



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

**FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA DE MATAGALPA
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS**

SEMINARIO DE GRADUACIÓN

Para optar al título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas

Tema:

“Aplicación de las Normas Internacionales de Auditoría NIA’S, en el
Departamento de Matagalpa y Managua, período 2022”

Subtema:

Planeación de una Auditoría de Estados Financieros aplicando las
NIA’S, por un Auditor Independiente de Managua, en el período 2022

Autores:

Gissel de los Ángeles Dávila Rojas
Jeffer Alexander Rivera Sequeira
Merling Oneyda Escobar Cruz

Tutor:

Dr. Manuel de Jesús González García

Matagalpa, febrero 2023



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN-MANAGUA

**FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA DE MATAGALPA
DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS**

SEMINARIO DE GRADUACIÓN

Para optar al título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas

Tema:

“Aplicación de las Normas Internacionales de Auditoría NIA’S, en el
Departamento de Matagalpa y Managua, período 2022”

Subtema:

Planeación de una Auditoría de Estados Financieros aplicando las
NIA’S, por un Auditor Independiente de Managua, en el período 2022

Autores:

Gissel de los Ángeles Dávila Rojas
Jeffer Alexander Rivera Sequeira
Merling Oneyda Escobar Cruz

Tutor:

Dr. Manuel de Jesús González García

Matagalpa, febrero 2023

INDICE

DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTO.....	ii
VALORACIÓN DEL DOCENTE	iii
RESUMEN	v
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. JUSTIFICACIÓN.....	3
III. OBJETIVOS	5
Objetivo General	5
Objetivos Específicos.....	5
IV. DESARROLLO	6
4.1 Normas Internacionales de Auditoría NIA'S.....	6
4.1.1 Generalidades de las NIA'S.....	6
4.1.1.2 Conceptos.....	9
4.1.1.3 Objetivos.....	10
4.1.1.4 Importancia	10
4.1.1.5 Propósitos.....	12
4.1.1.6 Alcance	12
4.1.1.7 Clasificación.....	14
4.1.2 Auditoría	19
4.1.2.1 Definición	19
4.1.2.2 Tipos de Auditoría.....	20
4.1.2.3 Etapas del proceso de Auditoría.....	22
4.1.3 NIAS aplicadas a la Planeación de Auditoría	24
4.1.3.1 NIA 300 Planeación de una Auditoría de Estados Financieros.....	24
4.1.3.1.1 Definición	24
4.1.3.1.2 Objetivo.....	25
4.1.3.1.3 Alcance	25
4.1.3.2 NIA 315 Identificación y evaluación de los riesgos de error material mediante el entendimiento de la entidad y su entorno.....	26
4.1.3.2.1 Definición	26
4.1.3.2.2 Objetivo.....	26
4.1.3.2.3 Alcance	27

4.1.3.3 NIA 320 Importancia relativa a la planeación y realización de una Auditoría	27
4.1.3.3.1 Definición.....	27
4.1.3.3.2 Objetivo.....	28
4.1.3.3.3 Alcance	28
4.1.3.4 NIA 330 Respuestas del auditor a los riesgos evaluados	29
4.1.3.4.1 Definición.....	29
4.1.3.4.2 Objetivo	29
4.1.3.4.3 Importancia.....	30
4.1.4 Caso Práctico	31
4.2 Empresa.....	53
4.2.1 Definición	53
4.2.2 Misión	53
4.2.3 Visión	54
4.2.4 Valores.....	54
4.2.5 Clasificación.....	55
4.2.6 Organigrama	58
V. CONCLUSIONES	59
VI. BIBLIOGRAFÍA.....	61
VII. ANEXOS	64

ÍNDICE DE TABLAS Y FIGURAS

Tabla 1 Clasificación de las NIA de Responsabilidades	14
Tabla 2 Clasificación de las NIA de planificación.....	15
Tabla 3 Clasificación de las NIA de Evidencia	16
Tabla 4 Clasificación de las NIA de utilización de trabajos realizados por otros... 16	
Tabla 5 Clasificación de las NIA de conclusiones e informe	17
Tabla 6 Clasificación de las NIA de consideraciones especiales.....	18
Tabla 7 Estado de situación financiera	37
Tabla 8 Estado de resultado	39
Tabla 9 Marcas de auditoria	39
Tabla 10 Materialidad	42
Tabla 11 Cuestionario de control interno (efectivo).....	50
Tabla 12 Programa de Auditoria	52
Figura 1 Introducción de la Empresa Nicaragüense de Telecomunicaciones CLARO S.A.	31
Figura 2 Misión de la Empresa Nicaragüense de Telecomunicaciones CLARO S.A.	31
Figura 3 Visión de la Empresa Nicaragüense de Telecomunicaciones CLARO S.A.	31
Figura 4 Organigrama de la Empresa Nicaragüense de Telecomunicaciones CLARO S.A.	33
Figura 5 Organigrama	58


DEDICATORIA

Dedicamos este trabajo principalmente a Dios, por habernos dado la vida y fortaleza para poder llegar hasta este momento tan importante para nuestra vida personal y el nuevo viaje hacia la formación profesional. A nuestros padres, por ser el pilar más importante en el transcurso de toda nuestra formación al estar demostrándonos siempre su cariño y apoyo incondicional en todo tiempo, sin importar nuestras diferencias de opiniones. A nuestros hermanos, por compartir momentos significativos y por siempre estar dispuestos ayudarnos en cualquier momento, a nuestra familia en general, porque nos han brindado su apoyo incondicional y por compartir buenos y malos momentos. A nuestros maestros quienes se empeñaron en lograr que se adquirieran sus enseñanzas, a mis amigos, quienes siempre me alentaron a la realización de este seminario de graduación, a quienes me ayudaron a conseguir los materiales y bibliografías, a los impresores que me facilitaron sus servicios y en general a todos los que de alguna manera me ayudaron a lo largo de este trayecto, para que nosotros pudiéramos concretar este seminario, y finalmente a quienes nos proporcionaron lo necesario para realizar los estudios concernientes a este trabajo que hoy concretamos, a todos ellos les dedico esto.

AGRADECIMIENTO

La sabiduría proviene del dador de la vida como uno de los tantos frutos que nos brinda, hoy tenemos el placer y honor de poder decir, Gracias Dios por tanto, gracias por estar siempre presente en nuestras vidas, tanto en los momentos donde quizás nos íbamos a dar por vencidos, nos dio la fuerza y fortaleza con toda la motivación para poder continuar sin retroceder, hoy decimos muchas gracias por ayudarnos a llegar a la meta con mucho orgullo y felicidad, gracias, nuestros corazones están más que agradecidos.

Tenemos el gusto de poder agradecerle a **Dr. Manuel de Jesús González** por cada detalle y momento dedicado para aclarar cualquier tipo de duda que nos surgiera, agradecerle por la claridad y exactitud con la que nos enseñó cada clase, discurso y lección, gracias maestro por habernos enseñado tan bien y por habernos permitido el desarrollo de este seminario de graduación. Gracias maestro. Gracias a nuestra excelente universidad, gracias por habernos permitido formarnos en ella y siempre recibirnos de la mejor manera, con brazos abiertos y estar siempre en busca de nuestra comodidad y bienestar como estudiantes en formación, gracias a todas las personas que fueron partícipes de este proceso, ya sea, de manera directa o indirecta, gracias a todos ustedes, fueron ustedes los responsables de realizar su pequeño aporte, que el día de hoy se ve reflejado en la culminación de nuestro paso por la universidad. Gracias a nuestros padres, que fueron nuestros mayores promotores durante este proceso. Sin más preámbulos, este es nuestro momento especial que tanto hemos esperado y por el cual hemos luchado sin rendirnos en el transcurso de estos cinco años, perduramos tanto tiempo, y no solo en la mente de las personas a quienes agradecemos, sino también a quienes invirtieron su tiempo para poder darle una revisión y aporte a nuestro seminario de graduación, a ellos, infinitas gracias por ese gesto de apoyo, más que agradecidos con Dios y nosotros mismo por hoy en día poder estar tan cerca de uno de nuestros sueños ya casi culminado, agradecemos en general y con todo nuestro ser.

 <p>UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA UNAN-MANAGUA</p>	<p>FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA MATAGALPA UNAN-FAREM Matagalpa</p> <p>Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas Coordinación de Contaduría Pública y Finanzas</p>
---	---

"2022: Vamos por más victoria educativas"

VALORACIÓN DEL DOCENTE

Hoy en día los procesos de Auditoría se hacen indispensables, debido a que vivimos en un mundo que cambia cada segundo, y la tecnología va demandando cambios en el manejo de los sistemas de información, como resultado de la globalización; además la información financiera se ha convertido en uno de los principales insumos del desarrollo del comercio internacional, al momento de tomar decisiones financieras y económicas. Lo que hace necesario conocer el manejo adecuado del sistema de información financiera para poder establecer su veracidad. Las auditorías en las empresas generan confianza y hacen más sólidas las relaciones entre una organización y los usuarios de la información financiera y contable, son una herramienta necesaria y pilar de las finanzas sanas en un negocio.

Es por esto que surgen las Normas Internacionales de Auditoría - NIA, estándares internacionales emitidos por el comité IASSB, el cual se considera un conjunto de requisitos y cualidades personales y profesionales que debe tener un Contador Público y Auditor al realizar su trabajo de Auditoría y emitir un dictamen o informe, garantizando calidad y veracidad en su trabajo.

La constante actualización del conocimiento garantiza la competencia profesional del contador público, por ello es necesario el estudio, aplicación y análisis de las NIAS como un requisito fundamental para lograr el desarrollo de

capacidades y competencias del auditor, específicamente el pensamiento analítico, habilidades de comunicación, integridad y compromiso.

Por lo tanto, el Seminario de Graduación **“APLICACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORÍAS EN EL DEPARTAMENTO DE MATAGALPA, PERIODO 2022”**, para optar al Título de **Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas**, es un proceso investigativo que cumple con todos los requisitos metodológicos, estructura y rigor científico requerido en la Normativa de Modalidades de Graduación de nuestra Alma Máter, quedando autorizado para ser presentado y defendido ante el jurado examinador que sea designado.

Dr. Manuel de Jesús González García

Tutor

RESUMEN

Se ha realizado el presente estudio en el que se abarca el tema, Aplicación de las Normas Internacionales de Auditoría NIA'S, durante el período 2022, el cual tiene como propósito analizar la Planeación de una Auditoría en los Estados Financieros aplicando las NIA'S a un cliente, por un Auditor Independiente de Managua. Mediante este proceso, se ha resaltado la importancia de la temática que se ha abordado, en la cual, hemos seguido paso a paso como es el correcto desarrollo de una Planeación de Auditoría que conlleva un completo conocimiento del cliente y de las expectativas que él requiere, por medio de procesos evaluativos, procedimientos, controles, políticas, estrategias y leyes que lo rigen, entre otras. De igual manera, se determinan los ciclos significativos, es decir, las áreas más importantes que serán evaluadas en el presente caso, el cual corresponde al área de Efectivo, donde se determinan los riesgos significativos, e igual manera, los controles asociados a mitigar dichos riesgos. Por consiguiente, en el presente seminario de graduación, se hace mención de las generalidades de las NIA'S, como han venido evolucionando a través de los distintos organismos, y las diferentes definiciones acerca de las NIA'S que abarcan la etapa de la planeación de igual manera, se hace mención de las fases de auditoría, siendo estas la planeación, ejecución e informe. A través, de la colaboración obtenida por el auditor independiente mediante el instrumento de entrevista, hemos llegado a conocer que el auditor en su experiencia laboral hace el completo uso de las Normas Internacionales de Auditoría en sus procesos de auditar a los diferentes clientes, lo cual nos ha contribuido a poder verificar el cumplimiento de estas normas en nuestro caso práctico correspondiente a la planeación de una auditoría.

Palabras claves: Auditoría, Normas Internacionales de Auditoría, Planeación.

I. INTRODUCCIÓN

El presente Seminario aborda la temática, Aplicación de las Normas Internacionales de Auditoría NIA'S, período 2022, dentro del cual se abarca la información precisa de la Planeación de una Auditoría de Estados Financieros aplicando las NIA'S por un Auditor Independiente de Managua, durante el período 2022, específicamente en la empresa Nicaragüense de Telecomunicaciones CLARO S.A, conociendo así, por medio de las investigaciones la información necesaria acerca de la empresa para poder realizar la Auditoría guiado bajo las Normas de Información Financiera, NIA'S, auditando el periodo de 01 de enero al 31 de diciembre del año 2021, realizando el estudio y análisis del control interno específicamente en el rubro de efectivo.

Mediante la realización de este documento, se refleja paso a paso, todo el procedimiento que conlleva una Planeación de Auditoría y cada una de las funciones que poseen las NIA'S que abarcan esta fase en la Auditoría, y el trabajo realizado por un Auditor Independiente a dicho cliente antes mencionado.

Por consiguiente, la presente investigación se realizó con el fin de analizar y desarrollar la Aplicación de las NIA'S que conforman la Planeación de Auditoría, en ejercicio del Auditor Independiente, en el cual hace uso de estas normas, ya que esto le permite evaluar e identificar el riesgo de incorrección material, el auditor deberá seguir un conjunto de reglas, principios y procedimientos para poder evaluar de manera confiable la situación de la empresa y así dar una opinión.

En el proceso de recolección de información del presente seminario de graduación, se consultaron distintos documentos donde se encontraron numerosos antecedentes a nivel internacional con relación a las NIA'S, a nivel nacional se encontraron muy pocas investigaciones y a nivel local solo se encontró una investigación en la UNAN-FAREM-MATAGALPA, que nos ayudaron a mejorar y enriquecer nuestra investigación.

Esta investigación es de enfoque cuantitativo con uso de técnicas cualitativas, por su profundidad es de tipo descriptivo y de corte transversal, ya que como

investigadores estudiamos con mayor profundidad y nos familiarizamos con el tema, aplicando el método teórico interpretando de manera conceptual los datos encontrados mediante el método empírico, la población está comprendida por todos los Auditores Independientes del departamento de Matagalpa y Managua, por ende la muestra fue tomada en conveniencia a un Auditor Independiente de Managua.

Las variables que se derivaron son las siguientes: NIA'S y Empresa (ver anexo 1), en busca de especificar de manera conjunta los conceptos de nuestro tema en este trabajo se aplicó una entrevista (ver anexo 2), la cual contiene una serie de preguntas dirigida al auditor independiente con el fin de tomar en cuenta cada uno de los aspectos importantes en los datos que son necesarios de acuerdo a nuestras variables.

II. JUSTIFICACIÓN

El presente trabajo aborda como Tema: “Planeación de una Auditoría de Estados Financieros aplicando las NIA’S por un Auditor Independiente de Managua en el periodo 2022”, tiene como propósito principal enriquecer nuestros conocimientos y tener una visión más realista de la aplicación de las Normas Internacionales de Auditoría basadas en la Planeación, y del papel que juegan en una entidad, ya que son herramientas de calidad con estándares globales, que tienen como objetivo facilitar información sobre cómo debe actuar una organización para mejorar su desempeño con ayuda de una Planeación.

Las razones por las cuales se realizará esta investigación, es debido a la necesidad de las empresas, de disponer de una mejor planeación más calificada en los informes de auditoría, por lo tanto, las Normas Internacionales de Auditoría les proporcionará una planeación oportuna y eficiente para la toma de decisiones, ya que estas normas gozan de credibilidad internacional frente a usuarios de la información auditada.

Con respecto, al impacto que tendrá este trabajo, será de gran utilidad a los contadores y sobre todo a los Auditores Dependientes e Independientes y de igual manera, a las organizaciones, ya que adquirirán conocimientos acerca de la planeación de estas normas que proporcionan auditorías éticas y confiables, generando un mejor rendimiento contable, adecuado y riguroso, que permite ver las situaciones reales de una empresa que es evaluada bajo estándares internacionales. Esta investigación será influyente dado que en las empresas es necesario identificar como se están adoptando las Normas Internacionales y de qué manera guían al auditor en los requerimientos de los procedimientos de control, además permitirá valorar si estas normas son de cumplimiento con respecto al marco referencial.

Finalmente, este estudio les servirá a todos los estudiantes universitarios de esta carrera, como una herramienta y a la misma vez como documento de consulta, para elaborar los trabajos académicos, que los docentes de esta alma mater y de otras universidades a nivel nacional; predisponen para el fortalecimiento del aprendizaje y para el conocimiento del tema expuesto en esta investigación.

III. OBJETIVOS

Objetivo General

Analizar la Planeación de una Auditoría en los Estados Financieros aplicando las NIA'S por un Auditor Independiente de Managua, en el periodo 2022.

Objetivos Específicos

1. Conocer las generalidades y conceptos básicos de las NIA'S en la etapa de Planeación de la Auditoria.
2. Mencionar las Fases de Auditoría de Estados Financieros.
3. Describir la Aplicación de las NIA'S en la Planeación de Auditorias por parte del Auditor Independiente.
4. Demostrar mediante un Caso Práctico la Planeación de una Auditoria en los Estados Financieros aplicando las NIA'S por un Auditor Independiente, periodo 2022.

IV. DESARROLLO

4.1 Normas Internacionales de Auditoría NIA'S

4.1.1 Generalidades de las NIA'S

4.1.1.1 Organismo emisor de las NIA'S

Según, Garcia (2018) Las NIA iniciaron con pronunciamientos individuales que fueron consolidados en la Declaración sobre procedimientos de Auditoría que se emitió en 1951, cuando ya se contaba con 24 pronunciamientos del Comité de Procedimientos de Auditoría. Varios comités publicaron procedimientos de auditoría entre 1951 y 1974. (pág. 1)

Finalmente, en octubre de 1978 se integró el Consejo de Normas de Auditoría (Auditing Standards Board) como sucesor de los comités técnicos anteriores que tenían a su cargo lo referente a auditoría. Dada la importancia de este tipo de organizaciones se creó el Consejo de la Federación Internacional de Contadores (IFAC), entidad que aprobó la publicación en julio de 1994, de la nueva edición de las Normas Internacionales de Auditoría y Servicios Relacionados.

Como la misión del IFAC, según se declara en su constitución, es “el desarrollo y enriquecimiento de una profesión contable que sea capaz de proporcionar servicios de una consistente alta calidad para el interés público” con el tiempo, esta entidad se ha constituido en la autoridad a la que le corresponde publicar y actualizar las Normas Internacionales de Auditoría (NIA).

De acuerdo con, Virgen , Giachino , Ruz , & Zugaza Salazar ,(2018) federación Internacional de Contadores (IFAC) es la organización mundial para la profesión de contador. Fundada en 1977, la misión de la IFAC es servir al interés público, fortaleciendo de forma continuada la profesión contable en todo el mundo y contribuyendo al desarrollo de economías internacionales fuertes estableciendo y promoviendo la observancia de normas profesionales de alta calidad, impulsando la convergencia internacional de estas normas y tomando postura en el interés público allá donde la experiencia de la profesión sea más relevante (pág. 8)

Como se explica y se refiere en las citas anteriores, la IFAC fue creada para desarrollar y promover una profesión contable con estándares armonizados, capaces de promover servicios de alta calidad consecuente con el interés público.

La IFAC mejora la claridad y los enfoques dentro de las organizaciones, así como garantizar la coherencia en los conceptos de documentos; también ayuda al desarrollo de formación, experiencia y practica de las pruebas de competencia para los profesionales en contaduría.

En 1991, las guías del IAPC se volvieron a elaborar como normas internacionales de Auditoría (ISA). En 2001, se llevó a cabo una revisión completa del IAPC luego en 2002, IAPC se reconstituyó como el consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB).

De igual manera, Luna (2004) describe, que El IAASB funciona como un cuerpo independiente emisor de estándares bajo los auspicios de IFAC, también menciona que el objetivo del IAASB es servir al interés público mediante la emisión de estándares de auditoría y aseguramiento de alta calidad y facilitando la convergencia de los estándares nacionales e internacionales y por lo tanto, resaltando la calidad y uniformidad de las practicas a través del mundo y fortaleciendo la confianza pública en la profesión de auditoría y aseguramiento global (pág. 1)

En relación con lo anterior, el IAASB es un organismo emisor de normas independientes que sirve al interés público mediante el establecimiento de normas internacionales de alta calidad para la auditoría, control de calidad, la revisión, el aseguramiento y otros servicios relacionados, así como el apoyo a la convergencia de las normas nacionales e internacionales. De esta forma, el IAASB mejora la calidad y la uniformidad de las actividades en todo el mundo, y fortalece la confianza pública en la profesión de auditoría y aseguramiento mundial.

EL IAASB está comprometido con la meta de desarrollar un conjunto de Normas Internacionales y otros pronunciamientos aceptados generalmente en todo el mundo. Los miembros del IAASB actúan en función del interés común del público en gran escala y la profesión contable en todo el mundo.

Este organismo emite las Normas Internacionales de Auditoría (NIA'S o ISA en inglés), utilizando para reportar acerca de la confiabilidad de información preparada bajo normas de contabilidad (normalmente información histórica), también emite Estándares Internacional para Trabajos de Aseguramiento (ISAE), control de calidad (ISQC), y servicios relacionados (ISRS). Así mismo emite las denominadas Declaraciones o Practicas (IAPSS) para promover asistencia técnica en la implementación de los Estándares y promover las buenas prácticas.

En 2003, IFAC aprobó una serie de reformas diseñadas, entre otras cosas, para seguir fortaleciendo sus procesos de emisión de normas, incluidos los del IAASB, a fin de que puedan actuar de manera más eficaz para el interés público. En 2004, el IAASB comenzó el proyecto claridad, un completo programa para mejorar la claridad de sus ISA, ya sea como parte de una revisión importante o mediante una revisión limitada, con objeto de reflejar las nuevas convenciones y cuestiones de claridad en general.

Los esfuerzos de IAASB actualmente están centrados en los siguientes puntos:

Desarrollar normas para auditoría, control de calidad, revisión, aseguramiento y otros encargos de servicios relacionados, supervisar y facilitar la adopción y puesta en práctica de estas normas, actuar ante las dudas relativas a la puesta en práctica de las normas realizando actividades diseñadas para mejorar la uniformidad con la que se aplican en la práctica.

El Consejo de Supervisión del Interés Público (PIOB) supervisa el trabajo del IAASB y su CAG para garantizar que las actividades del IAASB siguen el procedimiento y responden al interés público.

Dicho de otro modo, la evolución de las Normas ha sido notoria y a través de los años se ha desarrollado para proporcionar una mayor calidad en los procedimientos, mecanismos y estrategias para que este marco enriquezca el trabajo que el auditor realiza, las normas han venido a proporcionar mejoras en la preparación de la auditoría.

El organismo rector según el auditor indica que, son un conjunto único de estándares que se aplican a las auditorías para todas las organizaciones, como

componente básico para la arquitectura financiera mundial las cuales son indispensables para cualquier auditor independiente. Dichos estándares ayudan a crear un lenguaje de auditoría común para fortalecer a todas las organizaciones centrado en promover la calidad de la auditoría y las habilidades de los auditores para trabajar en diferentes tipos de entidades.

4.1.1.2 Conceptos

Como afirma, Andrade (2012) Las Normas Internacionales de Auditoría son un conjunto de reglas, principios y procedimientos que debe seguir el auditor para que pueda evaluar de manera íntegra y confiable la situación de la empresa (pág. 1)

Dicho de otro modo, las Normas Internacionales de Auditoría son una serie de normas que permite al auditor llegar a alcanzar una razonabilidad relativa sobre cifras que son presentadas en las compañías.

Las Normas Internacionales de Auditoría deben ser aplicadas en la auditoría de los estados financieros, así como también con la adaptación necesaria a la auditoría de otra información y de servicios relacionados.

Las Normas Internacionales de Auditoría son un conjunto de estándares que se deben aplicar en las auditorías que se realicen en las organizaciones como parte del proceso de fortalecimiento a la calidad, la toma de decisiones y cumplimiento de objetivos de los procesos que posicionen a las entidades sin excluir su naturaleza como empresas con información confiable.

Mediante la entrevista aplicada al Auditor Independiente dice que una Auditoría es una revisión de los procedimientos que se llevan en una empresa a nivel contable o laboral entre otros, para comprobar que se reúne una serie de requisitos establecidos. Puede ser interna o externa, en función de si la realiza la propia empresa, o una entidad externa a la misma dado que principalmente una auditoría persigue localizar aspectos relacionados con la rentabilidad o la eficiencia en los diferentes departamentos.

4.1.1.3 Objetivos

Como opina, Westreicher (2021) El objetivo de las Normas Internacionales de Auditoría es que, en un mundo cada vez más globalizado, la tarea de los auditores pueda homologarse, de esta forma, el auditor pueda expresar su opinión sobre si los estados financieros están presentados de manera relevante y sustancial (pág. 1)

Cabe destacar, que el objetivo de las Normas Internacionales de Auditoría es ser una guía para que el auditor realice su trabajo y lo culmine razonablemente apoyándose en ella, en las NIA´S, para identificar, valorar y dar respuestas a todas las situaciones que puedan presentarse en el transcurso del trabajo respaldándose en la información reunida previamente a la auditoría y durante ella.

Las NIA´S requiere que el auditor obtenga una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de alguna representación errónea de importancia relativa, ya sea por fraude o por error. Asimismo, las NIA´S se establecieron para unificar o estandarizar de manera internacional los diferentes procedimientos, documentos, evidencias o informe que se puedan emitir u obtener antes, durante y al finalizar el trabajo de Auditoría.

El principal objetivo de la Auditoría para el entrevistado es permitir al auditor expresar una opinión sobre si éstos han sido preparados, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con un conjunto, perfectamente identificado, de principios contables para la Información Financiera, aunque la opinión del auditor ayuda a establecer la credibilidad de los Estados Financieros, el usuario no debe suponer que es un seguro sobre la viabilidad futura de la entidad, ni tampoco sobre la eficacia con que la dirección ha gestionado sus asuntos.

4.1.1.4 Importancia

Desde el punto de vista de, Andrade (2012) Las Normas Internacionales de Auditoría son importantes porque:

1. Rige el trabajo del auditor.
2. Indican los procedimientos que debe seguir el auditor en el desarrollo de su trabajo.

3. Ayudan a la evaluación del control interno al momento de la auditoría.
4. Brindan conceptos y aspectos relacionados a la evaluación de cualquier riesgo que se pueda presentar, así como la solución de ellos.
5. Nos brindan un criterio de orden para desarrollar los procedimientos.
6. Mediante estas normas el profesional auditor ejecutara eficazmente su trabajo y la preparación del informe.
7. Proveen un marco para ejercer y promover un amplio rango de actividades de auditoría.
8. Indican al auditor los principios y responsabilidades que debe seguir.
9. Muestran la evidencia que debe tener el profesional para la auditoría.
10. Describe las declaraciones internacionales sobre prácticas de auditoría que comprenden procedimientos y descripción de los ambientes.
11. Ayuda a visualizar y saber cómo utilizar el trabajo de otros profesionales.
12. Indica cómo realizar un debido dictamen sobre los estados financieros, compararlos y también analizar otra información en documentos que contienen estados financieros auditados.
13. Muestra como es la auditoría en un ambiente de sistemas de información por computadora
14. Indica el planteamiento, materialidad, evaluación de riesgos y control interno (pág. 1)

Por lo tanto, las NIA'S son importantes debido a que brinda principios y procedimientos básicos vitales para el auditor, por lo tanto, se debe establecer en base al tipo de trabajo solicitado la norma que ha de usarse, todo esto con la finalidad de comprender y aplicar los principios y procedimientos esenciales para garantizar un trabajo de calidad.

Las Normas Internacionales de Auditoría son un conjunto de directrices que buscan establecer una uniformidad en las prácticas de auditoría y en los servicios relacionados con la misma. Estas normas aplicadas en las empresas permiten que las auditorías se establezcan con más orden lo que conlleva a rectificar y determinar irregularidades colaborando así, en combatir los actos de corrupción en entidades privadas e instituciones públicas.

Nos indica el entrevistado que para el funcionamiento de una empresa se requiere de una administración que actúe para cumplir con los objetivos para los cuales fue creada; sin embargo, también es importante la creación de un órgano que vigile las operaciones de esta y la actuación de la propia administración la labor de vigilancia es reconocida en todas partes y cada vez adquiere mayor importancia ante la necesidad de proteger a los dueños de los malos manejos que pudiera hacer la administración, y de que en la empresa exista un órgano que se encargue de garantizar la veracidad de las actividades jurídicas y financieras de la misma.

4.1.1.5 Propósitos

Las Normas Internaciones de Auditoría proporciona las normas para que el trabajo del auditor cumpla con sus objetivos generales (IFAC, 2011, pág. 40).

En resumidas cuentas, las NIA'S tiene como propósito establecer reglas y suministrar criterios sobre el objetivo y principios generales que rigen una auditoría de los estados financieros.

Las Normas Internacionales de Auditoría son un conjunto único de estándares que se aplican a las auditorías para todas las organizaciones, como componente básico para la arquitectura financiera mundial las cuales son indispensables para cualquier auditor independiente.

Según el auditor expresa que el propósito de igual manera debe proporcionar quién y cuándo realizó y revisó el trabajo. La documentación debe ser lo suficientemente detallada para que un auditor experimentado sin conexión previa con la auditoría pueda comprender el alcance, los resultados y las conclusiones alcanzadas del trabajo, proporciona una base para la revisión de supervisión del trabajo realizado e información para evaluar el desempeño laboral del personal que los prepara.

4.1.1.6 Alcance

Como plantea, Ruoti (2017) Las Normas Internacionales de Auditoría NIA'S tratan de las responsabilidades globales que tiene el Auditor Independiente cuando realiza una Auditoría de Estados Financieros de conformidad con las NIA'S. En particular, establece los objetivos globales del Auditor Independiente y explica la

naturaleza y el alcance de una auditoría diseñada para permitir al auditor independiente alcanzar dichos objetivos (pág. 22).

Igualmente, las NIA'S tratan de la responsabilidad que tiene el auditor de comunicar adecuadamente, a los responsables del gobierno de la entidad y a la dirección, las deficiencias en el control interno que haya identificado durante la realización de la auditoría de los estados financieros.

Las NIA'S requieren que el auditor obtenga una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error por lo tanto su opinión dependerá del marco de información financiera y de las disposiciones legales o reglamentos aplicables.

Así pues, el auditor puede tener otras responsabilidades de comunicación e información con respecto a los usuarios, a la dirección, a los responsables del gobierno de la entidad, o a terceros ajenos a la entidad, en relación con cuestiones que surjan de la auditoría.

El alcance de la Auditoría para el entrevistado dice que, puede ir desde lo simple hasta lo completo y comprende diferentes documentos de la empresa, con base en el alcance se definen los procedimientos de auditoría comprende las materias, temas, segmentos o actividades que son objeto de la misma considerados necesarios en las circunstancias para lograr el objetivo de la auditoría, que deben ser determinados por el auditor teniendo en cuenta los requisitos de las Normas Internacionales de Auditoría.

4.1.1.7 Clasificación

Clasificación de las NIA´S agrupadas según las fases de la Auditoría, en lo que respecta a la Planificación, Ejecución e Informe.

- En cuanto a la fase de la Planificación de la Auditoría:

Tabla 1. Clasificación de las NIA´S de Responsabilidades

Principios generales y responsabilidades	
NIA 200:	Objetivos generales del auditor independiente y conducción de una auditoría, de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría.
NIA 210:	Acuerdo de los términos de los trabajos de Auditoría.
NIA 220:	Control de calidad para una auditoría de Estados Financieros.
NIA 230:	Documentación de auditoría.
NIA 240:	Responsabilidad del auditor en relación con el fraude en una auditoría de estados financieros.
NIA 250:	Consideración de leyes y regulaciones en una auditoría de estados financieros.
NIA 260:	Comunicación con los encargados del gobierno corporativo.
NIA 265:	Comunicación de deficiencias en el control interno a los encargados del gobierno corporativo y la administración.

Elaboración propia a partir de: (Martinez, 2015, pág. 1)

Tabla 2. Clasificación de las NIA´S de Planificación

Planificación, Riesgos y Respuestas	
NIA 300:	Planeación de una auditoría de estados financieros.
NIA 315:	Identificación y evaluación de los riesgos de error material mediante el entendimiento de la entidad y su entorno.
NIA 320:	Importancia relativa o materialidad en la planeación y realización de una auditoría.
NIA 330:	Respuestas del auditor a los riesgos evaluados.

NIA 402:	Consideraciones de auditorías relativas a una entidad que usa una organización de servicios.
NIA 450:	Evaluación de las representaciones erróneas identificadas durante la auditoría.

Elaboración propia a partir de (Martinez, 2015, pág. 1)

De este modo, Cardenas Fartan (2018) expresa que la Planificación de Auditoría es la actividad que se realiza al inicio de una Auditoría de Estados Financieros, con el propósito de establecer un plan de trabajo previamente concebido y de esta forma buscar ser eficiente en el desarrollo de la auditoría, lograr cubrir todos los aspectos claves e identificar riesgos potenciales (pág. 1).

Mejor dicho, esta fase inicial ayuda a asegurar que se preste la debida atención a aquellas áreas importantes de la entidad a auditar; donde se encuentran los puntos críticos, que pueden estar desarrollando diversas situaciones que afectan la administración y producción del negocio; con la planificación se pueden identificar, de manera anticipada, los problemas potenciales que puedan desarrollarse en el transcurso de la misma.

La Planificación establece la estrategia general y desarrolla el plan de trabajo para la auditoría, lo que permite al auditor organizar y administrar de manera apropiada el trabajo de auditoría garantizando un trabajo eficiente como también efectivo.

Como lo expresa el auditor en la planificación, riesgos y respuestas dice que, este tipo de auditoría promueve el cumplimiento de objetivos y contribuye, con un enfoque sistemático y disciplinado, en la evaluación y mejora de la eficacia de los procedimientos de gestión de riesgos, control y gobierno si bien la gestión de riesgos es un proceso que debe implementar la propia organización, la creciente importancia que se le ha dado implica un reto para la profesión del auditor, pues es precisamente la auditoría la que debe agregar valor a sus clientes a través de la revisión que permita asegurar que los riesgos están siendo administrados.

- En cuanto a la fase de Ejecución de auditoría:

Tabla 3. Clasificación de las NIA'S de Evidencia

Evidencia de auditoría	
NIA 500:	Evidencia de auditoría.
NIA 501:	Evidencia de auditoría: consideraciones específicas para partidas seleccionadas.
NIA 505:	Confirmaciones externas.
NIA 510:	Trabajos iniciales de auditoría – Saldos iniciales.
NIA 520:	Procedimientos analíticos.
NIA 530:	Muestreo de auditoría.
NIA 540:	Auditoría de estimaciones contables, incluyendo estimaciones contables del valor razonables y revelaciones relacionadas.
NIA 550:	Partes relacionadas.
NIA 560:	Hechos posteriores.
NIA 570:	Negocio en marcha.
NIA 580:	Declaraciones escritas.

Elaboración propia a partir de (Martinez, 2015, pág. 1)

Tabla 4. Clasificación de las NIA'S de utilización de trabajos realizados por otros

Utilización del trabajo realizado por otros	
NIA 600:	Consideraciones especiales: Auditorías de estados financieros de grupo (incluido el trabajo de los auditores de los componentes).
NIA 610:	Uso de trabajo de auditores internos.
NIA 620:	Uso del trabajo de un experto.

Elaboración propia a partir de (Martinez, 2015, pág. 1)

Por su parte, Cardenas Fartan (2018) agrega que la evidencia es la información o documentación utilizada por el auditor para alcanzar las conclusiones en las que base su opinión. La evidencia de auditoría incluye tanto la información contenida en

los registros contables de los que se obtienen los estados financieros, como la información complementaria (pág. 1).

Por eso, la evidencia de auditoría son las pruebas que ha obtenido el auditor, para sustentar sus afirmaciones, lo principal, la afirmación de razonabilidad o no de los estados financieros.

El objetivo del auditor es diseñar y aplicar procedimientos de modo que permitan obtener suficiente y apropiada evidencia de auditoría para poder obtener conclusiones razonables en las cuales base su opinión.

Conforme nos expresa el entrevistado dice que la evidencia se obtiene aplicando procedimientos de auditoría para verificar los registros contables, mediante análisis y revisión, re-ejecutando procedimientos llevados a cabo en el proceso de información financiera, así como conciliando cada tipo de información con sus diversos usos la información utilizada por el auditor para alcanzar las conclusiones en las que basa su opinión y sustenta el informe de auditoría, suficiente medida cuantitativa, referida a la cantidad de evidencia obtenida.

➤ En cuanto a la fase de informe de auditoría:

Tabla 5. Clasificación de las NIA'S de conclusiones e informe

Conclusiones e informe de Auditoría	
NIA 700:	Formación de una opinión e informe sobre estados financieros.
NIA 705:	Modificaciones a la opinión en el informe del auditor independiente.
NIA 706:	Párrafos de énfasis sobre asuntos y párrafos de otros asuntos en el informe del auditor independiente.
NIA 710:	Información comparativa. Cifras correspondientes y estados financieros comparativos.
NIA 720:	La responsabilidad del auditor en relación a otra información en documentos que contienen estados financieros auditados.

Elaboración propia a partir de (Martinez, 2015, pág. 1)

Tabla 6. Clasificación de las NIA'S de consideraciones especiales

Consideraciones especiales	
NIA 800:	Consideraciones especiales: Auditoría de estados financieros preparados de acuerdo con un marco para propósitos especiales.
NIA 805:	Consideraciones especiales: Auditoría de un estado financiero individual y elementos específicos, cuentas o partidas de un estado financiero.
NIA 810:	Compromisos para informar sobre estados financieros resumidos.

Elaboración propia a partir de (Martinez, 2015, pág. 1)

Sin embargo, Vargas (2020) interpreta que el informe de auditoría es el producto final en el cual se presentan los resultados y conclusiones que se originan de la aplicación de los diferentes procedimientos de auditoría, sustentados en evidencia suficiente y competente. La elaboración del informe final de auditoría, es una de las fases más importantes y compleja de esta actividad, por lo que requiere de extremo cuidado en su confección para finalmente dictaminar (pág. 1).

En concreto, el informe es una de las etapas más fundamentales en la auditoría ya que comunica las observaciones y recomendaciones a la alta dirección de la organización, sobre los resultados obtenidos por el trabajo efectuado. Cada informe es una comunicación y cada auditor tiene que aprender la forma de comunicarse; debe tener cuidado y ser preciso en su preparación, tal como lo es cuando planifica y desarrolla una auditoría.

El informe de auditoría es un informe realizado por un auditor externo donde expresa una opinión no vinculante sobre cuentas anuales o estados financieros que presenta una empresa.

En correspondencia con lo que establece el auditor menciona que los informes de auditoría, coincide de manera precisa el hallazgo, es decir la detección física y soportada de lo observado en el proceso; causa, la fuente de la debilidad o problemática susceptible de mejorar efecto en términos de impacto o materialidad

y recomendación, como insumo o valor agregado como resultado de la auditoría. Los informes de auditoría pueden tener distinta estructura, pero según la Ley de Auditoría deben tener la Identificación de la empresa auditada, cuentas anuales o estados financieros objeto de auditoría y personas que se encargaron del informe final de auditoría de cuentas la calidad de los hallazgos y recomendaciones descritos en los informes posiciona o debilita la Auditoría ante la Organización.

4.1.2 Auditoría

4.1.2.1 Definición

Define a la Auditoría como un proceso sistemático, independiente y documentado para obtener pruebas relevantes. Auditar básicamente consiste en evaluar objetivamente, a fin de determinar la medida en que se han cumplido los criterios administrativos o la razonabilidad de sus cuentas contables (Perez , 2021, pág. 1)

En efecto la Auditoría en las empresas es de gran utilidad, porque nos permite llevar una mejor organización y control, verificando que se esté trabajando de la mejor forma posible y correcta evitando la mayor cantidad de errores.

Por lo tanto, la Auditoría es el proceso de evaluación o validación de cumplimiento de una actividad lo cual permita verificar que se está cumpliendo los estándares de calidad, prevención de riesgos y como se está realizando los procesos para así poder detectar los procesos de mejora de una entidad.

El entrevistado expone que la auditoría es una serie de métodos de investigación y análisis que tiene el objetivo de hacer una revisión y evaluación profunda de la gestión efectuada. Por lo que se refiere a la auditoría dentro de una organización, es el examen crítico y/o sistemático que realiza una persona o grupo de personas, en donde el principal propósito es emitir una opinión independiente y un sistema acerca de la información financiera, operativa y administrativa se apoya en el cumplimiento de la información financiera, jurídicas o bien, de la administración. .

4.1.2.2 Tipos de Auditoría

Según, Westreicher (2021) hace mención a los siguientes tipos de auditoría:

Auditoría financiera

Consiste en un análisis de la situación económica y contable de la compañía. Va más allá de la auditoría contable, su tarea debe realizarse de manera conjunta con la auditoría fiscal, de gestión, informática y fiscal.

Así mismo la auditoría financiera permite examinar los estados financieros mediante este proceso se estudian los estados de cuentas de una entidad para luego analizarlos y presentar su debido informe a la autoridad competente de dicha entidad.

Evidentemente se refiere a los procedimientos de estados de cuentas considerados de gran utilidad que sirve para mostrar con mayor transparencia, veracidad y den transparencia organizativa que conlleve presentarlos a terceros como clientes, proveedores, bancos con el fin de dar fe pública lo mismo nos propicia a presentar un dictamen a dicha entidad u organización.

Mediante la entrevista realizada a la auditora independiente, expresa que la auditoría financiera permite acreditar frente a terceros la exactitud y fiabilidad de las cuentas anuales de una empresa y el cumplimiento de la legalidad.

Auditoría Interna

Es aquella elaborada por una persona (o grupo de personas) que trabajo dentro de la misma empresa. La idea es que la organización auto examine para encontrar puntos en los que pueda mejorar (Westreicher, 2021, pág. 1)

Por su parte la auditoría interna determina la eficacia que permita dar valor y mejorar las operaciones de una entidad dando oportunidades de mejoras en dichas aéreas que tiene adoptado una entidad.

El auditor interno verifica que la documentación y el procedimiento de forma objetiva que cumplan que cumplan con la norma y verifica que los colaboradores cumplan con los procedimientos y así se obtenga un mayor control.

En cuanto a la opinión de la auditora, la auditoría interna agrega valor a la organización dando recomendaciones para corregir las debilidades de control interno, mejorando la eficacia de los procesos; proporcionando así un servicio a lo más altos niveles de la administración.

Auditoría Externa

Es aquella realizada por un agente que no pertenece a la empresa evaluada. Así, normalmente una empresa auditora externa inspecciona los procesos de otra firma la cual ha encontrado sus servicios. Lo que se busca con este tipo de auditoría es un punto de vista externo, de un tercero ajeno a la sociedad mercantil analizada (Westreicher, 2021, pág. 1)

De este modo la externa es un análisis llevado por un auditor independiente que permite brindar una certificación independiente de los estados financieros de una entidad esta certificación da fe pública y es necesaria para algunos inversionistas, o a la hora de efectuar un préstamo a un banco.

En definitiva, la auditoría externa analiza con detalle el sistema de información de una empresa ya sea sus documentos, expedientes y datos financieros que otorguen fiabilidad y validez a la entidad u otros entes vinculados a la misma.

La auditora independiente señalo, que la auditoría externa es el análisis que realiza un auditor ajeno a la empresa, sobre los procesos que desarrolla la misma, para comprobar que se realizan de manera adecuada.

Auditoría medioambiental

Consiste en medir el impacto de la actividad de una compañía en el medio ambiente. Esto, con el objetivo de determinar si cumple con los estándares exigidos por la ley. De no ser ese el caso, tendrán que plantear medidas o estrategias de mejora (Westreicher, 2021, pág. 1)

En todo caso, es un método que avalúa los procesos de una entidad el cumplimiento de las normativas aplicables, promueve la identificación de las oportunidades donde puedan hacer distintas mejoras en sus respectivas aéreas.

La auditoría ambiental tiene como finalidad examinar la situación que guarda la entidad, identifica áreas de oportunidad para hacer ajustes y correcciones donde existan condiciones que dañen o puedan afectar el ambiente así mismo promoviendo mejoras del desempeño ambiental de la entidad.

Para la entrevistada la auditoría medioambiental, es un instrumento para la transformación del proceso productivo y de la política empresarial; y así evaluar su eficacia, el cumplimiento de las normas y reglamentos medioambientales.

4.1.2.3 Etapas del proceso de Auditoría

Planeación

Según, Alastrías Gironzini (2016) dice que, en términos generales, es un proceso mediante el cual se toman decisiones sobre los objetivos y metas que se deben alcanzar en una determinada actividad y en un determinado tiempo. Por lo tanto, es un plan detallado y cuantificado (pág. 1)

En efecto la planeación involucra establecer estrategias generales y desarrolla el plan de trabajo de una auditoría lo que permite al auditor organizar y administrar de manera eficaz el trabajo de auditoría garantizando un trabajo sumamente efectivo de la auditoría.

La Planeación de Auditoría nos conlleva a evaluar la eficacia y la eficiencia de los controles internos de una entidad, contar con un programa de auditoría ayuda a una entidad a mantener un trabajo eficaz de controles internos, a obtener una visión objetiva de las operaciones, a identificar los riesgos de fraudes y malversación de activos.

Conforme a lo antes mencionado la Auditora Independiente, menciona que la Planeación es importante porque se establece una estrategia de auditoría; además que, en esta etapa, la información contable es procesada en los ciclos de ventas, compras y nómina, así como también se identifica los riesgos que amenazan la razonabilidad de la información contable y los controles que mitigan los riesgos. Finalmente, la planeación es esencial ya que evaluamos el diseño y la efectividad de estos controles.

Ejecución

Al respecto, Hernandez Melendrez (2007) describe que la ejecución de una Auditoría es el conjunto de herramientas y técnicas que integran partes de los procedimientos generales de sus trabajos para la obtención de información de los métodos analíticos que empleara para alcanzar los objetivos previstos (pág. 1)

Por lo tanto, la evidencia es suficiente cuando los resultados de la planeación de procedimientos han apartado lo necesario para sustentar su opinión lo cual el supervisor de auditoría debe estar atento para que la evidencia obtenida en la realización del trabajo de campo sea suficiente, adecuada y documentada en los papeles de trabajo.

La ejecución por lo general el auditor ajusta y desarrolla los programas de auditoría para los componentes y factores, aplicando pruebas mediante las diferentes técnicas de auditoría que conduzcan a determinar las observaciones y/o hallazgos encontrados en el proceso para la fase de ejecución e informe de auditoría.

Con respecto a la auditora ella indica que, en la fase de ejecución se realizan diferentes tipos de pruebas y análisis a los estados financieros para determinar su razonabilidad; se detectan los errores, si los hay, se evalúan los resultados de las pruebas y se identifican los hallazgos.

Informe

Al respecto, Becher (2018) Expresa, que el informe de auditoría interna es un documento que formaliza los resultados de la auditoría. Es a través de él que el auditor interno va a mostrar lo que fue examinado, destacando los puntos positivos, puntos negativos y sus conclusiones, para que la dirección de la empresa sepa lo que está yendo bien y lo que precisa ser mejorado (pág. 1)

En tal sentido, el informe de auditoría suministra a la entidad operacional y general información valida de gran utilidad sobre su proceso administrativo, de tal manera que se vea en el cumplimiento de todas sus metas y objetivos. El informe a través de sus conclusiones y recomendaciones constituyen un mejor canal, para que la entidad pueda apreciar la forma en que se está operando.

El informe se puede presentar de forma oral o escrita de manera que ayude a la entidad a entender los análisis, los datos y los hallazgos de forma organizada los cual nos sirve también para un futuro trabajo, la calidad del trabajo se juzga también por el informe, es sin duda la única base para tomar decisiones futuras que ayuden a la entidad.

En el cuestionario realizado a la auditora independiente nos resume que el informe es la comunicación final del auditor, es decir, el auditor se forma una opinión con base a las conclusiones sacadas de la evidencia obtenida de Auditoría; sobre si los estados financieros en su conjunto han sido preparados de conformidad con el marco de referencia de emisión financiera aplicables.

4.1.3 NIAS aplicadas a la Planeación de Auditoría

4.1.3.1 NIA 300 Planeación de una Auditoría de Estados Financieros

4.1.3.1.1 Definición

Es así como, Cardenas Fartan (2018) dice:

Planear una Auditoría, es la actividad que se realiza al inicio de la Auditoría de Estados Financieros, con el propósito de establecer un plan de trabajo previamente concebido y de esta forma buscar ser eficiente en el desarrollo de la auditoría, lograr cubrir todos los aspectos claves e identificar riesgos potenciales entre otros aspectos. En otras palabras, es conducir una auditoría de forma estratégica, por eso también se conoce este proceso de planificación como el de “estrategia de auditoría”.

En otras palabras, la Planeación de una Auditoría determina estrategias que favorecen y ejercen un mejor plan de trabajo. Cabe señalar que, el auditor debe planificar la auditoría con el fin de que sea realizada de manera eficaz, una planeación adecuada ayuda a asegurar que se dedique atención apropiada a áreas importantes de auditoría, que se identifiquen los problemas y se resuelvan inmediatamente con un trabajo de Auditoría organizado y que así mismo se realice de manera apropiada, obteniendo así resultados efectivos y eficientes.

El auditor puede decidir intervenir en elementos de la planificación con la dirección de la entidad, para facilitar la realización y dirección del encargo de

Auditoría. Al discutir las estrategias globales de auditoría o en el plan de Auditoría, hay que poner atención para no comprometer la efectividad de la Auditoría.

Es por eso que, en la entrevista, la Auditoría resalta que la NIA 300 Planeación de una Auditoría de Estados Financieros, presenta la responsabilidad del auditor de planear una Auditoría de Estados Financieros, en la que establezca una estrategia general y desarrolle un plan de trabajo para la Auditoría.

4.1.3.1.2 Objetivo

De acuerdo con Sánchez, (2015) el objetivo es planificar la auditoría con el fin de que sea realizada de manera eficaz (pág. 1).

El Auditor debiera desarrollar, un plan de Auditoría con el fin de reducir el riesgo de Auditoría a un nivel aceptablemente bajo. En la Auditoría, el Auditor debe complementar su trabajo mediante la realización de procesos analíticos preliminares que incluyan el análisis de indicadores, tanto financieros como no financieros, de rendimiento.

Desde la perspectiva de la Profesional Independiente, el objetivo del Auditor de acuerdo con la NIA 300 Planeación de una Auditoría de Estados Financieros, es organizar y dirigir adecuadamente el encargo de auditoría, de manera que este se realice de forma eficaz y eficiente.

4.1.3.1.3 Alcance

López González, (2019) Esta Norma Internacional de Auditoría NIA'S trata de la responsabilidad que tiene el Auditor de planificar la Auditoría de Estados Financieros. Esta NIA está redactada en el contexto de Auditorías recurrentes. Las consideraciones adicionales a un encargo de Auditoría inicial figuran separadamente (pág. 1)

Dicho de otra forma, para la planeación de la Auditoría, el Auditor debe tener en cuenta la entidad y su entorno. Esta planeación le permite obtener un entendimiento del marco de referencia legal y determinar procedimientos de evaluación del riesgo, aspectos importantes para el desarrollo de la Auditoría, teniendo en cuenta que la Planeación es un proceso continuo e interactivo.

En relación con lo anterior la auditora nos dice, que el alcance de la NIA 300 Planeación de una Auditoria de Estados Financieros, trata de la responsabilidad que tiene el auditor de identificar y resolver problemas potenciales oportunamente para que así; se realice una auditoría adecuada y eficiente.

4.1.3.2 NIA 315 Identificación y evaluación de los riesgos de error material mediante el entendimiento de la entidad y su entorno

4.1.3.2.1 Definición

Vital, (2015), las normas de auditoría que tratan acerca del tema de los riesgos, les recuerdan constantemente a los auditores de estados financieros la necesidad de aplicar su juicio profesional al evaluar los riesgos y la estructura de control interno como principio básico para decidir que procedimientos de auditoria aplicar, así como la oportunidad y alcance de los mismos (pág. 1)

Las NIA´S han obligado a muchos auditores a implementar nuevos métodos y sistemas de trabajo a suplir nuevos enfoques basados en los riesgos de auditoria lo que supone que todo su trabajo, desde el proceso de planificación, interviene sobre los riesgos de incorrección material que afecten la entidad y su entorno.

Por su parte la auditora independiente expresa que la NIA 315 Identificación y evaluación de los riesgos de error material mediante el entendimiento de la entidad y su entorno; establece que hay que identificar y valorar cada uno de los riesgos de incorrección material; siempre y cuando se tenga el conocimiento de la entidad y su entorno sobre todo del control interno.

4.1.3.2.2 Objetivo

Según, vicuña, (2015), El objetivo del auditor es identificar y valorar los riesgos de incorrección material, debido a fraude o error, tanto en los estados financieros como en las afirmaciones, con la finalidad de proporcionar una base para el diseño y la implementación de respuesta a los riesgos valorados de incorrección material (pág. 1)

Obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros en su conjunto, están libres de error material permitiendo al auditor expresar una opinión

clara acerca de si los estados financieros están preparados en todos los aspectos materiales de acuerdo con el marco de información financiera aplicable.

Nuestra Auditora, resalta la NIA 315 como una de las herramientas más sobresalientes en la Auditoría, por la responsabilidad que tiene el auditor de identificar y valorar los riesgos de incorrección material en los estados financieros, mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, incluido el control interno de la entidad, para poder realizar el debido cumplimiento del objetivo de esta NIA.

4.1.3.2.3 Alcance

De igual manera, Vicuña, (2015), describe que, esta Norma Internacional de Auditoría NIA'S trata de la responsabilidad que tiene el auditor de identificar y valorar los riesgos de incorrección material en los estados financieros mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, incluido el control interno de la entidad (pág. 1)

El auditor debe identificar el riesgo a través del proceso del entendimiento del cliente y su entorno, incluyendo procesos o controles relevantes relacionados con el riesgo, así como al considerar los tipos de clases de transacciones, cuentas de balance y revelaciones en estados financieros ya que el auditor deberá hacer pruebas de los controles clave, cuando el entendimiento realizado se esperan que operen eficaz mente a como son las pruebas analíticas y de detalle.

El Auditor Independiente, destaca lo importante que es tener el conocimiento más a fondo del cliente, la evaluación de riesgos, y consideraciones sobre la entidad en marcha y su funcionamiento, es decir, la manera que esta misma opera a través de su control interno para poder establecer una estrategia de Auditoria para confrontar los riesgos evaluados.

4.1.3.3 NIA 320 Importancia relativa a la planeación y realización de una Auditoría

4.1.3.3.1 Definición

De tal forma, Aragon, (2020) Expresa que, a efectos de la NIA'S, la importancia relativa o materialidad para la ejecución de trabajo se refiere a la cifra o las cifras determinadas por el auditor, por debajo del nivel de importancia relativa establecida

para los estados financieros en su conjunto, con el fin de reducir a un nivel adecuadamente bajo la probabilidad de que las sumas de las incorrecciones no corregidas y no detectadas supere la importancia relativa determinada para los estados financieros en su conjunto (pág. 2)

Por lo tanto, la NIA 320, es elemental en el transcurso del desarrollo de la planeación de una auditoría realizada por un auditor, ya que, esta le indica que debe de considerar, la significación relativa y sus relaciones con el riesgo de auditoría, por lo que la norma define el concepto relacionado con la contabilidad, permitiendo así, que el auditor pueda brindar una opinión acerca de los estados contables que están siendo libres de errores significativos.

Desde su experiencia laboral el Auditor señala que, si una información le lleva a tomar decisiones erróneas, entiende que la información contiene incorrecciones materiales. Las consideraciones sobre la materialidad en la planeación, afectan las decisiones concernientes a la naturaleza, los tiempos de ejecución y el alcance de los procedimientos de auditoría, así como la evaluación de los resultados.

4.1.3.3.2 Objetivo

Aragon, (2020) El objetivo del auditor es aplicar el concepto de importancia relativa de manera adecuada en la planificación y ejecución de la auditoria (pág. 2)

Ya que, la norma provee guías para la determinación de la significación, su relación con el riesgo de Auditoría y la evaluación de los efectos de los errores. En la búsqueda de unos estados financieros más transparentes, fiables y de verdadera utilidad para sus usuarios.

El auditor, define esta NIA como un método importante para fijar la materialidad en una entidad y determinar a partir de que punto de referencia un error es material o no, y si necesita ajustarse o no.

4.1.3.3.3 Alcance

Aragon, (2020) Trata de la responsabilidad que tiene el auditor de aplicar el concepto de importancia relativa en la planificación y ejecución de una auditoria de estados financieros. La NIA 450, explica el modo de aplicar la importancia relativa

para evaluar el efecto de las incorrecciones identificadas sobre la auditoria y, dando el caso, de las incorrecciones no corregidas sobre los estados financieros (pág. 2)

Dicho de otra forma, esta norma debe de ser considerada durante la planificacion y realizacion de la auditoria, en la determinacion de su naturaleza, los tiempos, y el alcance de los procedimientos de auditoria, y asi mismo, en la evaluacion de las incorrecciones materiales.

Tener un punto de referencia para la determinacion de ajustes por incorrecciones materiales, asi describe el auditor el alcance que posee esta NIA.

4.1.3.4 NIA 330 Respuestas del auditor a los riesgos evaluados

4.1.3.4.1 Definición

De acuerdo con, Sánchez, (2017) La NIA 330 Respuestas del auditor a los riesgos evaluados es aquella norma que trata de la responsabilidad que tiene el auditor, en una auditoria de estados financieros, de diseñar e implementar respuestas a los riesgos de incorrección material identificados y valorados por el auditor de conformidad con la NIA 315 (pág. 319).

Por lo tanto, la NIA 330 requiere que, con independencia de los riesgos valorados de incorrección material, el auditor diseñe y aplique procedimientos sustantivos para cada tipo material de transacciones, saldos contables e información. En otras palabras, la NIA 330 es aquella norma que comprende la responsabilidad del auditor de dar respuestas a los riesgos de incorrección material, identificando la información presentada por la entidad, con una variación obtenida en la muestra y con la finalidad de corregir la imprecisión que ha generado la incorrección material. A si se establecen mejores normas de control interno. Sánchez

Para brindar una respuesta a los riesgos evaluados, el auditor realiza pruebas de control para tener una certeza de que los controles operan en la práctica, se forma una opinión con base a evaluaciones de las conclusiones sacadas de la evidencia de auditoria obtenida.

4.1.3.4.2 Objetivo

De tal manera, Sánchez, 2017 señala que el objetivo de la NIA 330 consiste en que el auditor debe obtener evidencia de auditoria suficiente y adecuada con

respecto a los riesgos valorados de incorrección material, mediante el diseño e implementación de respuestas adecuadas a dichos riesgos (pág. 319).

Es decir, el Auditor realizará el diseño de las pruebas y como este, será implementado en la Auditoría para dar una respuesta adecuada, a los riesgos significativos identificados por el Auditor, y los procedimientos de Auditoría adicionales cuya naturaleza, oportunidad y extensión sean respuestas a los riesgos valorados de declaración equivocada importante a nivel de afirmación.

Efectuar pruebas de controles nos proporciona obtener evidencia de que los controles están operando de manera eficaz, es decir, el Auditor destaca la búsqueda de confiar en la eficacia operativa, para determinar la naturaleza, tiempos y alcance de los procedimientos sustantivos.

4.1.3.4.3 Importancia

Sánchez, 2017, simplifica que la NIA 330 es importante ya que convierte al Auditor en juez, y le orienta a diseñar e implementar respuestas a los riesgos que son identificados según la NIA 315 (pág. 319).

La NIA 330 es importante ya que establece normas y provee orientación sobre la determinación de respuestas generales, el diseño y desempeño de procedimientos de auditoría adicionales, para responder a los riesgos valorados de declaración equivocada importante a niveles de estados financieros y de información.

Es importante esta NIA para el auditor, ya que, las respuestas a los riesgos evaluados incluye diseñar procedimientos de Auditoría que aborden dichos riesgos, como los procedimientos sustantivos los cuales incluyen pruebas de detalle como análisis sustantivos de las clases de transacciones, saldos de cuenta y divulgaciones de datos.

4.1.4 Caso Práctico

A continuación, presentamos un caso que está basado en la aplicación de las normas internacionales de auditoría, dando énfasis a las NIA'S que conforman la planeación de auditoría, dentro de las cuales, se estará destacando el rubro de Efectivo de la empresa Nicaragüense de Telecomunicaciones Claro S.A, a través de la información suministrada por dicha empresa antes mencionada y reflejada posteriormente.

Generalidades de la empresa Claro:

Introducción:

Empresa Nicaragüense de Telecomunicaciones S.A. (Claro) es una compañía de telecomunicaciones que provee servicios de telefonía móvil, internet, Tv digital y claro Drive a nivel nacional desde 1979. Con más de 30 sucursales y 98 agencias en todo el país, se encuentra comprometida con el crecimiento corporativo de las empresas en el país.

Figura 1. Introducción de la Empresa Nicaragüense de Telecomunicaciones CLARO S.A.

Fuente: Elaboración propia.

Misión:

Proporcionar a nuestros clientes los mejores productos y servicios de Telecomunicaciones con rapidez, eficiencia y a precio competitivos.

Figura 2. Misión de la Empresa Nicaragüense de Telecomunicaciones CLARO S.A.

Fuente: Elaboración propia.

Visión:

Mantenerse como la empresa líder en Telecomunicaciones en el mercado nicaragüense, expandiendo su gama de productos y servicios en todos los mercados.

Figura 3. Visión de la Empresa Nicaragüense de Telecomunicaciones CLARO S.A.

Fuente: Elaboración propia

Valores de la empresa:

- **liderazgo:** ser la empresa de comunicaciones más innovadora y cercana del cliente.
- **Excelencia:** brindar la mejor experiencia integral a nuestros clientes.
- **Claridad:** ser de manera proactiva, constante y transparente el punto de referencia de la innovación.
- **Accesibilidad:** ofrecer productos y servicios que sean relevantes y accesibles a todas las personas en precios y disponibilidad.
- **Periodo a Auditar**

Realizar una auditoría de Estados Financieros del periodo: 01 de enero del 2021 al 31 de diciembre de 2021

Dirección de la cede central: Está ubicada en el departamento de Managua Edificio Enitel Claro Villa Fontana Managua.

De acuerdo, al trabajo realizado por el Auditor, orienta la aplicación de la **NIA 300 Planeación de una Auditoría de estados financieros**, la cual tiene como objetivo planificar la Auditoría con el fin de que sea realizada de manera eficaz, a través de la cual el Auditor obtiene la información necesaria acerca del cliente auditado, lo cual es vital para conocer más a fondo cuales son las expectativas del cliente, informes requeridos por el cliente, las áreas que requieren ser evaluadas y los detalles del personal asignado, mediante formatos predefinidos que guían el proceso de planeación.

Organigrama

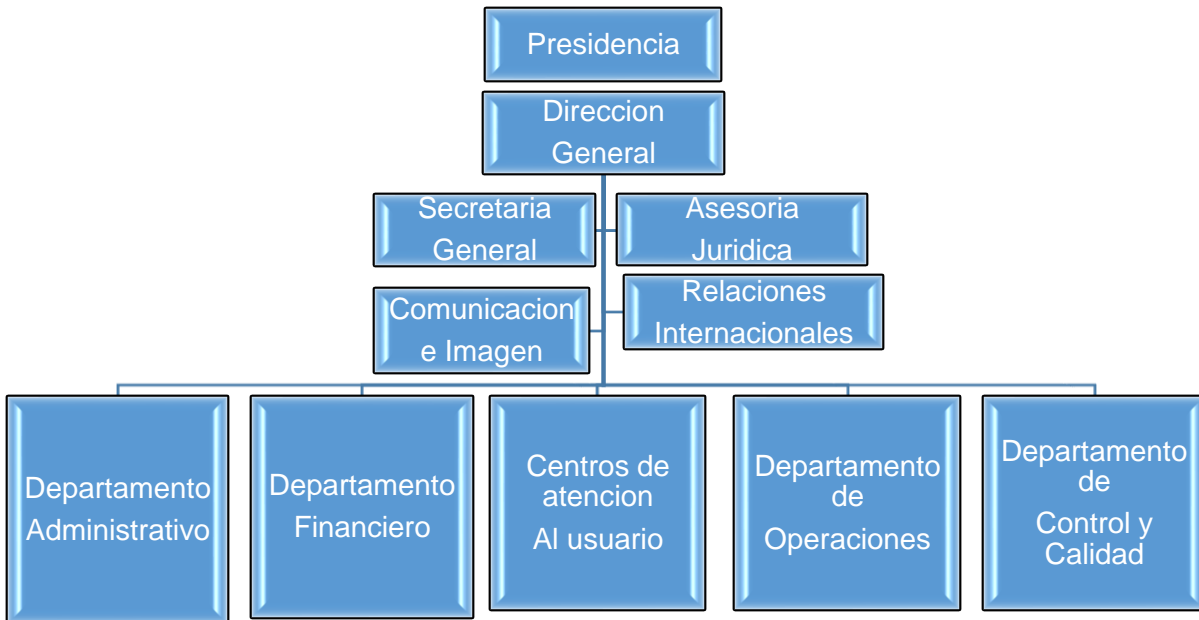


Figura No. 4: Organigrama de la Empresa Nicaragüense de Telecomunicaciones CLARO S.A.

Fuente: Elaboración propia.

Sistema contable

La empresa Nicaragüense de Telecomunicaciones S.A. (Claro), utiliza un sistema contable computarizado llamado ODA, que le permite automatizar diversas actividades bajo una aplicación de software en línea, el propósito de este sistema contable es facilitar el flujo de información entre todas las funciones empresariales dentro de los límites de la organización, para distribuidores claros y gestión de las conexiones con las partes interesadas externas. Además, toda su información esta respaldada por bases de datos guardadas directamente en un servicio exclusivo para sistema contable.

Este sistema se acopla fácilmente a cualquier tipo de compañía en Nicaragua y en cualquier parte del mundo ya que permite organizar de manera importante los registros de los movimientos administrativos, operacionales y contables. El sistema contable actualmente presta sus servicios a más de 100 empresas de diversos sectores en Nicaragua.

Régimen fiscal

La Empresa Nicaragüense de Telecomunicaciones S.A., desde su creación fue inscrita bajo el Régimen General como persona jurídica en la figura de Sociedad Anónima; siendo grandes contribuyentes con ingresos brutos anuales superiores a 160 millones de córdobas.

Estados Financieros

A continuación, se presentan los estados financieros que hemos auditado a la empresa Nicaragüense de Telecomunicaciones CLARO S.A; adjuntados en los anexos, los cual son: estado de situación financiera y estado de resultado al 31 de diciembre del 2021.

Al efectuar dichas valoraciones, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación por parte de la entidad de los estados financieros que expresan una imagen fiel.

En nuestra opinión los siguientes estados financieros expresan la imagen fiel de la situación financiera de la empresa al 31 de diciembre del 2021 de conformidad con las Normas Internacionales de información financiera.

Tabla 7. Estado de Situación Financiera

Empresa Nicaragüense de Telecomunicaciones S.A

Estado de Situación Financiera


Del 01 de enero al 31 de diciembre 2021

Cantidades expresadas en córdobas




Activos	Notas	
Activos corrientes		
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	4	C\$5,001,455.00
Otros activos financieros, corrientes	5	C\$9,224.00
Otros activos no financieros, corrientes	6	C\$21,349,268.00
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	7	C\$32,441,258.00
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, corrientes	8	C\$85,275,407.00
Inventarios	9	C\$1,567,391.00
Activos por impuesto, corrientes	10	C\$179,777.00
Total, de activos corrientes de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios		C\$145,823,780.00
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	11	C\$1,685,516.00
Activo no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios		C\$1,685,516.00
Activo corrientes totales		C\$147,509,296.00
Activo no corrientes		
Otros activos no financieros, no corrientes	14	C\$10,457,651.00
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, no corrientes	8	C\$55,429,141.00
Activos intangibles distintos de la plusvalía	13	C\$2,578,123.00
Propiedades, Planta y Equipo	12	C\$311,344,191.00
Total, de activos no corrientes		C\$379,809,106.00
Total, de activos		C\$527,318,402.00
Patrimonio y pasivos		
Pasivos		
Pasivos corrientes		
Otros pasivos financieros, corrientes	15	C\$483,254.00
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	16	C\$98,799,266.00
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, corrientes	8	C\$5,994,810.00
Pasivos por impuestos, corrientes	17	C\$69,030.00
Otros pasivos no financieros, corrientes	18	C\$3,201,726.00
Total, de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		C\$108,548,086.00
Pasivos corrientes totales		C\$108,548,086.00
Pasivos no corrientes		
Otros pasivos financieros, no corrientes	15	C\$4,349,422.00
Cuentas por Pagar a entidades Relacionadas, no corrientes	8	C\$467,474,757.00


Otros pasivos no financieros, no corrientes	19	C\$2,076,990.00
Total, de pasivos no corrientes		C\$473,901,169.00
Total, pasivos		C\$582,449,255.00
Patrimonio	20	
Capital emitido		C\$239,221,903.00
Ganancias(perdidas) acumuladas		-C\$295,356,115.00
Acciones propias en cartera		-C\$24,427.00
Otras reservas		C\$1,024,706.00
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		-C\$55,133,933.00
Participaciones no controladoras		C\$3,080.00
Patrimonio total		-C\$55,130,853.00
Total, de patrimonio y pasivos		C\$527,318,402.00

Elaborado por: 

Montserrat Olivares
Contadora

Revisado por: 

Antonio Vega Sandoval
Gerente

Autorizado por: 

Carlos Slim
Director

Fuente: Información proporcionada por la empresa de Claro del año 2021.

Tabla 8. Estado de Resultado

Empresa Nicaragüense de Telecomunicaciones S.A
 Estado de Resultado
 01 de enero al 31 de diciembre del 2021
 Cantidades expresadas en córdobas




Notas

Estado de resultados

Ganancias(perdidas)

Ingresos de actividades ordinarias	29	C\$39,899,878.00
costo de ventas	30	-C\$29,144,598.00
Ganancia bruta		C\$10,755,280.00
Gasto de administración	30	-C\$12,348,431.00
Otras ganancias(perdidas)		-C\$228,169.00
Ingresos financieros	31	C\$56,094.00
Costos financieros	31	-C\$555,790.00
Diferencias de cambio	31	-C\$628,411.00
Resultados por unidades de reajuste	31	-C\$68,727.00
Ganancia(perdida), antes de impuestos		-C\$3,018,154.00
Gasto por impuestos a las ganancias		-C\$16,961.00
Ganancia(perdida) procedente de operaciones continuadas		-C\$3,035,115.00
Ganancia (perdida) procedente de operaciones discontinuadas		-
Ganancia(perdida)		-C\$3,035,115.00
Ganancia(perdida), atribuible a		
Ganancia(perdida), atribuible a los propietarios de la controladora		-C\$3,035,055.00
Ganancia(perdida), atribuible a participaciones no controladoras	20	-C\$60.00
Ganancia(perdida)		-C\$3,035,115.00
Ganancias por acción		
Ganancia por acción básica		
Ganancia (perdida) por acción básica en operaciones continuadas	21	-C\$6.00
Ganancia (perdidas por acción básica en operaciones discontinuas		-
Ganancia(perdida) por acción básica		-C\$6.00
Ganancias por acción diluidas		
Ganancias(perdidas) diluida por acción procedente de operaciones continuas	21	-C\$6.00
Ganancias(perdida) diluida por acción procedentes de operaciones discontinuas		-
Ganancias(perdida) diluida por acción		-C\$6.00

Elaborado por: 

Montserrat Olivares
 Contadora

Revisado por: 

Antonio Vega Sandoval
 Gerente

Autorizado por: 

Carlos Slim
 Director

Fuente: Información proporcionada por la empresa de Claro del año 2021.

Marcas de Auditoría

De igual manera, se realizará una Auditoría a la empresa Nicaragüense de Telecomunicaciones Claro S.A, tomando en cuenta lo establecido en los términos de referencias TDR (presentados a continuación en los anexos), mediante un proceso sistemático independiente y documentado, que permite obtener evidencias, y así mismo, realizar una evaluación objetiva para determinar en qué forma son alcanzados los criterios de Auditoría.

En el transcurso de esta planeación se auditan los procesos; sistemas de gestión, cumplimiento de requisitos legales. En esta etapa se permite que los equipos y las organizaciones identifiquen fortalezas, debilidades, riesgos, oportunidades y actividades que no están ejecutándose de acuerdo a los lineamientos o según lo esperado y de esta forma mejorar el rendimiento en los procesos en cada área.

Por lo tanto, se estará abarcando el rubro de efectivo de la empresa antes mencionada.

Estas marcas de Auditoría las utiliza el auditor para comprobar, corroborar, los saldos de las cuentas al final e inicio de cada periodo.

Principales Marcas de Auditoria (De significado uniforme)

Cotejado, comprobado	✓
Verificado, revisado	↙
Documentación sustentatoria	↘
Verificado con libros oficiales	↗
Verificado con registros auxiliares	↖
Sumatoria vertical	Σ
Sumatoria horizontal	∅
Calculo verificado	✗
Circularizado	⌈
Circularización confirmada	⌋
Inspección física	I

Tabla 5. Marcas de Auditoría.

Fuente: Elaboración propia.

Por consiguiente, el Auditor resalta el uso y aplicación de la **NIA 315 Identificación y evaluación de los riesgos de error material mediante el entendimiento de la entidad y su entorno**, porque precisamente trata de la responsabilidad que tiene el Auditor de identificar y valorar los riesgos de incorrección material en los Estados Financieros, mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, incluido el control interno de la entidad. El Auditor destaca la ayuda de esta norma para definir una estrategia que incluya el alcance, los objetivos, tiempos y naturaleza del trabajo. Y finalmente, asegurar la veracidad de las cifras y las revelaciones correspondientes en notas a los Estados Financieros.

Riesgos

De acuerdo a la evaluación del control interno en las diferentes áreas principalmente en el área de efectivo, ingresos, inversiones, prestamos, créditos y depósitos se determinaron riesgos mayores al normal específicamente en el área de efectivo por lo que en esta área emplearemos nuestras pruebas.

Efectivo en Caja y Bancos

Al evaluar el riesgo inherente del área de efectivo en caja y bancos, de la empresa nicaragüense telecomunicaciones CLARO S.A se ha determinado que el nivel de riesgo es alto con un 66.8 posibilidades de riesgo lo cual es notar de mucha atención para determinar qué factores están cometiendo riesgos y errores en esta área tan sobresaliente de la entidad.

Ingresos

Al evaluar el riesgo inherente del área de efectivo, de la Empresa Nicaragüense Telecomunicaciones CLARO S.A se ha podido determinar que existe un riesgo medio de un 50.1 referente a los ingresos, por lo tanto, se determina que el movimiento de efectivo está siendo realizado de manera correcta.

Inversiones

Conforme a la evaluación de riesgo de las inversiones que realiza la Empresa Nicaragüense Telecomunicaciones CLARO S.A. Se destaca que existe un riesgo bajo de 39.1 ya que, tiene mucho cuidado y atención con respecto a las entidades en las cuales se propone una inversión, por tal cuidado es que posee un riesgo bajo

Préstamos

Con respecto al préstamo posee un riesgo bajo de 39.00, debido a que se tiene un índice de endeudamiento muy bajo y las posibilidades de incumplimiento son pocas.

Créditos

Al evaluar los créditos se presenta un riesgo bajo de 27.9 ya que los clientes nuevos al adquirir los servicios que brinda la empresa nicaragüense telecomunicaciones CLARO S.A. Obtiene una satisfacción la cual contribuye a que sea legal con la remuneración de los créditos que se le otorgan.

Depósitos

El resultado de la evaluación de riesgos ha sido bajo de 33.5, ya que tiene una vulnerabilidad con lo que respecta a la liquidez para posibles financiamientos y una baja sensibilidad de los saldos a fluctuaciones a corto plazo de la tasa de interés.

Materialidad

Contemplando que esta es la primera Auditoría que estamos efectuando a la Empresa Nicaragüense de Telecomunicaciones S.A, ya que con goce de sus bienes y derechos que constituye esta empresa como tal, dado que reúne todos los elementos patrimoniales homogéneos, conocidos mayormente como Patrimonio, hemos determinado la materialidad para el año 2022 la suma de **C\$ 11,961,095.02 (once millones novecientos sesenta y un mil, noventa y cinco con cero punto dos centavos)**

Base	Cifras en los E/F	Materialidad	% Aplicado
Patrimonio	C\$ 239,221,903.00	C\$ 11,961,095.02	5%

El cumplimiento por parte del auditor de la **NIA 320 Importancia relativa a la planeación y realización de una auditoría**, es determinar la materialidad para los estados financieros tomados en su conjunto para propósitos de determinar la naturaleza y el alcance de los procedimientos, para tener un punto de referencia de la definición de ajustes por incorrecciones materiales. Que, si una información conlleva a tomar decisiones erróneas, se sobre entiende que la información contiene incorrecciones materiales importantes, ya que, las consideraciones sobre la materialidad en la planeación, afectan las decisiones concernientes a la naturaleza, los tiempos de ejecución y el alcance de los procedimientos de auditoría, así como la evaluación de los resultados. Destacando, que la auditora realiza el cálculo de la materialidad por medio de este formato.

AUDITOR INDEPENDIENTE
EMPRESA NICARAGÜENSE DE TELECOMUNICACIONES S.A CLARO
MEMORÁNDUM DE PLANEACIÓN
AUDITORÍA FINANCIERA
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

Este Memorándum debe ser del conocimiento del equipo de auditoría asignado y debe ser discutido en la reunión de inicio de trabajo.

ANTECEDENTES

Esta Auditoría Financiera por el año terminado al **31 de diciembre** del año **2021** se origina con base a las instrucciones contenidas en los TDR emitidos por la empresa el día 11/05/2022. (ver anexo 3)

NATURALEZA DE LAS OPERACIONES DE LA ENTIDAD

Empresa Nicaragüense de Telecomunicaciones S.A. (Claro) es una compañía de telecomunicaciones que provee servicios de telefonía móvil, internet, Tv digital y claro Drive a nivel nacional desde 1979. Con más de 30 sucursales y 98 agencias en todo el país, se encuentra comprometida con el crecimiento corporativo de las empresas en el país.

Base de Registro

El Estado de Situación Financiera de la empresa ha sido preparado conforme a lo establecido en las NIAS, por ser un gran contribuyente y también por operar con fondos del estado debe aplicar los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) y en su ausencia las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) .

Sistema de Registro

Para el registro y clasificación de sus operaciones, la Empresa utiliza un catálogo de cuenta muy particular para su empresa, llevan los registros de manera manual en una hoja de Microsoft Excel. Posee un sistema contable computarizado llamado ODA.

Los ingresos están formados por Ventas y servicios que brinda al público en general Y los egresos están constituidos principalmente por gastos de administración y otros gastos financieros.

Objetivo General de la Auditoria:

Realizar una Auditoria Financiera y de Cumplimiento relativa al manejo de los recursos financieros de la empresa Nicaragüense de Telecomunicaciones CLARO S.A, por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del año 2021, de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA).

Objetivos Específicos

1. Emitir una opinión sobre si los informes financieros presentados por la empresa, presentan razonablemente en todos sus aspectos importantes, la situación financiera y el resultado del período al cierre contable de conformidad con las NIAS.
2. Verificar si la contabilidad se ha llevado de acuerdo con el marco de referencia que utiliza la empresa (PCGA).
3. Confirmar si los ingresos y gastos están soportados por la documentación necesaria y original.

NATURALEZA Y ALCANCE DE LA AUDITORIA

Esta Auditoría Financiera, se efectuará de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoria (NIAS) en consecuencia, se incluirá la revisión y análisis de información suministrada por la empresa, sobre el Estado de Situación financiera y toda aquella información que consideremos necesaria de acuerdo a las circunstancias que se presenten y tengan afectación durante el año terminado al 31 de diciembre del año 2021, el control interno aplicado y el cumplimiento de convenios, contratos, leyes y otras disposiciones aplicables.

RIESGOS

De acuerdo a la evaluación del control interno en las diferentes áreas, principalmente en efectivo caja y banco, ingresos, egresos, y cuentas por cobrar, no

encontramos riesgos mayores al normal, por lo que en esta área ampliaremos nuestras pruebas.

PROCEDIMIENTOS Y TÉCNICAS DE AUDITORÍA

A continuación, presentamos un resumen de los procedimientos de auditoría más importantes que desarrollaremos para alcanzar los objetivos de este trabajo, los cuales consistirán principalmente en los siguientes:

Evaluación al Control Interno:

Aplicaremos Cuestionarios de Control Interno en las Áreas Financieras Administrativas siguientes:

- a) Efectivo en Caja y Bancos
- b) Cuentas y Documentos por Cobrar
- c) Inventarios
- d) Activo Fijo
- e) Ingresos
- f) Egresos

PRESENTACION Y CONTENIDO DEL INFORME DE LA AUDITORÍA

Al concluir nuestra revisión emitiremos un Informe de Auditoría, expresando una opinión sobre la razonabilidad del Estado de Situación Financiera presentado al 31 de diciembre del año 2021 y del Estado de Resultados por el período del 01 de enero al 31 de diciembre del año 2021, Informe de Control Interno y las recomendaciones que consideremos necesarias para fortalecer los sistemas de información y coadyuvar al control de la Empresa.

PRINCIPALES AUTORIDADES Y FUNCIONARIOS DE LA EMPRESA

Nº	Personal de la empresa / Cargos	Nombres y Apellidos
1	Gerente General.	Carlos Manuel Zeledón
2	Administrador Financiero	Jeremy José Nurinda

3	Secretaria /cajera	Sarahi Vanessa Torrez
4	Responsable de Producción	Pedro Pablo Baldizon
5	Responsable de Ventas	Claudia Patricia Montoya

El Gerente General es la máxima autoridad Ejecutiva de la Empresa CLARO, quien tiene una estructura distribuida en 5 personas permanentes.

PERSONAL ASIGNADO PARA REALIZAR LA AUDITORÍA

Para la realización de esta Auditoría Financiera se ha designado el siguiente personal:

N°	Cargo que desempeña	Nombres y Apellidos
1	Director	Merling Oneyda Escobar Cruz
2	Supervisor	Jeffer Alexander Rivera Sequeira
3	Auditor Encargado – Senior	Marvely Rojas Lechado
4	Auditor Asistente – Junior	Gissel de los Ángeles Dávila Rojas

Tiempo Estimado en horas para desarrollar la auditoria

Cargo	Nombre	Horas/ Hombres
Director	Merling Oneyda Escobar Cruz	10
Supervisor	Jeffer Alexander Rivera Sequeira	20
Auditor Encargado	Marvely Rojas Lechado	60
Auditor Asistente	Gissel de los Ángeles Dávila Rojas	30
Total, Tiempo estimado		120

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES Y PRESUPUESTO DE TIEMPO

De acuerdo a las actividades previstas a desarrollar el tiempo para la realización de este trabajo se ha estimado en 120 horas/hombre, distribuidas de la siguiente manera:

N°	Descripción del Trabajo	Tiempo estimado H/H
1	Presentación del personal	2
2	Información General de la Entidad	3
3	Evaluación de Control Interno	12
4	Memorándum de Planeación	4
5	Elaboración de Programas	10
6	Ejecución del trabajo de campo de la Auditoría	60
7	Comunicación de resultados	9
8	Elaboración de Informe	20
	Total	120

FECHAS ESTIMADAS

Inicio y Planeación de Auditoría Del 01 de 06 de 2022 al 03 de 06 de 2022

Ejecución del trabajo de Campo Del 04 de 06 de 2022 al 09 de 06 de 2022

Comunicación de Resultados Del 10 de 06 de 2022 al 11 de 06 de 2022

Elaboración de Informe Del 12 de 06 de 2022 al 15 de 06 de 2022

PRESUPUESTO DE COSTO

Los costos estimados para la ejecución de esta Auditoría Financiera por el año terminado al 31 de diciembre de 2021, ascienden a la cantidad de \$ 3,000.00 (dólares)

Elaborado Por: Marvely Rojas Lechado

Fecha: 01 de 06 de 2022

Auditor Encargado



Supervisado por: Jeffer Alexander Rivera Sequeira
Auditor Supervisor

Fecha: 01 de 06 de 2022



De acuerdo con lo establecido en la NIA 300 Planeación de una auditoria de estados financieros, la planificación estratégica se identifica y se establece después del objetivo de auditoría, pero siembra parámetros antes o al mismo tiempo que se está desarrollando el plan de auditoria toda planeación va de la mano con una estrategia de auditoria hecha de la manera más correcta, esto minimizara los riesgos del auditor, le ayudará con los plazos establecidos previamente de la auditoria y finalmente a usar los recursos y herramientas de las que dispone.



Cuestionario de Control Interno (efectivo)

Cliente: Empresa Nicaragüense de Telecomunicaciones CLARO S.A

Periodo de examen: del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021.

Tabla 11. Cuestionario de Control Interno

Preguntas	Respuesta					Comentarios
	No Aplica	Si	No	Debilidades		
				Mayor	Menor	
¿Están aseguradas todas las personas que reciben o desembolsan efectivo?						
¿Todo correo que ingresa, es abierto por un empleado responsable que no tiene acceso a los registros contables?						

¿Se entrega la copia del listado de recibos de correos al departamento de cuentas por cobrar para ser comparadas con los créditos en las cuentas de los clientes?						
¿Se entrega una copia de esta lista de recibos al departamento de cuentas por cobrar para ser comparadas con los créditos en las cuentas de los clientes para su comparación con los registros de los recibos de efectivo?						
¿Están bajo custodia de alguien diferente al cajero los títulos, los valores y otros activos negociables?						
¿Se depositan diariamente los cobros de las oficinas sucursales en una cuenta bancaria sujeta a retiro solamente por las ejecutivas de la oficina principal?						
¿Realizan conciliaciones bancarias periódicamente?						
¿Las cuentas bancarias son realizadas por alguien independientes quien elabora los cheques?						
¿Están registradas las cuentas bancarias de la empresa en los libros de contabilidad?						
¿Se registran los cheques girados en consecutivos de su número y fecha de elaboración?						
¿Se lleva un registro detallado del control del desembolso?						
¿Las funciones de los responsables del manejo de efectivo son independientes de las de preparación y manejo de libros?						

¿Existen autorización previa de la salida de dinero?						
¿Hay una segregación adecuada de las funciones de autorización, adquisición, venta, custodia, cobranza y tesorería?						
¿Existen mecanismos que garanticen procedimientos existentes para pagos, control de transacciones y registros de operaciones contables?						
¿Realiza la empresa transacciones bancarias?						
¿Existen reportes de registro y control de ingresos y egresos?						

Elaborado Por: Marvely Rojas Lechado



Auditor Encargado

Supervisado por: Jeffer Alexander Rivera Sequeira



Auditor Supervisor

Fuente: Elaboración propia.

Programa de Auditoría

El siguiente programa de Auditoría es realizado con el fin de utilizarse como una guía, de manera, que no se omitan aspectos importantes con relación a el correcto traspaso de los saldos de apertura que puedan afectar de manera considerable, las cifras de los estados financieros en el nuevo ciclo obteniendo siendo así un trabajo de auditoría más eficiente que permita concentrar mayor tiempo en los puntos más esenciales al momento de trasladar los saldos del ciclo anterior al nuevo a auditar. De esta manera obtendremos evidencia suficiente del cumplimiento de los procedimientos que incluyen los cambios efectuados en el transcurso de la auditoria anterior para validar los nuevos saldos.

Programa de Auditoría
Aplicado a los saldos iniciales

Entidad: Empresa Nicaragüense de Telecomunicaciones S.A.,

Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021

Área: Efectivo

Tabla 12: Programa de Auditoría

NUMERO	PROCEDIMIENTO			
1	<p>Verificar de los saldos</p> <ul style="list-style-type: none"> Comprobar el correcto traspaso de los saldos (mediante la comparación de los saldos de cierre con los de apertura) <p>Se verifica la adecuación de las modificaciones realizadas en los saldos iniciales tanto en sus importes, su clasificación</p>	Hecho por	HRS Est.	HRS. Reales
2	<p>Aplicación de las políticas contables adecuadas</p> <ul style="list-style-type: none"> Sobre si los saldos reflejan la adecuada aplicación del marco normativo Verificar junto con los procedimientos de Auditoría siguiente, si los saldos de apertura se encuentran adecuadamente clasificado, agrupado y presentado. 			

3	Revisión de los papeles de trabajo del auditor predecesor: <ul style="list-style-type: none"> • En relación a la verificación de los saldos de apertura auditados previamente 			
4	Verificación de los saldos de apertura con procedimientos de Auditoría aplicados con el periodo corriente: <ul style="list-style-type: none"> • Determinar la corrección de determinados saldos iniciales mediante procedimientos de Auditoría utilizados en el periodo corriente. • Verificación mediante otros procedimientos específicamente diseñados para comprobar los saldos iniciales. 			

Fuente: Elaboración Propia

Según la NIA 300 planeación de una auditoría de estados financieros, el auditor debe elaborar un programa de auditoría en el que detalle los procedimientos y pruebas que llevará a cabo para el desarrollo del encargo; mediante el cual nos sirve como instrumento en la Auditoría para mantener un sistema eficaz de controles internos, en el cual se realizará en nuestra Auditoría.

Conclusión del caso

Por medio del caso práctico, logramos especificar el cumplimiento de los procedimientos de Auditoría según, la NIA 300 “Planeación de una Auditoría de Estados Financieros”, NIA 315 “Identificación y evaluación de los riesgos de error material mediante el entendimiento de la entidad y su entorno”, NIA 320 “Importancia relativa a la planeación y realización de una Auditoría”, y la NIA 330 “Respuestas del Auditor a los riesgos evaluados”. Dichas normas sirven de guía y

establecen procedimientos que contribuyen a la realización de un mejor trabajo en la realización de auditorías, ya que ayudan a mejorar las áreas de las empresas que no brindan el adecuado rendimiento o trabajo, de tal forma que a través de la realización de las auditorías basadas en las presentes normas se realiza un trabajo eficaz y eficiente por parte del auditor.

4.2 Empresa

4.2.1 Definición

Empresa se define como una organización de personas y recursos que buscan la consecución de un beneficio económico con el desarrollo de una actividad particular. (Sánchez Galán , 2015, pág. 1)

Es decir, la empresa es una unidad formada por un grupo de personas, bienes materiales y financieros, con el objetivo de obtener utilidades a través de su participación en el mercado de bienes y servicios.

Las empresas producen bienes de calidad para los individuos, generan empleo y permiten ofrecer una variedad donde los consumidores puedan elegir.

La auditora independiente considera que la empresa es una unidad productiva agrupada y dedicada a desarrollar una actividad económica con ánimo de lucro.

4.2.2 Misión

La declaración del propósito y el alcance de la empresa en términos del producto y del mercado. La misión define el papel de la organización dentro de la sociedad en la que se encuentra y significa su razón de ser y de existir. La misión de la organización está definida en términos de la satisfacción de alguna necesidad del ambiente externo y no de ofrecer un simple producto o servicio (Chiavenato, 2007, pág. 1)

En ese mismo sentido, la misión empresarial plasma el motivo por el cual existe la empresa y los recursos o herramientas con las que desempeña su actividad, la misión de la empresa debe ser descrita de tal forma que mida el desempeño de la actividad al transcurrir los años.

En otras palabras, la misión empresarial surge en las empresas desde una idea de innovación y crecimiento, en la cual se establece una misión a cumplir con los objetivos propuestos para poder ejercerlo de la mejor manera.

Ha indicado la auditora que su misión es mejorar y proteger el valor de la organización proporcionando aseguramiento objetivo, asesoría y conocimiento.

4.2.3 Visión

La visión organizacional, o visión del negocio, se refiere a aquello que la organización desea ser en el futuro. La visión es muy inspiradora y explica por qué diariamente las personas dedican la mayor parte de su tiempo al éxito de su organización. Cuanto más vinculada esté la visión del negocio con los intereses de sus socios, tanto más podrá la organización cumplir con sus propósitos (Chiavenato, 2007, pág. 1).

Paralelamente a lo antes mencionado, se puede definir que la visión empresarial es el enunciado estratégico que define la imagen de la organización a futuro, en esta se debe plasmar los esfuerzos y compromisos.

Por lo tanto, la entidad se compromete a cumplir con lo visualizado para alcanzar la satisfacción de las necesidades de los clientes en todo momento, desde el contexto que se adquiere un nuevo cliente, como mantenerlo y que inspira la empresa para que los consumidores la adapten como la entidad ideal.

Por lo antes mencionado manifestó la entrevistada que como auditor independiente su visión general está orientada a asegurar que su trabajo sea correcto.

4.2.4 Valores

“Son el conjunto de principios éticos y profesionales que las empresas identifican como propios y que rigen la totalidad de acciones y conductas que esta tenga con sus públicos internos y externos” (Linaza , 2021, pág. 1)

En secuencia a lo anterior, los valores son todas aquellas cualidades morales que definen a la persona en el entorno empresarial. El contexto de aplicación de los

valores es la norma por la que se deben regir los profesionales que forman la fuerza laboral de la empresa.

Encaminando así a la organización hacia el cumplimiento de objetivos que permitan posicionar a la empresa en un rango de confianza sumamente alto, lo que resulta ventajoso para los fines que la entidad persiga.

De acuerdo con la opinión de la profesional, el auditor independiente en el desempeño de su trabajo, debe ser honesto, responsable y cumplir con los requisitos legales que este cargo exige; sobre todo dar una opinión independiente en la información que audite.

4.2.5 Clasificación

Según López , (2020, pág. 1) las empresas se clasifican por su tamaño, actividad, propiedad del capital y ámbito geográfico, las cuales son:

Por su tamaño:

- Microempresas: Entre 0 y 9 trabajadores

En otras palabras, las microempresas es un tipo de organización que presenta dimensiones reducidas frente a otros tipos de empresas. Las microempresas deben facturar anualmente menos de 2 millones de córdobas.

- Pequeñas empresas: Entre 10 y 49 trabajadores

Con respecto a lo anterior estos tipos de empresas son una categoría superior a las microempresas, por empleados presentan una planilla inferior a 10 trabajadores.

Las pequeñas empresas se caracterizan por poseer un numero bajo de trabajadores y la suficiente flexibilidad para adaptarse a los cambios del mercado.

- Medianas empresas: Entre 50 y 249 trabajadores

Es decir, las medianas empresas son unidades económicas con la oportunidad de desarrollar su competitividad en base a la mejora de su organización y procesos, así como de mejorar sus habilidades empresariales.

Estas empresas poseen un nivel de complejidad en materia de coordinación y control e incorpora personas que puedan asumir funciones de coordinación, control y decisión; lo que implica redefinir el punto de equilibrio y aumentar simultáneamente el grado de compromiso de la empresa.

- Grandes empresas: 250 trabajadores o mas

Dicho de otro modo, las grandes empresas son las organizaciones con grandes magnitudes a nivel de personal y poder económico, logran alcanzar el último escalafón sobrepasando ciertos límites, habitualmente relacionados con la cantidad de trabajadores que posee y la cantidad de dinero que perciben en un año.

Son empresas consolidadas en el mercado y por tanto, son negocios con un alto grado de madurez.

Por su actividad o sector:

- Sector primario: Son las empresas relacionadas con el uso de recursos naturales (agricultura, ganadería, pesca)

Desde una perspectiva más general, las empresas del sector primario son las encargadas de extraer directamente los bienes que proporciona la naturaleza, sin modificarlos en proceso industrial.

- Sector secundario: Son las empresas que transforman materias primas. También construcción. (industria automovilística, naval, de bebidas)

Por antes mencionado el sector secundario, es el conjunto de actividades a través de las cuales las materias primas son transformadas en bienes manufacturados de consumo.

- Sector terciario: Son las empresas que se clasifican en empresas de servicios las cuales son las que venden productos intangibles, es decir, no se pueden tocar (transportes, seguros) y las empresas comerciales que son las empresas que venden productos ya transformados por otras empresas (librerías, estancos)

Es decir, el sector terciario incluye toda la actividad que produce un beneficio intangible, que no se puede almacenar de corta duración y de la que no se puede adquirir propiedad.

Por la propiedad del capital:

- Privada: La propiedad de la empresa es un particular.

Es por ello que las empresas privadas deben estar controladas por un individuo o por una entidad que no forme parte del gobierno.

- Pública: La propiedad de la empresa es del estado.

Por consiguiente, las empresas públicas son aquellas donde la participación del gobierno es total o mayoritaria; por lo tanto, estas se crean usualmente con la motivación de brindar bienes y servicios de primera necesidad a la población.

- Mixta: La propiedad de la empresa es compartida entre particulares y el estado

En relación a lo anterior las empresas mixtas son aquellas entidades que no son privadas en su totalidad ya que parte del dinero del que necesitan para financiarse proviene del estado.

Por su ámbito geográfico de actuación:

- Locales: Realizan la mayor parte de sus ventas en una sola localidad (ciudad pueblo)

En palabras sencillas las empresas locales, son aquellas cuyas actividades se centran en un entorno cercano, como la localidad donde se encuentran ubicadas, la comarca, una provincia o una región.

- Nacionales: Realizan su actividad, es decir producción y venta, en un único país.

Por lo demás ante mencionado las empresas nacionales, son aquellas empresas que realizan su actividad en diversos puntos, sedes o sucursales dentro de la misma nación.

- Internacionales: Producen en su país de origen, pero venden en varios a la vez.

Por lo tanto, las empresas internacionales, son aquellas entidades que venden o producen sus productos no solo en su país de origen, sino también en otros países del mundo.

- Multinacionales: Empresas con filiales en otros países que producen o venden.

En otras palabras, una empresa multinacional posee oficinas o fábricas en distintos países; de esta forma ofrece sus productos y servicios en más de un mercado distinto al de la matriz.

En relación a la entrevista realizada a la auditora, ella nos indica que es importante conocer la clasificación de las empresas, ya que así podremos

analizarlas con más detalle y pueden resultarnos útiles a la hora de llevar a cabo comparaciones en la actividad y en sus resultados, en forma de gestión y además nos facilitará crear normas reguladoras para cada caso.

4.2.6 Organigrama

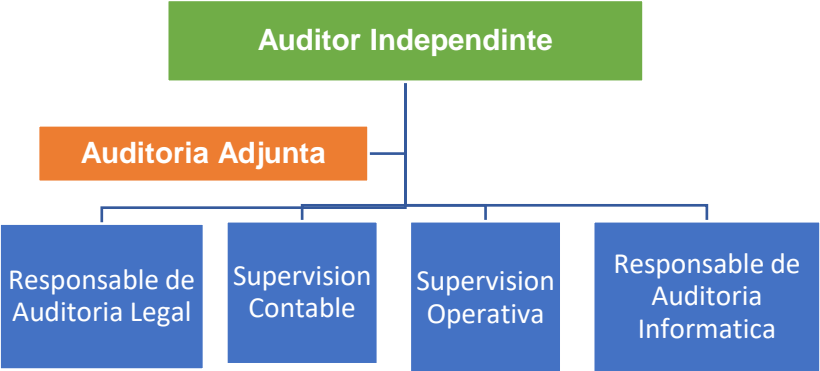


Figura 5. Organigrama del Auditor Independiente

Fuente: Elaboración propia

El organigrama de una empresa es un esquema grafico que representa la estructura interna de una organización, reflejando las relaciones jerárquicas y las competencias de la misma. (Orellana Nirian, 2020, pág. 1)

En otras palabras, el organigrama permite a las empresas entender mejor su estructura y como se distribuyen las funciones y responsabilidades en la cadena de mando.

La profesional independiente considera que el organigrama ordena y estructura la empresa dentro de su comunicación formal; además informa a todos los miembros de la empresa y personas externas que departamentos existen en ella, sus puestos, funciones y como se relacionan entre sí.

V. CONCLUSIONES

1. En cuanto a las generalidades de las Normas Internacionales de Auditoría se ha dado énfasis a la etapa de Planeación, donde se hace mención de cómo han venido surgiendo a través de los diferentes organismos, así como también los conceptos, objetivos e importancia de las NIAS en la etapa de la planeación.
2. Las fases de auditoria: planeación, ejecución e informe, las cuales juegan un papel muy importante en el proceso de una auditoria a los estados financieros, siendo sobresaliente en el presente trabajo el área de la planeación.
3. El auditor independiente, nos ha confirmado que hace el uso y aplicación completa de las NIA'S de planeación, en cada una de las auditorias que ha realizado, siendo estas de gran importancia en su desempeño laboral por ser una guía sobresaliente en el proceso de planeación de Auditoria, por medio de las cuales realiza un estudio para evaluar los riesgos de control interno con el propósito de identificar las áreas más susceptibles, así mismo, elaborar matriz de riesgo para definir la estrategia de Auditoría, seleccionar las partidas más significativas y que presentan mayores riesgos para enfocar los procedimientos y calcular la materialidad, de igual manera, elaborar plan de muestreo utilizado para ejecutar el trabajo de Auditoría, y por consiguiente, elaborar el memorándum y programas de auditoria justo a la medida del cliente.
4. Por medio del caso práctico, logramos especificar el cumplimiento de los procedimientos de auditoria según el grupo de NIAS que conforman la fase de planeación, dentro de la cual se encuentra la NIA 300, NIA 315, NIA 320, NIA 330. Dichas normas sirven de guía y establecen procedimientos que contribuyen a la elaboración de un mejor trabajo en la realización de auditorías, ya que ayudan a mejorar las áreas de las empresas que no

brindan el adecuado rendimiento o trabajo, de tal forma que a través de la realización de las auditorias basadas en las presentes normas se realiza un trabajo eficaz y eficiente por parte del auditor.

VI. BIBLIOGRAFÍA

- Alastrías Gironzini , M. (8 de Junio de 2016). *Auditool*. Obtenido de Auditool:
<http://www.auditool.org>
- Andrade, S. (2012). *Normas internacionales de Auditoria* . Lima : Andrade.
- Aragon, M. L. (19 de septiembre de 2020). *lista de verificacion NIA 320* . Obtenido de lista de verificacion NIA 320 : <http://www.auditool.com>
- Becher , M. (12 de Noviembre de 2018). *como elaborar un informe de auditoria* . Obtenido de como elaborar un informe de auditoria : <http://www.blog.softexpert.com>
- Cardenas Fartan, J. M. (26 de Febrero de 2018). *Red Global de conocimientos de Auditoria y control interno* . Obtenido de Red Global de conocimientos de Auditoria y control interno : <http://www.auditool.org>
- Chiavenato, I. (2007). *Administracion de recursos humanos* . Mexico: Mc Graw Hill.
- Garcia , E. R. (9 de Febrero de 2018). *Articulos Cientificos* . Obtenido de Articulos Cientificos: <http://www.edwingarcia1975.blogspot.com>
- Hernandez Melendrez , E. E. (18 de Julio de 2007). *Gestipolis* . Obtenido de Gestipolis: <http://www.gestipolis.com>
- IFAC. (2011). *Guia para uso de las normas internacionales de Auditoria en Auditorias de pequeñas y medianas entidades* . New York: Volumen I, tercera edicion .
- Linaza , F. (2 de Junio de 2021). *Valores empresariales* . Obtenido de Valores empresariales: <http://www.factorialhr.es/blog.com>
- López , V. (jueves de Agosto de 2020). *Econfinados.com*. Obtenido de Econfinados.com: <https://www.econfinados.com/amp/clasificacion-de-las-empresas>
- López Gonzalez, J. (octubre de 2019). *Norma Internacional de Auditoria NIA 300*. Obtenido de Norma Internacional de Auditoria NIA 300: <http://www.impuestos.info.com>
- Luna Blanco, Y. (2004). *CCPN programa de fortalecimiento de la auditoria externa del sector privado* . Managua: Volumen I .

Martinez, V. (28 de Abril de 2015). *Red Global de conocimientos en Auditoria y control interno* . Obtenido de Red Global de conocimientos en Auditoria y control interno : http://www.auditool.org/blog/auditoria_externa.com

Orellana Nirian, P. (jueves de abril de 2020). *Economipedia.com*. Obtenido de Economipedia.com:
<https://economipedia.com/definiciones/organigrama.html>

Pérez , F. (28 de Febrero de 2021). *contabilidad de servicios* . Obtenido de contabilidad de servicios : <http://www.contabilidaddeservicios.com>

Ruoti , N. L. (2017). *Normas internacionales y atestiguamiento* . Paragua: Emprendimientos Nora Ruoti S.R.L.

Sánchez , L. (5 de Abril de 2010). *Reseña historica*. Obtenido de Reseña historica:
http://www.emprendepyme.net/reseña_historica.com

Sánchez , M. (23 de agosto de 2015). *Normas Internacionales de Auditoria*. Obtenido de Normas Internacionales de Auditoria:
<http://www.niascompletas2013.weebly.com>

Sánchez , W. (2017). *Teoría de control: control, SCI y Auditoria*. Bogota Colombia: Ediciones de la U. 1a ed.

Sánchez Galán , J. (Jueves de Diciembre de 2015). *Economipedia.com*. Obtenido de Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/empresa.html>

Vargas , F. (4 de Noviembre de 2020). *Crowe*. Obtenido de Crowe:
<http://www.crowe.com>

Vicuña, j. a. (10 de julio de 2015). *www.slideshare.net*. Obtenido de https://es.slideshare.net/jennyalexandracollaguasovicuna/exposicion-nia315-1?from_actio

Virgen , M. A., Giachino , C. I., Ruz , V., & Zugaza Salazar , M. E. (2018). *Manual de pronunciamientos internacionales de contabilidad* . España. Obtenido de Articulos Cientificos.

Vital, R. G. (02 de julio de 2015). *Auditool*. Obtenido de Auditool:
<https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa>

Westreicher, G. (23 de Mayo de 2021). *Economipedia*. Obtenido de Economipedia:
<http://www.economipedia.com>

Anexos

VII. ANEXOS

Anexo 1. Operacionalización de Variables

Variable	Sub Variable	Indicador	Sub Indicador	Sub Indicador	Pregunta	Instrumento	Escala	Informante
NIA	Generalidades	Reseña y orígenes históricos			¿Qué sabe de orígenes históricos a cerca de las NIA?	Entrevista	Abierta	Auditor Independiente
		Concepto			Para usted ¿Qué son las Normas Internaciones de Auditoría?			
		Objetivos			¿Conoce los objetivos de las NIA? Mencione tres objetivos			
		Características			¿Cómo caracteriza usted las NIA?			
		Importancia			Según su punto de vista y experiencia laboral ¿Cuál es la importancia de las NIA?			
		Propósito			¿Cuál considera usted que es el propósito de las NIA?			
		Alcance			¿Puede explicar el alcance de las NIA según la aplicación que usted ha realizado de ellas?			
		Clasificación			¿En cuántos grupos se clasifican las NIA?			

Variable	Sub Variable	Indicador	Sub Indicador	Sub Indicador	Pregunta	Instrumento	Escala	Informante		
NIA	Auditoria	Definición			¿Cómo define usted la Auditoría?	Entrevista	Abierta	Auditor Independiente		
		Tipos			¿Mencione los tipos de Auditoria que conoce?					
		Etapas	Planeación	Definición						De acuerdo con las etapas de Auditoría ¿Que es la planeación?
				Importancia						¿Considera importante la planeación en un proceso de Auditoría? por qué?
				Objetivo						¿Enumere dos objetivos de la planeación en la Auditoría?
				NIA aplicable a la planeación						¿Qué NIA aplicable a la planeación usted ha utilizado?
			Ejecución	Definición						Para usted ¿Qué es la ejecución en Auditoría?
				Importancia						¿Por qué es importante la ejecución en una Auditoría?
				Objetivo						¿Enumere dos objetivos de la ejecución en la Auditoría?
				NIA aplicable a la ejecución						¿Qué NIA aplicable a la ejecución ha utilizado en las auditorias?
			Informe	Definición						¿Qué es el informe en Auditoría?
				Importancia						Para usted ¿Por qué es importante el informe en Auditoría?
				Objetivo						¿Mencione dos objetivos del informe en Auditoría?
				NIA aplicable al informe						¿Qué NIA aplicable al informe a utilizado?

Variable	Sub Variable	Indicador	Sub Indicador	Pregunta	Instrumento	Escala	Informante
NIA	NIAS aplicadas a la planeación de auditoria	NIA 300 planeación de una auditoría de estados financieros	Definición	¿Qué entiende por NIA 300?	Entrevista	Abierta	Auditor Independiente
			Objetivo	¿Mencione algún objetivo que conozca acerca de la NIA 300?			
			Alcance	¿Conoce una forma de implementar el alcance de esta NIA?			
		NIA 315 Identificación y evaluación de los riesgos de error material mediante el entendimiento de la entidad y su entorno	Definición	¿desde su perspectiva como define la NIA 315?			
			Objetivo	¿Describa un objetivo que conozca de la NIA 315?			
			Alcance	¿Cuál considera que es el alcance de esta NIA?			
		NIA 320 Importancia relativa a la planeación y realización de una auditoria	Definición	¿Cómo define la NIA 320?			
			Objetivo	¿Cuál cree usted que sea el objetivo de esta NIA?			
			Alcance	¿considera importante el alcance de esta NIA? ¿por qué?			
		NIA 330 Respuestas del auditor a los riesgos evaluados	Definición	¿Qué conocimiento tiene acerca de la NIA 330 y su aplicación?			
			Objetivo	¿Qué entiende por el objetivo de esta NIA?			
			Importancia	¿Por qué es importante esta NIA en la planificación?			

Variable	Sub Variable	Indicador	Sub Indicador	Sub Indicador	Pregunta	Instrumento	Escala	Informante
Empresa	Concepto	Misión			¿Qué concepto conoce de empresa?	Entrevista	Abierta	Auditor Independiente
	Estructura Organizacional				¿Cree que es fundamental la misión en una empresa? ¿Por qué?			
					¿Qué tan importante es la visión en una empresa?			
					¿Considera esencial el cumplimiento de valores en una empresa?			
		Clasificación	Por su tamaño	Microempresas	¿Conoce alguna clasificación de empresa?			
				Pequeñas Empresas				
				Medianas Empresas				
				Grandes Empresas				
			Por su actividad o sector	Sector Primario				
				Sector secundario				
				Sector Terciario				
			Por propiedad del capital	Privada				
				Publica				
				Mixta				
	Por su ámbito geográfico de su actuación		Locales					
			Nacionales					
		Internacionales						
		Multinacionales						
		Organigrama			¿Qué es lo más importante en un organigrama de una empresa?			

Anexo 2. Entrevista



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA DE
NICARAGUA,
MANAGUA
UNAN - MANAGUA

Somos estudiantes de 5to año de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas, actualmente estamos realizando nuestro Seminario de Graduación como requisito para podernos graduar, en donde nos dirigimos a usted para solicitarle que nos suministre información mediante la aplicación y llenado de la presente entrevista. La información que usted nos brinde será manejada con confidencialidad y lo que usted nos diga se mantendrá de manera sigilosa y será usada solamente para fines académicos, por lo cual le agradecemos su valiosa colaboración.

OBJETIVO: Analizar la planeación de una auditoria en los estados financieros aplicando las NIAS por un Auditor Independiente de Managua, durante el periodo 2022.

Indicaciones: Por favor lea y responda objetivamente a las preguntas contenidas en la presente entrevista:

➤ **Datos generales:**

Fecha de la Entrevista: _____/_____/_____

- 1 Según su punto de vista y experiencia laboral ¿Cuál es la importancia de las NIA?
- 2 ¿Cuál considera usted que es el propósito de las NIA?
- 3 ¿Puede explicar el alcance de las NIA según la aplicación que usted ha realizado de ellas?
- 4 ¿Mencione los tipos de Auditoría que conoce?
- 5 De acuerdo con las etapas de Auditoría ¿Que es la planeación?
- 6 ¿Considera importante la Planeación en un proceso de Auditoría? por qué?
- 7 ¿Qué NIA aplicable a la Planeación usted ha utilizado?
- 8 ¿Por qué es importante la ejecución en una Auditoría?

9 ¿Qué NIA aplicable a la ejecución ha utilizado en las Auditorías?

10 ¿Qué es el informe en Auditoría?

11 para usted ¿Por qué es importante el informe en Auditoría?

12 ¿Qué NIA aplicable al informe a utilizado?

13 ¿Mencione algún objetivo que conozca acerca de la Planeación de una auditoria de estados financieros NIA 300?

14 ¿Cómo usted implementa la NIA 300 Planeación de una auditoria de estados financieros?

15 ¿Desde su perspectiva como define la NIA 315, Identificación y evaluación de los riesgos de error material mediante el entendimiento de la entidad y su entorno?

16 ¿según sus conocimientos que alcance tiene la NIA 315, Identificación y evaluación de los riesgos de error material mediante el entendimiento de la entidad y su entorno?

17 ¿Cuál cree que el propósito de la Importancia relativa en la planeación y realización de una auditoria NIA 320?

18 ¿Por qué considera importante el alcance de esta NIA 320, Importancia relativa en la planeación y realización de una auditoria?

19 ¿Qué conocimiento tiene acerca de la NIA 330, Respuestas del auditor a los riesgos evaluados y su aplicación?

20 ¿Por qué es importante la NIA 330, Respuestas del auditor a los riesgos evaluados y su aplicación? en la planificación?

Anexo 3. Términos de Referencia de auditoría

TDR DE AUDITORIA



TERMINOS DE REFERENCIA

TDR / 01-2022

Fecha: 11/05/2022

Auditoría de Estados Financieros

Introducción:

Empresa Nicaragüense de Telecomunicaciones S.A. (Claro) es una compañía de telecomunicaciones que provee servicios de telefonía móvil, internet, Tv digital y claro Drive a nivel nacional desde 1979. Con más de 30 sucursales Y 98 agencias en todo el país, se encuentra comprometida con el crecimiento corporativo de las empresas en el país.

Misión: Proporcionar a nuestros clientes los mejores productos y servicios de Telecomunicaciones con rapidez, eficiencia y a precio competitivos.

Visión: Mantenerse como la empresa líder en Telecomunicaciones en el mercado nicaragüense, expandiendo su gama de productos y servicios en todos los mercados.

Realizar una auditoría de Estados Financieros del periodo: 01 de enero del 2021 al 31 de diciembre de 2021

Objetivo General de la Auditoría

Analizar la planeación de una auditoría en los estados financieros aplicando las NIAS por un Auditor Independiente de Managua, durante el periodo 2022.

Objetivos Específicos

1. Conocer las generalidades y conceptos básicos de las NIAS en la etapa de planeación de la auditoría.
2. Describir la aplicación de las NIAS por parte del auditor independiente.
3. Demostrar mediante un caso práctico la planeación de una auditoría en los estados financieros aplicando las NIAS por un auditor independiente.

Resultados esperados

1. Entregar a la empresa el informe borrador de la Auditoría Financiera. Este deberá contener los comentarios, las observaciones y/o hallazgos de control interno encontrados indicando: condición, criterio, causa, efecto, recomendaciones del auditor.
2. Emitir informe final de auditoría a más tardar 3 días después de recibidos los comentarios de informe borrador entregado. El informe deberá incluir la carta de gerencia.
3. El informe final deberá ser entregado a la empresa en dos originales impresos y una versión electrónica en formatos MS Word.

Metodología

La revisión deberá ser efectuada de acuerdo a lo que indican las Normas Internacionales de Auditoría. Se requiere que se apliquen pruebas sustantivas y pruebas de cumplimiento. La auditoría será ejecutada básicamente en los rubros y/o categorías de acuerdo a la presentación de los Estados Financieros, fundamentalmente en el Efectivo.

Duración

La duración máxima se estima en 15 días hábiles.

La auditoría se realizará durante el periodo 01 de junio del año 2022

Responsabilidades

1. Entrega de informes según los objetivos planteados.

Manejo de la información:

Siguiendo las normas que los estados financieros sobre los documentos confidenciales, la empresa requiere de los auditores:

- Guardar absoluta confidencialidad sobre la información y datos que le será suministrados para la ejecución de la auditoría financiera.
- Ningún tipo de información escrita u oral debe ser proporcionada a terceros sin la autorización de la empresa y/o directivos.

Perfil requerido

Se seleccionará a la consultora o el consultor que reúna el siguiente perfil:

- El auditor independiente deberá estar debidamente autorizado.
- Experiencia mínima de tres años en auditoria de estados financieros y control interno.

Requerimientos

- Oferta técnica económica de auditoría.
- Curriculum Vitae actualizado.

Recepción de la oferta técnica y económica

Se recibirá oferta técnica económica con su respectivo CV en la oficina de la empresa ubicada en el departamento de Managua Edificio Enitel Claro Villa Fontana Managua.



Gerente Comercial superior

Claro Nicaragua

Firma

Anexo 4. Evaluación del Riesgo Preliminar de Efectivo

Área a ser evaluada	:	Efectivo en Caja y Bancos Inherente
Riesgo a ser evaluado	:	

Criterio	Comportamiento	Valor	Selección	Riesgo		
				Alto	Medio	Bajo
Cambio en cuentas bancarias	Pocas	0				
	Algunas	5,6	x		5.6	
	Frecuentes	11,1				
Transferencias electrónicas	Pocas	0				
	Algunas	5,6				
	Frecuentes	11,1	x		11.1	
Montos significativos de efectivo	Pocas	0	X			0
	Algunas	5,6				
	Frecuentes	11,1				
cambios frecuentes de firmas autorizadas	Pocas	0	x			0
	Algunas	5,6				
	Frecuentes	11,1				
pagos a proveedores son mediante cheques	Pocas	0				
	Algunas	5,6	x		5.6	
	Frecuentes	11,1				
Se utilizan recibos numerados para controlar los ingresos	Pocas	0				
	Algunas	5,6	x		5,6	
	Frecuentes	11,1				
Cambios en firmas autorizadas	Pocas	0	x			0
	Algunas	5,6				
	Frecuentes	11,1				

Ingresos diarios	Pocas	0				
	Algunas	5,6	x		5.6	
	Frecuentes	11,1				

Servicios	Pocas	0				
	Algunas	5,6	x		5.6	
	Frecuentes	11,1				

Evaluación del riesgo inherente

39.1
Bajo

Valoración del riesgo:

Alto:	61-100
Medio:	41-60
Bajo:	0-40

Área a ser evaluada	:	Ingresos
Riesgo a ser evaluado	:	Inherente

Criterio	Comportamiento	Valor	Selección	Riesgo		
				Alto	Medio	Bajo

Se tiene un registro auxiliar para el registro y control de los Ingresos.	Pocas	0				
	Algunas	5.6	x		5.6	
	Frecuentes	11.1				

Se encuentran con políticas internas para las aprobaciones y autorizaciones de compras o servicios requeridos por las áreas.	Pocas	0				
	Algunas	5.6	x		5.6	
	Frecuentes	11.1				

Se encuentran actualizados dichos documentos de gestión.	Pocas	0				
	Algunas	5.6	x		5.6	
	Frecuentes	11.1				

Estos registros incluyen los ingresos por intereses recibidos.	Pocas	0	x			0
	Algunas	5.6				
	Frecuentes	11.1				

Todos los ingresos se soportan con documentación prenumerada	Pocas	0	x			0
	Algunas	5.6				
	Frecuentes	11.1				

Se registran los ingresos debidamente según el catálogo de cuentas.	Pocas	0				
	Algunas	5.6				
	Frecuentes	11.1	x	11.1		

En caso de anular algún documento actualizado para soportar los ingresos, este se archiva a fin de mantener la secuencia y control numérico	Pocas	0				
	Algunas	5.6				
	Frecuentes	11.1	x	11.1		

Se hacen revisiones periódicas de las cifras comparativas entre lo presupuestado y realizado	Pocas	0				
	Algunas	5.6	x		5.6	
	Frecuentes	11.1				

Todos los ingresos son verificados en cuanto a su legalidad y veracidad	Pocas	0				
	Algunas	5.6				
	Frecuentes	11.1	x	11.1		

Evaluación del riesgo inherente

50.1

Medio

Valoración del riesgo:

Alto:	61-100
Medio:	41-60
Bajo:	0-40

Área a ser evaluada :
 Riesgo a ser evaluado :

Inversiones
 Inherente

Criterio	Comportamiento	Peso Valor	Selección	Riesgo		
				Alto	Medio	Bajo
Existen procedimientos para que la gerencia seleccione y monitoree las actividades de inversión	Pocas	0				
	Algunas	5.6				
	Frecuentes	11.1	x	11.1		
La entidad mantiene una lista de firmas autorizadas y la misma es revisada periódicamente	Pocas	0				
	Moderado	5.6	x		5.6	
	Frecuentes	11.1				
La documentación de las transacciones es revisada periódicamente	Pocas	0				
	Algunas	5.6	x		5.6	
	Frecuentes	11.1				
Las inversiones son registradas a nombre de la entidad	Pocas	0				
	Algunas	5.6	x		5.6	
	Frecuentes	11.1				
Los expedientes de las inversiones se mantienen bajo un control	Pocas	0				
	Algunas	5.6				
	Frecuentes	11.1	x	11.1		
Se encuentran las inversiones físicamente resguardadas, para prevenir su uso no autorizado, extravió, hurto u otra perdida.	Pocas	0				
	Algunas	5.6	x		5.6	
	Frecuentes	11.1				
El acceso a los módulos computarizados para las	Pocas	0				
	Algunas	5.6				

inversiones, está limitado al personal	Moderado	11.1	x	11.1		
--	----------	------	---	------	--	--

Las entradas contables de las transacciones de inversiones, son revisadas por algún supervisor	Pocas	0				
	Algunas	5.6	x		5.6	
	Frecuentes	11.1				

Las pérdidas y ganancias no realizadas en las inversiones son debidamente documentada	Pocas	0				
	Algunas	5.6				
	Frecuentes	11.1				

Los ajustes a las cuentas de inversiones son revisados y aprobados por la gerencia	Moderado	0	x			0
	Algunas	5.6				
	Frecuentes	11.1				

Evaluación del riesgo inherente

--

61.3

Alto

Valoración del riesgo:

Alto:	61-100
Medio:	41-60
Bajo:	0-40

Área a ser evaluada :
Riesgo a ser evaluado :

Prestamos
Inherente

Criterio	Comportamiento	Valor	Selección	Riesgo		
				Alto	Medio	Bajo
Consecutivamente	Si	0				
	No	11.1	x	11.1		
Detalles de recibido y entregado en documentos prenumerados	Pocas	0	x			0
	Algunas	5.6				
	Frecuentes	11.1				
Realiza la evaluación de los prestamos más representativos.	Moderado	0				
	Algunas	5.6				
	Poco	11.1	x	11.1		
Se guardan los comprobantes de los pagos por servicios	Muy poco	0				
	Algunas	5.6	x		5.6	
	Frecuentes	11.1				
Se confirman que parte del dinero fueron directamente al capital del trabajo.	Pocas	0				
	Moderadas	5.6	x		5.6	
	Frecuentes	11.1				
Personas encargadas en la tasa de interés.	Muy pocas	0	x			0
	Algunas	5.6				
	Frecuentes	11.1				
Autoriza la gerencia todos los préstamos solicitados	Muy pocas	0	x			0
	Algunas	5.6				
	Frecuentes	11.1				
Se requiere de una firma extra para adquirir un préstamo	Pocas	0				
	Algunas	5.6	x		5.6	
	Frecuentes	11.1				
Se requiere de una solicitud de créditos para todos los prestamos	Pocas	0	x			0
	Algunas	5.6				
	Frecuentes	11.1				

Evaluación del riesgo inherente

	39
	Bajo

Valoración del riesgo:

Alto:	61-100
Medio:	41-60
Bajo:	0-40

Área a ser evaluada	:	Créditos
Riesgo a ser evaluado	:	Inherente

Criterio	Comportamiento	Valor	Selección	Riesgo		
				Alto	Medio	Bajo
Se requieren informes de inspección antes de realizar los desembolsos de cada etapa	Pocas	0				
	Algunas	5.6	x		5.6	
	Frecuentes	11.1				
Las renovaciones están sujetas a las mismas exigencias de los préstamos nuevos	Pocas	0	x			0
	Algunas	5.6				
	Frecuentes	11.1				
Existe un programa de cobro activo y eficaz en la entidad	Pocas	0	x			0
	Algunas	5.6				
	Frecuentes	11.1				
Se mantienen subsidiarios para cada tipo de préstamo y se reconcilian con las cuentas del mayor general	Pocas	0				
	Algunas	5.6				
	Frecuentes	11.1	x	11.1		
	Pocas	0				

Se completa una solicitud en su totalidad para cada solicitante de tarjeta de crédito	Algunas	5.6	x		5.6	
	Frecuentes	11.1				

Se revisan las cuentas de empleados y cuerpos directivos periódicamente.	Pocas	0	x			0
	Algunas	5.6				
	Frecuentes	11.1				

Se maneja una cuenta corriente para todas las sucursales	Consecutivamente	0	x			0
	Algunas	5.6				
	Frecuentes	11.1				

Existen préstamos con diferentes bancos.	Pocas	0				
	Algunas	5.6	x		5.6	
	Frecuentes	11.1				

Se toman obligaciones financieras cuando solo es necesario	Pocas	0	x			0
	Algunas	5.6				
	Frecuentes	11.1				

Evaluación del riesgo inherente		27.9
		Bajo

Valoración del riesgo:

Alto:	61-100
Medio:	41-60
Bajo:	0-40

Área a ser evaluada :
 Riesgo a ser evaluado :

Depósitos
 Inherente

Criterio	Comportamiento	Valor	Selección	Riesgo		
				Alto	Medio	Bajo
El efectivo de cada cajero es reconciliado diariamente con el sistema.	Pocas	0				
	Algunas	5.6	x		5.6	
	Frecuentes	11.1				
Las diferencias en caja de cada cajero so reconciliadas diariamente	Pocas	0	x			0
	Algunas	5.6				
	Frecuentes	11.1				
Efectivo en bóveda bajo un control dual	Pocas	0				
	Algunas	5.6	x		5.6	
	Frecuentes	11.1				
Se les limita a los cajeros el ejercer funciones en otros departamentos	Pocas	0				
	Algunas	5.6	x		5.6	
	Frecuentes	11.1				
Organización de transferencias electrónicas	Pocas	0	x			0
	Algunas	5.6				
	Frecuentes	11.1				
Cheques pendiente y avisos de suspensión de pagos	Pocas	0	x			0
	Algunas	5.6				
	Frecuentes	11.1				
Transferencias bancarias de fin de mes.	Pocas	0				
	Algunas	5.6				
	Frecuentes	11.1	x	11.1		
Desembolsos	Pocas	0	x			0
	Algunas	5.6				
	Frecuentes	11.1				
	Pocas	0				

Códigos de accesos confidenciales	Algunas	5.6	x		5.6	
	Frecuentes	11.1				

Evaluación del riesgo inherente		33.5
		Bajo

Valoración del riesgo:

Alto:	61-100
Medio:	41-60
Bajo:	0-40