

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA**  
**UNAN-MANAGUA**  
**RECINTO UNIVERSITARIO CARLOS FONSECA AMADOR**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**  
**DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS**



**SEMINARIO DE GRADUACIÓN PARA OPTAR AL TÍTULO DE LICENCIADOS**  
**EN CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS**

**TEMA GENERAL**

**NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORÍA**

**SUBTEMA**

**EVALUACIÓN DE RIESGOS DE LA EMPRESA MUEBLERÍA Y DISTRIBUIDORA**  
**WAYMAN, S.A., SEGÚN LA NIA 315 PARA EL PERÍODO 2015.**

**AUTORES:**

**BR. CARLOS ALBERTO CRUZ VADO**  
**BRA. TANIA JAOSKA TORUÑO BOLAÑOS**

**TUTOR:**

**MSC. NANCY ELIZABETH MERLO GUERRERO**

**MANAGUA - NICARAGUA, ABRÍL 2017**



---

**TEMA GENERAL.**

NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORIA

**SUB-TEMA**

EVALUACIÓN DE RIESGOS DE LA EMPRESA MUEBLERÍA Y DISTRIBUIDORA  
WAYMAN, S.A. SEGÚN LA NIA 315 PARA EL PERÍODO 2015.

## **i. Dedicatoria**

Dedico este trabajo primeramente a Dios por darme la fortaleza para cumplir mis metas y objetivos.

A mis padres por darme la vida, su apoyo incondicional en mi formación personal y recordándome que de las caídas se aprende.

A mis hermanas que con su amor y cariño me han ayudado a nunca darme por vencida.

A nuestra tutora por guiarnos y brindarnos sus conocimientos durante el transcurso del presente trabajo.

**Tania Jaoska Toruño Bolaños**

## **i. Dedicatoria**

A Dios como Rey supremo y señor de mi vida; a mi familia por su apoyo incondicional, por enseñarme que cada esfuerzo tiene su recompensa y que las buenas acciones de hoy son los logros de mañana; que no importan las caídas ni los obstáculos, siempre y cuando sepamos sobre llevarlos y salir adelante.

Para ellos una muestra de mi amor y mi agradecimiento infinito.

**Carlos Alberto Cruz Vado**

## ii. Agradecimientos

Al culminar esta etapa universitaria, es necesario agradecer primeramente a Dios y a todas aquellas personas que fueron de apoyo para lograr alcanzar esta meta, quienes día a día mediante su amor, empeño, paciencia, y empuje, crearon las actitudes necesarias para continuar y tener la mirada firme a los propósitos que queríamos lograr.

Un agradecimiento especial a la Msc. Nancy Merlo, quien con su experiencia nos supo guiar en la elaboración de este trabajo.

Asimismo, a la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua UNAN-RUCFA, por preparar e instruir profesionales en esta rama encaminando a sus estudiantes al servicio de la sociedad.

**Carlos Alberto Cruz Vado**

**Tania Jaoska Toruño Bolaños**

**iii. Valoración del Docente**  
**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS**  
**DEPARTAMENTO DE CONTADURIA PÚBLICA Y FINANZAS**

**Managua, 25 de abril del 2017**

**Msc. Álvaro Guido.**

**Director Departamento De Contaduría Pública Y Finanzas**

**UNAN-RUCFA**

Estimado Msc. Guido.

Los Bachilleres CARLOS ALBERTO CRUZ VADO Y TANIA JAOSKA TORUÑO BOLAÑOS, después de haber cumplido con los requisitos y las obligaciones que la normativa para la modalidad de Seminario de Graduación estipula, presenta su tema de investigación titulado “Evaluación de riesgos de la Empresa Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A. periodo 2015 según la NIA 315”, como aspirantes al Título de Licenciado en Contaduría Pública y Finanzas.

Este estudio está relacionado con el perfil profesional de la carrera de Contaduría Pública y Finanzas y contribuye con la búsqueda de soluciones contables en la especialidad de contabilidad financiera.

Los aspirantes durante la consecución de su trabajo, la adquisición de nuevos conocimientos habilidades y hábitos necesarios para los profesionales que demanda el desarrollo económico del país.

Tomado en cuenta la participación de ambos estudiantes, sus informes escritos, sus aportes y una completa asistencia al curso, les doy una evaluación de aprobado.

Por lo antes expuesto, me permito solicitar ante las autoridades Universitaria la presentación y defensa de su tema de seminario de graduación.

**Lic. Nancy Elisabeth Merlo**

**Departamento de Contaduría Pública Y Finanzas UNAN-MANAGUA**

#### **iv. Resumen**

El enfoque de este trabajo son las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), cuyo objetivo general es evaluar los riesgos de la empresa Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A., según la NIA 315 para el periodo terminado al 31 de diciembre de 2015. Se ha propuesto aplicar el proceso adecuado para la realización de una evaluación de riesgos, por ser una de las etapas fundamentales que no puede ser obviada al realizar una auditoría a los estados financieros.

La investigación se realizó con un carácter científico y descriptivo con un diseño de recopilación de datos, que se obtuvieron de diversas fuentes bibliográficas, el campo laboral y su aplicación al caso de estudio.

La evaluación de riesgos de conformidad con la NIA 315, permite al auditor obtener el entendimiento del negocio del cliente y su control interno, la identificación de factores de riesgos y su respectiva evaluación, que permita conocer su impacto en los estados financieros. Asimismo, se realiza con la finalidad de evaluar la eficiencia de los controles utilizados por el cliente para mitigar riesgos y emitir recomendaciones apropiadas para la implementación o mejora de estos controles.

Se ha logrado conocer las generalidades de las Normas Internacionales de auditoría, tales como su concepto, importancia, historia y el beneficio de tener un marco para la realización de auditorías a nivel global.

Mediante el desarrollo de cada capítulo para el estudio de la evaluación de riesgos, se logró explicar el proceso paso a paso para su realización y los distintos procedimientos de auditoría que el equipo de auditoría debe llevar a cabo para obtener un entendimiento de la



entidad y su entorno, incluido su control interno, para identificar y evaluar los riesgos de incorrección material, los cuales pueden estar relacionados con riesgos de error, fraude o de negocio en marcha.

## v. Índice

i. Dedicatoria .....	i
ii. Agradecimientos .....	ii
iii. Valoración del Docente .....	iii
iv. Resumen.....	iv
v. Índice.....	v
I. Introducción .....	1
III. Objetivos .....	4
IV. Desarrollo del tema y subtema.....	5
4.1. Generalidades de las Normas Internacionales de Auditoría.....	5
4.2. NIA 315 Identificación y evaluación de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno .....	25
V. Caso práctico .....	77
5.1 Información de la compañía .....	77
5.2 Aceptación y continuación del encargo de auditoría .....	90
5.3 Estrategia Global de Auditoría. ....	97
5.4 Determinación y Utilización de la Materialidad.....	101
5.5 Discusiones del equipo de auditoría .....	103
5.6 Riesgos inherentes - Identificación.....	106
5.7 Evaluación de Riesgos Inherentes y de Fraude.....	109
5.8 Determinación de Riesgos Significativos .....	113
5.9 Entendimiento del Control Interno .....	116
5.10 Evaluación del Control Interno.....	119
5.11 Comunicación de Deficiencias en el Control Interno .....	131
5.12 Conclusión de la Fase de Evaluación de Riesgos .....	135
VI. Conclusiones .....	138
VII. Bibliografía.....	140
VIII. Anexos.....	141

## I. Introducción

Actualmente las Normas Internacionales de Auditoría son indispensables al momento de realizar una auditoría a los estados financieros, las cuales son establecidas por la profesión e instauran la calidad, los procesos y los objetivos de una auditoría.

El presente trabajo aborda la importancia de la evaluación de riesgos, de conformidad con la Norma Internacional de Auditoría 315, dicha norma establece la responsabilidad que tienen los auditores para obtener un entendimiento de la entidad y su entorno incluyendo su control interno y evaluación de los riesgos de incorrección material.

Este trabajo tiene como propósito principal el realizar una evaluación de riesgos; teniendo en consideración las generalidades de las NIAS y los principales requerimientos de la evaluación de riesgos, aplicándolos mediante la realización de un caso práctico a la empresa Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A.

La investigación presenta una metodología científica y descriptiva con un diseño de recopilación de datos, que se obtuvieron de diversas fuentes bibliográficas, el campo laboral y su aplicación al caso de estudio.

El desarrollo de este seminario se encuentra estructurado en 8 acápites, Siendo el primero la introducción de la importancia del tema y subtema; en el segundo acápite presenta la justificación, en la cual se describe el por qué y para qué se realizó la investigación.

En el tercer acápite se presentan los objetivos generales y los objetivos específicos, los cuales definen el propósito fundamental de este trabajo.

En el cuarto acápite se desarrolla el sub tema, donde se describen las generalidades de Normas Internacionales de Auditoría. Asimismo, se abordan los requerimientos establecidos por la Norma Internacional de Auditoría 315, en cuanto a la identificación y evaluación de los riesgos de incorrección material debido a fraude o error y el impacto de estos en los estados financieros y las operaciones de las compañías.

En el quinto acápite se presenta un caso práctico donde se desarrollan los conocimientos que se han recopilado, mediante la ejecución de los requerimientos y procedimientos requeridos al realizar el proceso de evaluación de riesgo de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría.

El sexto acápite aborda las conclusiones en base a los resultados obtenidos, a través del planteamiento basado en los objetivos propuestos. En el séptimo acápite se presenta una recopilación de la bibliografía utilizada para la elaboración de este seminario y finalmente en el octavo acápite se presentan anexos los cuales constituyen información adicional a la presentada en acápites anteriores.

En base a todo antes mencionado, los requerimientos establecidos por la Norma Internacional de Auditoría 315, se consideran un proceso fundamental para el auditor al momento de ejecutar la etapa de evaluación de riesgos de incorrección material en una auditoría a los estados financieros.

## II. Justificación

Al realizar este trabajo nos proponemos cumplir con nuestras expectativas a nivel de comprensión sobre el área desarrollada; logrando obtener nuestro Título en la Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas, coronando así todos nuestros esfuerzos y dedicación durante estos años de estudio.

El propósito principal de este trabajo es que sea un medio de apoyo a futuros estudiantes de la carrera para un mejor entendimiento del proceso de la Evaluación de Riesgos y esperamos que puedan desarrollar dichos conocimientos; puesto que , los riesgos dentro de las empresas son cada vez más latentes y complejos de medir, mitigar o eliminar; por su grado de complejidad son propensos a errores, lo que puede generar una inestabilidad tanto a nivel económico como administrativo por parte del personal encargado de la distribución y manejo de los recursos económicos.

Mueblería y Distribuidora Wayman S.A. decide realizar una auditoría con el fin de identificar las debilidades que posee, que más que un lujo es una necesidad para el buen funcionamiento de la misma.

### III. Objetivos

#### Objetivos Generales.

- Evaluar los riesgos de la Empresa Mueblería y Distribuidora Wayman S, A periodo 2015 según la NIA 315.

#### Objetivos Específicos:

- Presentar las generalidades de las normas internacionales de auditoría.
- Analizar los principales requerimientos para realizar una evaluación de riesgo según la NIA 315.
- Aplicar mediante un caso práctico los requerimientos de la NIA 315 en el proceso de evaluación de riesgo de la empresa Mueblería y Distribuidora Wayman S, A; para el periodo terminado al 31 de diciembre del 2015.

## IV. Desarrollo del tema y subtema

### 4.1. Generalidades de las Normas Internacionales de Auditoría

#### 4.1.1. Antecedentes de las NIA.

El Consejo de IFAC ha establecido el Comité de Prácticas de Auditoría (AIPC) para desarrollar y emitir a nombre del Consejo, normas y declaraciones de auditoría y servicios relacionados, con el propósito de ayudar a mejorar el grado de uniformidad de las prácticas de auditoría y servicios relacionados de todo el mundo.

La aparición de las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) expedida por la Federación Internacional de Contadores (IFAC, por sus siglas en Inglés), a través del Comité Internacional de Normas de Auditoría y Aseguramiento (IAASB, por sus siglas en Inglés), y las actualizaciones que realiza dicho comité anualmente, denotan la presencia de una voluntad internacional orientada al desarrollo sostenido de la profesión contable, a fin de permitirle disponer de elementos técnicos uniformes y necesarios para brindar servicios de alta calidad para el interés público. Las NIA se usan a nivel mundial para mejorar la calidad y consistencia de las prácticas de auditoría en todo el mundo y así fortalecer la confianza pública en la profesión de auditoría.

A como hemos dicho el IFAC, a través del IAASB, publicó las NIA. El IFAC es la organización mundial de la profesión contable. Esta organización se dedica a servir al interés público mediante el fortalecimiento de la profesión y la contribución al desarrollo de las economías internacionales fuertes. El IFAC se fundó en el año de 1977 y ahora cuenta con 179 miembros y asociados en 130 países y jurisdicciones. La organización representa

aproximadamente 2.5 millones de contadores en la práctica pública, la educación, la administración pública, la industria y el comercio.

Las normas de auditoría pueden considerarse como los requisitos de calidad que deben observarse para el desempeño del trabajo de auditoría profesional. Por esta razón, durante muchos años han constituido y constituyen en la mayoría de países el soporte obligado de las actividades que conducen Contadores públicos.

El IAASB, anteriormente Comité de Prácticas Internacionales de Auditoría, fue establecido como un comité por el IFAC en el año de 1977. El IAASB es un organismo normativo independiente que sirve al interés público mediante el establecimiento de normas internacionales de auditoría, aseguramiento y otras normas relacionadas de alta calidad, y facilitando la convergencia de las normas internacionales de auditoría y aseguramiento. Al hacerlo, el IAASB mejora la calidad y la consistencia de la práctica en todo el mundo y fortalece la confianza en la profesión global de auditoría y aseguramiento.

El IAASB emite las Normas Internacionales de Auditoría (NIA o ISA en inglés), utilizado para reportar acerca de la confiabilidad de información preparada bajo normas de contabilidad (normalmente información histórica), también emite Estándares Internacionales para trabajos de aseguramiento (ISAE), Control de Calidad (ISQC), y servicios relacionados (ISRS).

En 2004, el IAASB comenzó un programa integral para mejorar la claridad de las NIA. Este programa consistió en la re-emisión de borradores de todas las NIA, ya sea como parte de una modificación sustantiva o modificaciones de redacción limitada. El objetivo era reflejar las nuevas convenciones y asuntos generales de claridad.

El proyecto Claridad del IAASB para modificar y volver a redactar sus NIA se completó en febrero de 2009, cuando el Public Interest Oversight Board aprobó el debido proceso para las últimas NIA aclaradas. Las 36 NIA aclaradas y la Norma Internacional de Control de Calidad aclarada ahora están en vigor y se implementan en un proceso continuo en todo el mundo.

#### **4.1.2. Concepto de las NIA.**

Las normas de auditoría son medidas establecidas por la profesión y por la ley, que instauran la calidad, los procedimientos y los objetivos que se deben alcanzar en la auditoría.

Son normas de Auditoría todas aquellas medidas establecidas por la profesión y por la Ley, que fijan la calidad, la manera como se deben ejecutar los procedimientos y los objetivos que se deben alcanzar en el examen. Se refieren a las cualidades del Contador Público como profesional y lo ejercitado por él en el desarrollo de su trabajo y en la redacción de su informe. Las normas de Auditoría se definen como aquellos requisitos mínimos, de orden general, que deben observarse en la realización de un trabajo de auditoría de calidad profesional.

Así, las Normas Internacionales de Auditoría son normas profesionales que deben aplicarse a las auditorías de estados financieros históricos.

Algunos países, adoptan estas normas como sus normas de auditoría definitivas. Otros países han desarrollado su propia forma de normas de auditoría y las basan en las NIA en ciertos grados, o tienen planes para cumplir con las NIA en un futuro. En el caso de Nicaragua, se ha adoptado las Normas Internacionales de Auditoría como las normas de auditoría definitivas aplicables.

Dicho esto, surge la pregunta ¿Por qué es importante tener un enfoque de auditoría consistente estrechamente alineado a las Normas Internacionales de Auditoría?, las respuestas a esta pregunta pueden ser:

- a. Cuando los clientes llevan su negocio a nivel global, la auditoría se convierte en una práctica global y esto origina requerimiento de un enfoque de congruencia global;
- b. La existencia de un enfoque congruente de auditoría permite facilidad de comunicación entre firmas de auditorías, así como mejorar las relaciones con los interesados claves de los dictámenes de los auditores, como lo son los clientes y usuarios externos tales como el gobierno e instituciones reguladoras de las compañías;
- c. Un enfoque congruente de la auditoría, incluso el uso de terminologías basadas en normas consistentes puede aumentar la calidad de los trabajos, reducir riesgos en las auditorías y mejorar la eficiencia en los miembros del equipo a cargo; y
- d. Alinearse con normas globalmente consistentes ayudará en términos de una mayor calidad inmediata en la auditoría, y hará que las personas o miembros del equipo desarrollen habilidades necesarias y suficientes para ejecutar de manera efectiva un nuevo enfoque de auditoría.

Todas estas son razones de peso para tener un enfoque de auditoría consistente, estrechamente relacionado con las Normas Internacionales de Auditoría.

Las NIA tienen como objetivo fundamental desarrollar, modificar y reformular procesos que fuesen fáciles de entender, claras y fáciles de aplicar de forma uniforme, con el fin de proporcionar un mayor nivel de aseguramiento en lo que respecta a la uniformidad de la práctica de auditoría en todo el mundo.

Bajo los principios de la NIA 200, el objetivo de una auditoría de estados financieros es:

- a. Obtener una certeza razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraude o error, lo que permite al auditor expresar una opinión sobre si los estados financieros están preparados, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con un marco de información financiera aplicable, y
- b. Presentar un informe sobre los estados financieros y comunicarse como lo exige la NIA, de conformidad con las conclusiones del auditor.

En todos los casos en que no se pueda obtener una certeza razonable y cuando un dictamen con salvedades en el reporte del auditor sea insuficiente, dadas las circunstancias, para informar a los usuarios de los estados financieros, las NIA requieren que el auditor se abstenga de opinar o se retire (o renuncie) a participar, siempre que el retiro sea posible bajo la ley y las regulaciones aplicables.

El objetivo se aplica a una auditoría de alcance completo de los estados financieros de cualquier entidad, independientemente de que la entidad tenga fines de lucro o no o que la asignación sea una auditoría no obligatoria.

**En la conducción de una auditoría, cuando la auditoría se lleva a cabo de conformidad con las NIA, el equipo de trabajo de auditoría está obligado a:**

- a. **Cumplir con los requisitos éticos, incluyendo los relativos a la independencia, a los trabajos de auditoría** que componen el Código de Ética, como lo promulgue el Instituto respectivo del país, que puede ser más restrictivo que el Código IFAC. En general, cada miembro del equipo de trabajo debe actuar con integridad en todas las relaciones profesionales, lo cual implica honestidad, trato justo, sinceridad e

independencia profesional. El auditor debe ser objetivo en todos sus juicios y no permitir que los prejuicios, la parcialidad o cualquier otro interés puedan influir en la objetividad del auditor. Los auditores están obligados a respetar la confidencialidad de la información obtenida en el curso de una auditoría y a no revelar información a terceros, a menos que nos sea requerida a nivel legal o profesional. Por otra parte, los auditores sólo deben realizar trabajo en el que sea competente y cuente con experiencia para poder llevarlo a cabo y todo el trabajo profesional se debe desempeñar con el debido cuidado, habilidad y diligencia.

- b. **Cumplir con los requisitos de control de calidad conforme a lo estipulado en la NIA 220** que requiere que el socio encargado asuma la responsabilidad de la calidad total en cada trabajo de auditoría, pero que reconozca que el equipo de trabajo tiene derecho a confiar en los sistemas de la empresa para el cumplimiento de sus responsabilidades, con respecto a los procedimientos de control de calidad aplicables al trabajo de auditoría.
- c. **Realizar la auditoría de acuerdo con las NIA** que proporcionen los principios y procedimientos básicos esenciales que han de aplicarse en el contexto de las notas explicativas y los Anexos. Además de esto, debemos considerar las Declaraciones de Prácticas Internacionales de Auditoría aplicables al trabajo de auditoría. Al determinar el alcance de una auditoría, el equipo de trabajo deberá cumplir con cada NIA pertinente a la auditoría y no debe declarar el cumplimiento de la NIA en el informe de auditoría, a menos que hayan cumplido con todas las NIA pertinentes para la auditoría. La NIA es relevante para la auditoría cuando está en vigor y existen las circunstancias consideradas por la NIA. El auditor debe comprender totalmente el

texto de las NIA, incluida la aplicación y otro material explicativo, para comprender sus objetivos y aplicar sus requerimientos adecuadamente. En circunstancias excepcionales, el auditor puede considerar necesario apartarse de un requisito importante en una NIA. En tales circunstancias, el auditor debe realizar procedimientos alternativos de auditoría para lograr el objetivo de ese requisito. Se espera que la necesidad de que el auditor se aparte de un requisito importante surja únicamente cuando el requerimiento sea para un procedimiento específico que se deba llevar a cabo y que, en las circunstancias específicas de la auditoría, dicho procedimiento no sea eficaz para alcanzar el objetivo del requerimiento citado. La razón de cualquier desviación de una NIA se debe documentar en el expediente de auditoría.

- d. **Planificar y realizar una auditoría con una actitud de escepticismo profesional,** reconociendo que pueden existir circunstancias que provoquen que los estados financieros contengan errores materiales. El equipo de trabajo debe hacer una evaluación crítica de la validez de la evidencia de auditoría obtenida y debe estar alerta a la evidencia que contradiga o ponga en duda la confiabilidad de los documentos y las respuestas a las preguntas y otros datos obtenidos de la gerencia y de los encargados del gobierno corporativo. La actitud de escepticismo profesional es necesaria en todo momento, con el objeto de reducir el riesgo de pasar por alto circunstancias excepcionales, como sobre-generalizar las conclusiones extraídas de la observación de auditoría, usar suposiciones incorrectas en la determinación de la naturaleza, calendario o programa y alcance de los procedimientos de auditoría y en la evaluación de los resultados.

- e. **El auditor deberá aplicar su criterio profesional en la planeación y la realización de una auditoría de estados financieros.** Para lograr los objetivos generales de la auditoría, el auditor deberá utilizar los objetivos establecidos en las NIA que sean pertinentes en la planeación y la realización de la auditoría, teniendo en cuenta las interrelaciones entre las NIA para (a) determinar si los procedimientos de auditoría, además de los exigidos por las NIA, son necesarios para la consecución de los objetivos establecidos en las NIA y (b) evaluar si se ha obtenido suficiente evidencia de auditoría.
- f. **Obtener la certeza razonable de que los estados financieros tomados en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraude o error.** Esto es aplicable al proceso de auditoría en su conjunto y requiere la acumulación de evidencia de auditoría necesaria para que el equipo de trabajo llegue a la conclusión de que no hay errores materiales en los estados financieros tomados en su conjunto. Los errores materiales se consideran tanto (i) al nivel general de los estados financieros, como (ii) al nivel de aseveración de clases de transacciones, saldos de cuentas y revelaciones y afirmaciones relacionadas. Debido a las limitaciones inherentes al uso de las pruebas y las operaciones de los controles internos, la mayoría de la evidencia de auditoría es persuasiva y no concluyente.
- g. **La preparación de los estados financieros requiere que la administración realice una serie de juicios o supuestos que afectan las estimaciones contables significativas y que controlan la adecuación de tales estimaciones en forma permanente.** Los informes financieros fraudulentos a menudo se llevan a cabo a través de errores intencionales de las estimaciones contables. Esto se puede lograr, por

ejemplo, al subestimar o exagerar todas las provisiones o reservas de la misma manera, para que estén bien diseñadas para disminuir los ingresos de dos o más períodos contables o para lograr un nivel designado de ingresos con el fin de engañar a los usuarios de los estados financieros influyendo en su percepción del desempeño de la entidad y su rentabilidad.

**h. Como la certeza absoluta es imposible, por lo tanto, una auditoría no es una garantía de que los estados financieros están exentos de errores materiales.** Por

otra parte, un dictamen de auditoría no asegura la futura viabilidad de la entidad ni la eficiencia o la eficacia con la que lleva a cabo la gestión de los asuntos de la entidad.

**i. Planear y realizar la auditoría para reducir el riesgo de auditoría hasta un nivel aceptablemente bajo que sea consistente con los objetivos de la propia auditoría.**

El riesgo de auditoría es el riesgo de que el auditor emita un dictamen de auditoría inapropiado cuando los estados financieros no contengan errores materiales. El equipo de trabajo reduce este riesgo mediante el diseño y la realización de procedimientos de auditoría para obtener evidencia suficiente y apropiada de auditoría para poder extraer conclusiones razonables sobre las cuales basar el dictamen de la auditoría. La certeza razonable se obtiene cuando el riesgo de auditoría se ha reducido a un nivel aceptablemente bajo.

**j. Determinar si el marco de información financiera adoptado por la administración, en la preparación de los estados financieros es aceptable,** teniendo

en cuenta la naturaleza de la entidad y el objetivo de los estados financieros. Cada jurisdicción tiene un marco que está determinado por la legislación o la profesión. Sin embargo, en circunstancias excepcionales, cuando la labor de información es para

otros fines, por ejemplo, estados financieros preparados para la presentación de informes específicos a organismos donantes o para cumplir con el marco de información de la empresa matriz, el equipo de trabajo deberá comparar las prácticas contables adoptadas contra los requisitos de un marco aceptable existente. Cuando el equipo de trabajo llega a la conclusión de que el marco adoptado por la administración no es aceptable, el socio de trabajo deberá considerar las implicaciones con relación a la aceptación de trabajos (NIA 210) y el dictamen del auditor (NIA 700).

- k. La incapacidad para alcanzar un objetivo en una NIA relevante requiere que el auditor evalúe si esto impide que el auditor logre la consecución de los objetivos generales y, por lo tanto, requiere que el auditor, de conformidad con las NIA, modifique el dictamen de auditor o se retire del trabajo (cuando el retiro sea posible bajo la ley o reglamento). La imposibilidad de lograr un objetivo es un asunto importante que requiere la documentación de conformidad con la NIA 230.

#### **4.1.3. Marco de Aplicación de las NIA.**

Las **Normas Internacionales de Auditoría** se deberán aplicar en las auditorías de los estados financieros. Las NIA contienen principios y procedimientos básicos y esenciales para el auditor. Estos deberán ser interpretados en el contexto de la aplicación en el momento de la auditoría.

El enfoque sugerido de auditoría está diseñado para reunir las pruebas suficientes y apropiadas para apoyar el dictamen de auditoría de la manera más eficiente y eficaz. No hay ninguna diferencia entre las etapas de una auditoría de una entidad grande y una pequeña entidad, salvo que los procedimientos adoptados pueden ser diferentes dependiendo de las circunstancias particulares de cada auditoría. La siguiente tabla resume las etapas de una

auditoría y la relevancia de las NIA aplicables en cada etapa, dado que es de vital importancia el comprender y aplicar los principios y procedimientos básicos y esenciales junto con los lineamientos relacionados, es necesario tener en cuenta todo el texto de las NIA.

A continuación, se detalla una lista de las NIA utilizadas en cada una de las etapas de la auditoría:

#### ***4.1.3.1 Planificación y evaluación de riesgos.***

- 200 - Objetivo y principios generales que gobiernan una auditoría de estados financieros,
- 210 - Condiciones del trabajo de auditoría,
- 220 - Control de calidad para las auditorías de información financiera histórica,
- 230 – Documentación,
- 240 - Responsabilidad del auditor de considerar el fraude en una auditoría de estados financieros,
- 250 – Consideración de las leyes y los reglamentos en una auditoría de estados financieros,
- 260 - Comunicación de asuntos de auditoría con los encargados del Gobierno Corporativo,
- 265 – Comunicación de deficiencias de control interno a los encargados del gobierno corporativo y a la administración,
- 300 - Planeación de una auditoría de estados financieros,
- 315 - Entendimiento de la entidad y su entorno y evaluación de riesgo de errores materiales,

- 320 - La importancia material de la auditoría,
- 330 - Procedimientos del auditor en respuesta a los riesgos evaluados,
- 505 - Confirmaciones externas,
- 510 - Trabajos iniciales - Saldos de apertura,
- 520 - Procedimientos analíticos,
- 600 - Uso del trabajo de otro auditor,
- 610 - Uso del trabajo de Auditores Internos, y
- 805 – Consideraciones especiales – Auditorías de un solo estado financiero o un elemento, cuenta o partida específica de un estado financiero.

#### ***4.1.3.2 Respuestas a los riesgos evaluados.***

- 230 - Documentación,
- 330 - Procedimientos del auditor en respuesta a los riesgos evaluados,
- 402 - Consideraciones de Auditoría relativas a una entidad que utiliza una organización de servicio,
- 500 - Evidencia de auditoría,
- 501 - Evidencia de auditoría - Consideraciones adicionales para asuntos específicos,
- 505 - Confirmaciones externas,
- 520 - Procedimientos analíticos,
- 530 - Toma de muestras y otros medios de prueba,
- 540 - Auditoría de las estimaciones contables incluyendo las estimaciones contables del valor razonable y demás información divulgada,

- 550 - Partes Relacionadas,
- 600 - Auditorías de estados financieros de grupo,
- 610 - Uso del trabajo de Auditores Internos,
- 620 - Uso del trabajo de peritos en auditoría, y
- 710 - Comparativos.

#### **4.1.3.3 Informe (opinión).**

- 220 - Control de calidad para las auditorías de información financiera histórica
- 230 – Documentación
- 240 - Responsabilidad del auditor de considerar el fraude en una auditoría de estados financieros
- 250 - Consideración de las leyes y los reglamentos en una auditoría de estados financieros
- 260 - Comunicación de los asuntos de auditoría con los encargados del Gobierno Corporativo
- 450 - Evaluación de errores identificados durante la auditoría
- 500 – Evidencia de auditoría
- 505 - Confirmaciones externas
- 520 - Procedimientos analíticos
- 560 - Hechos posteriores
- 570 – Empresa en marcha
- 580 - Representaciones escritas

- 700 – El dictamen del auditor independiente sobre un conjunto completo de estados financieros para fines generales
- 705 - Las modificaciones de las conclusiones presentadas en el dictamen del auditor independiente
- 706 –Párrafos de énfasis y otros párrafos en la materia en el dictamen del auditor independiente
- 720 - Otra información en los documentos que contienen los estados financieros auditados

#### **4.1.4 Procedimientos de auditoría.**

Al realizar una auditoría, de conformidad con las NIA, se deben realizar las etapas mencionadas según el listado anterior, a continuación, se presentan los principales requerimientos o procedimientos llevados a cabo en cada una de esas etapas de auditoría:

##### ***4.1.4.1 Planificación y evaluación de riesgos.***

Es un componente esencial para concentrar los esfuerzos de auditoría. Los componentes claves son:

- a) Se haya obtenido la aceptación del cliente y se hayan llevado a cabo los procedimientos de mantenimiento;
- b) Se hayan acordado por escrito las condiciones de trabajo, y
- c) Se hallan revisado los aspectos de control de calidad para el trabajo incluyendo la revisión de la competencia del equipo para llevar a cabo la asignación y control del cumplimiento de los requisitos éticos, incluyendo la revisión de los requisitos de independencia.

- d) Identificar el alcance del trabajo. Se trata de establecer el servicio al cliente y otros objetivos de la planeación, determinar los usuarios importantes de los estados financieros y las ubicaciones del cliente.
- e) Desarrollar:
- i. Una estrategia de auditoría, teniendo en cuenta el alcance del trabajo;
  - ii. El negocio y el entorno normativo en el que opera la entidad;
  - iii. Cuestiones específicas de la entidad incluyendo la confiabilidad de la labor de auditoría interna;
  - iv. Los objetivos de información, el calendario o programa de auditoría y la naturaleza de la comunicación requerida;
  - v. Cuestiones relacionadas con la dirección de la auditoría incluyendo el establecimiento preliminar de niveles de materialidad, la revisión preliminar de riesgos incluyendo el riesgo de fraude, la revisión preliminar de control interno, incluido el entorno de control y el proceso adoptado por la entidad para identificar, medir, monitorear y controlar los riesgos.
  - vi. Desarrollar, con base en lo anterior, el plan general de auditoría detallando la naturaleza, el calendario o programa y el alcance de los procedimientos de auditoría que se van a llevar a cabo con el fin de reducir el riesgo de auditoría a un nivel aceptablemente bajo, la naturaleza de las pruebas que se van a adoptar, los procedimientos que se realicen al nivel de aseveración y la adaptación de los programas o cédulas de auditoría a las necesidades específicas.

- vii. Conocer la naturaleza y el alcance de los recursos necesarios para llevar a cabo la auditoría.

#### ***4.1.4.2 Respuestas a los riesgos evaluados.***

Esta etapa, posee los siguientes componentes claves:

- a) La realización de la prueba de los controles y las pruebas sustantivas sobre las transacciones y saldos, incluyendo los procedimientos analíticos sustantivos para obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada para que el equipo de trabajo pueda llegar a conclusiones razonables sobre las cuales se base el dictamen de auditoría.
- b) Evaluación de los supuestos significativos utilizados en la medición del valor razonable para determinar la adecuación de los criterios utilizados y las revelaciones.
- c) La identificación de partes relacionadas y la obtención de pruebas de auditoría suficiente y adecuada en materia de medición y la divulgación de las transacciones con partes relacionadas.
- d) La documentación de la naturaleza, el calendario o programa y del alcance de los procedimientos de auditoría realizados y los resultados y las conclusiones alcanzadas de la evidencia de auditoría obtenida.

La magnitud y el tiempo de las pruebas de auditoría que serán ejecutadas deben adaptarse a la asignación específica. Las diferentes pruebas y los distintos niveles deberán ser apropiados para cada tarea. El control de la auditoría en esta etapa debe ser gestionado por un miembro del equipo Sénior con la experiencia y los conocimientos adecuados.

#### ***4.1.4.3 Información (opinión).***

La revisión y los procedimientos de conclusión se concentran en evaluar y asegurar que se haya obtenido evidencia suficiente y adecuada para apoyar el dictamen de auditoría. Se trata de asegurar que:

- a) Se hayan aclarado todos los asuntos pendientes;
- b) Se hayan documentado y resuelto las consultas sobre asuntos difíciles o polémicos de manera adecuada y que se hayan aplicado las conclusiones pertinentes;
- c) Se hayan realizado los procedimientos analíticos para llegar a una conclusión sobre si los estados financieros tomados en su conjunto son consistentes con los conocimientos del negocio por parte del auditor;
- d) En caso de que no se pudiera obtener de manera razonable otra evidencia de auditoría, que se hayan obtenido declaraciones por escrito de la administración en áreas materiales para los estados financieros.
- e) Se haya llevado a cabo una revisión de los eventos o condiciones que puedan existir, que solos o en conjunto creen dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en marcha;
- f) Identificación de eventos posteriores y la obtención de una carta de manifestaciones de la gerencia;
- g) Existe evidencia de que el equipo de trabajo ha considerado y confirmado que el marco de información financiera adoptado por la entidad es aceptable y que los estados financieros cumplen con éste, en cuanto al reconocimiento y a la medición, representación y la revelación;

- h) El socio encargado ha revisado el expediente de auditoría y se estima que se han obtenido pruebas suficientes y adecuadas para apoyar las conclusiones derivadas y el dictamen de auditoría que se va a emitir;
- i) En caso de que se hayan realizado los procedimientos aplicables, suficientes y adecuados para identificar los acontecimientos posteriores a la fecha del informe de auditoría y para asegurar que todos los elementos que requieran ajuste o revelación en los estados financieros hayan sido adecuadamente tratados;
- j) En su caso, que se haya llevado a cabo una revisión de control de calidad del trabajo y que todas las cuestiones derivadas de la revisión hayan sido plenamente tratadas y acordadas con el revisor;
- k) Al final de cada auditoría, que se hayan alcanzado los objetivos de auditoría establecidos para la asignación;
- l) Preparar un informe de auditoría junto con otras comunicaciones requeridas por los clientes como resultados de los hallazgos detectados durante la auditoría.

#### **4.1.5 Beneficios de las NIA.**

El propósito de una auditoría es mejorar el grado de confianza de los usuarios sobre los estados financieros. Esto se logra mediante la emisión de un dictamen de auditor sobre si los estados financieros están preparados, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con un marco de información financiera aplicable. En el caso de marcos con un propósito más general, el dictamen es sobre si los estados financieros se presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, o si dan una imagen fiel de conformidad con el marco. Una auditoría que se lleva a cabo de conformidad con las NIA y los requisitos éticos pertinentes permite al auditor formarse una opinión.

#### **4.1.6 Responsabilidades generales del auditor al realizar auditorías de conformidad con las NIA.**

Las responsabilidades del auditor incluyen:

- a) Mantener los más altos estándares éticos y profesionales en la realización de su trabajo;
- b) Mantener una actitud de escepticismo profesional y tener la capacidad de aplicar su criterio profesional;
- c) Entender la industria en que opera la entidad y los problemas que afectan a la industria;
- d) Adecuada comprensión de las operaciones de la entidad, incluido el conocimiento de la tecnología de la información pertinente;
- e) Adecuada comprensión de las normas profesionales y los requisitos reglamentarios y legales;

- f) Demostrar un interés genuino en las necesidades de la entidad, incluyendo la pronta atención a cualquier problema específico;
- g) Llevar a cabo la auditoría de acuerdo con el plan de auditoría y dentro del tiempo presupuestado;
- h) Revisar el trabajo;
- i) Identificar las áreas de ahorro de tiempo y una mayor eficiencia en futuras auditorías; y
- j) Desarrollo del personal proporcionando capacitación a las personas que estén bajo su supervisión directa.

Es adecuado mencionar, que durante la auditoría no solo los auditores tienen responsabilidades. Al realizar una auditoría a los estados financieros la administración tiene la responsabilidad por la preparación y preparación de los estados financieros de acuerdo con el marco de información aplicable con la respectiva supervisión por parte del gobierno corporativo. Asimismo, la administración también es responsable de la identificación de las de las normas de información financiera que se utilizarán en la preparación de los estados financieros, adecuándose al marco aplicable de acuerdo a las estipulaciones locales.

## **4.2. NIA 315 Identificación y evaluación de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno**

### **4.2.1. Introducción.**

Esta norma trata acerca del tema de riesgo; les recuerda constantemente a los auditores de estados financieros la necesidad de aplicar su juicio profesional al evaluar los riesgos o estructura de control interno como principio básico para decidir que procedimientos de auditoría aplicar, así como la oportunidad y alcance de los mismos.

El párrafo 11 de la NIA 200, menciona que los objetivos globales del auditor en una auditoría basada en el riesgo son:

- La obtención de seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material debida a fraude o error, que permita al auditor expresar una opinión sobre si los estados financieros están preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con un marco de información financiera aplicable; y
- La emisión de un informe sobre los estados financieros y el cumplimiento de los requerimientos de comunicación contenidos en las NIA, a la luz de los hallazgos del auditor.

El párrafo 5 de la NIA 200, define la seguridad razonable como un grado de seguridad alto, pero no absoluto. Se alcanza cuando el auditor ha obtenido evidencia de auditoría suficiente y adecuada para reducir el riesgo de auditoría (es decir, el riesgo de que el auditor exprese una opinión inadecuada cuando los estados financieros contengan incorrección material) a un nivel aceptablemente bajo. El auditor no puede proporcionar seguridad absoluta

debido a las limitaciones inherentes al trabajo que lleva a cabo. Ello es debido a que la mayor parte de la evidencia de auditoría (a partir de la cual el auditor alcanza conclusiones y en la que basa su opinión) es más convincente que concluyente.

En el desarrollo de un encargo de auditoría, existen ciertas limitaciones inherentes las cuales se detallan en la siguiente tabla:

**Tabla N° 1 Limitaciones inherentes de una auditoría**

Fuente: (International Federation of Accountants - IFAC, 2010)

<b>Limitaciones</b>	<b>Causas</b>
<b>Naturaleza de la información financiera.</b>	<p>La preparación de los estados financieros implica:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Juicio por parte de la dirección al aplicar el marco de información financiera aplicable; y</li><li>✓ Decisiones o valoraciones subjetivas (como por ejemplo estimaciones) de la dirección que impliquen un rango de interpretaciones aceptables o juicios.</li></ul>
<b>Naturaleza de la evidencia disponible</b>	<p>La mayor parte del trabajo del auditor para formar su opinión consiste en obtener y valorar evidencia de auditoría. Esta evidencia suele ser de carácter más conveniente que concluyente.</p> <p>La evidencia de auditoría se obtiene principalmente de la aplicación de procedimientos de auditoría en el transcurso de la auditoría. Puede también incluir información obtenida de otras fuentes tales como:</p>

<b>Limitaciones</b>	<b>Causas</b>
	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ auditorías anteriores;</li><li>✓ los procedimientos de control de calidad de una firma para la aceptación y continuidad de clientes;</li><li>✓ los registros contables de la entidad; y</li><li>✓ evidencia de auditoría preparada por un experto empleado o contratado por la entidad.</li></ul>
<b>Naturaleza de los procedimientos de auditoría</b>	<p>Los procedimientos de auditoría, por bien diseñados que estén, no detectarán todas las incorrecciones.</p> <p>Considere lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ cualquier muestra inferior al 100% de una población, introduce algún riesgo de que no se detecte una incorrección;</li><li>✓ la dirección u otros pueden no proporcionar, intencionadamente o no la información completa requerida. El fraude puede conllevar planes sofisticados y cuidadosamente organizados para su ocultación y.</li></ul>
<b>Oportunidad de la información financiera</b>	<p>La relevancia/valor de la información financiera tiende a disminuir lo largo del tiempo, por lo que necesita lograrse un equilibrio entre la confiabilidad de la información y su coste.</p> <p>Los usuarios de los estados financieros esperan que el auditor se formará</p>

Limitaciones	Causas
	una opinión dentro de un periodo de tiempo y a un coste razonable. En consecuencia, no es factible tratar toda la información que pueda existir, o seguir todas las cuestiones de manera exhaustiva sobre la suposición de que la información es incorrecta o fraudulenta hasta que se pruebe lo contrario.

Una de las inquietudes del auditor externo durante el proceso de una auditoria de estados financieros es identificar los riesgos de error importante o significativo, que pudieran existir en los estados financieros sujetos examen, originados por una acción fraudulenta o debido a error. El entorno en que opera las empresas y los procesos con los que lo hacen, presentan riesgos que pueden causar distorsiones en los estados financieros sujetos en la auditoria, por lo que el auditor externo tiene la tarea del al menos, realizar las siguientes actividades:

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

#### **4.2.2. Alcance de la auditoría.**

El alcance del trabajo del auditor y la opinión que proporciona generalmente están restringidos a si los estados financieros se han preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con el marco de información financiera aplicable. Como tal, un informe no modificado del auditor no proporciona seguridad alguna sobre la futura viabilidad de la entidad, ni sobre la eficiencia o efectividad con que la dirección ha gestionado la actividad de la entidad.

Cualquier extensión de esta responsabilidad básica de auditoría, como la requerida por las leyes locales o regulaciones sobre valores, requeriría que el auditor llevase a cabo trabajo suplementario y modificara o expandiera su informe en consecuencia.

Específicamente cuando hablamos del alcance de la NIA 315, su párrafo número 1 establece que “trata de la responsabilidad que tiene el auditor de identificar y valorar los riesgos de incorrección material en los estados financieros, mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, incluido el control interno de la entidad”.

#### **4.2.3. Objetivos.**

El objetivo del auditor es identificar y valorar los riesgos de incorrección material, debido a fraude o error, tanto en los estados financieros en su conjunto como en las afirmaciones, mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, incluido su control interno, con la finalidad de proporcionar una base para el diseño y la implementación de respuestas a los riesgos valorados de incorrección material.

#### **4.2.4. Definiciones.**

A efectos de las NIA, los siguientes términos tienen los significados que figuran a continuación:

- ✓ **Aseveraciones:** manifestaciones de la dirección, explícitas o no, incluidas en los estados financieros y tenidas en cuenta por el auditor al considerar los distintos tipos de incorrecciones que pueden existir.
- ✓ **Riesgo de negocio:** riesgo derivado de condiciones, hechos, circunstancias, acciones u omisiones significativos que podrían afectar negativamente a la capacidad de la entidad para conseguir sus objetivos y ejecutar sus estrategias o derivado del establecimiento de objetivos y estrategias inadecuados.
- ✓ **Control interno:** el proceso diseñado, implementado y mantenido por los responsables del gobierno de la entidad, la dirección y otro personal, con la finalidad de proporcionar una seguridad razonable sobre la consecución de los objetivos de la entidad relativos a la fiabilidad de la información financiera, la eficacia y eficiencia de las operaciones, así como sobre el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias aplicables. El término "controles" se refiere a cualquier aspecto relativo a uno o más componentes del control interno.
- ✓ **Procedimientos de valoración del riesgo:** procedimientos de auditoría aplicados para obtener conocimiento sobre la entidad y su entorno, incluido su control interno, con el objetivo de identificar y valorar los riesgos de incorrección material, debida a fraude o error, tanto en los estados financieros como en las afirmaciones concretas contenidas en éstos.

- ✓ **Incorrecciones materiales:** Una incorrección material (el agregado de todas las incorrecciones no corregidas y la falta de información a revelar o la información confusa en los estados financieros, incluyendo omisiones), se da cuando se podría esperar razonablemente que influya en las decisiones económicas que los usuarios toman con base en los estados financieros.
- ✓ **Riesgo significativo:** riesgo identificado y valorado de incorrección material que, a juicio del auditor, requiere una consideración especial en la auditoría.

#### **4.2.5. Proceso de la evaluación de riesgos.**

La evaluación de riesgos comprende el siguiente proceso:

- a) Entendimiento de la entidad y su control interno;
- b) Identificar los riesgos; y
- c) Evaluación de riesgos de incorrección material.

##### **4.2.5.1 Entendimiento de la entidad y su control interno.**

(Arens, Elder, & Beasley, 2007) Es esencial un entendimiento integral del negocio e industria del cliente y un conocimiento acerca de las operaciones de la compañía para realizar una auditoría adecuada. La naturaleza del negocio e industria del cliente afectan el riesgo del negocio del cliente y el riesgo de errores importantes en los estados financieros.

Varios factores han incrementado la importancia de entender el negocio e industria del cliente:

- ✓ La tecnología de información conecta a las compañías del cliente con clientes y proveedores importantes. Como resultado, los auditores necesitan un mayor conocimiento de los clientes y proveedores importantes y los riesgos relacionados con esas relaciones.
- ✓ Los clientes han expandido las operaciones a nivel mundial, con frecuencia mediante empresas colectivas o alianzas estratégicas.
- ✓ La tecnología de información afecta los procesos internos del cliente, con lo que la calidad y oportunidad de la información contable se ven mejoradas.
- ✓ La importancia en el aumento del capital humano y otros activos intangibles ha incrementado la complejidad de la contabilidad y la importancia de los criterios administrativos y estimados.
- ✓ Los auditores necesitan una mejor comprensión del negocio e industria del cliente para proporcionar servicios de valor agregado para los clientes. Por ejemplo, los despachos de auditoría con frecuencia proporcionan servicios de certidumbre y consulta relacionados con la tecnología de información y servicios de administración de riesgo para clientes de auditoría no públicos que requieren un conocimiento extenso de la industria del cliente.

Existen tres importantes razones para obtener una buena comprensión del ambiente de la industria y externo del cliente. Primero, existen riesgos asociados con industrias específicas. Estos riesgos pueden afectar la evaluación del auditor del riesgo del negocio del cliente y el riesgo aceptable de auditoría, o incluso si es recomendable la auditoría de las compañías en la

industria. Como se indicó anteriormente, ciertas industrias son más riesgosas que otras, como las industrias de ahorro y préstamos y las de seguros de salud.

Segundo, existen riesgos inherentes que son comunes para todos los clientes en ciertas industrias. El entendimiento de esos riesgos ayuda al auditor en la evaluación de los riesgos inherentes del cliente. Los ejemplos incluyen el inventario potencialmente obsoleto en la industria de la ropa de moda, el riesgo inherente de la cobranza de cuentas por cobrar en la industria de préstamo al consumidor y reserva para el riesgo inherente de pérdida en la industria de seguros de accidentes.

Tercero, varias industrias tienen requisitos de contabilidad únicos que el auditor debe entender para evaluar si los estados financieros del cliente concuerdan con los principios de contabilidad generalmente aceptados. Por ejemplo, si el auditor está realizando una auditoría de una ciudad, el auditor debe entender los requisitos de auditoría y contables gubernamentales. También existen requisitos de contabilidad únicos para compañías de construcción, ferrocarriles, organizaciones sin fines de lucro, instituciones financieras y muchas otras organizaciones.

Además del entendimiento del negocio, el auditor debe comprender el sistema de control interno del cliente. El control interno se refiere a los procesos, políticas, y procedimientos diseñados por la Dirección para asegurar información financiera fiable y la preparación de estados financieros de acuerdo con el marco de referencia de contabilidad aplicable. El control interno trata asuntos como la actitud de la Dirección hacia el control, competencia de gente clave, valoración del riesgo, contabilidad, y otros sistemas de información financiera en uso, así como las actividades de control tradicionales.

Se requiere que el auditor obtenga un entendimiento del control interno en todos los trabajos de auditoría. Esto se aplica a cualquier tamaño de entidad, aun si el auditor ya ha decidido que un enfoque totalmente sustantivo sería la respuesta apropiada al riesgo de incorrección material.

Obtener un entendimiento suficiente del control interno (relevante a la auditoría) implica la realización de procedimientos de valoración del riesgo para identificar los controles que directa o indirectamente atenúen las representaciones de riesgo de incorrección material. La información obtenida ayudará al auditor a:

- ✓ Valorar el riesgo residual (riesgo inherente y de control) de riesgo de incorrección material a niveles de estados financiero y de afirmación; y
- ✓ Diseñar procedimientos de auditoría posteriores que sean responsivos a los riesgos valorados.

Sin embargo, no todas las actividades de control son relevantes a la auditoría y, por lo tanto, no requieren entendimiento. Al auditor solo le interesa valorar los controles que atenúan un riesgo de incorrección material (causada por fraude o error) en los estados financieros. Las actividades de control que no sean relevantes pueden dejarse fuera de la auditoría por completo.

Los riesgos inherentes de negocios y de fraude se reconocen durante la fase de identificación del riesgo y valoración del riesgo. La Dirección mitiga estos riesgos con el diseño e implementación de controles internos y procedimientos que reduzcan estos riesgos a un nivel aceptablemente bajo. El monto de riesgo sobrante, después de que se han diseñado e

implementado controles internos, es el riesgo de incorrección material (a veces conocido como riesgo residual).

Idealmente, la Dirección debiera diseñar suficientes controles para asegurar que el riesgo residual se reduzca a un nivel aceptablemente bajo tanto para fines internos de la Dirección como para la auditoría externa. En la práctica, algunos gerentes suelen tener una alta tolerancia para el riesgo (es decir, hay menos controles establecidos, dando como resultado un riesgo residual más alto), y algunos gerentes (en el sector público casi siempre) suelen ser conservadores y diseñar controles para reducir el riesgo a casi nada.

Según IFAC (2010), los controles internos pueden categorizarse de un modo amplio (*Véase Anexo 3*) como:

- ✓ Controles dominantes (o a nivel entidad): tratan del gobierno de la entidad y Dirección General, y sirven para establecer el ambiente general del control o “tono en la cima”. Los procesos típicos de control incluyen recursos humanos, valoración de riesgo de fraude (que la Dirección pase por encima), administración general de TI, preparación de información financiera (incluyendo estados financieros y estimaciones subyacentes, etcétera), y el monitoreo continuo de las operaciones. En pequeñas entidades, estos controles se refieren principalmente a las actitudes de la Dirección hacia la integridad y el control. Un sólido entendimiento de los elementos dominantes del control interno brinda un fundamento importante para valorar los controles relevantes sobre la información financiera el nivel transaccional (proceso de negocios). Por ejemplo, si hay malos controles sobre la integridad de los datos al nivel

de entidad, esto impactará en la confiabilidad de toda la información producida por sistemas como el de ventas, compras y nómina.

- ✓ Controles específicos (de transacciones o transaccionales): Los controles transaccionales (del proceso de negocios) son procesos/controles específicos que se diseñan para asegurar que:
  - Las transacciones se registran de manera apropiada para la preparación de los estados financieros;
  - Los registros contables se mantienen con el detalle para reflejar de manera exacta y el todas las transacciones y disposiciones de activos;
  - Los recibos y desembolsos se hacen solo de acuerdo con las autorizaciones de la Dirección; y
  - Se prevenga o detecte oportunamente la adquisición, uso o disposición de activos sin autorización.
  - Los procesos de control transaccional incluyen transacciones de rutina (como ingresos, compras, y nómina) y las transacciones no de rutina (como compra de equipo o los implicados en el inicio de una nueva línea de negocios).

Los diversos tipos de control interno que existen dentro de una entidad se han dividido en cinco componentes clave (*Véase Anexo 4*):

- 1) Ambiente de control,
- 2) Evaluación de riesgos,

- 3) Información y comunicación,
- 4) Actividades de control, y
- 5) Monitoreo.

El auditor debe tratar cada uno de estos componentes como parte del entendimiento del control interno (sobre la información financiera) e información para considerar cómo pueden afectar la auditoría los diferentes aspectos de control interno.

Según IFAC (2010), al referirnos a pequeñas entidades, el control interno a menudo se deriva del entorno del control (compromiso de la Dirección hacia valores éticos, competencia, actitud hacia el control, y sus acciones día a día) en oposición a controles específicos sobre las transacciones. Valorar el entorno del control es bastante diferente de las actividades tradicionales de control, puesto que implica una valoración del comportamiento, actitudes, competencia y acciones de la Dirección. Esta valoración se suele documentar en un memo o con un cuestionario.

La presencia de un gerente-dueño muy involucrado es una fuerza de control interno y una debilidad de control. La fuerza de control es que la persona (suponiendo su competencia) será conoedora de todos los aspectos de las operaciones, y es altamente improbable que se pasen por alto representaciones de riesgo de incorrección material. La debilidad del control es la oportunidad a disposición de esa persona de pasar por encima del control interno para su propio beneficio.

Virtualmente, en todas las entidades, hay alguna forma de control interno, como la competencia del gerente- dueño (ambiente del control). Este control puede ser informal y no

sofisticado, pero sigue siendo control interno. Una entidad que no atenúa ninguno de los riesgos significativos a los que se enfrenta (mediante componentes del control como el entorno del control, valoración del riesgo, sistemas de información, actividades de control, o monitoreo) es poco probable que continúe en negocios por mucho tiempo.

Cuando no haya muchas actividades de control que puedan identificarse, el auditor debiera considerar si:

- ✓ Es posible tratar las afirmaciones relevantes con la realización de procedimientos de auditoría posteriores que son principalmente procedimientos sustantivos; o
- ✓ La ausencia de actividades de control o de otros componentes de control (en casos raros) hace imposible obtener suficiente evidencia de auditoría.

Otros asuntos que plantearían interrogantes sobre si debiera conducirse la auditoría son:

- ✓ Preocupaciones sobre la integridad, comportamiento no ético de la Dirección, o su mala actitud hacia el control interno. Las deficiencias en el entorno del control tienden a socavar los controles que existen en otros componentes del control. También hacen surgir el riesgo de manifestaciones falsas y fraude de la Dirección; y
- ✓ Preocupaciones sobre la condición y con fiabilidad de los registros de una entidad que hacen improbable que esté disponible suficiente evidencia apropiada de auditoría para soportar una opinión limpia (sin salvedades).

Si estas preocupaciones o alguna similar están presentes, el auditor debiera considerar la necesidad de modificar el informe del auditor o retirarse del trabajo por completo.

Si se opta por el retiro, el auditor debiera considerar sus responsabilidades profesionales y legales, incluyendo cualquier requisito de reportar a las personas que hicieron el nombramiento de la auditoría y a las autoridades reguladoras. El auditor debiera también discutir el retiro y las razones con el nivel apropiado de la Dirección y con los responsables gobierno de la entidad.

El que la Dirección pase por encima de los controles puede atenuarse o reducirse en pequeñas entidades al establecer y documentar políticas y procedimientos clave. Por ejemplo, una política escrita que diga que todos los asientos no de rutina del diario requieren aprobación, daría poder al tenedor de libros para pedir al gerente que apruebe asientos propuestos del diario. No evitaría que ocurra el abuso de la Dirección, pero actuaría como un disuasivo. Si no hay en operación políticas y procedimientos antifraude, el riesgo de que la Dirección pase por encima de controles necesita tratarlo el auditor con la realización de otros procedimientos de auditoría.

No necesitan tratarse en la auditoría los controles que se refieren al cumplimiento con regulaciones que no sean relevantes a la auditoría (donde el incumplimiento no daría como resultado una de incorrección material en los estados financieros).

No todos los controles son relevantes a la auditoría y requieren entendimiento. Al auditor solo le interesa el entendimiento y valoración de los controles que mitiguen un riesgo de incorrección material (debida a fraude o error) en los estados financieros. Esto significa que ciertos tipos de controles pueden dejarse fuera del alcance de la auditoría por completo, según se ilustra en el *Anexo 5*. Son controles que:

- ✓ No impulsan la información financiera (como controles operacionales y controles que tratan el cumplimiento con regulaciones); y
- ✓ Aun si no existieran, sería improbable una de incorrección material en los estados financieros.

En algunos casos, puede haber traslape entre controles financieros y controles relativos a objetivos de operaciones y de cumplimiento. Los ejemplos incluyen controles pertinentes a datos que el auditor evalúa o usa para aplicar otros procedimientos de auditoría como:

- ✓ Datos que se requieren para procedimientos analíticos (por ejemplo, estadísticas de producción);
- ✓ Controles que detectan incumplimiento con leyes y regulaciones;
- ✓ Salvaguarda de controles de activos pertinentes a información financiera; y
- ✓ Controles sobre la totalidad y exactitud de información producida que pueda formar la base para calcular las medidas clave del resultado.

En cuanto a la *Evaluación de Riesgos*, sin importar si se realizarán finalmente o no pruebas de controles para reunir evidencia de auditoría, sigue siendo necesario para el auditor en cada trabajo. Valorar el diseño e implementación del control. Esto implica un proceso de cuatro pasos, que puede resumirse como se presenta en el *Anexo 6*. Se presentan los pasos:

- ✓ ¿Qué riesgos requieren mitigarse o atenuarse?: Antes de que el auditor comience a documentar los controles que puedan existir, el primer paso es identificar y luego valorar los factores importantes y otros que estén presentes. De otro modo, la

valoración del control interno tendrá lugar sin un entendimiento de qué riesgos necesitan mitigar el control interno.

- ✓ ¿Mitigan el riesgo los controles diseñados por la Dirección?: Valorar si un control ha sido diseñado de manera apropiada por la dirección implica una valoración de si los controles identificados (individualmente o en combinación con otros controles) mitigarán realmente el factor de riesgo. Esto implica considerar si el (los) control(es) puede(n) efectivamente:
  - Prevenir que ocurran incorrecciones materiales, en primer lugar; o
  - Detectar y corregir las incorrecciones después de que hayan ocurrido.
- ✓ ¿Están en operación los controles que mitigan los factores de riesgo?: La sola investigación con la Dirección no es suficiente para valorar el diseño de los procedimientos de control interno o para determinar si se han implementado. Esto es porque las personas pueden genuinamente creer o esperar que existan ciertos controles, cuando de hecho no es así. Una descripción documentada de controles (por buenos que sean) que no existen o no operan no es de ningún valor para la auditoría.
- ✓ ¿Se ha documentado la operación de los controles relevantes?: El propósito de este paso es proporcionar alguna información sobre la operación de los controles relevantes identificados en el Paso 2 anterior. La extensión de la documentación que se requiere se determina por juicio profesional. La documentación resultante ayudará al auditor a:
  - Entender la naturaleza, operación (inicio, procesamiento, registro, etcétera), y contexto (quién realiza el control, dónde se realiza el control, con qué frecuencia y la documentación resultante) de los controles identificados; y

- Determinar si es probable que los controles sean confiables y operen de manera efectiva. Si es así, pudieran ponerse a prueba como parte de la respuesta de auditoría a los riesgos valorados. Si el auditor toma la decisión de probar la eficacia operativa de los controles, esta documentación le ayudará también a diseñar la prueba, como qué población usar al seleccionar la muestra, qué atributos del control examinar, quién realiza el control, y dónde puede encontrarse la documentación necesaria.

#### ***4.2.5.2 Identificar factores de riesgos.***

Los errores y el fraude en los estados financieros surgen de factores de riesgo que tienen su origen en una o más de las seis áreas requeridas de entendimiento de la entidad. Un ejemplo es el de un complejo impuesto nuevo que se impone a la entidad. Este sería un factor externo de riesgo. Un riesgo de incorrección en los estados financieros pudiera ser una mala interpretación de la nueva ley, dando como resultado un cálculo incorrecto del impuesto por pagar y de la cantidad que se adeuda. Tomar nota que la fuente (o causa) del riesgo es el nuevo impuesto que afecta a la entidad, y no el error en el cálculo, que es el efecto del factor de riesgo. Como consecuencia del nuevo impuesto, aumenta el riesgo de un error de cálculo.

A continuación, se muestra las seis áreas de entendimiento como fuentes potenciales de riesgo:

- ✓ **Objetivos y estrategias de la entidad:**
  - Objetivos y estrategias inapropiados, poco realistas, o demasiado agresivos;

- Nuevos productos o servicios, o movimiento hacia nuevas líneas de negocios;
  - Entrar a áreas/transacciones de negocios en las que la entidad tiene poca experiencia;
  - Incongruencias entre TI y estrategias de negocios;
  - Respuesta al rápido crecimiento o baja en ventas que puede estresar los sistemas de control interno y las habilidades de las personas;
  - Uso de arreglos de financiamiento complejos;
  - Reestructuraciones corporativas; y
  - Transacciones importantes con partes vinculadas.
- ✓ Factores externos:
- Estado de la economía y cambios en regulación del gobierno de la entidad;
  - Disminuye demanda de productos o servicios de la entidad;
  - Alto grado de regulación compleja;
  - Cambios en la industria;
  - Incapacidad de obtener los recursos requeridos (materiales o de personal con habilidades);
  - Sabotaje deliberado de los productos o servicios de una entidad; y

- Restricciones a la disponibilidad de capital y crédito.
  
- ✓ Factores internos (naturaleza de la entidad):
  - Cultura y gobierno de la entidad mediocres;
  - Personal incompetente en puestos clave;
  - Cambios en personal clave, incluyendo la salida de ejecutivos clave;
  - Complejidad en operaciones, estructura organizacional, o productos;
  - Fallas en productos o servicios que pueden significar responsabilidades y riesgo de reputación;
  - Dejar de reconocer la necesidad de cambio (habilidades requeridas o tecnología);
  - Debilidades en control interno, especialmente las que no aborda la Dirección;
  - Malas relaciones con los aportadores externos de fondos, como bancos;
  - Asuntos de negocio en marcha y liquidez, incluyendo pérdida de clientes importantes;
  - Instalación de nuevos sistemas relativos a información financiera.
  
- ✓ Indicadores de desempeño de la industria:
  - Medidas del desempeño no usadas por la Dirección para valorar el desempeño de la entidad y el logro de objetivos;

- Medidas no usadas para mejorar operaciones o para tomar acciones correctivas.
  
- ✓ Políticas contables:
  - Aplicación inconsistente de políticas contables; y
  - Uso inapropiado de políticas contables
  
- ✓ Control interno.
  - Supervisión inadecuada de la Dirección sobre las operaciones día a día;
  - Controles malos o inexistentes sobre actividades a nivel entidad como recursos humanos, fraude, y preparación de información contable como estimaciones e informes financieros;
  - Controles malos o inexistentes sobre transacciones como ingresos, compras, gastos, y nómina; y
  - Mala salvaguarda de activos.

La forma más efectiva de evitar pasar por alto un factor relevante de riesgo es hacer de la identificación del riesgo una parte integral del entendimiento de la entidad. Mientras más sepa el auditor de las seis áreas de entendimiento, es más probable que el auditor pueda identificar factores de riesgo. Entender la entidad es también útil cuando se identifica y luego se responde a posibles escenarios de fraude. Recordar que siempre es una posibilidad que la Dirección sobrepase los controles y por tanto se oculte el fraude (especialmente al auditor). (International Federation of Accountants - IFAC, 2010).

Al reunir (o actualizar) información sobre cada una de las áreas de entendimiento de la entidad, se debe considerar la existencia de factores relevantes de riesgo de negocios y de fraude. Para muchos de los factores identificados de riesgos de negocios, puede haber también un riesgo de fraude a considerar. Por esta razón, se sugiere que, cuando sea posible, se haga una lista de riesgos de fraude por separado de los riesgos de negocios y se evalúen por separado. Por ejemplo, si la expectativa de venta para un producto de la entidad fue mala (fuente externa de riesgo), considerar qué podría salir mal (implicaciones para) en los estados financieros. Las malas ventas podrían dar como resultado un exceso de inventario que puede necesitar la disminución de su valor, pero pudiera también disparar un riesgo de fraude si fuera un incentivo para que un vendedor inflara sus ventas para cumplir con un umbral para lograr un bono.

Los efectos de algunos de los factores de riesgo identificados se relacionarán con un área específica de los estados financieros, pero otros factores de riesgo serán dominantes y se relacionarán con muchas áreas de los estados financieros. Por ejemplo, si el contador Senior es incompetente, es probable que los errores no se limiten a solo un área de los estados financieros. Además, si alguien se aprovechó de la situación para cometer fraude, pudieran ocurrir correcciones en cualquier número de saldos de activos o pasivos, y pudieran encubrirse con correcciones adicionales en transacciones de ingresos y gastos. (International Federation of Accountants - IFAC, 2010)

Los riesgos dominantes suelen derivarse de un control débil y potencialmente afectan muchas áreas, información a revelar y afirmaciones de los estados financieros. Los riesgos dominantes probablemente afecten la valoración del riesgo a nivel de estados financieros. Los riesgos a nivel de estados financieros se deben tratar mediante una respuesta global del

auditor (realizar más procedimientos de auditoría, asignar miembros del personal con más experiencia, etcétera).

Al avanzar la auditoría, pueden identificarse factores de riesgo adicionales. Deben añadirse a la lista de riesgos identificados y valorarse de manera apropiada antes de tomar ninguna decisión en cuanto al impacto en la estrategia de auditoría y el plan de auditoría, como la naturaleza y alcance de los procedimientos de auditoría posteriores que se requieran. Esto debe asegurar que, cuando tenga lugar la planeación para el siguiente ejercicio, la identificación y valoración del riesgo sea completa.

**Tabla N° 2 Proceso sugerido para la identificación de factores de riesgos**

Fuente: (International Federation of Accountants - IFAC, 2010)

<b>Identificación del riesgo</b>	
<b>Reunir información básica sobre la entidad</b>	<p>El punto de partida es obtener un entendimiento básico o marco de información para diseñar los procedimientos de valoración del riesgo que se van a realizar. Sin este entendimiento, sería difícil, si no imposible, identificar qué errores y fraude pudieran ocurrir en los estados financieros.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Obtener (o actualizar) información básica relevante sobre la entidad, sus objetivos, cultura, operaciones, personal clave y la organización y control internos.</li></ul>
<b>Diseñar, realizar y documentar procedimientos de evaluación de riesgos.</b>	<p>Se requiere realizar procedimientos de evaluación de riesgos de modo que:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Se identifiquen las fuentes de riesgos de incorrección material,</li><li>✓ Se obtenga un entendimiento apropiado de la entidad, y</li><li>✓ Se obtenga la necesaria evidencia de auditoría de soporte.</li></ul> <p>Usando el entendimiento básico de la entidad que se obtiene con el paso 1 anterior, diseñar y realizar los procedimientos de valoración del riesgo y actividades relacionadas.</p> <p>Sostener discusiones entre el equipo de la auditoría respecto de la</p>

**Identificación del riesgo**

	<p>susceptibilidad de los estados financieros de la entidad por incorrección material, causada por fraude o error).</p> <p>Hacer indagaciones con la Dirección sobre cómo identifican y administran los factores de riesgo (particularmente de fraude) y qué factores de riesgo se han identificado y administrado de hecho. También preguntar a la Dirección si han ocurrido realmente errores o fraude.</p> <p>Documentar todos los factores de riesgo identificados.</p>
<b>Relacionar o mapear los riesgos identificados hacia las áreas de importancia relativas a los estados financieros.</b>	<p>Para cada factor de riesgo (causa de riesgo) identificado, identificar el efecto (incorrecciones específicas como fraude y error) que como resultado pudiera ocurrir en los estados financieros. Notar que un solo factor de riesgo puede dar como resultado varios tipos diferentes de incorrecciones que pueden afectar a más de un área de los estados financieros.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Identificar los saldos contables, tipo de transacciones, e información a revelar de importancia relativa en los estados financieros.</li><li>✓ Relacionar o mapear los riesgos identificados hasta las áreas específicas de los estados financieros, información a revelar y afirmaciones afectadas. Si el riesgo identificado es dominante, haga la relación con los estados financieros como un todo.</li></ul>

## Identificación del riesgo

	Identificar el efecto de los riesgos por área de estados financieros ayuda a valorar los riesgos al nivel de afirmación. Identificar el efecto de los riesgos dominantes ayuda a valorar los riesgos al nivel de estado financiero.
--	---

Según IFAC (2010), una tendencia natural de los auditores es usar los estados financieros como el punto de partida para identificar los riesgos. Por ejemplo, el inventario puede considerarse un riesgo alto debido a errores encontrados en ejercicios previos. Sin embargo, esto equivale a identificar el efecto de un riesgo, pero no la causa subyacente. Saber que el inventario es un alto riesgo es importante; sin embargo, es aún mejor saber la causa del riesgo. Si no se identifica la causa de un riesgo, es posible que algunos factores del riesgo se pasen completamente por alto. Considerar lo siguiente:

- a) Saldos o transacciones faltantes: Los estados financieros solo resumen los resultados de las decisiones de negocios y transacciones que se han registrado. Si no se han registrado las transacciones, o si hubo apropiación indebida de activos o no se revelan las contingencias, es muy posible que los factores de riesgo asociados con estos montos faltantes o información a revelar, no se identifiquen o evalúen.
- b) Compilación de hechos versus identificación de riesgos: El proceso de entender la entidad puede fácilmente centrarse en la compilación de hechos sobre la entidad en vez de identificar las fuentes del riesgo. Cuando esto ocurre, pueden pasarse por alto nuevos factores de riesgo, eventos, transacciones y riesgos de fraude.

- c) Causa y efecto de incorrecciones: La importancia de ciertas fuentes de riesgo puede pasarse por alto si se pone atención principalmente al efecto o consecuencia del factor del riesgo (por ejemplo, centrarse en los errores en el saldo de inventario, en vez de las razones de su ocurrencia en primer lugar). La fuente del riesgo es el(los) evento(s) que haría(n) que ocurran los errores. La fuente de errores en el saldo de inventario pudiera ser el personal inadecuado o mal entrenado, un sistema obsoleto de control interno, mala aplicación de políticas contables como reconocimiento de ingresos, falta de seguridad sobre el inventario o un claro fraude de los empleados, etcétera.
- d) Una causa con múltiples efectos de incorrección: Una fuente particular de riesgo puede, a menudo, afectar muchos saldos de los estados financieros. Por ejemplo, una caída en la economía puede afectar la valuación del inventario, la recuperabilidad de las cuentas por cobrar, el cumplimiento de convenios con bancos, la manipulación de transacciones de ventas para lograr umbrales para bonos y, posiblemente, hasta asuntos de negocio en marcha.
- e) Riesgos dominantes: Al centrarse en un área de los estados financieros a la vez, tal vez no se identifiquen ciertos riesgos dominantes y riesgos de fraude. Por ejemplo, la introducción de un nuevo sistema contable pudiera dar como resultado que se cometan errores en muchos saldos de los estados financieros. Además, alguien pudiera aprovecharse de la falta de seguridad creada por el nuevo sistema, para cometer un fraude.

(International Federation of Accountants - IFAC, 2010) El auditor debe usar el juicio profesional respecto a la manera en que se documentan estos asuntos.

- ✓ Información sobre la entidad: Documentar la información obtenida bajo el área apropiada de entendimiento, como los objetivos de la entidad, factores externos, naturaleza de la entidad, etcétera. La documentación puede variar de muy simple a compleja, dependiendo del tamaño de la entidad, y pudiera incluir:
  - Información preparada por el cliente (como planes y análisis de negocios);
  - Datos externos (reportes de la industria, comunicaciones internas del personal, políticas y procedimientos documentados);
  - Correspondencia relevante (legal, de dependencias del gobierno, etcétera), emails, reportes de consultores, memos; y
  - Listas de verificación de la firma.
  
- ✓ Procedimientos de valoración del riesgo: Documentar detalles de los procedimientos de valoración del riesgo realizados. Esto debe incluir:
  - Discusiones entre el equipo de la auditoría sobre la susceptibilidad de los estados financieros de la entidad a incorrección material causada por error o fraude, y los resultados;
  - Elementos clave del entendimiento obtenido sobre la entidad, incluyendo:
    - Cada uno de los aspectos de la entidad y su entorno antes expuestos,
    - Cada uno de los cinco componentes del control interno , y
    - Fuentes de información de las que se obtuvo el entendimiento; y

- Los riesgos de incorrección material identificados y evaluados al nivel de estado financiero y al nivel de afirmación.
- ✓ Relacionar los riesgos identificados con posibles errores y fraude en los estados financieros: Documentar los saldos contables, tipo de transacciones e información a revelar de importancia relativa en los estados financieros; y luego, para cada fuente de riesgo identificada, indicar si es:
  - Dominante para los estados financieros como un todo; o
  - Con nada a áreas, información a revelar, y a afirmaciones específicas de los estados financieros.

#### ***4.2.5.3 Identificación y evaluación de riesgos.***

La identificación del riesgo es el fundamento de la auditoría. Se basa en, y forma parte integral de los procedimientos del auditor para entender la entidad y su entorno. Sin un sólido entendimiento de la entidad, el auditor puede pasar por alto ciertos factores de riesgo. Por ejemplo, si las ventas de un cliente estuvieran aumentando, sería importante que el auditor supiera que las ventas de la industria como un todo están realmente en franco declive.

(International Federation of Accountants - IFAC, 2010) El objetivo de la fase de valoración del riesgo en la auditoría es identificar fuentes de riesgo, y luego valorar si pudieran resultar en una incorrección material en los estados financieros. Esto da al auditor la información que se necesita para enfocar el esfuerzo de auditoría a áreas donde el riesgo de incorrección material sea el más alto, y lejos de áreas con menos riesgo.

La valoración del riesgo tiene dos partes distintas:

- ✓ Identificación del riesgo (preguntar “qué puede salir mal”); y
- ✓ Valoración del riesgo (determinar la importancia de cada riesgo).

Según IFAC, hay dos clasificaciones principales del riesgo:

- ✓ Riesgo de negocios: abarca más que simplemente los riesgos de incorrección material en los estados financieros. Los riesgos de negocios son resultado de condiciones, eventos, circunstancias, acciones o inacciones importantes que pudieran afectar de manera adversa la capacidad de la entidad para lograr sus objetivos y desempeñar sus estrategias. Esto podría incluir también fijar objetivos y estrategias no apropiados. El riesgo de negocios incluye también eventos que surgen del cambio, complejidad, o falla en reconocer la necesidad de cambio. El cambio puede surgir de, por ejemplo:
  - El desarrollo de nuevos productos que pueden fracasar;
  - Un mercado inadecuado, aun si se desarrollan con éxito nuevos productos;
  - Defectos en los productos que puedan dar como resultado obligaciones y daños a la reputación de la entidad.
- ✓ Riesgo de fraude: El riesgo de fraude se relaciona con eventos o condiciones que indican un incentivo o presión a cometer fraude o dan una oportunidad para cometer fraude. El entendimiento del auditor de los factores de riesgo de negocios y de fraude aumenta la probabilidad de identificar los riesgos de incorrección

material. Sin embargo, no hay responsabilidad de que el auditor identifique o evalúe todos los posibles riesgos de negocios.

La diferencia entre el riesgo de negocios y el riesgo de fraude es que el riesgo de fraude es resultado de las acciones deliberadas de una persona. Se ilustra en el siguiente anexo.

Hay tres condiciones que a menudo dan indicios sobre la existencia de fraude. Los contadores forenses lo llaman el “triángulo del fraude” porque cuando están presentes las tres condiciones, es muy probable que esté ocurriendo fraude.

Las condiciones son:

- ✓ **Presión:** A menudo la generan necesidades inmediatas (como tener deudas personales importantes o cumplir las expectativas de utilidades de un analista o de un banco) y es difícil de compartir con otros.
- ✓ **Oportunidad:** Una mala cultura corporativa y falta de procedimientos adecuados de control interno pueden crear la confianza de que un fraude pase sin detectar.
- ✓ **Racionalización:** La racionalización es la creencia de que no se ha cometido realmente un fraude. Por ejemplo, el perpetrador racionaliza que “no es gran cosa” o “solo tomo lo que me merezco”

Por ejemplo, un gerente-dueño en el negocio de la construcción podría recibir una oferta de empleo para construir una ampliación importante en la casa de un amigo, siempre y cuando sea una transacción en efectivo sin papeleo. Considerar las tres condiciones.

- ✓ La “**presión**” sobre el gerente-dueño podría ser de reducir impuestos que de otro modo deben pagarse.

- ✓ La “**oportunidad**” es que el gerente-dueño pase por encima de los controles internos de reconocimiento de ingresos y no registre el ingreso por la venta.
- ✓ La “**racionalización**” pudiera ser que el gerente-dueño ya está pagando de sobra en impuestos.

Al conducir procedimientos de valoración del riesgo, los miembros del equipo de la auditoría necesitan considerar la existencia de las tres condiciones y no solo la oportunidad para fraude. Considerar las fuentes de riesgo de fraude que se exponen en seguida. (International Federation of Accountants - IFAC, 2010).

La evaluación del riesgo implica considerar dos atributos sobre el riesgo:

- a) ¿Cuál es la probabilidad de que ocurra una incorrección como resultado del riesgo?: El auditor pudiera valorar esta probabilidad simplemente como alta, mediana o baja, o podría asignar una puntuación numérica, como de 1 a 5. La puntuación numérica brinda una valoración ligeramente más precisa. Mientras más alta la puntuación, más probable es que ocurra el riesgo.
- b) ¿Cuál sería la magnitud (impacto monetario) en caso de que el riesgo sí ocurriera?: Este juicio necesita valorarse contra un monto monetario especificado, como la importancia relativa de ejecución. En caso contrario, personas diferentes (con diferentes montos de importancia relativa en mente) podrían llegar a conclusiones completamente diferentes. Para fines de la auditoría, el monto especificado se relacionaría con lo que constituye una incorrección material para los estados financieros como un todo. Esta valoración puede también puntuarse simplemente

como alta, mediana, o baja, o asignando una puntuación numérica, como de 1 a 5.

A una puntuación más alta, mayor la magnitud del riesgo.

Si se usan puntuaciones numéricas para valorar la probabilidad y la magnitud, los números pueden multiplicarse para dar una puntuación combinada o global de la valoración del riesgo. Este cálculo puede ser útil para considerar si existen riesgos significativos.

Además, si se usa una hoja de trabajo electrónica, la lista de riesgos puede clasificarse y seleccionarse de modo que los riesgos más significativos identificados estén siempre en la parte alta de la lista. Esta información puede ser útil para revisar el archivo y para asegurar que se ha desarrollado una respuesta apropiada para los riesgos valorados.

En entidades pequeñas donde el número de factores de riesgo es pequeño y ya se ha establecido la respuesta de auditoría, las dos valoraciones (probabilidad y magnitud) pueden seguir considerándose por separado, pero documentadas como una valoración combinada.

La evaluación del riesgo es uno de los cinco componentes del control interno que debe tratar la Dirección de la entidad.

En entidades pequeñas, el proceso de valoración del riesgo es probable que sea informal y sin estructura. El riesgo en las entidades pequeñas se reconoce más implícitamente que explícitamente. La Dirección puede darse cuenta de riesgos relacionados con la información financiera mediante involucramiento personal directo con los empleados y con partes externas. Como resultado, el auditor debe hacer indagaciones con la Dirección sobre cómo identifica y administra el riesgo y qué riesgos se han identificado y administrado, realmente. El auditor debe documentar los resultados.

Al entender la Dirección los beneficios de un proceso de valoración más formalizado, puede decidir desarrollar, implementar y documentar sus propios procesos. Cuando esto ocurre, el auditor debe Valorar:

- ✓ Los controles establecidos sobre los procesos de la Dirección;
- ✓ La integridad (totalidad) de los riesgos de negocios y de fraude identificados. Esto se registra en lo que se conoce comúnmente como un “registro de riesgos”;
- ✓ La valoración que hace la Dirección de la magnitud de los riesgos y la probabilidad de su ocurrencia; y
- ✓ Las respuestas de la Dirección para tratar los riesgos valorados.

Si la Dirección ha fallado en identificar los riesgos clave, debe considerarse si hay una deficiencia importante en el proceso de valoración del riesgo de la entidad. Debe usarse juicio profesional respecto de la manera en que se evalúan los factores de riesgo. (International Federation of Accountants - IFAC, 2010).

La valoración de los riesgos de incorrección material se hace:

- ✓ A nivel de estado financiero; y
- ✓ A nivel de afirmación por tipo de transacciones, saldos contables e información a revelar.

La documentación puede estar en forma de memos o en una lista de riesgos (para fraude):

- ✓ Las primeras dos columnas de la tabla se completarían como parte de la identificación de riesgos.

- ✓ La columna de afirmaciones una valoración de:
  - Las afirmaciones específicas que se relacionan con el área o revelación de los estados financieros impactada por el riesgo. Esto ayuda en la valoración de riesgos al nivel de afirmación, y
  - Los riesgos generalizados que afectan a muchas afirmaciones, e impactarían la valoración del riesgo al nivel de estado financiero.
  
- ✓ Los riesgos que se valoran son riesgos inherentes.
  
- ✓ Las valoraciones de la probabilidad y magnitud(impacto) usan la escala numérica de 1= baja probabilidad/magnitud y 5= alta probabilidad/magnitud. Estas puntuaciones pueden multiplicarse para proporcionar una puntuación global combinada. Sin embargo, pudieran valorar se igual de fácilmente como alto, mediano, bajo.

Después de que se han identificado y valorado los riesgos del negocio y de fraude, puede considerarse la existencia de riesgos significativos. Un riesgo significativo es cuando el riesgo valorado de incorrección material es tan alto que, a juicio del auditor, requerirá una consideración especial de auditoría.

Los riesgos significativos se valoran antes de considerar cualquiera de los controles de mitigación. El riesgo significativo se basa en el riesgo inherente (antes de considerar el control interno relacionado) y no en el riesgo combinado (considerando tanto los riesgos inherentes como de control interno). Por ejemplo, una compañía con un gran inventario de diamantes tendría un riesgo inherente alto de robo. La respuesta de la Dirección es mantener instalaciones seguras. Los riesgos combinados de incorrección material son por tanto

mínimos. Sin embargo, porque el riesgo de pérdida (antes de considerar el control interno) es altamente probable y su tamaño tendría un impacto de importancia relativa en los estados financieros, el riesgo se determinaría como “significativo”. (International Federation of Accountants - IFAC, 2010).

Si los riesgos de incorrección material ya se han identificado y valorado, todo lo que se requiere es revisar los resultados y luego clasificar (con base en el uso de juicio profesional) los riesgos que sean en verdad significativos.

Según IFAC, Cuando se considere si existen riesgos significativos, el auditor debe considerarlos asuntos que se exponen en seguida:

- ✓ Riesgo de fraude;
- ✓ Riesgos relacionados con desarrollos económicos significativos, contables u otros recientes, y por tanto requieren atención específica;
- ✓ Complejidad de transacciones;
- ✓ Transacciones significativas con partes vinculadas;
- ✓ El grado de subjetividad en la medición de información financiera vinculada con el riesgo, especialmente la que implica una amplia gama de falta de seguridad en la medición; y
- ✓ Transacciones significativas que están fuera del curso normal de los negocios para la entidad o que de otro modo parecen ser inusuales.

La identificación de riesgos significativos y la respuesta de auditoría propuesta deben documentarse. Si todos los riesgos se documentan en un solo lugar, la documentación de los riesgos significativos puede simplemente ser una extensión de la información ya documentada. Por ejemplo, si el auditor concluye que el reconocimiento de ingresos no es un riesgo importante de incorrección material debida a fraude, deben incluirse en la documentación de la auditoría las razones para esa conclusión.

#### **4.2.6 Procedimientos para la evaluación de riesgos.**

El auditor aplicará procedimientos de valoración del riesgo con el fin de disponer de una base para identificar y valorar los riesgos de incorrección material en los estados financieros y en las aseveraciones.

La finalidad de los procedimientos de la valoración del riesgo es identificar y valorar riesgos de incorrección material. Esto se logra mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, incluido el control interno. Puede obtenerse información de fuentes externas, como Internet y publicaciones de negocios, y de fuentes internas, como discusiones con personal clave. Este conocimiento de la entidad se convierte en un proceso continuo y dinámico de obtención, actualización y análisis de información en el transcurso de la auditoría.

No obstante, los procedimientos de valoración del riesgo por sí solos no proporcionan evidencia de auditoría suficiente y adecuada en la que basar la opinión de auditoría.

Asimismo, el auditor considerará si la información obtenida durante el proceso de aceptación y continuidad del cliente realizado por el auditor es relevante para identificar riesgos de incorrección material, para esto tomará en cuenta aspectos tales como:

- a) Si el socio del encargo ha realizado otros encargos para la entidad, considerará si la información obtenida es relevante para identificar riesgos de incorrección material.
- b) Cuando el auditor tenga la intención de utilizar información obtenida de su experiencia anterior con la entidad y de procedimientos de auditoría aplicados en auditorías anteriores, determinará si se han producido cambios desde la anterior auditoría que puedan afectar a su relevancia para la auditoría actual.
- c) El socio del encargo y otros miembros clave del equipo discutirán la probabilidad de que en los estados financieros de la entidad existan incorrecciones materiales, y la aplicación del marco de información financiera aplicable a los hechos y circunstancias de la entidad. El socio del encargo determinará las cuestiones que deben ser comunicadas a los miembros del equipo que no participaron en la discusión.

Los procedimientos de valoración del riesgo proporcionan evidencia de auditoría para sustentar la valoración de riesgos en los estados financieros y en las afirmaciones. Sin embargo, esta evidencia no es independiente. La evidencia obtenida a través de procedimientos de valoración del riesgo se suplementa con procedimientos de auditoría posteriores (que responden a los riesgos identificados) como pruebas de controles y/o procedimientos sustantivos.

El auditor aplica el juicio profesional para determinar los procedimientos de evaluación de riesgos que se van a ejecutar y el alcance o profundidad del conocimiento de la entidad requerido. En el primer año que el auditor realiza la auditoría de una entidad, el trabajo

necesario para obtener y documentar esta información suele requerir una importante cantidad de tiempo. Sin embargo, si la información obtenida se documenta bien el primer año, el tiempo necesario para actualizar la información en años posteriores debería ser considerablemente inferior.

(International Federation of Accountants - IFAC, 2010) Si el proceso de valoración del riesgo de una entidad es adecuado a las circunstancias, ayudará al auditor a identificar los riesgos de incorrección material. Un proceso de valoración del riesgo normalmente trata las cuestiones siguientes:

- ✓ Cambios en el entorno operativo.
- ✓ Nuevo personal de categoría superior;
- ✓ Sistemas de información nuevos o actualizados;
- ✓ Crecimiento rápido;
- ✓ Nueva tecnología;
- ✓ Nuevos modelos de negocio, productos o actividades;
- ✓ Restructuraciones corporativas (incluyendo desinversiones y adquisiciones);
- ✓ Actividades extranjeras de expansión; y
- ✓ Nuevos pronunciamientos contables.

En entidades de pequeña dimensión en las que es improbable que exista un proceso formal de valoración del riesgo, el auditor debería discutir con la dirección cómo se identifican los riesgos de negocio y cómo se tratan.

El auditor necesita ejecutar suficientes procedimientos de evaluación de riesgos para identificar los factores de riesgo de negocio y de fraude que podrían dar como resultado una incorrección material. Lo anterior incluye considerar cualquier hecho o condición que pueda generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad de continuar como una empresa en funcionamiento.

El alcance o profundidad del conocimiento de la entidad requerido se plantea en los párrafos 11 y 12 de la NIA 315. Esta profundidad del conocimiento global por el auditor será menor que el de la dirección para dirigir la entidad.

Los procedimientos a realizar por parte del auditor en la evaluación de riesgos, comprenden los siguientes:

- a) Indagaciones con la gerencia, con las personas dentro de la función de auditoría interna (en caso de que la función exista, y con otros dentro de la entidad que puedan tener información que probablemente pueda ayudar en la identificación de incorrecciones materiales debido a fraude o error;
- b) Procedimientos analíticos; y
- c) Observación e inspección.

Cada uno de los tres procedimientos de evaluación de riesgos debería ejecutarse durante la realización de la auditoría, pero no necesariamente sobre cada aspecto del conocimiento

requerido. En muchas situaciones, los resultados de ejecutar un tipo de procedimiento pueden llevar a ejecutar otro. Por ejemplo, en una entrevista con el director de ventas, podría identificarse un contrato de ventas inusual pero significativo. A ello podría seguirle una inspección del contrato de ventas real y un análisis del impacto sobre los márgenes de venta. Alternativamente, los hallazgos resultantes de ejecutar procedimientos analíticos sobre los resultados de operaciones preliminares pueden provocar algunas preguntas para la dirección. Las respuestas a estas preguntas pueden derivar en solicitudes para inspeccionar ciertos documentos u observar algunas actividades.

#### ***4.2.6.1. Indagaciones con la gerencia (incluyendo información relativa a fraude).***

La indagación la usa el auditor junto con otros procedimientos de evaluación de riesgos para ayudar a identificar los riesgos de incorrección material. Las preguntas se centran en entender cada uno de los siguientes aspectos:

- a) Factores relevantes de la industria, reglamentarios y otros factores externos, incluyendo el marco de información financiera aplicable;
- b) Naturaleza de la entidad, incluida sus: operaciones, propiedad y gobierno, inversiones que la compañía realizar o tiene planeado realizar, estructura y como está financiada; esto para permitir al auditor comprender los tipos de transacciones, saldos contables e información a revelar que se espera encontrar en los estados financieros;
- c) Selección y aplicación de políticas contables, incluidas las razones de cambios efectuadas; aquí el auditor evalúa la adecuación a sus actividades y la conformidad con el marco de información financiera de la compañía, así como adecuación al sector de la industria de la compañía;

- d) Objetivos y estrategias de la entidad, y aquellos riesgos de negocios que podrían resultar en riesgos de incorrección material; y
- e) Medición y revisión del desempeño financiero de la entidad.

Por lo general, la mayor parte de la información de indagaciones se obtiene de la dirección y de los responsables de la información financiera. Sin embargo, las indagaciones ante otras personas de la entidad y empleados de diferentes niveles de autoridad pueden dar una perspectiva diferente, e información adicional que puede ser útil para identificar riesgos de incorrección material que pueden, en otro caso, pasarse por alto. Por ejemplo, una discusión con el director de ventas podría revelar que ciertas transacciones de ventas (al cierre del periodo) fueron precipitadas y no se registraron de conformidad con las políticas de reconocimiento de ingresos de la entidad.

A continuación, se describen algunas áreas de investigación:

### Tabla N°3

**Fuente: (IFAC, 2010)**

Entrevista a:	Investigar sobre:
Responsables del gobierno corporativo	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Entorno en el que se preparan los estados financieros.</li><li>✓ Supervisión de los procesos de la dirección para identificar y responder a los riesgos de fraude o error en la entidad y el control interno que la dirección ha establecido para mitigar estos riesgos.</li><li>✓ Conocimiento de cualquier fraude real, indicio o presunto fraude</li></ul>

Entrevista a:	Investigar sobre:
	<p>que afecte a la entidad.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Considerar asistir a una reunión de los responsables del gobierno de la entidad y leer las actas de sus reuniones anteriores.</li></ul>
La dirección y los responsables de la información financiera	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Valoración por parte de la dirección del riesgo de que los estados financieros puedan contener incorrecciones materiales debido a fraude o error, incluyendo la naturaleza, extensión y frecuencia de estas valoraciones.</li><li>✓ Comunicación, en su caso, de la dirección a los empleados sobre sus puntos de vista acerca de las prácticas de negocio y comportamiento ético.</li><li>✓ La cultura de la entidad (valores y ética).</li><li>✓ Estilo operativo de la dirección.</li><li>✓ Planes de incentivos de la dirección.</li><li>✓ Potencial para la elusión por la dirección.</li><li>✓ Conocimiento o indicio de fraude.</li><li>✓ Cómo se preparan las estimaciones.</li><li>✓ Proceso de preparación y revisión de los estados financieros.</li><li>✓ Comunicación, en su caso, de la dirección a los responsables del</li></ul>

Entrevista a:	Investigar sobre:
	gobierno de la entidad.
Empleados clave (Nómina, Cobranzas, Contabilidad, Compras, etc.)	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Tendencias empresariales y hechos inusuales.</li> <li>✓ La iniciación, procesamiento, o registro de transacciones complejas o inusuales.</li> <li>✓ El grado de la elusión por la dirección (es decir, ¿se ha pedido alguna vez a estos empleados que eludan los controles internos?).</li> <li>✓ Lo adecuado/aplicación de las políticas contables que se usan.</li> </ul>
Personal de mercadeo o ventas	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Estrategias de mercadotecnia y tendencias de ventas.</li> <li>✓ Incentivos para resultados de ventas.</li> <li>✓ Acuerdos contractuales con clientes.</li> <li>✓ El alcance de la elusión de la dirección (es decir, ¿se ha pedido alguna vez a estos empleados que eludan los controles internos o las políticas contables de reconocimiento de ingresos?)</li> </ul>

Es importante considerar que, las preguntas no deben limitarse (especialmente en auditorías pequeñas) al propietario-gerente y al profesional de la contabilidad. Hay que indagar con otros empleados (si los hay) de la entidad (como el director de ventas, director de producción, u otros) sobre:

- ✓ Tendencias,

- ✓ Hechos inusuales,
- ✓ Principales riesgos de negocio,
- ✓ El funcionamiento del control interno,
- ✓ y cualquier caso de elusión por la dirección.

Si se descubre un posible fraude que involucre a la alta dirección o a los responsables del gobierno de la entidad, se debe consultar inmediatamente al socio del encargo y considerar obtener asesoría legal sobre cómo proceder. La información debería mantenerse confidencial para asegurar que se cumplen los requerimientos de privacidad y confidencialidad. Así mismo consultar el código de ética para requerimientos y orientaciones adicionales.

#### ***4.2.6.2. Procedimientos analíticos.***

Los procedimientos analíticos que se usan como procedimientos de la evaluación de riesgos ayudan a identificar asuntos que tienen implicaciones para los estados financieros y la auditoría. Mediante estos, se pueden identificar aspectos de la entidad, de los que el equipo de auditoría no estaba enterado. Algunos ejemplos son las transacciones o hechos inusuales, importes, ratios y tendencias. Además de ser un procedimiento de evaluación de riesgos, los procedimientos analíticos pueden también usarse como procedimientos de auditoría posteriores para:

- ✓ Obtener evidencia relativa a una afirmación sobre estados financieros. Este sería un procedimiento analítico sustantivo el cual implica una comparación de los montos o relaciones en los estados financieros con una expectativa desarrollada por información obtenida durante el entendimiento de la entidad, y otra evidencia de auditoría.; y

- ✓ Ejecutar una revisión global de los estados financieros a la finalización o cerca de la finalización de la auditoría.

La mayoría de los procedimientos analíticos no son muy detallados ni complejos. A menudo usan datos agregados a un alto nivel, lo que significa que los resultados pueden dar solo una indicación inicial general sobre si pudiera existir una incorrección material.

Los pasos implicados en la ejecución de procedimientos analíticos se esbozan en la siguiente tabla:

**Tabla N°4**

**Fuente: (IFAC, 2010)**

¿Qué hacer?	¿Cómo hacerlo?
Identificar relaciones dentro de los datos	<p>Generar expectativas sobre relaciones plausibles entre los diversos tipos de información que podría esperarse razonablemente que existan. Cuando sea posible, intentar usar fuentes de información independientes (es decir, no generadas internamente).</p> <p>La información financiera y no financiera podría incluir:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Estados financieros de periodos previos comparables;</li><li>✓ Presupuestos, pronósticos y extrapolaciones, incluyendo extrapolaciones de datos intermedios o anuales; e</li><li>✓ Información del sector en que opera la entidad y condiciones</li></ul>

¿Qué hacer?	¿Cómo hacerlo?
	económicas actuales.
Comparar	Comparar las expectativas con importes registrados o ratios calculados con importes registrados.
Valorar los resultados	Evaluar los resultados.  Cuando se encuentren relaciones inusuales o inesperadas, considerar los riesgos potenciales de incorrección material.

Los resultados de estos procedimientos analíticos deberían considerarse junto con otra información reunida para:

- ✓ Identificar los riesgos de incorrección material relacionados con afirmaciones implícitas en partidas significativas de los estados financieros; y
- ✓ Ayudar en el diseño de la naturaleza, momento de realización y extensión de procedimientos de auditoría posteriores.

Es importante considerar que, algunas entidades de pequeña dimensión pueden no tener capacidad para proporcionar al auditor información financiera actual como por ejemplo información financiera intermedia o mensual para ejecutar procedimientos analíticos. En estas circunstancias, puede obtenerse alguna información mediante indagaciones, pero las indagaciones detalladas pueden tener que esperar hasta que esté disponible un primer borrador de los estados financieros de la entidad.

Al realizar procedimientos analíticos, el equipo de auditoría debe tomar en cuenta al menos las siguientes consideraciones:

- ✓ ¿Cómo opera la compañía?
- ✓ ¿Cómo son generados sus ingresos?
- ✓ ¿Qué mediciones son importantes para los usuarios de los estados financieros de la compañía?
- ✓ ¿Cómo mide la gerencia el desempeño financiero?
- ✓ ¿Qué presiones pueden ser causadas por las medidas de desempeño?
- ✓ ¿Realmente se puede empezar con los análisis de la gerencia?

Al tomar en cuenta estas consideraciones y analizarlas en conjunto con el entendimiento del entorno de la entidad y su control interno, es que el auditor puede identificar relaciones inesperadas o inusuales en los procedimientos analíticos.

#### ***4.2.6.3. Observación e inspección.***

Este procedimiento de evaluación de riesgos, es importante para:

- ✓ Sustentar las investigaciones hechas ante la dirección y otros; y
- ✓ Proporcionan información adicional sobre la entidad y su entorno.

Los procedimientos de observación e inspección habitualmente incluyen un procedimiento y una aplicación, según se describe en la siguiente tabla.

Tabla N°5

Fuente: (IFAC, 2010)

Procedimiento	Aplicación potencial
Observación	<p>Considerar el observar:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Cómo opera y está organizada la entidad;</li><li>✓ Ubicaciones e instalaciones de la entidad;</li><li>✓ Estilo operativo de la dirección y actitud hacia el control interno;</li><li>✓ Operativa de diversos procedimientos de control interno; y</li><li>✓ Cumplimiento de políticas claves.</li></ul>
Inspección	<p>Considerar inspeccionar documentos como:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Planes de negocios, estrategias y propuestas;</li><li>✓ Estudios del sector y reportajes de los medios sobre la entidad;</li><li>✓ Principales contactos y compromisos;</li><li>✓ Normativa y correspondencia con reguladores;</li><li>✓ Correspondencia con abogados, banqueros y otras partes interesadas;</li><li>✓ Políticas y registros contables;</li><li>✓ Manuales de control interno;</li><li>✓ Informes preparados por la dirección (tales como datos sobre resultados y estados financieros intermedios); y</li><li>✓ Otros informes, como por ejemplo actas de reuniones de los responsables del gobierno de la entidad, informes de consultores,</li></ul>

Procedimiento	Aplicación potencial
	etcétera.

#### ***4.2.6.4. Diseño e implementación de controles internos.***

Los procedimientos de valoración del riesgo también incluyen aquellos procedimientos implicados en la evaluación del diseño e implementación de controles internos relevantes.

#### ***4.2.6.5. Otras fuentes de información sobre los riesgos.***

Otros procedimientos realizados por el auditor pueden usarse para la evaluación de riesgos. En la siguiente tabla se describen algunos ejemplos típicos.

**Tabla N°6**

**Fuente: (IFAC, 2010)**

Fuente	Descripción
Aceptación o continuación del cliente	Información relevante obtenida a través de la ejecución de procedimientos preliminares.
Trabajo previo	Experiencia relevante obtenida en encargos previos y otros tipos de encargos realizados para la entidad.  Podría incluir: <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Áreas de interés en auditorías previas;</li><li>✓ Debilidades en el control interno;</li><li>✓ Cambios en la estructura organizativa, procesos de negocio y</li></ul>

Fuente	Descripción
	sistemas de control interno; e  ✓ Incorrecciones materiales anteriores y si fueron corregidas oportunamente.
Información externa	✓ Indagaciones ante el asesor legal o expertos en valoración externos.  ✓ Revisión de informes preparados por bancos o agencias calificadoras.  ✓ Información sobre el sector y estado de la economía obtenida a través de Internet, revistas de economía y comerciales y publicaciones normativas y financieras.
Discusiones con el equipo de auditoría	Resultados de la discusión del equipo (incluyendo al socio) sobre la susceptibilidad de los estados financieros de la entidad de contener incorrecciones materiales, incluyendo fraude.

---

**CRUZ, TORUÑO & ASOCIADOS****BUFFETE DE AUDITORÍA****EXPEDIENTE****ADMINISTRATIVO DE****AUDITORÍA**

**CRUZ, TORUÑO & ASOCIADOS**  
Certified Public Accountants  
Audit · Accounting · Tax · Advisory



*Evaluación de Riesgo Según la NIA 315*

*Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A.*

## V. Caso práctico

### 5.1 Información de la compañía

#### 5.1.1 Introducción.

Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A., es una compañía fabricante de muebles.

Produce varias clases de muebles de madera para el hogar, de línea y por pedido. Wayman tiene una excelente reputación de hacer productos de calidad.

La compañía tiene tres líneas principales de productos: dormitorios, comedores y mesas de todo tipo. Los muebles estándar pueden también modificarse para necesidades específicas. Para aprovechar el poder de la Internet, la compañía recientemente

#### 5.1.2 Antecedentes.

Mueblería y Distribuidora Wayman S, A fue fundada el 10 de septiembre del 2010 con el propósito de comercializar muebles a empresas locales y hogares.

En el 2011 se determinó buscar la expansión del negocio y realizaron estudios para transformar la empresa distribuidora y comercializadora de muebles para el hogar y oficinas tallados en todo tipo de madera.

A partir de entonces, se estableció en un territorio 400 m<sup>2</sup> Ubicada en el reparto Bolonia detrás de casa matriz de Banco Ficohsa Casa n°332 y consta de oficinas administrativas, Depto. de Ventas, compras, el taller donde se fabrican los muebles y la sala de exhibición de los productos.

Para establecer su liderazgo en 2012 la empresa instaló un sitio web donde se pueden comprar muebles directamente y pagar con tarjetas de crédito. Durante el último ejercicio, la compañía embarcó pedidos por encargo hasta 200 kilómetros de distancia.

Actualmente Mueblería y Distribuidora Wayman es una de las más reconocidas en el mercado por la calidad y excelencia de sus productos a nivel nacional.

### **5.1.3 Tendencias de la industria.**

Hasta hace poco, Wayman había estado creciendo rápidamente. Sin embargo, la industria de muebles pasa actualmente por tiempos de retos debido a:

- ✓ Una economía en declive por la recesión mundial;
- ✓ Los potenciales clientes limitan sus gastos en bienes discrecionales, incluyendo muebles;
- ✓ La competencia;
- ✓ Presión para reducir precios para atraer ventas; y
- ✓ Algunos fabricantes de partes para muebles que cierran sus negocios, causando así demoras en la producción.

### **5.1.4 Misión.**

- ✓ Satisfacer al cliente, brindando las mejores soluciones de mobiliaria y diseño de interiores con muebles de excelente calidad, comodidad y elegancia; apoyándonos en las capacidades de nuestro personal competente y comprometido, garantizando durabilidad, innovación y entregas a tiempo con responsabilidad y amabilidad.

### **5.1.5 Visión.**

- ✓ Ser líder en el mercado regional de muebles ofreciendo calidad e innovación, reconocidos por nuestra experiencia, vocación, diseños y estabilidad a través de un equipo altamente capacitado, haciendo uso de la más moderna tecnología a nuestro alcance.

### **5.1.6 Valores.**

- ✓ Honestidad
- ✓ Responsabilidad
- ✓ Espíritu de innovación
- ✓ Ética profesional

### **5.1.7 Mando corporativo.**

La compañía fue iniciada en 2010 por el padre de Antonio, José Wayman. José, primero hacía pernos y barandales de madera con un torno en un taller pequeño junto a la casa familiar.

La compañía no tiene una estructura formal de gobierno. José y Antonio preparan un plan de negocios cada ejercicio, luego se reúnen una vez al mes con un próspero hombre de negocios, Andrés García, para revisar sus avances contra el plan. También le pagan a Andrés para que opine sobre la factibilidad de sus nuevos sueños e ideas para el negocio, revisar los resultados de operaciones y asesoría sobre problemas específicos.

La hija de Andrés, Ximena (con entrenamiento de abogada), generalmente acompaña a su padre a las reuniones con Antonio y José. Ximena ofrece alguna asesoría legal, pero su verdadera pasión es la mercadotecnia y la promoción. Fue idea de Andrés que Mueblería y

Distribuidora Wayman, S.A., se expandiera y comenzara a vender sus productos en la Internet. También presionó para la expansión fuera de la región local e incluso a países vecinos. Quizá al acceder a mercados adicionales, los niveles de ventas puedan mantenerse pese a la caída actual de la economía.

### **5.1.8 Personal.**

Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A., tiene un personal de tiempo completo de 30 empleados. Unos seis de estos empleados están relacionados de alguna manera con la familia. La mayoría de los miembros de la familia trabajan en el área de producción (según se necesite), además de las funciones que se describen en el anexo siguiente. Durante los periodos más ocupados, pueden emplearse de dos a cuatro empleados temporales, según sea necesario. Algunos de los trabajadores temporales repiten con regularidad, pero a falta de seguridad del trabajo, la rotación es muy alta.

Como director ejecutivo, Antonio Wayman supervisa todos los aspectos del negocio. Pedro López está a cargo de ventas y lo ayudan dos vendedores de tiempo completo. Daniel, hermano de Antonio, vigila la producción, que incluye ordenar las materias primas y administrar el inventario. Debido a que el espacio es limitado, Antonio y Daniel nunca están muy lejos del proceso de producción y comparten la tarea de supervisar a los dos miembros del personal.

Pedro Hernández (primo de Antonio Wayman) está a cargo de la función de finanzas y Tecnología de la Información (TI), y tiene dos asistentes en su grupo. Véase Anexo 3.

### **5.1.9 Propiedad.**

José es el principal accionista con 50% de interés en la compañía. Tiene planes de comenzar a transferir las acciones a su hijo, Antonio, siempre y cuando este último siga administrando a tiempo completo la compañía para que siga siendo rentable. Daniel y su hermana, Karen, tienen cada uno 15% de interés. El 20% remanente lo posee un amigo de la familia, Manuel Rodríguez. Manuel es un próspero inversionista que ha aportado mucho del capital que ha necesitado la compañía para crecer. (Véase Anexo 3).

Karen Wayman es una reconocida cantante que viaja mucho. No está involucrada en las operaciones de la compañía y depende totalmente de su padre y su hermano para velar por sus intereses.

En junio de cada ejercicio, José Wayman organiza una asamblea de negocios más formal. Los accionistas se reúnen en la mañana (principalmente, para revisar los estados financieros) y, después, en la tarde ofrecen una fiesta a todo el personal. Antonio aprovecha esta ocasión para decirle al personal lo bien que marcha el negocio y los planes que hay para la empresa.

### **5.1.10 Operaciones.**

La compañía comenzó fabricando sillas, mesas, barrotes para rejillas y barandales; desde entonces se ha expandido a la fabricación de muebles sencillos para el hogar como roperos, cómodas y gabinetes. Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A., ha crecido considerablemente mediante estrategias como:

- ✓ Proveer productos de calidad a precios justos a los clientes locales;
- ✓ Aceptar pedidos grandes de muebles de los detallistas nacionales. Estos pedidos grandes vienen con un plazo de entrega firme (hay penalidades importantes por retraso

en entregas) y los márgenes de utilidad son mucho más estrechos que los de los muebles hechos sobre pedido;

- ✓ Ser la primera compañía en la región que vende (productos limitados) por Internet; y
- ✓ Fabricar partes como barrotos y patas para mesas redondas para otros fabricantes locales de muebles. Esto ha permitido a la compañía comprar tornos costosos y herramientas especializadas que otras compañías no pueden solventar.

Wayman también vende muebles y madera de desecho (piezas rechazadas en el proceso de control de calidad) en la fábrica, solo al contado.

Se está considerando exportar muebles a los países vecinos. Antonio reconoce que esto significará costos de transporte más altos, tratos con aduanas, riesgo de cambio de moneda y el potencial de daños durante el transporte. Aunque vender a los países vecinos significa costos más altos, parece ser un precio bajo por acceder a prospectos de nuevos clientes. También, Andrés García conoce a mucha gente en el gobierno y piensa que puede ayudar a facilitar el papeleo extra implicado.

#### **5.1.11 Ventas. (Véase anexo 4)**

El desglose de ventas es, aproximadamente:

- |   |     |
|---|-----|
| ✓ Muebles estándar (de catálogo) en tratos de ventas en la tienda | 40% |
| ✓ Ventas a detallistas en muebles                                 | 30% |
| ✓ Muebles por pedido (fabricación al gusto)                       | 15% |
| ✓ Ventas por internet   | 12% |
| ✓ Ventas de desechos de la fábrica                                | 03% |

### **5.1.12 Detalle de ventas.**

Pedro López es un gran negociante. Es muy persistente cuando negocia con los clientes y generalmente logra la venta, aunque los márgenes de utilidad pueden ser pequeños. Pese a la baja en la economía, recientemente compró una casa con vista al valle para su familia.

### **5.1.13 Notas sobre el sistema de ventas.**

Se preparan contratos de ventas para pedidos al detalle o especializados. Se requieren depósitos del 15% del pedido en todas las órdenes especiales, que se registran como ingreso de ventas cuando se reciben. Dos de los grandes detallistas requieren que Wayman mantenga un inventario disponible de 30 días para que los pedidos puedan embarcarse rápidamente a las tiendas cuando sea necesario. Esos contratos también tienen disposiciones para devolución de inventario a Wayman si no se vende en un tiempo específico.

Las órdenes de ventas se llenan manualmente en el momento de la venta, excepto por muebles vendidos directamente en la tienda u otros artículos pequeños. Todos los pedidos de más de 500 o cuando el precio de venta es por debajo del precio de venta mínimo deben ser aprobados por Pedro. Las facturas se preparan cuando los artículos se embarcan y envían al cliente.

Para todas las ventas fuera de la tienda se preparan facturas en el momento de la venta y se alimentan en el sistema de contabilidad, que automáticamente numera cada transacción de ventas y expide un recibo del pedido, según se le solicita.

El resumen de las ventas del día por Internet se descarga del sitio web. Se preparan detalles de los artículos pedidos y se pasan al departamento de producción. Al mismo tiempo se prepara una factura y se registra en ingresos, pues el artículo ya se ha pagado con la tarjeta

de crédito del cliente. Se adjunta la factura marcada como “pago total” a todos los pedidos de Internet que se han embarcado.

Pedro rara vez hace una verificación del crédito de los clientes. Los conoce a la mayoría de ellos. Antes, los clientes pagaban en efectivo contra entrega; en la actualidad se otorga crédito para igualar las condiciones de los competidores de Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A., como resultado, Wayman requiere una línea de crédito del banco. El número de cuentas malas parece crecer con cada ejercicio.

Al final de cada mes, Pedro revisa la lista de ventas y cuentas por cobrar. Se asegura de que no haya errores obvios y, en persona, llama a cada cliente cuya cuenta pase de 90 días.

Todos los miembros del personal de ventas (incluido Pedro) reciben una comisión de 15% sobre cada venta, además de un salario base mínimo. Para motivar a los vendedores, su salario base está muy por debajo de los salarios de los otros empleados. El sistema de computación rastrea las ventas hechas por cada vendedor. Gabriel imprime un reporte cada mes y prepara una lista de comisiones que se pagarán en la nómina de la siguiente semana. Antonio o Daniel revisan la lista de comisiones y ventas para asegurarse de pagar al personal la cantidad correcta. Pedro recibe, con mucho, la mayoría de las comisiones de ventas.

#### **5.1.14 Tecnología de la información.**

El sistema consiste en seis computadoras personales (PC) y un servidor que se usa para el sitio Internet. El sistema interno se usa, principalmente, para correo electrónico, toma de pedidos y contabilidad.

La compañía corre respaldos semanales del sistema contable en un disco duro externo que se guarda en la caja de seguridad junto al cuarto de computación. Se ha añadido protección de cortafuegos y de contraseñas en los dos últimos ejercicios. El pasado ejercicio, dos PC fueron

robadas de la oficina. El acceso a las oficinas es más seguro ahora, las PC se han dejado a los escritorios y el servidor se cierra bajo llave en una oficina separada con refrigeración.

Las ventas por Internet las maneja Gabriel. La compañía tiene un acuerdo con el banco para procesar las tarjetas de crédito antes de que ningún pedido se apruebe para embarque y le paga al banco 7% sobre cada pedido procesado. El programa de aplicación para ventas por Internet da los detalles de cada venta, incluyendo el nombre, dirección del cliente y los artículos del pedido. Las operaciones de Internet se descargan a diario del sitio web, se preparan las órdenes de venta y se mandan al departamento de producción.

#### **5.1.15 Recursos humanos y nómina.**

Todas las decisiones de contratación las hacen Antonio y Daniel Wayman. Como su padre, el cometido de Antonio es contratar personas competentes y espera lealtad de sus empleados.

A los empleados se les paga en efectivo al principio de cada semana. Una asistente de Gabriel, Karla Fernández, es responsable de la nómina. Tiene una lista de empleados y calcula la nómina y las deducciones con base en resúmenes de las tarjetas de horarios que Daniel le proporciona. Antonio revisa la nómina cada lunes por la mañana antes de darle instrucciones a Karla de repartir los sobres a los empleados. Todos los empleados firman en una lista cuando recogen su sobre. La compañía no mantiene registros formales de empleados.

#### **5.1.16 Compras y producción.**

Daniel es responsable de compras y producción. Como el sistema de inventarios no es muy sofisticado, su tendencia es pedir de más algunos artículos, lo que da como resultados

que haya inventario inmóvil en el almacén llenándose de polvo. Esto se considera mejor que pedir menos suministros, pues daría como resultado demoras en la producción.

#### **5.1.17 Notas sobre la función de compras.**

Deben obtenerse cuando menos dos cotizaciones antes de aprobar compras por encima de 5,000. La excepción es la madera surtida por el aserradero local, donde Wayman ha negociado un contrato exclusivo de cinco años de suministro.

La compañía prepara las órdenes de compra para todas las compras de inventario o de capital de más de 1,000.

Daniel aprueba a todos los nuevos vendedores y reporta los detalles a Gabriel. Gabriel entonces captura los vendedores en el sistema y captura detalles de las facturas recibidas.

#### **5.1.18 Contabilidad y finanzas.**

Gabriel estudió contabilidad en la universidad y es muy conocedor en contabilidad y asuntos financieros. Cuando se unió a Wayman hace dos años, rápidamente introdujo el paquete de software de Sound Accounting de Onion Corp., con módulos integrados de cuentas por pagar, cuentas por cobrar, nómina, inventario, bancos y activos de capital.

#### **5.1.19 Notas sobre la función de contabilidad y finanzas**

Actualmente la compañía prepara los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades. Al presente, la compañía no tiene un sistema de inventario perpetuo. El inventario se levanta dos veces en el ejercicio, una vez al final y una vez a mitad del periodo. Esto asegura que los márgenes de utilidad sobre ventas puedan calcularse de manera exacta cuando menos dos veces en un ejercicio.

Gabriel se siente frustrado por la falta de controles sobre el inventario. Había sugerido a Antonio que el inventario se levantara cuando menos cuatro veces por ejercicio para asegurar que los márgenes se revisaran durante todo el periodo. Antonio había pasado por alto su recomendación, declarando que sería demasiado disruptivo contar inventario tan seguido y podría causar que la compañía no cumpliera con sus promesas de entregas.

Aunque Wayman ha sido rentable, los márgenes brutos han sido inconsistentes. Gabriel no tiene una explicación de por qué no se rastrean los costos de inventario por línea de producto.

Antonio se contraría mucho de tener que pagar cualquier tipo de impuesto sobre la renta, y generalmente presiona a Gabriel para que asegure que los ingresos sean “más adecuados”.

**Nota:** El estado de resultados y hoja de balance siguientes los preparó la administración. No se han incluido notas a los estados financieros o un estado de flujo de efectivo.

#### **5.1.20 Estados financieros de la compañía.**

En los siguientes apéndices, se presentan los estados financieros de la compañía los cuales muestran la situación financiera y los resultados obtenidos por la compañía auditada.

**Apéndice A****Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A.****Balance General Comparativo****Por el período terminado el 31 de diciembre****Cifras expresadas en Córdoba**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Activo circulante</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	22,246	35,522	22,947
Cuentas por cobrar	177,203	110,517	82,216
Inventarios	156,468	110,806	69,707
Pagos anticipados y otros	12,789	10,876	23,877
	<b>368,706</b>	<b>267,721</b>	<b>198,747</b>
<b>Activo no circulante</b>			
Propiedades, planta y equipo	195,821	175,450	103,430
	<b>195,821</b>	<b>175,450</b>	<b>103,430</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>564,527</b>	<b>443,171</b>	<b>302,177</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>Pasivo circulante</b>			
Deuda a bancos	104,711	110,549	55,876
Cuentas por pagar	113,641	97,306	50,549
Impuesto sobre la renta por pagar	18,971	5,615	6,588
Porción actual de préstamos con intereses	10,000	10,000	10,000
	<b>247,323</b>	<b>223,470</b>	<b>123,013</b>
<b>Pasivo no circulante</b>			
Préstamos con intereses	70,000	80,000	90,000
	<b>70,000</b>	<b>80,000</b>	<b>90,000</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>317,323</b>	<b>303,470</b>	<b>213,013</b>
<b>CAPITAL Y RESERVAS</b>			
Capital emitido	18,643	18,643	18,643
Utilidades Acumuladas	228,561	121,058	70,521
	<b>247,204</b>	<b>139,701</b>	<b>89,164</b>
<b>TOTAL PASIVO MAS CAPITAL</b>	<b>564,527</b>	<b>440,171</b>	<b>302,177</b>

**Apéndice B****Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A.****Estado de Resultados Comparativo****Por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre****Cifras expresadas en Córdoba**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Ingresos	1,437,317	1,034,322	857,400
Costo de ventas	879,933	689,732	528,653
<b>Utilidad bruta</b>	<b>557,384</b>	<b>344,590</b>	<b>328,747</b>
Costos de distribución	64,657	41,351	39,450
Gastos de administración	323,283	206,754	197,248
Gastos financieros	19,471	19,279	15,829
Depreciación	23,499	21,054	10,343
Gastos totales	430,910	288,438	262,870
<b>Utilidad antes de impuesto</b>	<b>126,474</b>	<b>56,152</b>	<b>65,877</b>
Impuesto sobre la renta	18,971	5,615	6,588
<b>Resultado Neto</b>	<b>107,503</b>	<b>50,537</b>	<b>59,289</b>

## **5.2 Aceptación y continuación del encargo de auditoría**

### **Objetivos:**

- Identificar y valorar los factores de riesgos relevantes para decidir aceptar o declinar el encargo de auditoría; y
- Acordar y documentar los términos del encargo

**Véase Anexo 2.**



**CRUZ, TORUÑO & ASOCIADOS**  
 Certified Public Accountants  
 Audit · Accounting · Tax · Advisory

**Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A.**

**Auditoría Financiera por el período terminado al 31 de diciembre de 2015**

**Cuestionario de aceptación y continuación del cliente**

<p>➤ ¿Se han cumplido las condiciones previas a la auditoría?</p>	<p>Los estados financieros de Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A. los prepara la administración de la compañía de conformidad con las NIIF para las Pymes. La carta del encargo se ha firmado y la dirección ha conocido su responsabilidad de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Hacer disponible toda la información que se solicite.</li> <li>➤ Dar acceso ilimitado al personal.</li> <li>➤ Diseñar e implementar los controles internos que determine necesarios la Dirección para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de incorrecciones materiales, ya sea debido a fraude o error.</li> </ul>
<p>➤ ¿Algún cambio en los términos de referencia o requisitos para el encargo de auditoría?</p>	<p>No.</p>
<p>➤ ¿Algún problema de independencia o conflicto de interés? Considerar relaciones: familiares/personales con gente clave del cliente, servicios diferentes de auditoría como contabilidad, intereses financieros y otras relaciones de negocios.</p>	<p>El único conflicto que se identificó fue que alguien de nuestro personal compró muebles de recámara a Wayman; que pago a precio de catálogo. Este incidente no se considera una amenaza a nuestra independencia.</p>
<p>➤ ¿Alguna circunstancia que pudiera poner en duda sobre integridad de los dueños del negocio? Considerar convicciones, procedimientos/sanciones regulatorias, sospecha o confirmación de actos ilegales o de fraude, investigaciones policiales y cualquiera publicidad negativa.</p>	<p>No. Sin embargo, Ximena, (hija del asesor de negocios del cliente) recibió algo de publicidad negativa en julio. Era asesora en un negocio de terrenos donde funcionarios del gobierno fueron acusados de recibir sobornos de los desarrolladores. Este asunto se ha anotado también en nuestra lista de factores de riesgo para la auditoría.</p>
<p>➤ ¿Existen áreas donde se realizó un conocimiento especializado?</p>	<p>Usaremos a David (especialista en TI del despacho) para revisar controles sobre las</p>

	ventas por Internet.
➤ ¿Tiene la firma la capacidad de tiempo, competencias y recursos para completar el encargo de acuerdo con normas profesionales y de la firma?	Si. Ver presupuesto planeado.
➤ ¿Hay asuntos identificados en auditorías previas y en otros encargos para esta entidad que necesiten tratarse?	Necesidad de revisar los controles generales de TI a la luz de aceptar ventas por Internet.
➤ ¿Hay alguna circunstancia que incremente nuestro riesgo del encargo?	No. La Dirección tiene una buena actitud hacia el control interno.
➤ ¿Puede el cliente seguir pagando nuestros honorarios?	Sí.

**Conclusión:**

Valoración general del riesgo del encargo = **Bajo**

Debemos continuar con este cliente.

Carlos Cruz

14/10/2016



**CRUZ, TORUÑO & ASOCIADOS**  
Certified Public Accountants  
Audit · Accounting · Tax · Advisory

**15 de octubre de 2016**

**Sr. Antonio Wayman**

**Director Ejecutivo**

**Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A.**

**Semáforos Villa Fontana 200 metros al Norte.**

**Villa Fontana, Managua, Nicaragua.**

Estimado Sr. Wayman:

Han solicitado ustedes que auditemos los estados financieros de Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A., que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2015, y el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al periodo terminado en esa fecha y un resumen de las políticas contables importantes y otra información explicativa. Nos complace confirmarle mediante esta carta que aceptamos el encargo de auditoría y que comprendemos su contenido. Realizaremos nuestra auditoría con el objetivo de expresar nuestra opinión sobre los estados financieros.

### **Nuestras responsabilidades**

Llevaremos a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Dichas normas exigen que cumplamos con los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener seguridad razonable de que los estados financieros están libres de incorrección material. Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen

del juicio del auditor, incluida la valoración de los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error. Una auditoría también incluye la valoración de lo apropiado de las contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la Dirección, así como la valoración de la presentación global de los estados financieros.

Debido a las limitaciones inherentes a la auditoría, junto con las limitaciones inherentes al control interno, existe un riesgo inevitable de que puedan no detectarse incorrecciones materiales, aun cuando la auditoría se planifique y se ejecute adecuadamente de conformidad con las NIA.

Al efectuar nuestras valoraciones del riesgo, tenemos en cuenta el control interno relevante para la preparación de los estados financieros por parte de la entidad con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad. No obstante, les comunicaremos por escrito cualquier deficiencia significativa en el control interno relevante para la auditoría de los estados financieros, durante la auditoría.

A menos que se encuentren dificultades no previstas, nuestro dictamen será básicamente en la siguiente forma:

La forma y contenido de nuestro dictamen puede necesitar modificarse a la luz de nuestros resultados de auditoría.

### **Responsabilidad de la Dirección**

Realizaremos la auditoría partiendo de la premisa de que la Dirección y, cuando proceda, los responsables del gobierno de la entidad reconocen y comprenden que son responsables:

- a) Por la preparación y presentación fiel de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pymes;
- b) Por el control interno que la Dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error; y
- c) Proporcionarnos:
  - ✓ Acceso a toda información de que tenga conocimiento y que sea relevante para la preparación de los estados financieros, tal como registros, documentación y otro material;
  - ✓ Información adicional que podamos solicitar a ustedes para fines de la auditoría; y
  - ✓ Acceso sin restricción a personas de dentro de la entidad de quienes determinemos que es necesario obtener evidencia de auditoría.

Como parte de nuestro proceso de auditoría, solicitaremos a la Dirección y, cuando proceda, a los responsables del gobierno de la entidad, confirmación escrita de las manifestaciones realizadas a nuestra atención en relación con la auditoría. Esperamos contar con la plena colaboración de sus empleados durante nuestra auditoría.

## **Honorarios**

Nuestros honorarios, que se facturarán conforme avance el encargo, se basan en el tiempo requerido por las personas asignadas al encargo de auditoría más los gastos reembolsables.

Las cuotas profesionales por hora varían de acuerdo con el grado de responsabilidad implicado en la experiencia y competencias que se requieran.

Esta carta tendrá efecto para periodos futuros a menos que se cancele, modifique o sustituya.

Favor de firmar y devolver copia anexa de esta carta para indicar que es conforme a su entendimiento de los arreglos para nuestra auditoría de los estados financieros.

Atentamente;

\_\_\_\_\_.  
Lic. Carlos Cruz  
Cruz, Toruño & Asociados

**Acuse de recibo en nombre de  
Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A.**

\_\_\_\_\_.  
**Lic. Antonio Wayman**  
**Director Ejecutivo**

### 5.3 Estrategia Global de Auditoría.

#### Objetivos:

- Identificar características del encargo que determinen su alcance;
- Determinar los objetivos del encargo en relación con los informes a emitir, con el fin de planificar el momento de realización de auditoría y naturaleza de comunicaciones requeridas;
- Considerar los factores que, según el juicio profesional del auditor, sean significativos para la dirección de las tareas del equipo del encargo;
- Considerará los resultados de las actividades preliminares del encargo y, en su caso, si es relevante el conocimiento obtenido en otros encargos realizados para la entidad por el socio del encargo; y
- Determinará la naturaleza, el momento de empleo y la extensión de los recursos necesarios para realizar el encargo.



**CRUZ, TORUÑO & ASOCIADOS**  
Certified Public Accountants  
Audit · Accounting · Tax · Advisory

**Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A.**  
**Auditoría Financiera por el período terminado al 31 de diciembre de 2015**  
**Memorándum de estrategia global de auditoría**

### **Alcance**

El alcance de la auditoría no ha cambiado este periodo. La auditoría debe cumplir con la NIA y el marco de referencia de contabilidad de las NIIF para las Pymes. No ha habido cambios en las NIIF para las Pymes que afecten a Wayman este año.

### **Cambios en la entidad**

Wayman está planeando llevar a cabo ventas en monedas extranjeras.

Las ventas por Internet están también aumentando y las capacidades de TI de Wayman se ampliarán.

Wayman está ahora poniendo a la venta a Franjawa Merchandising. Esta compañía es reconocida por reducir los márgenes de utilidad de los proveedores a cambio de otorgarles grandes pedidos. También este cliente requiere a sus proveedores mantener inventarios adicionales de algunos productos para ser entregados de inmediato cuando se requieran.

### **Riesgo**

Nuestra valoración del riesgo a nivel de los estados financieros es nivel **bajo**. La Dirección no es particularmente sofisticada, pero existe un fuerte compromiso a la

competencia; ha introducido un código de ética y, en general, tienen una actitud positiva hacia el control interno.

### **Estrategia global**

La materialidad para los estados financieros en su conjunto será incrementada de 8,000 a 10,000 durante este periodo para reflejar el crecimiento en ventas y la rentabilidad durante el último periodo. Bonos de la Dirección por aproximadamente 70,000 fueron adicionados a la utilidad para calcular la materialidad para los estados financieros en su conjunto [referirse a papel de encargo sobre determinación de materialidad]. La materialidad del encargo (basada en nuestra valoración del riesgo de auditoría) sea sido establecida a 7,000.

Uso del mismo personal de supervisión del periodo anterior y llevar a cabo el encargo en las mismas fechas. Llevar a cabo nuestros procedimientos de valoración del riesgo al final de agosto. No existen en el presente planes para cambiar ningún sistema.

En nuestra junta de planeación que se llevará a cabo el 15 de noviembre, necesitamos:

- a) Considerar la susceptibilidad de los estados financieros al fraude,
  - Enfatizar el uso de escepticismo profesional por nuestro personal,
  - Identificar escenarios de fraude por empleados y Dirección, y
  - Concentrarnos en la identificación de transacciones con partes vinculadas que han crecido y han amentado nuestras pruebas.
  - Presenciar los inventarios físicos al final del periodo. No existen procedimientos de control de inventarios perpetuos.

b) Usar a David (quien tiene el conocimiento de los sistemas de TI) para identificar los riesgos de incorrección material relativas a las ventas de Internet y en su caso, si existen controles internos relevantes para mitigar dichos riesgos. Él también valorará los controles generales de TI.

\_\_\_\_\_.-  
**Firmado**

**Lic. Carlos Cruz**

**Socio de la auditoría**

**Fecha:** 20 de octubre de 2016

## 5.4 Determinación y Utilización de la Materialidad

### Objetivos:

- Determinar la materialidad a nivel global para establecer el umbral para determinar si los estados financieros están libres de incorrecciones materiales, ya sea debida a fraude o error;
- Determinar la materialidad a nivel específico para Establecer un(os) umbral(es) (menores que la materialidad global) a ser aplicados a clases particulares de transacciones, saldos de balance, o revelaciones cuando incorrecciones por montos menores a la materialidad global para los estados financieros podrían razonablemente esperarse que influyan en las decisiones económicas de los usuarios.
- Establecer el(los) umbral(es) (menor a la materialidad global o específica) que asegure que incorrecciones inateriales (menores a la materialidad global o específica) son identificados y proporcionan al auditor con un margen de seguridad.



**CRUZ, TORUÑO & ASOCIADOS**  
Certified Public Accountants  
Audit · Accounting · Tax · Advisory

**Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A.**  
**Auditoría Financiera por el período terminado al 31 de diciembre de 2015**  
**Valoración de la materialidad**  
**(Extracto)**

Los principales usuarios de los estados financieros son el banco y los accionistas. La cifra de la materialidad utilizada en el periodo anterior fue de 8,000.

Para posibles montos de materialidad basadas en la utilidad de operaciones continuas, así como de ingresos. Utilizando nuestro juicio profesional, decidimos basar nuestra materialidad sobre 5% de la utilidad antes de impuestos después de adicionar los bonos de la Dirección por 70,000. Se consideraron también otras bases para la materialidad, tales como ingresos, pero creemos que la utilidad antes de impuestos es el importe más significativo en relación con los usuarios identificados de los estados financieros. Para este periodo el plan es utilizar 10,000 como materialidad global. El concepto de materialidad y su uso en la auditoría ha sido discutido en términos globales con el cliente.

Utilizando el juicio profesional, y los tipos de incorrecciones identificadas en auditorías anteriores la materialidad global del encargo se ha establecido en 7,500.

La materialidad específica para los impuestos locales pagados se ha establecido en 1,000 u.m., por requiere lo que se debe auditar y dictaminar sobre este monto al gobierno local.

**Preparado por:** JF Fecha: 8 de diciembre de 2015

**Revisado por:** LF Fecha: 5 de enero de 2016

## 5.5 Discusiones del equipo de auditoría

### Objetivos:

- Documentar las principales discusiones con el equipo en temas de asignación y funciones de miembros del equipo, junta de planificación y reuniones durante y después de la auditoría.



**CRUZ, TORUÑO & ASOCIADOS**  
Certified Public Accountants  
Audit · Accounting · Tax · Advisory

**Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A.**  
**Auditoría Financiera por el período terminado al 31 de diciembre de 2015**  
**Hoja de reunión del equipo de auditoría**

**Fecha:** 8 de diciembre de 2015

<b>Punto de agenda</b>	<b>Minutas de reunión</b>
1. Importancia relativa y saldos de cuentas importantes.	Incrementar importancia relativa global a 10,000 con base en crecimiento en rentabilidad y ventas, e importancia relativa para la ejecución del trabajo a 7,500.
2. Oportunidad (programación), fechas clave y disponibilidad de personal del cliente.	Confirmado que la programación del ejercicio pasado es apropiada y que son razonables nuestras solicitudes de que la Dirección ayude a preparar ciertas cédulas.
3. ¿Qué podemos aprender de la experiencia pasada tal como asuntos/eventos que causaron demoras y áreas donde la auditoría se excedió o no fue suficiente?	El control interno de inventarios fue malo el año pasado y significó trabajo adicional. El cliente ha indicado que se atenderá a esto antes del final de este ejercicio.
4. ¿Alguna nueva preocupación sobre integridad de la Dirección, negocio en marcha, litigios, etcétera?	Ver recorte de periódico re: Ximena. Puede ser algo aislado, pero necesitamos estar precavidos.
5. Cambios en este ejercicio en operaciones del negocio y/o condición financiera, en regulaciones de la industria, en políticas contables usadas, y en gente.	Las ventas por Internet equivalen ahora a 12% de ventas. Hay también planes para un crecimiento importante. Esto significará fatiga en los recursos de efectivo, control interno y sistemas operativos. La caída económica actual ejerce una presión adicional en la organización para mantener los niveles de ventas pese a la caída en la demanda y en precios de venta.
6. Susceptibilidad de los estados financieros a fraude. ¿En qué manera posible podría cometerse fraude contra la entidad? Desarrollar algunos escenarios posibles y luego planear procedimientos que deben confirmar o disipar cualquier sospecha.	Es posible que haya sesgo de la Dirección y que pase por encima de controles para evitar las obligaciones de impuestos. Las estimaciones de la Dirección, asientos del diario y transacciones de partes vinculadas son susceptibles a manipulación. También, Pedro López (el vendedor pionero) vive un estilo de vida costoso. Deberíamos también mirar los cálculos de bonos y las entradas por ventas.

7. Riesgos importantes que requieran atención especial.	Incumplimiento en convenios con bancos. Antonio Wayman dice que va a renegociar los términos con el banco este ejercicio para dar alguna exigibilidad.
8. Respuestas de auditoría apropiadas a los riesgos identificados.	Se revisó con algún detalle el plan detallado de auditoría con el miembro del personal que es el responsable y se identificaron varias eficiencias.
9. Considerar la necesidad de habilidades especializadas o de consultores, de pruebas de controles internos contra procedimientos sustantivos, la necesidad de introducir impredecibilidad en algunas pruebas de auditoría, que el cliente pudiera completar.	El especialista en TI revisará las ventas por Internet y los controles de TI en general. Visita programada para diciembre de este periodo.
10. Funciones del equipo de auditoría, programación y revisiones de archivos.	Se han actualizado el plan global y el plan detallado de auditoría.
<b>Preparado por: JF</b> Fecha: 8 de diciembre de 2015  <b>Revisado por: LF</b> Fecha: 5 de enero de 2016	

## 5.6 Riesgos inherentes - Identificación

### Objetivos:

- Identificar y valorar los riesgos de incorrección material en los estados financieros debida a fraude;
- Obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada con respecto a los riesgos valorados de incorrección material debida a fraude, mediante el diseño y la implementación de respuestas apropiadas; y
- Responder adecuadamente al fraude o a los indicios de fraude identificados durante la realización de la auditoría.



**CRUZ, TORUÑO & ASOCIADOS**  
 Certified Public Accountants  
 Audit · Accounting · Tax · Advisory

**Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A.**

**Auditoría Financiera por el período terminado al 31 de diciembre de 2015**

**Formato estructurado para la determinación de riesgos inherentes**

<b>Riesgos de negocios</b>		
<b>Evento / Fuente del riesgo</b>	<b>Implicación del factor de riesgo</b>	<b>Aseveraciones</b>
	¿Qué áreas de los estados financieros pudieran estar representadas de manera errónea y en qué forma?	P CAEV
Caída de la economía	Puede ser difícil recuperar las cuentas por cobrar	V
Caída de la economía	Pueden requerirse estimaciones a la baja en el valor del inventario	V
Es sabido que el encargado de inventario comete errores	Los saldos del inventario pueden estar sobrestimados/subestimados y posiblemente impacten la valuación	CAEV
Crecimiento continuado (pese a caída) y mal control de inventario	Incumplimiento de convenios de deuda	P
Los controles globales de TI son débiles en un número de áreas	La integridad de los datos puede comprometerse o pueden incluso perderse los datos	P
Se buscan nuevas ventas en otros países	Riesgos de tipo de cambio extranjero en las cuentas por cobrar	A
<b>Riesgos de negocios</b>		
<b>Evento / Fuente del riesgo</b>	<b>Implicación del factor de riesgo</b>	<b>Aseveraciones</b>
<b>Presiones</b>		
Minimizar carga de impuestos	Sesgo de la dirección en estimaciones (como valuación de inventario) para reducir ingresos.	CAV
Minimizar carga de impuestos	Asientos del diario no autorizados o manipulación de estados financieros.	P
Crecimiento rápido pone presión en financiamiento	Manipulación de estados financieros para evitar que se viole convenio bancario.	P
Bono de vendedores se basa en ventas por encima de ciertos umbrales	Ventas infladas para cumplir con umbrales.	E
Pagar sobornos para obtener	Daño a reputación, gastos	CAE

Contratos	sobrestimados, multas acumuladas.	
<b>Oportunidades</b>		
Mal control sobre inventario	Mercancías robadas del inventario.	E
Mal control sobre ventas en efectivo	Mercancías robadas / efectivo robado.	E
Transacciones de partes vinculadas	Ventas/compras pueden no estar completas, no ser valuadas o reveladas de forma apropiada en los estados financieros.	P
Importante expansión en el uso de transacciones de partes vinculadas	Ventas / compras pudieran estar subvaluadas / sobrevaluadas.  Saldos con partes vinculadas pueden no ser recuperables.  Manipulación de estados financieros puede lograrse transfiriendo saldos “de riesgo” a una parte vinculada. Esto sustituiría un saldo de riesgo con un saldo de parte vinculada.	V
<b>Racionalización</b>		
Baja moral entre trabajadores temporales	Mercancías o efectivo robados.	E

Clave:

P = Presentación

C = Integridad

A = Exactitud

E = Existencia

V = Valoración

## 5.7 Evaluación de Riesgos Inherentes y de Fraude

### Objetivos:

- Realizar procedimientos de valoración del riesgo para identificar fuentes (causas) de riesgo mediante entendimiento de la entidad;
- Determinar los posibles efectos de las fuentes de riesgo identificadas (incorrecciones materiales potenciales en los estados financieros), incluyendo la posibilidad de fraude; y
- Relacionar los efectos de los riesgos con el área y afirmaciones de los estados financieros afectadas, o determinar que los riesgos son generalizados para los estados financieros como un todo y potencialmente afectan a muchas afirmaciones.



**CRUZ, TORUÑO & ASOCIADOS**  
 Certified Public Accountants  
 Audit · Accounting · Tax · Advisory

**Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A.**  
**Auditoría Financiera por el período terminado al 31 de diciembre de 2015**  
**Matriz de evaluación de riesgos del negocio**

Evento / Fuente riesgo	Implicación de factor de riesgo	Aseveraciones	Valoración riesgo inherente			¿Riesgo significativo? Si / No
			Probabilidad que ocurra	Impacto	Puntuación combinada	
	Qué áreas de los estados financieros pudieran tener incorrecciones y en qué forma	GIEExV				
Crecimiento continuado (pese al declive) y mal control de inventario	Incumplimiento de convenios de deuda	G	4	5	20	Sí
Se sabe que el encargado de inventarios comete errores	Los saldos de inventarios pueden estar sobrestimados	E	5	3	15	No
Controles globales de TI son débiles en un número de áreas	Puede comprometerse la integridad de datos o incluso pueden perderse datos	G	3	5	15	No
Caída en la economía	Pueden requerirse depreciaciones de inventario	V	3	3	9	No
Se buscan nuevas ventas en otros países	Riesgos de cambio de divisa en cuentas por cobrar	Ex	2	2	4	No
Caída en economía	Puede ser difícil recuperar cuentas por cobrar (o sea, sobrestimadas)	V	1	3	3	No

Clave:

Valorar probabilidad de que ocurra en una escala de 1 a 5:

Valorar la magnitud (impacto monetario) en relación con la importancia relativa en una escala de 1 a 5:

G= Generalizado (todas las afirmaciones)  
 I= Integridad  
 Ex= Exactitud  
 E= Existencia  
 V= Valoración

1= Remota  
 2= Improbable  
 3= Probable  
 4= Muy probable  
 5= Casi segura

1= Insignificante (sin importancia relativa)  
 2= Mínima  
 3= Moderada  
 4= Importante  
 5= De importancia relativa

Los factores de riesgo con una puntuación combinada (probabilidad por impacto) de valoración del riesgo de 20 o más deben considerarse como riesgos “significativos” de fraude.)

**Nota:** La posible violación de los convenios con bancos tiene una puntuación combinada de riesgo de 20 y, por tanto, se considera como un riesgo significativo. Los riesgos significativos requieren una consideración especial de auditoría por parte del auditor, incluyendo obtener un entendimiento de los controles relacionados de la entidad relevantes a estos riesgos.



**CRUZ, TORUÑO & ASOCIADOS**  
 Certified Public Accountants  
 Audit · Accounting · Tax · Advisory

**Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A.**  
**Auditoría Financiera por el período terminado al 31 de diciembre de 2015**  
**Matriz de evaluación de riesgos de fraude**

Evento / Fuente riesgo	Implicación de factor de riesgo	Aseveraciones	Valoración riesgo inherente			¿Riesgo significativo? Si / No
			Probabilidad que ocurra	Impacto	Puntuación combinada	
	Qué áreas de los estados financieros pudieran tener incorrecciones y en qué forma	GIExV				
<b>Presiones</b>						
Minimizar carga de impuestos	Sesgo de la dirección en estimaciones (como valuación de inventario) para reducir ingresos.	IExV	4	5	20	Sí
Minimizar carga de impuestos	Asientos del diario no autorizados o manipulación de estados financieros.	G	4	5	20	Sí
Crecimiento rápido pone presión en financiamiento	Manipulación de estados financieros para evitar que se viole convenio bancario.	IEx	4	4	16	Sí
Bono de vendedores se basa en ventas por encima de ciertos umbrales	Ventas infladas para cumplir con umbrales.	E	3	2	6	No
Pagar sobornos para obtener Contratos	Daño a reputación, gastos sobrestimados, multas acumuladas.	IExE	2	2	4	No
<b>Oportunidad</b>						
Reconocimiento de ingresos	Aplicación no consistente de políticas contables	IExE	3	4	12	Sí
Mal control sobre inventario	Mercancías robadas del inventario.	E	4	3	12	No
Mal control sobre ventas en efectivo	Mercancías robadas / efectivo robado.	E	4	3	12	No
Transacciones de partes vinculadas	Ventas/compras pueden no estar completas, no ser valuadas o reveladas de forma apropiada en los estados financieros.	Generalizado	3	4	12	No
Importante expansión en el uso de transacciones de partes vinculadas	Ventas / compras pudieran estar subvaluadas / sobrevaluadas.	V	4	5	20	Sí
<b>Racionalización</b>						
Baja moral entre trabajadores temporales	Mercancías o efectivo robados	E	3	2	6	No

Clave:

G= Generalizado (todas las afirmaciones)  
 I= Integridad  
 Ex= Exactitud  
 E= Existencia  
 V= Valoración

Valorar probabilidad de que ocurra en una escala de 1 a 5:

1= Remota  
 2= Improbable  
 3= Probable  
 4= Muy probable  
 5= Casi segura

Valorar la magnitud (impacto monetario) en relación con la importancia relativa en una escala de 1 a 5:

1= Insignificante (sin importancia relativa)  
 2= Mínima  
 3= Moderada  
 4= Importante  
 5= De importancia relativa

Los factores de riesgo con una puntuación combinada (probabilidad por impacto) de valoración del riesgo de 20 o más deben considerarse como riesgos “significativos” de fraude.)

**Nota:** El posible sesgo de la Dirección en estimaciones, asientos del diario no autorizados, las presiones para financiar el crecimiento rápido, y las transacciones de partes vinculadas han sido valorados como riesgos significativos (donde la puntuación combinada excedió de 20). Los riesgos significativos requieren consideración especial de auditoría por parte del auditor, incluyendo obtener un entendimiento de los controles relacionados de la entidad relevantes a dichos riesgos. Si no existen controles, es probable que exista una deficiencia significativa. Tomar nota que el reconocimiento de ingresos tiene una puntuación combinada de menos de 16 pero se presume que sea un riesgo significativo. Se tomó en consideración lo referido en el párrafo 26 de la NIA 240.

## 5.8 Determinación de Riesgos Significativos

### Objetivos:

- Evaluar las respuestas para los riesgos significativos identificados.



**CRUZ, TORUÑO & ASOCIADOS**  
 Certified Public Accountants  
 Audit · Accounting · Tax · Advisory

**Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A.**  
**Auditoría Financiera por el período terminado al 31 de diciembre de 2015**  
**Determinación y evaluación de riesgos significativos**  
**(Extracto)**

Riesgo significativo	Respuesta de la dirección	Respuestas de auditoría	Referencia a PT
¿Posible violación de términos de su financiamiento de bancos?	Preparación y seguimiento de pronósticos de flujo de efectivo. Renegociar monto y términos de financiamiento.	Ver los planes de crecimiento de la compañía y ver si los flujos de efectivo pronosticados son realistas. Revisar y comparar resultados reales y flujos de efectivo. Asegurar que las valuaciones de cuentas por cobrar e inventario (la garantía por los préstamos) sean razonables. Revisar la petición de refinanciamiento de la compañía al banco. Revisar cualquier respuesta/correspondencia del banco.	No incluido.
Pudiera ocurrir manipulación de estados financieros para evitar que se violen los convenios con bancos.	Ninguna. La Dirección no ve esto como un riesgo en absoluto.	Revisar cuidadosamente los supuestos usados en los pronósticos de flujo de efectivo y la base sobre la que se preparan los reportes reales de flujo de efectivo. Asegurar que la base para las valuaciones de cuentas por cobrar e inventario es válida y correcta. Probar cuidadosamente la existencia y exactitud de las ventas, dado que hay presión por mantener y hacer crecer los niveles de ventas pese al desarrollo	No incluido.

Riesgo significativo	Respuesta de la dirección	Respuestas de auditoría	Referencia a PT
		ante entorno económico	
Reconocimiento de ingresos inconsistente (se presume riesgo de fraude).	Contratos de ventas por encima de 500 son revisados por el gerente de ventas.	Revisión de contratos significativos (y una muestra de los contratos menores) y discusión con gerente de ventas para asegurar que el ingreso se reconoció de manera apropiada en el ejercicio.	No incluido.
Asientos del diario no autorizados.	La Dirección está de acuerdo de establecer una política que requiera aprobación de todos los asientos del diario, pero no se ha implementado.	Identificar y revisar todos los asientos del diario por encima de 1,500 y todos los asientos del mes antes y del mes después del final del ejercicio.	No incluido.
Importante expansión en el uso de transacciones de partes vinculadas.	La política es que todas las transacciones de partes vinculadas se identifiquen como tales y se conduzcan en los términos normales de ventas. Esto incluye cualesquier activos o servicios corporativos provistos para uso personal de la Dirección o los empleados.	Revisar entendimiento de la política por parte de los empleados mediante indagación e inspección. Buscar asegurar que todas las transacciones de partes vinculadas hayan sido identificadas y que las transacciones, términos de venta, naturaleza de transacción, y las fechas sean en verdad apropiados.	No incluido.

Preparado por: FJ

Fecha: 9 de diciembre de 2015

Revisado por: LF

Fecha: 5 de enero de 2016

## 5.9 Entendimiento del Control Interno

### Objetivos:

- Valorar el diseño e implementación del control interno en la compañía.



**CRUZ, TORUÑO & ASOCIADOS**  
 Certified Public Accountants  
 Audit · Accounting · Tax · Advisory

**Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A.**  
**Auditoría Financiera por el período terminado al 31 de diciembre de 2015**  
**Determinación y evaluación de riesgos significativos**  
**(Extracto)**

<b>Riesgos dominantes identificados a nivel de estados financieros</b>	<b>Identificar cualesquier procesos que mitiguen los riesgos</b>
Controles a nivel entidad y generales de TI	Ciclo anual de planificación del negocio, juntas mensuales Dirección/dueños, incluyendo revisión de estados financieros, presupuestos de TI, involucramiento día a día de la Dirección en operaciones.
Efectivo y equivalente de efectivo	Cuentas por cobrar, proceso de recibos, depósitos de inversión de corto plazo (30 a 60 días) en bancos, conciliaciones bancarias, y administración de efectivo
Cuentas comerciales por cobrar y otras	Ingresos, cuentas por pagar, proceso de recibos, valoración de cuentas vencidas, ventas de activos
Inventarios	Compras, cuentas por pagar, proceso de pagos, administración de inventario, toma de inventario, valoración de inventario obsoleto
Inmovilizado material	Compras, cuentas por pagar, proceso de pagos, cálculo de amortización, capitalización de activos, ventas de activos
Adeudo con bancos	Cuentas por cobrar, proceso de recibos, conciliación bancos, y administración de efectivo
Cuentas comerciales por pagar y otras	Compras, cuentas por pagar, nómina, proceso de pagos, cálculo o amortización, capitalización, o activos
Impuesto sobre la renta por pagar	Preparación de provisión para impuesto sobre la renta
Préstamo con intereses	Cargos financiamiento, proceso conciliación banco
Capital y reservas	Emisión/redención de capital, dividendos
Ventas	Ingresos, cuentas por cobrar, proceso de recibos (incluyendo venta efectiva de chatarra, ventas Internet, pedidos catálogo y especiales)

<b>Riesgos dominantes identificados a nivel de estados financieros</b>	<b>Identificar cualesquier procesos que mitiguen los riesgos</b>
Coste de mercancías vendidas	Compras, cuentas por pagar, nómina, proceso de pagos, ajustes inventario
Costes de distribución	Compras, cuentas por pagar, nómina, pagos
Costes administrativos	Compras, cuentas por pagar, nómina, pagos
Depreciación	Cálculos depreciación y amortización
Coste de financiamiento	Cargos por financiamiento, proceso de conciliación bancos
Impuestos sobre la renta	Preparación de provisión para impuesto sobre la renta

Revisado por: LF

Fecha: 18 de febrero de 2016

Preparado por: FJ

Fecha: 5 de marzo de 2016

## 5.10 Evaluación del Control Interno

### Objetivos:

- Identificar la eficiencia de las medidas de control interno aplicadas por la administración para la mitigación de riesgos.



**CRUZ, TORUÑO & ASOCIADOS**  
 Certified Public Accountants  
 Audit · Accounting · Tax · Advisory

**Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A.**  
**Auditoría Financiera por el período terminado al 31 de diciembre de 2015**  
**Evaluación del control interno**

Ambiente de control	¿Existe control?	Descripción de la naturaleza de documentación soporte o acciones de la dirección	Describir investigaciones/observaciones para asegurar que se implementaron los controles identificados
<b>1. Riesgo: No se hace ningún énfasis en la necesidad de integridad y valores éticos</b>			
Controles Posibles			
a) La dirección continuamente demuestra palabras y acciones un compromiso hacia altas normas éticas.	Sí	<i>El equipo de dirección refuerza de manera consistente la necesidad de adhesión a las normas de seguridad y de ética mediante comunicación diaria con los empleados.</i>	<i>Se entrevistó a dos empleados, quienes confirmaron.</i>
b) La dirección quita o reduce incentivos y tentaciones que podrían causar que el personal participe en actos deshonestos o poco éticos.	Sí	<i>El director ejecutivo aceptó nuestra recomendación el ejercicio pasado y preparó un código de conducta planteando las conductas que se esperan del personal.</i>	<i>Se ha dado a los empleados una copia del código de conducta y asistieron a una reunión el 13 de mayo, donde se explicaron los lineamientos.</i>
c) Existe un código de conducta o equivalente que rija las normas esperadas de comportamiento ético y moral.	Sí	<i>Ver respuesta anterior a b).</i>	<i>Se revisó código de conducta.</i>
d) Los empleados claramente qué conducta es aceptable e inaceptable y saben qué hacer cuando encuentran comportamiento impropio.	Sí	<i>En el pasado se ha disciplinado a los empleados por comportamiento impropio.</i>	<i>El director ejecutivo despide a las personas inmediatamente si las sorprende robando o actuando de manera no ética. Ocurrieron dos casos el año pasado entre trabajadores temporales.</i>
e) Siempre se	Sí	<i>El director ejecutivo no</i>	<i>Se tomó nota que se despidió a</i>

disciplina a los empleados por comportamiento impropio.		<i>tolera comportamiento ilegal o poco ético entre los empleados, clientes o proveedores.</i>	<i>un empleado nuevo rápidamente después que se le atrapó robando artículos de oficina.</i>
f) Otros (Explicar).	No		

<b>Ambiente de control</b>	<b>¿Existe control?</b>	<b>Descripción de la naturaleza de documentación soporte o acciones de la dirección</b>	<b>Describir investigaciones/observaciones para asegurar que se implementaron los controles identificados</b>
<b>1. Riesgo: Pueden contratarse o retenerse a empleados incompetentes</b>			
Controles Posibles			
a) Personal de la compañía tiene la competencia y entrenamiento necesarios para sus deberes asignados.	Sí	<i>Todo el personal está entrenado sobre el trabajo y se supervisa de manera adecuada.</i>	<i>Se entrevistó a dos empleados, quienes:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li><i>Entendían claramente sus roles y responsabilidades en ausencia de una descripción por escrito del puesto.</i></li> <li><i>Indicaron que reciben instrucción siempre que cambia una máquina o proceso.</i></li> <li><i>Reciben reconocimiento cuando las cosas salen mejor de lo esperado, y se les dicen inmediatamente cuando un trabajo no fue hecho.</i></li> </ul>
b) La dirección especifica el conocimiento y habilidades que son requisito para los puestos de empleados.	Sí	<i>La dirección tiene habilidades en manufactura, ventas y administración.</i>	
c) Existen descripciones de puestos y se usan de manera efectiva.	No		
d) La dirección da acceso al personal a programas de entrenamiento sobre tópicos relevantes.	No		<i>Investigaciones con personal de administración, quienes indicaron que los niveles de asignación del personal permanecieron constantes durante el periodo.</i>
e) Se mantienen niveles adecuados de personal para realizar las tareas requeridas de manera efectiva.	Sí	<i>No hubo vacantes durante el año en ninguno de los puestos que afectan a la información financiera.</i>	
f) Cotejo inicial y continuo de	No		

habilidades de personal con la descripción de su puesto.			
g) Se compensa y premia al personal por su buen resultado.	No	<i>Se estimula a los empleados cuando hacen un buen trabajo. No hay estructura de bonos aparte de la de los vendedores.</i>	
h) Otros (Explicar).	No		

Ambiente de control	¿Existe control?	Descripción de la naturaleza de documentación soporte o acciones de la dirección	Describir investigaciones/observaciones para asegurar que se implementaron los controles identificados
<b>1. Riesgo: La dirección tiene una mala actitud hacia el control interno y/o administrar riesgos identificados.</b>			
Controles Posibles			
<p>La dirección muestra actitudes positivas hacia:</p> <p>a) El establecimiento de y mantenimiento del control interno sólido sobre la información financiera, (incluyendo que la dirección pase por encima de controles y otros fraudes).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Selección apropiada de políticas contables,</li> <li>- Controles de procesamiento de información, y</li> <li>- El tratamiento del personal de contabilidad.</li> </ul>	Sí	<p><i>La Dirección es muy responsiva a las recomendaciones que no son costosas o disruptivas de implementar, y tiene una buena actitud hacia el control interno.</i></p>	<p><i>Se revisó el plan de negocios, que incluía:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>Pronóstico de ventas y flujo de efectivo.</i></li> <li>- <i>Desembolsos anticipados de capital.</i></li> <li>- <i>Discusión de cómo puede afectar la recesión su negocio en términos de ventas y la posibilidad de que un proveedor quiebre.</i></li> </ul> <p><i>Nuestras recomendaciones en la carta a la Dirección siempre han sido aceptadas si eran factibles.</i></p>
b) La dirección enfatiza el comportamiento apropiado al	Sí	<i>Ver comentarios anteriores sobre actitudes y el código de conducta.</i>	<i>Con base en nuestras entrevistas a empleados (ver Paso 2), los empleados entienden qué se requiere y qué reglas debieran</i>

personal operativo.			<i>seguirse.</i>
c) La dirección ha establecido procedimientos para prevenir acceso no autorizado a, o destrucción de activos, documentos o registros.	Sí		
d) La dirección analiza los riesgos de negocios y toma la acción apropiada.	Algunos	<i>Aunque la administración del riesgo es informal, los riesgos de negocios se discuten en reuniones de la Dirección y se reflejan en el plan de negocios.</i>	<i>Durante nuestra entrevista con el responsable de finanzas y ti, indicó que el Director Ejecutivo estaba abierto a discutir los problemas y que no se sentía presionado a manipular los estados financieros. En palabras del director, “Los números son lo que son, ya sean buenos o malos este mes”.</i>

<b>Clave:</b> <b>Afirmaciones</b> C: Integridad E: Existencia A: Exactitud V: Valuación	<b>Componentes de control interno</b> CE: Ambiente de control CA: Actividades de control IS: Información y comunicación MO: Monitoreo								
	<b>Tipo de control:</b> P: Prevenir D: Detectar y corregir	Componente del control interno	Los recibos no se depositan o se hace parcialmente	Las ventas en efectivo se registran parcialmente o no se registran	Los recibos registrados se acreditan al cliente o a cuenta equivocada (fraude o error)	Los recibos se registran en el ejercicio equivocado	Las cuentas por cobrar vencidas no tienen un seguimiento oportuno	Control Probado (Sí/No)	Ref. Papel de trabajo. (WP)
<b>Afirmaciones tratadas por factor de riesgo</b>			CAE	CAE	CAE	AV			
	La asistente contable prepara las boletas de depósito, pero el encargado de finanzas hace el depósito de efectivo para asegurar funciones segregadas.	CA							
	Cuando se abre la correspondencia, los cheques se sellan “solo para depósito” con el número de cuenta de Wayman. El banco tiene instrucciones de no cambiar cheques.	CA							
	Se hace una lista de cheques recibidos, se totaliza y revisa antes del depósito.	CA							
	El Director Ejecutivo y el Encargado de Finanzas investigan las cuentas de más de 90 días y se documentan las acciones que se tomen.	CA							
	Existen procedimientos de corte para asegurar que se registran los recibos en el ejercicio correcto.	CA							
	Se prepara regularmente una lista de antigüedad de cuentas por cobrar y se distribuye mensualmente al Director Ejecutivo y al Encargado de Finanzas.	IS							
	El Director Ejecutivo hace una revisión regular de la antigüedad de cuentas por cobrar y seguimiento de cuentas vencidas. Las cuentas en incumplimiento se cambian a términos COD.	MO							
	<b>¿Mitigan el factor de riesgo los procedimientos de control?</b>		NO						
	((Clave: Y = Riesgo mitigado/ S=Alguna atenuación / No = Existe debilidad de importancia relativa))								
	<b>Debilidades identificadas</b>								
	Como no se mandan estados de cuenta a los clientes, existe una debilidad de control de que pudiera acreditarse la cuenta de un cliente equivocado.		X						
	Como la mayoría de las ventas de la sala de exhibición son en efectivo y se dan recibos cuando se solicitan, existe un riesgo de que no se registren todas las ventas en efectivo.		X						

## **Proceso del negocio o Controles transaccionales**

La matriz de diseño del control que acabamos de ver se refiere a dos de los cuatro pasos.

Coteja los riesgos transaccionales con los controles identificados, y pudiera también usarse para hacer referencia cruzada con el trabajo en implementación.



**CRUZ, TORUÑO & ASOCIADOS**  
 Certified Public Accountants  
 Audit · Accounting · Tax · Advisory

**Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A.**  
**Auditoría Financiera por el período terminado al 31 de diciembre de 2015**  
**Evaluación de la implementación del control (Paso 3)**

*Extracto del repaso de ingresos/cuentas por cobrar.*

Hacer investigaciones con el personal que procesa la transacción.

Personas entrevistadas:

<u>Karla</u>	<u>Fecha</u>	<u>16/02/2016</u>
<u>Javier</u>	<u>Fecha</u>	<u>17/02/2016</u>
<u>María</u>	<u>Fecha</u>	<u>17/02/2016</u>

Describir los procedimientos realizados relativos a la transacción. Tratar la iniciación, autorización, registro en los registros contables, e información en los estados financieros.	El sistema trabaja como se describe en la documentación de los sistemas. Ver papel de trabajo 530 para copias de documentos que demuestran los controles internos en acción. Sin embargo, notamos que María es una empleada nueva y conoce poco del sistema al presente.
Describir el proceso para cualquier transmisión de información de una persona (dueño del proceso) a la siguiente.	Hay un traspaso de ventas a contabilidad. Con base en el repaso, el traspaso funcionó bien.
Tomar nota de la frecuencia y oportunidad de los procedimientos de control interno realizados.	Anotado en la matriz del diseño del control.
Identificar cualesquier controles generales de TI que se requieren para proteger los archivos de datos de la transacción y asegurar el funcionamiento apropiado de los controles internos de aplicación.	Los controles generales de TI son mínimos debido al tamaño pequeño de la entidad.
Documentar los procedimientos establecidos para cubrir enfermedades y vacaciones del personal. Si no se han tomado vacaciones en los últimos 12 meses, documentar por qué.	Hubo una vacante de dependiente de ventas por cuatro meses durante el periodo antes de contratar a María. Esto significó menos segregación de deberes durante ese tiempo
Preguntar por la extensión y naturaleza de los errores encontrados en el ejercicio pasado.	La mayoría de los errores fueron debidos a equivocaciones en la fijación de precios, que actualmente es un proceso manual en su mayor parte.

Preguntar si se ha pedido a alguien que se desvíe de los procedimientos documentados.

Se negó a petición del gerente de ventas para reducir de manera sustancial el precio de una recámara para un amigo.



**CRUZ, TORUÑO & ASOCIADOS**  
Certified Public Accountants  
Audit · Accounting · Tax · Advisory

**Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A.**  
**Auditoría Financiera por el período terminado al 31 de diciembre de 2015**  
**Documentación del control**

Extracto de la documentación del proceso del negocio usando un enfoque narrativo –  
Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A.

Nota: se identifican los controles en negrita.

**Proceso del negocio** – sistema de ingresos/cuentas por cobrar/recibos

**Contratos de ventas**

Los contratos de ventas para los pedidos especiales y de detallistas los prepara el Gerente de Ventas, porque implican trabajo extenso. Los contratos se basan todos en una **plantilla** que contiene las cantidades estimadas, tipos de muebles, peticiones especiales, así como términos y condiciones **estándar** de entrega y pago. Los términos de pago y las condiciones pueden variar según el cliente. Se requiere un depósito de 15% en todos los pedidos especiales y se registra como ingreso en el momento de la venta.

Todos los contratos **los revisa y firma de aprobación** del Director Ejecutivo antes de darse a firmar al cliente. Cuando el contrato es **firmado por el cliente** como aprobación, el pedido se alimenta al sistema de contabilidad que, automáticamente, asigna al pedido un **número secuencial**. Cuando el pedido está listo para embarque se prepara un documento de embarque, se alimenta al sistema y se coteja con el pedido. Karla prepara entonces una factura del sistema de contabilidad que, automáticamente, asigna un **número secuencial**. Es regla

estricta que no pueden hacerse embarques sin que se alimente al sistema el número del documento de embarque. El sistema puede entonces rastrear qué órdenes se han surtido y cuáles están aún pendientes por fecha de entrega.

### **Órdenes de venta regulares**

Se preparan órdenes de venta para cada pedido que se recibe y **se alimentan** al sistema de contabilidad que, automáticamente, asigna al pedido un número secuencial. La única excepción son los muebles que se venden directamente en la tienda u otros artículos pequeños.

Todos los pedidos por encima de 500, o cuando el precio de venta es por debajo del precio mínimo, deben **ser aprobados** por el Gerente de Ventas. Cuando los artículos están armados y listos para embarque, Karla prepara una factura que se manda junto con la orden al cliente.

El Gerente de Ventas no hace una verificación de crédito de los clientes a menos que no los conozca o que el pedido sea grande. Cuando concede un crédito, confía, principalmente, en su experiencia previa con el cliente.

### **Ventas en la tienda**

Para todas las ventas en la tienda, **se preparan facturas al momento de la venta** y se alimentan al sistema de contabilidad. El **sistema genera automáticamente un número de factura** por cada venta. Las facturas generalmente se dan al cliente.

La mayoría de las ventas en la tienda son en efectivo, así que hay poco riesgo de crédito.

### **Ventas en Internet**

Karla descarga del sitio web un resumen de las ventas del día por Internet. Prepara órdenes de ventas que se dan al Departamento de Producción. Se prepara una factura al mismo tiempo y se registra como ingreso pagado por anticipado, puesto que el artículo ha sido pagado. La factura marcada “pago total” acompaña todas las órdenes de Internet embarcadas.

### **Cuentas por cobrar**

Karla abre toda la correspondencia y separa los pagos recibidos para depositarlos, el Encargado de Finanzas generalmente va al banco, camino a casa, y hace el depósito. Karla alimenta entonces los pagos al sistema de contabilidad y aplica el pago a las facturas indicadas. El Encargado prepara una lista de cuentas por cobrar antiguas y se la da al Director Ejecutivo para su revisión. Se hace un seguimiento cada mes a las cuentas de más de 90 días, y se anotan comentarios de cuándo ha acordado el cliente pagar el saldo. Para clientes con más de 90 días y que no han hecho arreglos alternativos de pago, las futuras ventas se hacen con condiciones de pago contra entrega.

### **5.11 Comunicación de Deficiencias en el Control Interno**

#### **Objetivos:**

- Comunicar a los encargados del gobierno de la entidad, por escrito y oportunamente las deficiencias significativas en el control interno identificadas durante la realización de la auditoría.



**CRUZ, TORUÑO & ASOCIADOS**  
Certified Public Accountants  
Audit · Accounting · Tax · Advisory

**15 de marzo de 2016**

**Sr. Antonio Wayman**

**Director Ejecutivo**

**Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A.**

**Semáforos Villa Fontana 200 metros al Norte.**

**Villa Fontana, Managua, Nicaragua.**

**Re: Auditoría a los estados financieros 2015**

Estimado Sr. Wayman:

El objetivo de nuestra auditoría es obtener seguridad razonable de que los estados financieros están libres de incorrección material. Nuestra auditoría no fue planeada con el fin de identificar asuntos a comunicar, en consecuencia, nuestra auditoría generalmente no identifica todos los asuntos que puedan ser de interés para ustedes, y no es adecuado concluir que no existen dichos asuntos.

Durante el curso de nuestra auditoría a Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A. por el ejercicio que terminó el 31 de diciembre de 2015, identificamos las siguientes deficiencias en el control interno que, en nuestra opinión, son significativas. Una deficiencia o combinación de deficiencias significativas en control interno es aquella que, a nuestro juicio profesional, es de suficiente significancia para ameritar la atención de los responsables del gobierno de la entidad.

### **Asientos contables manuales no autorizados**

No hay, actualmente, controles sobre los asientos contables manuales hechos durante el periodo con la falta de segregación de responsabilidades y controles de revisión sobre los asientos que se hacen, pueden pasar sin detectarse los errores o incorrecciones materiales. Aunque nuestra auditoría no encontró estos errores o incorrecciones materiales, este acceso actual, sin restricción y sin monitoreo, de todo el personal de la compañía, presenta un riesgo a la exactitud de los estados financieros.

Recomendamos que se realice una segregación adecuada de responsabilidades con base en funciones y responsabilidades. Más aún, debe establecerse un proceso de revisión formalizado, todos los asientos significativos deben aprobarse antes de registrarse, y la Dirección debe realizar una segunda revisión mensualmente.

### **Malos controles de inventario**

Hay actualmente, controles muy limitados sobre el inventario. La falta de controles adecuados en el inventario pudiera originar que esté incompleto, la valuación será inadecuada o pudiera robarse.

Recomendamos que Wayman implemente controles formales sobre el etiquetado y conteo periódico del inventario. Los registros de inventario deben compararse con los productos reales en el almacén. También debe realizarse mensualmente una inspección física de mercancías obsoletas y dañadas para asegurar que cualquier baja del inventario se registre según se requiera.

Esta comunicación se prepara únicamente para información de la Dirección y no tiene algún otro propósito. No aceptamos alguna responsabilidad por el uso que haga un tercero de esta comunicación.

Atentamente;

\_\_\_\_\_  
Lic. Carlos Cruz  
Cruz, Toruño & Asociados

**Acuse de recibo en nombre de  
Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A.**

## 5.12 Conclusión de la Fase de Evaluación de Riesgos

### Objetivos:

- Documentar los resultados de la discusión entre el equipo del encargo, así como las decisiones significativas que se tomaron;
- Documentar los elementos clave del conocimiento obtenido en relación con cada uno de los aspectos de la entidad y de su entorno, así como de cada uno de los componentes del control interno, las fuentes de información de las que proviene dicho conocimiento, y los procedimientos de valoración del riesgo aplicados;
- Documentar los riesgos de incorrección material en los estados financieros y en las afirmaciones, identificados y valorados; y
- Los riesgos identificados, así como los controles relacionados con ellos, respecto de los que el auditor ha obtenido conocimiento.



**CRUZ, TORUÑO & ASOCIADOS**  
 Certified Public Accountants  
 Audit · Accounting · Tax · Advisory

**Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A.**

**Auditoría Financiera por el período terminado al 31 de diciembre de 2015**

**Conclusión de la fase de evaluación de riesgos**

	<b>Afirmaciones</b>	<b>IR</b>	<b>CR</b>	<b>RMM</b>	<b>Documentar los riesgos clave y otros factores que contribuyen a la valoración del riesgo</b>
					La industria está en un declive general al surgir nuevas tecnologías. Sin embargo, las ventas siguen fuertes y la entidad está invirtiendo en I&D
<b>Nivel de estado financiero</b>	<b>P</b>	M	L	L	La actitud de la Dirección hacia el control interno es buena. Los puestos clave están ocupados por personas competentes
					Es posible que la Dirección eluda los controles, pero las nuevas políticas establecidas deben disuadir las prácticas más comunes.
					El gobierno de la entidad está compuesto por miembros de la familia.
<b>Nivel afirmación</b>					
Afirmación o información a revelar					
1 Ventas	<b>C</b>	H	L	M	El dueño quiere ahorrar en impuestos. El reconocimiento de ingresos ha sido inconsistente.
	<b>E</b>	M	L	L	Se identificaron controles internos relevantes. Posibilidad de pruebas de control interno para esta aseveración.
	<b>A</b>	M	L	L	Se identificaron controles internos relevantes y no ha habido historia de errores.
	<b>V</b>	NA	L	NA	
2 Cuentas por cobrar	<b>C</b>	L	L	L	Se identificaron controles internos relevantes y no ha habido historial de errores.
	<b>E</b>	H	M	M	Los bonos de vendedores se basan en

	Afirmaciones	IR	CR	RMM	Documentar los riesgos clave y otros factores que contribuyen a la valoración del riesgo
					ventas registradas.
	<b>A</b>	<b>L</b>	<b>L</b>	<b>L</b>	Se identificaron controles internos relevantes y no ha habido historia de errores.
	<b>V</b>	<b>H</b>	<b>M</b>	<b>M</b>	Recuperación de cuentas por cobrar pudiera ser un problema por la industria en declive.
3 Inventario	<b>C</b>	<b>L</b>	<b>L</b>	<b>L</b>	Se identificaron controles internos relevantes y no ha habido historia de errores.
	<b>E</b>	<b>H</b>	<b>H</b>	<b>H</b>	Robo de inventario y mal control interno físico en el almacén.
	<b>A</b>	<b>L</b>	<b>L</b>	<b>L</b>	Se identificaron controles relevantes y no ha habido historia de errores.
	<b>V</b>	<b>H</b>	<b>H</b>	<b>H</b>	La nueva tecnología hará obsoletas algunas partes e incluso productos enteros.

**Clave:**

**H:** Alto (A)

**M:** Moderado (M)

**L:** Bajo (B)

**D:** Control de detectar y corregir

**NA:** No aplica

**IR:** Riesgo inherente (RI)

**CR:** Riesgo de control interno

**RMM:** Riesgo de incorrección material

**FSA:** Área de los estados financieros

**P:** Riesgos generalizados

**C:** Totalidad

**E:** Existencia

**A:** Exactitud

**V:** Valuación

**Conclusión:** Hemos concluido el paso final en el proceso de valoración del riesgo, el cual es valorar los riesgos de incorrección material combinados, a nivel estado financiero y afirmación.

## VI. Conclusiones

Mediante este trabajo, se logró reforzar los conocimientos previamente adquiridos en el transcurso de la carrera, en cuanto a las generalidades de las normas internacionales de Auditoría, específicamente al momento de identificar el proceso adecuado para llevar a cabo una evaluación de riesgos que sea de utilidad para la realización de un programa general de auditoría que permita evaluar los controles implementados por los clientes en la operatividad de sus empresas.;

La evaluación de riesgos es una de las etapas fundamentales en la realización de una auditoría a los estados financieros por medio de ella se logra identificar riesgos de incorrección material que puedan afectar la entidad de una manera oportuna, logrando así mediante su evaluación, brindar las recomendaciones necesarias para implementar o mejorar medidas de control interno que mitiguen los posibles riesgos presentes en el negocio de cliente, de tal forma que estos no afecten los objetivos y eta de la compañía.

Se aplicaron los conocimientos adquiridos con esta investigación, en un caso práctico para la empresa Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A., donde se realizó el entendimiento del negocio del cliente, identificando las medidas de control interno utilizadas por la gerencia para lograr mitigar riesgos presentes. Se indagó acerca de los posibles factores de riesgo y se efectuó la debida evaluación de los riesgos presentes tanto a nivel administrativo, como en cada uno de los ciclos significativos de los estados financieros. Se ha efectuado el proceso de la evaluación de riesgos mediante procedimientos de auditoría, tales como: indagaciones con

la gerencia y otros miembros de la entidad, la realización de procedimiento analíticos de auditoría y la realización de observación e inspección como auditores.

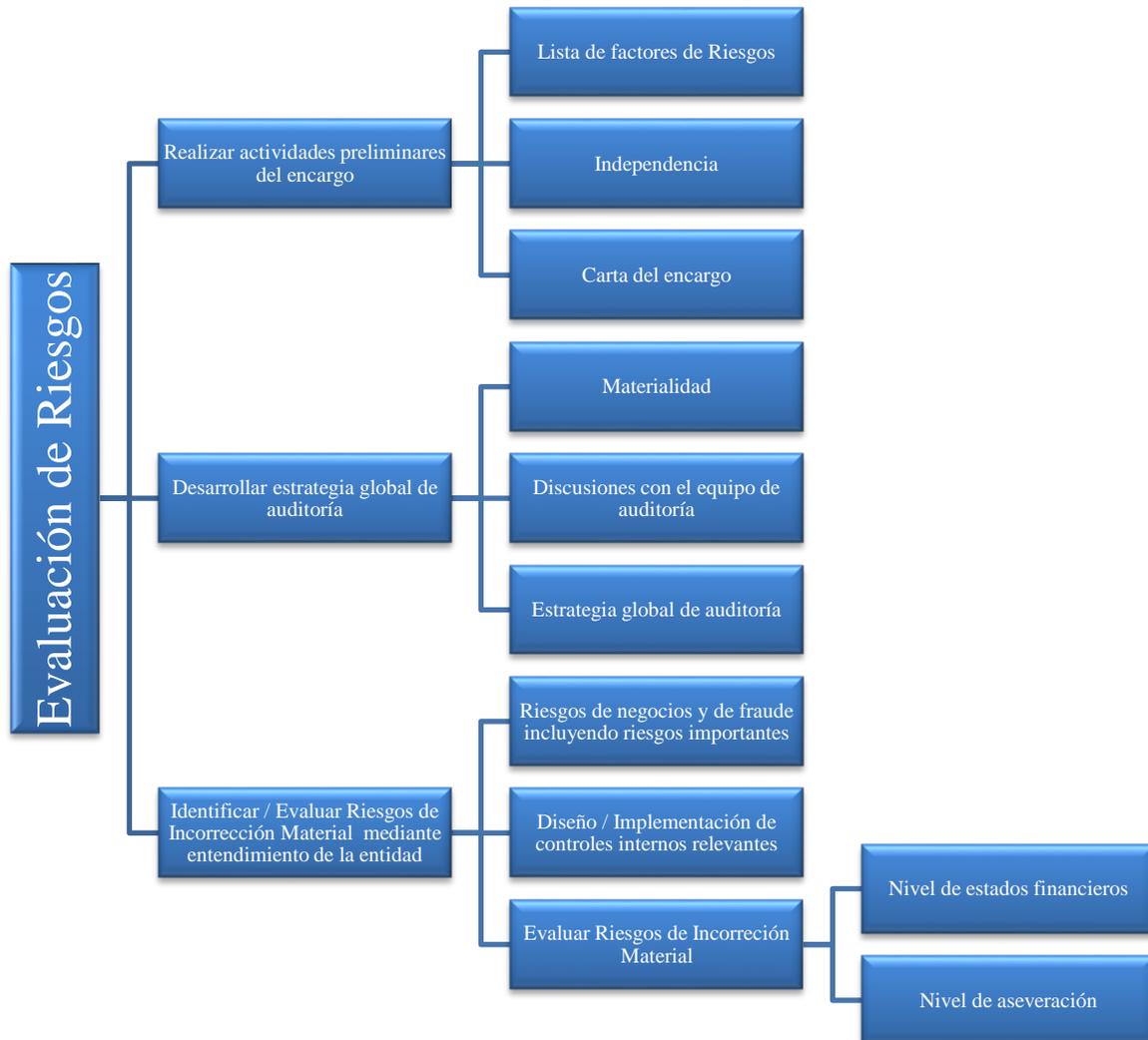
Al finalizar el caso práctico se ha logrado identificar y evaluar posibles riesgos de incorrección material presentes en los estados financieros de la compañía y sus aseveraciones, de los cuales se derivan deficiencias en el control interno siendo estas notificadas de manera oportuna a la administración con sus respectivas recomendaciones, con la finalidad de contribuir a la mejora de las operaciones de la empresa y la obtención de la razonabilidad de las cifras presentadas en los estados financieros que aseguren un adecuado proceso en la toma de decisiones

## VII. Bibliografía

- Arens, A. A., Elder, R. J., & Beasley, M. S. (2007). *Auditoría. Un Enfoque Integral* (Decimoprimer ed.). México: PEARSON EDUCACIÓN.
- *Definición de Auditoria y Funciones de un Auditor.* (n.d.). Retrieved from <http://www.eafit.edu.co/escuelas/administracion/consultorio-contable/Documents/notas-clase/nota1-auditoria.pdf>
- *Funciones, responsabilidades y habilidades del auditor.* (n.d.). Retrieved from <https://prezi.com/kqcdozvlsje7/funciones-responsabilidades-y-habilidades-del-auditor/>
- International Federation of Accountants - IFAC. (2010). *Guía para el uso de las Normas Internacionales de Auditoría en auditorías de pequeñas y medianas empresas.*
- International Federation of Accountants - IFAC. (2013). *Normas Internacionales de Auditoría.* México: IFAC.

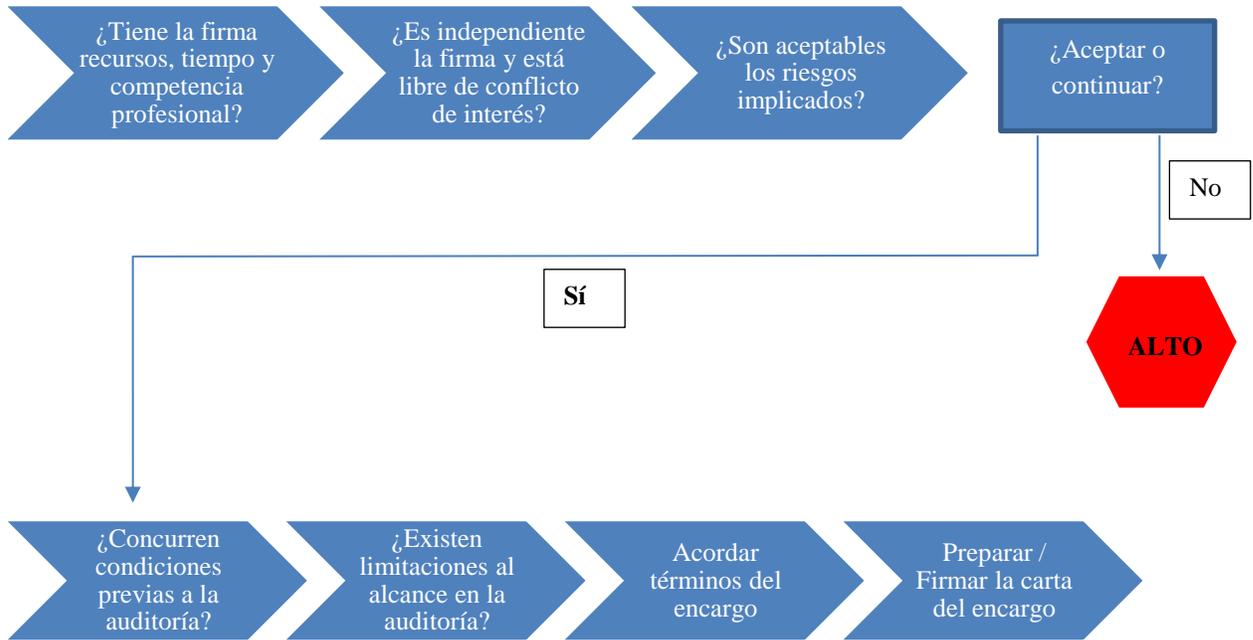
## VIII. Anexos

**Anexo 1:** Flujo grama del proceso de evaluación de riesgos en una auditoría a los estados financieros.



Fuente: (International Federation of Accountants - IFAC, 2010)

**Anexo 2:** Proceso para aceptar / continuar con un encargo de auditoría.



Fuente: (International Federation of Accountants - IFAC, 2010)

**Anexo 3:** Controles internos dominantes y específicos.

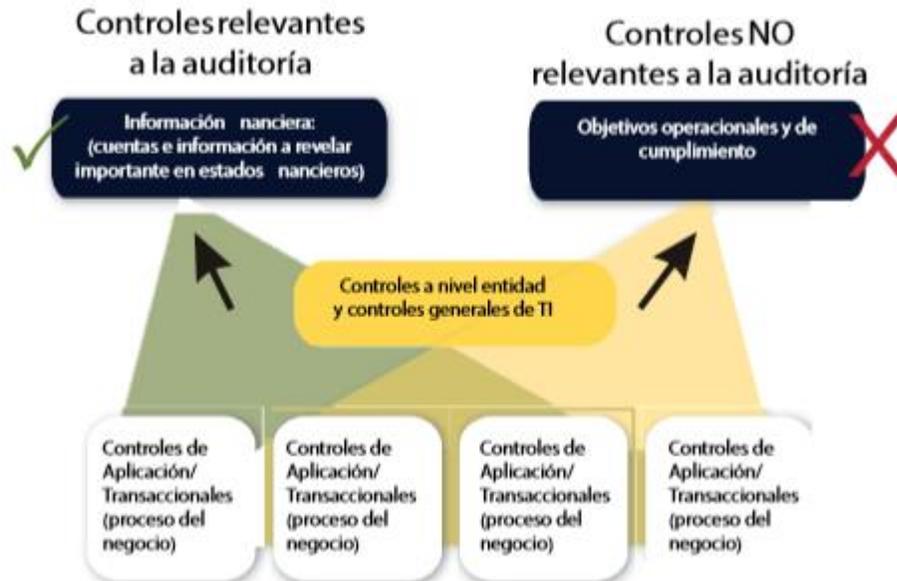


Fuente: (International Federation of Accountants - IFAC, 2010)

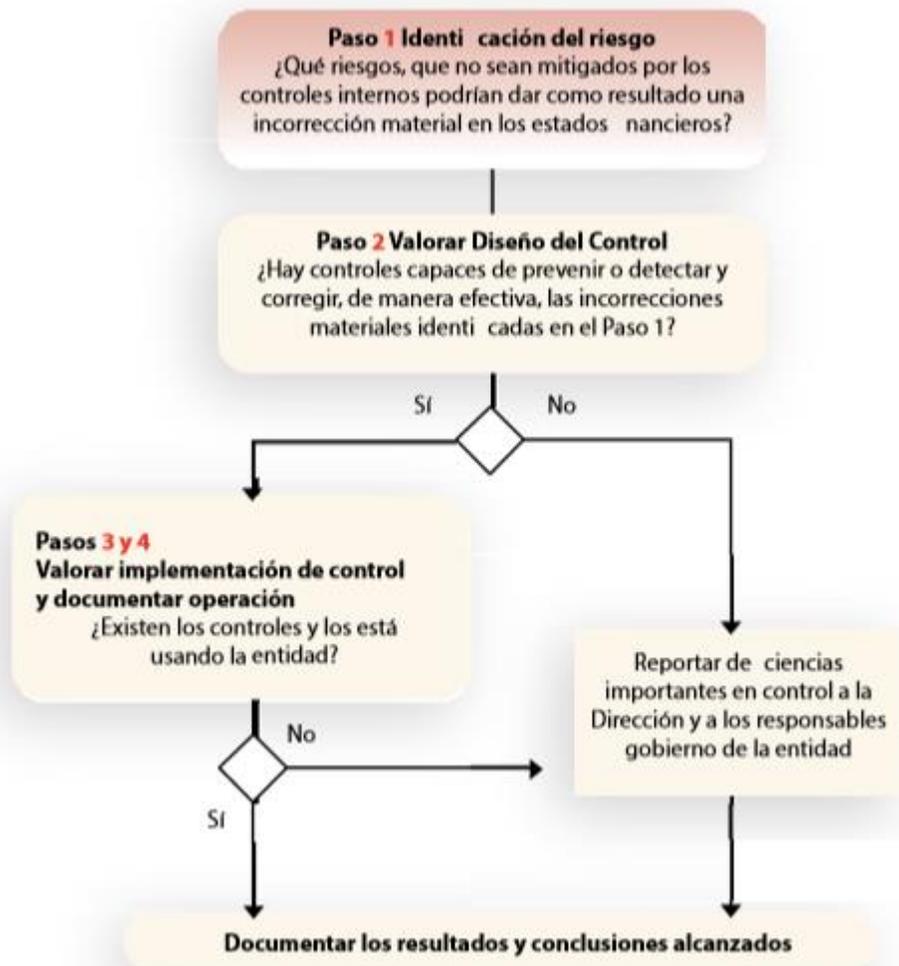
**Anexo 4:** Componentes del control interno.



Fuente: (International Federation of Accountants - IFAC, 2010)

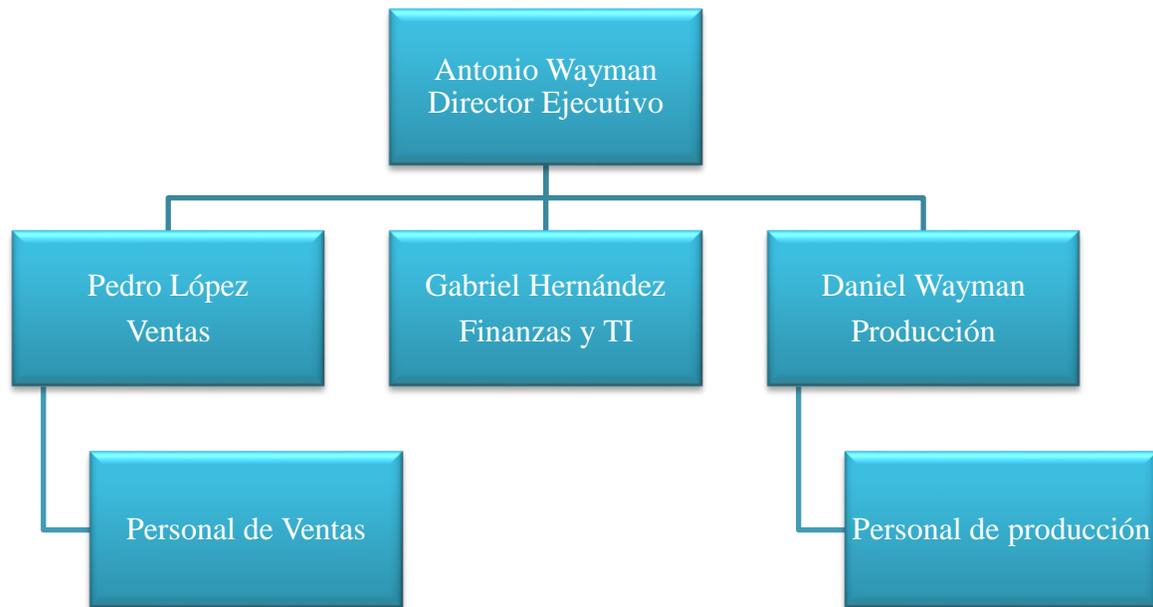
**Anexo 5:** Controles relevantes y no relevantes a la auditoría.

Fuente: (International Federation of Accountants - IFAC, 2010)

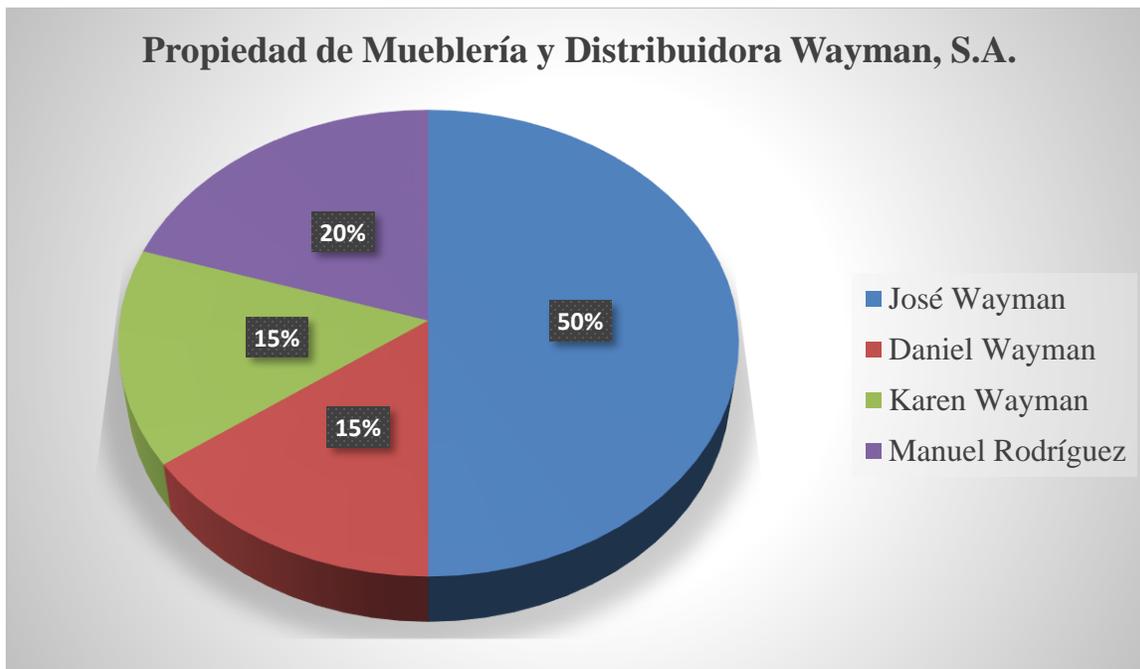
**Anexo 6:** Proceso para la evaluación del diseño y la implementación del control.

Fuente: (International Federation of Accountants - IFAC, 2010)

**Anexo 7:** Organigrama de Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A.

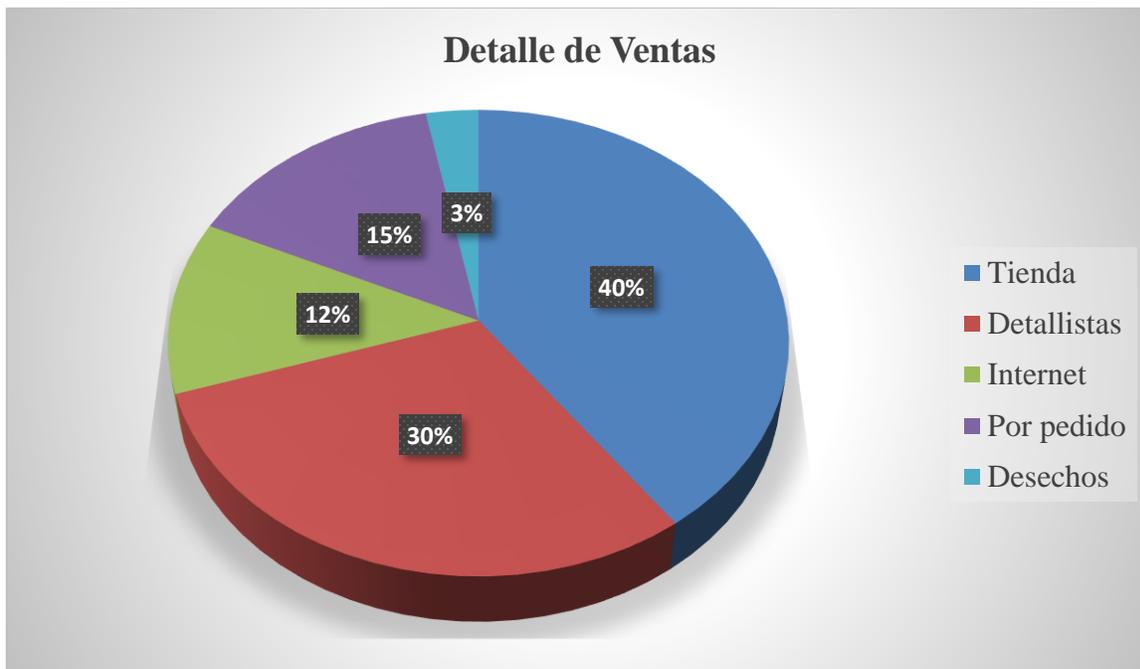


Fuente: *Elaboración propia.*

**Anexo 8:** Distribución patrimonial de Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A.

Fuente: *Elaboración propia.*

**Anexo 9:** Detalle de ventas de Mueblería y Distribuidora Wayman, S.A.



Fuente: *Elaboración propia.*