

Orta Perez, M. (2012). Fundamentos Teóricos de Auditoría Financiera. Madrid: Difusora Larousse - Ediciones Pirámide.

Orta, P. M. (2012). Fundamentos teóricos de auditoría financiera. Madrid: Ediciones Pirámide.

Pallerola, C. J., & Monfort, A. E. (2014). Auditoría. Madrid: RA-MA Editorial.

Rojas, F. (2012). Como contruir un matriz de riesgo.

Santamaria, J. (2011). MATRIZ DE PERFIL DE RIESGOS.