

**Metodología de Auditoría de Información
Financiera fundamentada en las Normas
Internacionales de Auditoría y Control de
Calidad.**

Planeación de la Auditoría

INTRODUCCIÓN

La metodología de **Consult** para llevar a cabo auditorías está conformada por 5 fases, organizadas así:

- Fase 1. Administración de la Auditoría
- Fase 2. Planeación de la auditoría
- Fase 3. Evaluación de los procesos clave
- Fase 4. Diseño y ejecución de procedimientos sustantivos
- Fase 5. Finalización de la auditoría y emisión de informes

En la fase de planeación se definen tanto la estrategia como los recursos y tiempos con que se va a desarrollar el trabajo. La descripción de esta fase está fundamentada en las **Normas Internacionales de Auditoría (NIA)**, en particular la norma 300 “Planificación de auditoría”, la NIA 315 “Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno” y la NIA 320 “Importancia relativa o materialidad en la planificación y ejecución de la auditoría”, en armonía con la NIA 200 “Objetivos globales del auditor independiente y realización de la auditoría de conformidad con las normas internacionales de auditoría”.

Ahora bien, de acuerdo con la NIA 300 la auditoría de estados financieros requiere de una planeación adecuada para alcanzar sus objetivos de la forma más eficiente posible. Debe tenerse en cuenta que no es posible efectuar una planeación detallada de algunos procedimientos si previamente no se conoce el resultado de algunos otros. Por tal razón, la planeación es dinámica y debe revisarse de manera continua y, de ser requerido, modificarse en tanto se supervise el trabajo ya efectuado.

1. OBJETIVOS DE LA PLANEACIÓN.

De acuerdo con la NIA 300, el auditor debe planear el trabajo de auditoría con el propósito de que ésta sea desarrollada de una manera efectiva. Esto significa desarrollar una estrategia general y un enfoque detallado para la naturaleza, oportunidad y alcance esperados de la auditoría, lo que contribuye a minimizar los riesgos a un nivel aceptable.

Los objetivos de la planeación del trabajo son los siguientes:

- Enfocar el trabajo en las áreas importantes.
- Organizar y administrar, de forma apropiada, el trabajo de auditoría de modo que se desempeñe de manera efectiva y eficiente.
- Resolver problemas potenciales de forma oportuna.

- Asistir en la selección de los miembros del equipo de trabajo con los niveles apropiados de capacidades, así como la competencia para responder a los riesgos previstos, y la asignación apropiada de trabajo a los mismos.
- Facilitar la dirección y supervisión de los miembros del equipo del trabajo, así como la revisión de su trabajo.
- Asistir, cuando sea aplicable, en la coordinación del trabajo hecho por auditores de componentes y/o especialistas.

Cabe mencionar que el grado de planeación puede variar de acuerdo con el tamaño de la entidad, la complejidad de la auditoría, la experiencia del auditor con la entidad y su conocimiento del negocio.

En la labor de planeación es fundamental adquirir conocimiento del negocio, puesto que ayuda en la identificación de eventos, transacciones y prácticas que pueden tener un efecto importante sobre los estados financieros.

Si bien, para efectos de coordinación, el auditor puede discutir algunos elementos de su plan global y/o ciertos procedimientos de auditoría con el comité de auditoría, la Administración y el personal de la compañía auditada, su plan global de auditoría y el programa de auditoría permanecen como responsabilidad exclusiva del auditor.

2. ACTIVIDADES PRELIMINARES AL INICIO DE UNA PLANEACIÓN DE AUDITORÍA.

Las principales actividades consideradas al inicio de la planeación de un trabajo de auditoría son las siguientes:

- Pre planeación
- Continuidad de la relación con el cliente
- Requisitos éticos
- Comprensión del trabajo (NIA 210)

A continuación se presenta el desarrollo de las mismas.

2.1. Pre planeación (Ver PT: B)

Antes de abordar de manera formal el proceso de planeación de una auditoría es necesario tener un buen conocimiento de la compañía que requiere los servicios de auditoría y hacer una evaluación de las condiciones existentes para efectos de definir si es posible aceptar la prestación del servicio.

2.1.1. Conocimiento de la compañía.

Con el propósito de lograr una buena aproximación al trabajo que podría llegar a ejecutarse es conveniente tener cierta información y conocimiento de la compañía objeto de las actividades de auditoría. Por lo tanto, se requiere algún nivel de documentación respecto de sus características e información básica de carácter interno y externo -no con el detalle que tendrá el conocimiento del cliente cuando se haya decidido aceptarlo, pero sí para dimensionar el volumen y la naturaleza de las actividades que se requieran-.

En ese sentido, se cuenta con la información que se solicite a la compañía, tal como estados financieros, estatutos, principales operaciones, sedes, etc. También es importante la información que se puede obtener a partir de fuentes externas como la página web de la compañía, información sectorial, consultas a través de internet, entre otras fuentes.

2.1.2. Definición de la aceptación.

En este caso, es necesario resolver inquietudes acerca del trabajo, de la firma y del cliente, como las siguientes:

- Si la firma puede cumplir con el encargo que le ha solicitado (personal, conocimiento, otras).
- Naturaleza y alcance de la auditoría.
- Plazo para ejecutar la labor.
- Independencia frente al cliente.
- Integridad de la compañía.
- Legislación aplicable.

2.2. Continuidad de la relación con el cliente.

Hay casos en que ya se han prestado con anterioridad servicios a la compañía. En esos casos es conveniente hacer una actualización y verificación de la información disponible de la misma, de manera que pueda revisarse la continuidad del cliente y documentarla. Sobre esta base, se evalúa si es apropiado seguir prestándole servicios al cliente, con base en el compromiso anterior. Este proceso de revisión también debe tener en cuenta los requisitos de rotación, del personal que presta los servicios de auditoría.

2.3. Requisitos éticos.

Este tema trata principalmente de la independencia, los conflictos de interés y la capacidad de prestar un servicio en condiciones apropiadas.

Se entiende por independencia la capacidad que tiene un auditor de realizar su trabajo con integridad y objetividad. El auditor no solo debe parecer sino también ser independiente durante la ejecución de su trabajo. Por ello es importante que la firma establezca políticas y

procedimientos diseñados para asegurar que el personal que ejecuta el trabajo es totalmente independiente.

También es importante evaluar si hay alguna respuesta afirmativa a las siguientes situaciones, lo que resta independencia:

- Estar en la nómina de la compañía.
- Prestar servicios simultáneos, tales como auditoría y outsourcing contable.
- Haber sido empleado del cliente en los últimos dos años.
- Conflictos de intereses, tales como familiares empleados en el cliente como contador y/o tesorero.

De otra parte, no es ético asumir compromisos para los cuales no se cuenta con las capacidades técnicas o con los recursos humanos y/o físicos necesarios para la debida atención del cliente.

2.2.1. Comprensión del trabajo (NIA 210) (Ver PT: B-1)

Debe existir el mayor grado posible de entendimiento acerca del trabajo que se va a ejecutar, tanto de parte del cliente como de quien presta los servicios de auditoría.

Algunos aspectos que deben tenerse en cuenta son estos:

- El marco de referencia contable (NIIF, US GAAP, otro).
- El alcance de la auditoría.
- Las responsabilidades de la auditoría (aplicación de las NIA).
- Las responsabilidades de la Dirección de la Compañía (preparación de información financiera, acceso a la información y otras).
- Aspectos administrativos: planeación, honorarios, acuerdos adicionales, entre otros.

Por lo anterior, es importante que antes de iniciar un trabajo nuevo o recurrente, se asegure que el cliente aceptó los términos de la propuesta, mediante una carta que firma el representante legal del cliente en la que indica que está de acuerdo con los términos de dicha propuesta.

3. ASPECTOS RELEVANTES A TENER EN CUENTA EN LA PLANEACIÓN DE UNA AUDITORÍA.

Cuando se adelantan actividades de planeación es importante tener en cuenta algunas consideraciones o aspectos clave para lograr un buen desarrollo de la misma. Entre ellas se cuenta, por ejemplo, si el cliente es inicial, la necesidad de efectuar reuniones respecto de las labores previstas y el alcance del trabajo.

Adicionalmente, es necesario tener en cuenta los siguientes puntos, para enfocar apropiadamente el trabajo:

- Debe recordarse que los esfuerzos en la planeación deben ir encaminados a detectar riesgos significativos del negocio y sus implicaciones en los estados financieros (provisiones en los estados financieros y/o revelaciones), determinar las transacciones significativas que se registran en los estados financieros (rutinarias y no rutinarias) y detectar riesgos de fraude y sus implicaciones en los estados financieros (provisiones en los estados financieros y/o revelaciones).
- El entendimiento del negocio suele realizarse desde arriba hacia abajo; por ello son valiosas las entrevistas con la Alta Gerencia para conocer sus objetivos, estrategias, los riesgos que pueden impedir que la compañía logre los objetivos y los controles que tiene para mitigar esos riesgos.
- Efectuar un recorrido por las instalaciones físicas con el fin de comprender mejor el negocio y poder conocer el personal clave.
- Documentarse lo mejor posible, mediante información interna y externa.
- Es recomendable trabajar con un equipo multidisciplinario que cuente con experiencia en el sector económico del cliente. Se recomienda que participe por lo menos un especialista en impuestos y uno en sistemas.
- Con el conocimiento obtenido en la planeación de la auditoría se definen las expectativas sobre los estados financieros que serán motivo de opinión al cierre.
- Es recomendable usar correctamente los modelos de papeles de trabajo sugeridos.
- Se debe evitar al máximo la rotación del equipo de auditoría. Es recomendable que el equipo que inicia la auditoría sea el mismo que la finaliza.
- Al final de la planeación de la auditoría es conveniente validar tanto el entendimiento del negocio como los riesgos identificados y los hallazgos con la Gerencia del cliente, mediante una presentación.

3.1. Clientes de primer año.

Para clientes de primer año es necesario que antes de iniciar el trabajo de planeación de la auditoría, el auditor obtenga evidencia suficiente y apropiada para determinar si los saldos iniciales están libres de errores o irregularidades que afecten los estados financieros del período a auditar.

Para lo anterior debe realizar alguno(s) de los siguientes procedimientos:

- Analizar si los procedimientos de auditoría que se van a realizar en el ejercicio actual pueden proporcionar evidencia suficiente y adecuada de los saldos iniciales. Por ejemplo, confirmaciones de saldos.

- Para los casos en que los procedimientos de auditoría que se van a realizar en el ejercicio actual no proporcionan evidencia suficiente y adecuada de los saldos iniciales se deben efectuar procedimientos de auditoría específicos a las cuentas.
- Cuando se facilite la obtención de los papeles de trabajo del auditor anterior es conveniente evaluar su competencia profesional e independencia y, si es apropiado, revisar sus papeles de trabajo para la auditoría el año anterior.

Si la opinión de los estados financieros del período anterior presenta algún tipo de salvedad o párrafo de énfasis, el auditor debe evaluar el efecto del asunto que da origen a los párrafos al evaluar los riesgos de errores significativos en los estados financieros del ejercicio actual.

En caso de que el auditor no pueda obtener evidencia suficiente y adecuada de los saldos iniciales, debe expresar una opinión con salvedades o abstenerse de emitir opinión sobre los estados financieros.

Si el auditor determina que los saldos iniciales contienen algún tipo de error o irregularidad significativa que afecta los estados financieros del período actual, y el error o irregularidad no es subsanado por la Administración de la compañía, el auditor debe expresar una opinión con salvedades o una opinión negativa, según sea el caso, de acuerdo con la NIA 705.

3.2. Discusión inicial de auditoría (Ver PT: BA-1)

El objeto de esta reunión inicial es traer el conocimiento relevante del año anterior al trabajo del presente año y actualizarlo. Al inicio de la auditoría se debe sostener una reunión con el equipo de auditoría que participa en el trabajo. Los aspectos que como mínimo se deberían tratar son los siguientes:

- El alcance de la auditoría.
- Entendimiento inicial del control circundante y las deficiencias en el control interno del cliente que pudieran tener impacto en la definición de la estrategia y el enfoque de la auditoría.
- Procedimientos de evaluación de riesgos que se utilizan; lo que incluye la evaluación del riesgo de fraude y algunos aspectos como continuidad del negocio, litigios y reclamos, partes relacionadas y leyes y regulaciones.
- Ciertas decisiones sobre estrategia, tales como materialidad, oportunidad de las actividades (cronograma), responsabilidades del equipo de auditoría, utilización del trabajo de terceros. Así mismo, los riesgos preliminares identificados con respecto a la aceptación del cliente o reevaluación si es para un cliente preexistente y los riesgos preliminares identificados con respecto a los estados financieros (riesgos de negocio y fraude).
- Riesgos preliminares identificados con respecto a las aseveraciones.
- Definición de la matriz de planeación que incluye las cuentas del balance y estados de resultados, los riesgos asociados (incluido el fraude), la participación de terceros, el tipo de

pruebas, el proceso que administra los riesgos identificados o el proceso donde se inician, procesan y registran las transacciones y el enfoque de auditoría.

- El cumplimiento con requerimientos relacionados con ética e independencia del equipo de auditoría y áreas de mejoramiento.

3.3. Definición del alcance.

Al iniciar el trabajo para enmarcar su alcance se deben tener en cuenta los aspectos tratados en la etapa de contratación y que se resumen en la carta convenio que se haya emitido al cliente. Por lo menos hay que tener en cuenta lo siguiente:

- Las normas de contabilidad aplicables relacionadas con el trabajo.
- Las normas de auditoría aplicables.
- Los tipos de reportes a emitir.
- Otros documentos.

4. ESTRATEGIA GLOBAL DE AUDITORÍA.

De acuerdo con lo previsto en la NIA 300, es necesario que el auditor establezca la estrategia general de auditoría. Para ello, es importante tener en cuenta la discusión inicial de auditoría y los resultados de los procedimientos de evaluación de riesgos, principalmente. A partir de allí, se fijan la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos generales de la auditoría.

Al establecer la estrategia de auditoría, el auditor debe cumplir estos pasos:

- Identificar claramente las características del encargo, sus objetivos, determinar los requerimientos específicos a tener en cuenta y lo que demanda la industria.
- Tener en cuenta factores importantes en el desarrollo del trabajo, tales como la definición de la materialidad empleando la base más apropiada (la decisión debe dejarse documentada en el documento de planeación) y los factores de riesgo. La materialidad debe determinarse en la etapa de planeación y revisarse en la medida en que se presenten casos que así lo ameriten.
- Asignar el equipo de auditoría, incluyendo especialistas para la revisión de asuntos complejos y miembros del equipo con experiencia apropiada para áreas de alto riesgo, de ser necesario.
- Elaborar el cronograma de auditoría que contemple las fechas de ejecución y revisión de los trabajos incluyendo los entregables internos y externos.
- Prever el uso de terceros (abogados, evaluadores, actuarios, otros).
- Tener en cuenta si la entidad auditada emplea terceros (outsourcing contable, tercerización de los inventarios, otros) y cómo obtener evidencia de los controles desempeñados por ellos.

- Considerar el uso y evaluación de la auditoría interna (si aplica), así como las comunicaciones con el auditor de calidad.

Ahora bien, teniendo en cuenta que la planeación es dinámica, en tanto sea necesario debe efectuarse una revisión y/o actualización del plan detallado de auditoría en cuanto a la naturaleza, oportunidad y extensión de los procedimientos de auditoría y de valoración del riesgo.

5. IDENTIFICACIÓN Y EVALUACIÓN DE RIESGOS (NIA 315)

En términos generales, y de conformidad con lo previsto en la NIA 240, el objetivo del auditor es procurar el diseño e implementación de respuestas a los riesgos materiales (incluido el fraude) en estados financieros o en afirmaciones, mediante la obtención de evidencia válida y suficiente.

El entorno en que operan las empresas y los procesos que desarrollan presentan riesgos que pueden causar distorsiones (errores) en los estados financieros sujetos a auditoría o ser objeto de fraude, por lo que el auditor externo tiene la tarea de, al menos, realizar las siguientes actividades:

- Identificar riesgos.
- Evaluar su susceptibilidad a distorsiones (errores) en la información financiera, incluyendo errores o fraudes.
- Evaluar las medidas (controles) que la empresa ha puesto a funcionar para minimizar los riesgos.
- Diseñar procedimientos de auditoría que pongan a prueba esas medidas para aprovecharlas, y recomendar que los demás procedimientos a aplicar con posterioridad se realicen a la luz de combinaciones de riesgos bajos, en los que se apoye la confianza profesional.

5.1. Algunos conceptos.

Para efectos de un buen entendimiento del tema de gestión de riesgos es conveniente precisar algunos conceptos.

- **Riesgo:** Un riesgo es un evento que al materializarse puede hacer que una compañía o un proceso no cumplan con sus objetivos.
- **Tipos de objetivos:** De acuerdo con COSO I, existen tres tipos de objetivos a los que las compañías deben apuntar en el desarrollo de sus actividades:
 - Operacionales: Utilización eficaz y eficiente de los recursos de una organización, por ej., rendimiento, rentabilidad, salvaguarda de activos, otros).

- Información financiera: Preparación y publicación de estados financieros fiables.
- Cumplimiento: Todo lo referente al cumplimiento de las leyes y normas aplicables.
- **Fraude.** Distorsiones provocadas en el registro de las operaciones y en la información financiera, o actos intencionales para sustraer activos (robo), u ocultar obligaciones que tienen o pueden tener un impacto significativo en los estados financieros sujetos a examen.
- **Error.** Un error no intencional en los estados financieros incluyendo la omisión de un importe o revelación.
- **Aseveraciones:** La NIA 315 define las aseveraciones como "representación o declaración de la Administración de una entidad, explícita o de otra índole, incorporada en los estados financieros, tal como la entiende o utiliza el auditor para considerar los distintos tipos de posibles errores que puedan ocurrir". Las aseveraciones pueden ser de diferentes categorías:
 - ✓ Aseveraciones sobre las clases de transacciones y eventos correspondientes al período sujeto a auditoría:
 - Ocurrencia. Todas las transacciones y eventos que han sido registrados son reales y están relacionadas con la entidad.
 - Integridad. Todas las transacciones y eventos que debieron haber sido registradas han sido registradas.
 - Exactitud. El importe y otra información relativos a las transacciones y eventos registrados han sido registrados adecuadamente.
 - Corte. Todas las transacciones y eventos han sido registrados en el período contable correspondiente.
 - Clasificación. Todas las transacciones y eventos han sido registrados en las cuentas contables apropiadas.
 - ✓ Aseveraciones relativas a las cuentas de balance al final del ejercicio:
 - Existencia. Los activos, los pasivos y el capital existen son reales.
 - Derechos y obligaciones. La entidad mantiene o controla los derechos sobre los activos, y los pasivos son obligaciones reales y adecuadamente controladas por la entidad.
 - Integridad. Todos los activos, los pasivos y el capital que deberían haber sido registrados se han registrado.
 - Valuación. Los activos, los pasivos y el capital están incluidos en los estados financieros con los saldos apropiados y cualquier ajuste por valuación está debidamente registrado.
 - ✓ Aseveraciones sobre presentación y revelación:
 - Ocurrencia y derechos y obligaciones. La revelación de eventos, transacciones y otros asuntos ha ocurrido y concierne a la entidad.
 - Integridad. Todas las revelaciones que deben ser incluidas en los estados financieros se han incluido.

- Clasificación y comprensibilidad. La información financiera se encuentra apropiadamente presentada y descrita, y las revelaciones están expresadas con claridad.
- Exactitud y valuación. La información financiera y otro tipo de información que concierna al proceso de negocio de la entidad, se encuentran revelados apropiadamente, y por los montos correctos, en la información financiera presentada por la compañía.
- **Tipos de riesgos que se identifican en un enfoque basado en riesgos.**
 - **Riesgos de negocio:** Se refieren a aquellos factores que pueden generar que la compañía no logre sus objetivos. Los riesgos del negocio se pueden generar en tres ambientes: ambiente externo de la organización, ambiente de la industria de la organización, ambiente interno de la organización.
 - **Riesgos de fraude:** Factores que pueden generar que se presenten fraudes dentro de la organización.
 - **Riesgos de procesos:** Se refiere a aquellos factores que pueden generar que los procesos de la compañía no cumplan sus objetivos. Por ejemplo, personal nuevo o poco capacitado puede generar errores en las cifras de los estados financieros.

Los riesgos identificados se califican según su probabilidad de ocurrencia y su impacto en los estados financieros, seleccionando los riesgos significativos. Para cada uno de los riesgos significativos debe existir una respuesta de la Administración de la compañía para mitigarlo. Las acciones que puede tomar la compañía para mitigar los riesgos pueden ser:

- Aceptar el riesgo (asume el impacto).
- Intentar reducir el riesgo (implementa controles).
- Transferir el riesgo (utiliza seguros).
- Evitar el riesgo (se retira del ambiente que le genera el riesgo).

5.2. Conocimiento del cliente (Ver PT: BA)

El proceso de identificación y valoración de riesgos se surte, en gran medida, con un apropiado conocimiento del cliente y de su entorno. Por ello, y debido a los continuos cambios que se presentan en el ambiente de negocio, es importante que el auditor comprenda los aspectos internos y externos que influyen en los resultados de la compañía.

Entender bien el negocio del cliente le permite al auditor identificar riesgos y calificarlos de acuerdo con su probabilidad de ocurrencia y su impacto en los estados financieros; de esta forma puede enfocar su auditoría a aquellos aspectos que pueden generar errores o irregularidades significativas en los estados financieros.

El conocimiento del cliente es una de las actividades fundamentales en la fase de planeación. En la medida en que sea más profundo el conocimiento del cliente y de su entorno, la ejecución de la planeación puede ser más expedita y acertada.

El entendimiento de la organización- cliente debe considerar, al menos, los siguientes aspectos:

- Negocio de la entidad.
- Ambiente externo e interno de la entidad.
- Medición del rendimiento de la entidad.

Esto puede lograrse como se describe a continuación:

5.2.1. Negocio de la entidad.

Mediante el empleo de entrevistas, revisión de documentación, inspección u otras, se puede obtener un buen conocimiento del negocio de la entidad. Algunos de los temas a tener en cuenta son los siguientes:

- **Estructura legal:** documentos tales como la escritura de constitución, el certificado de vigencia y representación legal, los estatutos sociales, reglamentos internos y la normativa aplicable proveen valiosa información respecto de la estructura legal de la compañía, sus directivos, órganos de control y otros.
- **Estructura operativa:** se debe identificar cómo está estructurada la compañía para funcionar. Esto es, qué se necesita a nivel general, de los procesos implementados por la organización para el logro de sus objetivos (operacionales, de presentación de reportes y de cumplimiento de las leyes y regulaciones).

Son fuente de información los siguientes elementos:

- Un organigrama de la organización.
- Realizar un recorrido por las oficinas y/o planta física en donde funciona cada uno de los procesos con el fin de entender su funcionamiento en vivo y conocer a los responsables de cada proceso.
- Realizar entrevistas con los responsables de cada proceso.
- Documentar el entendimiento.
- **Objetivos y estrategia del cliente:** para el auditor es importante saber para dónde va su cliente, entender los objetivos y las estrategias que le permitan:
 - Establecer sus expectativas para el cierre del ejercicio y compararlas con los resultados finales; y

- Conocer las estrategias del cliente e identificar riesgos de negocio.

Es aconsejable que los clientes tengan un conjunto de objetivos de negocio que:

- Estén determinados claramente,
- Tengan definida una fecha para su cumplimiento, y
- Se puedan medir.

Se puede hablar, en general, de tres tipos de objetivos:

- Operacionales: Se refieren a las metas dirigidas a lograr la eficacia y eficiencia en sus operaciones, metas de crecimiento, rentabilidad, desempeño, así como el uso de los recursos del cliente.

Algunos ejemplos son:

- ❖ Crecimiento en ventas para el año del 25% respecto del año anterior.
- ❖ Reducción de los gastos de administración en 5% respecto del año anterior.
- ❖ Reducción de la rotación de cartera de 30 a 20 días.
- ❖ Reducción de la rotación de inventarios de 15 a 10 días.

Si se conocen estos objetivos en la planeación de la auditoría al final del año, cuando se revisen los estados financieros, se puede esperar que los resultados de la compañía reflejen el cumplimiento de estos objetivos; en caso contrario, se debe investigar por qué no se cumplieron o si se cumplieron por debajo de lo presupuestado.

- De informes financieros: Presentar información financiera confiable, oportunamente y razonable.
- De cumplimiento: Se refieren a la meta de que la compañía cumpla con leyes, regulaciones, contratos y convenios realizados.

Para el logro de los objetivos es necesario plantear estrategias y estas son las que pueden generar riesgos de negocio. A continuación se muestran algunas de las estrategias más comunes:

ESTRATEGIA		DEFINICIÓN	EJEMPLO (hipotético)
Integrativas	Integración hacia adelante	Ganar la propiedad o un mayor control sobre distribuidores o detallistas.	Adquisición de compañías existentes que ejercen la misma actividad.
	Integración hacia atrás	Buscar la propiedad o un mayor control sobre proveedores.	Adquisición de negocios que son la base de su actividad; por ejemplo, producción de materias primas que usa la compañía en su proceso productivo.
	Integración horizontal	Buscar la propiedad o mayor control de los competidores.	Compra de compañías más pequeñas.
Intensivas	Penetración en el mercado	Buscar mayor participación en el mercado para los productos actuales en los mercados existentes, mediante mayores esfuerzos de mercadeo.	El lanzamiento de una campaña masiva de publicidad con que se atraigan clientes.
	Desarrollo de mercado	Introducción de productos actuales a nuevas áreas geográficas.	Expansión del negocio a nuevas ciudades.

	Desarrollo de producto	Buscar mayores ventas mejorando o modificando (desarrollando) el producto actual.	Actualización de versiones del software que comercializa la compañía.
--	------------------------	---	---

ESTRATEGIA		DEFINICIÓN	EJEMPLO (hipotético)
Diversificadas	Diversificación concéntrica	Añadir nuevos productos pero relacionados.	Adquisición de marcas complementarias.
	Diversificación de conglomerados	Añadir nuevos productos no relacionados.	Adquisición de empresas de diferente objeto social.
	Diversificación horizontal	Añadir productos nuevos no relacionados para clientes actuales.	Nueva línea de productos dentro de sus instalaciones.
Otras	Asociaciones	Una empresa que trabaja con otra en un proyecto especial.	Creación de <i>joint ventures</i> .
	Reducción	Una empresa que se reestructura mediante reducción de costos y de activos para disminuir declinación en ventas.	Cierre de las líneas menos rentables.
	Desposeimiento	Venta de una división o parte de una organización.	Venta de una división que en el futuro no será competencia en la actividad principal.
	Liquidación	Venta de todos los activos de la empresa, por partes, por su valor tangible.	Cierre de operaciones.

	Combinación	Una organización que sigue dos o más estrategias simultáneamente.	Ejercer dos actividades no complementarias.
--	-------------	---	---

Las anteriores estrategias pueden generar riesgos que deben ser considerados al elaborar la planeación de auditoría. Algunos ejemplos de riesgos asociados a estas estrategias son:

- Estrategias de integración: La compañía que adquiere acciones de otra compañía para lograr una participación mayoritaria puede estar invirtiendo en una compañía con problemas de negocio en marcha y/o problemas financieros que le pueden afectar a futuro (valuación de la inversión).
 - Diversificación de productos: La diversificación puede generar canibalización, lo que significa que los nuevos productos pueden afectar las ventas de los productos actuales (provisión de inventarios).
 - Diversificación de productos: La compañía ingresa nuevos productos que tienen tarifas de IVA diferentes a las de los productos que normalmente comercializa (provisiones por sanciones).
 - Reducción: Los activos que la compañía va a vender pueden estar sobrevalorados, por lo tanto, es necesario crear una provisión para reflejar el valor real de venta.
 - Liquidación: Situación de negocio en marcha, a reflejar en la opinión del auditor.
- **Sistemas de información de la entidad:** Es importante obtener un entendimiento de los sistemas de información con los que cuenta la compañía, lograr un entendimiento a nivel general de que procesos se encuentran soportados con los sistemas de información. Adicionalmente, se efectúa una revisión de los controles generales de acuerdo con la lista de chequeo sugerida.

Los siguientes son algunos de los temas a indagar:

- ¿Los sistemas de información son un componente importante dentro de los procesos de la organización?
- ¿La entidad ha implementado comercio electrónico?
- ¿La toma de decisiones dentro de la organización depende en alto grado de los sistemas de información?
- ¿Se han presentado cambios importantes en los sistemas de información en los últimos años?

- ¿La Gerencia de la compañía ha identificado riesgos a nivel de la organización relacionados con los sistemas de información?
- **Clientes:** El éxito de una entidad depende de que los clientes adquieran sus bienes o servicios. En este paso se identifica y documenta cómo afectan las relaciones con los clientes el logro de los objetivos de la entidad, teniendo en cuenta los siguientes factores generadores de riesgos:
 - **Dependencia de pocos clientes:** Es uno de los riesgos de negocio más comunes en las organizaciones y se presenta cuando una parte importante de los ingresos está concentrada en pocos clientes. Por ejemplo, más del 30% de los ingresos están concentrados en un cliente. Este riesgo se puede materializar de las siguientes formas:
 - **Pérdida del cliente:** Si un cliente decide cambiar por otro proveedor eso seguramente puede poner en riesgo la supervivencia de la compañía, teniendo en cuenta que existen costos y gastos fijos dentro de la organización que pueden llevar a pérdidas significativas por los menores ingresos que se van a percibir.
 - **Problemas financieros del cliente:** Normalmente esos clientes dentro de la cartera de la organización representan montos importantes, así que al momento de sufrir algún tipo de dificultad económica (por ejemplo, quiebra), pueden generar cartera de difícil recuperación que debe ser provisionada reduciendo de forma importante la liquidez de la compañía y generando pérdidas significativas para la misma.
 - Deterioro de las relaciones políticas con el país en donde se encuentra un cliente.
 - **Poder de negociación de los clientes:** Cuando se depende de pocos clientes o clientes grandes, estos pueden imponer sus condiciones (precio de venta, descuentos, devoluciones en ventas, forma de pago, calidad de los productos, otros), generando altos costos y, por consiguiente, la venta de productos a pérdida. Por ejemplo, las grandes cadenas de supermercados normalmente imponen sus condiciones a sus proveedores y en algunos casos las ventas a este tipo de clientes terminan siendo a pérdida y/o con una baja rentabilidad para la organización.
 - **Disminución significativa de clientes:** Una disminución significativa de los clientes puede dar indicios de que existen factores externos que están afectando las ventas de la compañía. Por ejemplo, ingreso de nuevos competidores que venden a menor precio.
 - **Gran número de clientes no beneficiosos:** Un gran número de clientes no beneficiosos puede generar un gran desgaste administrativo que puede afectar la rentabilidad de la compañía de forma importante. En estos casos muchas compañías optan por venderle a distribuidores.
 - **Disminución de la satisfacción del cliente:** Puede indicar inconformidad, lo que puede llevar a la pérdida de uno o muchos clientes clave, lo que puede afectar el negocio de la compañía de forma importante. Cuando se presenta un deterioro de la satisfacción del cliente es importante conocer la causa y determinar de forma clara el riesgo, ya que en muchas ocasiones estas situaciones advierten debilidades en el control interno, tales

como limitados puntos de atención, fallas y errores en la facturación, recurso humano insuficiente, proceso de información manual, falta de compromiso de sus empleados, incipientes sistemas de información automatizada, rotación permanente de personal, indebida comunicación y otros. Es conveniente estar midiendo la satisfacción de los clientes, preferiblemente por organizaciones externas que aseguren una evaluación objetiva.

- **Aumento de los reclamos, quejas y devoluciones del cliente:** Los reclamos, quejas y devoluciones pueden ser indicadores en tiempo real de la insatisfacción por parte de los clientes. Se deben entender las causas que originan los reclamos, las quejas y devoluciones, en caso de que sean significativas.

Algunos ejemplos de la información y medidas que se puede utilizar para formarse un punto de vista propio:

- ❖ Porcentaje de participación de cada cliente dentro del total de los ingresos y la cartera.
 - ❖ Cartera por edades.
 - ❖ Lealtad/retención/disminución de clientes.
 - ❖ Indicadores de satisfacción del cliente.
 - ❖ Indicadores de peticiones, quejas y reclamos.
 - ❖ Comparativo de devoluciones en ventas con años anteriores.
 - ❖ Porcentaje de clientes recientes versus ventas repetidas.
 - ❖ Rendimiento sobre el valor del cliente o clientes.
- **Proveedores y alianzas:** La relación que surge con proveedores y alianzas afecta normalmente los costos de los productos. Por lo anterior, es clave entender cómo esta relación afecta a la compañía en el período de la auditoría. Por ejemplo, un poder de negociación de un proveedor puede generar altos costos para la compañía, lo que va a generar pérdidas importantes para la organización.

En este paso se identifica la forma como afectan las relaciones con los proveedores y las alianzas el logro de los objetivos de la entidad, teniendo en cuenta los siguientes factores generadores de riesgos:

- Dependencia de solo uno o pocos proveedores: Si existe exceso de dependencia de ciertos proveedores, se debe evaluar el riesgo de esta situación para la compañía.
- Poder de negociación del proveedor: Si existe un poder de negociación por parte del proveedor se debe evaluar el riesgo de esta situación para la compañía.
- Alianzas: Se debe entender el papel que pueden jugar las alianzas en la industria en donde se desempeña la organización. Las alianzas son ahora una estrategia clave para desarrollar nuevas ideas, explotar la investigación, reducir los costos, otros.

Por ejemplos, las grandes compañías ya no manufacturan ninguno de sus productos, sino que más bien se concentran en el manejo de su marca y utilizan varios proveedores dispersados por todo el mundo para producir artículos según los límites de calidad establecidos. Es esencial entender la naturaleza de las medidas que la Gerencia emprende en relación con la cadena de suministros de la entidad y las medidas que toma para simplificarla, aumentar su eficiencia, aumentar su valor y reducir el costo global.

La eficiencia y efectividad de la cadena de suministros de una entidad y la infraestructura que la respalda es crítica para la creación de valor a largo plazo.

- **Riesgos potenciales del negocio que pueden ejercer un impacto sobre la auditoría.**
 - Elementos de la cadena de valor pueden estar destruyendo el valor.
 - Incapacidad de la Gerencia para controlar aspectos críticos de la cadena.
 - Dependencia de pocos proveedores clave.
 - Poder de negociación de los proveedores clave.
 - Compromisos adquiridos con proveedores difíciles de cumplir. Por ejemplo, volumen de compras para acceder a precios con descuento (esto se documenta en la sección de contratos).

- **Ejemplo de la información y medidas que el auditor puede utilizar para formarse su propio punto de vista.**
 - Listado de proveedores clave de productos y servicios con una indicación del porcentaje de participación dentro del total de las compras de la compañía.
 - Contratos con negocios conjuntos, alianzas y contratación externa de proveedores.
 - Medidas clave del desempeño sobre los negocios conjuntos, alianzas y contratación externa y procesos internos como:
 - Margen operacional por producto.
 - Utilización de las capacidades.
 - Exactitud de las proyecciones.
 - Manejo de los inventarios.
 - Tiempo del ciclo.
 - Costos de calidad.
 - Calidad del producto.
 - Costos de garantía.
 - Calidad de los procesos.

- **Empleados:** Entender las relaciones que existen con los empleados debido a que pueden existir situaciones relevantes que afectan los costos de la compañía por estas relaciones. Por ejemplo, sindicatos, contratos colectivos, demandas de los empleados, otras.

Entre la información relevante que se puede incluir está:

- Número de empleados por categorías.
 - Promedio de la salario por categorías (gerentes, directores, auxiliares, operarios).
 - Promedio de primas extralegales.
 - Efecto del pacto o convención colectiva en los costos de la compañía.
 - Implicaciones de la existencia del sindicato para la compañía.
 - Pensionados a cargo de la compañía.
 - Demandas de empleados (esto se puede incluir en la sección de litigios y reclamos).
- **Inversionistas:** El objetivo es conocer las expectativas de los inversionistas, e identificar si existen riesgos por las expectativas y exigencias de los inversionistas. Por ejemplo, una presión por buenos resultados puede llevar a que se inflen las ventas.
 - **Entes relacionados (NIA 550):** De acuerdo con la NIA 550 “Partes relacionadas” el auditor debe obtener una comprensión de las relaciones y transacciones entre partes relacionadas suficiente para identificar factores de riesgo de fraude, y si los hay que surjan de las relaciones y transacciones entre partes relacionadas.

En la etapa de planeación se deben identificar los terceros con los cuales la compañía tiene algún tipo de vínculo para evaluar -en las siguientes etapas- las transacciones que se realicen con estas entidades, por ejemplo, accionistas, casa matriz, etc. Esto se puede identificar mediante revisión de los estados financieros del año anterior, indagaciones con la Dirección de la compañía, revisión de actas, etc. El objetivo de este paso es revelar transacciones con este tipo de compañías e identificar posibles riesgos que afecten el objetivo de confiabilidad de la información financiera. Cabe anotar que las transacciones de partes relacionadas pueden implicar mayores riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros que las transacciones con partes independientes, debido a que las partes relacionadas pueden operar mediante complejas estructuras y transacciones. Es por esto que la auditoría debe ser planificada y realizada con escepticismo profesional.

El auditor debe investigar con la Administración de la identidad de las partes relacionadas con la entidad y la naturaleza de las relaciones. También debe realizar otros procedimientos para obtener información relevante que identifique los riesgos de representación errónea de importancia relativa asociados a las relaciones y transacciones de las partes relacionadas.

El auditor debe estar en completa alerta respecto a la información de las partes relacionadas al revisar los registros y los documentos, debido a que pueden existir posibles indicios de relaciones o transacciones que la Administración no identificó o reveló al auditor con

anterioridad. Esta información la puede corroborar mediante la revisión de documentos como confirmaciones bancarias, minutas de asambleas, y demás registros que el auditor considere relevantes. Si el auditor identifica mediante los procedimientos de auditoría transacciones significativas que no fueron reveladas, debe investigar con la Administración la naturaleza de las transacciones, si las partes están involucradas, y debe compartir la información importante que surja de las partes relacionadas de la entidad con los demás miembros del equipo de trabajo. Debe evaluarse también la posibilidad de fraude.

Con el propósito de obtener evidencia válida y suficiente se pueden aplicar procedimientos tales como confirmación o discusión sobre transacciones con terceros, como lo son bancos o firmas de abogados, confirmación de fines o acuerdos con las partes relacionadas y demás procedimientos que permitan que el auditor obtenga la evidencia necesaria.

Cuando la entidad tiene transacciones con partes relacionadas fuera del curso normal del negocio, el auditor debe verificar los contratos o acuerdos para conocer la razón del negocio, los términos de las transacciones y determinar si esta información es consistente con las explicaciones de la Administración y obtener la evidencia suficiente y apropiada.

El auditor debe evaluar que las relaciones y transacciones entre partes relacionadas han sido identificadas, contabilizadas y reveladas de acuerdo al marco de referencia aplicable, y si las relaciones impiden que los estados financieros sean presentados razonablemente o induzcan a algún error.

En cuanto se considere necesario, el auditor debe comunicar a los encargados del gobierno corporativo los asuntos que sean relevantes a las transacciones y relaciones entre partes relacionadas. Dentro de la documentación de la auditoría, el auditor debe incluir la información relevante a las partes relacionadas.

- **Productos y servicios:** se requiere comprender las características de las principales líneas de productos y/o servicios que la entidad ofrece. En esta sección se puede documentar:
 - Obtener una lista de los principales productos y servicios que la entidad ofrece con el porcentaje de volumen y contribución de cada uno y comparación con años anteriores.
 - Retiro de productos del mercado y sus implicaciones (inventario obsoleto, por ej., empaques).
 - Ingreso de nuevos productos, impacto que pueden generar los nuevos productos. Por ej., canibalización de productos, los productos nuevos pueden afectar la venta de los productos existentes.

- **Actividades de financiación:** Se debe identificar cómo está financiada la compañía y si pueden existir riesgos generados con alto nivel de endeudamiento y/o imposibilidad de pagar sus pasivos por falta de liquidez. En esta sección, un listado en donde se indique la

antigüedad de los principales pasivos puede ayudar a identificar dificultades de la organización para pagar sus pasivos.

- **Litigios y reclamos:** En la etapa de planeación se identifican litigios y reclamos que puedan tener impacto significativo en los estados financieros, mediante la revisión de la correspondencia con abogados, indagaciones con la Dirección de la compañía, revisión de actas, respuestas de abogados y otros.
- **Políticas y prácticas contables de la entidad:** El entendimiento de las políticas y prácticas contables es vital para el tema de la planeación. Se puede obtener así:
 - Identificación de la estructura de informes financieros que incluyen la normatividad contable.
 - Cambios en la aplicación de políticas y prácticas contables.
 - Políticas contables críticas y prácticas contables que pueden tener impacto significativo sobre los estados financieros.
 - Cambios en la estructura de informes financieros.

Es importante evaluar si las políticas contables empleadas son apropiadas para la entidad.

- **Revisión de las actas (Ver PT: BA-5):** Se debe verificar que las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores se ajustaron a los estatutos y a las decisiones de los entes de administración, por ejemplo, de la Asamblea de Accionistas y de la Junta Directiva. Las actas que se revisan son las del año auditado hasta la fecha de la emisión del informe.
- **Revisión de los contratos significativos (Ver PT: BA-6):** Se debe verificar si dentro de los contratos firmados por la Administración de la compañía existen temas que puedan generar riesgos para la compañía con un impacto significativo en los estados financieros. Los contratos a revisar son los que estén por encima de la materialidad de planeación y que tengan un impacto significativo dentro de la organización.
- **Revisión de la correspondencia (Ver PT: BA-7):** Se debe verificar si dentro de la correspondencia con entidades de vigilancia y control existen situaciones que puedan generar riesgos para la compañía con un impacto significativo en los estados financieros. La correspondencia que se revisa es la del año auditado hasta la fecha de la emisión del informe.

5.2.2. Ambiente interno y externo de la entidad.

El auditor cuenta con diversas herramientas para conocer el ambiente en el que se mueve la entidad. Algunas técnicas y metodologías tales como la cadena de valor de Porter, la matriz de

Boston Consulting Group, el análisis DOFA, contribuyen al entendimiento del entorno del cliente. El análisis PESTA, y las 5 (cinco) fuerzas de Porter también proveen valiosa información para el análisis.

- **Cadena de valor de Porter (Ver PT: BA-10):** Es fundamentalmente una forma de análisis de la actividad empresarial mediante la cual se desagrega una empresa en sus partes constitutivas, buscando identificar fuentes de ventaja competitiva en aquellas actividades generadoras de valor. Esa ventaja competitiva se logra cuando la empresa desarrolla e integra las actividades de su cadena de valor de forma menos costosa o mejor diferenciada que sus rivales.



- **Matriz de Boston Consulting Group:** Es un modelo de análisis que permite catalogar los productos o unidades estratégicas de negocios de una empresa teniendo en cuenta su tasa de crecimiento anual y su participación relativa en el mercado, observando qué tipo de producto es. Se desprenden cuatro categorías de producto:
 - **Productos tipo estrella:** Con alto crecimiento anual y alta participación en el mercado deben de invertir mucho para que su participación en el mercado siga creciendo. Con el tiempo llega a convertirse en producto vaca lechera al mermar su crecimiento y generar mayores ingresos. La estrategia de marketing tiene que ser muy agresiva para conservar o incluso obtener más participación en el mercado.
 - **Productos tipo vaca lechera:** Son productos líderes de alta participación en el mercado y un crecimiento anual estable; productos con alto top of mine, por lo cual los costos de marketing no son altos; empresas de tradición con una alta rentabilidad. La estrategia de marketing de este producto es tratar de defender la participación en el mercado, fortaleciendo la lealtad de los clientes con descuentos, valores agregados al producto, otros.

- Productos tipo signo de interrogación: Son productos con muy poca participación en el mercado con un crecimiento anual alto. Requieren gran cantidad de inversión para mantener su participación. Son los productos que no se sabe si van directo a ser un producto estrella o van a la liquidación. La estrategia a seguir es invertir para lograr una mayor participación en el mercado y ser rentables. Si no es posible ganar una buena participación en el mercado, entonces se debe reducir su participación o bien cancelarla.
- Productos tipo perro: Productos con muy poca participación en el mercado y con un bajo porcentaje de crecimiento, no son rentables y no es aconsejable invertir mucho en ellos. Las estrategias suelen ser reducir al mínimo los gastos o destacar lo que lo hace diferente del resto de productos para obtener la mayor participación posible en el mercado, realizar una inversión para mejorar el producto o cancelarlos.



- **Análisis FODA:** es un análisis que se realiza a partir de una plantilla con cuatro secciones:
 - Debilidades: fallas a nivel de recursos financieros u organizacionales que ponen a las empresas por debajo de la competencia.
 - Oportunidades: situaciones del entorno tales como necesidades insatisfechas del mercado, la llegada de nuevas tecnologías o la remoción de barreras de comercio internacional.
 - Fortalezas: son los recursos y las capacidades de una empresa que pueden usarse para crear una ventaja competitiva. Por ejemplo, patentes de los productos, una marca fuerte, buena reputación entre los clientes, excelentes canales de distribución.
 - Amenazas: cambios en el mercado que pueden afectar el normal desarrollo del negocio; por ejemplo, cambios en los gustos de los consumidores que los hagan alejarse de los productos de la compañía, el surgimiento de productos sustitutos, nuevas regulaciones o la aparición de barreras comerciales.

ANÁLISIS DOFA GENÉRICO MULTINACIONAL DE TECNOLOGÍA	OPORTUNIDADES	AMENAZAS
	<ol style="list-style-type: none"> 1. El desarrollo tecnológico y la innovación en productos 2. La apertura de nuevos mercados 3. Nuevos inversionistas 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Llegada de competidores 2. Supervisión tecnológica para la competencia 3. Pérdida del mercado 4. Pérdida de ejecutivos
	FORTALEZAS FACTORES CLAVES DE ÉXITO	ESTRATEGIAS FO
<ol style="list-style-type: none"> 1. La estructura organizacional 2. La lealtad de los clientes 3. La exclusividad del producto 4. No competencia 5. La cultura financiera de la empresa 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Desarrollo de nuevos productos acorde con las necesidades del cliente 2. Iniciar exportación de productos 3. Asociarse con nuevos inversionistas para ampliar acción empresas 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Diseñar un programa de servicio al cliente para mantener su lealtad 2. Preparar estrategias de mercado para impulsar la competencia 3. Iniciar programa de evaluación del desempeño para estimular la permanencia del personal
DEBILIDADES FACTORES CLAVES DE ÉXITO MAYOR IMPACTO	ESTRATEGIAS DO	ESTRATEGIAS DA
<ol style="list-style-type: none"> 1. La dependencia tecnológica de la casa matriz 2. El foro desarrollo de sistemas 3. El talento humano 4. Dependencia de un solo proveedor 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Iniciar desarrollos tecnológicos propios 2. Aprovechar la asociación con socios para hacer inversión en sistemas 3. Iniciar un programa de capacitación en casa matriz 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Iniciar un programa de I & D 2. Diseñar y realizar un desarrollo del talento humano 3. Llegar a acuerdos con proveedores "Just In Time"
		<small>DOCAR FERNANDO LÓPEZ ZULLAGA</small>

- **Análisis PESTA:** el entendimiento del ambiente político, económico, social, tecnológico y ambiental se puede obtener mediante el análisis PESTA.

Se puede utilizar el análisis PESTA, que se refiere a entender cómo los factores políticos, económicos, sociales, tecnológicos y ambientales pueden generar riesgos de negocio con implicaciones significativas en los estados financieros.

Se presentan algunos ejemplos que sirven de guía para facilitar la identificación de riesgos en el ambiente externo:

❖ **Político.**

El cumplimiento de leyes y regulaciones puede generar bajos márgenes de rentabilidad para ciertos sectores (gobierno, financiero, inmobiliario, farmacéutico y de petróleo y gas, entre otros). Algunos ejemplos de la forma como se pueden materializar estos riesgos son:

- Nueva normativa y regulaciones en la industria. Leyes de protección ambiental.
- Controles de precios.
- Leyes antimonopolio.
-

En la siguiente tabla se presentan ejemplos de las implicaciones para la compañía.

Factor de riesgo	Riesgos de negocio	Implicaciones en los estados financieros
Nueva normatividad impositiva	No reconocimiento o reconocimiento errado de los nuevos impuestos.	Provisión de impuestos
Regulaciones en la industria	Incumplimiento de las regulaciones.	Provisiones por sanciones Negocio en marcha
Leyes de protección ambiental	Imposibilidad de desarrollar la actividad del negocio.	Provisiones por sanciones Negocio en marcha
Leyes laborales	Provisiones laborales no reconocidas.	Provisión por gastos de personal
Leyes antimonopolio	Imposibilidad de desarrollar la actividad del negocio.	Negocio en marcha
Controles de precios	La compañía puede estar generando sus ventas a pérdida. Inventario sobrevalorado.	Provisión de costo mercado el más bajo (\$100 en inventarios pero la compañía los vende en \$90, tiene que crear una provisión por \$10)

❖ **Económico.**

Los factores económicos pueden afectar el negocio de forma importante. Algunos ejemplos se observan en la siguiente tabla:

Factor de riesgo	Riesgos de negocio	Implicaciones en los estados financieros
<p>Devaluación y/o Revaluación Cuando en el negocio se exporta y/o importa las variaciones de la tasa de cambio pueden afectar la organización de forma importante</p> <p>Exportaciones La revaluación en compañías que exportan puede generar que sus ventas en moneda extranjera representen menos pesos generando ventas a pérdida y/o con baja rentabilidad</p> <p>Importaciones La devaluación para las compañías que importan puede generar que sus compras en moneda extranjera representen más pesos generando altos costos en sus productos e igualmente generando ventas de productos a pérdida y/o con baja rentabilidad.</p>	Pérdidas por diferencia en cambio no reconocidas en los estados financieros.	Provisión por gastos - diferencia en cambio
Tasas de interés	Gastos por Intereses de obligaciones no reconocidos.	Provisión intereses por obligaciones financieras
Política monetaria	Incumplimiento de normas.	Provisiones por sanciones
Nivel de desempleo	Alta generación de inventario obsoleto, dañado o de lenta rotación.	Provisión de inventarios Provisión de cartera

	Alta generación de cartera de difícil recuperación.	
Etapa del ciclo económico	Alta generación de inventario obsoleto, dañado o de lenta rotación Alta generación de cartera de difícil recuperación.	Provisión de inventarios Provisión de cartera

❖ **Social.**

Los factores socio-culturales también pueden afectar el negocio de forma importante. Algunos ejemplos son los siguientes:

Factor de riesgo	Riesgos de negocio	Implicaciones en los estados financieros
Contrabando	El contrabando normalmente afecta las ventas de la compañía, generando altos niveles de inventario obsoleto, dañado o de lenta rotación.	Provisión de inventarios
Falsificación de productos	La falsificación de productos normalmente afecta las ventas de la compañía, generando altos niveles de inventario obsoleto, dañado o de lenta rotación.	Provisión de inventarios
Desplazamiento de la población	El desplazamiento de la población puede generar cartera incobrable.	Provisión de cartera
Inseguridad	La inseguridad puede generar pérdida de inventario por robo.	Provisión de inventarios
Actitudes con respecto a innovaciones de productos-estilos de vida-carreras-calidad de vida	Actitudes negativas frente a los productos que ofrece la compañía pueden afectar las ventas de la compañía generando inventario obsoleto, dañado o de lenta rotación.	Provisión de inventarios

❖ **Tecnológico.**

Los avances tecnológicos generan cambios importantes dentro de las organizaciones. Estos cambios tecnológicos normalmente traen riesgos que al materializarse pueden afectar a las organizaciones de forma importante. Los siguientes son algunos ejemplos de la forma como se pueden materializar estos riesgos:

- Las nuevas tecnologías pueden crear ventajas competitivas importantes para la competencia. Por ejemplo si la competencia adquiere el último equipo para producir sus productos que ahorra mano de obra y produce cinco veces lo que produce la compañía, seguramente esta va a quedar fuera del mercado.
- Alta obsolescencia: para compañías en las que su objeto social depende directamente del componente tecnológico; por ejemplo, en compañías de

telecomunicaciones la alta obsolescencia que sufren sus activos pueden poner en riesgo su continuidad.

Otras implicancias para las compañías son las siguientes:

Factor de riesgo	Riesgos de negocio	Implicaciones en los estados financieros
Alta obsolescencia	Una alta obsolescencia puede generar la desvalorización de activos que no es reconocida por la compañía.	Provisión por desvalorización de activos fijos Provisión de inventarios
Gastos de investigación y desarrollo	Los altos gastos en investigación y desarrollo pueden generar venta de productos a pérdida.	Provisión de costo mercado el más bajo

❖ Ambiental.

Para organizaciones en las que el desarrollo de su objeto social depende directamente de recursos naturales renovables, el cambio climático que se vive en la actualidad (sequía, invierno o heladas) puede generar escases de productos por pérdidas de cultivos.

Para organizaciones en las que el desarrollo de su objeto social depende directamente de recursos naturales no renovables, su agotamiento puede poner en riesgo la continuidad de estos negocios teniendo en cuenta que normalmente existe total dependencia.

Algunos ejemplos de materialización de estos riesgos:

- Para compañías que cultivan flores las heladas pueden afectar de forma importante sus cultivos generando pérdidas significativas para el negocio hasta el punto de poner en riesgo su continuidad.
- Para compañías productoras de alimentos, las épocas de sequía o invierno generan incremento en los costos de sus productos debido a que se presenta escases de alimentos, y esto puede generar ventas a pérdida.
- Para compañías que explotan recursos no renovables tales como el petróleo y la minería, el agotamiento de estos puede poner en riesgo su continuidad.
- El cambio climático puede afectar los hábitos de compra del consumidor generando altos niveles de inventario obsoleto, dañado o de lenta rotación. Por ejemplo, el

vestuario de los habitantes de una región puede cambiar por el calentamiento global.

Algunos ejemplos de las implicancias para las compañías son las siguientes:

Factor de riesgo	Riesgos de negocio	Implicaciones en los estados financieros
Agotamiento de los recursos naturales	Para compañías cuya actividad depende de los recursos naturales, no contar con estos recursos puede generar problemas de negocio en marcha.	Negocio en marcha
Invierno	En compañías de cultivos de flores y alimentos, las heladas, el invierno, la ausencia de lluvia, pueden generar la pérdida de esos cultivos y, por consiguiente, generan riesgos de negocio.	Provisión de inventarios
El cambio climático	El cambio climático puede afectar los hábitos de compra del consumidor generando inventario obsoleto, dañado o de lenta rotación.	Provisión de inventarios

- **Cinco fuerzas de Porter - Ambiente de la industria de la organización.**

Para analizar el ambiente de la industria de la organización se pueden utilizar las Cinco Fuerzas de Porter, que se orientan a entender los factores que determinan la rentabilidad de un sector industrial y de sus empresas y que pueden generar riesgos de negocio con implicaciones significativas en los estados financieros.

Para Porter existen cinco tipos diferentes de fuerzas que marcan el éxito o el fracaso de un sector o de una empresa:

- 1. Amenaza de entrada de nuevos competidores.**

La entrada de nuevos competidores genera disminución en las ventas e incremento de las devoluciones en ventas.

Algunas formas en las que se puede materializar este riesgo son:

- **Tratados de libre comercio.**
Estos tratados pueden facilitar el ingreso de nuevos competidores que entran al mercado ofreciendo calidad y precios bajos.
- **Importación de productos chinos.**
Los productos chinos se caracterizan por ser productos de bajo costo y que al entrar a competir con productos fabricados en el país pueden ser atractivos para los clientes.
- **Marcas propias (Pertenecientes a cadenas de distribución).**
Algunas ventajas son:
 - Normalmente son marcas más baratas que las marcas que distribuye el fabricante al ahorrar costos en publicidad y promoción.
 - En muchos casos, el producto es idéntico al comercializado por marcas líderes pero a un costo inferior.
 - El fabricante tiene garantizada la implantación de su producto en un mercado concreto y amplio, los puntos de venta del distribuidor.
- **Contrabando.**
Es la compra o venta de mercancías evadiendo los aranceles, es decir, evadiendo los impuestos, lo que hace que al entrar a competir con productos legales su precio de venta sea mucho menor, afectando de forma importante a las compañías legales.
- **Falsificación de productos.**
En el mercado existe un gran número de productos falsificados que utilizan marcas reconocidas pero con contenidos falsos y que por lo general se vende a un menor precio.

2. La rivalidad entre los competidores.

Cuando la rivalidad entre competidores es fuerte, el cliente puede estar enfrentado a guerras de precios, campañas publicitarias agresivas, promociones y entrada de nuevos productos, generando ventas a pérdida.

3. Poder de negociación de los proveedores.

Cuando el cliente depende de un solo proveedor este puede aprovechar esta situación para imponer sus condiciones (precio de compra, tamaño del pedido, forma de pago, calidad del producto, otros), generando altos costos para el cliente y por consiguiente la venta de productos a pérdida.

4. Poder de negociación de los clientes.

Cuando el cliente depende de pocos clientes o clientes grandes, estos pueden imponer sus condiciones (precio de venta, descuentos, devoluciones en ventas, servicios, forma de pago, calidad de los productos, etc.), generando altos costos para la organización y, por consiguiente, la venta de productos a pérdida. Por ejemplo, las grandes cadenas de supermercados normalmente imponen sus condiciones a sus proveedores y en algunos casos las ventas a este tipo de clientes terminan siendo a pérdida y/o con una baja rentabilidad para la organización.

5. Amenaza de ingreso de productos sustitutos.

Los productos sustitutos pueden realizar las mismas funciones del producto que ofrece la compañía cubriendo las mismas necesidades a un precio menor, con rendimiento y calidad superior. La entrada de productos sustitutos le puede generar a la organización la disminución en las ventas, el incremento de las devoluciones en ventas y, en algunos casos, problemas de negocio en marcha. Por ejemplo:

- El té es un sustituto de las gaseosas.
- La telefonía móvil es un sustituto de la telefonía fija.
- La venta de música en internet es un sustituto de las tiendas de música.
- Los medicamentos genéricos son sustitutos de los medicamentos originales.

A continuación, se presentan algunos ejemplos para un mejor entendimiento que sirven de guía para facilitar la identificación de riesgos en el ambiente de la industria relacionada con la organización.

Factor de riesgo	Riesgos de negocio	Implicaciones en los estados financieros
Amenaza de entrada de nuevos competidores.	Pérdida de mercado por la entrada de un nuevo competidor.	Provisión de inventarios (si no se vende se incrementa el inventario de lenta rotación, dañado u obsoleto) Provisión por devoluciones en ventas
La rivalidad entre los competidores	Ventas a pérdida generadas por la guerra de precios.	Provisión de inventarios por costo o mercado el más bajo
Poder de negociación de los proveedores	Costos altos del proveedor.	Provisión de inventarios por costo o mercado, el más bajo
Poder de negociación de los compradores	Ventas a pérdida Devoluciones significativas por las exigencias Dependencia de más del 50% de las ventas en pocos clientes.	Provisión de inventarios por costo o mercado, el más bajo Provisión por descuentos a clientes Provisión por devoluciones en ventas Revelación en las notas a los estados financieros de esta situación y en la opinión del auditor
Amenaza de ingreso de productos sustitutos	Pérdida de mercado.	Provisión de inventarios Problemas de negocio en marcha a revelar en la opinión del auditor y en las notas a los estados financieros de la compañía

Por otro lado, el ambiente interno de la organización se puede entender y evaluar teniendo en cuenta los siguientes aspectos:

- a. Comparación del modelo actual de control interno frente el modelo COSO.
 - b. Identificación de factores de fraude.
 - c. Cambios importantes dentro de la entidad.
- **Comparación del modelo actual de control interno contra el modelo COSO (Ver PT: BC)**
 - **Entendimiento.** El auditor necesita entender los aspectos de la estructura de control interno, en vigor en la entidad, que sean relevantes para la auditoría. Al respecto, debe considerar que aunque la mayoría de los controles son relevantes para una auditoría, es probable que estén relacionados con la información financiera; no todos los controles

que se relacionan con dicha información son relevantes para una auditoría. Considerar si un control, de manera individual o en combinación con otros, es relevante para la auditoría es una cuestión de juicio profesional del auditor.

- **Naturaleza y alcance del entendimiento de los controles relevantes.** Cuando el auditor ha comprendido y entendido los controles que son relevantes para una auditoría, puede evaluar el diseño de esos controles y determinar y probar si han sido puestos en funcionamiento, para lo cual debe aplicar los procedimientos de auditoría que considere adecuados en las circunstancias que deben complementarse con preguntas hechas al personal de la entidad.
- **Componentes del control interno.** El auditor debe obtener un adecuado entendimiento de la estructura de control interno y de sus componentes, implantada en una entidad tomando como base el Informe COSO.

COSO es un documento que contiene las principales directivas para la implantación, gestión y control de un Sistema de Control Interno. Los componentes de COSO son los siguientes:

- 1) Entorno de control.
 - 2) Proceso de evaluación de riesgos.
 - 3) Sistema de información.
 - 4) Actividades de control.
 - 5) Monitoreo de controles.
-
- 1) Entorno de control.** Se necesita lograr una comprensión adecuada del ambiente de control en que opera la entidad, para lo cual se evalúa si la Administración, bajo la vigilancia de los encargados del gobierno corporativo, ha creado, mantenido y fomentado una cultura de honestidad y comportamiento ético; y si las fortalezas de los elementos del entorno de control, de manera conjunta, proporcionan un sustento adecuado para los otros componentes del control interno, y si éstos resultan afectados negativamente, debido a las debilidades en los elementos del entorno de control.
 - 2) Proceso de evaluación de riesgos.** Se investiga comprende si la entidad tiene establecido un proceso para identificar los riesgos de negocio que son relevantes para el logro de los objetivos de la información financiera; estimar la importancia de los riesgos; evaluar la probabilidad de su ocurrencia, y decidir sobre las acciones a seguir para hacer frente a esos riesgos. Cuando una entidad ha establecido un proceso de evaluación de riesgos, el auditor debe obtener una comprensión de dicho proceso, así como de los resultados logrados. Si no tiene establecido un proceso de evaluación de riesgos o si no cuenta con un proceso adecuado, el auditor debe discutir con la Administración de la entidad si los riesgos de negocio, que son relevantes para los propósitos de su información financiera, han sido identificados y cómo fueron tratados.

El auditor debe evaluar si la ausencia de un proceso de evaluación de riesgos documentado es el apropiado en las circunstancias, o representa una debilidad importante en la estructura de control interno de la entidad.

- 3) Sistemas de información, incluidos los relacionados con los procesos de negocio, relevantes para la información financiera, y de comunicación.** Se debe lograr un entendimiento del sistema de información, incluyendo los sistemas relacionados con los procesos de negocio, que son relevantes para la información financiera: los diferentes tipos o clases de transacciones generadas por las operaciones de la entidad que son significativas para la información financiera; los procedimientos, tanto los relacionados con la TI como con los sistemas manuales, mediante los cuales las transacciones son iniciadas, registradas, procesadas, corregidas de ser necesario, transferidas al libro mayor y reportadas en los estados financieros; los registros contables relacionados, la información de soporte y las cuentas específicas que son utilizadas para iniciar, registrar, procesar y reportar las transacciones, incluyendo la corrección de información incorrecta y cómo es transferida la información al libro mayor.

Los registros pueden ser manuales y/o electrónicos; el sistema de información captura los eventos y las situaciones que son diferentes a las transacciones normales o recurrentes y que son significativos para la información financiera, como el proceso de esta última utilizado para preparar estados financieros, incluyendo las estimaciones contables y las revelaciones, y los controles establecidos sobre las pólizas de diario, incluyendo las pólizas no estándar, utilizadas para registrar transacciones no recurrentes, inusuales o ajustes. Además, se debe comprender cómo se comunican, dentro de la entidad, las responsabilidades en el proceso de preparación de la información financiera y de cuestiones significativas relacionadas con la información financiera.

- 4) Actividades de control relevantes para la auditoría.** Se debe obtener una comprensión de las actividades de control que son relevantes para la auditoría, considerando aquéllas que el auditor juzga necesario entender, con el fin de evaluar los riesgos de error importante a nivel de aseveraciones de los estados financieros, y diseñar los procedimientos de auditoría que respondan a los riesgos evaluados. Una auditoría no requiere de un entendimiento de todas las actividades de control relacionadas con cada tipo de transacciones, cuentas de balance y revelaciones importantes en los estados financieros o para cada aseveración relevante para ellos. Como parte del entendimiento de las actividades de control de la entidad, el auditor debe comprender cómo la entidad ha respondido a los riesgos provenientes de la TI (Tecnología Informática).

5) Vigilancia de controles. Se debe alcanzar un entendimiento de las principales actividades que la entidad tiene implementadas para efectos de vigilar la operación efectiva del control interno relativo a la preparación de la información financiera, incluyendo aquéllas relativas a las actividades de control relevantes para la auditoría, y la forma en que la entidad establece y pone en marcha medidas correctivas para su control. Así, el auditor conoce las fuentes de información utilizadas en las actividades de vigilancia, así como las bases sobre las que la Administración considera que dicha información es confiable para sus propósitos.

La ausencia o debilidad de alguno de estos componentes puede hacer que los riesgos identificados en el ambiente externo y de la industria tengan una probabilidad alta de ocurrencia con un impacto significativo en los estados financieros. Adicionalmente, la compañía puede tener una estructura organizacional inapropiada, competencias inferiores de sus empleados, ausencia de ventajas de sus procesos, comunicación interna no efectiva, y una mala cultura de sus empleados que puede generar riesgos de fraude.

Es importante tener en cuenta que en la Planeación de la auditoría, estos controles se prueban a un nivel gerencial (Gerente General, Gerente Financiero, Gerente de Ventas, Gerente de Logística, Contador, Otro).

Adicionalmente, éste análisis permite identificar brechas existentes entre las prácticas actuales de la organización y las buenas prácticas.

- **Identificación de factores de fraude (Ver PT: BA-4)**

De acuerdo con la NIA 240, un auditor que conduce una auditoría de acuerdo con las NIA es responsable de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores de importancia relativa, ya sea por causa de fraude o equivocaciones. Debido a las inherentes limitaciones de una auditoría, hay un riesgo inevitable de que no puedan detectarse algunos errores de importancia relativa de los estados financieros, aun cuando la auditoría sea planeada y desempeñada de manera apropiada de acuerdo con las NIA.

La NIA 240 define los siguientes objetivos:

- Identificar y evaluar los riesgos de errores de importancia relativa de los estados financieros debidos a fraude;
- Obtener suficiente evidencia apropiada de auditoría respecto de los riesgos evaluados de errores de importancia relativa debidos a fraudes, mediante el diseño e implementación de respuestas apropiadas; y
- Responder de manera apropiada al fraude o sospecha de fraude identificados durante la auditoría.

Fraude y error.

Fraude: Un acto intencional de una o más personas de entre la Administración, los encargados del gobierno corporativo, empleados, o terceros, que implique el uso de engaño para obtener una ventaja injusta o ilegal.

Factores de riesgo de fraude. Eventos o condiciones que indican un incentivo o presión para cometer fraude o que brindan una oportunidad de cometer fraude.

La diferencia entre fraude y error: Los errores no son intencionales mientras que el fraude es intencional.

Triángulo del fraude.

Respecto al fraude, el denominado “Triángulo del Fraude” es uno de los conceptos fundamentales. La mayor parte de los empleados que cometen un fraude son delincuentes primarios que no poseen historia criminal. En la actualidad, el mejor modelo para explicar por qué las personas cometen fraude es el denominado Triángulo del Fraude, desarrollado por especialistas en el tema, en el cual se describen tres condiciones que comúnmente aparecen cuando se comete este delito.

Estas condiciones son las siguientes:



Se refiere a las actividades realizadas por la Administración de la compañía que buscan mostrar estados financieros que no reflejan la realidad de la entidad y obtener algún tipo de beneficio o encubrir alguna situación en los estados financieros (“estados financieros maquillados”).

La misión del auditor es obtener evidencia suficiente y adecuada que le permita concluir que los estados financieros sobre los cuales se toman dichas decisiones carecen de errores e irregularidades significativas.

Un error o irregularidad significativa puede hacer que una persona interesada en los estados financieros tome decisiones erradas como consecuencia de la existencia de ese error o irregularidad. Por ejemplo, estados financieros en los que se muestran utilidades cuando en la realidad la compañía está generando pérdidas significativas, puede hacer que un tercero decida invertir en una compañía o que un banco apruebe un crédito a una compañía.

Si posteriormente a la emisión de los estados financieros, alguno de los interesados determina que dichos estados financieros estaban errados y que sobre esos estados financieros tomó una decisión que afectó su patrimonio, seguramente este tercero tomará acciones contra el auditor; por ejemplo, demandas.

- **Riesgo para el auditor sobre los estados financieros.**

Una empresa honesta presenta los estados financieros reales; en cambio, una empresa deshonesto, dependiendo de los irregulares fines que persiga, puede tender a distorsionar los estados financieros generalmente en dos sentidos: aparentar fortaleza financiera, o aparentar debilidad financiera.

- **Aparentar fortaleza financiera.**

Cuando existe presión para mostrar buenos resultados es probable que algunas compañías opten por recurrir a manipular sus estados financieros (“maquillar estados financieros”). El “maquillaje de estados financieros” está catalogado como un tipo de fraude por las normas internacionales de auditoría.

Normalmente, las empresas que buscan aparentar fortaleza financiera lo hacen con el fin de mostrarse atractivas a terceras partes, inversionistas, bancos, proveedores, entre otros.

Para aparentar fortaleza financiera las empresas fraudulentas tienden a:

Sobrevalorar Subvalorar

Activos	Pasivos
Ingresos	Gastos

Algunas formas de maquillar los estados financieros:

A continuación se presentan algunas de las formas más comunes de maquillar estados financieros, para que sean tenidas en cuenta por los auditores dentro de su auditoría de fin de año. Esta lista no pretende abarcar todas las situaciones; nuestro objetivo es que ayude como una guía para detectar situaciones que pongan en riesgo el trabajo del auditor.

- Falsificación de documentación soporte del disponible y/o las inversiones para mostrar su existencia (extractos bancarios, títulos, etc.).
- Mostrar saldos por cobrar que no son recuperables.
- No retirar la totalidad del costo del producto de los inventarios al momento de la venta (el valor del inventario queda sobreestimado).
- Mostrar inventario dañado, obsoleto o de lenta rotación, como inventario disponible para la venta.
- Mostrar inventario de terceros como si fuera inventario de la compañía.
- Mostrar propiedad, planta y equipo que no existe o que no es de propiedad de la compañía.
- Mostrar propiedad, planta y equipo dañado u obsoleto como si estuviera en buen estado.
- No aplicar depreciación a la propiedad, planta y equipo o aplicarla por porcentajes menores.
- Capitalizar costos y gastos que no cumplen con características de diferidos.
- Esconder pasivos (préstamos bancarios, cuentas por pagar a proveedores, provisiones por demandas en contra, pasivos laborales, etc.).
- Ventas ficticias con compañías vinculadas u otras compañías reales o ficticias.
- Traer ingresos del período posterior.
- Facturar y no entregar productos.
- Estimados de ingresos por encima de la realidad.
- Esconder las devoluciones en ventas.
- Registrar ventas antes de su finalización.
- Trasladar gastos a períodos posteriores.
- Clasificar activos de largo plazo como activos de corto plazo.
- Clasificar pasivos de corto plazo como pasivos de largo plazo.

2. Malversación de activos: se refiere a las actividades que realiza un empleado con el fin de lucrarse con los recursos de la compañía.

A continuación se presenta algunos ejemplos de riesgos por malversación de activos que normalmente se identifican en la fase de “Evaluación de los procesos clave”:

Caja-Bancos.

- Adquirir bienes o servicios con sobreprecio beneficiándose del mismo, incluso en complicidad con los proveedores.
- Alterar los cheques de la empresa en valores y/o beneficiarios a fin de ser cobrados por el empleado, quien puede actuar en complicidad con otros empleados o incluso con los proveedores.
- Omitir el registro de ventas para retener el dinero.
- Registrar facturas personales en la contabilidad de la empresa.
- Retener el dinero de los depósitos bancarios y presentar en la empresa comprobante de depósitos falsos.
- Retrasar el depósito y contabilización de las recaudaciones de efectivo (jineteo).
- Vender con sobreprecio los productos, luego registrar en libros al precio correcto y quedarse con la diferencia cobrada en exceso.

Cuentas por cobrar.

- Efectuar cobranza y ocultarla.
- Efectuar ventas a crédito a familiares o testaferros para posteriormente declararlas incobrables.
- Realizar ventas de contado y decir que fueron a crédito.
- Registrar a préstamos vinculados que más tarde son dados de baja.
- Registrar ventas ficticias para cobrar comisiones o bonos indebidamente.

Propiedad, planta y equipo e inventarios.

- Adquirir activos innecesarios para obtener una “comisión” del proveedor.
- Adquirir ficticiamente activos.
- Apropiarse indebidamente de inventarios o activos de la empresa.
- Cambiar activos de menor calidad por activos adquiridos por la empresa (suplantación).
- Utilizar para beneficio personal activos de la empresa.

Nómina.

- Cargar descuentos propios a otros empleados.
- Cobrar comisiones, dietas, horas extras, viáticos u otros rubros indebidamente.
- Cobrar sueldos de empleados que salieron de la organización.
- Incluir empleados ficticios en la nómina.

¿Cuándo hay que sospechar?

Algunas señales para detectar a empleados susceptibles a cometer un fraude son:

- Estilo de vida que no corresponde a los ingresos.
- Posesión de un patrimonio que no concuerde con el salario.
- Presencia en el trabajo en horarios poco habituales.
- Presiones y preocupaciones financieras personales (bodas, enfermedades de familiares, muerte de parientes, etcétera).
- Sentimientos de revancha contra la compañía (percepción de ser explotado).
- Presiones inusuales e injustificadas al personal por parte de los jefes.
- No tomar vacaciones.
- Niveles injustificados de estrés por la consecución de objetivos de la empresa, por ejemplo, la obtención de bonos, entre otros.

Actitud de escepticismo profesional.

Una actitud de escepticismo profesional significa que el auditor hace una evaluación crítica, con cuestionamientos mentales, de la validez de la evidencia de auditoría obtenida y estar alerta de la evidencia de auditoría que contradice o lleva a preguntas acerca de la veracidad de los documentos o representaciones de la Administración.

Factores de fraude.

Los ejemplos aquí enunciados no pretenden abarcar todas las situaciones, simplemente se pretende que sirvan de guía para facilitar la identificación de riesgos de fraude.



Factor de fraude	Riesgo de fraude
Presiones internas y/o externas para que la compañía cumpla con las expectativas de Junta Directiva, inversionistas, entidades de vigilancia y control	Interés por parte de la Administración de la compañía de maquillar sus estados financieros de forma fraudulenta con el fin de satisfacer las expectativas de Junta Directiva, inversionistas, entidades de vigilancia y control Por ejemplo: aumentar sus activos de forma ficticia, aumentar sus ingresos mediante ventas ficticias, disminuir pasivos escondiendo obligaciones, disminuir costos y gastos, vulneración de controles por parte de la Gerencia mediante la contabilización de transacciones inusuales significativas, (provisiones, ajustes, etc.), transacciones significativas con entidades vinculadas no reconocidas o reconocidas de forma incorrecta.
Motivación de los empleados para cumplir con las metas de la compañía en relación con las ventas y el recaudo.	Interés por parte de los empleados de mostrar una buena gestión en las ventas y en el recaudo para obtener el beneficio de la bonificación y/o comisión. Por ejemplo, ventas ficticias, jineteo de recaudos (cubrir saldos por cobrar de un cliente con el dinero de otro), reconocimiento de ingresos fraudulento (incluir ingresos de otros períodos en el período auditado).
Ambiente de control débil dentro de la organización. Monitoreo deficiente. Ausencia de controles. Estructura de la organización compleja o poco estable. Comunicación no efectiva. Segregación de funciones no efectiva.	Pérdida de inventarios por robo Pérdida de efectivo por robo Pérdida de propiedad, planta y equipo por robo.
Mala actitud por parte del cliente a los requerimientos de los auditores.	Posibles errores o irregularidades en los estados Financieros.
Alta participación de la Gerencia en la selección de políticas contables o la determinación de estimados significativos.	Posibles irregularidades en los estados financieros.
Situaciones ocurridas en años anteriores que muestran fraudes y/o violación a leyes y reglamentos.	Posibles irregularidades en los estados financieros.
Interés por parte de la Gerencia de minimizar sus utilidades para declarar impuesto de renta bajo.	Manipulación de las utilidades por parte de la Administración de la compañía.
Cambios frecuentes de los asesores legales o auditores,	Posibles errores o irregularidades en los estados Financieros.

Cambios importantes dentro de la entidad.

Dentro de la valoración de riesgo se debe prestar especial atención a las condiciones cambiantes, que hacen que el control interno funcione solo bajo ciertas circunstancias y no otras, por lo que se necesita un proceso que permita identificar las condiciones cambiantes y tomar las acciones necesarias para dar cumplimiento a los objetivos.

Una parte que puede ser clave en este proceso son los sistemas de información, que permiten identificar, por medio de sus reportes, cambios en alguna actividad sobre la cual la organización requiere información inmediata para reaccionar de manera positiva. Dentro de estos cambios se pueden encontrar cambios en las preferencias de los clientes, cambios en los procesos de producción por el ingreso de nueva tecnología, entre otros.

Cambio en el ambiente de operación.

La generación de cambios en el ambiente económico o jurídico dentro del cual se opera podría generar una presión competitiva con efectos en los riesgos potenciales establecidos por la Administración en su operación del mercado.

Personal nuevo.

El riesgo que se genera con la vinculación de personal nuevo a la compañía porque este se puede centrar en actividades que excluyen la ejecución de las actividades de control, así como la alta rotación de personal dentro de una compañía. De otro lado, para el personal vinculado la falta de entrenamiento y supervisión efectiva puede tener efectos considerables en el incumplimiento de los objetivos de la compañía.

Sistemas de Información nuevos o reconstruidos.

Este tipo de controles dentro de una compañía se considera como el más efectivo, pero al momento de realizar una transición entre un sistema y otro, unido a la presión por minimizar su tiempo de ejecución, puede convertirse en un alto riesgo para la compañía, si la planeación y verificación no es la adecuada.

Crecimiento rápido.

Se genera cuando las operaciones de la compañía se expanden significativamente más de lo proyectado, sin que se generen cambios en los sistemas existentes, lo que puede ocasionar forzamientos excesivos, que a su vez se pueden ver reflejados en un deterioro de los controles aplicados, pues en algunos casos los controles clave se vuelven insuficientes frente a la demanda interna.

Tecnología nueva.

Al momento de realizar renovación tecnológica dentro de los procesos de la compañía, es necesario reevaluar los controles aplicados, ajustándolos con las exigencias tecnológicas en el área a la que corresponda.

Líneas, productos, actividades nuevas.

Cuando la compañía decide crear nuevas líneas de negocio o productos, de las cuales no tiene un dominio, debe revisar los controles existentes, pues estos pueden requerir revisiones frente a los nuevos objetivos que se persiguen.

Reestructuración Corporativa.

Los cambios que la organización realiza dentro de su estructura, como resultado de estrategias de expansión o por dificultades económicas, que a la vez pueden incrementar o reducir el personal, según corresponda, generan un revisión inminente de los controles aplicados, pues el riesgo de dejar los controles sin la supervisión suficiente, puede afectar seriamente el cumplimiento de sus objetivos.

Operaciones en el extranjero.

Iniciar procesos de expansión en el exterior genera riesgos, en donde la Administración debe orientarse inicialmente al manejo del ambiente de control, pues este debe tener un enfoque con base a la cultura y las costumbres del país al que se ingresa.

5.2.3. Medición del rendimiento de la entidad.

Se debe obtener un entendimiento del desempeño financiero y no financiero, con el propósito de identificar riesgos adicionales y/o confirmar los riesgos identificados hasta el momento.

- **Procedimientos analíticos para la identificación y evaluación de riesgos de error material.**

De acuerdo con la NIA 315, los procedimientos de evaluación de riesgo deben incluir, entre otros, los procedimientos analíticos. La aplicación de esos procedimientos ayuda al auditor a diseñar e implementar la respuesta a los riesgos evaluados, es decir, la definición de los procedimientos de auditoría que buscaría aplicar para reducir esos riesgos. Un ejemplo de estos procedimientos puede ser el comparativo de razones financieras de la entidad auditada respecto a varios ejercicios y contra parámetros de entidades similares en la industria; alguna relación inusual o no esperada entre éstas podría llamar la atención del auditor para posibles

errores o fallas en los estados financieros de la entidad auditada, o incluso fraude en su preparación.

Es importante señalar que los procedimientos analíticos en la evaluación de riesgos de error material, por sí mismos, no proporcionan evidencia para confirmar determinada situación (cuando se utiliza información muy general o resumida), sino que solo proporcionan una idea general inicial sobre si pudiera existir un error material. El auditor debe, en su caso, hacerse de las conclusiones de otros procedimientos para la evaluación de riesgos, tales como cuestionamientos a la Administración y otros relacionados, así como procedimientos de observación e inspección para llegar a una conclusión final sobre la existencia de los riesgos de error material.

La utilización de los procedimientos analíticos permite al auditor, de una manera eficiente, identificar posibles riesgos de error, pero no solo esto sino que también le permite conocer sobre la entidad auditada, su desarrollo financiero y las tendencias de la industria de la entidad.

Se sugiere realizar dos tipos de análisis:

- 1. Análisis financieros.**
- 2. Análisis de indicadores no financieros.**

1. Análisis financieros (Ver PT: BB)

Lo recomendable en este análisis es realizarlo de forma comparativa con períodos (años) anteriores. Inicialmente, se puede realizar un análisis comparativo de los estados financieros auditados de los últimos años (Balance y Estado de Resultados). Esto con el fin de entender el comportamiento de las principales cuentas y relacionarlo con los riesgos identificados hasta el momento y/o identificar riesgos adicionales a los identificados en los pasos anteriores. Por ejemplo, tendencias de reducción de ingresos, incremento en los gastos, reducción de utilidades, etc., pueden ser señales de alarma.

Con base en los estados financieros auditados sobre los cuales se realiza el análisis comparativo, es posible calcular algunos indicadores financieros que permiten obtener un entendimiento de la evolución de la entidad durante los últimos años.

Las siguientes son algunas de las razones financieras que le pueden proporcionar buenos datos a al profesional de Control Interno:

❖ Liquidez.

Los indicadores de liquidez miden la capacidad que tiene la empresa para cancelar sus obligaciones en el corto plazo. Una baja capacidad puede indicar problemas para pagar sus

deudas a sus acreedores (proveedores, empleados, entidades financieras, otros), lo que puede implicar problemas en la continuidad del negocio (negocio en marcha).

❖ **Endeudamiento.**

Tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro de la financiación de la empresa. De la misma manera, se trata de establecer el riesgo que corren tales acreedores, el riesgo de los dueños y la conveniencia o inconveniencia de un determinado nivel de endeudamiento para la empresa.

Altos niveles pueden indicar que la compañía ha utilizado toda su capacidad de préstamo y no tiene reservas para una deuda adicional, lo que implica problemas para el desarrollo de su actividad (negocio en marcha).

❖ **Actividad.**

Tratan de medir la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus activos, según la velocidad de recuperación de los valores aplicados a ellos.

Las razones de actividad para cuentas por cobrar e inventarios son de gran utilidad en el desarrollo de la auditoría debido a que un deterioro en estas puede indicar:

- Rotación de cartera: Un deterioro le puede dar al auditor indicios de la existencia de cartera de difícil recuperación que debe ser provisionada por la compañía.
- Rotación de inventarios: Un deterioro le puede dar indicios al auditor de la existencia de inventario obsoleto, dañado o de lenta rotación que debe ser provisionado por la compañía.

❖ **Rendimiento.**

Sirven para medir la efectividad de la Administración de la empresa para controlar los costos y gastos y, de esta manera, convertir las ventas en utilidades. Del análisis de estos indicadores el auditor puede determinar la existencia de errores e irregularidades en las ventas, en el costo de ventas y/o en los gastos operacionales.

Variaciones significativas en el margen bruto le pueden dar indicios al auditor de errores e irregularidades en las ventas y/o el costo de ventas. Por ejemplo, un incremento importante en el margen bruto entre un año y otro le puede dar indicios al auditor de una subestimación de los costos o una sobreestimación de los ingresos que estarían afectando las cuentas de inventarios o cuentas por cobrar.

Variaciones significativas en el margen operacional le pueden dar indicios al auditor de errores o irregularidades en los gastos operacionales. Por ejemplo, un incremento importante en este

margen le puede dar indicios al auditor de la subestimación de gastos que puede estar afectando los pasivos.

Comparación de estados financieros del último año con años anteriores.

Se puede realizar una revisión de las variaciones presentadas entre los estados financieros del último período auditado con el período anterior. El balance normalmente se compara con el del período anterior (31 de diciembre) y el estado de resultados con el PYG acumulado a la fecha de planeación del año anterior para que sean comparativos (por ejemplo, diciembre de 200X). El objeto de este análisis es la identificación de variaciones inusuales que puedan indicar áreas de riesgo en donde el profesional de control interno debe enfocar su trabajo. Igualmente, es posible comparar los principales indicadores con el fin de identificar tendencias que puedan indicar áreas de riesgo en aumento.

Por ejemplo un incremento significativo en los días de rotación de cartera puede indicar un riesgo que va a impactar los estados financieros (provisión de cartera).

2. Análisis de indicadores no financieros.

❖ Buenas prácticas.

En la actualidad existen diferentes herramientas que son utilizadas por grandes compañías para definir sus indicadores clave de desempeño; se destacan el Balanced Scorecard y Benchmark. Se pueden usar para analizar indicadores no financieros y/o para sugerir herramientas de medición no financieras en la organización.

➤ Balanced Scorecard.

Es una herramienta gerencial que permite medir rendimientos de forma eficaz. Adicionalmente, puede correlacionar los procesos del negocio con estrategias de la compañía. Los componentes de Balanced Scorecard son los siguientes:

▪ Una cadena de relaciones de causa-efecto:

Empleados calificados y motivados (causa) → procesos eficientes y efectivos (efecto).

Procesos eficientes y efectivos (causa) → Clientes satisfechos (efecto).

Clientes satisfechos (causa) → Crecimiento rentabilidad (efecto).

▪ Factores críticos de éxito para cada una de las perspectivas (formación y crecimiento, procesos internos, clientes y financiera):

Cosas que se necesita "hacer bien" para cumplir con el objetivo. Por ejemplo, en la perspectiva de clientes un factor crítico de éxito es la entrega de productos a tiempo.

▪ **Indicadores de rendimiento de los factores críticos de éxito.**

Por ejemplo, en la perspectiva de clientes un factor crítico es la entrega de productos a tiempo, un indicador para medir este factor puede ser total pedidos entregados tardíamente / total pedidos despachados.

Perspectivas del Balanced Scorecard.

1. Perspectiva de formación y crecimiento.

En esta perspectiva se analiza la capacidad que tiene la compañía de proporcionar los recursos y la infraestructura apropiada para permitirle a otros procesos lograr sus objetivos. Clasifica los activos relativos a la innovación y aprendizaje en:

- Capacidad y competencia de las personas (gestión de los empleados). Incluye indicadores de satisfacción de los empleados, productividad, necesidad de formación.
- Sistemas de información (sistemas que proveen información útil para el trabajo). Indicadores: bases de datos estratégicos, software propio, otros.
- Cultura-clima-motivación para el aprendizaje y la acción. Indicadores: iniciativa de las personas y equipos, la capacidad de trabajar en equipo, el alineamiento con la visión de la empresa.

2. Perspectiva de procesos internos.

Analiza la adecuación de los procesos internos de la empresa de cara a obtener la satisfacción del cliente y conseguir altos niveles de rendimiento financiero. Para alcanzar este objetivo se propone un análisis de los procesos internos desde una perspectiva de negocio y una predeterminación de los procesos clave a través de la cadena de valor. Se distinguen cuatro tipos de procesos:

- Procesos de operaciones. Desarrollados a través de los análisis de calidad y reingeniería. Los indicadores son los relativos a costos, calidad, tiempos o flexibilidad de los procesos.
- Procesos de gestión de clientes. Indicadores: selección de clientes, captación de clientes, retención y crecimiento de clientes.
- Procesos de innovación. Son ejemplos de indicadores: % de productos nuevos, % productos patentados, introducción de nuevos productos en relación a la competencia.
- Procesos relacionados con el medio ambiente y la comunidad. Indicadores típicos de Gestión Ambiental, Seguridad e Higiene y Responsabilidad Social Corporativa.

3. Perspectiva de clientes.

Para lograr el desempeño financiero que una empresa desea, es fundamental que posea clientes leales y satisfechos. Con ese objetivo en esta perspectiva se miden las relaciones con los clientes y las expectativas que los mismos tienen sobre los negocios. Además, en esta perspectiva se toman en cuenta los principales elementos que generan valor para los clientes, para poder así centrarse en los procesos que para ellos son más importantes y que más los satisfacen. Algunos indicadores para medir la perspectiva del cliente son:

- Participación del mercado.
- Adquisición de clientes.
- Retención de clientes.
- Satisfacción del cliente.

4. Perspectiva financiera.

La perspectiva financiera tiene como objetivo responder a las expectativas de los accionistas. Esta perspectiva está particularmente centrada en la creación de valor para el accionista, con altos índices de rendimiento y garantía de crecimiento y mantenimiento del negocio. Para esto se requiere definir objetivos e indicadores que permitan responder a las expectativas del accionista en cuanto a los parámetros financieros de rentabilidad, crecimiento, y valor al accionista. Algunos indicadores típicos de esta perspectiva son:

- Valor Económico Agregado (EVA).
- Retorno sobre Capital Empleado (ROCE).
- Margen de Operación.
- Ingresos, Rotación de Activos.
- Presupuesto.

➤ Benchmark.

El benchmark es un proceso continuo de medir productos, servicios y prácticas contra competidores más duros o aquellas compañías reconocidas como líderes en la industria. El objetivo del benchmark es construir sobre las ideas de otros para mejorar la actuación futura de la compañía.

La expectativa es que con esta comparación de los procesos y las prácticas pueden conseguirse mejoras mayores. La comparación se puede realizar mediante indicadores tanto financieros como no financieros. Como ejemplo de análisis que puede realizar el auditor se puede realizar una comparación de los principales indicadores financieros del cliente con los indicadores de su principal competidor y/o con indicadores de la industria en donde se desempeña la entidad y efectuar un análisis de las causas de las variaciones.

Nota: en este paso es posible apoyarse en los análisis que ha realizado la compañía, no sin antes tener certeza de la integridad, existencia y exactitud de la información suministrada.

6. MATERIALIDAD (VER PT: BA-2)

La materialidad es uno de los principales conceptos que debe estudiarse al momento de elaborar la planeación del trabajo. La NIA 320, al abordar el tema, presenta algunos lineamientos que deben tenerse en cuenta al considerarla. No obstante, hay que tener presente que su determinación es un asunto de criterio profesional que puede verse influenciado al asumir que:

- Los usuarios de la información tienen un conocimiento razonable del negocio, actividades económicas, contables y la voluntad de estudiar la información de los estados financieros con razonable diligencia;
- Comprenden que los estados financieros están preparados, presentados y auditados por niveles de materialidad o importancia relativa;
- Reconocen las incertidumbres inherentes en la valuación de cantidades basadas en el uso de estimaciones, criterios y la consideración de hechos futuros, y
- Toman razonables decisiones económicas con base en la información de los estados financieros.

Puede decirse que, para efectos de la ejecución del trabajo de auditoría, la importancia relativa o materialidad se refiere a la cifra o cifras determinadas por el auditor, según las cuales las incorrecciones no corregidas y no detectadas no inciden en la opinión de los estados financieros o de transacciones, saldos contables o información a revelar. Dicho de otra manera, la materialidad se explica, en general, como la capacidad de influir sobre las decisiones económicas que los usuarios toman, basadas en los estados financieros, producto de errores, incluyendo omisiones, individuales o en forma acumulada.

La materialidad se emplea para:

- Definir las transacciones significativas (todas las transacciones superiores a la materialidad de planeación son significativas).
- Definir el límite de diferencias de auditoría que el auditor puede aceptar para no generar una salvedad.

En la determinación de la materialidad está presente el ejercicio del criterio profesional. Es común aplicar un porcentaje a un punto de referencia elegido como punto de partida para determinar la materialidad o importancia relativa para los estados financieros tomados en su conjunto (un benchmark). Usualmente, se tienen en cuenta los valores de los elementos de los estados financieros (por ejemplo, activos, pasivos, patrimonio neto, ingresos, gastos); en

ocasiones, se toman otras partidas, como ingresos operacionales o activos netos; también se tiene en cuenta algunas consideraciones sobre la compañía, tales como su naturaleza, el ciclo de vida de la entidad, la industria y el medio ambiente económico en el que opera, su estructura, la propiedad y la forma de financiación.

Debe considerarse el ánimo de lucro de la sociedad; por ejemplo, un cinco por ciento de la utilidad antes de impuestos proveniente de las operaciones continuas podría ser apropiado para una entidad con fines de lucro en una industria manufacturera, mientras que el uno por ciento del total de los ingresos y gastos puede ser apropiado para una entidad sin fines de lucro. En el caso del sector público, el costo total o costo neto (gastos menos ingresos o gastos menos lo percibido) pueden ser puntos de referencia apropiados para las actividades programadas. Cuando una entidad del sector público tiene la custodia de bienes públicos, los bienes pueden ser una referencia adecuada.

Ahora bien, el valor definido como materialidad debe revisarse en la medida en que avance el trabajo. Es posible que haya factores o información conocida con posterioridad que requiera variarla. Si se concluye que es adecuada una importancia relativa inferior a la determinada inicialmente para los estados financieros en su conjunto, debe evaluarse la procedencia del cálculo inicial así como de la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría posteriores inicialmente establecidos.

En la documentación, es importante incluir lo siguiente:

- Importancia relativa para los estados financieros en su conjunto.
- De requerirse, el nivel o los niveles de importancia relativa para determinadas tipos de transacciones, saldos contables o información a revelar.
- Importancia relativa para la ejecución del trabajo.
- Cualquier revisión de las cifras anteriores, a medida que avance la auditoría.

La materialidad se calcula Planeación de la auditoría con base en los resultados del año anterior y se actualiza al cierre del ejercicio con los resultados finales.

La información que aparece en los estados financieros debe mostrar los aspectos importantes de la entidad que fueron reconocidos contablemente. La información tiene importancia relativa si existe el riesgo de que su omisión o presentación errónea afecte la percepción de los usuarios generales en relación con su toma de decisiones.

Las normas de auditoría requieren la determinación de:

a) La materialidad para los estados financieros tomados en su conjunto.

Se debe, para efectos de determinar la naturaleza y el alcance de los procedimientos de evaluación de riesgos, identificar y evaluar los riesgos de errores materiales, determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría.

Para determinar la materialidad, el auditor suele utilizar dos juicios críticos de auditoría: el primero es seleccionar un benchmark y el segundo, es determinar un porcentaje de medida razonable.

Benchmark para determinar la materialidad: con frecuencia se aplica un porcentaje de benchmark como punto de partida en la determinación de la materialidad de los estados financieros tomados en su conjunto.

Algunos ejemplos en la selección apropiada de un benchmark son los siguientes:

- Las entidades comerciales que operan en circunstancias normales, utilidad antes de impuestos.
- Las entidades con utilidades variables, utilidades normales antes de impuestos. Las utilidades antes de impuestos deben normalizarse tomando un promedio de los últimos años (por lo menos los últimos tres), considerando excluir los ajustes por partidas inusuales o no recurrentes.
- Las entidades que reportan pérdidas, utilidades normales antes de impuestos. Una consideración importante, en este caso, es la composición real de las pérdidas. Si las pérdidas son atribuibles a elementos no recurrentes o inusuales, así como la pérdida por deterioro, estas partidas deben ser excluidas para la normalización de las utilidades.
- Cuando se obtienen pérdidas de operación y se espera que continúen por un período prolongado (por ejemplo, el inicio de operaciones, la disminución de operaciones de la industria), hay que considerar usar el benchmark de ingresos totales o activos totales.

Porcentaje de medida razonable.

Después de que el auditor selecciona el benchmark adecuado, debe determinar un porcentaje de medida razonable para aplicarlo a éste. Diversos libros de auditoría proporcionan ejemplos de porcentajes de medición comúnmente usados en la práctica.

La siguiente tabla presenta rangos de porcentajes de medida razonable que comúnmente se utilizan.

Benchmark	Porcentaje de medida razonable
Utilidades antes de impuestos	5 a 10%
Ventas totales	0.5 a 1%
Activos totales	0.5 a 1%
Capital	1 a 2%

Activos netos 0.5 a 1%

Al considerar qué porcentajes de medida razonable se van a utilizar también se consideran factores como los siguientes:

- Las expectativas del usuario. Una medida común de materialidad es de 5 a 10%, considerando las percepciones o necesidades de los usuarios, cuando su énfasis es hacia las utilidades reportadas.
- Las medidas de materialidad de años anteriores. Los juicios de materialidad de años anteriores pueden ser útiles cuando las condiciones de las entidades son generalmente las mismas.
- Las otras medidas de materialidad. Otras medidas podrían reflejar los estándares de la industria tales como el benchmark del retorno de inversión.
- El concepto de materialidad de la entidad. El punto de vista de la Administración de una entidad sobre la materialidad puede proporcionar información que ayude al hacer la evaluación.
- Los trabajos con riesgo. Los porcentajes más bajos de intervalos suelen ser seleccionados para entidades identificadas que representan mayor riesgo.

Para ejemplificar lo anterior, el uso de 0.5% del total de los ingresos de una entidad con US\$2,000 de ingresos daría lugar a una materialidad de la planeación de US\$10. Puede ser poco probable que US\$10 afecte a un usuario en la toma de decisiones sobre los estados financieros. En consecuencia, puede ser más apropiado en esta situación utilizar un porcentaje de medida razonable sobre el límite superior de la tabla.

b) La materialidad al nivel o niveles de clases particulares de transacciones, saldos o revelaciones.

Si en circunstancias específicas de una entidad existe una o más clases particulares de transacciones, saldos o revelaciones acerca de las cuales los errores por montos inferiores a la materialidad para los estados financieros en su conjunto pudiera esperarse que influyan sobre las decisiones económicas tomadas por los usuarios con base en los estados financieros, el auditor determina el nivel o niveles de materialidad a ser aplicados a aquellas clases de transacciones, saldos o revelaciones.

Los factores que pueden indicar la existencia de una o más clases de transacciones particulares, saldos o revelaciones, son los siguientes:

- Si existen leyes, las regulaciones o el marco conceptual de información financiera aplicable afectan las expectativas del usuario, respecto a la valuación o revelación de ciertas partidas, por ejemplo, las transacciones con partes relacionadas, la compensación de los gerentes o las personas a cargo de gobierno corporativo.

- La información clave a revelar en relación con la industria en la que opera la entidad, por ejemplo, los costos de investigación y desarrollo para una compañía farmacéutica.
- Si la atención se centra en un aspecto en particular de los negocios de la entidad que se revele por separado en los estados financieros, por ejemplo, un negocio recién adquirido.

c) Materialidad de ejecución.

La materialidad de ejecución significa cantidades menores que la materialidad, determinadas para los estados financieros tomados en su conjunto, con objeto de reducir a un nivel adecuadamente bajo la probabilidad de que el total de errores no corregidos y no detectados, exceda la materialidad para los estados financieros en su conjunto. La materialidad de ejecución también es aplicable para el nivel o los niveles de clases particulares de transacciones, saldos o revelaciones.

Si se lleva a cabo la planeación de una auditoría solo para detectar en forma individual errores materiales pasaría por alto el hecho de que la suma de errores no materiales en forma individual puede causar que los estados financieros resulten materialmente erróneos y no deje margen para posibles errores no detectados; por lo tanto, la materialidad de ejecución se establece para reducir a un nivel adecuadamente bajo la probabilidad de que el total de errores no corregidos y no detectados en los estados financieros exceda la materialidad de los estados financieros tomados en su conjunto.

La determinación de la materialidad de ejecución no es un simple cálculo aritmético y requiere del ejercicio de juicio profesional del auditor. Asimismo, considera el entendimiento que tiene el auditor sobre la entidad, la evaluación de los riesgos, la naturaleza y el alcance de los errores identificados en auditorías anteriores, y las expectativas en relación con los errores de la auditoría en curso.

El concepto de materialidad de ejecución se conocía como error tolerable; sin embargo, daba lugar a confusiones y consultas sobre la forma de su determinación. En mayo de 2006, el International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB) llegó a la conclusión de que no sería posible promover un enfoque único para la determinación de error tolerable, ya que no tiene conocimiento de ninguna prueba convincente para apoyar un enfoque determinado, o para sugerir que la calidad de las auditorías se ve afectado por el enfoque utilizado. Para eliminar la confusión, el IAASB consideró explicar el término de “error tolerable” como “materialidad de ejecución”.

Revisión de la materialidad conforme avanza la auditoría.

La materialidad se revisa como consecuencia de un cambio en las circunstancias que ocurran durante la auditoría; por ejemplo, la decisión de vender o adquirir una parte importante de los negocios de la entidad, información nueva, o un cambio en el entendimiento del auditor de la

entidad y sus operaciones como consecuencia de la realización de procedimientos adicionales de auditoría. Si durante la auditoría los resultados financieros tienden a ser sustancialmente diferentes de los que se utilizaron al inicio para determinar la materialidad de los estados financieros en su conjunto, el auditor revisa esa materialidad y evalúa si es necesario revisar si la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría pendientes de realizar, siguen siendo adecuados en tales circunstancias.

Los principales usos de la materialidad son:

- Identificar los procedimientos de auditoría que son necesarios.
- Determinar las partidas a seleccionar para pruebas y si se va a utilizar muestreo.
- Ayudar en la determinación de la muestra.
- Valorar las incorrecciones advertidas.
- Valorar los resultados de los procedimientos.

7. ENFOQUE DE AUDITORÍA.

Con base en la evaluación de los riesgos identificados, además de otras consideraciones, el auditor considera cuál es el enfoque que deba dar a su trabajo, de manera que ofrezca las respuestas apropiadas a los riesgos identificados. Es así como determina si los procedimientos



serán en su mayoría sobre efectividad de los controles o principalmente procedimientos sustantivos, o bien la manera en que combine unos y otros.

En el proceso de una auditoría de estados financieros el auditor debe evaluar y diseñar los procedimientos que den respuesta a los riesgos identificados, que afecten a los estados financieros auditados en su conjunto, o bien, a una aseveración en específico.

El auditor puede identificar riesgos, ya sea a niveles globales o de aseveración; los primeros, están relacionados con los estados financieros, y los segundos, a errores de aseveración o a una cuenta en específico.

7.1. Respuestas a riesgos identificados a nivel global.

De acuerdo con la NIA 330, al identificar y determinar la existencia de riesgos a nivel global, el auditor debe diseñar procedimientos de auditoría que respondan a ellos; asimismo, debe documentar el resultado del diseño y las conclusiones de los procedimientos ejecutados. Algunos ejemplos de respuestas a los riesgos globales son los siguientes:

- Enfatizar al equipo de auditoría la necesidad de mantener el escepticismo profesional, así como incorporar elementos de impredecibilidad en la selección de los procedimientos de auditoría que se vayan a realizar.
- Asignar personal con más experiencia o con habilidades especiales en la industria, usar expertos, dar mayor supervisión, etcétera.
- Si se determinan debilidades en el entorno de control, podrían realizarse cambios generales en la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría; por ejemplo, se pueden efectuar procedimientos al final del ejercicio y no en una fecha intermedia, buscando evidencia de auditoría más amplia, mediante procedimientos sustantivos, incrementando el número de localidades que se incluyen en el alcance de la auditoría.
- Un entorno de control efectivo, permite al auditor tener más confianza en el control interno y en la confiabilidad de la evidencia de auditoría generada dentro de la entidad y, con ello, realizar algunos procedimientos de auditoría en una fecha intermedia más que al final del ejercicio.

7.2. Respuestas a riesgos identificados a nivel de aseveración.

A nivel de aseveración, para cada clase de transacción, saldo de la cuenta y revelación en el que se haya determinado un riesgo significativo, el auditor debe diseñar y realizar procedimientos de auditoría que respondan a los riesgos, considerando lo siguiente:

El riesgo inherente: la posibilidad de que ocurra un error por las características particulares de la cuenta (clase y volumen de transacciones, complejidad y/o grado de subjetividad para la determinación del saldo o revelación, otro).

El riesgo de control: la posibilidad de que un control no funcione o no responda al riesgo identificado. Si la evaluación del riesgo considera que el auditor confiará y obtendrá evidencia

de auditoría para determinar si los controles establecidos para las transacciones operan eficazmente.

Riesgo de error: Considerar que a mayor riesgo de error se debe obtener evidencia de auditoría más persuasiva.

Procedimientos adecuados: Diseñar y llevar a cabo procedimientos que respondan a los riesgos de auditoría identificados y que proporcionen un vínculo claro entre los procedimientos adicionales de auditoría del auditor y la evaluación del riesgo.

- **Naturaleza.**

La naturaleza de los procedimientos de auditoría se refiere a su propósito (pruebas de controles o procedimientos sustantivos) y su tipo (inspección, observación, investigación, confirmación o procedimientos analíticos).

Los riesgos evaluados por el auditor pueden afectar tanto a los tipos de procedimientos de auditoría que se realizan como a la combinación de éstos. Por ejemplo, cuando un riesgo evaluado es alto, el auditor puede confirmar la integridad de los términos de un contrato con un tercero, además de inspeccionar el documento. Asimismo, ciertos procedimientos de auditoría pueden ser más apropiados para algunas aseveraciones que otros.

En relación con los ingresos, las pruebas de los controles pueden responder más al riesgo evaluado de errores de la aseveración de integridad, mientras que los procedimientos sustantivos pueden ser los que más respondan al riesgo evaluado de errores de la aseveración de ocurrencia.

Al obtener una evidencia de auditoría más convincente, por medio de una evaluación de riesgo más alta, el auditor podría obtener la que sea más relevante o fiable (por ejemplo, poner más énfasis en obtener evidencia de algún tercero o en insistir en la búsqueda de corroboración de varias fuentes independientes).

- **Oportunidad.**

La oportunidad se refiere al momento en el cual se llevan a cabo los procedimientos de auditoría. El auditor puede realizar pruebas de control o procedimientos sustantivos en una fecha intermedia o al final del ejercicio. Mientras más alto es el riesgo de errores de importancia relativa, es más probable que el auditor considere que es más eficaz realizar procedimientos sustantivos más cerca de, o al final del ejercicio, en lugar de una fecha anticipada, o llevar a cabo procedimientos de auditoría sin anunciar o en momentos no esperados (por ejemplo, llevar a cabo procedimientos de auditoría en localidades seleccionadas sin previo aviso). Esto es de especial relevancia al considerar la respuesta a los riesgos de fraude.

De otra parte, llevar a cabo procedimientos de auditoría antes del final del ejercicio puede ayudar al auditor a identificar asuntos importantes en una etapa inicial de la auditoría y, consecuentemente, resolverlos con ayuda de la Administración o desarrollar un enfoque eficaz de auditoría para atender tales asuntos.

Existen otros factores relevantes que tienen influencia sobre la consideración del auditor acerca de cuándo aplicar los procedimientos de auditoría; por ejemplo, si existe un riesgo de ingresos sobrevaluados para cumplir con presupuestos de ingresos, mediante la emisión de facturas o contratos ficticios, el auditor debe efectuar la revisión correspondiente al cierre del ejercicio y confirmar la autenticidad de los documentos.

No obstante, algunos procedimientos solamente es posible aplicarlos al cierre del ejercicio o con posterioridad:

- La comprobación de la concordancia de los estados financieros con los registros contables.
- El examen de los ajustes realizados durante el proceso de preparación de los estados financieros, y
- Los procedimientos para responder al riesgo de que, al cierre del período, la entidad pueda haber celebrado contratos de ventas impropios o puedan existir transacciones que no se hayan finalizado.

- **Alcance.**

El alcance de un procedimiento de auditoría se refiere al tamaño de la muestra que queda cubierta con ese procedimiento o la cantidad de observaciones de una actividad de control. El alcance de los procedimientos de auditoría que respondan al riesgo evaluado debe ser proporcional al nivel de riesgo; esto es, si aumenta el riesgo de errores de importancia relativa, el alcance (cantidad de muestras o controles sujetos a los procedimientos diseñados) debe aumentar. Por ejemplo, en respuesta al riesgo valorado de incorrección material debida a fraude, puede resultar adecuado incrementar el tamaño de las muestras o aplicar procedimientos analíticos sustantivos más detallados. Sin embargo, incrementar la extensión de un procedimiento de auditoría solo resulta eficaz si el procedimiento en sí es relevante para ese riesgo específico.

Debe tenerse en cuenta que la utilización de técnicas de auditoría asistidas por computador (TAAC) facilita la realización de pruebas más extensas sobre transacciones electrónicas y archivos contables, las cuales pueden resultar de utilidad cuando el auditor decide modificar la extensión de las pruebas; por ejemplo, en respuesta a los riesgos de incorrección material debida a fraude.

- **Enfoque de pruebas de controles.**

Cuando el auditor tenga la expectativa de que los controles operan eficazmente y los procedimientos sustantivos por sí solos no ofrecen evidencia de auditoría completa, el auditor debe diseñar y realizar pruebas de controles.

Las pruebas de controles se realizan solo sobre aquellos controles que el auditor haya considerado adecuadamente diseñados para prevenir, o para detectar y corregir, una incorrección material en una afirmación.

Cabe mencionar que la realización de pruebas sobre la eficacia operativa de los controles no es lo mismo que la obtención de conocimiento y la evaluación de su diseño e implementación. Sin embargo, se utilizan los mismos tipos de procedimientos de auditoría. En consecuencia, es posible que el auditor decida que resulta eficiente probar la eficacia operativa de los controles al mismo tiempo que se evalúa su diseño y se determina si han sido implementados. Por ejemplo, indagar sobre el uso de presupuestos por la Administración, la observación comparativa de los gastos mensuales presupuestados y reales de la Administración, y la inspección de informes pertinentes a la investigación de variaciones entre las cantidades presupuestadas y las reales.

En ciertos casos, podría resultar imposible para el auditor diseñar procedimientos sustantivos eficaces, que por sí mismos proporcionen suficiente evidencia de auditoría adecuada al nivel de aseveración. Esto puede ocurrir cuando una entidad procesa su información usando Tecnologías de Información (TI) y mantiene documentación solo en ese medio. En este caso, es imprescindible que el auditor efectúe pruebas de control al medio ambiente tecnológico, incluyendo, entre otras, pruebas de cambios a programas y pruebas de acceso.

- **Naturaleza, alcance y oportunidad de las pruebas de controles.**

Para el diseño y ejecución de las pruebas de control, el auditor debe indagar respecto a:

- Cómo se aplicaron los controles.
- Frecuencia con que se aplican.
- Quién o por cuál medio (manual o sistematizado) fueron aplicados.

La indagación en sí no es suficiente para obtener suficiente evidencia de la eficacia operativa de los controles; por lo mismo, se debe combinar con otros procedimientos, por ejemplo, con la observación, inspección o re ejecución.

Cuando el auditor planea tener evidencia más contundente sobre la eficacia operativa de los controles, debe aumentar sus alcances en las pruebas de control, para lo cual debe considerar la frecuencia en que se ejecuta el control, el período en que estuvo vigente, la evidencia de que el control fue ejecutado, otros que el auditor considere adecuado.

En el caso de los controles automatizados, debido a la continuidad inherente en que éstos son ejecutados, no es necesario aumentar el número de pruebas a menos de que existan cambios en los programas (tablas, archivos u otros datos permanentes). Asimismo, se debe considerar que, en caso de que existan cambios a los programas, éstos no se realizan sin estar sujetos a los controles de cambios adecuados, y que se use la versión autorizada del programa. Del mismo modo, otros controles generales relevantes son eficaces (control de accesos).

La prueba de la eficacia operativa de los controles durante el período intermedio debe considerar la obtención de evidencia de auditoría de cambios efectuados en los controles realizados en fecha posterior al período intermedio; además, evaluar la importancia de los riesgos evaluados, el grado de evidencia que se obtuvo en el período intermedio, la duración del período restante y el grado en que el auditor pretende reducir aún más los procedimientos sustantivos, con base en la dependencia de los controles.

Por lo general, cuanto mayor sea el riesgo de incorrección material, o mayor sea la confianza en los controles, menor es, en su caso, el intervalo entre comprobaciones. Algunos factores que pueden acortar el intervalo entre pruebas de un control, o dar lugar a que no se confíe en la evidencia obtenida en períodos anteriores son los siguientes:

- Un entorno de control deficiente.
 - Un deficiente seguimiento de los controles.
 - Un elemento manual significativo en los controles relevantes.
 - Cambios de personal que afecten significativamente a la aplicación del control.
 - Circunstancias cambiantes que requieran modificaciones en el control.
 - Controles generales de las TI deficientes.
- **Decisión de dejar de probar controles o, en su caso, rotar los controles a ser probados, con base en los resultados de las pruebas de auditorías anteriores.**

Es posible usar la evidencia de auditoría de las pruebas de controles efectuadas en auditorías anteriores para decidir la estrategia a seguir en la auditoría actual, para lo cual se debe considerar lo siguiente:

- La eficacia de otros elementos del control interno, incluyendo el ambiente de control, el monitoreo de los controles por la entidad y el proceso de evaluación del riesgo por la entidad.
- Los riesgos que se originan de las características del control, incluyendo si los controles son manuales o automatizados. En el caso de estos últimos, la eficacia de los controles generales relacionados con la TI.
- La eficacia del control y su aplicación por la entidad, incluyendo la naturaleza y alcance de las desviaciones en la aplicación del control observadas en auditorías anteriores o la falta

de un cambio en un control en particular, y si ha habido cambios de personal que afecten, de manera significativa, la aplicación del control.

- Investigar si hubo cambios importantes en los controles relevantes; en su caso, el auditor debe probar los controles en la auditoría actual. Los cambios pueden afectar la relevancia de la evidencia de auditoría obtenida en auditorías previas, de modo tal que puede no haber ya una base para una confiabilidad continua.

Si no ha habido tales cambios, el auditor debe probar los controles al menos una vez cada tres auditorías, y probar algunos controles en cada auditoría para evitar probar todos los controles sobre los cuales el auditor planea confiar en un solo período de auditoría, sin probar los controles en los siguientes dos períodos. Para que el auditor pueda rotar los controles probados en períodos anteriores, debe cumplirse con lo siguiente:

- Que no hayan sido modificados desde que se probaron la última vez.
- Que no sean controles que mitiguen un riesgo importante relacionado con un asunto de juicio profesional.
- Que pueda confiarse en los controles, según se indicó anteriormente.

Cuando el auditor planea confiar en los controles sobre riesgos que ha determinado como importantes, probará dichos controles en el período actual.

- **Evaluación de la eficacia operativa de controles.**

Cuando se detectan desviaciones de los controles sobre los cuales el auditor piensa confiar, debe hacer indagaciones específicas para entender las causas y sus posibles consecuencias, para determinar si:

- Las pruebas de controles realizadas ofrecen una base adecuada para confiar en los controles.
- Se requieren pruebas de controles adicionales.
- Los posibles riesgos de errores de importancia relativa deben ser tratados mediante procedimientos sustantivos.

Las desviaciones en los controles prescritos pueden ser causadas por factores como cambios en el personal clave, fluctuaciones estacionales importantes en el volumen de transacciones y error humano. La tasa de desviación detectada, especialmente en comparación con la tasa esperada, podría indicar que no se puede confiar en el control para reducir el riesgo a nivel de aseveración al nivel evaluado por el auditor.

- **Procedimientos sustantivos.**

El auditor debe diseñar y realizar procedimientos sustantivos para cada clase de transacción importante (saldo de la cuenta) independientemente de los riesgos evaluados, para lo que puede considerar la aplicación de procedimientos sustantivos analíticos, o pruebas de detalles o una combinación de ambos.

Si se decide por efectuar procedimientos sustantivos en una fecha intermedia, el auditor debe cubrir el período restante realizando procedimientos sustantivos combinados con pruebas de controles para cubrir el período en cuestión; o si el auditor determina que es suficiente, aplicar únicamente procedimientos sustantivos adicionales que ofrezcan una base razonable para ampliar las conclusiones de auditoría de la fecha intermedia al final del ejercicio.

Uno de los procedimientos sustantivos más importantes es la confirmación externa. Suele ser relevante cuando se refiere a afirmaciones asociadas a saldos contables y a sus elementos. Los procedimientos de confirmación externa se pueden aplicar para obtener evidencia de auditoría sobre la ausencia de ciertas condiciones. Por ejemplo, la solicitud puede específicamente tratar de obtener confirmación de que no existen “acuerdos paralelos” que puedan ser relevantes para la afirmación sobre el corte de operaciones relativo a los ingresos de la entidad. Otros casos en los que los procedimientos de confirmación externa pueden proporcionar evidencia de auditoría relevante como respuesta a los riesgos valorados de incorrección material pueden ser los siguientes:

- Saldos bancarios y otra información relevante de las relaciones con bancos.
- Saldos y términos de las cuentas por cobrar.
- Existencias mantenidas por terceros en depósitos aduaneros, para posterior transformación o en consignación.
- Títulos de propiedad que obren en poder de abogados o asesores financieros, para su custodia o como garantía.
- Inversiones custodiadas por terceros, o compradas a agentes bursátiles pero no entregadas en la fecha del balance.
- Cantidades debidas a prestamistas, incluidas las correspondientes condiciones de pago y cláusulas restrictivas.
- Saldos y términos de las cuentas por pagar.

Si se detectan errores inesperados cuando el auditor evalúa los riesgos de error de importancia relativa a una fecha intermedia, éste debe determinar si la evaluación de riesgo relativa y la naturaleza, oportunidad o alcance planeado de los procedimientos sustantivos, que cubren el período restante, requieren de alguna modificación que podría incluir la ampliación o modificación de los procedimientos efectuados.

- **Evidencia suficiente.**

En el juicio del auditor sobre lo que constituye evidencia de auditoría suficiente y adecuada, algunos factores que influyen son los siguientes:

- Qué tan significativa es la incorrección potencial en la afirmación y su probabilidad de que tenga un efecto material, ya sea individualmente o de forma agregada con otras incorrecciones potenciales, sobre los estados financieros.
- Eficacia de las respuestas y los controles de la Dirección para hacer frente a los riesgos.
- Experiencia obtenida durante auditorías anteriores con respecto a incorrecciones potenciales similares.
- Resultados de procedimientos auditoría aplicados, incluido si dichos procedimientos de auditoría permitieron identificar casos específicos de fraude o error.
- Fuentes y fiabilidad de la información disponible.
- Carácter convincente de la evidencia de auditoría.
- Conocimiento de la entidad y de su entorno, incluido el control interno de la entidad.

- **Documentación.**

El auditor debe asegurarse de contar, como mínimo, con la siguiente documentación:

- Respuestas globales para manejar los riesgos identificados de errores de importancia relativa al nivel de estado financiero y la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos adicionales de auditoría.
- La vinculación de los procedimientos aplicados con los riesgos evaluados a nivel de aseveración.
- El resultado de los procedimientos de auditoría aplicados e incluir las conclusiones cuando éstos no sean claros.

Si el auditor planea usar la evidencia de auditoría sobre la eficacia operativa de los controles obtenida en auditorías anteriores, debe documentar las conclusiones sobre la confiabilidad de los mismos, los cuales fueron probados en una auditoría anterior.

El enfoque de auditoría se documenta en la matriz de planeación que contiene los siguientes aspectos:

- a. Los rubros de los estados financieros agrupados por cuenta mayor y desglosados en la medida que haya necesidad de hacerlo.
- b. Saldos del año anterior y del período actual (mes de la planeación).
- c. Aseveraciones a probar:
 - Integridad
 - Existencia
 - Exactitud
 - Valuación

- Propiedad
 - Obligación
 - Presentación
 - Revelación
- d. Riesgo inherente
 - e. Riesgo de fraude
 - f. Participación de terceros
 - g. Procedimientos de detalle
 - h. Procedimientos analíticos sustantivos
 - i. Enfoque de auditoría que puede ser de controles o sustantivo
 - j. Revelaciones significativas
 - k. Procesos en donde se inician, procesan y registran las transacciones

Como parte de la identificación del enfoque de auditoría se diseñan objetivos suficientes de auditoría que permitan cubrir los riesgos y aseveraciones identificadas como cuentas y revelaciones significativas. Estos objetivos deben ser agrupados de tal forma que permitan relacionar cuentas y revelaciones significativas correlacionadas; por ejemplo, si se diseña un objetivo relacionado con integridad, existencia y exactitud de ingresos operacionales, se debe incluir como parte de éste los deudores clientes, bancos y todos aquellos que tengan relación directa con esta transacción. Normalmente, estas transacciones están relacionadas con un solo proceso o ciclo; por ejemplo, en el mencionado sería muy probablemente el ciclo de ventas.

7.3. Evaluación de los controles generales de Tecnología de la Información (TI) – (Ver PT: BA-11; NIA 401).

En términos generales, el objetivo y alcance globales de una auditoría no cambia en un ambiente donde haya procesamiento electrónico de datos y/o se emplee Tecnología de la Información (TI). No obstante, el uso de la misma cambia el procesamiento, almacenamiento y comunicación de la información financiera y puede afectar los sistemas de contabilidad y de control interno empleados por la entidad.

Algunos aspectos a tener en cuenta son:

- Los procedimientos seguidos por un auditor para obtener una comprensión suficiente de los sistemas de contabilidad y de control interno.
- La consideración del riesgo inherente y del riesgo de control a través del cual el auditor llega a la evaluación del riesgo.
- El diseño y desarrollo, a cargo del auditor, de pruebas de control y procedimientos sustantivos apropiados para cumplir con el objetivo de la auditoría.

El auditor debería tener suficiente conocimiento de las TI para planear, dirigir, supervisar y revisar el trabajo desarrollado. El auditor debería considerar si se necesitan habilidades especializadas en TI en una auditoría. Estas pueden necesitarse para:

- Obtener una suficiente comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno afectados por el ambiente SIC.
- Determinar el efecto del ambiente SIC sobre la evaluación del riesgo global y del riesgo al nivel de saldo de cuenta y de clase de transacciones.
- Diseñar y desempeñar pruebas de control y procedimientos sustantivos apropiados.

Si se necesitan habilidades especializadas, el auditor debe buscar la ayuda de un profesional con dichas habilidades, quien puede pertenecer al personal del auditor o ser un profesional externo. Si se planea el uso de dicho profesional, el auditor debería obtener suficiente evidencia apropiada de auditoría de que dicho trabajo es adecuado para los fines de la auditoría, de acuerdo con NIA 620 "Uso del trabajo de un experto".

Si el empleo de TI es significativo, el auditor debe también obtener una comprensión del ambiente de TI y de si puede influir en la evaluación de los riesgos inherentes y de control. La naturaleza de los riesgos y las características del control interno en dichos ambientes incluyen lo siguiente:

- Falta de rastros de las transacciones.
- Procesamiento uniforme de transacciones.
- Inadecuada segregación de funciones.
- Potencial para errores e irregularidades.

El auditor puede usar procedimientos de auditoría manual, técnica de auditoría con ayuda de computadora, o una combinación de ambos para obtener suficiente material de evidencia. Sin embargo, en algunos sistemas de contabilidad que usan una computadora para procesar aplicaciones significativas puede ser difícil o imposible para el auditor obtener ciertos datos para inspección, investigación, o confirmación sin la ayuda de la computadora.

De este modo, entender cómo están diseñados e implementados los controles generales de tecnología de información es de vital importancia para la auditoría, debido a que dichos controles contribuyen con la exactitud de la información contable. Dicho entendimiento de los controles generales de TI contribuye a definir el tipo de enfoque que se puede definir para desarrollar la auditoría. En el evento de que dicho entendimiento le genere al auditor confianza se puede definir que aquellos soportan un enfoque basado en controles.

De acuerdo con las necesidades para el manejo de sus sistemas de información financieros, de cumplimiento y operacionales las compañías desarrollan su actividad mediante el uso de computadoras en el procesamiento de la información. Entre los controles que se pueden usar

está el control general, el cual se ejecuta en la mayoría de las aplicaciones de sistemas y busca garantizar la operación y continuidad. Por esta razón, como parte de la etapa de planeación se incluye la revisión de las operaciones del centro de datos, la compra y mantenimiento del soporte lógico (software) y físico (hardware), la seguridad de acceso y el desarrollo y mantenimiento de las aplicaciones del sistema.

También se pueden encontrar los controles de aplicación, los cuales incluyen una secuencia computarizada con la aplicación de software y manuales de procedimientos relacionados para controlar el procesamiento de varios tipos de transacciones, con lo que también se garantiza que sea completa y exacta la información en el sistema.

Dentro de esta evaluación es conveniente incluir los siguientes elementos:

- Controles a las operaciones del centro de datos: este tipo de control involucra el desarrollo de actividades de implementación y rutina, copias de seguridad, procedimientos de recuperación de información, acciones del operador, planes de contingencia frente a eventuales desastres y manejo adecuado de recursos.
- Controles al software del sistema: este control se orienta al manejo del software desde su adquisición, implementación y mantenimiento efectivo de cada uno de los sistemas utilizados por la compañía (sistema operacional, base de datos, telecomunicaciones, seguridad, otros).
- Controles de seguridad de acceso: son los controles que buscan proteger el sistema, evitando el acceso inapropiado y el uso no autorizado del sistema. Si el software tiene un buen diseño, permitirá identificar cuando ingresan personas no autorizadas que buscan obtener información ilegal (logs o pistas). En la verificación del control de acceso se debe solicitar a quien maneja las claves maestras y verificar su competencia para este uso. De igual forma los usuarios autorizados deben contar con un perfil restringido a las aplicaciones involucradas con su actividad. La compañía debe contar con planes de cambio de claves frecuentes, así como los necesarios en el sistema al momento de desvincular a sus empleados.
- Controles de desarrollo y mantenimiento de aplicaciones del sistema: desarrollar y mantener aplicaciones de sistemas en las compañías se ha considerado como un tema que representa altos costos para las empresas, no solo por el tiempo que se requiere para desarrollarla, sino también por la habilidad que deben tener las personas asignadas, así como los costos de software y hardware. Dentro del control a estas aplicaciones se encuentran las solicitudes de autorización para hacer cambios, revisión de los cambios realizados, aprobaciones, prueba de resultados y protocolos de implementación que garanticen la correcta elaboración de los cambios.

- **Controles de aplicación:** los controles de aplicación dependen, para su efectividad, de las verificaciones computarizadas, las cuales se basan en la existencia, razonabilidad y otros chequeos sobre los datos que se registran en cada aplicación durante su desarrollo. Si las verificaciones han sido correctamente diseñadas, generan control sobre la información ingresada al sistema.

7.4. Procedimientos para la identificación de transacciones significativas.

Se entiende por transacción un evento o negocio que implica el intercambio de valor entre la entidad y una parte externa. Por ejemplo, las compras de inventario a los proveedores, los ingresos generados por las ventas a los clientes, o el pago de la nómina a los empleados.

Puede hablarse, en términos generales, de dos tipos de transacciones: rutinarias y no rutinarias. Dentro de las primeras se encuentran las operaciones comerciales diarias de la entidad, tales como ventas, compras, pagos en efectivo y entradas de efectivo habituales.

Las transacciones rutinarias generalmente:

- son numerosas;
- son recurrentes;
- pueden medirse objetivamente y requieren muy poco o ningún juicio para determinar el monto a registrar;
- se procesan de una manera similar cada vez que ocurren.

A pesar de esas características, si se carece de controles efectivos el riesgo de que ocurran errores e irregularidades significativos con respecto a muchas transacciones rutinarias puede ser alto.

Normalmente, la Gerencia establece controles efectivos con respecto al registro, procesamiento y emisión de informes de las transacciones rutinarias para proveer una certeza razonable sobre el logro de los objetivos correspondientes a las operaciones, la emisión de informes financieros y el cumplimiento de las leyes y regulaciones.

Por sus características, las transacciones rutinarias permiten un procesamiento altamente automatizado con ninguna o poca intervención manual. Es posible que las características también permitan la incorporación de reglas del negocio al sistema, con el fin de que las transacciones que se capturan, para su proceso, se comparen con criterios establecidos y se sometan a cierto número de pruebas. Así mismo, se facilita la generación de reportes que destaquen las excepciones para efectuar un seguimiento y que indiquen asuntos poco usuales, tales como cambios en el tamaño, volumen y monto de las transacciones.

De otra parte, las transacciones no rutinarias son operaciones no usuales, debido a su tamaño o naturaleza, o que ocurren con poca frecuencia. Algunas características suyas son:

- Son relativamente pocas en número;
- Son difíciles de predecir;
- Suelen requerir juicio para determinar los montos y el período contable de su registro;

Estos son algunos ejemplos:

- Transacciones cuantiosas cerca del final del período.
- Transacciones del negocio ajenas a las actividades rutinarias de la entidad.
- Asientos de cierre hechos exclusivamente al final del período u otras fechas de emisión de informes externos.

El riesgo de que ocurran errores e irregularidades significativos con respecto a las transacciones no rutinarias normalmente es más alto que con respecto a las transacciones rutinarias, por factores tales como una mayor intervención por parte de la Gerencia para establecer los métodos contables, una mayor intervención manual en la recopilación y procesamiento de datos, y un mayor juicio requerido para determinar los montos, cálculos o principios contables complejos.

Como auditores, es importante entender las transacciones significativas desde su inicio hasta su inclusión en los estados financieros para asegurar que el proceso que las ejecuta ayuda a asegurar las diferentes aserciones:

- Integridad: que todas las transacciones están registradas en los estados financieros.
- Existencia: que las transacciones reflejan una realidad.
- Exactitud: que los valores de las transacciones son correctos.
- Derechos y obligaciones: que las transacciones reflejan una propiedad o una obligación.
- Presentación: que las transacciones son clasificadas en las cuentas correspondientes.

En la planeación de auditoría debe identificarse el cumplimiento de estas aseveraciones; así mismo, se deben identificar los riesgos que puedan generar errores e irregularidades significativos en los estados financieros.

- **Identificación de transacciones significativas.**

La importancia está relacionada con el grado de relevancia de la transacción en los estados financieros que es definida por la materialidad de planeación. Normalmente, estas son las transacciones significativas más comunes que encontramos. Por ejemplo (*):

Proceso que administra las transacciones significativas	Cuentas afectadas en los estados financieros
Proceso de ventas, cuentas por cobrar y recaudos	Ventas, cuentas por cobrar, Impuestos y disponible
Proceso de compras, cuentas por pagar y pagos	Inventarios, gastos, cuentas por pagar, impuestos y disponible
Proceso de administración de inventarios y propiedad, planta y equipo	Inventarios, costo de ventas, propiedad, planta y equipo y depreciación
Proceso de nómina	Gastos de personal, nómina por pagar, impuestos y disponible

(*) En la fase de procesos (Fase III) se define la metodología para analizarlos.

- **Identificación de riesgos de las transacciones significativas.**

En la fase de planeación de la auditoría se pueden identificar factores de riesgo que pueden tener implicaciones en las transacciones significativas, es decir, que pueden afectar la integridad, existencia, derechos y obligaciones, presentación y/o exactitud de esas transacciones. Estos factores están relacionados con los cambios importantes dentro de la entidad.

Una de las maneras eficientes de obtener un entendimiento detallado de los procesos del negocio de la entidad y de los controles sobre los estados financieros, es considerar primero los controles que la Gerencia aplica rutinariamente para vigilar y mitigar los riesgos del negocio. Esas actividades frecuentemente incluyen controles de detección que se aplican a muchos procesos. Por ejemplo, el análisis de la Gerencia de los indicadores clave del desempeño puede servir como un control, al destacar resultados no esperados o tendencias poco usuales que pudieran indicar que haya surgido un error o irregularidad en la información que se esté usando.

Frecuentemente, se aplican controles de detección a los saldos de cuentas que son el resultado de varias clases de transacciones. Estos son algunos ejemplos:

- Comparar los registros contables con los activos físicos, tal como conciliar los registros de inventario perpetuo con los resultados de los conteos del inventario físico.
- Efectuar un seguimiento de los informes de excepciones que identifiquen transacciones que no cumplen con las reglas comerciales incorporadas al sistema de aplicación.
- Comparar los montos registrados con los registros de terceros, tal como conciliar el monto del mayor general con los estados de cuenta recibidos (en formato electrónico o de otro tipo) de los proveedores y bancos.

Si no se identifican actividades que provean suficiente certeza sobre el diseño y operación efectivos de los controles con respecto a los objetivos individuales de auditoría, se puede extender el entendimiento para identificar actividades más detalladas, tales como los controles preventivos aplicados en los niveles más bajos de la entidad.

8. CALIFICACIÓN DE LOS RIESGOS.

Existen diferentes maneras de calificar los riesgos. Una de las más empleadas es aquella que tiene en cuenta la probabilidad de ocurrencia y el nivel de impacto sobre los estados financieros, de materializarse el mismo.

- **Probabilidad de ocurrencia:** esta puede ser medida con criterios de frecuencia o teniendo en cuenta la presencia de factores internos y externos que pueden propiciar el riesgo, aunque éste no se haya presentado nunca. Para su calificación, puede emplearse una escala como la siguiente:

Nivel

Probable (Alto)

Eventual (Medio)

Remota (Bajo)

Por ejemplo, en un país cuando, existe revaluación para una compañía que exporta la probabilidad de ocurrencia que la afecte la tasa de cambio de forma negativa es Probable (Alto).

Para analizar la probabilidad de ocurrencia, es importante que el auditor tenga en cuenta los aspectos internos que impliquen cambios significativos dentro de la organización, como por ejemplo nuevos sistemas de información, alta rotación del personal, nuevas líneas de negocio, reestructuraciones del negocio, operaciones en el extranjero, crecimiento rápido, otros. Estos aspectos influyen en la probabilidad de ocurrencia.

En gestión de riesgos, se acostumbra a emplear la metodología Delphi o sesiones de expertos, con el propósito de determinar las probabilidades de ocurrencia, así como los niveles de impacto. Al interior del equipo de auditoría - de ser posible -, puede efectuarse un ejercicio similar, a efectos de calificar los riesgos.

- **Nivel de impacto:** se refiere a los efectos o consecuencias que puede causar el riesgo al momento de materializarse. Para calificar el nivel de impacto en los estados financieros se pueden emplear los siguientes niveles:

Significativo (Alto)

Moderado (Medio)

Insignificante (Bajo)

Por ejemplo, el 100% de las ventas de la compañía que exporta flores son en dólares; por lo tanto, el impacto de las fluctuaciones de la tasa de cambio en los estados financieros puede ser significativo.


Con la probabilidad de ocurrencia y el impacto en los estados financieros, es posible ubicar en cada recuadro de una matriz de riesgos cada uno de los riesgos que se identificaron.

- ¿Qué es una Matriz de riesgo?

Una matriz de riesgo es una herramienta de control y de gestión normalmente utilizada para identificar las actividades más importantes de una entidad, y el tipo y nivel de riesgos de estas actividades. 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.

La matriz debe ser una herramienta flexible que documente los procesos y evalúe de manera global el riesgo de una institución. Una matriz es una herramienta sencilla que permite realizar un diagnóstico objetivo de la situación global de riesgo de una entidad. Es consistente con los modelos de auditoría basados en riesgos ampliamente difundidos en las mejores prácticas internacionales (Coso, Coco-Cobit). Una efectiva matriz de riesgo permite hacer comparaciones objetivas entre proyectos, áreas, productos, procesos o actividades. Finalmente, una Matriz de riesgo adecuadamente diseñada y efectivamente implementada se convierte en un buen soporte conceptual y funcional de un sistema de riesgo.

A continuación se presenta un modelo de matriz de riesgos:

P r o b a u r i l i t e n d a i d a d e	P r o b a b l e	Moderado	Alto	Alto
	E v e n t u a l	Baja	Alto	Alto
	R e m o t a	Baja	Baja	Moderado
		Insignificante	Moderado	Significativo
				

Una vez identificados los riesgos en cada recuadro, se procede a seleccionar aquellos riesgos que fueron calificados como altos (cuadros rojos) y para cada riesgo calificado como alto se identifican los controles con los que cuenta la compañía para mitigarlos.

Las acciones que puede tomar la compañía para mitigar los riesgos pueden ser:

- Aceptar el riesgo (asume el impacto).
- Intentar reducir el riesgo (implementa controles).
- Transferir el riesgo (utiliza seguros).
- Evitar el riesgo (se retira del ambiente que le genera el riesgo).

Al final de la planeación de la auditoría se validan los riesgos, los controles y la calificación de cada riesgo con la Gerencia de la compañía. Los controles que se identifiquen se analizan en la siguiente fase de la auditoría (procesos).

9. DISCUSIÓN FINAL DE CIERRE DEL PROCESO DE PLANEACIÓN.

Con el propósito de revisar el tema de planeación, es conveniente adelantar una revisión general con el equipo de trabajo. Allí se enfatiza en los riesgos que son inherentes a los procesos de auditoría y la importancia de que el equipo de auditoría tenga en cuenta estos aspectos:

- Importancia del escepticismo profesional.
- Responsabilidades del equipo de auditoría.
- Los riesgos identificados en el proceso de planeación.
- La posibilidad de que los estados financieros contengan errores o irregularidades.
- Enfoque de auditoría planeado en relación con las cuentas significativas.
- Objetivos de auditoría.
- Procesos o ciclos que administran los riesgos de auditoría y que incluyen los objetivos de auditoría.
- Decisiones sobre la estrategia de auditoría.
- Asuntos a comunicar a miembros del equipo de trabajo que participe en otras localidades.

Es la ocasión de efectuar precisiones sobre ciertos asuntos, formalizar decisiones operativas y administrativas en relación con el trabajo o encargo y aclarar dudas que hayan surgido en desarrollo de la planeación.

10. DOCUMENTACIÓN.

En la etapa de planeación debe documentarse todos en los siguientes papeles de trabajo:

Ref.	Documento	Objetivo
B	Pre Planeación	El objetivo de este documento, es verificar el cumplimiento de las actividades que deben ejecutarse antes de abordar algún trabajo, de manera que se atiendan debidamente las principales normas profesionales respecto de una auditoría externa.
B-1	Comprensión del trabajo	El objetivo de este documento, es verificar si se cuenta con un apropiado entendimiento del trabajo, de manera que se atiendan debidamente las principales normas profesionales respecto de una auditoría externa.
BA	Entendimiento de la entidad	El propósito de este papel de trabajo es documentar la información relevante para que el equipo de auditoría adquiera el conocimiento general de la compañía e identifique riesgos de negocio en los siguientes ambientes: Ambiente externo de la organización (Análisis PESTA) Ambiente de la industria de la organización (Cinco Fuerzas de Porter) Ambiente interno de la organización (COSO)
BA-1	Discusión inicial	En este papel de trabajo, se documenta el entendimiento inicial alcanzado por el equipo de auditoría con base en el entendimiento de trabajos de años anteriores o durante el proceso de aceptación del cliente.
BA-2	Materialidad	La materialidad es una medida que se utiliza para determinar si un valor es significativo con respecto a los estados financieros en su conjunto. La materialidad se utiliza para: <ul style="list-style-type: none"> Definir las transacciones significativas (todas las transacciones superiores a la materialidad de planeación son significativas). Definir el límite de diferencias de auditoría que el auditor puede aceptar para no generar una salvedad.
		La materialidad se calcula con base en la utilidad antes de impuestos; en caso de que el resultado antes de impuestos sea negativo se calcula con base en el total de activos de la compañía o total de los ingresos.
		La materialidad se calcula en la fase de planeación con base en los resultados del año anterior y se actualiza al cierre del ejercicio con los resultados finales.
BA-3	Uso de trabajo de terceros	Se documenta la evaluación de la objetividad, idoneidad y competencia del trabajo desarrollado por terceros y que será involucrado como parte de nuestra evidencia de auditoría. Ejemplos: Trabajo del actuario. Trabajo del evaluador. Trabajo de auditores internos.
BA-4	Fraude	Se documentan los procedimientos elaborados por el auditor para evaluar los riesgos relacionados con casos o sospechas de comportamientos no éticos que puedan tener efecto en la preparación y emisión de reportes.
BA-5	Resumen de actas	Se documenta la obtención de evidencia suficiente y adecuada que permita concluir que las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores se ajustaron a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas y de la Junta Directiva.

BA-6	Resumen de contratos	Se documenta la obtención de evidencia suficiente y adecuada que le permita al auditor concluir si dentro de los contratos firmados por la Administración de la compañía existen temas que puedan generar riesgos para la compañía con un impacto significativo en los estados financieros..
BA-7	Resumen de correspondencia	Se documenta la obtención de evidencia suficiente y adecuada que le permita al auditor concluir si dentro de la correspondencia con entidades de vigilancia y control existen situaciones que puedan generar riesgos para la compañía con un impacto significativo en los estados financieros.
BA-8	Agendas de reunión de la planificación de la auditoría	El propósito de este papel de trabajo es documentar un resumen de los temas tratados en las reuniones con los principales ejecutivos de la compañía con el fin de detectar situaciones que puedan generar riesgos para la compañía y que puedan tener impacto significativo en los estados financieros.
BA-9	Resumen de los estatutos de la organización	El propósito de este papel de trabajo es documentar un resumen de los estatutos de la organización, con el fin de detectar situaciones que puedan generar riesgos para la compañía y que puedan tener impacto significativo en los estados financieros.
BA-10	Cadena de valor de Porter	El objetivo de esta lista, es contribuir al conocimiento del ambiente interno y externo de la compañía cliente, de manera que se obtenga un mejor enfoque y resultados en la planeación y ejecución del encargo, cumpliendo debidamente las principales normas profesionales respecto de una auditoría externa.
BA-11	Lista de chequeo para validar los controles generales de la TI	El objetivo de esta lista, es contribuir con la evaluación de los aspectos tecnológicos de compañía cliente, en un componente fundamental como el Centro de Cómputo, de manera que se facilite la evaluación de riesgos así como las labores de planeación de la auditoría, atendiendo debidamente las principales normas profesionales respecto de una auditoría externa.
BB	Revisión analítica inicial	El propósito de este papel de trabajo es documentar las variaciones significativas en los estados financieros preliminares, con el fin de identificar riesgos adicionales a los ya identificados.
BC	Lista de chequeo COSO 2013	El objetivo de este papel es el de realizar una evaluación del control interno desde la perspectiva del Reporte Financiero, identificando riesgos y oportunidades de mejora que contribuyan en el fortalecimiento del control interno de la compañía.
BD	Solicitud de información	Modelo de carta de solicitud de información necesaria para la ejecución de la planeación de auditoría, a la administración de la compañía.
BE	Matriz de riesgos. Planeación y definición del enfoque	Esta matriz resume los riesgos significativos identificados y las transacciones significativas con el fin de definir el enfoque de auditoría.
BF	Presentación a gerencia para validar el entendimiento del cliente	Este es un modelo de presentación que incluye un resumen del entendimiento del cliente, los riesgos identificados y oportunidades de mejora, para ser presentados a la administración de la organización.
BH	Lista de verificación - Planeación de la Auditoría	El objetivo de este documento es el de efectuar una revisión al cumplimiento de las principales normas profesionales que se deben tener en cuenta en la administración y planeación de una auditoría externa.