



**UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA**

UNAN - MANAGUA

**FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA, 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 en el departamento de Matagalpa.

### **SUB TEMA:**

Aplicación de la NIA 320 "Importancia Relativa o Materialidad" en el ejercicio del profesional independiente MSc. Oscar Danilo Miranda Trujillo, durante el período 2021

### **AUTORES:**

Ingrid Edith Cardoza Orozco.

Hellen Guadalupe Treminio Valle.

Katerin Margarita Toruño Laguna.

### **TUTOR:**

PhD. Cristóbal de Jesús Castellón Aguinaga

Matagalpa, Enero 2022





UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA

UNAN - MANAGUA

**FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA, MATAGALPA**  
**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS**  
**CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS**

## **SEMINARIO DE GRADUACIÓN**

Para optar al Título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas

### **TEMA:**

Aplicación de las Normas Internacionales de Auditoría en el departamento de Matagalpa

### **SUB TEMA:**

Aplicación de la NIA 320 “Importancia Relativa o Materialidad” en el ejercicio del profesional independiente MSc. Oscar Danilo Miranda Trujillo, durante el período 2021.

### **AUTORES:**

Ingrid Edith Cardoza Orozco  
Hellen Guadalupe Treminio Valle  
Katerin Margarita Toruño Laguna

### **TUTOR:**

PhD. Cristóbal de Jesús Castellón Aguinaga.

Matagalpa, Enero 2022

# INDICE

DEDICATORIA.....	i
DEDICATORIA.....	i
DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTO.....	ii
VALORACIÓN DEL DOCENTE .....	iii
RESUMEN .....	iv
I.    INTRODUCCIÓN .....	1
II.   JUSTIFICACIÓN.....	3
III.  OBJETIVOS .....	4
Objetivo General .....	4
Objetivos Específicos.....	4
IV.   DESARROLLO.....	5
4.1.  Auditoría.....	5
4.1.1.  Definición de auditoría.....	5
4.1.2.  Diferencia entre auditoria y contabilidad.....	6
4.1.3.  Objetivos de auditoría .....	7
4.1.4.  Alcance de auditoría.....	7
4.1.5.  Característica de la auditoría.....	8
4.1.6.  Técnicas de auditoría .....	9
1.    Estudio General.....	9
2.    Análisis.....	10
3.    Inspección .....	10
4.    Confirmación .....	11
5.    Investigación .....	11
6.    Declaración .....	12
7.    Certificación .....	12
8.    Observación .....	13
9.    Cálculo .....	14
4.1.7.  Normas de ética profesional.....	14
4.1.8.  Tipos de auditoría.....	15
4.1.8.1.  Auditoría Interna.....	15
4.1.8.1.1.  Concepto.....	15
4.1.8.1.2.  Importancia.....	15
4.1.8.2.  Auditoría Externa.....	16
4.1.8.2.2.  Importancia.....	17
4.1.8.3.  Auditoria Gubernamental.....	17
4.1.8.3.2.  Importancia.....	18

4.1.9. Clasificación de auditoría .....	18
4.1.9.1.1. Concepto.....	18
4.1.9.1.2. Importancia.....	19
4.1.10. Auditoría Fiscal o Tributaria .....	20
4.1.10.2. Importancia.....	20
4.1.11. Auditoría Integral.....	21
4.1.11.2. Importancia.....	22
4.1.12. Auditoría legal .....	22
4.1.13. Auditoría Forense .....	23
4.1.14. Auditoría Financiera.....	23
4.1.14.2. Importancia.....	24
4.2. Normas Internacionales de Auditoría.....	25
4.2.1. NIA 320: Importancia relativa o materialidad en la planificación y ejecución de auditoría.....	25
4.2.1.1. Alcance.....	25
4.2.2. Objetivo .....	25
4.2.3. Definición .....	26
4.2.4. Requerimientos .....	27
4.2.4.2. Revisión a medida que la auditoría avanza .....	29
4.2.4.3. Documentación .....	31
4.3. Auditor Independiente .....	32
4.3.1. Características de un auditor independiente .....	33
4.3.1.2. Sentido Común.....	34
4.3.1.3. Creatividad y Responsabilidad .....	35
4.3.1.3. Confianza .....	35
4.3.1.4. Capacidad y Experiencia.....	36
4.3.1.5. Personalidad. ....	37
4.3.2. Objetivos globales para el auditor .....	37
4.3.4. Funciones del Auditor Independiente .....	38
4.3.5. Misión del Auditor Independiente .....	39
4.3.6. Visión del Auditor Independiente.....	40
4.3.7. Valores del Auditor Independiente .....	41
4.3.7.1. Honestidad: .....	41
4.3.7.2. Integridad: .....	42
4.3.7.3. Cumplimiento: .....	42
4.3.7.4. Lealtad:.....	42
4.3.7.5. Imparcialidad: .....	42
4.3.7.5. Respeto:.....	43
4.3.7.6. Respeto de normas legales y sociales: .....	43
4.3.7.7. Responsabilidad:.....	43
4.3.7.8. Confiabilidad:.....	44
4.3.7.9. Verdad:.....	44

AUDITOR INDEPENDIENTE .....	49
MEMORÁNDUM DE PLANEACIÓN .....	49
Evaluación al Control Interno: .....	50
V. CONCLUSIONES.....	54
VI. BIBLIOGRAFÍA .....	55
VII. ANEXOS	

## Índice de tablas

Tabla 1. Estado de Situación Financiera "Comercios del Norte, S.A" .....	57
Tabla 2. Base adecuada para el cálculo de la materialidad.....	58
Tabla 3. Cálculo de la materialidad en base a los activos .....	59

## DEDICATORIA

El presente Seminario de Graduación es dedicado primeramente a **Dios** por ser mi padre y amigo durante la preparación de este trabajo, quien ha sido pilar fundamental durante estos cinco años de carrera y quien me ha otorgado su respaldo, sabiduría, amor y motivación para culminar este proceso.

Gracias a él y a su grande misericordia puedo decir que he visto su favor y cariño a lo largo de estos años, sin su presencia, esto no hubiese sido posible.

Así mismo, dedico este trabajo a mis padres **Eddy Cardoza y Azucena Orozco**, así como a mis hermanos **Moisés Cardoza y Edison Cardoza** por ser quienes me motivaron, apoyaron y estuvieron conmigo dándome aliento durante mi preparación.

De la misma forma quiero dedicarlo a mi tío, **Jorge Omar Orozco Castellón** que hace pocos meses partió a la presencia de Dios, aunque no está presente físicamente conmigo, le habría gustado verme como una profesional. Sé que su memoria seguirá en mi vida y nunca lo olvidaré hasta el día que podamos vernos otra vez.

Y por último, pero no menos importante dedico este trabajo a mis compañeras y amigas **Hellen Treminio y Katerin Toruño** porque junto a ellas he podido lograr una de las metas más importantes de mi vida y porque su apoyo siempre ha sido incondicional en todo este proceso.

*Ingrid Edith Cardoza Orozco*



## DEDICATORIA

Dedico este trabajo primeramente a Dios por haberme dado el don de la vida, porque junto a María Santísima han sido mis fieles compañías durante todo este proceso de formación profesional.

A mi familia porque son el motor fundamental de cada uno de mis esfuerzos; mi padre René Antonio Toruño Meza y madre Alba Rosa Laguna ha sido pilares fuertes en mi vida porque gracias a cada uno de sus esfuerzos, ánimos, consejos y apoyo incondicional, he podido llegar a cumplir esta meta, porque al educarme con grandes valores ha hecho que se me abran puertas en el ámbito profesional.

A mis hermanos René Antonio Toruño Laguna y Jimmy Antonio Toruño Laguna por ser parte de mi felicidad cada vez que estoy en casa, en especial a mi hermana Alba Tatiana Toruño Laguna que, aunque físicamente no este conmigo siempre será el ángel que me cuide desde el cielo, igualmente a mi abuelo Pedro Pablo Vega Vega que siempre creyó en que llegaría a lograr esta gran meta.

A mi equipo de trabajo que además de ser excelentes compañeras Ingrid Edith Cardoza Orozco y Hellen Guadalupe Treminio Valle que se han convertido en mis amigas y gracias a ellas este trabajo no solo expresa un avance profesional sino también sentimental porque pintaron de colores mis recuerdos en la universidad.

*Katerin Margarita Toruño Laguna*

## DEDICATORIA

A través de estas líneas quiero dedicar la culminación de este proceso de formación profesional al ser divino que me ha permitido llegar hasta esta fase, **Dios**. Sin su dote de sabiduría y fortaleza, esto no sería posible, su voluntad, me ha concedido la dicha de finalizar esta etapa en mi vida.

Así mismo, quiero dedicar de forma personal mi esfuerzo, a mis queridos padres **Guadalupe del Carmen Valle Sequeíra y Ronald Joaquín Treminio**, quienes aun en la distancia, han estado pendiente de lo que ha sido este proceso de profesional.

A mi abuelita **Guadalupe Sequeíra Mendoza**, quien en todo momento y circunstancia siempre ha estado conmigo, sus consejos, me llevaron a no desistir de mis sueños.

A mis hermanitas **Rita Treminio y Aymar Treminio** a quienes amo con mi vida y sé que celebran conmigo este logro.

A mi esposo **Jorge Sánchez** quien, con su amor y comprensión, me impulsó a perseguir este sueño que había considerado inalcanzable.

A mis amigas **Ingrid Cardoza y Katerin Toruño**, con quienes compartí esta etapa y me dejan enseñanzas marcadas en mi corazón, por cada momento compartido con ellas.

*Hellen Guadalupe Treminio Valle*

## **AGRADECIMIENTO**

Agradecemos primeramente a **Dios** por ser nuestro motor, apoyo incondicional, y por habernos regalado la fuerza necesaria para culminar este proceso de realización de trabajo.

A nuestro tutor **PhD. Cristóbal Castellón** por transmitirnos sus conocimientos y dirigir nuestro trabajo para obtener los mejores resultados, su comprensión, profesionalismo y entrega para compartir el pan de la enseñanza en nuestra etapa universitaria, nos hacen agradecerle, por tanto.

Al docente **MSc. Oscar Danilo Miranda Trujillo**, por brindarnos la información necesaria para aplicar los instrumentos de nuestro seminario, y por dedicar parte de su tiempo para compartir sus conocimientos como profesional de la auditoría, por su paciencia brindada, al momento de hacer consultas relacionadas a la temática.

A la **UNAN MANAGUA, FAREM MATAGALPA** por albergarnos, por ser nuestra casa de estudio y formarnos durante estos cinco años de carrera y ser el espacio que permitió compartiéramos con grandes profesionales, como todo el cuerpo docente que nos impartió el pan del saber, por permitirnos conocer personas y hacerlas partes de nuestro círculo de amigos, el lugar que, sin dudas, nos vio llorar, pero también nos vio reír.

Autoras



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA**  
**FACULTAD REGIONAL MULTIDISCIPLINARIA**  
**FAREM MATAGALPA**

---

**VALORACIÓN DEL DOCENTE**

En la actualidad el proceso de auditoría es fundamental para la información financiera puesto que esta misma es indispensable para el desarrollo de las empresas. Las NIA 300, tituladas “**Planeación de una auditoría de estados financieros**”, exponen que “Los objetivos globales del auditor independiente y la realización de la auditoría de conformidad con las NIA, pues se recogen una serie de actitudes de parte del auditor y acciones que se recomienda llevar a cabo para que la auditoría se realice de la manera más completa posible.”

Los aspectos fundamentales establecidos en **las NIA 320** se basan en la planificación, creación y desarrollo de estrategias que permitirán recopilar los datos y las situaciones más importantes por las que atraviesa una empresa en materia contable y jurídica.

La Tesis de seminario de graduación “**Aplicación de las Normas Internacionales de Auditoría, en el departamento de Matagalpa, periodo 2021**”, para optar al Título de Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas, cumple con todos los requisitos metodológicos basados en la estructura y rigor científico que el trabajo investigativo requiere.

---

PhD. Cristóbal Jesús Castellón Aguinaga  
Tutor

## RESUMEN

En la actualidad los procesos de auditoría se han vuelto indispensables en las empresas debido a los avances tecnológicos en los sistemas informáticos, esto a causa de todos los cambios que han resultado por la globalización por ende las NIA se convierten en guías fundamentales para un auditor en el ejercicio del análisis minucioso de los estados financieros. De aquí surge el estudio a la “Aplicación de las Normas Internacionales de Auditoría en el departamento de Matagalpa”, y desde un aspecto más delimitado el examinar los procesos de aplicación de la NIA 300 “Importancia Relativa o Materialidad” en el ejercicio del personal independiente. Teniendo como objetivo principal de este estudio el análisis sobre la aplicación de dicha NIA por un auditor independiente, el cual tiene la responsabilidad de apropiarse el concepto de importancia relativa durante la planeación y desarrollo del trabajo de auditoría. Convirtiéndose en un elemento importante en el proceso de auditoría ya que la importancia relativa es la cifra que el auditor establece para la importancia relativa en los estados financieros, para reducir la probabilidad de que existan representaciones erróneas sin corregir y detectar que excedan la importancia relativa. Las respuestas obtenidas muestran que conocer el significado que contiene la importancia relativa, se identifica en un marco conceptual amplio de dicho tema donde se profundizan los conocimientos mediante el proceso de realización y el análisis de los resultados al obtener la materialidad en los estados financieros.

## I. INTRODUCCIÓN

Las Normas internacionales de Auditoría son un marco de referencia que sirve para guiar al auditor en el proceso de la realización de auditorías en diferentes entidades; estas pautas permiten que los auditores se basen en los requerimientos debidos, para realizar los procedimientos de auditoría correspondiente a sus funciones.

Por cuanto, en secuencia a lo antes descrito, el presente trabajo investigativo tiene como tema “Aplicación de las normas internacionales de auditoría en el departamento de Matagalpa”, sin embargo, para las generalidades de esta importante temática, se consideró necesario la delimitación de esta, por lo que se estudiará “Aplicación de la NIA 320 importancia relativa o materialidad en la planificación y ejecución de auditoría en el ejercicio del profesional independiente Oscar Danilo Miranda Trujillo”.

Las Normas Internacionales de Auditoría son el marco de referencia fundamental, en el ejercicio de la auditoría, por ende, se considera imprescindible mencionar que a través del desarrollo eficiente de las distintas fases que el auditor desarrolla en la puesta en práctica de los conocimientos técnicos de las normas citadas, se considera que la importancia relativa o materialidad en el estudio de los estados financieros desempeñan un papel fundamental en las auditorías.

Por lo que, seguidamente a la referencia anterior, se estudió cuál es la aplicación de la NIA 320 al ser implementada por un auditor independiente, sabiendo que el objetivo principal de este estudio es analizar la aplicación de esta norma internacional de auditoría en el ejercicio de un auditor independiente.

Es importante mencionar que el desarrollo investigativo del presente, se realizó en función a la metodología implementada, por lo que se define que el tipo de enfoque de investigación prescrito es de carácter cualitativo con elementos cuantitativos y su tipo de estudio es en particular el descriptivo y de corte transversal, se ha hecho uso de métodos y técnicas de investigación como la entrevista y el debido procesamiento de la información será en base a la interpretación y consideraciones específicas de las

respuestas brindadas por el entrevistado, quien, para fines de este estudio, ha sido consultado el docente **MSc. Oscar Danilo Miranda Trujillo**, auditor independiente con un portafolio y hoja de vida, que ha sido desarrollada en torno a las necesidades que satisface la auditoría en un ambiente organizacional.

Los resultados obtenidos en esta investigación se presentan en base a un marco conceptual amplio de dicho tema donde se profundizó los conocimientos mediante el proceso de realización y el análisis de los resultados obtenidos al obtener la materialidad en los estados financieros, siendo a su vez que, el MSc. Oscar Danilo Miranda Trujillo considera de gran importancia la aplicación de la materialidad en los estados financieros teniendo presente que esto no es tanta relevancia en la opinión del auditor cuando esta toda la evidencia requerida, así mismo, se realizó los procedimientos establecidos en la NIA 320 para encontrar la importancia relativa siendo del 2% aplicados al total de los activos anuales.

## II. JUSTIFICACIÓN

Las Normas Internacionales de Auditoría son herramientas indispensables en el ejercicio de evaluaciones a determinadas entidades, es por esto que su empleo o puesta en práctica conlleva un análisis profundo de los procedimientos aplicables por un auditor independiente, de manera que este marco referencial regula los procesos y dictamina razonabilidad.

Por ende, el presente trabajo investigativo trata sobre la aplicación de la NIA 320 “Importancia Relativa o Materialidad” en el ejercicio del Auditor Independiente, esto, en el departamento de Matagalpa, durante el periodo 2021.

Este estudio tiene la finalidad de analizar la aplicación de la NIA 320 “Importancia Relativa o Materialidad” y de esta manera conocer cuáles son los procedimientos, técnicas o procesos que el auditor efectúa en la fase de planificación, para llevar a cabo una auditoría y así emitir una opinión razonable.

Por otra parte, cuando en las entidades no se realiza una aplicación correcta de las NIA desde la fase de planificación, respecto a la importancia relativa; permitirá que las empresas incumplan con los lineamientos establecidos, se tomarán decisiones equivocadas, y dará paso a una evaluación errónea de la situación en la que se encuentra la organización, es por esto que, es preciso analizar de manera profunda cada aspecto relevante de dicha norma en estudio, puesto que permite fortalecer las actividades u operaciones en las organizaciones e influyen en la toma de decisiones que el auditor presentará como resultado de la evaluación en la información financiera de forma razonable.

Esta investigación es relevante dado que en las empresas es necesario identificar cómo se adoptan las NIA y de qué manera guían al auditor en los requerimientos de los procedimientos para valorar si estas normas son de cumplimiento.

Así también, la realización de esta investigación será de utilidad para los estudiantes de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas y servirá como referencia en la biblioteca de la UNAN FAREM-MATAGALPA, además será accesible para docentes y futuros profesionales de las ciencias económicas.



### **III. OBJETIVOS**

#### **Objetivo General**

- Analizar la aplicación de la NIA 320 “Importancia Relativa o Materialidad” en el ejercicio del profesional independiente MSc. Oscar Danilo Miranda Trujillo.

#### **Objetivos Específicos**

- Identificar el marco conceptual de la NIA 320 “Importancia Relativa o Materialidad”
- Describir la aplicación de la NIA 320 “Importancia Relativa o Materialidad” en el ejercicio del profesional independiente.
- Explicar la aplicación de la NIA 320 a los Estados Financieros de la Empresa “Comercios del Norte, S.A” para el cálculo de la importancia relativa o materialidad de Auditoría.

## **IV. DESARROLLO**

### **4.1. Auditoría**

#### **4.1.1. Definición de auditoría**

Una auditoría, en el contexto de la economía y el mundo empresarial, es el proceso de evaluación minuciosa de una sociedad u organización con el ánimo de conocer sus características específicas, así como sus fortalezas y debilidades. Principalmente, una auditoría persigue localizar aspectos relacionados con la rentabilidad o la eficiencia en los diferentes departamentos o delegaciones corporativas que conforman una empresa. (Galán, 2020, pág. 1).

En otras palabras, la auditoría es la revisión analítica y detallada de la situación financiera y operativa de una empresa, esto es en cuanto a sus recursos y Estados Financieros. Siendo un examen donde se verifica si se está cumpliendo con los diferentes marcos de referencias y las normas internacionales que rigen la contabilidad, con esta evaluación se detecta el buen o mal funcionamiento de la empresa en los distintos organismos que componen una empresa.

Según el instrumento aplicado, desde la visión de un auditor independiente la auditoría es una herramienta necesaria para realizar evaluaciones analíticas de las operaciones de una empresa elaborada por un Contador Público Autorizado. El auditor es un profesional capacitado y con la suficiente experiencia para revisar y verificar los datos contables que la empresa auditada facilita y que ésta sea información real y correspondiente con la actividad que ha venido desarrollando. El auditor tiene que redactar un informe al concluir la auditoría determinando el grado de veracidad y claridad que la organización posee contablemente.

#### **4.1.2. Diferencia entre auditoría y contabilidad**

Hay varias diferencias entre la contabilidad y la auditoría. Una diferencia importante es que la auditoría comprueba el proceso de contabilidad para determinar su validez y razonabilidad, y si esta se realiza de acuerdo a las normas contables establecidas. Otra diferencia es que la contabilidad es un proceso diario, mientras que una auditoría se suele realizar anualmente o trimestralmente. Por otra parte, la contabilidad es compilada por los empleados de la empresa, mientras que una auditoría se realiza por un auditor o firma independiente, sin vínculos financieros con la empresa, aunque en muchas empresas existe el departamento de auditoría interna, pero la función de estos auditores es verificar los cumplimientos del control interno y las políticas de la empresa. (Contabilidad, 2016, pág. 1).

En resumen, aunque las dos disciplinas juegan un papel similar dentro del ejercicio financiero existen diversas diferencias, pero una de ellas es que la contabilidad proporciona información financiera para los usuarios de dicha información (Internos o externos), y la auditoría garantiza y asegura que dicha información sea confiable y que haya sido preparada de acuerdo con las normas y reglamentos establecidos. Así también dentro de las diferencias antes mencionadas es necesario recalcar que la contabilidad es la disciplina que proporciona información financiera a los distintos profesionales de auditoría, es decir proporciona una base de datos con la cual se realiza el proceso de auditoría. Estas dos disciplinas están íntimamente ligadas, sin embargo, aunque las dos contienen diferentes elementos, son vitales en el proceso del funcionamiento de una entidad.

A través del instrumento de aplicación se obtuvo que, para un auditor independiente es importante y necesario conocer la diferencia entre ambas disciplinas, aunque evidentemente tienen relación los fines son distintos según el auditor Miranda. Las diferencias de dichas disciplinas son diversas; no obstante, son aplicaciones útiles dentro de una organización para que existan procedimientos acordes a las normas, reglamentos y leyes establecidas y que se perciba un crecimiento financiero para la organización.

### **4.1.3. Objetivos de auditoría**

El objeto es obtener un informe, emitido por un auditor de cuentas ejercientes, en el que se exprese la opinión sobre sí dichas cuentas representan la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la entidad, así como de sus resultados, conforme al marco normativo contable que corresponda. (Grupo de Auditores Públicos, 2018, pág. 1).

Es decir, el objetivo de una auditoría es la emisión de un diagnóstico sobre la situación en la que se encuentre la empresa que se está auditando para permitir la toma de decisiones sobre la misma, esto significa que al finalizar dicho proceso en una entidad se emite un dictamen u opinión independiente de un auditor externo en donde se emplea usualmente para informar sobre los diferentes hallazgos que en la entidad estuvieren suscitando y que de esta manera se tomen medidas en pro de la entidad.

A través de la entrevista aplicada se determinó que, dentro de la ejecución de este proceso analítico el auditor independiente tiene como objetivo compilar toda la evidencia necesaria para poder revisar la legalidad de las actividades de la organización, esto quiere decir que el auditor debe efectuar las diversas fases de la auditoría apegado a las normas internacionales y de este modo validar el proceso ante el marco referencial.

### **4.1.4. Alcance de auditoría**

Con base en el alcance se definen los procedimientos de auditoría 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. (Rodríguez, 2018, pág. 1).

Lo anterior expone, por alcance de auditoría, a la “profundidad” de la revisión analítica a la información determinada y los reportes sobre el grado de correspondencia entre la propia información y los criterios establecidos en la entidad, es decir alcance de auditoría se refiere al rango de actividades con respecto a la información que se dispone a emplear para un proceso de ejecución de una auditoría.

El auditor independiente entrevistado, señala que, se entiende por alcance de auditoría cuando se delimita las operaciones que se realizan en dicho proceso, de esta manera se logran los objetivos propuestos al inicio de la planeación que realiza el auditor para tener sostenimiento de la opinión que emitirá al final y de esta manera poder orientar correctamente a la empresa auditada en cómo mejorar el funcionamiento de la misma.

#### **4.1.5. Característica de la auditoría**

Toda auditoría debe ser analítica y objetiva. Además, debe tener un amplio sentido crítico por parte de quien la realice. Es una comparación y, como tal, debe poder compararse con un patrón. Las auditorías pueden ser voluntarias o de carácter obligatorio. La auditoría es llevada a cabo por la figura de un auditor. Los resultados de toda auditoría se expresan hacia determinado público (puede ser interno o externo) y con determinado objetivo. (Uriarte, 2019, pág. 1).

Dentro de los rasgos distintivos de la auditoría se encuentra la principal cualidad mencionada anteriormente, que representa un examen profundo y detallado y que además percibe la disciplina de auditoría diferente de las demás pues al momento de su aplicación se extraen conclusiones y resultados exhaustivos. También, la auditoría debe ser ejercida por un profesional que haga juicios de valor y no actúe de manera subjetiva, por consiguiente, la auditoría se debe percibir como una cualidad en donde se lleve un orden, es decir una estructura debidamente planeada y estrictamente desarrollada por expertos capacitados de manera que se manifiesten sus cualificaciones y especializaciones.

Según el instrumento aplicado, un auditor debe tener presente siempre los principios y normativas que rigen el proceso contable porque es fundamental el conocimiento y experiencia frente a las distintas situaciones que se encuentran, donde como profesional tiene que ser analítico en visualizar cada caso en pro del bienestar de la empresa y ser objetivo. No puede estar sometida a conflictos de interés del examinador y todo ente económico puede ser objeto de auditoría; la única condición necesaria para realizar una auditoría, es que existe un sistema de información.

#### **4.1.6. Técnicas de auditoría**

“Las técnicas de auditoría son los métodos prácticos de investigación y prueba que el contador público utiliza para lograr la información y comprobación necesaria para su opinión” (Ruiz Velázquez, 2018, pág. 1)

Es decir, las técnicas de auditoría son procedimientos y recursos vitales para evaluar y analizar áreas de una entidad, estas siguen un orden lógico y facilita al auditor la obtención de datos para confirmaciones de información y así emitir una opinión profesional.

Según la información obtenida a partir del instrumento aplicado, cada una de estas técnicas son herramientas auxiliares para el auditor, pues permite direccionarse y orientarse en el proceso de auditoría, teniendo presente cada aspecto a evaluar dentro de la empresa, con el objetivo de poder recaudar la mayor información y de esta manera brindar un informe o una opinión que sea sustancial sobre su proceso administrativo, como una forma de contribuir al cumplimiento de sus metas y objetivos programados. Las técnicas que se aplican en una auditoría de estados financieros son las siguientes:

##### **1. Estudio General**

La apreciación que el auditor hace de las características generales de las empresas, ésta se hace aplicando su juicio profesional basándose en su experiencia, el auditor puede apreciar claramente las características fundamentales de los saldos de unas cuentas, así mismo puede apreciar claramente la importancia relativa de algunas de ellas, y por lo tanto sabe que cuentas requieren de mayor atención. (Ruiz Velázquez, 2018, pág. 1).

Esto significa que esta técnica permite al auditor conocer y estudiar de manera general una entidad determinada, esto es, el giro de la empresa, sus estados financieros u otros datos y aspectos para que éste pueda emitir su opinión, además permite visualizar diferentes elementos que se consideran anómalos y de esta manera señalarlas en el informe final.

El entrevistado afirma que el estudio general en el proceso de auditoría se da desde el momento en el que el auditor independiente acepta los términos de referencias contratados por el cliente y se comienza la planificación, teniendo pericia y seguridad sobre

la importancia relativa y teniendo en cuenta la responsabilidad que tiene un auditor al instante de realizar la planeación, sobre todo cuando existe la oportunidad de evaluar los riesgos y recaudar la evidencia suficiente y competente.

## **2. Análisis**

“Es la clasificación y agrupación de los distintos elementos individuales que forma una cuenta o una partida determinada (integración de saldos), el análisis puede ser de dos clases: a) análisis de saldos, b) análisis de movimientos” (Ruiz Velázquez, 2018, pág. 1).

Dicho de otra manera, el análisis como técnica es una evaluación de la información financiera recolectada; además es un estudio de las cuentas o partidas contables en la entidad y tienen el propósito de ejecutar una exhaustiva investigación para emitir una opinión razonable al finalizar dicha auditoría.

Para el auditor independiente entrevistado, define que no existe una normativa establecida para evaluar la responsabilidad analítica de cada cuenta contable, esto se adquiere a través de la experiencia y conforme al juicio profesional del auditor. Otro aspecto importante dentro del análisis es la documentación que la empresa brinde; debido a esto, el profesional podrá tener una visión amplia, preparándose de una mejor manera para tener una experimentación adecuada. En ocasiones, no es necesario tener una relación previa con la empresa a realizar la auditoría pues son subsecuentes, es decir el auditor ya ha realizado auditorías.

## **3. Inspección**

“Esta técnica se aplica principalmente al examen físico de los bienes materiales de los documentos, con el objeto de cerciorarse de la existencia de un activo o de una operación registrada o presentada en los estados financieros” (Ruiz Velázquez, 2018, pág. 1).

En otras palabras, la técnica de inspección consiste en examinar registros y documentos contables como lo son: documentos primarios, secundarios y terciarios; esto son hechos y fenómenos contables en donde el auditor debe escrutar de manera razonable cada una de las características cuantitativas y cualitativas de cada documento de dicha entidad.

Según entrevista aplicada al profesional, es importante que realice correctamente los instrumentos de investigación en las etapas de la auditoría, ahí es donde comienzan el conocimiento de la empresa, existen muchas formas de realizar la inspección porque esta información mayormente está expuesta a terceros lo que respecta al conocimiento en general del ente, al referirse a la impresión en un aspecto más interno se pueden realizar diversas formas para obtener información como lo es pruebas de detalle, confirmación con terceras partes, prueba de detalles, revisión de cálculos, revisión de documentación y del sistema.

#### **4. Confirmación**

Esta técnica consiste en cerciorarse en la autenticidad de activos, operaciones, etcétera, mediante un escrito de una persona independiente de la empresa examinada, y que se encuentra en condiciones de conocer la naturaleza y condiciones de la operación y por tanto de informar de una manera válida sobre ella. (Ruiz Velázquez, 2018, pág. 1).

En otros términos, esta técnica manifiesta una ratificación de los registros y documentos contables efectuados por el auditor hacia los agentes externos de la organización; en busca de indagar y llegar a conclusiones razonables y de esta manera comprobar y conocer si existe veracidad en dichos registros financieros y administrativos.

Al aplicar el instrumento se obtuvo que la confirmación de datos e información necesaria en la auditoría debe ser realizada específicamente por el auditor que está a cargo, de lo contrario se perdería la independencia y confiabilidad en el proceso. Esto se puede aplicar a través de llamadas, entrevistas, correos electrónicos y redactar las confirmaciones para ser enviadas.

#### **5. Investigación**

“Esta técnica consiste en obtener información de parte de los funcionarios o empleados de otras áreas que tienen relación laboral directa con el departamento auditado” (Ruiz Velázquez, 2018, pág. 1).



Es decir, esta técnica es un instrumento que le permite al auditor, adquirir información para conocer los hechos y diferentes situaciones que estuvieren suscitando en dicha entidad, este estudio es una forma de verificar y conocer los procedimientos en las diferentes áreas de la estructura organizacional de la empresa.

Según respuesta obtenida a través del instrumento aplicado, todo auditor independiente considera necesaria la investigación que se realiza mediante documentos, con el objetivo que recopile evidencia siendo la garantía de lo investigado, una evidencia es útil cuando es consistente, productiva y autentica para poder medir correctamente el riesgo inherente y el riesgo de control.

## **6. Declaración**

“Es una manifestación por escrito con la firma de los interesados, del resultado de las investigaciones con los funcionarios y empleados de la empresa” (Ruiz Velázquez, 2018, pág. 1).

Esta técnica, se aplica cuando la importancia de los datos o el resultado de las investigaciones realizadas lo ameritan. Aun cuando la declaración es una técnica de auditoria conveniente y necesaria, su validez está limitada por el hecho de ser datos suministrados por personas que participarlo en las operaciones realizadas o bien, tuvieron injerencia en la formulación de los estados financieros que se está examinando.

Por lo que, según respuestas al instrumento, con esta técnica el auditor independiente realiza una forma de estudio diferentes a cada protagonista de la entidad, para obtener mayor conocimiento de lo que acontece en la empresa ya sea en tiempo presente o hechos pasados que influyen en el desarrollo actual de la empresa siendo una manera de comprobación por parte del auditor para emitir una opinión independiente sobre los resultados encontrados en la auditoría efectuada.

## **7. Certificación**

Obtención de un documento en el que se asegura la verdad de un hecho, legalizado por lo general con la firma de una autoridad de la empresa, esto sirve para confirmar por

escrito, las afirmaciones que la administración de la empresa ha hecho al auditor durante el curso de la auditoría. (Ruiz Velázquez, 2018, pág. 1).

En otros términos, la certificación consiste en la obtención de cartas o documentos, firmados por funcionarios de la empresa en su calidad de tales, en los cuales se certifica o se asegura la verdad sobre hechos de importancia para las investigaciones que realiza el auditor.

Para el auditor independiente entrevistado, esta certificación es un documento legal que utiliza el auditor para que en él se plasme la manifestación de hechos sobre situaciones particulares en las diferentes áreas de la empresa, por colaboradores de dicha organización, esto significa que se reflejan las aseveraciones y se autoriza por medio de firmas de la directiva o consejo empresarial para que el auditor prosiga con las correspondientes interrogantes que lleven a un resultado o razón independiente.

## **8. Observación**

Es la técnica por medio de la cual el auditor se cerciora de ciertos hechos circunstancias, principalmente los relativos a la forma como las operaciones se realizan, dándose cuenta personalmente, de la forma como el personal de la empresa realiza ciertas operaciones. (Ruiz Velázquez, 2018, pág. 1).

Con respecto a la técnica de observación se puede manifestar que es un procedimiento en el cual el auditor observa situaciones, hechos o diferentes áreas del personal que colabora en la entidad, con el fin de evaluar y al finalizar, emitir su opinión acerca de los fenómenos suscitados, de esta forma el auditor podrá identificar los diferentes hallazgos encontrados en el proceso de auditoría.

Según el instrumento aplicado y la respuesta obtenida a éste, la técnica de la observación el auditor lo considera como un proceso bastante significativo porque se determina el porcentaje de evidencia razonable y cuantificable que se puede obtener, también se puede analizar cifras relativas en los estados financieros, revisar la documentación legal de la empresa, siendo una parte fundamental de la auditoría.

## **9. Cálculo**

Una parte de los datos de la contabilidad que se reflejan en los estados financieros es el resultado de cálculo o cómputo realizados sobre bases predeterminadas, es la confirmación de las operaciones aritméticas, aplicación de intereses, depreciaciones, retención y pago de impuestos, entre otros.

Es decir que, a través de esta técnica se identifica de manera detallada errores o irregularidades sobre los registros contables, de forma que se verifica la veracidad de los datos plasmados en dichos documentos y por lo tanto se ejecutan estudios para conocer los valores métodos, u operaciones, comprobando si estos datos son realmente ejecutados con los procedimientos correspondientes y si estos están acordes a los principios contables.

El auditor independiente entrevistado afirma que se debe tener la capacidad de realizar cálculos con el fin de determinar la exactitud aritmética de la documentación soporte, es decir de los estados financieros o de los registros contables que alimentan a los estados financieros, como comprobante de diario, comprobante de Cheques (Ck). Los cálculos más frecuentes son los independiente comprobatorios que todo este cuadrado con forme a la posición financiera, la capacidad de endeudamiento, el índice de rentabilidad y la gestión de empresarial, esto se revisa para comprobar que estén libre de error o información incorrecta para determinar los posibles ajustes y correcciones.

### **4.1.7. Normas de ética profesional**

“Se conoce como código de ética y cumplimiento profesional al conjunto de parámetros y principios funcionales relacionados a la conducta profesional que se encuentran respaldados por un marco teórico y ético” (AMITAI, 2019, pág.1).

La ética profesional hace referencia al conjunto de normas y valores que sirven para regular el comportamiento de quienes pertenecen a la institución y mejoran el desarrollo de las actividades profesionales. Estas normas son quienes determinan las pautas éticas que deben regir dentro del ambiente laboral y sobre todo de un contador.

Además, de las normativas contables el auditor independiente tiene que tener presente en su ejercicio laboral las normas de ética profesional que son lineamientos y estándares que permiten al profesional actuar acorde a sus principios morales. El principal beneficio de aplicar correctamente estas normas, es que ayuda en la buena interacción del auditor con los auditados con el objetivo de obtener información necesaria durante las diferentes etapas de auditoría, teniendo como resultados de este proceso una opinión razonable y sobre todo confiable.

#### **4.1.8. Tipos de auditoría**

##### **4.1.8.1. Auditoría Interna**

###### **4.1.8.1.1. Concepto**

La llamada “auditoría interna” es el conjunto de procedimientos para medir los controles internos de una organización, evaluar la calidad de sus registros y la seguridad. Es un control administrativo, cuya función es evaluar la eficiencia y eficacia de otros controles” (Fabián, 2020, pág. 1).

Es decir, es una revisión de todos los elementos que conforman la organización como lo es, la estructura organizativa y sobre todo de qué forma la empresa está evaluando y ejecutando las funciones del control interno.

El auditor independiente asume en el instrumento aplicado, que la auditoría interna permite el resguardo de los recursos y activos de la organización y evita irregularidades, a través de esta revisión se toman medidas y decisiones en pro de la entidad para alcanzar los objetivos planteados, además está consciente una gestión de las actividades y operaciones de forma competente y eficaz.

###### **4.1.8.1.2. Importancia**

La auditoría interna es importante porque es una actividad que no puede dejar de estar presente en las organizaciones, en función de los beneficios que puede aportar a los administradores de las mismas, por medio de la prevención de inconsistencias en los procedimientos, políticas y controles, permitiéndoles optimizar de esta forma la protección

de sus activos, sus operaciones y, por consiguiente, su desarrollo, crecimiento y resultados financieros. (Moncayo, 2015, pág. 1).

En otras palabras, la auditoría interna es indispensable pues a través de esta, se lleva a cabo el cumplimiento del control interno, de esta manera los recursos y activos de la empresa serán salvaguardados y se tendrá una mejor estructura organizacional que ayude a que los objetivos y metas de la empresa puedan cumplirse como se ha orientado desde la creación de la misma.

La información contenida en la entrevista, define qué a través de esta auditoría el auditor gestiona los procedimientos con las medidas de seguridad para resguardar los recursos de la empresa y colaborar no solo con el buen funcionamiento de la misma sino con generar más recursos bajo la vía correspondiente del control interno.

#### **4.1.8.2. Auditoría Externa**

##### **4.1.8.2.1. Concepto**

La auditoría externa es una actividad que examina y certifica la integridad, adecuación y veracidad de las cuentas de una empresa. Mediante un conjunto de procedimientos técnicos, la auditoría externa analiza los estados financieros de la empresa para indicar, por medio de una opinión, si están de acuerdo con los principios de contabilidad y con las normas contables locales. (Fabián, 2020, pág.1).

Además de lo antes mencionado la auditoría externa es un informe realizado de manera independiente sobre la realidad actual del periodo a ser revisado y que sirve de valor y credibilidad para las entidades financieras y terceros.

Según el instrumento aplicado, la mayoría de auditores independientes son los principales profesionales en realizar este tipo de auditoría, puesto que consiste en que el profesional sea distinto a la empresa auditada con la finalidad de manifestar una opinión independiente en donde el auditor ejecuta un proceso exhaustivo acerca de la información financiera, verificando si los registros contables están cumpliendo con el marco normativo de contabilidad.

#### **4.1.8.2.2. Importancia**

Este tipo de auditoría es importante porque al ser un examen minucioso por parte una empresa ajena, arroja análisis detallado sobre el sistema de control interno al interior de una compañía y cómo mejorar la organización de la misma. Por otro lado, permite saber si el cumplimiento de las obligaciones fiscales o los estados financieros de las empresas son presentados de la manera más correcta al margen de las disposiciones contables, fiscales y/o legales. (Medina, 2018, pág. 1).

Cabe recalcar, la auditoría externa cumple una función fundamental dentro de la empresa no solo porque es un examen minucioso sino también porque es la encargada de certificar que las operaciones y procesos de la empresa se están desarrollando según las normativas correspondientes ya que dicha auditoría es realizada por un auditor totalmente independiente de la entidad de tal modo que se genera mayor confianza a terceros y de esta forma estos puedan invertir de manera segura.

El instrumento evidencia que en el ámbito laboral es de suma importancia las auditorías externas ya que es necesario tener el punto de vista de un profesional que esté fuera de la empresa para poder evitar intervenciones sentimentales y profesionales en la revisión analítica de los estados financieros, los auditores tienen la responsabilidad de cumplir con su independencia al momento de elaborar este tipo de auditoría para que su opinión tenga mayor veracidad y confiabilidad.

#### **4.1.8.3. Auditoria Gubernamental**

##### **4.1.8.3.1. Concepto**

La auditoría Gubernamental es el examen objetivo, sistemático y profesional de las operaciones financieras y/o administrativas, efectuado con posterioridad a su ejecución, en las entidades sujetas al sistema nacional de control, elaborando el correspondiente informe. Se debe efectuar de acuerdo a normas de auditoría gubernamental, y disposiciones especializadas emitidas por la Contraloría General, aplicando las técnicas, métodos y procedimientos establecidos por la profesión del contador público. (Baldivieso & Luna, 2019, pág. 1).

La auditoría gubernamental es la herramienta por la cual se verifica la veracidad y objetivos de todos los ingresos y egresos que son realizados por las entidades del sector público. Además, analiza la eficiencia, eficacia y economía de cada inversión que es aprobada y desarrollada con el objetivo de resguardar los recursos.

El instrumento de aplicación define que los auditores Independientes no están autorizados para realizar una auditoría gubernamental debido a que estas únicamente son realizadas por la contraloría general de la república que tiene como función, comparar y verificar las partidas estatales y la ejecución de la recaudación de impuestos, para que a través de esta revisión se tomen decisiones. La única forma que un auditor independiente realice este tipo de auditoría es cuando la misma contraloría sea quien lo contrate para realizar la auditoría.

#### **4.1.8.3.2. Importancia**

“La importancia de la auditoría gubernamental reside en que, los procesos y las actividades que se realizan en el ámbito público y en el privado deben ser supervisados de alguna manera” (Baldivieso & Luna, 2019, pág. 1).

Por otro lado, la auditoría al sector público es de vital importancia porque de esta manera se examina a detalle el cumplimiento de todas las operaciones establecidas y sobre todo que cada registro se esté realizando legalmente, de ahí la relevancia de practicar auditorías de carácter interno que salvaguarden los recursos que se obtienen y aplican.

Según lo obtenido en el instrumento de aplicación se define que un auditor independiente no tiene la autorización de realizar una auditoría Gubernamental al menos que el mismo organismo encargado de dicha función lo autorice, no es motivo para que pierda su interés en ampliar su conocimiento o perderle la importancia que tiene, debido a que con el tiempo puede ser parte de este organismo y por ende tiene que estar capacitado.

#### **4.1.9. Clasificación de auditoría**

##### **4.1.9.1. Auditoría Administrativa**

###### **4.1.9.1.1. Concepto**

La auditoría administrativa es el proceso de control sobre aspectos de las actividades financieras y administrativas, que a su vez se puede derivar en la evaluación de: metas y objetivos, políticas y procedimientos, estructura organizacional, métodos de medición, desempeño, métodos de control, gestión financiera y de los resultados alcanzados, los aspectos no financieros de la actividad de la empresa y de las autoridades competentes. (Fabian, 2020, pág. 1).

En síntesis, la auditoría administrativa es la encargada de verificar y revisar a detalle cómo se está ejecutando la actividad administrativa, y si se está cumpliendo con el control interno, y sobre todo la gestión del recurso humano.

Desde la opinión del auditor independiente entrevistado, es importante saber que un contador no está autorizado a realizar una auditoría administrativa porque su función es elaborar los estados financieros, no para analizar procesos de gestión ni para planear, dirigir o controlar una empresa. En algunos casos cuando la entidad posee un departamento de auditoría interna si le corresponde al contador tiene la potestad de poder realizar una auditoría administrativa.

#### **4.1.9.1.2. Importancia**

La auditoría administrativa es una herramienta que permite descubrir las deficiencias y áreas de oportunidad en una organización, ya que muchas veces el trabajo diario no nos permite ver que existen aspectos sujetos a mejora. (Sánchez & Guzmán, 2017, pág. 1).

En resumen, la auditoría administrativa es fundamental porque colabora al logro de los objetivos directamente administrativos tal como: la ejecución de las actividades al mantenerse informado de la situación de la empresa, revisión del cumplimiento de las funciones de cada colaborador, la evaluación del desarrollo de las actividades con eficiencia, eficacia y sobre todo determinar si la empresa está operando conforme las políticas establecidas.

Por otra parte, según lo obtenido del instrumento de aplicación la auditoría administrativa es de suma importancia porque el auditor valora las actividades de la entidad, haciendo una revisión exhaustiva del cumplimiento de las normas de control interno y el desempeño



de los colaboradores además de examinar la estructura organizacional, manuales y políticas empresariales.

#### **4.1.10. Auditoría Fiscal o Tributaria**

##### **4.1.10.1. Concepto**

La auditoría fiscal es el tipo de auditoría que realiza el departamento fiscal del gobierno o la autoridad fiscal. Esta auditoría puede ser realizada como resultado de un incumplimiento detectado por una agencia gubernamental o el incumplimiento del calendario establecido por el departamento de impuestos del gobierno. (Fabian, 2020, pág. 1).

En otras palabras, la auditoría fiscal tiene como función examinar si las entidades sean privadas o públicas cumplen con lo establecido en las leyes tanto nacionales como internacionales, evaluando que éstas omitan las declaraciones fiscales al Estado para el desarrollo de las actividades económicas, además permite un escrutinio para conocer si existen irregularidades y errores en las partidas contables del contribuyente y por consiguiente valorar el cumplimiento de las obligaciones fiscales.

La auditoría fiscal ha sido definida por el entrevistado, como el instrumento que el auditor independiente usa para centrar la información obtenida y revisar si se está cumpliendo con los tributos, tasas y alícuotas a la que está sujeta la empresa y verificar si se están administrando de forma correcta en cuanto a los registro, aplicación y pago en las instancias reguladoras que en este caso son las alcaldías, la dirección general de Ingresos, el instituto de seguridad social.

##### **4.1.10.2. Importancia**

El propósito de la auditoría tributaria es verificar y comprobar el cumplimiento y determinación, entendiéndose por verificar el acto de comprobar la exactitud de los montos que tienen que ver con los tributos, así como comprobar la revisión de los tributos, sus aspectos legales o cotejo con el objeto de lograr si es correcta o incorrecta la determinación realizada en las organizaciones. (Arias, 2018, pág. 1).

La auditoría tributaria, radica en que el auditor debe revisar debidamente que la empresa realice las operaciones correspondientes, es decir que los impuestos y las retenciones se estén aplicando correctamente al igual que se esté al día con las declaraciones y sobre todo que cada registro se haga como lo determina la ley. Otra importancia es que ayuda al cliente advirtiéndole acerca de las posibles contingencias que pueda tener ante la Administración Tributaria, esto debido a la presentación de declaraciones erróneas, que por omisión pueda tener en el futuro cuando sea objeto de una revisión fiscal.

Define el entrevistado que, la auditoría tributaria es de gran importancia para un auditor independiente el estar actualizándose en la ejecución de la auditoría fiscal, para poder realizar correctamente las evaluaciones según las diferentes leyes, reglamentos y alícuotas establecidas para el funcionamiento contables de las diferentes actividades comerciales.

#### **4.1.11. Auditoría Integral**

##### **4.1.11.1. Concepto**

Se denomina como auditoría integral a una acción conjunta de otros tipos de auditoría como lo son la financiera, la de gestión, la de cumplimiento o la operacional. Este comprende un análisis de carácter sistemático y exhaustivo de una empresa o una institución. (Galán, 2020, pág. 1).

En otras palabras, la auditoría integral es aquella revisión analítica que se le realiza a diferentes áreas y procesos de una entidad, ésta es una evaluación general que ayuda a optimizar recursos para que la empresa alcance sus objetivos.

Según información obtenida en la entrevista, la auditoría independiente reconoce a la auditoría integral como una revisión al sistema administrativo de la entidad, donde puede proponer alternativas para el logro de sus metas empresariales y el aprovechamiento de los recursos, así también se evalúa la estructura interna, la información financiera entre otros aspectos que componen la empresa.

#### **4.1.11.2.Importancia**

La auditoría integral como evaluación preventiva, permite validar los sistemas administrativos, financieros, de cumplimiento y de gestión que gobiernan una entidad, con el objeto de proponer alternativas para el logro adecuado de sus fines y/o el mejor aprovechamiento de sus recursos. (Ochoa, 2019, pág. 1).

Es decir que a través de esta auditoría se revisan los sistemas de gestión en las diferentes áreas de las entidades y de esta manera se determinan soluciones para el logro de objetivos permitiendo prevenir incorrecciones materiales.

La importancia que le da el auditor entrevistado a este tipo de auditoria es, porque a través de esta se realizan exámenes que posibilita la maximización de los ingresos, incrementando la competitividad frente a diferentes empresas similares, gestiona una administración eficiente y eficaz entre otros aspectos de vital importancia al momento de finalización de la auditoría.

#### **4.1.12. Auditoría legal**

##### **4.1.12.1.Concepto**

“Las auditorías legales son el análisis y comprobación de todos los elementos de una empresa para verificar que si cumple con todas las normativas legales que debe cumplir” (Prieto, 2019, pág. 1).

Dicho de otro modo, las auditorías legales son aquellas en las cuales se realiza un examen sobre el cumplimiento de los reglamentos, principios legales que como entidad está obligada a ejecutar. Ésta es muy importante puesto que es una herramienta que prevé identificar posibles riesgos legales que se pudieran presentar, y permite establecerlas a través del análisis del cumplimiento de las obligaciones que le imponen las leyes.

De ahí que el entrevistado define que las auditorías legales son realizadas por los auditores independientes para verificar si se está cumpliendo las disposiciones legales y vigente dentro del país teniendo como diferencia que la auditoria legal es más amplia y es mucho

más integral puesto que incluye todos los marcos de referencias universales y nacionales que rigen la normativa de una empresa.

#### **4.1.13. Auditoría Forense**

##### **4.1.13.1. Concepto**

La auditoría forense, es una técnica que tiene como objetivo la investigación criminalística, integrada en el ámbito de la contabilidad, conocimientos jurídico-procesales y enfocada hacia habilidades en finanzas y de negocio; tras su investigación y análisis, manifestará una serie de opiniones e información cierta y objetiva, que servirá como prueba de cara a procedimientos judiciales. (Nuño, 2017, pág. 1).

En síntesis, este tipo de auditoría tiene un enfoque que busca examinar y revisar los procesos en cualquiera de las diferentes áreas en las entidades para determinar si existe algún tipo de fraude y de ésta manera que el auditor defina y emita su opinión así como medidas para los hallazgos encontrados durante el proceso de evaluación; el objetivo principal de esta auditoría es averiguar si en la empresa se están suscitando incorrecciones materiales que desatienden y debiliten el sistema de control de la entidad.

Por cuanto, el instrumento proporciona que, cuando el auditor independiente en una auditoría forense se encuentran hallazgos que no habían sido informados deberá realizar lo siguiente. Antes que nada, deberá regirse según la normativa y leyes vigentes dentro de la empresa, luego que el emita su opinión la empresa deberá tomar medida con respecto a la situación y a la persona causante del hallazgo que se le ha encontrado, el auditor sirve como testigo puede emitir testimonios verbales o escritos donde haga constar los hechos realizados por ese trabajador sirviendo como base de evidencia de lo faltante o delitos encontrados.

#### **4.1.14. Auditoría Financiera**

##### **4.1.14.1. Concepto**

“Una auditoría financiera es un tipo de auditoría que consiste en la evaluación de la gestión económica y contable de una empresa. Posteriormente este estudio debe reflejar la imagen fiel de la misma en un informe” (Galán, 2020, pág. 1)

Dicho de otra manera, la auditoría financiera es aquella que se le realiza meramente a la información financiera de la empresa para verificar que se haya realizado un registro correcto de las operaciones y para que exista en un futuro y con las correcciones correspondientes una mejor administración empresarial.

Definido por el auditor independiente consultado, que mediante el conocimiento que contenga el profesional sobre las leyes durante la auditoría financiera se puede realizar un mejor trabajo dentro de la operación de registro y aplicación de impuestos evitando así que la empresa pueda sufrir sanciones o multas al no realizar los debidos procesos durante la declaración de cada impuesto o bien de cada pago tributario. Por lo tanto, el contador y auditor tienen la responsabilidad de estar actualizando constantemente sus conocimientos para mejora profesionalmente y de la empresa.

#### **4.1.14.2.Importancia**

“La auditoría financiera radica en que mejorará la confianza entre su personal de trabajo, y con las entidades financieras y gubernamentales pertinentes” (Sastre, 2019, pág.1).

En cuanto a su importancia se entiende que al realizar esta auditoría y al obtener los resultados concluyentes la empresa mejora su credibilidad no solo para los colaboradores de la entidad sino también para terceros como por ejemplo los bancos a quienes en algún momento la organización pide préstamos bancarios.

En otros términos y descrito por el profesional consultado, para todo auditor independiente este tipo de auditoria es la más ejecutada por las empresas ya que se basa en revisar exhaustivamente los estados financieros de la entidad, y si se encuentran hallazgos inusuales plasmarlos en el informe final que el auditor realice.

## **4.2. Normas Internacionales de Auditoría**

### **4.2.1. NIA 320: Importancia relativa o materialidad en la planificación y ejecución de auditoría**

#### **4.2.1.1. Alcance**

“Esta Norma Internacional de Auditoría (NIA) trata de la responsabilidad que tiene el auditor de aplicar el concepto de importancia relativa en la planificación y ejecución de una auditoría de estados financieros” (IAASB, 2016, pág. 395).

Hay que comprender antes que nada el concepto de Importancia relativa o materialidad para poder tener una idea más amplia de su alcance. En la ejecución del trabajo esta juega un papel importante debido a que se refiere a la cifra que es determinada por el auditor debajo del nivel de la importancia relativa establecida para los estados financieros y de los métodos utilizados por el mismo para la aplicación correctamente del concepto de materialidad con el propósito de realizar una correcta evaluación de la suma de todas las operaciones contables y del análisis razonable de los errores no corregidos en periodos anteriores para poder dar una opinión veraz que tenga como prioridad el mejorar el funcionamiento operacional de la empresa.

Define el auditor independiente consultado que, prácticamente debe centrarse en la planificación, y evaluación de la auditoría. Para la opinión del auditor, la importancia relativa no se considera tan material o tan importante porque en las primeras dos etapas el auditor persigue una seguridad razonable de que los Estados Financieros van a estar libres de errores significativos, es por esto que se debe de centrar en el plan general, en la planificación y evaluación de la auditoría, porque es ahí donde se determina la naturaleza y el alcance de los procedimientos de la auditoría.

#### **4.2.2. Objetivo**

“El objetivo del auditor es obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada con respecto a los riesgos valorados de incorrección material mediante el diseño e implementación de respuestas adecuadas a dichos riesgos” (AOB, 2018, pág. 1).

En otras palabras, el objetivo primordial es que una vez que el auditor ha detectado un error en la operacionalización de las actividades deberá buscar la evidencia necesaria para argumentar su análisis sobre la valoración de los riesgos respecto a la materialidad y de esta manera respaldar con mayor asertividad las correcciones que se emitirán al final en el informe de auditoría esto será realizado mediante las estrategias que el auditor ejecute mediante la revisión minuciosa del ejercicio operacional de la empresa auditada.

Según respuesta obtenida del instrumento aplicado es fundamental porque señala qué cifras son significativas para la empresa y donde se tiene que dar alcance para realizar procedimientos más amplios, por ejemplo: en una empresa comercial son importantes las compras; es por ello que la empresa debería de centrar responsabilidad sobre el abastecimiento del inventario, las compras y ventas; si el auditor no determina alcances adecuados para un programa de auditoría en las ventas, no tendría sentido la importancia relativa o materialidad dentro de las actividades más cruciales de la empresa, es necesario recordar que esta NIA hace un papel protagónico con respecto a los riesgos que se van a determinar dentro de las actividades porque no solamente las regula si no también determina qué tipos de recomendaciones el auditor pudiese realizar a estas empresas.

#### **4.2.3. Definición**

A efectos de las NIA, la importancia relativa o materialidad para la ejecución del trabajo se refiere a la cifra o cifras determinadas por el auditor, por debajo del nivel de importancia relativa, establecida para los estados financieros en su conjunto, al objeto de reducir a un nivel adecuadamente bajo la probabilidad de la suma de incorrecciones no corregidas y no detectadas supere la importancia relativa determinada para los estados financieros en su conjunto. (IAASB, 2016, pág. 397).

La Materialidad en términos generales se refiere a la acumulación de errores encontrados mediante la revisión analítica de los procesos ya sean contables o administrativos que deben ser estudiados minuciosamente para determinar el grado de afectación que pueden tener en los estados financieros de la empresa auditada, para poder decretar que la suma de estos errores afecta en cierta magnitud o al

contrario pueden ser resueltos con algunos ajustes recomendados por el auditor, este tiene que establecer una cifra adecuada que este por debajo de la importancia relativa. Es decir, a través de los estados financieros determinar un valor el cual si la suma de errores sobre pasa ese valor la empresa habrá tomado decisiones en base a datos incorrectos y no veraz, en cambio si la suma esta por bajo de ese valor se considera razonable y que afecta en un grado mínimo los que pueden ser ajustados, pero no influyeron de gran manera en la toma de decisiones.

Esto se refiere según el instrumento a la materialidad que se aplicará en cuanto a la importancia de las cifras en los Estados Financieros en su conjunto, donde se determina la probabilidad; es decir, en qué nivel se centra más responsabilidad a las cuentas que tiene que ver con las actividades más significativas en las que se desarrolla la empresa y en cual se va a utilizar menos probabilidad o a cual se le otorgará menos responsabilidad para determinar riesgos materiales y a cuál alcance se le concede más consideración en la planificación de la auditoría, además se evalúa el valor acumulado de las presentaciones erróneas o cuales cifras no pudiesen tener errores, es por eso que se le llama importancia relativa o materialidad, no sólo se encuentra en el proceso de planificación también se detecta en el proceso de ejecución de la auditoría y en la opinión del auditor con respecto a las cifras que no hayan sido corregidas, es por esta razón que se realizan ajustes, correcciones y evaluaciones dentro de los Estados Financieros.

#### **4.2.4. Requerimientos**

##### **4.2.4.1. Determinación de la importancia relativa para los estados financieros y la ejecución del trabajo al ejecutar la auditoría**

Para la determinación de la importancia relativa en los estados financieros y ejecución del trabajo al elaborar la auditoría, se considera lo siguiente:

Al establecer la estrategia global de auditoría, el auditor determinará la importancia relativa para los estados financieros en su conjunto. Si, en las circunstancias específicas la entidad, hubiera algún tipo o tipos determinados de transacciones, saldos contables o información a revelar que, en caso de



contener incorrecciones por importes inferiores a la importancia relativa para los estados financieros en su conjunto, cabría razonablemente prever, que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros, el auditor determinará también el nivel o los niveles de importancia relativa a aplicar a dichos tipos concretos de transacciones, saldos contables o información a revelar. (IAASB, 2016, pág. 398)

Como se ha venido mencionando anterior se entiende a la materialidad como el límite expresado en cifra, obtenido mediante los estados financieros para determinar la afectación que tiene la suma de los errores encontrados, teniendo este punto claro se debe tener en cuenta que existen operaciones contables que aun que el nivel de errores sea inferior a la materialidad deberán ser evaluados a detalle, porque de alguna manera indirecta o directamente pudieron afectar en un grado alto el ejercicio operacional poniendo en riesgo la toma de decisiones.

El auditor determinará la importancia relativa para la ejecución del trabajo con el fin de valorar los riesgos de incorrección material y de determinar la naturaleza, el momento de realización y la extensión de los procedimientos posteriores de auditoría. (IAASB, 2016, pág. 398).

Dentro de la ejecución de la auditoria el auditor tiene la responsabilidad de realizar las debidas valoraciones de cada error encontrado, indagar el origen que lo pudo a ver producido y las razones por las que no se había detectado anteriormente, una vez teniendo toda esta información podrá tener un conocimiento más amplio de lo sucedido y poder brindar las posibles soluciones a estos errores mediante el proceso de la auditoria.

Según el instrumento, definir la importancia relativa en las empresas, va de acuerdo al oficio del auditor es decir que los métodos y procedimientos que el auditor debe seguir no se delimita en una lista ya definida porque lo que para uno pudiese ser necesario, por lo que es definida en base al criterio y a la experiencia que el auditor tenga en la planeación o ejecución del trabajo de auditoría, siendo que él será que tipos de papeles de trabajos que se utilizarán en la auditoría.

#### **4.2.4.2. Revisión a medida que la auditoría avanza**

El requerimiento que depende de la revisión a medida que avanza la auditoría va estar enfocado en dos premisas:

1. El auditor revisará la importancia relativa para los estados financieros en su conjunto (y, en su caso, el nivel o los niveles de importancia relativa para determinados tipos de transacciones concretas, saldos contables o información a revelar) en el caso que disponga, durante la realización de la auditoría, de información que de haber tenido inicialmente le hubiera llevado a cabo determinar una cifra (o cifras) diferente.

En este proceso de revisión todo auditor debe tener presente que la materialidad puede sufrir cambios al momento que avanza la auditoría, esto se debe a que la cifra obtenida mediante los estados financieros al inicio de la auditoría puede cambiar debido a la información encontrada durante la ejecución, dando apertura a una nueva cifra más razonable de lo encontrado en realidad en el estudio analítico de todas las operaciones de dicha empresa.

2. Si el auditor concluye que es adecuada una importancia relativa inferior a la determinada inicialmente para los estados financieros en su conjunto (y en el caso, el o nivel o niveles de importancia relativa para los determinados tipos de transacciones, saldos contables o información a revelar), determinará si es necesario revisar la importancia relativa para la ejecución del trabajo, y si la naturaleza, el momento de realización y la extensión de los procedimientos de auditoría posteriores inicialmente establecidos siguen siendo adecuados. (IAASB, 2016, pág. 390)

Mediante el proceso de auditoría el auditor tiene la facultad de evaluar si es necesario disminuir el valor de la materialidad, esto consecuencia de la naturaleza de los errores encontrados durante el periodo auditado, teniendo en cuenta que para realizar esto deberá tener la evidencia necesaria para emitir un argumento sólido sobre la recomendación de minimizar el valor límite de la materialidad.

A medida que avanza el proceso de auditar se tiene que ir viendo el plan global de auditoría, si se están cumpliendo con las actividades en la planificación, o si se están omitiendo algunos de los pasos. Esto hace determinar que no se están cumpliendo con los objetivos propuestos pues para eso se realizan programas de auditoría y se establecen objetivos en cada una de las áreas, pero en el plan global como auditores se revisa incluso los períodos, si se determina que a una fecha específica se dará un selectivo de inventario, se podrá analizar si el inventario se administra de manera correcta, se revisa si se elaboró en tiempo y forma y se valora con respecto al plan global.

En cuanto a los beneficios, estos son amplios, pues a través de ellos, se corrigen errores en tiempo y forma, se evita tomar malas decisiones en el momento adecuado, se mejora los reglamentos de control dentro de las empresas y se evalúan al mismo tiempo, además se determina la ejecución del trabajo para valorar los tipos de riesgos que pueden haber dentro de la naturaleza y las actividades de la empresa, se pueden planificar incluso con las actividades administrativas y financieras. Así mismo, el auditor señalará los errores que se están cometiendo y de esta manera solucionarlos al mismo tiempo, mediante el diagnóstico y la opinión.

Así mismo, se definió en el instrumento de aplicación que, respecto a los estados Financieros en Nicaragua todavía se trabaja en base a los Principios Generalmente Aceptados, la mayoría de las empresas están elaborando los Estados Financieros básicos tales como: el Estado de Resultado y el Balance General o Estado de Situación Financiera pero la Norma determina que en su conjunto se debería de evaluar los cinco Estados Financieros base, cabe recalcar los dos Estados Financieros mencionados anteriormente también el Flujo de Efectivo, el Estado de Cambio en el Patrimonio y las Notas aclaratorias incluso las notas se deberían estar evaluando para ver si suministran o no la información relevante con respecto a las cifras financieras con respecto a los estados en cada uno de los entes, en su conjunto, Tendrían que ser todos, para que se pueda determinar una opinión eficiente que pueda responder a los requerimientos del cliente.

#### **4.2.4.3. Documentación**

Para determinar la documentación de auditoría se necesita abordar los siguientes aspectos:

El auditor incluirá en la documentación de auditoría las siguientes cifras y los factores tenidos en cuenta para su determinación:

- a. Importancia relativa para los estados financieros en su conjunto
- b. Cuando resulte aplicable, el nivel o niveles de importancia relativa para determinados tipos de transacciones, saldos contables o información a revelar.
- c. Importancia relativa para la ejecución del trabajo.
- d. Cualquier revisión de las cifras establecidas a medida que la auditoría avanza. (IAASB, 2016, pág. 391).

Dicho de otra forma, la documentación dentro del proceso de evaluación de la materialidad en una auditoría son elementos claves para poder obtener la

información necesaria y veraz con la que se pueda determinar correctamente la cifra estipulada como importancia relativa, ayudando a que el auditor alcance una seguridad razonable mediante la obtención de evidencia suficiente y adecuada para reducir el riesgo de auditoría a un nivel aceptablemente bajo; en la planificación se utilizan dos tipos de documentos: electrónico y manuscrito o de recopilación de información, deben analizarse mediante programas de auditorías impresos o evaluados manuales tales como: lista de chequeo, indagaciones verbales por medio de respuestas o de informaciones de los empleados e incluso información legal que tiene que ver con la empresa pero que se necesitan leerse y evaluarse por medio del auditor.

Señala el entrevistado que lo primero que el auditor hace es requerir el organigrama de la empresa para determinar cómo está estructurada las áreas más importantes y significativas pero la primera área en la cual se va a centrar es la administrativa o la gerencia porque el gerente es el que va a determinar a qué áreas o con que jefes se va a dirigir para solicitar información pero por lo general es el área administrativa, contable, el área de control de calidad, el área financiera y las áreas más susceptibles a las cuales la empresa está sujeta para brindar información en cualquiera de esas actividades económicas.

#### **4.3. Auditor Independiente**

“El auditor es el profesional encargado de revisar los libros contables de una empresa. Esto con el objetivo de corroborar que los registros correspondan con las actividades efectivamente realizada por la firma” (Westreicher, 2020, pág. 1).

Como se mencionó anteriormente el auditor tiene una gran responsabilidad, se debe tener en cuenta que este profesional debe ser contador público y posteriormente inscribirse en el colegio de contadores públicos de Nicaragua, para poder optar al código de auditor autorizado una vez haya cumplido con todos los requerimientos que le mismo colegio estipula. Cuando ya se tiene la licencia para poder realizar auditorías el profesional puede elegir como laborar, si en un despacho como sociedad anónima o de manera independiente lo que indica trabajar con sus propios recursos.

Se obtuvo del instrumento de aplicación lo siguiente, en Nicaragua, la profesión contable está regida por el Colegio de Contadores Públicos Nicaragüenses, quienes llaman "Colegiados" a todos aquellos contadores públicos autorizados, a quienes se les otorga el título de CPA, por tanto, fines de este estudio, los instrumentos de recopilación de la información fueron aplicados a un profesional en Contaduría Pública y Finanzas, quien se ha preparado y formado en las temáticas relacionadas a este campo de estudio y el desempeño de sus conocimientos han sido de forma independiente en las auditorías que ha realizado.

#### **4.3.1. Características de un auditor independiente**

##### **4.3.1.1. Profesionalismo**

Persona altamente capacitada para desempeñar sus funciones en los distintos sectores en los que requiera.

Sin duda alguna el profesionalismo en todos los trabajos es un valor ético fundamental y sobre todo en la profesión de auditoría, mediante esta característica el auditor demuestra su desempeño dentro del ambiente laboral desarrollándose en base a sus conocimientos profesionales y humanos. También se puede medir la capacidad y calidad del trabajo realizado mediante el proceso, pero sobre todo al finalizar la auditoría cuando se vea reflejado todo lo realizado y obtenido expresado en el informe final emitido por el propio profesional.

El entrevistado define que, hablar de profesionalismo, en este siglo XXI, es sinónimo de experiencia y responsabilidad, por tanto, se requiere una gran base de

conocimiento sobre la materia, para poder actuar de acuerdo a esta característica, una persona sin conocimiento y experiencia en auditoria, no puede ejecutar este encargo, porque los resultados serían catastróficos en términos de eficiencia y eficacia, así como también económicos para la institución que evalúe, es correcto mencionar, que este examen sistemático aporta a contrarrestar las debilidades de la empresa y sus resultados intervienen en la toma de decisiones de la organización, por tanto, como lo sugiere el auditor entrevistado, define que el profesionalismo tiene un 50% de impacto en el ciclo auditable.

#### **4.3.1.2. Sentido Común**

Se basa en la lógica, porque la lógica tiene como fin el establecimiento de hechos y la evaluación de las conclusiones resultantes, juzgando si son o no válidas.

Es importante que todo auditor practique como habito en su trabajo el sentido común, antes que nada se debe eliminar la idea errónea que se maneja sobre la función de una auditoria, la cual establece que esta labor es específicamente buscar errores y fraudes en la empresa o institución analizada, al contrario un auditor tiene que tener una actitud positiva buscando siempre hechos y no suposiciones que limiten a poder realizar un juicio más acertado de la realidad en la que se encuentra la empresa de esta manera poder aportar al fortalecimiento de los estados financieros y sobre todo al funcionamiento de la misma.

Refirió el auditor consultado que, en los procesos de auditoria el sentido común refiere, al cuestionamiento que se realiza el auditor para aplicar y explicar los procedimientos de auditoría, enfocado a un pensamiento sociológico, debido a que este se sintetiza en lo cotidiano y repetitivo en los procesos aplicados en el ejercicio del encargo, por tanto, la experiencia del auditor dentro de este conjunto de características, es relevante, porque el auditor, por sus trabajos antecedentes, el tiene dominio sobre, qué, dónde y cómo buscar las debilidades de control interno y los posibles riesgos ante estas, por tanto, la incidencia del sentido común en el proceso, es de vital importancia.

#### **4.3.1.3. Creatividad y Responsabilidad**

Consecuentemente la fuerza social dinámica y la responsabilidad de la auditoría es tan grande que la imaginación de un auditor nunca se reducirá tan solo a un conjunto de procedimientos y de técnicas retinarias.

Cuando se habla de creatividad pocas veces se puede visualizar lo útil que puede ser dentro del trabajo del auditor, esta característica juega uno de los papeles más importante debido a que a través de ella se puede crear métodos, estrategias que logren con mayor facilidad la obtención de información necesaria para poder conocer realmente lo que se está estudiando y poder cumplir con los objetivos establecidos al inicio, con esto va de la mano la responsabilidad que representa la conciencia de la persona estableciendo la magnitud de sus acciones y de cómo afrontarlas de la manera más positiva e integral para ayudar en un futuro.

Según el auditor independiente entrevistado, aseguró que de forma personal, no cuenta con experiencia suficiente en el campo de la auditoría, aunque su vida profesional está basada en trabajos desempeñados en los últimos diez años, mencionando también, que el ejercicio de esta, le ha permitido en este período desempeñarse, como: contador general en Clínicas Santa Fe, Administrador de un hotel de servicios, Perito en auditorías realizadas por otras firmas, además de ello, aporta sus conocimientos a través de la docencia en universidades del departamento.

#### **4.3.1.3. Confianza**

El auditor es una persona que brinda confiabilidad de los estados financieros y el de rendir una opinión acerca de la razonabilidad en la presentación de dichos estados.

El proceso de auditoría depende de gran manera a una estrecha comunicación con cada colaborador de la empresa auditada, por tal razón la confianza es importante, esta permite el buen desarrollo de cualquier actividad y el engranaje que marca relaciones con los demás. Cuando existe confianza en el entorno en el que se



desarrolla un trabajo, este se afronta con mayor energía y dedicación logrando que los resultados mejoren.

Según el instrumento de aplicación, el auditor independiente debe poseer una confianza significativa, dado que por medio de esta como profesional le otorga seguridad al cliente o posibles usuarios, hoy en día el profesional de la auditoría debe mantener su ética para que pueda desempeñarse en cualquier lugar en ambiente laboral sano donde pueda relacionarse de la mejor manera y con la confiabilidad de la información financiera de las empresas.

#### **4.3.1.4. Capacidad y Experiencia**

El auditor gracias a sus estudios, entrenamiento y experiencia, está debidamente capacitado para realizar cada uno de los tipos de Auditoría.

Por otro lado, la tecnología día a día avanza y a pasos veloz, en el mundo laboral hace un tiempo atrás se ha venido creando la visión que en un futuro la robótica dominara todo. sin embargo, los profesionales de hoy no pueden descuidar y perder la motivación al contrario un buen profesional no querrá quedarse atrás cada innovación será el dueño de ella y será quien la controle. El auditor debe tener la capacidad de actualizar sus conocimientos y estar al nivel de cada avance tecnológico usándolo como una herramienta y no como un enemigo laboral.

Para el auditor independiente consultado, la capacidad y experiencia son características indispensables que debe poseer cada auditor, se considera importante que, sobre su hoja de vida profesional se evidencia los títulos y logros alcanzados en tal proceso, dado que estos respaldan la capacidad y experiencia con la que cuenta dicho profesional, por ende, se mencionan los siguientes: Licenciado en Contaduría Pública y Finanzas, con postgrados en Gerencia Financiera, postgrado en Pedagogía Didáctica, postgrado en Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas, su perfil profesional le otorga también el grado de Máster en Gerencia Empresarial, así como otras certificaciones sobre regulaciones nacionales vigentes y fiscales contables.

#### **4.3.1.5. Personalidad.**

“El auditor además de ser un profesional es un ser integro con valores humanos bien infundidos que le permiten trabajar dignamente” (Sánchez & Sarango, 2013).

Antes de ser profesional todo ser humano tiene valores natos inculcados en su ambiente de desarrollo que serán de gran utilidad al momento de poder desempeñarse en su profesión acompañados de los valores éticos que con la experiencia laboral se va aprendiendo permitiéndole al auditor realizar un trabajo de calidad y sobre todo de veracidad ante la revisión analítica realizada.

Es definido por el profesional a quién se le aplicó el instrumento de investigación que la personalidad de un auditor independiente debe ser un profesional con valores éticos y morales que le permitan un mayor reconocimiento a nivel profesional ante sus colegas y clientes y que goce de pericia para realizar las diferentes auditorías en las entidades.

#### **4.3.2. Objetivos globales para el auditor**

Las normas internacionales de auditoria requieren que el auditor:

- Ejercer su juicio profesional y mantenga un escepticismo profesional durante la planeación y desarrollo de la auditoria, para reducir el riesgo de pasar por alto circunstancias inusuales o sobre generalizar. El auditor desarrolla la auditoria basándose en la confiabilidad de la información, en caso de que exista duda sobre dicha confiabilidad o existan indicios de posible fraude, el auditor debe hacer una investigación adicional y determinar que modificaciones a los procesos de auditoria son necesarias.
- Identifique y evalúe riesgos de representación errónea de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error, basándose en el entendimiento de la entidad, su entorno y control interno.
- Obtenga suficiente evidencia apropiada de auditoria sobre si las representaciones erróneas de importancia relativa existen, a través del diseño e implementación de respuestas apropiadas a riesgos evaluados.

- Establezca una opinión sobre los estados financieros basándose en conclusiones obtenidas de la evidencia de la auditoría.
- Dictamine sobre los estados financieros y comuníquelo de acuerdo con los resultados obtenidos. (Martínez, 2016, pág. 1).

El objetivo primordial de un auditor es aplicar las mejores técnicas para obtener la información suficiente a través de los distintos papeles de trabajos que sean utilizados en este proceso, con el fin de encontrar evidencia competente y pertinente que le permitan obtener sus opiniones, conclusiones, comentarios y recomendaciones sobre una base objetiva.

En secuencia de lo antes descrito y contrastado que los resultados obtenidos con el instrumento aplicado, se pueden mencionar varios objetivos que vayan enfocados al proceso de planificación de auditoría, pero, considera el auditor independiente, que el objetivo fijado por él, al momento de desarrollar un encargo de auditoría, es diferente, porque se diseñará de acuerdo al giro o naturaleza en que la empresa opera, sin embargo, agrega que al final estos se consolidan en un mismo enunciado, como lo es “Brindar un trabajo y una opinión satisfactoria para la empresa, en respuesta a los fines que se pretendían alcanzar, cuando se solicitó el servicio”, por lo que de esta manera, la institución auditada, podrá tomar decisiones que permitan la estabilidad organizacional, recalcando que en estos procesos de revisión y análisis no solo van enfocados al área financiera, sino que, administrativa también.

#### **4.3.4. Funciones del Auditor Independiente**

- Examinar los estados financieros de la empresa, como el balance general y la cuenta de resultados.
- Revisar la documentación que respalda las operaciones registradas
- Verificar si se cumplen las normas contables.
- Velar por la consistencia de los registros. Por ejemplo, si se ha anotado la adquisición de una determinada maquinaria, se debe poder constatar su existencia.
- Analizar el patrimonio y las obligaciones de la compañía.

- Estudiar los informes enviados por todos los departamentos a la gerencia.
- Revisar el cumplimiento de las leyes laborales con los empleados
- Brindar recomendaciones que permitan aumentar la productividad y/o reducir los costes de la empresa. (Westreicher, 2020).

El auditor tiene muchas responsabilidades dentro de sus funciones uno de los más importante es el revisa y evalúa los procesos financieros de una empresa o institución, verificando que los procesos contables, de gastos e inversiones estén sustentados de manera correcta; es decir, que exista la documentación necesaria para su respaldo, sobre todo en aspectos legales, como facturación, declaración de impuestos, todo esto con el propósito de obtener lola información correcta yacertada para poder emitir una opinión razonable que sea de ayuda al funcionamiento y operación de la empresa.

Según el instrumento de aplicación, se obtuvo que, todo auditor debe considerar, brindar una opinión que esté relacionada con el objetivo de la empresa, porque, es sabido que, cada fin organizacional, tiene un tipo de auditoría que responde a su necesidad, proporcionando respuestas que contribuyan a que la empresa se desempeñe de acuerdo a los marcos de referencias que demanda su actividad, para que de esta manera la entidad tenga certeza y confiabilidad en sus cifras y desempeño institucional, propiciando de este modo, que se abran nuevas oportunidades por terceros, quienes a través de informes financieros avalados por personas especializadas en auditoria, confirman la eficiencia y eficacia de una empresa determinada.

#### **4.3.5. Misión del Auditor Independiente**

Para definir el concepto de la misión por parte del auditor independiente, se considera importante citar lo siguiente: “Poder realizar un seguimiento a todo lo relacionado con la gestión de procesos y riesgos en las empresas es la misión de la auditoría interna, así mismo, servir como instrumento de control para las actividades financieras” (PIRANI, 2014, pág. 1).

Desde el punto de vista del auditor independiente, la misión que este promulgue y en la que enfatice sus roles y funciones deben estar en torno a la razón de ser como profesional en el campo de la auditoría, dado que debe brindar garantía y asesoramiento en los encargos que se le encomienden y estos deben estar basados en conocimiento objetivos que permitan mantener libre de incorrecciones materiales la información financiera de la empresa en estudio.

Señala el entrevistado que es de vital importancia, que los auditores independientes fijen su misión, debido a que esta, le permitirá exigirse y apegarse a ella, en el ejercicio de su profesión, por tanto, el auditor entrevistado, define como misión personal en el campo de la auditoría independiente “Ser un profesional que cumpla con estándares de calidad, que satisfaga las necesidades de las empresas que soliciten del servicio de auditoria en un período determinado” con esta afirmación, el podrá brindar la certeza a sus clientes y usuarios de lo competitivo y comprometido que es, con los encargos y trabajos de auditoría que desempeña.

#### **4.3.6. Visión del Auditor Independiente**

Se define el concepto de visión del auditor independiente, en el siguiente enunciado: “Auditoría Interna es el catalizador para mejorar la eficacia y eficiencia de la organización, proporcionando su visión experta y recomendaciones basadas en el análisis y evaluación de los datos y procesos de negocio” (THEIIA, 2020, pág. 2).

En términos de auditoría independiente, el encargado de esta, debe plantearse como se ve en el campo profesional a posteriori, ver el despacho en el que actualmente se desempeña como el más competitivo en la región, con altos estándares de calidad en los procesos aplicados, que superen las expectativas de las empresas que soliciten de su desempeño, ubicando sus conocimientos y servicios con sello de garantía que es un profesional que cumple con las normas generales de la auditoría, siendo que, se rige al ciento por ciento por todos los marcos de referencias competentes.

El instrumento de aplicación proporciona que, el auditor independiente debe fijar cómo se ve en el ejercicio de su profesión, durante el paso del tiempo, por las

respuestas obtenidas en los instrumentos de recopilación de la información, definió qué, en a futuro, el entrevistado, se pretende consolidar como una firma de auditoría, que sea reconocida a nivel nacional como por el alto nivel de desempeño que esta demuestre, además afirmó que, tiene mayor confiabilidad la opinión de una organización auditora.

#### **4.3.7. Valores del Auditor Independiente**

“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” (Auditool, 2016, pág. 1).

Los valores en las empresas forman parte de los enunciados estratégicos de estas para la mejora continua de sus procesos y el cumplimiento de objetivos. Sin embargo, para hablar de los valores del auditor independiente, es importante mencionar que estos son herramientas que contribuyen a la confiabilidad que debe tener cada practicante de esta profesión, para el desempeño de sus funciones.

##### **4.3.7.1. Honestidad:**

Se refiere al auditor que actúa con autenticidad, franqueza, honradez e imparcialidad en el cumplimiento de cualquier actividad o trabajo, proporcionando la garantía de calidad profesional y moral que demandan de esta actividad las entidades y personas.

En secuencia de lo antes mencionado, la honestidad es un valor que su impacto influye en los resultados que pueda dictaminar el auditor, puesto que este debe ser independiente totalmente de factores e influencias externas que puedan incidir en este, dado que los procesos implicados y los resultados obtenidos deben mostrar por lo que realmente está pasando la empresa.

#### **4.3.7.2. Integridad:**

El auditor al poseer esta cualidad es de principios sólidos, es honorable, recto y se apega a sus convicciones cualesquiera que sean, las hace respetar; de igual forma cumple estrictamente sus compromisos de trabajo.

Este principio define que el auditor independiente debe ser una persona que cabalmente respeta y cumple con lo que hace y dice, un profesional de auditoría, va a presentar información verídica y certificada con excelencia.

#### **4.3.7.3. Cumplimiento:**

Se dice del profesional que es digno de confianza y cumple fielmente sus promesas.

Este principio o valor de la auditoría independiente va enfocado a que este se compromete a respetar los términos bajo los cuales ha convenido con la empresa que le solicita un encargo, por tanto, la fiabilidad que se le otorgue a este va ir en dependencia del cumplimiento de sus obligaciones.

#### **4.3.7.4. Lealtad:**

Se considera la fidelidad que debe guardar el auditor para con sus auditados, no utilizando ni revelando información que obtiene de forma confidencial de la entidad que audita, emite juicios profesionales apegados a lo que encontró en su examen, evitando conflictos de intereses.

Este principio está fijado en torno a la confidencialidad y sigilo profesional con el que debe de actuar cada auditor independiente, debe tener en claro, que la confianza que la empresa que solicita el encargo de auditoría, le está proporcionando información sensible que no puede ser develada públicamente.

#### **4.3.7.5. Imparcialidad:**

Es cuando el auditor busca realizar su trabajo de forma equitativa, siendo siempre justo y razonable en los juicios que emite. Además, reconoce errores y da un trato igual a los funcionarios y empleado que audita.

Para este principio, el auditor debe tener en claro que, debe tener una actitud neutral en el ambiente que practique la auditoria puesto que en términos de comunicación debe tratar de forma igualitaria a todos los colaboradores de la entidad que le ha confiado la auditoria, no se debe influenciar su juicio, por ningún vínculo afectivo.

#### **4.3.7.5. Respeto:**

Es cuando el auditor demuestra consideración y estima por la dignidad, intimidad de las personas, actuando siempre de manera amable y decente.

Es uno de los valores con mayor impacto, el respeto con el que se dirige a las personas que comparte el ambiente empresarial en el que está ejecutando la auditoria debe ser cordial y digno, como un aporte a la cultura de paz organizacional.

#### **4.3.7.6. Respeto de normas legales y sociales:**

Es el auditor que respeta y hace cumplir las leyes, normas, reglamentos del país y la entidad, es solidario en derechos y obligaciones que aplica la sociedad. De igual forma protesta contra las injusticias.

Un auditor independiente debe regirse por los marcos de referencia correspondiente, tomando en cuenta que todo lo establecido en ellos, se debe cumplir de carácter obligatorio, pues esto permitirá que no se cometan iniquidades en ningún sector o ambiente dentro de la empresa auditada.

#### **4.3.7.7. Responsabilidad:**

El auditor al realizar su evaluación, emite un dictamen, adquiriendo un compromiso inevitable de su actuación profesional, aceptando absolutamente las consecuencias de su trabajo.

En la auditoría independiente, el profesional está sujeto al cumplimiento de un contrato que previamente fue convenido, entre las partes interesadas, este debe ser respetado cabalmente, además de ello, el auditor debe asumir cualquier acción de carácter directo implicada en el ejercicio de la etapa final de la auditoria ejecutada.



#### **4.3.7.8. Confiabilidad:**

El auditor al realizar un examen aplica procedimientos y métodos necesarios para realizar la auditoría, derivando de ello, confianza en su capacidad profesional y dando confianza al auditado de los juicios que emite.

Este principio de confiabilidad, está relacionado claramente con la aplicación de la NIA 320 "Importancia relativa o materialidad", siendo que la secuencia de pasos que se siguen para brindar una opinión en el informe final, está influenciada por la objetividad con la que se hicieron las distintas confirmaciones de saldos y pruebas de detalle aplicadas, propiciando así, información fiable y certera.

#### **4.3.7.9. Verdad:**

Es la obtención de datos fidedignos y confiables, dando confianza de que está actuando con autenticidad y veracidad. (Diaz Villate, 2016, pág. 1)

Este principio, define que el auditor no debe actuar bajo ninguna influencia, su comportamiento y desarrollo en el trabajo de la auditoria debe ser inequívoco y legítimo, permitiendo así la credibilidad en sus juicios y por tanto, la satisfacción de la empresa auditada será alcanzada en su máxima expresión, por la calidad con la que se desempeñó.

En definitiva, señala el entrevistado, que, todos los valores, antes mencionados, sintetizan el conjunto de principios a los que está sujeto el auditor independiente cumplir, un auditor sin valores sociales y éticos, no tiene la base humana, que le permita desempeñar su labor con confiabilidad, por tanto, el auditor entrevistado, considera que, aunque todos son importantes, los que tienen mayor impacto son los siguientes: Responsabilidad, profesionalismo, humanismo como respuesta a distintos acontecimientos, el valor de conciencia crítica, aporta mucho a la sociedad, por ende, todo aquel profesional que se desempeña, como auditor independiente, debe cuidar su imagen, debe construir la percepción y conceptualización que se forman las demás personas sobre sus comportamientos, estas acciones, escanean el perfil y nivel de credibilidad en su opinión.

#### 4.4. Aplicación de Caso

En el siguiente apartado, se propone un caso convencional el cual describe la aplicación de la NIA 320 “Importancia Relativa o materialidad” tomando como base la información financiera de la entidad “Comercios del Norte S, A”, por las actividades y procesos ejecutados en esta, se clasifica como una empresa, con naturaleza comercial.

Tabla 1. Estado de Situación Financiera "Comercios del Norte, S.A"

COMERCIOS DEL NORTE, S.A  
Estado de Situación Financiera  
Al 31 de diciembre del 2020  
(Cifras expresadas en córdobas)

<u>ACTIVOS</u>	Valores sin ajustes	Valores ajustados	<u>PASIVOS</u>	Valores sin ajustes	Valores ajustados
<b>Activos Corrientes</b>			<b>Pasivos Corrientes</b>		
Caja	100,000.00	100,000.00	Préstamos por pagar	2,000,000.00	
Banco	1,000,000.00	1,000,000.00	Gastos acumulados por pagar	200,000.00	400,000.00
Clientes	2,000,000.00	2,000,000.00	Retenciones por pagar	50,000.00	50,000.00
Est para ctas incobrables		40,000.00	Impuestos por pagar	572,000.00	494,300.00
Inventario	1,200,000.00	1,200,000.00	<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>2,822,000.00</b>	<b>944,300.00</b>
Créditos Fiscales	220,000.00	220,000.00	<b>Pasivo No Corriente</b>		
<b>Total Activos Corrientes</b>	<b>4,520,000.00</b>	<b>4,480,000.00</b>	Préstamos por pagar L/P		2,035,000.00
<b>Activos No Corrientes</b>			Intereses por pagar L/P		140,000.00
Terreno	1,000,000.00	1,000,000.00	Beneficios Laborales		360,000.00
Edificios	3,000,000.00	3,000,000.00	<b>Total Pasivo No Corriente</b>		<b>2,535,000.00</b>
Vehículos	1,100,000.00	1,100,000.00	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>2,822,000.00</b>	<b>3,479,300.00</b>
Mobiliario y Equipo Oficina	300,000.00	254,000.00	<b>CAPITAL</b>		
Depreciación acumulada	800,000.00	758,000.00	<b>Capital Contribuido</b>		
<b>Total Activos No Corrientes</b>	<b>4,600,000.00</b>	<b>4,596,000.00</b>	Capital Social	2,000,000.00	400,000.00
			Aportes a capital		1,600,000.00
			<b>Total Capital Contribuido</b>	<b>2,000,000.00</b>	<b>2,000,000.00</b>
			<b>Capital Ganado</b>		
			Reserva Legal	100,000.00	100,000.00
			Utilidad Acumulada	3,330,000.00	2,970,000.00
			Utilidad Neta del Ejercicio	868,000.00	526,700.00
			<b>Total Capital Ganado</b>	<b>4,298,000.00</b>	<b>3,596,700.00</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>9,120,000.00</b>	<b>9,076,000.00</b>	<b>TOTAL CAPITAL</b>	<b>6,298,000.00</b>	<b>5,596,700.00</b>
			<b>TOTAL PASIVO + CAPITAL</b>	<b>9,120,000.00</b>	<b>9,076,000.00</b>

Fuente: Datos obtenidos de la investigación



Elaborado por:



Revisado por:



Autorizado por:

La tabla antes descrita revela la información para efectos de la auditoría solicitada por el cliente “Comercios del Norte S, A” donde se puede visualizar el Estado de Situación Financiera, el cual dejar ver la información concerniente a las cuentas de activos, pasivos y capital, tal es que, dicha información es considerada de gran relevancia, para el cálculo de la materialidad, porque para fines específicos del caso en estudio, esta se hará en base al total de activos manejados por la empresa citada. Cabe mencionar, que este informe está presentado de acuerdo al marco de referencia NIIF para Pymes, plasmando la comparativa entre los valores presentados sin ajustes por parte de la empresa que ha solicitado el encargo y a su vez los valores con ajustes sugeridos por el auditor independiente encargado del trabajo de auditoría.

Para el cálculo de la materialidad se toma en cuenta los porcentajes aceptados como Base adecuada para su debida aplicación en el ejercicio de determinar la importancia relativa de las cifras en los estados financieros que se analicen, por ello, se cita la siguiente tabla:

Tabla 2. Base adecuada para el cálculo de la materialidad

Base Adecuados	
Utilidad antes de Impuesto	5 al 10%
Utilidad normal antes del impuesto	5 al 10%
Ventas Totales	1 al 2%
Activos Totales	1 al 2%

Fuente: (Guerra, 2020)

**Procedimiento:** Para efectos de esta práctica, mediante el juicio de auditor se considera adecuado utilizar como referencia el total de activos, el porcentaje a aplicar, será el 2% y 0,06% de la materialidad en errores no materiales.

Se hace referencia a la tabla anterior, para citar el estándar dado para el cálculo de la materialidad, el cual describe específicamente, a qué cuentas el auditor les aplicará la base adecuada, a las cuales les corresponden un intervalo de porcentajes que permiten determinar si las cifras están libres de incorrección material.

Para ello se sugiere lo siguiente:

Tabla 3. Cálculo de la materialidad en base a los activos

<b>Activos Totales</b>		
Saldo al 31-dic 2020	9.120.000,00	<b>B</b>
Porcentaje	0,02	
Materialidad para la ejecución de la auditoria	182.400,00	<b>A</b>
Redondeada	180.400,00	<b>C</b>
Errores poco relevantes o materiales	5.472,00	<b>D</b>
Porcentaje	0,06%	

Fuente: Datos obtenidos de la investigación

Los datos presentados en la tabla anterior pueden ser descritos así:

**A)** Importancia relativa determinada de acuerdo a la Norma Internacional (NIA 320)

**B)** Importes obtenidos del estado de situación de financiera al 31 de diciembre del 2020

**C)** A efectos de la NIA 320, Párrafo 9, la importancia relativa o materialidad se refiere a la cifra o cifras determinadas por el auditor, por debajo del nivel de la importancia relativa establecida para los estados financieros en su conjunto, al objeto de reducir a un nivel adecuadamente bajo la probabilidad de que la suma de las incorrecciones no corregidas y no detectadas supere la importancia relativa determinada para los estados financieros en su conjunto.

**D)** Se determina el importe de C\$ 5.472,00 poco relevantes que equivalen a un 0,06% del total de activos. El valor anterior determinará el límite para definir qué hallazgos serán relevantes para la toma de decisiones.

**Conclusiones:** Según el juicio del auditor se determinó utilizar 2% del total del activo, debido a que la empresa requiere tener seguridad del cumplimiento de las políticas y registros; para así revisar la existencia de los errores materiales que estén afectando de forma significativa la credibilidad de las operaciones realizadas en dicha empresa.

Sin embargo, al consultar al auditor independiente a quién se le aplicó el instrumento de investigación, este definió que, aunque existe esa base adecuada técnica, como método de aplicación de la NIA 320; él define la importancia relativa de acuerdo a la capacidad y experiencia que le ha proporcionado el ejercicio de su profesión, siendo que, se analiza que tan significativa es una cifra para la toma de decisiones en la entidad auditada.

**AUDITOR INDEPENDIENTE**  
EMPRESA: COMERCIOS DEL NORTE, S.A

**MEMORÁNDUM DE PLANEACIÓN**  
AUDITORÍA FINANCIERA  
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE  
2020

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 de 2020 y se origina con base a las instrucciones contenidas en los TDR emitidos por la empresa el día 12 de junio del año 2021

**NATURALEZA DE LAS OPERACIONES DE LA ENTIDAD**

Creación de la empresa (Comercios del Norte, S.A es una entidad constituida en el año 2012, ubicada en Matagalpa y su naturaleza es de tipo comercial, actualmente cuenta con tres Socios, José Ramírez, Eliezer Martínez, Reyna Sobalvarro)

**BASE DE REGISTRO**

El Estado de Situación Financiera de la empresa ha sido preparado en base a lo establecido en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF PARA PYMES).

**SISTEMA DE REGISTRO**

Los ingresos están formados por 11,020,000.00 Y los egresos están constituidos principalmente por 9,780,000.00. En el estado de situación financiera no se refleja todos los aspectos financieros de la empresa como los bienes muebles e inmuebles entre otros.

**OBJETIVOS DE LA AUDITORIA: OBJETIVO GENERAL Y OBJETIVOS ESPECIFICOS**

**NATURALEZA Y ALCANCE DE LA AUDITORIA**

Esta Auditoría Financiera, se efectuará de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (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 de 2020; 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.

## MATERIALIDAD

Considerando que esta es la primera auditoría que estamos efectuando en la Empresa COMERCIOS DEL NORTE, S.A, y que los mayores desembolsos están dados por cantidades significativas en los Activos, hemos determinado la materialidad para el año 2020 de 180,400.00 córdobas.

## PROCEDIMIENTOS Y TECNICAS 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

2) Solicitaremos el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2020, para determinar si las cifras que presenta están libres de errores y omisiones significativas que nos brinden una seguridad razonable de los mismos.

3) Efectivo en Caja y Bancos

a) Prepararemos cédula sumaria de efectivo en caja y banco, la cual debe mostrar los saldos al 31 de diciembre de 2020, debidamente clasificados por tipo de efectivo y que corresponda a disponibilidad total de los fondos.

b) Efectuaremos confirmaciones de saldo de las cuentas bancarias corrientes que maneja la empresa y realizaremos lo siguiente:

Cotejar el saldo de cada una de las cuentas bancarias al 31 de diciembre de 2020, con los registros auxiliares de bancos y las conciliaciones bancarias respectivas.

Verificaremos la vigencia de las firmas libradoras mancomunadas. Que las cuentas bancarias existentes estén debidamente contabilizadas.

Que se hayan registrado los ajustes que procedan, poniendo énfasis en las partidas importantes y pocos usuales.

Que las conciliaciones bancarias fueron debidamente elaboradas, revisadas y autorizadas.

4) Cuentas por cobrar o pendiente de cobro

a) Solicitaremos un detalle de las Cuentas por Cobrar relacionadas a los clientes al 31 de diciembre de 2020 con su antigüedad de saldos, a fin de verificar si existen políticas de recuperación de cartera por aquellos saldos de clientes que presenten un alto índice de morosidad.

b) Solicitaremos un detalle de los saldos por Préstamos a Funcionarios y Empleados y de las Políticas de Préstamos al 31 de diciembre de 2020 y verificaremos el monto de las mismas y si es posible confirmaremos directamente con los empleados.

5) Activo Corriente y No Corriente

a) Solicitaremos un listado o inventario de todos los Activos propiedad de la empresa al 31 de diciembre de 2020 y procederemos a efectuar lo siguiente:

Cotejaremos el saldo contra los registros a esa fecha.

Seleccionaremos una muestra con el propósito de efectuar inspección física y verificar su existencia y el adecuado control de los mismos.

Comprobaremos si los activos se encuentran rotulados a nombre de la empresa y codificados con el número de inventario.

Comprobaremos si los activos se encuentran en buen estado y si la custodia de los mismos fue asignada a los responsables de áreas de la empresa.

Verificaremos si existen inventarios de activos fijos obsoletos y estén separados de los listados de los activos en uso.

6) Ingresos

a) Verificaremos la razonabilidad de los ingresos presentados en el Estado de Resultados por el período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020, elaborado por la empresa y verificaremos que estén adecuadamente e íntegramente contabilizados y registrados de acuerdo con las políticas contables establecidas y normativas aplicadas.

b) Elaboraremos una cédula sumaria que muestre los saldos de los ingresos efectuados durante el período, clasificadas por tipo de cuenta y realizaremos una selección de las partidas más significativas de los Ingresos con base a un alcance del 70 % a las que realizaremos el análisis correspondiente.

7) Egresos

a) Verificaremos si los egresos presentados en el Estado de Resultados al 31 de diciembre de 2020, elaborado por la Empresa están adecuadamente y íntegramente registrados y contabilizados de acuerdo con las políticas contables establecidas y normativas aplicadas.

b) Elaboraremos una cédula sumaria que muestre los saldos de los desembolsos efectuados durante el período, clasificadas por tipo de cuenta y seleccionaremos cuatro (4) meses del año 2020 de los Egresos más significativos que puedan llamar la atención, ya sea por su naturaleza o por su importe y obtendremos una muestra o alcance de al menos el 70 % de estas partidas a las que realizaremos el



análisis correspondiente.

## PRESENTACION Y CONTENIDO DEL INFORME DE LA AUDITORIA

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 de 2020 y del Estado de Resultados por el período del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2020, 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

Personal de la empresa

1. Gerente General. (Eduardo Benavidez)
2. Administrador financiero. (Katherine Martínez Torrez)
3. Secretaria /cajera (Erika Cerros Gómez)
4. Responsable de producción (Marcos Lira Méndez)
5. Responsable de ventas (María Aguirre Salazar)

El Gerente General es la máxima autoridad Ejecutiva de la Empresa COMERCIOS DELNORTE, S.A, quien tiene una estructura distribuida en 30 personas permanentes.

## PERSONAL ASIGNADO

Para la realización de esta Auditoría Financiera se ha designado el siguiente personal: Licenciado Oscar Miranda, Director

Marvin Pérez, Supervisor

María Rostrán, Auditor

Encargado Marlon Reyes,

Auditor Asistente

Tiempo Estimado (120 hrs/hombre)

Cargo	Nombre	Horas/ Hombres
Director	Oscar Miranda	30 hrs
Supervisor	Marvin Pérez	30 hrs
Auditor Encargado	María Rostrán	30 hrs
Auditor Asistente	Marlon Reyes	30 hrs

## 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:

Descripción del Trabajo	Tiempo estimado Horas/Hombre
Presentación del personal	
Información General de la Entidad	12
Evaluación de Control Interno	12
Memorándum de Planeación	12
Elaboración de Programas	24
Ejecución del trabajo de campo de la Auditoría	24
Comunicación de resultados	12
Elaboración de Informe	<u>24</u>
Total	120

### FECHAS ESTIMADAS

Inicio y Planeación de Auditoría	Del 15 de junio de 2021 al 18 de junio del 2021	Ejecución
del trabajo de Campo	Del 19 de junio de 2021 al 25 de junio del 2021	
Comunicación de Resultados	26 de junio del 2021	
Elaboración de Informe	Del 29 de junio de 2021 al 02 de julio del 2022	

**PRESUPUESTO DE COSTO** Los costos estimados para la ejecución de esta Auditoría Financiera por el año terminado al 31 de diciembre de 2020, ascienden a la Cantidad de C\$ 52,500.00 (córdobas)

Elaborado Por: Oscar Miranda Fecha: 14 de junio de 2021 Auditor  
Encargado

Supervisado por: Marvin Pérez Fecha: 14 de junio de 202 Auditor  
Supervisor

## V. CONCLUSIONES

Una vez finalizada la investigación se ha concluido que:

1. Además de conocer el significado que contiene la importancia relativa, se identificó un marco conceptual amplio de dicho tema donde se profundizó los conocimientos mediante el proceso de realización y el análisis de los resultados obtenidos al obtener la materialidad en los estados financieros.
2. Es de gran importancia la aplicación de la materialidad en los estados financieros; teniendo presente que esto no modifica la opinión del auditor cuando está toda la evidencia requerida al momento de las evaluaciones de los riesgos, puesto que, las respuestas obtenidas mediante los instrumentos aplicados por el auditor, este determina sin una incorrección material es de poca o gran relevancia.
3. Mediante el caso práctico ejemplificado se obtuvo que el porcentaje de materialidad aplicado según la base adecuada a los activos totales fue del 2% por un importe de 182,400.00 córdobas y un porcentaje del 0.06% de errores poco relevantes con una cifra no superior a 5,472.00 córdobas, lo que permite contrastar dicho proceso con la opinión del auditor independiente, quien define que la materialidad es calculada en base a la experiencia.

## VI. BIBLIOGRAFÍA

- AOB. (2018). *NIA 320*. Obtenido de Responsabilidad que tiene el auditor de aplicar importancia relativa: <https://aobauditores.com/nias/nia320>
- Auditool. (28 de julio de 2016). *Valores éticos del auditor* . Obtenido de <https://incp.org.co/valores-eticos-que-todo-auditor-debe-poseer/>
- Galán, J. (2021). *Economipedia*. Obtenido de Auditoría Financiera: <https://economipedia.com/definiciones/auditoria-financiera.html>
- IAASB. (2016). *Manual de pronunciamientos de control de calidad, auditoría, revisión, otros encargos de aseguramiento y servicios relacionados* . Nueva York: IAASB.
- Martínez, V. (2016). *Auditool*. Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/auditoriaexterna/1737-nia-200-objetivos-generales-del-auditor-independiente-y-conduccion-deuna-auditoria-de-acuerdo-con-las-nia>
- Oliveros Sastre. (03 de junio de 2019). *Oliveros Sastre*. Obtenido de La importancia de la auditoría financiera en las empresas: <https://oliveros-sastre.com/importancia-de-auditoriafinanciera-en-empresas/>
- PIRANI. (2014). *Academia Pirani*. Obtenido de Todo lo que debe saber sobre auditoría independiente: <https://www.piranirisk.com/es/academia/especiales/todo-lo-que-debesaber-sobre-la-auditoria-interna>
- Sánchez, & Sarango. (2013). *Auditoría Básica*. Obtenido de <http://auditoriabasicautc04.blogspot.com/2013/05/auditor-independiente.html>
- THEIIA. (2020). *IIA*. Obtenido de El valor de la auditoría para los grupos de interés: [https://na.theiia.org/about-ia/publicdocuments/value\\_prop\\_flyer\\_spanish.pdf](https://na.theiia.org/about-ia/publicdocuments/value_prop_flyer_spanish.pdf)
- Westreicher, G. (09 de 05 de 2020). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/auditor.html>

## **VII. ANEXOS**

## Anexo 1 Operacionalización de Variables

VARIABLE	CONCEPTO	SUB VARIABLE	INDICADOR	SUB INDICADOR	PREGUNTAS	INSTRUMENTO	ESCALA	DIRIGIDOS
<b>Auditoria</b>	Una auditoría, en el contexto de la economía y el mundo empresarial, es el proceso de evaluación minuciosa de una sociedad u organización con el ánimo de conocer sus características específicas, así como sus fortalezas y debilidades. Del mismo modo, persigue localizar aspectos relacionados con la rentabilidad o la eficiencia en los diferentes departamentos o delegaciones corporativas que conforman una empresa.	Técnicas de auditoria	Estudio General	Concepto	¿Cómo aplica el estudio general en el momento de la auditoria?	Entrevista	Abierta	Auditor: Oscar Miranda
			Análisis	Concepto	¿De que manera realiza el analisis en los movimientos de cuentas?			
			Inspección	Concepto	¿Qué procesos utiliza para realizar la inspección en el ejercicio de auditoria?			
			Confirmación	Concepto	¿Utiliza la colaboración de una persona independiente para elaborar la confirmación de operaciones y actividades desarrollada por la empresa auditada?			
			Investigación	Concepto	¿ Que métodos de investigación a utilizado para obtener información veridica?			
			Certificación	Concepto	¿Los miembros de la entidad presentan disponibilidad al momento de solicitar documentacion necesaria en el proceso de auditoria?			
			Observación	Concepto	¿Cuál es el aporte que brinda una buena observación en una auditoria?			
			Cálculo	Concepto	¿Cuáles son los calculos que realizan con mas frecuencia en una auditoria?			
		Tipos de auditoria	Auditoria Interna	Concepto	¿Al momento de realizar una auditoria interna utiliza el control interno?	Encuesta	Cerrada	
				Importancia	¿Considera que toda empresa deberia tener este departamento dentro de su organigrama?			
			Auditoria Externa	Concepto	¿Con cuanta frecuencia realiza la auditoria externa?			
				Importancia	¿Qué beneficios recibe despues del proceso de una auditoria externa?			
			Auditoria Gubernamental	Concepto	¿Cualquier auditor puede ejecutar una auditoria gubernamental?			
				Importancia	¿Considera importante la auditoria gubernamental?			
		Clasificación de auditoria	Auditoria Administrativa	Concepto	¿ El contador puede elaborar una auditoria administrativa?	Entrevista	Abierta	
			Auditoria Integral	Importancia	¿Es necesario realizar una auditoria integral ?			
			Auditoria Legal	Concepto	¿En que aspectos se diferencia la auditoria fiscal de la legal?			
			Auditoria Financiera	Importancia	¿Qué beneficios brinda la realización de una auditoria financiera?			
			Auditoria Forense	Concepto	¿Qué sucede si se encuentran fuertes hallazgos dentro de una auditoria Forense?			
			Auditoria Tributaria	Importancia	¿Por qué es importante el conocimiento de las leyes en la aplicación de una auditoria tributaria?			

VARIABLE	CONCEPTO	SUB VARIABLE	INDICADOR	SUB INDICADOR	PREGUNTAS	INSTRUMENTO	ESCALA	DIRIGIDOS
<b>NIA 320 Importancia Relativa o Materialidad</b>	Se refiere a la cifra o cifras determinadas por el auditor, por debajo del nivel de importancia relativa, establecida para los estados financieros en su conjunto, al objeto de reducir a un nivel adecuadamente bajo la probabilidad de la suma de incorrecciones no corregidas y no detectadas supere la importancia relativa determinada para los estados financieros en su conjuntos	Requerimientos	Importancia relativa para los estados financieros	Concepto	¿Qué es la importancia relativa en auditoría?	Entrevista	Abierta	Auditor: Oscar Miranda
				Importancia	¿En todo proceso de auditoría es necesario aplicar la importancia relativa a los estados financieros?			
				Propósito	¿Cuál es el propósito de la importancia relativa para los estados financieros?			
			Revisión a medida que la auditoría avanza	Metodología	¿Qué métodos utiliza para definir la importancia relativa de los estados ?			
				Procesos	¿Cuál es el proceso de planeación en la revisión a medida que avanza la auditoría?			
				Importancia	¿Qué beneficios se obtienen al llevar una revisión mediante el proceso de la auditoría?			
			Documentación	Tipos	¿Qué tipos de documentos utiliza?			
				Importancia	¿Qué estados financieros necesita para alimentar la documentación ?			
				Medios para la obtención de la información	¿De que áreas se requiere para llenar la documentación correspondiente?			

VARIABLE	CONCEPTO	SUB VARIABLE	INDICADOR	SUB INDICADOR	PREGUNTAS	INSTRUMENTO	ESCALA	DIRIGIDOS
<b>Auditor independiente</b>	El auditor es el profesional encargado de revisar los libros contables de una empresa. Esto, con el objetivo de corroborar que los registros se correspondan con la actividad efectivamente realizada por la firma. (Westreicher, 2020, pág. 1)	Requisitos eticos relevantes	Profesionalismo	Definición	¿Cuál es la importancia del profesionalismo en su trabajo?	Entrevista	Abierta	Auditor: Oscar Miranda
			Sentido común	Definición	¿Cómo aplica el sentido común en su trabajo?			
			Creatividad y Responsabilidad	Definición	¿Cuántos trabajos ha tenido?			
			Capacidad y experiencia	Definición	¿Qué estudios ha realizado?			
		Características	Objetivos	Definición	¿Cuál es su objetivo en cada auditoria?	Entrevista	Abierta	
			Función	Definición	¿Cuál es la funcion que cumple un auditor independiente dentro de una auditoria?			
		Aspectos Generales	Misión	Definición	¿Cuál es su misión al ser auditor independiente?	Entrevista	Abierta	
			Visión	Definición	¿Cómo se proyecta en unos años como auditor?			
			Valores	Definición	¿Dentro de su desempeño como auditor que valores considera importante?			



## Anexo 2



UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA  
UNAN - MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria, Matagalpa  
Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas

Reciba saludos,

Ante usted nos dirigimos como estudiantes de quinto año de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas UNAN MANAGUA – FAREM MATAGALPA, por tanto, estamos desarrollando un trabajo investigativo basado en la “Aplicación de la **NIA 320** importancia relativa o materialidad en la planificación y ejecución de auditoría en el ejercicio del profesional independiente”, con el objetivo de recopilar información a través de este instrumento. De antemano, agradecemos el tiempo brindado.

### Entrevista

1. ¿Cómo aplica el estudio general en el momento de la auditoría?
2. ¿De qué manera realiza el análisis en los movimientos de cuentas?
3. ¿Qué procesos utiliza para realizar la inspección en el ejercicio de auditoría?
4. ¿Utiliza la colaboración de una persona independiente para elaborar la confirmación de operaciones y actividades desarrollada por la empresa auditada?
5. ¿Qué métodos de investigación ha utilizado para obtener información verídica?
6. ¿Los miembros de la entidad presentan disponibilidad al momento de solicitar documentación necesaria en el proceso de auditoría?
7. ¿Cuál es el aporte que brinda una buena observación en una auditoría?
8. ¿Cuáles son los cálculos que realizan con más frecuencia en una auditoría?
9. ¿El contador puede elaborar una auditoría administrativa?

10. ¿Es necesario realizar una auditoría integral?
11. ¿En qué aspectos se diferencia la auditoría fiscal de la legal?
12. ¿Qué beneficios brinda la realización de una auditoría financiera?
13. ¿Qué sucede si se encuentran fuertes hallazgos dentro de una auditoría Forense?
14. ¿Por qué es importante el conocimiento de las leyes en la aplicación de una auditoría tributaria?
15. ¿Qué es la importancia relativa en auditoría?
16. ¿En todo proceso de auditoría es necesario aplicar la importancia relativa a los estados financieros?
17. ¿Cuál es el propósito de la importancia relativa para los estados financieros?
18. ¿Qué métodos utiliza para definir la importancia relativa de los estados?
19. ¿Cuál es el proceso de planeación en la revisión a medida que avanza la auditoría?
20. ¿Qué beneficios se obtienen al llevar una revisión mediante el proceso de la auditoría?
21. ¿Qué tipos de documentos utiliza?
22. ¿Qué estados financieros necesita para alimentar la documentación?
23. ¿De qué áreas se requiere para llenar la documentación correspondiente?
24. ¿Cuál es la importancia del profesionalismo en su trabajo?
25. ¿Cómo aplica el sentido común en su trabajo?
26. ¿Cuántos trabajos ha tenido?
27. ¿Qué tan importante es la confianza en un auditor?
28. ¿Qué estudios ha realizado?
29. ¿Cuál es la personalidad que debe tener un auditor?
30. ¿Cuál es su objetivo en cada auditoría?
31. ¿Cuál es la función que cumple un auditor independiente dentro de una auditoría?
32. ¿Cuál es su misión al ser auditor independiente?
33. ¿Cómo se proyecta en unos años como auditor?
34. ¿Dentro de su desempeño como auditor que valores considera importante?

### Anexo 3



UNIVERSIDAD  
NACIONAL  
AUTÓNOMA DE  
NICARAGUA,  
MANAGUA  
UNAN - MANAGUA

Facultad Regional Multidisciplinaria, Matagalpa

Departamento de Ciencias Económicas y Administrativas

Reciba saludos,

Ante usted nos dirigimos como estudiantes de quinto año de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas UNAN MANAGUA – FAREM MATAGALPA, por tanto, estamos desarrollando un trabajo investigativo basado en la “Aplicación de la **NIA 320** importancia relativa o materialidad en la planificación y ejecución de auditoría en el ejercicio del profesional independiente”, con el objetivo de recopilar información a través de este instrumento. De antemano, agradecemos el tiempo brindado.

#### Instrumento de observación

2. ¿Al momento de realizar una auditoría interna utiliza el control interno?  
Si  No
3. ¿Considera que toda empresa debería tener este departamento dentro de su organigrama?  
Si  No
4. ¿Con cuanta frecuencia realiza la auditoría externa?  
Cada año  Cada 2 años  Cuando se puede
5. ¿Qué beneficios recibe después del proceso de una auditoría externa?  
Muchos beneficios  Pocos beneficios  Los necesarios
6. ¿Cualquier auditor puede ejecutar una auditoria gubernamental?  
Si  No
7. ¿Considera importante la auditoria gubernamental?  
Si  No

