



Renovación de la Acreditación Institucional en Alta Calidad

*¡Vamos a
lograrla!*



Sesión 1. Conceptos Básicos.

El Riesgo en la Auditoría Financiera



La Ética, la Moral y el Riesgo

Ética: modo de pensar (griego). Regula los principios orientadores de una persona.

Moral: modo de obrar (latín). Enmarca los comportamientos de una persona.

La ética y la moral juegan un papel muy importante en la valoración y en la materialización del riesgo.





Hoy en día:
La producción social de riqueza



Tiene implícita la producción social del
riesgo.

Antecedentes del riesgo

El transporte marítimo dio origen al concepto actual de seguros y de aseguradoras. Los banqueros financiaban los viajes por medio de un contrato, si pasaba algo el dueño del barco o de la carga no pagaría nada. Lo cubría el seguro. Luego esto evolucionó a seguros de vida y patrimoniales. (Mejía, 2006).



Administración de seguros



Administración de riesgos



Conocimiento del cliente



¡Vamos a lograrla!

Definición de riesgo

El riesgo se define como la posibilidad de ocurrencia de cualquier evento, interno o externo, que pueda afectar a una empresa ocasionándole pérdidas que disminuyan la capacidad para lograr sus objetivos estratégicos y generar valor para los accionistas, dueños, grupos de interés o beneficiarios.



Montes, Montilla y Vallejo. (2017). Riesgos de fraude en una auditoría de estados financieros.



Riesgo: Cualquier posibilidad de alteración de los modelos, estándares o lineamientos definidos en una organización (financieramente hablando) y que pueden llegar a involucrar comportamientos inadecuados de las personas en el desempeño de sus cargos. Definición propia.





En síntesis, Riesgo es:

- ✓ Probabilidad de que ocurra algo que impacte de forma negativa los objetivos.
- ✓ Posibilidad de que ocurra un evento futuro e incierto de consecuencias dañosas susceptibles de crear una necesidad patrimonial. (Castelo y Pérez, 2005).
- ✓ En estadística, Riesgo no es la probabilidad de ocurrencia de una pérdida, sino la probabilidad de que algún resultado sea diferente al esperado.

Categoría de los riesgos en auditoría:

Inherente

En activos fijos: El registro correcto del costo.

De control

En activos fijos: demasiados activos, no se cuenta con personal suficiente o software específico de manejo de activos.

De detección

En activos fijos: Muestras muy pobres a la hora de hacer una auditoría.



Definiciones de riesgos en auditoría:

Inherente

Son los riesgos propios de cada operación, están en su naturaleza. Están totalmente fuera del control del auditor.

De control

Es el conjunto de riesgos que denotan que los sistemas de control no están funcionando. Están por fuera del control del auditor.

De detección

Es la posibilidad de que los procedimientos de auditoría usados no sean los correctos o idóneos. Es totalmente responsabilidad del auditor.





LO APRENDIDO HASTA AHORA!

*¡Vamos a
lograrla!*



1. ¿Cómo podemos definir el Riesgo?

2. Qué riesgos podríamos identificar en los siguientes tipos de empresas:

Muebles Ferreira.

Nestlé.

Claro.

Universidad del Valle.

3. Relacione ejemplos de Riesgos inherentes en los siguientes grupos de cuentas:

Disponible.

Cuentas por cobrar.

Capital Social

¡Vamos a lograrla!

Material Complementario:

https://www.youtube.com/watch?v=wDv4mn_inzU





Gracias!

Reinaldo Castrillón Mosquera
Docente

*¡Vamos a
lograrla!*