



ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN, COMERCIO Y FINANZAS

**MAESTRÍA EN AUDITORÍA INTEGRAL
VERSIÓN V**

TESIS DE MAESTRÍA

TEMA:

Evaluación de Riesgos de Error Material para las Cuentas del Estado de Resultados (Ingresos y Costos)

AUTOR:

Marcia Verónica Delgado Rocha.

TUTOR:

Msc. Ruddy Torres Cajina.

MANAGUA, MARZO 2013

| Índice | Página |
|--|---------------|
| Tabla de abreviaturas..... | 1 |
| Capítulo I – El problema y su importancia | 2 |
| 1.1 <i>Introducción</i> | 3 |
| 1.2 <i>Antecedentes</i> | 5 |
| 1.3 <i>Planteamiento del Problema</i> | 8 |
| 1.4 <i>Formulación del problema de Investigación</i> | 9 |
| 1.5 <i>Importancia del problema</i> | 9 |
| 1.6 <i>Justificación</i> | 9 |
| 1.7 <i>Objetivo General</i> | 11 |
| 1.8 <i>Objetivos Específico</i> | 11 |
| 1.9 <i>Preguntas orientadoras</i> | 11 |
| | |
| Capítulo II – Marco Teórico | 13 |
| 2.1 <i>Aspectos generales del Marco Teórico</i> | 14 |
| 2.2 <i>Enfoque basado en riesgos</i> | 14 |
| 2.3 <i>Enfoque basado en transacciones</i> | 15 |
| | |
| Capítulo III – Marco Metodológico | 17 |
| 3.1 <i>Introducción al Marco Metodológico</i> | 18 |
| 3.2 <i>Tipo de investigación</i> | 18 |
| 3.3 <i>Acceso al campo</i> | 21 |
| 3.4 <i>Descripción del escenario</i> | 22 |
| 3.5 <i>Criterios para escoger a los participantes</i> | 22 |
| 3.6 <i>Otras Fuentes de Investigación Utilizado</i> | 24 |
| 3.7 <i>Definición conceptual de las categorías del análisis</i> | 25 |
| 3.8 <i>Instrumento utilizados en la entrevista</i> | 28 |
| 3.9 <i>Estrategias para el análisis de contenido</i> | 31 |
| | |
| Capítulo IV – Análisis e Interpretación de Datos | 32 |
| 4.1 <i>Consideraciones generales</i> | 33 |
| 4.2 <i>Triangulación de datos</i> | 32 |
| 4.3 <i>Análisis de Datos: Codificación de categorías</i> | 34 |
| 4.4 <i>Conjetura del trabajo</i> | 55 |
| | |
| Capítulo V – Patrones, Contrastes, Tendencias y Propuesta | 60 |
| 5.1 <i>Patrones comunes por categorías</i> | 61 |
| 5.2 <i>Contrastes identificados</i> | 62 |

| | |
|---|-----|
| <i>5.3 Tendencias dominantes</i> | 63 |
| <i>5.4 Modelo de evaluación de riesgo propuesto</i> | 63 |
| Capítulo VI – Conclusiones y Recomendaciones | 93 |
| <i>6.1 Conclusiones sobre el objetivo general y los objetivos específicos</i> | 94 |
| <i>6.2 Conclusiones sobre las preguntas orientadoras</i> | 97 |
| <i>6.3 Recomendaciones generales</i> | 98 |
| Capítulo VII – Bibliografía | 100 |
| <i>7.1 Bibliografía</i> | 101 |

Tabla de abreviaturas

| Abreviatura | Significado |
|--------------------|---|
| Auditool | Red de Conocimientos en auditoría y control interno |
| CNIA | Comité de Normas Internacionales de Auditoría |
| COSO | Committe Of Sponsoring Organizations of the Tradway Commision |
| DRAE | Direccionario de la Real Academia Española |
| NIA | Normas Internacionales de auditoría |
| NIIF | Normas Internacionales de Información Financiera |
| NIC | Normas Internacionales de Contabilidad |

El problema y su importancia

1.1 Introducción

Las crisis de índole financiera son un componente inherente a los sistemas capitalistas del mundo y se han presentado en cada época con las características de la misma época; no obstante, (se debe recalcar que el proceso de destrucción de productos existentes es acompañada por la innovación), cuando se crean nuevos productos de consumo se destruyen los anteriores para dar al mercado esos nuevos productos y generar así nuevas necesidades de consumo para el público.

“La idea revolucionaria que define la frontera entre los tiempos modernos y el pasado es el dominio del riesgo: la noción de que el futuro es más que un capricho de los dioses y de que los hombres y las mujeres no son pasivos ante la naturaleza. Hasta que los seres humanos descubrieron un camino a través de esta frontera, el futuro era un espejo del pasado o el tenebroso dominio de oráculos y agoreros que monopolizaban el conocimiento de eventos anticipados”. (Bernstein, 1996).

Dado que la razón del ser humano no es medir el daño ocasionado por eventos pasados sino anticiparse a daños futuros, el entorno de dichos eventos es nuestra imaginación y por lo tanto el riesgo es definitivamente subjetivo.

Las empresas cambian de manera constante, operativa o estructuralmente, sea para responder a las necesidades del mercado o para adecuarse a los cambios. Cualquier persona interesada en analizar una empresa tiene a su alcance herramientas de análisis que van desde determinar su liquidez, rentabilidad y solvencia o sus niveles de operación y los cambios que se generan en su estructura financiera; pero un análisis muy importante y difícil, por los sesgos que sus resultados pueden generar es la determinación de los riesgos inherentes a la empresa.

Conocer qué es un riesgo financiero y riesgo de error material y cómo pueden disminuirse, es la base para iniciar el camino en operaciones financieras que pueden generar grandes ganancias, pero también pérdidas muy graves.

El riesgo siempre implica un costo financiero para el inversionista ya que se basa en un principio de incertidumbre sobre el destino final del capital. Cuando al

invertir arriesgamos todo nuestro patrimonio en operaciones condicionadas a la volatilidad de los mercados financieros, existe una amplia posibilidad de fracasar.

Muchas de las empresas grandes del mundo han obtenido pérdidas significativas por incurrir en actividades no controladas o descuidar las actuales, sin embargo, en la mayoría de los casos la causa principal ha sido la alta exposición al riesgo y la falta del control del mismo.

Las entidades que administran recursos financieros deben contar con herramientas que les permitan identificar, medir, monitorear y controlar los riesgos a los que están expuestas, con el propósito de proteger los recursos de los clientes y de los accionistas, en beneficio de la institución, de la sociedad.

El concepto de riesgo es evaluado por los distintos profesionales que estudian y conviven con la economía, finanzas, contabilidad, auditoría, etc. El riesgo se encuentra presente en cada una de las disciplinas antes mencionadas y que afecta de forma directa a las empresas, organizaciones y al gobierno.

Debido a lo antes mencionado el profesional de la auditoría se ha visto en la necesidad de cambiar su enfoque de revisión basado en transacciones ya que dicho enfoque es limitado y no le permite al auditor analizar el entorno en el cual desarrolla las actividades su cliente, lo que implica que aquellas amenazas que se generan en ese entorno y que muchas veces pueden amenazar la continuidad del negocio no son identificadas ni por la gerencia ni por el auditor de forma oportuna.

Al realizar una auditoría de Estados Financieros, los objetivos generales del Auditor son:

Obtener seguridad razonable sobre si los Estados Financieros en su conjunto están libres de error material, ya sea debido a fraude o error, por lo tanto permiten al auditor expresar una opinión sobre si los Estados Financieros está preparados, en todos los aspectos materiales, de acuerdo con el Marco de Información Financiera Aplicable

Informar sobre los Estados Financieros y comunicar como lo requiere el Manual y las Normas Profesionales aplicables y requerimientos legales y reglamentarios aplicables, de acuerdo con los hallazgos del Auditor.

La presente investigación se propone ampliar las diferencias, ventajas y desventajas entre el enfoque de auditoría clásicamente utilizado denominado “revisión de transacciones” y el enfoque basado en riesgo que se originó como parte del proceso del cambio de la economía mundial.

También se aborda de una manera sencilla y un lenguaje asequible la relación que existe entre el riesgo de error material que se encuentra presente en los estados financieros, las aseveraciones relacionadas y las posibles repuesta que se le pueden dar al riesgo para cumplir con los requerimientos de las NIAs que está dirigido principalmente para estudiantes de las carreras económicas, profesionales de auditoría en desarrollo y docentes de auditoría.

La respuesta que el auditor debe de dar a los riesgos que se identifiquen en la auditoría y la categorización entre riesgo y riesgo significativo es la parte del proceso de planeamiento de la auditoría más importante y en la que más debe utilizar su juicio profesional el auditor. En el presente trabajo se propone un modelo de evaluación de riesgos de las principales cuentas del estado de resultados que ayudará a entender como es el proceso de evaluación de riesgos y las respuestas a los mismos.

1.2 Antecedentes

El equipo de trabajo de la organización Auditorool (2012) de Colombia elaboró un documental en donde detalla las principales diferencias entre la auditoría con un enfoque de transacciones y una auditoría basada en riesgo, en dicho documental se acentúa la importancia de la correcta medición y evaluación de los riesgos internos y las amenazas que afectan a las compañías.

El Comité de Normas Internacionales de Auditoría abordan el tema de “riesgos” en la NIA 315, en la cual acentúan continuamente a los profesionales de la auditoría de estados financieros la necesidad de emplear su juicio profesional al evaluar los riesgos y la estructura de control interno como base principal para decidir qué procedimientos de auditoría aplicar en la ejecución del trabajo, así como la oportunidad y alcance de dichos procedimientos.

Una de las inquietudes del profesional de la auditoría de estados financieros es identificar los riesgos de error material o significativo, que pudieran incluirse en los estados financieros sujetos a examen, originados por una acción fraudulenta o debido a errores involuntarios.

El entorno de negocios en que trabajan las empresas y los procesos con los que lo hacen, presentan riesgos que pueden causar distorsiones (errores) en los estados financieros de importancia para la auditoría, por lo que el profesional de la auditoría tiene que realizar las siguientes tareas:

- Identificar riesgos.
- Evaluar la susceptibilidad de errores materiales en los estados financieros, incluyendo errores o fraudes en las cifras.
- Evaluar los controles que la empresa tiene para mitigar los riesgos que se identifique en el proceso de planeación de la auditoría.
- Diseñar procedimientos de auditoría que pongan a prueba esas medidas, para aprovecharlas y que los demás procedimientos a aplicar, con posterioridad, se realicen a la luz de combinaciones de riesgos bajos, en los que se apoye la confianza profesional.

Las normas de ejecución del trabajo de auditoría que gobiernan una auditoría de estados financieros requieren, en resumen, que una auditoría de estados financieros deba ser objeto de una minuciosa planeación, ejecución y supervisión, por parte del auditor durante todo el proceso de una auditoría y que ésta, sea realizada con base en una evaluación de los estados financieros, considerando la estructura de control interno establecida por la entidad.

De acuerdo con lo descrito anteriormente, las Firmas de Auditoría y los Auditores Independientes deben propender porque sus trabajos utilicen una metodología focalizada en riesgos por lo que el Comité de Normas Internacionales de Auditoría elaboró la NIA 315, la cual establece los procedimientos básicos que el auditor deber seguir para efectuar una evaluación de riesgos de error material en la ejecución de la auditoría. Esta norma fue emitida por dicho comité como respuestas a la problemática que los auditores en la actualidad enfrentan como resultado de los cambios en el clima del mercado, industrias y de la tecnología que da pasos agigantados.

También el Comité de Normas Internacionales de Auditoría elaboró la NIA 330 en donde especifica las respuestas que el auditor debe dar a los riesgos de acuerdo a su naturaleza para que posteriormente determine su alcance sustantivo.

En relación a la evaluación de riesgos Sanchez Gómez (2011) elaboró un estudio de la naturaleza de los riesgos, el impacto de los mismos y las posibles respuestas que puede darle el profesional de la auditoría a éstos. El resultado del estudio muestra como el auditor puede conjugar su conocimiento de la entidad y su ambiente; el conocimiento de la efectividad del control interno y su evaluación de los riesgos relacionados con la generación de información financiera para efectuar una apropiada medición y evaluación de riesgos.

Es importante mencionar que el instituto McGraw-Hill/ Interamericana de España (2007) desarrolló un ensayo donde documentaba cuestionarios sugeridos para los auditores con el objetivo de conocer y comprobar el nivel de importancia que las usuarios de los estados financieros le dan a la información generada por contabilidad e

identificar los controles que son relevantes para la elaboración de información financiera confiable.

1.3 Planteamiento del Problema

El profesional de la auditoría está obligado a identificar los riesgos de error material que se encuentran en los Estados Financieros de las Compañías después de haber obtenido una comprensión de la Entidad y su entorno.

En los últimos años las firmas de auditoría y el Comité de Normas de Auditoría han concluido que es más eficiente y eficaz enfocarse en aquellas áreas que son más riesgosas y por lo tanto tienen una mayor posibilidad que tengan errores materiales, por lo que los auditores han comenzado a sentir la necesidad de diseñar y realizar procedimientos de auditoría para responder a esos Riesgos de Error Material evaluados.

Este enfoque basado en riesgo requiere que el auditor identifique los riesgos de errores materiales y que determine si cualquiera de estos riesgos identificados son Riesgos Significativos para que posteriormente planee y realice procedimientos de auditoría para responder a todos los riesgos identificados; tanto aquellos que han sido determinados como Riesgos Significativos como aquellos que no lo fueron.

Con la presente investigación me propongo ampliar las diferencias, ventajas y desventajas entre el enfoque de auditoría clásicamente utilizado denominado “revisión de transacciones” y el enfoque basado en riesgo para definir cual es más apropiado en la actualidad. Por medio de averiguaciones con expertos en auditoría espero identificar oportunidades de mejora en cada uno de los enfoques de auditoría que puedan ser utilizados para el mejoramiento en el diseño de los procedimientos de auditoría actual.

En la presente tesis aspiro obtener diferentes juicios de auditores con amplia experiencia en el campo de la auditoría financiera a cerca de los distintos enfoques de auditorías existentes y de los modelos de evaluación de riesgo que practican. Identificaré las oportunidades de mejora en cada enfoque de auditoría y en los modelos

de evaluación de riesgos para proponer un modelo de evaluación de riesgos propio que cumpla con los requerimientos de las NIAs.

1.4 Formulación del problema de Investigación

¿Cuál es el enfoque de auditoría más apropiado que el auditor debe utilizar para lograr medir y evaluar los riesgos de error material que presentan las cuentas del estado de resultados (ingresos y costos) durante el proceso de auditoría?

1.5 Importancia del problema de investigación

Considero que la selección de la metodología y el enfoque que utilizan los profesionales de la auditoría en la ejecución de su trabajo, es uno de los factores más importantes en la identificación de los errores materiales de los Estados Financieros y que esto a su vez es uno de los factores relevantes para el auditor. Considero que la presente tesis es de mucha importancia ya que al final se pretende identificar la metodología apropiada en la actualidad.

1.6 Justificación

En la actualidad existen profesionales de las ciencias económicas que consideran que la auditoría es una serie de procedimientos previamente establecidos e inflexibles. Sin embargo, los cambios que ha sufrido la economía global han desencadenado cambios en cada unidad económica dando como resultado nuevos riesgos financieros para éstas. Por lo antes expuesto, los profesionales de la auditoría se han visto obligados a planear las auditorías, establecer procedimientos de revisión flexibles de tal manera que den respuesta a estos cambios y a los riesgos de error material identificados en el proceso de planeación de la auditoría.

Conveniencia de la presente investigación

Por las situaciones antes mencionadas, la presente investigación servirá a los estudiantes de auditoría, profesionales en desarrollo y profesionales con experiencia

para conocer los distintos enfoques de auditoría que existen actualmente y poder elaborarse un juicio de cuál es el más apropiado de acuerdo con las circunstancias de la economía nacional y global.

Adicionalmente les servirá para observar un ejemplo sencillo y comprensible para distintos niveles de conocimiento en la materia de auditoría de cómo hacer una evaluación de los riesgos de error material de las cuentas del estado de resultados que cumple con todos los criterios establecidos en las Normas Internacionales de Auditoría, posiblemente esta es la parte más beneficiosa de la presente tesis considerando que tanto para los estudiantes de auditoría como los profesionales en desarrollo se les hace más fácil y rápida la comprensión de la evaluación de riesgos por medio de ejemplos prácticos.

Relevancia social de la presente investigación

Los gerentes, funcionarios y gobierno corporativo de todas las Compañías a diario tienen que considerar y evaluar la posibilidad de la existencia de errores materiales en la información financiera, lo cual es un proceso de suma importancia considerando que los estados financieros son la herramienta más poderosa que tienen las Compañías para la medición de su desempeño y situación financiera, y que estos son la base para la toma de decisiones.

El presente trabajo ayudará a los funcionarios y a la administración de las Compañías a conocer un proceso de evaluación de riesgo de error material en los estados financieros el cual puede ser adoptado por ellos en su proceso frecuente o puede servir de insumo para que éstos desarrollen un modelo de evaluación de riesgos de error material a la medida de su empresa.

Valor teórico de la presente investigación

La presente investigación ayudará a los estudiantes a lograr un mayor entendimiento en sus conocimientos acerca de los riesgos que afectan las cuentas del estado de resultados, también les ayudará a conocer o a reforzar sus conocimientos sobre las aseveraciones que se encuentran en los estados financieros.

La información que se obtenga en la presente tesis puede servir para comentar, desarrollar o apoyar la teoría de que debido a los cambios constantes en las economías es más apropiado el enfoque en riesgos que el enfoque de revisión de transacciones.

1.7 Objetivo General

Estructurar procedimientos evidentes para la evaluación apropiada de los riesgos de error material en las cuentas de ingresos y costos en una auditoría financiera que cumplan con los requerimientos de las NIA y que sean comprensibles para personas con distintos niveles de conocimiento de auditoría.

1.8 Objetivos Específicos

- Identificar el enfoque de auditoría más conveniente actualmente, que sirva para diseñar procedimientos para la evaluación apropiada de los riesgos de error material en las cuentas de ingresos y costos en una auditoría financiera que cumplan con los requerimientos de las NIA.
- Ilustrar la evaluación de riesgos de error material en las cuentas del estado de resultados (ingresos y costos) basándome en el enfoque de auditoría basado en riesgos que sea comprensible para profesionales con distintos niveles de conocimiento en la auditoría.

1.9 Preguntas orientadoras

¿Qué factores obligaron a que los profesionales de la auditoría decidieran cambiar su enfoque de revisión basado en transacciones y elegir como nuevo modelo la base del riesgo?

¿La globalización de los mercados que se encuentra en continuo cambio es un factor determinante para que el auditor haya cambiado su metodología de investigación?

¿Cuál es el nivel de impacto que puede tener una auditoría financiera si el auditor no tiene un conocimiento apropiado de la entidad objeto de revisión y el entorno?

¿La detección de los errores significativos en los estados financieros está determinada por el tipo de enfoque utilizado por el auditor?

Marco Teórico

2.1 Aspectos generales del Marco Teórico

Para propósito de esta investigación, el siguiente marco teórico contempla una serie de enfoques conceptuales, que vienen a enriquecer el conjunto cognitivo sobre el cual se estará analizando. Contiene elementos sobre las categorías de análisis que tanto el objetivo general como los específicos pretenden alcanzar.

En la actualidad existen dos enfoques que los profesionales de la auditoría utilizan para la identificación de los errores materiales en los estados financieros:

- 1) Enfoque basado en la revisión de las transacciones que forman las cifras presentadas en los informes financieros.
- 2) Enfoque basado en los riesgos identificados mediante su comprensión de la entidad y el ambiente que lo rodea.

2.2 Enfoque basado en riesgos

En un mundo globalizado los negocios se vuelven más complejos y cada día se requieren de más y mejores herramientas que faciliten la comprensión del entorno. La complejidad a la que están sujetas las organizaciones, es provocada por el constante cambio tecnológico y la fácil implementación del mismo, la sofisticación de las necesidades de los clientes, la intensa competencia en los negocios ya existentes y los de reciente creación. Auditool (2012).

Debido a lo anterior, el Auditor actual debe prestar mayor importancia al conocimiento sobre el negocio y la industria del cliente, y sus interacciones con su ambiente, teniendo en cuenta que dentro de ese ambiente complejo se generan riesgos que al materializarse pueden afectar el negocio de la compañía de forma significativa, hasta el punto de poner en riesgo la continuidad del negocio. Un enfoque en riesgos le permitirá al Auditor identificar riesgos de negocio, fraude y procesos, y evaluar el diseño y la afectividad de los controles que los mitigan. Et, al (2012).

2.3 Enfoque basado en transacciones

Un enfoque en transacciones es limitado y no le permite al auditor analizar el entorno en el cual desarrolla las actividades su cliente, lo que implica que aquellas amenazas que se generan en ese entorno y que muchas veces pueden amenazar la continuidad del negocio no son identificadas ni por la gerencia ni por el Auditor de forma oportuna. Auditool (2012).

Los cambios constantes del mercado en el que operan las Compañías originan riesgos de negocios o riesgos que afectan saldos de cuentas, transacciones o revelaciones de los estados financieros de éstas, por lo que es indispensable que el auditor entienda las operaciones y el entorno económico del auditado para poder diseñar procedimientos de auditoría que den respuesta a dichos riesgos. Los factores que deben entender el auditor del auditado son: COSO (2004)

- Giro del negocio.
- Amenazas resultantes de las transacciones con proveedores.
- Amenazas resultantes de las transacciones con clientes.
- Amenazas constantes de los competidores existentes y la aparición de nuevos competidores.
- Productos sustitutos al bien o servicios brindados.

El comité de Normas Internacionales de auditoría en vista de que la obtención de conocimientos de los factores antes mencionados se vuelven indispensables en las revisiones establecieron que: *“El auditor deberá desarrollar un plan de auditoría con el fin de reducir el riesgo de auditoría a un nivel aceptablemente bajo”*. CNIA, (2009)

Las Normas Internacionales de Auditoría y en específico la NIA 315 requieren que el auditor identifique y evalúe los riesgos de representación errónea, de importancia relativa al nivel de estado financiero y de aseveración. También requiere

que el auditor determine si cualquiera de los riesgos evaluados son riesgos importantes que requieran consideración especial de auditoría o riesgos para los que los procedimientos sustantivos solo no proporcionen suficiente evidencia apropiada de auditoría. Se requiere que el auditor evalúe el diseño de los controles de la entidad, incluyendo actividades de control relevantes, sobre dichos riesgos y que determine si se han implementado.

El auditor deberá:

- *Identificar los riesgos al considerar la entidad y su entorno incluyendo controles relevantes, y al considerar las clases de transacciones, saldos de cuentas y revelaciones en los estados financieros;*
- *Relacionar los riesgos identificados con lo que pueda estar mal al nivel de aseveración; y*
- *Considerar la importancia y probabilidad de los riesgos.* Et, al (2009).

El auditor deberá diseñar y desempeñar procedimientos adicionales de auditoría cuya naturaleza, oportunidad y extensión respondan a los riesgos evaluados de representación errónea de importancia relativa al nivel de aseveración. El propósito es proporcionar un vínculo claro entre la naturaleza, oportunidad y extensión de los procedimientos adicionales de auditoría, del auditor y la evaluación del riesgo.

Marco Metodológico

3.1 Introducción al marco metodológico

El siguiente marco metodológico ilustra la explicación mediante la cual fue delineada la presente investigación. Precisa el tipo de investigación, el paradigma desde el cual se observó el tema de estudio, la forma de validar los datos y suministrarle confiabilidad, las características proporcionadas a la indagación y la manera de como abordar los criterios y manifestaciones.

También aborda la descripción del escenario y la descripción de las fuentes alternativas de información.

3.2 Tipo de investigación

Etimología, investigar proviene del latín in (en) y vestigare (hallar, inquirir, indagar, seguir vestigios) lo que lleva a la definición más básica de descubrir o averiguar alguna cosa, seguir la huella de algo, explorar. De esta manera se podría considerar a un investigador, como aquella persona que se dedica a alguna actividad de búsqueda, independiente a su metodología, propósito e importancia.

“El ser humano tiene una tendencia natural a buscar el sentido de las cosas, desde muy niño, pregunta al adulto; y ya joven, se sigue maravillando. De esto se deduce que existen diversos tipos de investigaciones, desde las más elementales y cotidianas por las cuales se busca ampliar el horizonte de los objetos conocidos, hasta la investigación científica con características propias de eficacia superior”. Grajales G. (2000).

Según Vyhmeister (1989) investigar es la búsqueda de la verdad, toda la verdad de Dios, porque Dios es verdad y toda la verdad procede de él, sea ésta histórica, científica o teológica. Dios es la verdad última, los seres humanos, por su parte, son limitados y finitos, por lo que, nuestras conclusiones respecto a la verdad no pueden ser consideradas como finales o definitivas. Lo que hoy es verdad, mañana puede cambiar como resultado de un nuevo descubrimiento. Esto conduce al reconocimiento de la necesidad de mantenerse humilde y aceptar que siempre habrá algo nuevo que aprender.

El tipo de investigación empleada en la presente tesis es una investigación cualitativa con una orientación documental (exploratoria) la cual trata de probar si algo es correcto o incorrecto y si necesita o no solución, se plantean preguntas sobre el tema para guiar la recolección de datos necesarios para finalmente general conclusiones sobre el tema Baena (1995)

“La investigación cualitativas es un método de investigación usado principalmente en las ciencias sociales que se basa en cortes metodológicos basados en principios teóricos tales como la fenomenología, hermenéutica, la interacción social empleando métodos de recolección de datos que son no cuantitativos, con el propósito de explorar las relaciones sociales y describir la realidad tal como la experimentan los correspondientes personajes de la investigación (objeto de investigación). La investigación cualitativa requiere un profundo entendimiento del comportamiento humano y las razones que lo gobiernan.

A diferencia de la investigación cuantitativa, la investigación cualitativa busca explicar las razones de los diferentes aspectos de tal comportamiento. En otras palabras, investiga el por qué y el cómo se tomó una decisión, en contraste con la investigación cuantitativa la cual busca responder preguntas tales como cuál, dónde, cuándo. La investigación cualitativa se basa en la toma de muestras pequeñas, esto es la observación de grupos de población reducidos, como salas de clase, etc.” Wikipedia (2012).

La estructura de la presente investigación es de carácter constructivista. El constructivismo es una ordenación de indagación científica, el cual parte del pensamiento de que las cosas obedecen a un procedimiento del individuo Barrantes (2005).

El modelo constructivista es por ende social; un mundo social relativo, el cual sólo puede ser comprometido desde el punto de vista de los factores y actores examinados, Creswell (2003).

Se estudiará las teorías relevantes sobre el enfoque de auditoría idóneo para una revisión financiera, que será utilizado para presentar ejemplos prácticos con los

cuales se demuestren la efectividad de los mismos que nos permitirá identificar el enfoque idóneo.

La técnica de análisis de contenido se define como “*una técnica de investigación para la descripción objetiva, sistemática y cualitativa del contenido manifiesto*” Berelson, (1952) citado por Méndez (2009).

Algunas veces utilizaré citas textuales de las obras utilizadas en la investigación, con el propósito de abordar el pensamiento original del participante; en otras se llevará a cabo transcripciones.

También planeo recurrir a la grabación de entrevistas y diálogos de forma deliberada; que nos permite analizar los diferentes puntos de vista de forma más estrecha. Para lograr la confiabilidad externa en la orientación cualitativa, es preciso organizar o establecer clasificaciones de investigación para la obtención de datos.

Los participantes son profesionales de auditoría con experiencia y conocimientos en la materia, también se utilizará obras bibliográficas elaboradas por varios autores y por el Comité de Normas Internacionales.

3.2.1 Validez de los datos

Como elementos adicionales de validación de una investigación teórica, Martínez (1989), se agrega la capacidad de predicción: Una buena teoría debe ofrecer la capacidad de hacer predicciones sobre lo que sucederá o no sucederá, si se dan ciertas circunstancias específicas en ella.

Por tal motivo se hará uso de triangulación de fuentes de información, o sea, utilizar varias fuentes de información de datos y relaciones de diferentes teorías. Una fuente de validación adicional del paradigma se fundamentará en un mapa de acción que constituye una representación de acciones, estrategias, consecuencias, condiciones dominantes y mecanismos.

3.3 Acceso al campo

Para tener acceso a la información que fue de utilidad para esta investigación consideré los siguientes pasos:

- 1) Revisión de fuentes documentales: Recopilé información mediante la consulta de monografías de maestrías, y doctorados; libros; películas, páginas web y otros documentos electrónicos que nos permitieron profundizar los conocimientos y relacionar los puntos de vistas de los distintos autores para poder relacionar las semejanzas y las divergencias en los puntos de vista.
- 2) Conversaciones con profesionales: Tuve conversaciones personales y por teléfono con profesionales con nivel de máster y licenciados especializados en las ciencias económicas, contabilidad y auditoría, con el objetivo de recopilar información sobre sus conocimientos y experiencias en el tema abordado en la presente investigación. Así mismo de que recomendaran literatura que aborden el tema en cuestión.
- 3) Entrevistas: Entrevisté de forma personal a profesionales con nivel de máster y licenciados especializados en las ciencias económicas, contabilidad y auditoría, con el objetivo de explorar su nivel de dominio del tema relacionado con el problema de investigación, sus conocimientos, experiencias y habilidades.
- 4) Establecí una agenda para efectuar las entrevistas a profesionales con conocimiento y experiencia en el tema.
- 5) Recopilé toda la literatura para elaborar el marco teórico y para la investigación. Posteriormente, se seleccionó minuciosamente la información y datos de acuerdo a la calidad del contenido y la calidad de los autores.

De acuerdo con los pasos explicados anteriormente la información que será utilizada en la presente investigación será obtenida mediante la literatura investigada y los resultados de los cuestionarios completados por distintos profesionales de la auditoría considerando las categorías de análisis.

3.4 Descripción del escenario

El entorno en el cual se llevarán a cabo las entrevistas consideramos que será variante y de acuerdo con la disponibilidad de los participantes según su horario. En la mayoría de los casos las entrevistas se efectuarán en las oficinas de los participantes considerando que todos tienen domicilio en Managua.

Se tratará que los participantes se sientan cómodos mientras dure la entrevista para obtener la mayor cantidad de información de calidad. En los casos en que los participantes efectúen respuestas escuetas o pequeñas se elaborarán preguntas al instante de tal manera que sean precisados a proveer la información esperada.

La parte de la investigación relacionada con el estudio de obras literarias, artículos, revistas, etc., que son participantes no entrevistados estudiaremos sus teorías en búsqueda de elementos importantes para nuestra investigación se llevará a cabo en nuestra oficina.

El origen de los datos corresponde a información recolectada de diferentes autores, de distintas épocas y de distintos países del mundo para lograr conocer el pensamiento de los autores que viven una realidad económica distinta a la de los participantes que serán entrevistados y que todos viven en Nicaragua.

El escenario de esta investigación se pretende que sea rico en diversidad, sea por las regiones de donde provienen las publicaciones, sea la nacionalidad, especialidad, variedad temática y teorías de los participantes.

3.5 Criterios para escoger a los participantes

Los participantes serán seleccionados considerando los siguientes criterios:

- 📌 De acuerdo con los aportes suministrados al campo de la auditoria en Nicaragua.
- 📌 Aportes expuestos en las respectivas teorías que han formulado.

- Que sean participantes accesibles en cuanto a literaturas.
- Que sean reconocidos en el campo de la auditoría en Nicaragua, ya sea de forma académica como en el ejercicio de la profesión.

3.5.1 Tipos de participantes

Los participantes serán profesionales con reconocimiento en el área de auditoría en Nicaragua y la región. Entre los participantes se podrán encontrar profesionales reconocidos en el campo de la contabilidad, administración y auditoría. El listado de especialistas para entrevistar es el siguiente:

| # | Nombre de los participantes | Especialidad |
|---|-----------------------------|-----------------------------------|
| 1 | Narciso Salas Chávez | Contador-Empresario |
| 2 | Néstor Galeano M | Contador-Gerente |
| 3 | Yader Prado | Contador-Gerente |
| 4 | Harry Escobar | Administrador-Contador-Empresario |
| 5 | Denis Ortega | Contador-Auditor |
| 6 | Orquidea Mejía | Contador-Auditor |
| 7 | Xochilt Ramírez | Contador-Auditor |
| 8 | Eddie Lacayo | Contador-Auditor |

Otra categoría de especialistas cuyos aportes literarios y científicos serán de suma importancia para la presente investigación son:

| # | Nombre de los participantes | Obra Literaria |
|---|--|---|
| 1 | Bernstein, Peter L. | The Remarkable Story of Risk |
| 2 | The Smartest Guy in the Room | The amazing rise and Scandalous fail of ENRON |
| 3 | Comité de Normas de Auditoría | Normas Internacionales de Auditoría N° 315 y 330. |
| 4 | Red de conocimientos de auditoría y control interno AUDITOOL | ¿Porqué es importante que nuestro trabajo de auditoría se enfoque en riesgos? |
| 5 | Instituto Mexicano de Contadores | Estados financieros, sus aseveraciones y relación con los errores materiales |

3.6 Otras fuentes de investigación utilizadas

Las fuentes de información son datos o documentos que utiliza el investigador y que le permite obtener información de utilidad para su investigación.

- Fuentes primarias (directas). Constituyen el objetivo de la investigación bibliográfica o revisión de la literatura y proporcionan datos de primera mano. Dankhe (1986).

Un ejemplo de éstas son los libros, antologías, artículos de publicaciones periódicas, monografías, tesis y disertaciones, documentos oficiales, reportes de asociaciones, trabajos presentados en conferencias o seminarios, artículos periodísticos, testimonios de expertos, películas, documentales y videocintas.

- Fuentes secundarias. Consisten en compilaciones, resúmenes y listados de referencias publicadas en un área de conocimiento en particular (son listados de fuentes primarias). Es decir, reprocesan información de primera mano.

Entre las fuentes secundarias que serán utilizadas en esta investigación se mencionan las siguientes:

- Sitios Web
- Textos
- Revistas
- Artículos de periódicos
- Documentos personales
- Informes
- Memorias
- Entre otras.

3.7 Definición conceptual de las categorías de análisis

Categoría N° 1 - Auditoría de estados financieros:

Hay un sinnúmero de autores que definen a la auditoría de estados financieros de varias formas, por lo que a continuación presentamos algunos ejemplos:

- Es aquella que emite un dictamen u opinión profesional en relación con los estados financieros de una unidad económica en una fecha determinada y sobre el resultado de las operaciones y los cambios en la posición financiera cubiertos por el examen la condición indispensable que esta opinión sea expresada por un Contador Público debidamente autorizado para tal fin. Cuellar G. (2011).
- Examen y comprobación de que las operaciones, registros, informes y los estados financieros de una entidad correspondientes ha determinado periodo, se hayan hecho de conformidad a la metodología y demás disposiciones legales, políticas y otras normas aplicables relativas a la revisión y evaluación del control interno establecido. Revisión, análisis y examen de las transacciones, operaciones y requisitos financieros de una entidad con objeto de determinar si la información financiera que se produce es confiable, oportuna y útil. Wikipedia (2012).

Sin embargo, las Normas Internacionales de auditoría definen la auditoría de estados financieros de la siguiente forma:

- El propósito de una auditoría es incrementar el grado de confianza de los presuntos usuarios en los estados financieros. Esto se logra con la expresión de una opinión por el auditor sobre si los estados financieros están elaborados, en todos los aspectos importantes, de acuerdo con un marco de referencia de información financiera aplicable. CNIA (2009).

Nótese que las distintas definiciones que proponen los autores concurren en 4 aspectos:

- Es un examen efectuado por un profesional
- El objeto de revisión son los estados financieros
- Por un período determinado y delimitado de tiempo.
- El resultado es un dictamen donde se plantea la opinión.

Categoría N° 2 - Riesgos

El riesgo ha sido definido de las siguientes formas:

- Cotidianamente el riesgo lo definimos como la probabilidad de que suceda un evento, impacto o consecuencia adversos. Sin embargo, la real academia española define al riesgo como: “Contingencia o proximidad de un daño”. DMLE (2007).
- Sucesos que pueden tener un impacto negativo. Lago (2005).
- El riesgo es aquel al que se enfrenta una entidad en ausencia de acciones de la Dirección para modificar su probabilidad o impacto. COSO (2004).

Sin embargo, las Normas Internacionales de Auditoría definen el riesgo de un negocio de la siguiente manera:

- Un riesgo que resulta de condiciones, eventos, circunstancias, acciones u omisiones importantes que pudieran afectar de manera adversa la capacidad de una entidad para lograr sus objetivos y ejecutar sus estrategias, o por el establecimiento de objetivos y estrategias inapropiadas. CNIA (2009).

Categoría N° 3 -Riesgos significativo

Normas Internacionales de Auditoría definen un riesgo significativo así:

Un riesgo identificado y valorado de error material que, a juicio del auditor, requiere una consideración especial de auditoría. CNIA (2009).

Categoría N° 4 - Aseveraciones

- La Real academia española definen la aseveración como la acción y efecto de aseverar, definiendo también aseverar como afirmar o asegurar lo que se dice DRAE(2010)
- Normas Internacionales de Auditoría definen un riesgo significativo así:

Representaciones de la administración, explícitas o de otro modo, que se incorporan en los estados financieros, que utiliza el auditor para considerar los diferentes tipos de errores que puedan ocurrir. Et, al (2009).

Categoría N° 5 – Control Interno

El control interno puede ser definido de las siguientes maneras:

- Es cualquier acción realizada por la administración para aumentar la probabilidad de que los objetivos y metas establecidos serán conseguidos. El control interno es efectuado por personas. No es solamente un conjunto de manuales de políticas y procedimientos, sino son personas en cada nivel de la organización. Porras C. (2011).
- El proceso diseñado, implementado y mantenido por los encargados del gobierno corporativo, la administración y otro personal para brindar seguridad razonable sobre el logro de los objetivos de una entidad, respecto a la confiabilidad de la información financiera, efectividad y eficiencia de las operaciones, y al cumplimiento con leyes y reglamentos aplicables. El término "controles" se refiere a cualquier aspecto de uno o varios componentes del control interno. Et, al (2009).

3.8 Instrumento utilizado en la entrevista

Para la investigación se desarrolló como herramienta metodológica para la obtención de datos un cuestionario que será utilizado al momento de efectuar la entrevista:

El cuestionario es apropiadamente el instrumento metodológico de la encuesta, la encuesta es una herramienta que nos permite analizar una población y ampliar la información sobre sus características, opinión y comportamiento. Por tanto si esta es bien aplicada los datos obtenidos servirán para la toma de decisiones y permiten una mayor probabilidad de éxito. Las preguntas pueden ser redactadas de la siguiente manera:

Abiertas: Dejan a libertad al encuestado de responder, por lo que se obtiene una respuesta más profunda.

Cerradas: Los encuestados seleccionan una respuesta a partir de una serie de opciones predeterminadas por el investigador.

Es importante hacer referencia que dicho cuestionario contendrá los dos tipos de herramientas (abierta y cerrada), esto con el fin de obtener respuestas sobre la información en específico que estamos requiriendo (preguntas cerradas), y por otra parte realizaremos preguntas abiertas con el fin de obtener información sobre el pensar de cada uno de los encuestados.

Para la presente investigación se preparó el siguiente cuestionario para ser utilizado al momento en que se efectúe la entrevista a los participantes.

Listado de asuntos a tratar en la entrevista a profundidad

Guion de la entrevista

- 1) ¿Cuántos enfoques de auditoría conoce para que los auditores efectúen sus procedimientos de auditoría financiera?
- 2) De acuerdo a su experiencia ¿Cuál es el enfoque de auditoría que Usted considere más apropiado en la actualidad a la luz de los cambios en la recesión?
¿Por qué?
- 3) En la actualidad ¿cuál es el enfoque de auditoría que usted utiliza para la ejecución de sus auditorías?
- 4) ¿Cuál es el enfoque de auditoría que Usted conoce que utilizan los profesionales en la actualidad?
- 5) ¿Durante su vida profesional ha experimentado trabajar con el enfoque de auditoría basado en las transacciones?
- 6) ¿Durante su vida profesional ha experimentado trabajar con el enfoque de auditoría basada en riesgos?
- 7) Según su conocimiento y experiencia ¿Qué enfoque considera más apropiado en la ejecución de los procedimientos de auditoría? ¿Por qué?
- 8) ¿Qué enfoque de auditoría (en base a transacciones o en base a riesgos) considera que es más efectivo para la detección de errores materiales en los Estados Financieros?
- 9) Según su opinión ¿Cuáles son las ventajas del enfoque basado en transacciones? (si existen)
- 10) Según su opinión ¿Cuáles son las desventajas del enfoque basado en transacciones? (si existen)

- 11) Según su opinión ¿Cuáles son las ventajas del enfoque basado en riesgos? (si existen)
- 12) Según su opinión ¿Cuáles son las desventajas del enfoque basado en riesgos? (si existen).
- 13) ¿Por qué cree Usted que la metodología de la auditoría cambio de un enfoque basado en transacciones a un enfoque basado en riesgos? Enumere las razones.
- 14) De acuerdo a su opinión ¿Cuáles son los principales riesgos que se encuentran en las cuentas del estado de resultados? ¿Por qué?

3.9 Estrategia para el análisis de contenido

Para llevar a cabo el análisis de contenido se utilizarán tablas para la esquematización de la información, en esta metodología se anotan las respuestas de los participantes. Posteriormente se procede a tabular la información, esta parte consta de varias etapas:

Primera etapa: Se codifican las categorías, se abordan los contenidos de las respuestas y las reflexiones de los participantes.

Segunda etapa: Corresponde a la búsqueda de tendencia, contraste y patrones de la técnica que se utilizó. En esta parte el objetivo es buscar predicciones, tendencias, opiniones y esquemas comunes y a la vez las discrepancias. De esta parte se elabora una matriz en la cual se pueden contemplar las afirmaciones por categoría y por objetivos.

Tercera etapa: Es la comprensión e interpretación de los datos obtenidos por medio de la encuesta.

Análisis e interpretación de los datos

4.1 Consideraciones generales

El siguiente capítulo de la presente tesis contiene el análisis e interpretación de los datos. Se utilizará la técnica de análisis de contenido, tanto de las obras literarias examinadas como de las entrevistas efectuadas, procederemos a elaborar tablas de codificación de categoría de estudio y lo expresado por cada uno de los sujetos que aportan la información.

Posteriormente se llevará a cabo la identificación de tendencias, contrastes y patrones comunes que permitirá asegurar la validez de lo fundamentado en donde, quien indaga, posee la convicción de que no son enfoques caprichosos o a priori los que van saliendo, Méndez, Jorge (2009).

Continuamente procederé a la comprensión e interpretación, para lograr obtener significado de datos. La interpretación se llevará a cabo por cada categoría de estudio.

4.2 Triangulación de Datos

“En la investigación cualitativa se esgrimen varios métodos y fuentes de recopilación de datos sobre un mismo objeto de estudio y conocimientos, a esto se le denomina con el nombre de triangulación”, Hernández (2006). El propósito de la triangulación radica en obtener evidencia de diversas fuentes de análisis que proporcionen distintos puntos de vista que puedan ser utilizados para obtener las congruencias en los puntos de vistas, las desigualdades y las tendencias, por medio de esto se logra la validez para la investigación. La triangulación utilizada en la presente investigación es la triangulación de datos y triangulación teórica.

La triangulación de datos que utilicé en esta investigación se dividen en dos: datos obtenidos de fuentes literarias y datos obtenidos de puntos de vista personales de profesionales de la auditoría.

Se obtuvo los puntos de vista literarios de diferentes autores y los puntos de vista personales de los profesionales entrevistados de cada una de las categorías abordadas en esta tesis al igual que el objeto de estudio. En cuanto a la triangulación de datos personales, que está fundamentada en las obras literarias consultadas y los sujetos entrevistados pertenecen a autores y sujetos distintos cuyos lugares de labores difieren, han desarrollado deducciones empíricas a través de la experiencia y las capacitaciones. Lo anterior permite obtener variedad en los puntos de vista de la realidad indagada.

Esta investigación basa su triangulación teórica en varias teorías obtenidas de diversos autores relacionados con las diversas categorías de análisis que contiene la investigación con la que se pretende alcanzar una interpretación completa.

4.3 Análisis de Datos: Codificación de categorías

Para hacer más comprensiva la presente tesis presentaré a continuación las obras literarias, artículos, y otra información utilizada, resaltando las partes a las que se refiere a las categorías estudiadas en esta tesis y posteriormente mi conjetura del trabajo abordado

4.3.1 Libro “AgainsttheGods: TheRemarkableStory of Risk” que en español se traduce como “Contra los Dioses: La historia del riesgo”. Del autor Peter L. Bernstein New York, 1996.

Categoría: Riesgo (Información traducida del idioma inglés)

- ✓ La civilización moderna se distinguen principalmente por sus esfuerzos exitosos primero en comprender y luego para controlar el riesgo.
- ✓ Estos esfuerzos necesitan, en parte, herramientas de gestión de riesgos que sólo fue posible después del desarrollo de la matemática temas de probabilidad y estadística.

- ✓ El primer problema grande en su historia es sólo por qué se tardó tanto tiempo para que la matemática de la probabilidad se desarrollara. Seguramente los antiguos griegos tenían tanto las habilidades matemáticas necesarias y recreativas intereses, y sin embargo no es un indicio de un tratamiento sistemático matemática de juegos de azar en o bien su literatura o la de la Edad Media.

Categoría: Auditoría de Estados Financieros (Información traducida del idioma inglés)

- ✓ "Es la actividad por al cual se verifica la corrección contable de las cifras de los estados financieros, es la revisión misma de los registros y fuentes de contabilidad para determinar la razonabilidad de las cifras que muestran los estados financieros y verificar que cumpla con los aspectos legales y con Normas Internacionales de Contabilidad".
- ✓ "La auditoría, o examen de estados financieros, es un servicio profesional por medio del cual un contador público (o firma o despacho de contadores públicos) evalúa cierta información financiera preparada por su cliente a la luz de los principios de contabilidad aplicables a la misma. La prestación de este servicio culmina con la emisión de un documento, denominado dictamen, en el cual el auditor expresa su opinión acerca del cumplimiento de la información financiera que evalúa con los principios de contabilidad aplicables a la misma si éstos son razonablemente presentados o no".
- ✓ Consiste en un examen sistemático de los libros, documentos y demás registros contables de una entidad, con el objeto de obtener elementos de juicio y evidencia comprobatoria suficiente y competente para fundamentar de una manera objetiva y profesional la opinión que el Contador Público y Auditor, emite sobre los estados financieros preparados por la empresa, a una fecha determinada y el resultado de las operaciones por un período determina las operaciones por un período determinado.

Categoría: Riesgo de error material

No aborda la categoría

Categoría: Aseveraciones

No aborda la categoría

Categoría: Control interno

No aborda la categoría

4.3.2 Libro “Normas Internacionales de Auditoría (NIA 330)”. Del autor Comité de Normas Internacionales de auditoría, 2009.

Categoría: Riesgo (Información traducida del idioma inglés).

- ✓ Un riesgo que resulta de condiciones, eventos, circunstancias, acciones u omisiones importantes que pudieran afectar de manera adversa la capacidad de una entidad para lograr sus objetivos y ejecutar sus estrategias, o por el establecimiento de objetivos y estrategias inapropiadas.
- ✓ Riesgo de auditoría. El riesgo de que el auditor exprese una opinión de auditoría inapropiada cuando los estados financieros están representados de una manera errónea de importancia relativa. El riesgo de auditoría es una función de los riesgos de representación errónea de importancia relativa y del riesgo de detección
- ✓ El auditor deberá aplicar procedimientos de evaluación del riesgo para proporcionar una base para la identificación y valoración de riesgos de error material a los niveles de estado financiero y de aseveración. Sin embargo, los procedimientos de evaluación del riesgo por sí mismos, no proporcionan suficiente ni apropiada evidencia de auditoría sobre la cual basará la opinión de auditoría.

- ✓ Los procedimientos de evaluación del riesgo deberán incluir lo siguiente:
 - a) Cuestionamientos con la administración y con otro personal de la entidad que, a juicio del auditor, puedan tener información que sea una probable ayuda para identificar los riesgos de error material, debido a fraude o error.
 - b) Procedimientos analíticos sustantivos dirigidos hacia el riesgo.
 - c) Observación e inspección de ciertos procedimientos.

Categoría: Auditoría de Estados Financieros.

- ✓ El propósito de una auditoría es incrementar el grado de confianza de los presuntos usuarios en los estados financieros. Esto se logra con la expresión de una opinión por el auditor sobre si los estados financieros están elaborados, en todos los aspectos importantes, de acuerdo con un marco de referencia de información financiera aplicable. En el caso de la mayoría de los marcos de referencia de propósito general, esa opinión es sobre si los estados financieros están presentados, razonablemente, respecto de todo lo importante, o dan un punto de vista verdadero y razonable, de acuerdo con el marco de referencia. Una auditoría conducida de acuerdo con las NIA y los requisitos éticos relevantes, posibilita al auditor a formarse esa opinión.
- ✓ Los estados financieros sujetos a auditoría son los de la entidad, elaborados por la administración de la entidad con supervisión de los encargados del gobierno corporativo. Las NIA no imponen responsabilidades sobre la administración o los encargados del gobierno corporativo y no sobrepasan las leyes y regulaciones que gobiernan sus responsabilidades. Sin embargo, una auditoría, de acuerdo con las NIA se conduce sobre la premisa de que la administración y, cuando sea apropiado, los encargados del gobierno corporativo han reconocido ciertas responsabilidades que son fundamentales para la realización de la auditoría. La auditoría de los estados financieros no releva a la administración o a los encargados del gobierno corporativo de sus responsabilidades.

- ✓ Como base para la opinión del auditor, las NIA requieren que el auditor obtenga una seguridad razonable sobre si los estados financieros como un todo están libres de representación errónea de importancia relativa, ya sea por fraude o error. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad. Se obtiene cuando el auditor ha obtenido suficiente evidencia apropiada de auditoría para reducir el riesgo de auditoría (es decir, el riesgo de que el auditor exprese una opinión no apropiada cuando los estados financieros están representados erróneamente en una forma de importancia relativa) a un nivel aceptablemente bajo. Sin embargo, la seguridad razonable no es un nivel absoluto de seguridad, porque hay limitaciones inherentes de una auditoría que dan como resultado que la mayor parte de la evidencia de auditoría sobre la que el auditor funda conclusiones y basa la opinión del auditor sea persuasiva, más que conclusiva.

Categoría: Riesgo de error material

- ✓ Las NIA contienen objetivos, requisitos y material de aplicación y otro material explicativo que se diseñan para soportar al auditor para obtener seguridad razonable. Las NIA requieren que el auditor ejerza su juicio profesional y mantenga el escepticismo profesional durante la planeación y desempeño de la auditoría y, entre otras cosas:
 - Identifique y juzgue los riesgos de representación errónea de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error, con base en un entendimiento de la entidad y su entorno, incluyendo el control interno de la entidad.
 - Obtenga suficiente evidencia apropiada de auditoría sobre si existen representaciones erróneas de importancia relativa, mediante diseño e implementación de respuestas apropiadas a los riesgos valorados.
 - Se forme una opinión sobre los estados financieros con base en conclusiones extraídas de la evidencia de auditoría obtenida.

- ✓ La evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa a nivel de estado financiero, y de ahí las respuestas generales del auditor, se afecta con el entendimiento del auditor del entorno de control. Un entorno de control efectivo puede permitir al auditor tener más confianza en el control interno y la confiabilidad de la evidencia de auditoría generada internamente dentro de la entidad y así, por ejemplo, permitir al auditor conducir algunos procedimientos de auditoría en una fecha intermedia, en vez de al final del periodo. Sin embargo, las deficiencias en el entorno de control tienen el efecto opuesto; por ejemplo, el auditor puede responder a un entorno de control no efectivo:
- Conduciendo más procedimientos de auditoría al final del periodo, en lugar de en una fecha intermedia.
 - Obteniendo evidencia de auditoría más extensa de los procedimientos sustantivos.
 - Aumentando el número de localidades que se incluyan en el alcance de la auditoría.
 - Obtenga suficiente evidencia apropiada de auditoría sobre si existen representaciones erróneas de importancia relativa, mediante diseño e implementación de respuestas apropiadas a los riesgos valorados.
 - Se forme una opinión sobre los estados financieros con base en conclusiones extraídas de la evidencia de auditoría obtenida.

Categoría: Aseveraciones

El objetivo del auditor es identificar y evaluar los riesgos de error material, ya sea debida a fraude o error, que pudieran existir a los niveles de estado financiero y de aseveraciones, por medio del entendimiento de la entidad y su entorno, incluyendo el control interno de la entidad, dando así una base para diseñar e implementar las respuestas a los riesgos evaluados de error material.

Aseveraciones. Representaciones de la administración, explícitas o de otro modo, que se incorporan en los estados financieros, que utiliza el auditor para considerar los diferentes tipos de errores que puedan ocurrir.

El auditor deberá identificar y evaluar los riesgos de error material:

- a) A nivel estado financiero y
- b) A nivel aseveración para clases de transacciones, saldos de cuentas y revelaciones.

Para este propósito, el auditor deberá:

- a) Identificar los riesgos mediante el proceso de entendimiento de la entidad y su entorno, incluyendo los controles relevantes que se relacionan con los riesgos, y considerando las clases de transacciones, saldos de cuentas y revelaciones en los estados financieros.
- b) Evaluar los riesgos identificados y determinar si se relacionan entre sí, de una manera más determinante, con los estados financieros tomados en su conjunto y que potencialmente afectan a varias aseveraciones.
- c) Relacionar los riesgos identificados con lo que pueda estar incorrecto a nivel aseveración, tomando en cuenta los controles relevantes que el auditor tiene la intención de someter a prueba; y (Ref. A116-A118.)
- d) Considerar la probabilidad de error, incluyendo la posibilidad de múltiples errores, y si el error potencial es de una magnitud que pudiera dar como resultado un error material.

Categoría: Control interno

- ✓ Control interno. El proceso diseñado, implementado y mantenido por los encargados del gobierno corporativo, la administración y otro personal para brindar seguridad razonable sobre el logro de los objetivos de una entidad, respecto a la confiabilidad de la información financiera, efectividad y eficiencia de las operaciones, y al cumplimiento con leyes y reglamentos aplicables. El término "controles" se refiere a cualquier aspecto de uno o varios componentes del control interno.

- ✓ El auditor deberá obtener un entendimiento del control interno relevante a la auditoría. Aunque es probable que la mayoría de los controles relevantes a la auditoría se relacionen con la información financiera, no todos los controles que se relacionan con la información financiera son relevantes a la auditoría. Es cuestión de juicio profesional del auditor si un control, en lo particular o en combinación con otros, es relevante a la auditoría.
- ✓ Naturaleza y alcance del entendimiento de los controles relevantes
- ✓ Al obtener un entendimiento de los controles que son relevantes a la auditoría, el auditor deberá evaluar el diseño de esos controles y determinar si se han implementado, mediante la aplicación de procedimientos, así como al realizar los cuestionamientos al personal de la entidad.
- ✓ Componentes del control interno Ambiente del control
- ✓ El auditor deberá obtener un entendimiento del ambiente del control. Como parte de este entendimiento, el auditor deberá evaluar si:
 - a) La administración, bajo la vigilancia de los encargados del gobierno corporativo, ha creado y mantenido una cultura de honestidad y conducta ética; y
 - b) Las fortalezas de los elementos del ambiente del control proporcionan, en conjunto, un sustento adecuado para los otros componentes del control interno, y si esos otros componentes resultan afectados de modo negativo por las debilidades en el ambiente del control.

4.3.3 Artículo “Estados Financieros, sus revelaciones y relación con los errores materiales”. Del autor C.P.C. Bernardo Soto Peñafiel México, 2010.

Categoría Riesgo

El objetivo de la NIA 315 se enfoca en:

- ✓ La responsabilidad que tiene el auditor para identificar y evaluar los riesgos de error material, debido a fraude o a error, que pudieran existir en los estados financieros y a nivel de las aseveraciones implícitas en ellos, mediante el conocimiento y comprensión de la entidad, del entorno que la rodea y de su estructura de control interno.
- ✓ El objeto de diseñar e implementar los procedimientos de auditoría para enfrentar los riesgos de posibles errores materiales.

Categoría Auditoría de estados financieros

No aborda la categoría.

Categoría Riesgo de error material

- ✓ Para lograr identificar el riesgo de error material a nivel de aseveraciones de los estados financieros, el auditor debe obtener una comprensión de las actividades de control que son relevantes para la auditoría, con base en la cual debe diseñar los procedimientos de auditoría efectivos que respondan a los riesgos evaluados. El auditor no es requerido a tener un entendimiento de todas las actividades de control relacionadas con cada tipo de transacciones, cuentas de balance y revelaciones en los estados financieros. Esto significa que el auditor se enfoca en los riesgos significativos (riesgos de error material identificados y evaluados) que, en opinión del auditor, requieren una consideración especial de auditoría.
- ✓ El auditor debe identificar y evaluar los riesgos de error material a nivel de las aseveraciones incluidas en los estados financieros para las diversas clases de transacciones, las cuentas de balance y las revelaciones, que le proporcionen una base para el diseño y la aplicación de los procedimientos de auditoría.
- ✓ Esta identificación de los riesgos de error material se hace durante el proceso de entendimiento de la entidad y de su entorno, incluyendo los controles relevantes relacionados con los riesgos. Una vez identificados, se evalúan para saber si éstos están relacionados, de manera dominante o no, con los estados financieros en su conjunto y su potencial afectación a una o varias aseveraciones.

- ✓ El auditor debe relacionar el riesgo identificado con aquello que puede estar mal a nivel de aseveración y con los controles relevantes que tiene intención de probar. Asimismo, debe considerar la probabilidad de error, incluyendo la posibilidad de múltiples errores, y si el error potencial es de tal magnitud que podría dar lugar a una sucesiva cadena de errores importantes.
- ✓ El auditor debe documentar clara, oportuna y consistentemente los riesgos identificados y la evaluación de error material a nivel de los estados financieros y de las aseveraciones.
- ✓ Un riesgo de negocio puede tener consecuencias inmediatas en un riesgo de error material relacionado con los tipos de transacciones, las cuentas de balance y las revelaciones a nivel de aseveraciones y de estados financieros. Por ejemplo, los riesgos de negocio de una nueva línea de producción puede aumentar el riesgo de error relacionado con la valuación de los inventarios. Sin embargo, el mismo riesgo, en combinación con una contracción en los mercados en que opera la entidad, también puede tener consecuencias a largo plazo, lo cual obliga al auditor a considerar lo adecuado de las asunciones o bases para evaluar la posibilidad de la existencia de inventarios obsoletos o de lento movimiento (error material). Situación que debe evaluar el auditor.
- ✓ Los riesgos de error material a nivel de aseveración para las clases de transacciones, las cuentas de balance y las revelaciones, ayudan de manera directa al auditor, a establecer la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría, en un nivel de aseveración que es necesario para obtener suficiente y apropiada evidencia de auditoría.
- ✓ Al identificar y evaluar los riesgos de error material a nivel de aseveración, el auditor puede concluir que los riesgos identificados se relacionan de una manera dominante con los estados financieros tomados en su conjunto y, potencialmente, podrían afectar a muchas aseveraciones más.

| Categoría | Aseveración |
|------------------|--------------------|
|------------------|--------------------|

- ✓ La NIA 315 define a las aseveraciones como: representación o declaración de la administración de una entidad, explícita o de otra índole, incorporada en los estados financieros, tal como la entiende o utiliza el auditor para considerar los distintos tipos de posibles errores que puedan ocurrir.
- ✓ Uso de las aseveraciones: Las aseveraciones que debe usar el auditor para considerar los diferentes tipos de errores potenciales que pueden ocurrir, definidas por la NIA 315, se encuentran dentro de las siguientes tres categorías.
- ✓ Categorías de las aseveraciones: Aseveraciones sobre las clases de transacciones y eventos correspondientes al periodo sujeto a auditoría:

Ocurrencia: Todas las transacciones y eventos que han sido registrados son reales y están relacionadas con la entidad.

Integridad: Todas las transacciones y eventos que debieron haber sido registradas, han sido registradas.

Exactitud: El importe y otra información relativos a las transacciones y eventos registrados han sido registrados adecuadamente.

Corte: Todas las transacciones y eventos han sido registrados en el periodo contable correspondiente.

Clasificación: Todas las transacciones y eventos han sido registrados en las cuentas contables apropiadas.

- ✓ Aseveraciones relativas a las cuentas de balance al final del ejercicio:

Existencia: Los activos, los pasivos y el capital existen, son reales.

Derechos y obligaciones: La entidad mantiene o controla los derechos sobre los activos, y los pasivos son obligaciones reales y adecuadamente controladas por la entidad.

Integridad: Todos los activos, los pasivos y el capital que deberían haber sido registrados se han registrado.

Valuación: Los activos, los pasivos y el capital están incluidos en los estados financieros con los saldos apropiados y cualquier ajuste por valuación está debidamente registrado.

- 3) Aseveraciones sobre presentación y revelación: Ocurrencia y derechos y obligaciones.

La revelación de eventos, transacciones y otros asuntos, han ocurrido y conciernen a la entidad.

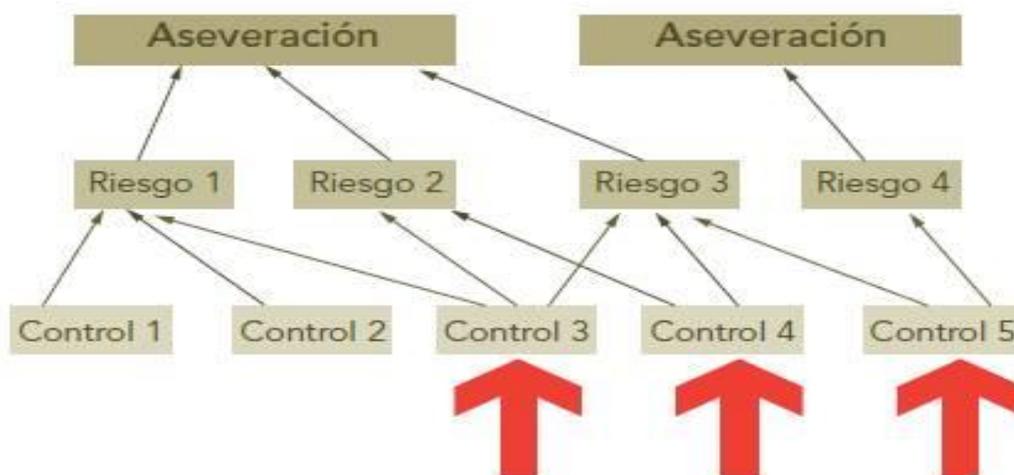
Integridad: Todas las revelaciones que deben ser incluidas en los estados financieros, se han incluido.

Clasificación y comprensibilidad: La información financiera se encuentra, apropiadamente, presentada y descrita, y las revelaciones están expresadas con claridad.

Exactitud y valuación: La información financiera y otro tipo de información que concierna al proceso de negocio de la entidad, se encuentran revelados apropiadamente, y por los montos correctos, en la información financiera presentada por la compañía.

La figura 1 muestra un ejemplo de dos aseveraciones sobre las cuales el auditor ha identificado cuatro riesgos y cinco controles que mitigan los riesgos. Ante esta situación y con la premisa anterior, el auditor deberá cubrir los cuatro riesgos identificados sin la necesidad de que tenga que probar los cinco controles.

Figura 1



Categoría Control Interno

No aborda la categoría.

4.3.4 Análisis de entrevista al Licenciado Narciso Salas Chávez. Contador Público, Empresario Nicaragüense

Conjeturas sobre la categoría riesgo:

El entrevistado sugiere que el riesgo está directamente relacionado con la naturaleza de las Entidades económicas.

También insinúa que mientras más complejas e innovadoras son las técnicas operativas de las Entidades suele ser mayor el riesgo de la auditoría ya que es más difícil de detectar las áreas críticas y de importancia para el auditor.

El riesgo normalmente es evaluado desde la planeación de la auditoría y se debe estar alerta de cualquier indicio de que se deba valorar nuevamente.

Conjeturas sobre la categoría auditoría de estados financieros:

El entrevistado sugiere que la auditoría de estados financieros es la más clásica y de la que se tiene mayor información y práctica. La auditoría tiene por objetivo la emisión de un dictamen u opinión profesional.

El examen efectuado es a una unidad económica a una fecha determinada, o sea en un período de tiempo limitado. Normalmente es efectuado por un Contador Público Autorizado

En la actualidad el modelo utilizado para efectuar las auditorías de estados financieros tiene enfoque al riesgo, su lógica es que el auditor debe dar mayor atención a las áreas más riesgosas logrando de esta manera mayor eficiencia y eficacia en el trabajo de auditoría. Considerando los cambios tecnológicos y en el mercado el entrevistado parece insinuar que este enfoque es más apropiado que el enfoque basado en las transacciones.

Conjeturas sobre la categoría auditoría de error material:

El entrevistado señala que un riesgo de error material es identificado normalmente en la planeación de la auditoría.

Y riesgo de error material es un riesgo al cual el auditor le debe dar especial atención en la planeación de la auditoría para darle una respuesta apropiada y un nivel de pruebas adecuada al mismo.

Conjeturas sobre la categoría auditoría de aseveraciones:

El entrevistado piensa que las aseveraciones son las representaciones de la administración, explícitas o de otro modo, que se incorporan en los estados financieros, que utiliza el auditor para considerar los diferentes tipos de errores que puedan ocurrir.

También insinúa que el auditor debe considerar los posibles potenciales errores relacionados directamente a cada aseveración efectuada por la administración a cerca de sus estados financieros.

Conjeturas sobre la categoría auditoría de control interno:

Afirmar el entrevistado que el control interno es cualquier acción realizada por la administración para aumentar la probabilidad de que los objetivos y metas establecidos serán conseguidos.

También comentó que por el hecho de que el control interno es diseñado, implementado y efectuado por personas es posible que no sea 100% efectivo. Una entidad ordenada y que le da la debida importancia al cumplimiento del control interno normalmente los plasma a manera de flujo-grama o manuales descriptivos, y cotidianamente efectúa valoraciones al mismo para conocer si se está cumpliendo o si se deben efectuar modificaciones al mismo.

También insinúa que el gobierno corporativo de cada Empresa es el responsable por el establecimiento y supervisión de los controles internos.

4.3.5 Análisis de entrevista al Msc. Néstor Galeano. Contador Público, Gerente de auditoría

Conjeturas sobre la categoría riesgo:

El entrevistado sugiere que el riesgo son eventos o situaciones de los que existe la posibilidad que sucedan y traerán consigo efectos adversos.

También insinúa que el riesgo se puede originar por personal no capacitado, controles internos no diseñados apropiadamente, operaciones complejas o cambios en el mercado a los que las entidades no están preparadas.

Conjeturas sobre la categoría auditoría de estados financieros:

El entrevistado piensa que en la auditoría de estados financieros se emplean técnicas de investigación y observación. Es una revisión, análisis y examen de las transacciones, operaciones y requisitos financieros de una entidad con objeto de determinar si la información financiera que se produce es confiable, oportuna y útil.

El entrevistado piensa que el propósito de la auditoría de estados financieros es incrementar el grado de confianza de los presuntos usuarios en los estados financieros y que el resultado final es un dictamen donde se plante la opinión.

También razona el entrevistado que el modelo de enfoque de auditoría que ha ejecutado en su profesión es el enfoque basado en riesgos el cual permite la identificación de las áreas de riesgo que a las que le debe dar mayor importancia el auditor logrando de esta manera optimizar el tiempo y los recursos.

Conjeturas sobre la categoría auditoría de error material:

El entrevistado insinúa que el auditor siempre debe considerar la posibilidad que los estados financieros pueden contener errores materiales causados por errores o fraude.

Y riesgo de error material es un riesgo al cual el auditor le debe dar especial atención en la planeación de la auditoría para darle una respuesta apropiada y un nivel de pruebas adecuada al mismo.

Conjeturas sobre la categoría auditoría de aseveraciones:

El entrevistado piensa que las aseveraciones son las representaciones de la administración, explícitas o de otro modo, que se incorporan en los estados financieros, que utiliza el auditor para considerar los diferentes tipos de errores que puedan ocurrir.

También insinúa que las aseveraciones están directamente relacionadas con cada riesgo identificado ya sea riesgo normal o un riesgo significativo.

Conjeturas sobre la categoría auditoría de control interno:

El entrevistado insinúa que el control interno es el proceso diseñado, implementado y mantenido por los encargados del gobierno corporativo, la administración y otro personal para brindar seguridad razonable sobre el logro de los objetivos de una entidad, respecto a la confiabilidad de la información financiera, efectividad y eficiencia de las operaciones, y al cumplimiento con leyes y reglamentos aplicables.

4.3.6 Análisis de entrevista al Msc. Yader Prado. Contador Público, Gerente de auditoría

Conjeturas sobre la categoría riesgo:

El entrevistado sugiere que el riesgo es la posibilidad de que resulta una situación o evento que puede afectar de forma negativa a una Empresa.

Conjeturas sobre la categoría auditoría de estados financieros:

El entrevistado insinúa que el objetivo que persigue la auditoría de estados financieros es la revisión de la información financiera que será proporcionada a terceros para que éstos tomen decisiones basadas en las cifras planteadas. Esta revisión técnica se efectúa en un rango de fechas y de alcances limitados previamente convenidos los cuales pueden modificarse en correspondencia a los riesgos y situaciones que el auditor puede encontrarse al momento de la revisión.

El resultado de la auditoría de estados financieros es un dictamen donde se plantea la opinión del auditor sobre la razonabilidad de las cifras y revelaciones de los estados financieros.

El entrevistado insinúa que conoce dos modelos de enfoque con los cuales se puede llevar a cabo una auditoría:

- 1) basado en transacciones y
- 2) basado en riesgos.

En general el entrevistado razona que es más efectivo el enfoque basado en riesgos debido a que ataca las áreas críticas, en contraste que el enfoque basado en la revisión de transacciones que solo le permite al auditor satisfacerse de las cifras que la administración de la Compañía auditada presenta en su paquete de estados financieros.

A pesar de lo antes indicado, el entrevistado indica que el enfoque basado en riesgos puede no ser efectivo si el auditor no comprende bien las operaciones de la entidad

auditada lo que conlleva a su vez efectuar la revisión sustantiva con alcances inapropiados.

Conjeturas sobre la categoría auditoría de error material:

El entrevistado insinúa que el auditor siempre debe considerar la posibilidad que los estados financieros pueden contener errores materiales causados por errores o fraude.

Es clave la respuesta que el auditor debe de darle a los riesgos de error material cuando los identifica, adicionalmente no basta con identificar el error sino que debe preguntarse por qué se dio, si por fraude o por error y cuales fueron los controles que no fueron eficaces o si más bien no están diseñados dichos controles.

Conjeturas sobre la categoría auditoría de aseveraciones:

El entrevistado piensa que las aseveraciones son las representaciones de la administración, explícitas o no, que se incorporan en los estados financieros. Insinúa que las aseveraciones están directamente relacionadas con cada riesgo identificado ya sea riesgo normal o un riesgo significativo.

El entrevistado piensa que las aseveraciones son las representaciones de la administración, explícitas o de otro modo, que se incorporan en los estados financieros, que utiliza el auditor para considerar los diferentes tipos de errores que puedan ocurrir.

Conjeturas sobre la categoría auditoría de control interno:

El entrevistado induce que el control interno es cualquier acción realizada por la administración para aumentar la probabilidad de que los objetivos y metas establecidos serán conseguidos.

Estos procedimientos son efectuados por personas o pueden ser controles automáticos previamente configurados.

El proceso diseñado, implementado y mantenido por los encargados del gobierno corporativo, la administración y otro personal para brindar seguridad razonable sobre el logro de los objetivos de una entidad, respecto a la confiabilidad de la información financiera, efectividad y eficiencia de las operaciones, y al cumplimiento con leyes y reglamentos aplicables.

4.3.7 Análisis de entrevista al Lic. Denis Ortega. Contador Público, auditor.

Conjeturas sobre la categoría riesgo:

El entrevistado concluye que el riesgo se puede originar por las siguientes razones:

- ✓ Controles internos no diseñados apropiadamente,
- ✓ Operaciones complejas o
- ✓ Cambios en el mercado a los que las entidades no están preparadas.

El entrevistado sugiere que el riesgo son eventos o situaciones de los que existe la posibilidad que sucedan y traerán consigo efectos adversos.

Conjeturas sobre la categoría auditoría de estados financieros:

El entrevistado piensa que en la auditoría de estados financieros es una revisión, análisis y examen de las transacciones, operaciones y requisitos financieros de una entidad con objeto de determinar si la información financiera que se produce es confiable, oportuna y útil.

El entrevistado piensa que el propósito de la auditoría de estados financieros es incrementar el grado de confianza de los presuntos usuarios en los estados financieros y que el resultado final es un dictamen donde se plante la opinión

También insinúa que el modelo de enfoque de auditoría que ha realizado en su profesión es el enfoque basado en riesgos el cual permite la identificación de las áreas de riesgo que le debe dar mayor importancia el auditor logrando de esta manera optimizar el tiempo y los recursos. Además insinúa que el enfoque basado en riesgos es el ideal y el que le permite al auditor dar las respuestas apropiadas a los riesgos que

identifique, sin embargo, en la práctica si el modelo de riesgos para determinar los alcances de los procedimientos sustantivos no está bien diseñado lo que genera es sobre trabajo o alcances inapropiados en la revisión.

Conjeturas sobre la categoría auditoría de error material:

A juicio del entrevistado el riesgo de error material es un riesgo al cual el auditor le debe dar especial atención en la auditoría para darle una respuesta apropiada y un nivel de pruebas adecuada al mismo.

Conjeturas sobre la categoría auditoría de aseveraciones:

Insinúa que las aseveraciones están directamente relacionadas con cada riesgo identificado ya sea riesgo normal o un riesgo significativo. El entrevistado concluye que es importante verificar que todas las aseveraciones relacionadas con los estados financieros por saldos de cuentas, transacciones y revelaciones materiales deben ser cubiertas mediante la ejecución de procedimientos de auditoría adicionales.

Conjeturas sobre la categoría auditoría de control interno:

El entrevistado insinúa que el control interno es el proceso diseñado, implementado y mantenido por los encargados del gobierno corporativo, la administración y otro personal para brindar seguridad razonable sobre el logro de los objetivos de una entidad, respecto a la confiabilidad de la información financiera, efectividad y eficiencia de las operaciones, y al cumplimiento con leyes y reglamentos aplicables.

4.3.8 Análisis de entrevista a la Lic. Xóchilth Ramírez. Contador Público, auditor.

Conjeturas sobre la categoría riesgo:

La entrevistada sugiere que el riesgo son eventos o situaciones de los que existe la posibilidad que sucedan y traerán consigo efectos adversos. Pero en el caso de la

auditoría, riesgo es la omisión de un control interno, o un control interno mal diseñado que pueda permitir errores o fraudes en la generación de información financiera.

También insinúa que el riesgo se puede originar por personal no capacitado, controles internos no diseñados apropiadamente, operaciones complejas o cambios en el mercado a los que las entidades no están preparadas.

Conjeturas sobre la categoría auditoría de estados financieros:

La entrevistada piensa que el propósito de la auditoría de estados financieros es incrementar el grado de confianza de los presuntos usuarios en los estados financieros y que el resultado final es un dictamen donde se plante la opinión.

La entrevistada piensa que en la auditoría de estados financieros se emplean técnicas de investigación y observación. Es una revisión, análisis y examen de las transacciones, operaciones y requisitos financieros de una entidad con objeto de determinar si la información financiera que se produce es confiable, oportuna y útil.

También insinúa la entrevistada que el modelo de enfoque de auditoría que ha ejecutado en su profesión es el enfoque basado en riesgos el cual permite la identificación de las áreas de riesgo que a las que le debe dar mayor importancia el auditor logrando de esta manera optimizar el tiempo y los recursos.

Conjeturas sobre la categoría auditoría de error material:

La entrevistada insinúa que el auditor siempre debe considerar la posibilidad que los estados financieros pueden contener errores materiales causados por errores o fraude.

Y riesgo de error material es un riesgo al cual el auditor le debe dar especial atención en la planeación de la auditoría para darle una respuesta apropiada y un nivel de pruebas adecuada al mismo.

Conjeturas sobre la categoría auditoría de aseveraciones:

La entrevistada piensa que las aseveraciones son las representaciones de la administración, explícitas o de otro modo, que se incorporan en los estados financieros, que utiliza el auditor para considerar los diferentes tipos de errores que puedan ocurrir.

También insinúa que las aseveraciones están directamente relacionadas con cada riesgo identificado ya sea riesgo normal o un riesgo significativo.

Conjeturas sobre la categoría auditoría de control interno:

La entrevistada insinúa que el control interno es el proceso diseñado, implementado y mantenido por los encargados del gobierno corporativo, la administración y otro personal para brindar seguridad razonable sobre el logro de los objetivos de una entidad, respecto a la confiabilidad de la información financiera, efectividad y eficiencia de las operaciones, y al cumplimiento con leyes y reglamentos aplicables.

4.4 Conjetura del trabajo

4.4.1 Conjeturas del trabajo sobre Riesgo

- ✚ Los autores dan a entender que el riesgo es un factor que siempre está en todas las circunstancias y vida del ser humano y que las civilizaciones modernas han determinado que para administrar los riesgos inherentes a todas sus actividades, labores, negocios, etc., el primer paso a seguir es conocer y comprender el ambiente y entorno de las circunstancias.
- ✚ En la mayoría de las ocasiones el conocer de la situación es el factor determinante para controlar y darle respuesta a los riesgos.
- ✚ La civilización moderna se distinguen principalmente por sus esfuerzos exitosos primero en comprender y luego para controlar el riesgo. Todos los esfuerzos precisan de herramientas de evaluación de riesgos que sólo es posible con el

conocimiento de la situación y por medio del desarrollo de la matemática (probabilidad y estadística).

4.4.2 Conjeturas del trabajo sobre Auditoría de Estados Financieros

- ✚ Los autores se inclinan a que el objetivo de una auditoría es que los usuarios de los estados financieros tengan un mayor grado de confianza en las cifras de los estados financieros y las revelaciones que se incluyen en estos.
- ✚ La confianza de los usuarios de los estados financieros se logra con la expresión de una opinión por el auditor sobre si los estados financieros están elaborados, en todos los aspectos importantes, de acuerdo con un marco de referencia de información financiera aplicable.
- ✚ En todo momento los autores dejan ver que los estados financieros sujetos a auditoría son los de la entidad, elaborados por la administración de la entidad con supervisión de los encargados del gobierno corporativo y es por eso que en el cuerpo del informe del auditor se detalla tanto las responsabilidades de la administración del auditado como del auditor.

4.4.3 Conjeturas del trabajo sobre Riesgo de Error Material

- ✚ Los autores recomiendan en todo momento que el auditor ejerza su juicio profesional y mantenga el escepticismo profesional durante la planeación y desempeño de la auditoría y que entre otras cosas:
 - Comprenda las actividades de la entidad y su ambiente y que en base a dicho conocimiento califique los riesgos de representación errónea de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error.
 - Adicionalmente el auditor debe obtener suficiente evidencia apropiada de auditoría sobre si existen representaciones erróneas de importancia relativa, mediante diseño e implementación de respuestas apropiadas a los riesgos valorados.

- El auditor debe formarse una opinión sobre las cifras de los estados financieros con base en conclusiones obtenidas de la evidencia de auditoría.

✚ Parece ser que los autores creen que un entorno de control efectivo puede permitir al auditor tener más confianza en el control interno y la confiabilidad de la evidencia de auditoría generada internamente dentro de la entidad y así, por ejemplo, permitir al auditor conducir algunos procedimientos de auditoría en una fecha intermedia, en vez de al final del periodo. Sin embargo, las deficiencias en el entorno de control tienen el efecto opuesto.

4.4.4. Conjeturas del trabajo sobre Aseveraciones

✚ Los autores creen que las aseveraciones o representaciones de la administración de la entidad auditada deben ser utilizadas o están totalmente relacionadas con los errores potenciales, esto puede ser debido a que las declaraciones de la administración relacionadas con los estados financieros pueden tener errores.

4.4.5. Conjeturas del trabajo sobre el Control Interno

✚ Los autores sugieren que el control interno debe ser diseñado, implementado y mantenido por los encargados del gobierno corporativo, la administración y otro personal para brindar seguridad razonable sobre el logro de los objetivos de una entidad, respecto a la confiabilidad de la información financiera, efectividad y eficiencia de las operaciones, y al cumplimiento con leyes y reglamentos aplicables. El término "controles" se refiere a cualquier aspecto de uno o varios componentes del control interno.

✚ Adicionalmente los autores sugieren que el auditor debe obtener un entendimiento del control interno relevante a la auditoría. Aunque es probable que la mayoría de los controles relevantes a la auditoría se relacionen con la información financiera, no todos los controles que se relacionan con la información financiera son relevantes a la auditoría. Es cuestión de juicio

profesional del auditor si un control, en lo particular o en combinación con otros, es relevante a la auditoría.

- ✚ Naturaleza y alcance del entendimiento de los controles relevantes
- ✚ Al obtener un entendimiento de los controles que son relevantes a la auditoría, el auditor deberá evaluar el diseño de esos controles y determinar si se han implementado, mediante la aplicación de procedimientos, así como al realizar los cuestionamientos al personal de la entidad.

Matriz de Estrategia Metodológica de la Investigación

| Objetivos | Categorías | Definiciones | Fuente | Sistematización de Resultados |
|--|--|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Identificar procedimientos para la evaluación adecuada de los riesgos de error material en las cuentas de ingresos, costos y gastos en una auditoría financiera. | <ul style="list-style-type: none"> • Auditoría de estados financieros • Riesgo • Riesgo de error material | <ul style="list-style-type: none"> • Auditoría de estados financieros: El objetivo de una auditoría de estados financieros es facilitar al auditor expresar una opinión sobre si los estados financieros están preparados, respecto de todo lo importante, de acuerdo con un marco de referencia de información financiera aplicable. • Riesgo: la probabilidad de que suceda un evento, impacto o consecuencia adversos • Riesgo de error material: riesgo que afecta materialmente los estados financieros. | Entrevista, investigaciones | |
| Investigar los diferentes procedimientos de evaluación de riesgos de error material existentes en la actualidad. | <ul style="list-style-type: none"> • Aseveraciones | <ul style="list-style-type: none"> • Aseveraciones: son más que las representaciones de la administración de la Compañía contenidas en los estados financieros de la misma. | Entrevista, investigaciones | |
| Identificación de los principales riesgos de error material que se identifican en las cuentas del estado de resultados (ingresos, costos y gastos). | <ul style="list-style-type: none"> • Control interno | <ul style="list-style-type: none"> • Control interno: Políticas y procedimientos establecidos por la compañía para la generación de información financiera confiable, salvaguarda de los activos o para alcanzar las metas del negocio. | Entrevista, investigaciones | |

Patrones, contrastes, tendencias y propuesta

5.1 Patrones comunes por categoría

A continuación se presentan los patrones comunes, los contrastes y las tendencias predominantes encontradas en las consultas hechas a las repuestas de autores estudiados:

5.1.1 Patrones comunes en la categoría de riesgo:

- a) Es la probabilidad de que suceda un evento, impacto o consecuencia adversos.
- b) Es una “Contingencia o proximidad de un daño”.
- c) Sucesos que pueden tener un impacto negativo.
- d) Son condiciones, eventos, circunstancias, acciones u omisiones importantes que pudieran afectar de manera adversa la capacidad de una entidad para lograr sus objetivos y ejecutar sus estrategias, o por el establecimiento de objetivos y estrategias inapropiadas.

5.1.2 Patrones comunes en la categoría de Auditoría de estados financieros:

- a) Es aquella que emite un dictamen u opinión profesional.
- b) Examen de los estados financieros de una unidad económica en una fecha determinada.
- c) Examen de los resultados de las operaciones y los cambios en la posición financiera cubiertos.
- d) Es efectuada por un contador público.
- e) Se emplean técnicas de investigación y observación.
- f) Revisión, análisis y examen de las transacciones, operaciones y requisitos financieros de una entidad con objeto de determinar si la información financiera que se produce es confiable, oportuna y útil.
- g) El propósito es incrementar el grado de confianza de los presuntos usuarios en los estados financieros.
- h) Es un examen efectuado por un profesional.
- i) El objeto de revisión son los estados financieros.
- j) Por un período determinado y delimitado de tiempo.
- k) Su resultado es un dictamen donde se plantee la opinión.

5.1.3 Patrones comunes en la categoría riesgo significativo.

- a) Es un riesgo identificado
- b) Riesgo valorado de error material
- c) A juicio del auditor, requiere una consideración especial de auditoría.

5.1.4 Patrones comunes en la categoría de aseveraciones:

- Acción y efecto de aseverar.
- Afirmar o asegurar lo que se dice.
- Representaciones de la administración, explícitas o de otro modo, que se incorporan en los estados financieros, que utiliza el auditor para considerar los diferentes tipos de errores que puedan ocurrir.

5.1.5 Patrones comunes en la categoría de Control Interno:

- a) Es cualquier acción realizada por la administración para aumentar la probabilidad de que los objetivos y metas establecidos serán conseguidos.
- b) Es efectuado por personas.
- c) No es solamente un conjunto de manuales de políticas y procedimientos, sino son personas en cada nivel de la organización.
- d) El proceso diseñado, implementado y mantenido por los encargados del gobierno corporativo, la administración y otro personal para brindar seguridad razonable sobre el logro de los objetivos de una entidad, respecto a la confiabilidad de la información financiera, efectividad y eficiencia de las operaciones, y al cumplimiento con leyes y reglamentos aplicables.
- e) Cualquier aspecto de uno o varios componentes del control interno.

5.2 Contrastes identificados

Mientras algunos autores favorecen el modelo de enfoque en base a transacciones ya que consideran que es un modelo clásico en el que se pueden descansar las revisiones financieras, en cambio la mayoría de los escritores

“modernistas” razonan que el modelo de transacciones es limitado e infértil al momento de brindar el valor agregado a los entidades auditadas.

La falta de conocimiento de los factores tanto externos como internos por parte del auditor es un factor que por sí mismo genera un riesgo incrementado de auditoría.

5.3 Tendencias Dominantes

A continuación se describen las tendencias dominantes encontradas en el estudio de las obras abordadas y las respuestas de los profesionales consultados:

- ✓ Es un factor determinante el que el auditor no simplemente “conozca” a la entidad y su ambiente, sino que el enfoque es más bien que los “comprenda”. La tendencia de los profesionales de auditoría ha evolucionado exigiendo que el auditor haga un análisis profundo de la naturaleza de la entidad y de los factores que le afectan.
- ✓ Definitivamente el modelo basado en las revisiones de “transacciones” está obsoleto y por los cambios en los mercados y la globalización no permiten 1) identificar todos los riesgos de importancia que afectan la información financiera y 2) proporcionar un valor agregado a los clientes.
- ✓ En general las grandes firmas de auditoría mundial han establecidos sus procedimientos de revisión en base a un modelo enfocado en los riesgos, que estos a su vez están determinados en el planeamiento de la auditoría.

5.4 Modelo de evaluación de riesgo propuesto

A continuación se presenta la propuesta de modelos surgidos del análisis de datos recolectados en la investigación:

Para poder analizar las técnicas de evaluación de riesgos existentes para la cuenta de ingresos que se presenta en el estado de resultados debemos quedar claros de algunos conceptos que se tornan importantes en la investigación:

Auditoría Financiera

Al realizar una auditoría de estados financieros se obtienen distintos resultados, dentro de los cuales tenemos la identificación de:

- Riesgos en el proceso de control interno,
- Errores en las cifras financieras,
- Errores en los diseños de controles,
- En determinadas situaciones la identificación de fraudes por parte de la administración o de los empleados de las Compañías auditadas.
- Entre otros.

Es necesario mencionar que estos resultados varían en dependencia de la entidad y su entorno ya que las empresas se ven influidas en distintos grados por las fuerzas tanto internas como externas a la misma. Sin embargo, estos resultados no son el propósito principal de la auditoría de estados financieros.

El comité de Normas Internacionales de auditoría define el objetivo claramente:

El objetivo de una auditoría de estados financieros es facilitar al auditor expresar una opinión sobre si los estados financieros están preparados, respecto de todo lo importante, de acuerdo con un marco de referencia de información financiera aplicable.

En este concepto nos encontramos con los siguientes elementos que definiremos en virtud de este trabajo de investigación de la siguiente manera:

- Estados financieros: Son los documentos que proporcionan informes periódicos a fechas determinadas, sobre el estado o desarrollo de la

administración de una compañía, es decir, la información necesaria para la toma de decisiones en una empresa.

- Opinión: Es un juicio que se forma sobre algo cuestionable .
- Respecto a todo lo importante: Aspectos relevantes, transacciones y eventos importantes.
- Marco de referencia de información aplicable: Información sobre la base de preparación de los estados financieros de la Compañía y las políticas contables seleccionadas y aplicadas para transacciones y otros eventos importantes.

Otra definición de auditoría financiera sería:

Es un proceso cuyo resultado final es la emisión de un informe, en el que el auditor da a conocer su opinión sobre la situación financiera de la empresa, este proceso solo es posible llevarlo a cabo a través de un elemento llamado evidencia de auditoría, ya que el auditor hace su trabajo posterior a las operaciones de la empresa.

Nuevamente en esta definición nos encontramos con los elementos: estados financieros, opinión, y situación financiera que es el equivalente de estados financieros según el concepto de auditoría financiera establecido por la NIA 200. Sin embargo, aparecen nuevos elementos que es necesario abordarlos:

Emisión de Informe: El resultado principal de una auditoría financiera es la emisión del dictamen de auditoría en donde se establece la opinión de la situación financiera de la Compañía auditada. Acompañado a este dictamen se incluyen los estados financieros y las notas respectivas.

Proceso: Conjunto de acciones o actividades sistematizadas que se realizan o tienen lugar con un fin.

Evidencia de auditoría: “es toda la información que usa el auditor para llegar a las conclusiones en las que se basa la opinión de auditoría, e incluye la información contenida en los registros contables subyacentes a los estados financieros y otra información”.

Trabajo posterior a las operaciones de la empresa: O sea que los procedimientos de revisión que efectúa el auditor tienen el objetivo de examinar eventos pasados.

Aseveraciones de los estados financieros

Las aseveraciones no son más que las representaciones de la administración de la Compañía contenidas en los estados financieros de la misma. Se refieren a los principios contables, a la presentación y revelación y la razonabilidad global de presentación de los estados en conjunto.

El auditor usa aseveraciones para evaluar los riesgos al considerar los diferentes tipos de errores potenciales que pueden surgir en cada una de las cuentas y transacciones en que se incluyen en los estados financieros, de ahí, diseñar procedimientos de auditoría que respondan a los riesgos evaluados.

A continuación detallamos las categorías aseveraciones que se incluyen en los estados financieros y que son probadas por el auditor que establece la NIA 500:

“(a) Aseveraciones sobre clases de transacciones y eventos por el periodo que se audita:

Ocurrencia: las transacciones y eventos que se han registrado han ocurrido y corresponden a la entidad.

Integridad: se han registrado todas las transacciones y eventos que debieran haberse registrado.

Exactitud: las cantidades v otros datos relativos a las transacciones y eventos registrados se han registrado de manera apropiada.

Corte: las transacciones y eventos se han registrado en el ejercicio contable correcto.

Clasificación: las transacciones y eventos se han registrado en las cuentas apropiadas.

b) Aseveraciones sobre saldo, de cuentas al final del ejercicio:

Existencia: los activos, pasivos e intereses de participación existen.

Derechos y obligaciones: la entidad posee o controla los derechos a los activos, y los pasivos son obligaciones de la entidad.

Integridad: se han registrado todos los activos, pasivos e intereses de participación que debieran haberse registrado.

Valuación y asignación de activos, pasivos e intereses de participación se incluyen en los estados financieros por los montos apropiados y cualesquier ajustes de valuación o asignación resultantes se registran de manera apropiada.

(c) Aseveraciones sobre presentación y revelación:

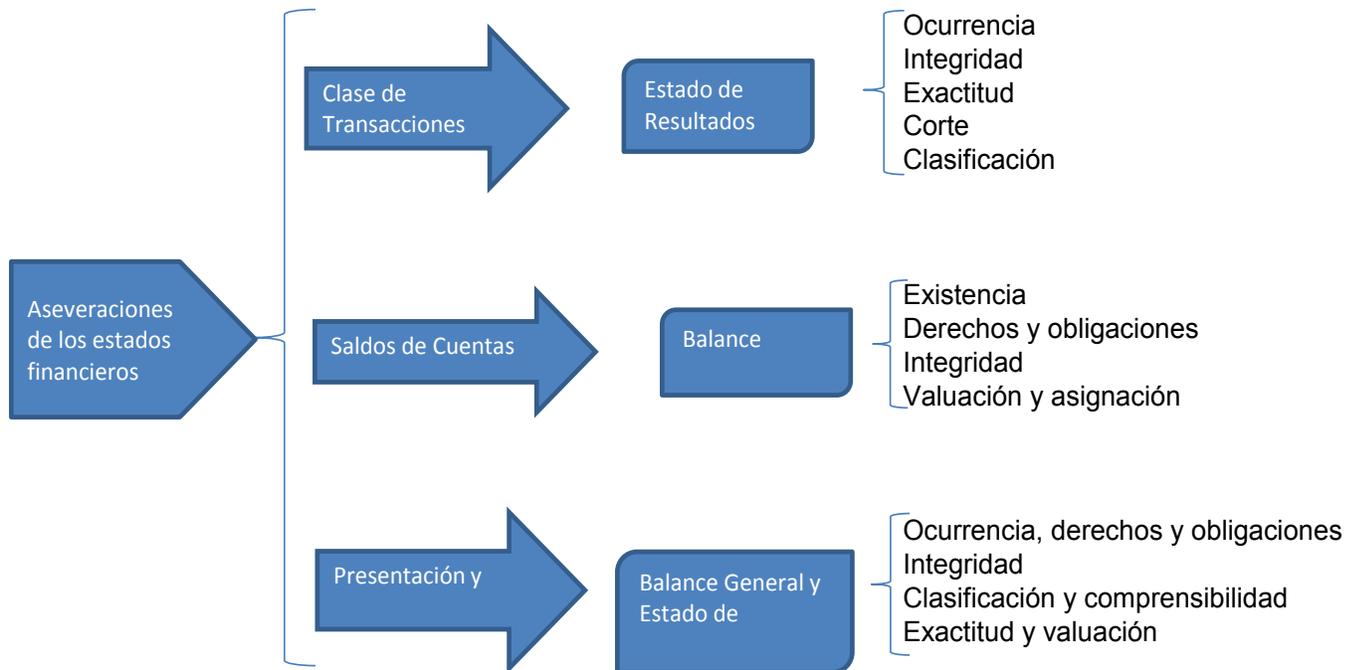
Ocurrencia v derechos y obligaciones: los eventos, transacciones y otros asuntos revelados han ocurrido y corresponden a la entidad.

Integridad: se han incluido todas las revelaciones que debieran haberse incluido en los estados financieros.

Clasificación y comprensibilidad: la información financiera se presenta y describe de manera apropiada, y las revelaciones se expresan con claridad.

Exactitud y valuación: la información financiera y de otro tipo se revelan razonablemente y por sus montos apropiados.¹

Resumen de Categorías de Aseveraciones en los estados financieros



Debido que nuestra investigación se refiere a la evaluación de riesgos de error material para las cuentas del estado de resultado consideraremos solamente las aseveraciones relacionadas con las clases de transacciones.

En el proceso de planeación de la auditoría el auditor puede identificar riesgos en las aseveraciones de los estados financieros que sería la probabilidad de que un control en el flujo de proceso respectivo no esté adecuadamente diseñado, o bien, se encuentre adecuadamente diseñado pero no se halla implementado y que afecte las cifras financieras de la Compañía.

Riesgo a nivel de estados financieros y a nivel de saldo de cuenta, transacciones o revelaciones de los estados financieros

Como parte del proceso de planeación de la auditoría el auditor debe alcanzar un entendimiento de los controles internos de la compañía de tal forma que pueda medir el riesgo de cada saldo de cuenta, transacciones o revelaciones de los estados financieros. Los riesgos identificados por el auditor se clasifican en riesgo y riesgos de error materiales.

Los Riesgos de Error Material a nivel de Aseveración para las clases de transacciones, saldos de cuenta y revelaciones necesitan ser considerados porque dicha consideración ayuda directamente para determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los Procedimientos de Auditoría Adicionales a nivel de aseveración necesario para obtener Evidencia de Auditoría suficiente y apropiada. Al identificar y evaluar los Riesgos de Error Material a nivel de Aseveración, podemos concluir que los riesgos identificados se relacionan de manera más penetrante con los Estados Financieros tomados en su conjunto y afectan potencialmente a muchas Aseveraciones.

Debido a que el auditor debe identificar y evaluar los riesgos de representación errónea de importancia relativa al nivel de estado financiero y al nivel de aseveración para clases de transacciones, saldos de cuentas y revelaciones. Para este fin, deberá evaluar los siguientes aspectos:

1. Identificar los riesgos a lo largo del proceso de obtención de entendimiento de la entidad y su entorno, incluyendo los controles relevantes que se relacionan con los riesgos y al considerar las clases de transacciones, saldos de cuentas y revelaciones en los estados financieros.
2. Relacionar los riesgos identificados con lo que pueda estar mal al nivel de aseveración.
3. Considerar si los riesgos son de una magnitud que pudiera dar como resultado una representación errónea de importancia relativa de los estados financieros.
4. Considerar la probabilidad de que los riesgos pudieran dar como resultado una representación errónea de importancia relativa de los estados financieros.

| Riesgo de error material a Nivel de Estados Financieros | Riesgo de error material a Nivel Clase de transacción, saldo de cuenta o revelación |
|---|---|
| Se relacionan de un modo más dominante con los estados financieros como un todo | Se relacionan con clases específicas de transacciones, saldos de cuentas, y revelaciones y aseveraciones relacionadas |
| Potencialmente afectan a muchas aseveraciones. | |
| Pueden derivar, en particular, de un ambiente de control débil. | |

La naturaleza de los riesgos que se originan de un ambiente de control débil es tal que no es probable que se reduzcan a riesgos individuales específicos de representación errónea de importancia relativa en clases de transacciones saldos de cuentas y revelaciones particulares. Más bien, las debilidades como falta de competencia de la administración, pueden tener un efecto más dominante en los estados financieros y pueden requerir una respuesta global por parte del auditor.

Al hacer evaluaciones de los riesgos el auditor puede identificar los controles con probabilidad de prevenir, o detectar y corregir, una representación errónea de importancia relativa en aseveraciones específicas.

Generalmente, el auditor obtiene un entendimiento de los controles y los relaciona con aseveraciones en el contexto de procesos y sistemas en que existen.

“Al considerar la naturaleza de los riesgos, el auditor considera un número de asuntos, incluyendo los siguientes:

- Si el riesgo es un riesgo de fraude.
- Si el riesgo está relacionado con recientes desarrollos económicos o contables importantes u otros desarrollos y, por lo tanto, requiere atención específica.
- La complejidad de las transacciones.
- Si el riesgo implica transacciones importantes con partes relacionadas.
- El grado de subjetividad en la medición de información financiera relacionada con el riesgo, especialmente la que implique una amplia gama de falta de certeza en la medición.
- Si el riesgo implica transacciones importantes que estén fuera del curso normal del negocio para la entidad, o que de otro modo parezcan ser inusuales.

Cualquier de los asuntos detallados anteriormente dan origen a un riesgo de error material para los estados financieros.

La evaluación por el auditor de los riesgos de representación errónea de importancia relativa al nivel de aseveración se basa en evidencia de auditoría disponible y puede cambiar durante el curso de la auditoría al obtener evidencia adicional de auditoría.

En particular, la evaluación del riesgo puede basarse en una expectativa de que los controles están operando de manera efectiva para prevenir o detectar y corregir, una representación errónea e importancia relativa al nivel de aseveración.

Al desempeñar pruebas de control para obtener evidencia de auditoría sobre su efectividad operativa, el auditor puede obtener evidencia de auditoría de que los controles no están operando de manera efectiva en momentos relevantes durante la auditoría. De modo similar, al realizar procedimientos sustantivos el auditor puede

detectar representaciones erróneas en cantidades o frecuencia mayores de lo que sea consistente con las evaluaciones del riesgo por el auditor.

A continuación presentamos los pasos para la evaluación de riesgos de un saldo de cuenta, transacción o revelación relevante, es importante mencionar que los pasos que detallamos son propuestos y no necesariamente todas las evaluaciones de riesgos de error material son efectuadas solamente con estos pasos ni en ese orden:

1. Comprensión del flujo de negocios: Como lo establece la NIA 315 el auditor debe de obtener una comprensión de la entidad y de su control interno para poder diseñar los procedimientos de auditoría a efectuarse.
2. Identificación en el flujo de negocios los riesgos normales y riesgos materiales: Igualmente la NIA 315 establece que en el proceso de comprensión de las operaciones y control interno de la compañía el auditor podrá identificar los riesgos relacionados con cada flujo de proceso para los cuales deberá identificar controles que los mitiguen y en la ausencia de dichos controles deberá de incrementar el alcance de sus pruebas.
3. Identificación del control que mitiga el riesgo y riesgos materiales: Las compañías tienen diseñados controles para mitigar los riesgos existentes.
4. Identificación de la aseveración afectada por el riesgo: Cada control está relacionado con aseveraciones que estos a su vez se incluyen en la información financiera de la compañía, por lo que el auditor deberá relacionar los controles identificados contra las aseveraciones correspondientes.
5. Frecuencia del control: Normalmente las actividades de control tienen una frecuencia, por ejemplo la elaboración de conciliaciones bancarias generalmente se efectúan al final de cada mes, por lo que la frecuencia de este control es mensual. Por ejemplo, si la administración estableciera que todas las facturas deben incluir la firma del gerente de ventas, y la facturación se efectúa diario la frecuencia de este control es diario.

6. Probabilidad de ocurrencia del riesgo: La probabilidad de que el riesgo ocurra está directamente relacionada con la frecuencia del control. Volviendo al ejemplo de la facturación, el riesgo de que no se registren el total de facturas diarias o se facture con datos incorrectos es probable que se dé diario debido a que se factura diario.

7. Diseñar los procedimientos de auditoría para abordar los riesgos identificados: Después que el auditor identifique los controles de la compañía que mitigan el riesgo deberá efectuar procedimientos de auditoría para probar:
 - El correcto diseño del control
 - Que el control se haya implementado
 - Que el control haya operado eficazmente durante el período en revisión.

En caso de que el auditor concluyera que el control está correctamente diseñado y que operó eficazmente durante todo el período sujeto a revisión, el auditor podrá descansar en este control y disminuir sus procedimientos sustantivos ya que cuenta con una base suficiente y confiable.

En el caso de que el auditor identifique un riesgo pero que la Compañía no tenga diseñado algún control para mitigar dicho riesgo, el auditor deberá incluir una observación de control interno en su carta a la gerencia e incrementar su alcance al momento de efectuar los procedimientos sustantivos relacionados con el saldo de cuenta y la aseveración correspondiente.

A continuación presentamos un ejemplo de identificación de riesgo.

Ejemplo 1:

La Compañía “ABC, S.A.”, que se dedica a la venta de tornillos y accesorios mecánicos, la administración de la Compañía estableció la política de facturar solamente con el sistema de facturación, dada la eventualidad de que el sistema de problemas entonces se deberá facturar de forma manual. Al momento de efectuar la

auditoría del período cortado al 31/12/2010 el auditor identificó que el sistema de facturación no permite registrar las facturas manuales a los empleados de la Compañía ya que dicho sistema está configurado de tal forma que solamente el gerente de ventas las ingrese, sin embargo este funcionario pasa 4 de los 12 meses del año fuera de la Compañía en búsqueda de clientes extranjeros potenciales o en negociaciones con los clientes antiguos y al cierre del ejercicio contable este funcionario se ausentó.

Análisis

Debido a que el gerente de ventas se ausentó los últimos meses del cierre contable, existe la posibilidad de que las facturas elaboradas manualmente en los meses en que estuvo ausente no se hayan registrado en el período correcto (debemos considerar la periodicidad de que el sistema de facturación origine problemas).

Conclusión:

Clase de transacción afectada: Ventas.

Aseveración: Integridad

Tipo de Riesgo: Riesgo de error material.

Ejemplo 2:

La empresa ABC, S.A., no efectuó arqueos de cajas chicas al cierre del período, por lo que al cierre es posible que al final del período se hayan quedado gastos menores sin registrar. El monto total de las cajas chicas representan el 0.05% del total de los activos de la empresa. En auditorías anteriores realizadas no se identificaron observaciones importantes para esta área.

Análisis

El importe total de las cajas chicas no arqueadas es el 0.05% del total de los activos adicionalmente esta cuenta no ha presentado un historial de errores

importantes por lo que cualquier error no será significativo o distorsione las cifras de los estados financieros.

Conclusión:

Saldo de cuenta afectado: Efectivo

Aseveración: Derechos y obligaciones

Tipo de Riesgo: Riesgo no material.

Evaluación de riesgos para las cuentas del Estado de Resultados

Evaluación de riesgos para la cuenta del Estado de Resultados (Ingresos y costos de ventas)

El estado de resultados indica los resultados de las actividades de una empresa dirigidas al logro de utilidades durante el período que abarca. Indica los ingresos, gastos, ganancias, pérdidas y la utilidad (o pérdida) neta resultante.

El estado de resultados mide el desempeño de un negocio durante un lapso determinado generalmente un trimestre o un año. Los rubros más importantes del estado de resultados son:

1. Ingresos (Ventas)
2. Costo de ventas

El estado de resultados incluye también otros gastos, otros ingresos, ingresos financieros y gastos financieros, sin embargo, en nuestro trabajo solamente analizaremos los rubros más importantes de este estado financiero enumerado anteriormente (Ingresos y costos de ventas).

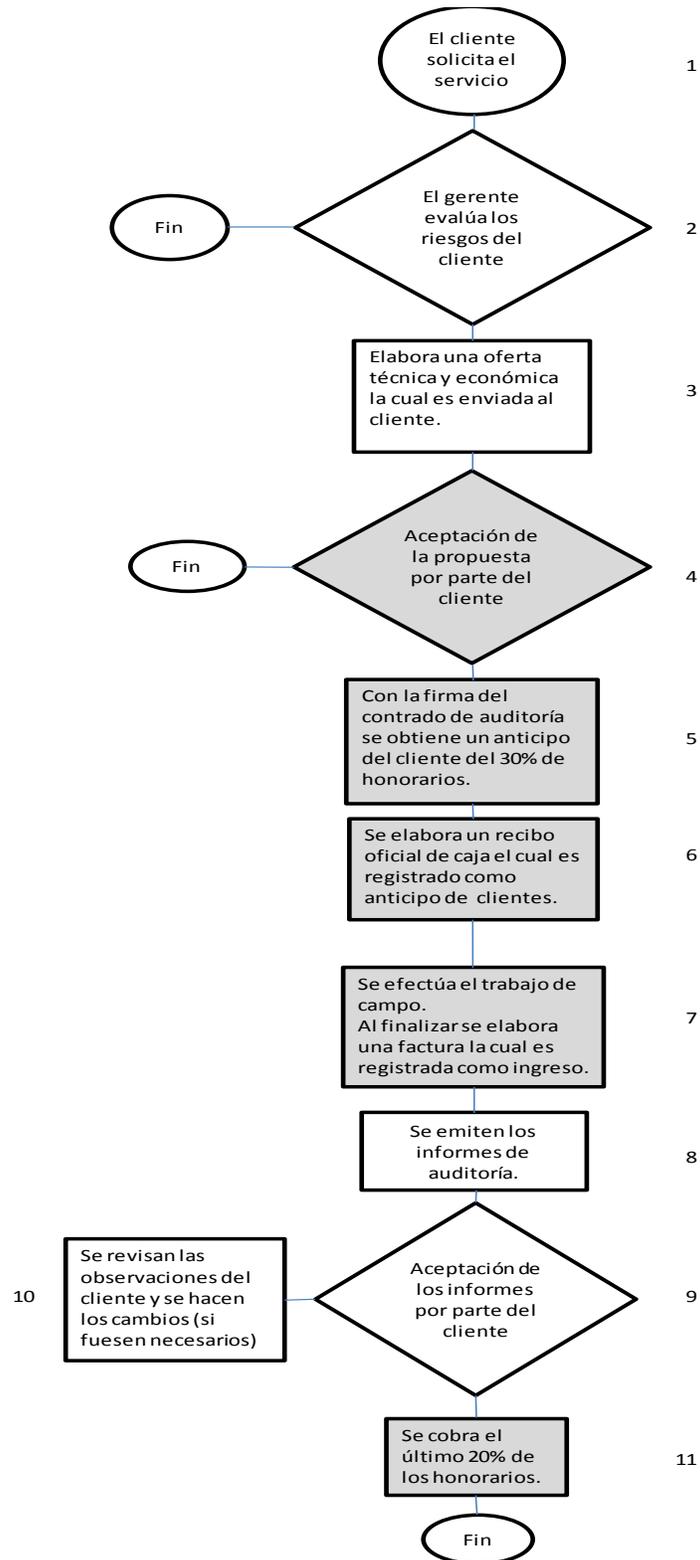
Como mencionamos en el objetivo general de este trabajo identificaremos los procedimientos para la evaluación adecuada de los riesgos de error material de las

cuentas principales del estado de resultados, por lo que a continuación evaluaremos los riesgos de dichas cuentas cumpliendo los 7 pasos para la adecuada evaluación de riesgos de error material:

Para hacer más fácil la comprensión de la evaluación de riesgos consideraremos una empresa dedicada a brindar servicios de auditoría a todas las industrias cuya razón social es “Auditamos todo, S.A.”.

El paso N°1 para la evaluación de riesgos es la comprensión del flujo de proceso por lo que a continuación incluimos el proceso de facturación que tiene esta empresa auditora:

Paso 1 – Comprensión del flujo de proceso (Ventas)



Paso N°2 Identificación de los riesgos y riesgo de error material.

En el diagrama anterior describimos el proceso de facturación y a la par de cada actividad y control incluimos un número el cual nos permitirá referirnos al proceso más fácilmente.

La evaluación de riesgos y la clasificación de que si es un simple riesgo o si es un riesgo de error material es meramente a juicio del auditor, el cual debe de considerar para dicha clasificación todo el conocimiento obtenido en el proceso de planeación de la auditoría.

Para iniciar la identificación de riesgo debemos entender bien el proceso de facturación y pensar ¿Qué de ese proceso puede salir mal?, obviando los controles establecidos por la Compañía debido a que dichos controles serán probados más adelante.

En la actividad #1 “El cliente solicita el servicio” pensemos ¿Qué puede estar mal en este proceso?:

- Que el cliente solicite un servicio y se le elabore una oferta con un servicio distinto al solicitado.
- Que el cliente sea una Compañía ficticia.
- Que el cliente sea un cliente riesgoso por lo tanto que no le convenga a la Empresa auditarla.
- Entre otros.

En la actividad #2 “El Gerente evalúa el riesgo del cliente” pensemos ¿Qué puede estar mal?:

- Que el gerente concluya que no hay riesgo cuando si lo hay, y por lo tanto, se le brinde un servicio a un cliente problemático.

- Que el gerente concluya que el cliente es demasiado riesgoso cuando no lo es y por lo tanto no se le brinde los servicios no devengando el ingreso correspondiente.

En la actividad #3 “Aceptación de la propuesta por parte del cliente” pensemos ¿Qué puede estar mal?:

- La propuesta no esté de acuerdo con las necesidades del cliente.
- Que el presupuesto que se incluye en la propuesta no presente horas y horarios correctos

En la actividad #4 “Aceptación de la propuesta por parte del cliente” pensemos ¿Qué puede estar mal?:

- Que el cliente mal interprete la propuesta elaborada y que espere resultados de la auditoría diferentes a los resultados reales.

En la actividad #5 “Obtención del 30% del valor de los honorarios con la firma del contrato de auditoría” pensemos ¿Qué puede estar mal?:

- Que el cliente cancele honorarios más o de menos que el 30% del servicio total.
- Que se registre este pago inicial como ingresos por servicios y no como anticipo al trabajo.
- Que no se le apliquen los impuestos respectivos a este anticipo.

Debido a que el proceso de facturación incluye riesgos que no están relacionados directamente con la generación de información financiera sino más bien con riesgos operativos, detallaremos los riesgos que podrían originar errores en los estados financieros:

En la actividad #7 “Se efectúa el trabajo de campo, al final se elabora una factura la cual es registrada como un ingreso” pensemos ¿Qué puede estar mal?:

- La factura corresponde a honorarios cobrados a un cliente ficticio.
- La factura no está de acuerdo con los honorarios establecidos en el contrato de servicios.
- La factura contiene errores aritméticos
- Etc.

En la actividad #11 “Se cobra el último 20% de los honorarios” pensemos ¿Qué puede estar mal?:

- Que la Compañía reconozca los ingresos de acuerdo con la facturación y no con el trabajo efectuado por el personal.
- El cobro efectuado al cliente se disminuya a otro cliente.
- El efectivo obtenido del cobro no sea registrado oportunamente.
- Etc.

Paso N°3 Identificación de controles que mitiguen los riesgos.

Para hacer más fácil la comprensión de la identificación de los controles solamente ejemplificaremos los controles que mitiguen los riesgos relacionados con la generación de información financiera confiable.

En el cuadro siguiente detallamos los riesgos identificados y los controles que los mitigan:

| RIESGO S/DIAGRAMA | RIESGO IDENTIFICADO | CONTROL RELACIONADO |
|--------------------------|---|--|
| 11 | Que la Compañía reconozca los ingresos de acuerdo con la facturación y no con el trabajo efectuado por el personal. | La factura se elabora hasta que el trabajo se ha finalizado, la factura es revisada por el socio del compromiso. |
| 11 | El cobro efectuado al cliente se disminuya a otro cliente. | Anualmente el saldo de los clientes son enviados a circularizar por el contador general. Las diferencias resultantes son investigadas y corregidas de ser necesario. |
| 11 | El efectivo obtenido del cobro no sea registrado oportunamente. | Mensualmente son elaboradas las conciliaciones bancarias. |

El paso N°4 es la Identificación de las aseveraciones afectada por los riesgos identificados previamente.

| N° DE RIESGO S/DIAGRAMA | RIESGO IDENTIFICADO | ASEVERACIÓN AFECTADA | DEFINICIÓN |
|--------------------------------|---|-----------------------------|---|
| 11 | Que la Compañía reconozca los ingresos de acuerdo con la facturación y no con el trabajo efectuado por el personal. | Ocurrencia | Las transacciones y eventos que se han registrado han ocurrido y corresponden a la entidad. |
| 11 | El cobro efectuado al cliente se disminuya a otro cliente. | Exactitud (Clasificación) | Las cantidades v otros datos relativos a las transacciones y eventos registrados se han registrado de manera apropiada. |
| 11 | El efectivo obtenido del cobro no sea registrado oportunamente. | Corte (Integridad) | Las transacciones y eventos se han registrado en el ejercicio contable correcto. |

El paso N°5 y N°6 frecuencias de los controles y probabilidad de ocurrencia del riesgo.

Para poder evaluar la frecuencia del control tenemos que entender el control establecido por la administración de la Compañía. Como habíamos comentado anteriormente la probabilidad de que el riesgo ocurra está directamente relacionada con la frecuencia del control.

| CONTROL QUE MITIGA EL RIESGO | FRECUENCIA DEL CONTROL / PROBABILIDAD DE OCURRENCIA |
|---|--|
| La factura se elabora hasta que el trabajo se ha finalizado, la factura es revisada por el socio del compromiso. | Cada vez que ocurra |
| Anualmente el saldo de los clientes son enviados a circularizar por el contador general. Las diferencias resultantes son conciliadas. | Anualmente |
| Mensualmente son elaboradas las conciliaciones bancarias. | Mensualmente |

Como se observa en el cuadro anterior los tres controles que atacan los 3 riesgos identificados en el flujo de ingresos de la Compañía tienen frecuencias y probabilidad de ocurrencias distintas. Sin embargo, debemos comentar que el control que tiene frecuencia “cada vez que ocurra” se debe a que las facturas por servicios se elaboran cuando el servicio es brindado y que la frecuencia de este proceso no está definida por la naturaleza del negocio (en este caso una firma de auditoría).

El paso N°7 Diseñar los procedimientos de auditoría para abordar los riesgos.

En este paso el auditor debe verificar si el control está adecuadamente diseñado e implementado o sea que la Compañía en revisión tenga un control que verdaderamente de respuesta al riesgo identificado y que éste se haya puesto en marcha.

Para saber si existen controles diseñados y que éstos se hayan puesto en marcha basta con seleccionar una muestra que evidencie que realmente el control haya sido implementado por ejemplo:

| CONTROL QUE MITIGA EL RIESGO | FRECUENCIA DEL CONTROL / PROBABILIDAD DE OCURRENCIA | PROCEDIMIENTOS PARA PROBAR DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DEL CONTROL |
|--|--|--|
| La factura se elabora hasta que el trabajo se ha finalizado, la factura es revisada por el socio de la auditoría. | Cada vez que ocurra | 1-Solicitar una factura de cualquier trabajo de auditoría finalizado. 2-Verificar que dicha factura contiene la firma del socio de la auditoría |
| Anualmente el saldo de los clientes son enviados a circularizar por el contador general. Las diferencias resultantes son conciliadas | Anualmente | 1-Solicitar la evidencia de las circularizaciones de cartera 2-De los saldos que respondieron con diferencias solicitar las conciliaciones. |
| Mensualmente son elaboradas las conciliaciones bancarias. | Mensualmente | 1-Solicitar las conciliaciones bancarias de cualquier mes sujeto a auditoría. |

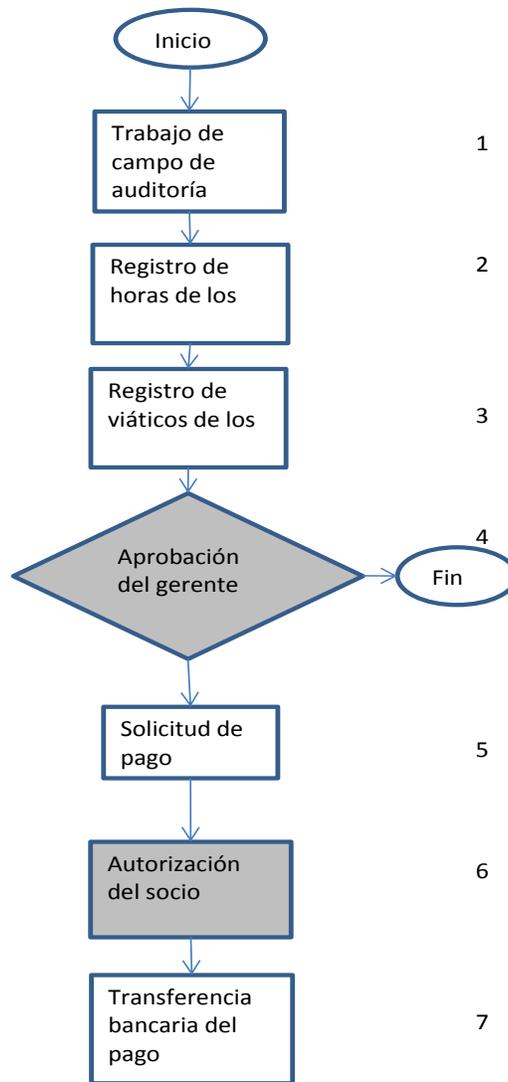
La evaluación de riesgos en una matriz sería de la siguiente manera:

| N° DE RIESGOS/DIAGRAMA | RIESGO IDENTIFICADO | CONTROL RELACIONADO | ASEVERACIÓN AFECTADA | FRECUENCIA DEL CONTROL / PROBABILIDAD DE OCURRENCIA | PROCEDIMIENTOS PARA PROBAR DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DEL CONTROL |
|-------------------------------|---|--|-----------------------------|--|--|
| 11 | Que la Compañía reconozca los ingresos de acuerdo con la facturación y no con el trabajo efectuado por el personal. | La factura se elabora hasta que el trabajo se ha finalizado, la factura es revisada por el socio del compromiso. | Ocurrencia | Cada vez que ocurra | 1-Solicitar una factura de cualquier trabajo de auditoría. 2-Verificar que dicha factura contiene la firma del socio de la auditoría |
| 11 | El cobro efectuado al cliente se disminuya a otro cliente. | Anualmente el saldo de los clientes son enviados a circularizar por el contador general. Las diferencias resultantes | Exactitud | Anualmente | 1-Solicitar la evidencia de las circularizaciones de cartera 2-De los saldos que respondieron con diferencias solicitar las conciliaciones. |
| 11 | El efectivo obtenido del cobro no sea registrado oportunamente. | Mensualmente son elaboradas las conciliaciones bancarias. | Corte | Mensualmente | 1-Solicitar las conciliaciones bancarias de cualquier mes sujeto a auditoría. |

Conclusión de la evaluación de riesgo para la cuenta de Ingresos:

Como mencionábamos anteriormente los riesgos identificados debemos clasificarlos como riesgos y riesgos significativos, la diferencia entre estos es el impacto del riesgo en las cifras financieras. En la matriz anterior se detalla todo el procedimiento de análisis que veníamos haciendo y que debería de ser parte de los papeles de trabajo en una auditoría financiera. Es necesario mencionar que en dicha matriz solamente planteamos los procedimientos para revisar el diseño e implementación de los controles que mitigan los riesgos identificados, hasta el momento no se han efectuado dichos procedimientos.

Paso 1 -Flujo de proceso para Costos de ventas



Paso N°2 Identificación de los riesgos y riesgo de error material.

En el diagrama anterior describimos el proceso en que se generan y registran los costos asociados al servicio de auditoría y a la par de cada actividad y control incluimos un número el cual nos permitirá referirnos al proceso más fácilmente.

La evaluación de riesgos y la clasificación de que si es un simple riesgo o si es un riesgo de error material es meramente a juicio del auditor, el cual debe de considerar para dicha clasificación todo el conocimiento obtenido en el proceso de planeación de la auditoría.

Para iniciar la identificación de riesgo debemos entender bien el proceso de generación y registro de los costos asociados al servicio brindado ¿Qué, de ese proceso, puede salir mal?, obviando los controles establecidos por la Compañía debido a que dichos controles serán probados más adelante.

En la actividad #1 “Inicia el trabajo de campo de la auditoría” pensemos ¿Qué puede estar mal en este proceso?:

- Que los auditores entren en fechas incorrectas y que por lo tanto haya errores en el presupuesto de tiempo.
- El tiempo para el trabajo de campo es muy corto y por lo tanto no se efectúen los procesos de auditorías necesarias.
- Existe el riesgo de que el cliente, al que se le está brindando el servicio, no entregue la información de forma oportuna y a consecuencia de esto el presupuesto de tiempo sea consumida por los auditores.

En la actividad #2 “El registro de horas de parte de los auditores” pensemos ¿Qué puede estar mal?:

- Existe el riesgo de que los auditores no incluyan todas las horas reales utilizadas al momento de brindar este servicio.
- Que el total de horas cargadas al servicio de auditoría incluya horas de otros servicios o de otros auditores que no participaron en la revisión.
- Que registren sus horas de forma inoportuna y que por lo tanto los gastos de salarios y beneficios sociales no sean reconocidos oportunamente.

En la actividad #3 “Registro de viáticos” pensemos ¿Qué puede estar mal?:

- Que los auditores no incluyan todos los gastos relacionados con el servicio brindado.
- Que los auditores incluyan gastos no relacionados con el servicio brindado.
- Que registren los gastos de viáticos de forma inoportuna y que por lo tanto los gastos de viáticos no sean reconocidos oportunamente.

Paso N°3 Identificación de controles que mitiguen los riesgos.

Para hacer más fácil la comprensión de la identificación de los controles solamente ejemplificaremos los controles que mitiguen los riesgos relacionados con la generación de información financiera confiable.

En el cuadro siguiente detallamos los riesgos identificados y los controles que los mitigan:

| N° DE RIESGO S/DIAGRAMA | RIESGO IDENTIFICADO | CONTROL RELACIONADO |
|-------------------------|---|---|
| 2 | Existe el riesgo de que los auditores no incluyan todas las horas reales utilizadas al momento de brindar este servicio. | El gerente del servicio de auditoría revisa semanalmente los gastos reales vrs el presupuesto e investiga las variaciones importantes |
| 2 | Que el total de horas cargadas al servicio de auditoría incluya horas de otros servicios o de otros auditores que no participaron en la revisión. | |
| 2 | Que registren sus horas de forma inoportuna y que por lo tanto los gastos de salarios y beneficios sociales no sean reconocidos oportunamente. | |
| 3 | Que los auditores no incluyan todos los gastos relacionados con el servicio brindado. | Si los gastos de los auditores no son registrados oportunamente no son pagados a éstos. |
| 3 | Que registren los gastos de viáticos de forma inoportuna y que por lo tanto los gastos de viáticos no sean reconocidos oportunamente. | |
| 3 | Que los auditores incluyan gastos no relacionados con el servicio brindado. | Todos los gastos relacionados con el servicio de auditoría son aprobados por el gerente respectivo |

El paso N°4 es la Identificación de las aseveraciones afectada por los riesgos identificados previamente.

| N° DE RIESGOS/DIAGRAMA | RIESGO IDENTIFICADO | ASEVERACIÓN AFECTADA | DEFINICIÓN |
|-------------------------------|---|-----------------------------|---|
| 2 | Existe el riesgo de que los auditores no incluyan todas las horas reales utilizadas al momento de brindar este servicio. | Integridad | Se han registrado todas las transacciones y eventos que debieran haberse registrado. |
| 2 | Que el total de horas cargadas al servicio de auditoría incluya horas de otros servicios o de otros auditores que no participaron en la revisión. | Ocurrencia | Las transacciones y eventos que se han registrado han ocurrido y corresponden a la entidad. |
| 2 | Que registren sus horas de forma inoportuna y que por lo tanto los gastos de salarios y beneficios sociales no sean reconocidos oportunamente. | Corte | Las transacciones y eventos se han registrado en el ejercicio contable correcto. |
| 3 | Que los auditores no incluyan todos los gastos relacionados con el servicio brindado. | Integridad | Se han registrado todas las transacciones y eventos que debieran haberse registrado. |
| 3 | Que registren los gastos de viáticos de forma inoportuna y que por lo tanto los gastos de viáticos no sean reconocidos oportunamente. | Corte | Las transacciones y eventos se han registrado en el ejercicio contable correcto. |
| 3 | Que los auditores incluyan gastos no relacionados con el servicio brindado. | Ocurrencia | Las transacciones y eventos que se han registrado han ocurrido y corresponden a la entidad. |

El paso N°5 y N°6 frecuencias de los controles y probabilidad de ocurrencia del riesgo.

Para poder evaluar la frecuencia del control tenemos que entender el control establecido por la administración de la Compañía. Como habíamos comentado anteriormente la probabilidad de que el riesgo ocurra está directamente relacionada con la frecuencia del control.

| CONTROL QUE MITIGA EL RIESGO | FRECUENCIA DEL CONTROL / PROBABILIDAD DE OCURRENCIA |
|--|--|
| El gerente del servicio de auditoría revisa semanalmente los gastos reales vs el presupuesto e investiga las variaciones importantes | Semanal |
| Si los gastos de los auditores no son registrados oportunamente no son pagados a éstos. | Cada vez que ocurra |
| Todos los gastos relacionados con el servicio de auditoría son aprobados por el gerente respectivo | Cada vez que ocurra |

Como se observa en el cuadro anterior los tres controles que atacan los 6 riesgos identificados en el flujo de costos de los servicios brindados de la Compañía tienen frecuencias y probabilidad de ocurrencias distintas.

El paso N°7 Diseñar los procedimientos de auditoría para atacar los riesgos.

En este paso el auditor debe verificar si el control está adecuadamente diseñado e implementado o sea que la Compañía en revisión tenga un control que verdaderamente ataque al riesgo identificado y que éste se haya puesto en marcha.

Para saber si existen controles diseñados y que éstos se hayan puesto en marcha basta con seleccionar una muestra que evidencie que realmente el control haya sido implementado por ejemplo:

| CONTROL QUE MITIGA EL RIESGO | FRECUENCIA DEL CONTROL / PROBABILIDAD DE OCURRENCIA | PROCEDIMIENTOS PARA PROBAR DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DEL CONTROL |
|---|---|---|
| El gerente del servicio de auditoría revisa semanalmente los gastos reales vrs el presupuesto e investiga las variaciones importantes | Semanal | 1-Solicitar al experto de tecnología de información verifique que efectivamente los gerentes semanalmente revisen los gastos registrados por los auditores para cada servicio de auditoría. 2-Seleccione un servicio de auditoría brindado y obtenga evidencia de que el gerente verificó los gastos reales contra el presupuesto de gastos. |
| Si los gastos de los auditores no son registrados oportunamente no son pagados a éstos. | Cada vez que ocurra | 1-Solicitar al contador el detalle de gastos no registrados oportunamente por los auditores y el asiento de anulación de dichos gastos. |
| Todos los gastos relacionados con el servicio de auditoría son aprobados por el gerente respectivo | Cada vez que ocurra | 1-Seleccione una muestra de gastos por viáticos registrados por los auditores y corrobore la firma de aprobado del gerente respectivo. |

La evaluación de riesgos en una matriz sería de la siguiente manera:

| N° DE RIESGO S/DIAGRAMA | RIESGO IDENTIFICADO | CONTROL RELACIONADO | ASEVERACIÓN AFECTADA | FRECUENCIA DEL CONTROL / PROBABILIDAD DE OCURRENCIA | PROCEDIMIENTOS PARA PROBAR DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DEL CONTROL |
|-------------------------|---|---|----------------------|---|---|
| 2 | Existe el riesgo de que los auditores no incluyan todas las horas reales utilizadas al momento de brindar este servicio. | El gerente del servicio de auditoría revisa semanalmente los gastos reales vrs el presupuesto e investiga las variaciones importantes | Integridad | Semanal | 1-Solicitar al experto de tecnología de información verifique que efectivamente los gerentes semanalmente revisen los gastos registrados por los auditores para cada servicio de auditoría. 2-Seleccione un servicio de auditoría brindado y obtenga evidencia de que el gerente verificó los gastos reales contra el presupuesto de gastos. |
| 2 | Que el total de horas cargadas al servicio de auditoría incluya horas de otros servicios o de otros auditores que no participaron en la revisión. | | Ocurrencia | Semanal | |
| 2 | Que registren sus horas de forma inoportuna y que por lo tanto los gastos de salarios y beneficios sociales no sean reconocidos oportunamente. | | Corte | Semanal | |
| 3 | Que los auditores no incluyan todos los gastos relacionados con el servicio brindado. | Si los gastos de los auditores no son registrados oportunamente no son pagados a éstos. | Integridad | Cada vez que ocurra | 1-Solicitar al contador el detalle de gastos no registrados oportunamente por los auditores y el asiento de anulación de dichos gastos. |
| 3 | Que registren los gastos de viáticos de forma inoportuna y que por lo tanto los gastos de viáticos no sean reconocidos oportunamente. | | Corte | Cada vez que ocurra | |
| 3 | Que los auditores incluyan gastos no relacionados con el servicio brindado. | Todos los gastos relacionados con el servicio de auditoría son aprobados por el gerente respectivo | Ocurrencia | Cada vez que ocurra | 1-Seleccione una muestra de gastos por viáticos registrados por los auditores y corrobore la firma de aprobado del gerente respectivo. |

Conclusión de la evaluación de riesgo para la cuenta de Ingresos y costos de venta:

Como mencionábamos anteriormente los riesgos identificados debemos clasificarlos como riesgos y riesgos significativos, la diferencia entre estos es el impacto del riesgo en las cifras financieras. En la matriz anterior se detalla todo el procedimiento de análisis que veníamos haciendo y que debería de ser parte de los papeles de trabajo en una auditoría financiera. Es necesario mencionar que en dicha matriz solamente planteamos los procedimientos para revisar el diseño e implementación de los controles que mitigan los riesgos identificados, hasta el momento no se han efectuado dichos procedimientos.

Conclusiones y recomendaciones

6.1 Conclusiones sobre el objetivo general y los objetivos específicos

Concluyo que logré cumplir con el objetivo general de esta tesis puesto que considerando haber planteado procedimientos evidentes para la evaluación apropiada de los riesgos de error material en las cuentas de ingresos y costos de ventas en una auditoría financiera que cumplan con los requerimientos por las NIA y que sean comprensibles para personas con distintos niveles de conocimiento de auditoría, los cuales, se encuentran detallados minuciosamente en el modelo de evaluación de riesgo incluido en el desarrollo de esta investigación.

Investigué los dos enfoques de auditoría que han sido utilizados en los últimos años por los auditores para la identificación de error materiales en las principales cuentas del estado de resultados concluyendo que el más apropiado es el enfoque basado en riesgos debido a que le permite al auditor:

- Conocer los riesgos y riesgos materiales que afectan la presentación de los estados financieros.
- Dar respuesta a dichos riesgos.
- Poder brindar un valor agregado a su cliente indicándole factores críticos, riesgos importantes que podrían afectar adversamente a su negocio.
- Plantear recomendaciones para mejorar el control interno y las operaciones del auditado.

También en el modelo de evaluación de riesgos propuesto identifiqué los principales riesgos de error material (que están directamente relacionados con las aseveraciones que afectan los saldos de cuentas, transacciones y revelaciones) que se encuentran en las cuentas del estado de resultados (ingresos y costos) utilizando el enfoque de auditoría basado en riesgos.

Presenté un modelo de evaluación de riesgos para las cuentas de los estados financieros en específico las cuentas de ingresos y costos de ventas. Como resultado de esta investigación encontramos que las Normas Internacionales de Auditoría en específico la NIA n° 315 establece un procedimiento practicable para la evaluación de riesgos de error material en los estados financieros ya que este es uno de los principales objetivos de la auditoría financiera y que a continuación detallamos en 7 pasos:

1. Comprensión del flujo de negocios: Como lo establece la NIA 315 el auditor debe de obtener una comprensión de la entidad y de su control interno para poder diseñar los procedimientos de auditoría a efectuarse.
2. Identificación en el flujo de negocios los riesgos normales y riesgos materiales: Igualmente la NIA 315 establece que en el proceso de comprensión de las operaciones y control interno de la compañía el auditor podrá identificar los riesgos relacionados con cada flujo de proceso para los cuales deberá identificar controles que los mitiguen y en la ausencia de dichos controles deberá de incrementar el alcance de sus pruebas.
3. Identificación del control que mitiga el riesgo y riesgos materiales: Las compañías tienen diseñados controles para mitigar los riesgos existentes.
4. Identificación de la aseveración afectada por el riesgo: Cada control está relacionado con aseveraciones que estos a su vez se incluyen en la información financiera de la compañía, por lo que el auditor deberá relacionar los controles identificados contra las aseveraciones correspondientes.
5. Frecuencia del control: Normalmente las actividades de control tienen una frecuencia, por ejemplo la elaboración de conciliaciones bancarias generalmente se efectúan al final de cada mes, por lo que la frecuencia de este control es mensual. Por ejemplo, si la administración estableciera que todas las facturas deben incluir la firma del gerente de ventas, y la facturación se efectúa diario la frecuencia de este control es diario.
6. Probabilidad de ocurrencia del riesgo: La probabilidad de que el riesgo ocurra está directamente relacionada con la frecuencia del control. Volviendo al ejemplo

de la facturación, el riesgo de que no se registren el total de facturas diarias o se facture con datos incorrectos es probable que se dé diario debido a que se factura diario.

7. Diseñar los procedimientos de auditoría para abordar los riesgos identificados: Después que el auditor identifique los controles de la compañía que mitigan el riesgo deberá efectuar procedimientos de auditoría para probar:

- El correcto diseño del control
- Que el control se haya implementado
- Que el control haya operado eficazmente durante el período en revisión.

Mediante la realización de los ejemplos de los flujos de proceso ingresos y costos (cuentas de importancia para esta tesis) logramos explicar cómo conociendo los procedimientos establecidos por la administración de la compañía se identifican los riesgos y riesgos significativos en dichos procesos. Adicionalmente presentamos cómo se deben identificar las aseveraciones involucradas con cada riesgo, asimismo los controles relevantes para mitigar estos riesgos.

Al final de cada uno de los ejemplos incluimos la matriz de resumen que permitirá al usuario de esta tesis ver los pasos de la evaluación de riesgos de forma ordenada y consolidada.

En este trabajo de investigación presentamos el método de evaluación de riesgos de error material que proponen las Normas Internacionales de Auditoría, sin embargo, no expusimos ningún otro método adicional a este que permita una comparación. También es necesario explicar que los riesgos de error material que se incluyen en los estados financieros de una entidad varían en dependencia del tipo de administración, el ambiente de control y la naturaleza del negocio en el que aplique.

Considero que esta tesis aportará al entendimiento de los profesionales que busquen como efectuar sus evaluaciones de riesgos en su trabajo y educación académica porque contiene un ejemplo de evaluación de riesgo de error material de

forma sencilla y clara que les permitirá entender el proceso y establecerse juicios y nuevos procedimientos adicionales de auditoría.

6.2 Conclusiones sobre las preguntas orientadoras

Concluyo que mediante la documentación de esta tesis de maestría he logrado contestar las interrogantes que me propuse responder al inicio de esta investigación:

¿Qué factores obligaron que los profesionales de la auditoría decidieran cambiar su enfoque de revisión basado en transacciones y elegir como nuevo modelo la base del riesgo?

Los factores más importantes que forzaron a los auditores a cambiar su modelo de revisión de transacciones y a buscar otras alternativas se debe a que mediante este modelo se tenía seguridad sobre algunas aseveraciones de la administración sobre los estados financieros, sin embargo habían aseveraciones que no quedaban totalmente cubiertos en la revisión.

Adicionalmente, el auditor no tenía oportunidad de conocer todos los factores externos que afectan o que podían afectar a la Compañía auditada puesto que no tenían una visión completa del perfil de negocio de la Compañía.

¿La globalización de los mercados que se encuentra en continuo cambio es un factor determinante para que el auditor haya cambiado su metodología de investigación?

Definitivamente la globalización de los mercados ha venido a originar oportunidades de desarrollo, crecimiento y hasta nuevos mercados y esto conlleva a su vez a originar nuevos riesgos operativos y financieros a las Compañías. En la actualidad la globalización ha logrado unir mercados de distintos países, trasladar oportunidades y riesgos que en el modelo anterior de auditoría “Transacciones” no existían y que por tanto no afectaban directamente a la revisión de los auditores.

¿Cuál es el nivel de impacto que puede tener una auditoría financiera si el auditor no tiene un conocimiento apropiado de la entidad objeto de revisión y el entorno?

Si un profesional de auditoría no conoce apropiadamente la entidad en revisión puede omitir áreas de revisión de riesgos, puede no darle atención a saldos de los estados financieros o revelaciones de los mismos que son de importancia.

La falta de comprensión de la entidad auditada puede resultar en incluir una opinión de auditoría que no es la apropiada, es decir incrementa significativamente el riesgo general de la auditoría.

¿La detección de los errores significativos en los estados financieros está determinada por el tipo de enfoque utilizado por el auditor?

Como mencionaba anteriormente, el comprender o no la entidad auditada es un factor determinante para la revisión.

De igual manera, mencionaba que con el enfoque de “transacciones” el auditor tenía un conocimiento general (poco profundo) de los factores internos y externos que afectan a la Compañía revisada, por lo que concluyo que la detección de los errores significativos que pueden haber se encuentra relacionado directamente con el enfoque utilizado por el auditor en su revisión.

6.3 Recomendaciones generales

De acuerdo con los conocimientos obtenidos al investigar y elaborar esta tesis considero necesario recomendar al lector de este principalmente:

1. Antes de efectuar una evaluación de riesgos de error material en una auditoría financiera leer detalladamente la Norma Internacional de Auditoría N° 315 ya que esta contiene información suficiente para que se pueda efectuar dicho trabajo.

2. Al momento de efectuar la evaluación de los riesgos existentes en una entidad es imprescindible entender la naturaleza y entorno de la Entidad en revisión, puesto que esto le va a permitir identificar las áreas de riesgos, las áreas críticas, áreas de importancias, posibles errores materiales incluido en los estados financieros, riesgos a nivel de estados financieros, riesgos operativos, riesgos de negocio en marcha y otros posibles riesgos. Conocer todos los riesgos permite al auditor dar respuestas a éstos para mitigarlos.

3. Considero que un profesional interesado en efectuar una evaluación de riesgos poco compleja puede seguir los siete pasos sugeridos en el desarrollo de este trabajo para efectuar una ordenada y adecuada evaluación de riesgos.

4. Es recomendable elaborar una matriz donde se incluya toda la información necesaria para la evaluación de riesgos: riesgos identificados, categoría de riesgo, aseveración afectada, posibles controles que mitiguen el riesgo, respuesta a dar al riesgo para administrarlo.

Bibliografía

7.1 Bibliografía

Bernstein Peter L.

1996, *Against the Gods: The Remarkable Story of Risk*
John Wiley and Sons, New York.
ISBN 0-471-12104-5

Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO)

Septiembre 2004, *Gestión de riesgos corporativos –Marco Integrado Técnicas de aplicación*

Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Atestiguamiento (IAASB)

2009, Norma Internacional de Auditoría 315, 330 y 450.
(En vigor para auditorías de estados financieros por ejercicios que comiencen en o después del 15 de diciembre de 2009)

Fontán Tapia, Evangelina

2009, Artículo: El impacto de la auditoría forense como técnica de prevención, detección y control de fraude.

Gibney, Alex

Magnolia Pictures Directed by Gibney
The Smartest Guys in the Room: The Amazing Rise and Scandalous Fall of ENRON

Martínez R., Vladimir

2010, ¿Porqué una Auditoría de Estados Financieros se debe enfocar en riesgos?

Director de www.auditool.org

Red de Conocimientos en Auditoría y Control Interno

Bogotá D.C. / Colombia

Rodríguez O., Luis A.

2011, Auditoría de ingresos

Colombia.

Sánchez Gómez, Adelkys Rosa

2001, Análisis de los riesgos

Actualmente labora como Profesora de Auditoría en la Facultad de Contabilidad y Finanzas del Centro Universitario "José Martí"

Soto Peñafiel, Bernardo

Artículo Estados financieros, aseveraciones y relación con los errores materiales

Instituto Mexicano de Contadores

Socio de Auditoría

BDO-Hernández Marrón y Cía., S.C.

Revista Contaduría Pública www.contaduriapublica.org.mx del Instituto Mexicano de Contadores Públicos www.imcp.org.mx