

**UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS**

EL ENTENDIMIENTO DEL ENTORNO DEL NEGOCIO Y SUS RIESGOS EN LA  
PLANEACION DE UNA AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS DE UNA  
EMPRESA COMERCIAL

**TESIS**

**PRESENTADA A LA JUNTA DIRECTIVA DE LA  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS**

**POR**

**MONICA PAOLA MOLINA COSENZA DE VILLAGRAN**

Previo a conferírsele el título de

**CONTADOR PUBLICO Y AUDITOR**

En el grado académico de

**LICENCIADA**

Guatemala, Mayo de 2006

**MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS**

DECANO      Lic. Eduardo Antonio Velásquez Carrera

SECRETARIO

Lic. Oscar Rolando Zetina Guerra

VOCAL 1°.

Lic. Cantón Lee Villela

VOCAL 2°.

Lic. Alvaro Joel Girón Barahona

VOCAL 3°.

Lic. Juan Antonio Gómez Monterroso

VOCAL 4°.

P.C. Efrén Arturo Rosales Alvarez

VOCAL 5°.

P.C. José Abraham González Lemus

**PROFESIONALES QUE REALIZARON  
LOS EXAMENES DE AREAS PRACTICAS BASICAS**

**Matemáticas-Estadística Lic. José Portillo Hernández**

Contabilidad

Lic. Alvaro Joel Girón

**Auditoría      Lic. Carlos Roberto Mauricio García**

**PROFESIONALES QUE REALIZARON  
LOS EXAMENES DE AREAS PRACTICAS BASICAS**

**Presidente**

**Lic. Mario Danilo Espinoza Aquino**

Examinador

Lic. Jorge Luis Monzón Rodríguez

Examinador

Lic. Giovanni Garrido Váldez

Guatemala, 23 de Abril de 2006

Licenciado  
Eduardo Antonio Velásquez Carrera  
Decano de la Facultad de Ciencias Económicas  
UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA  
Ciudad Universitaria zona 12

Estimado Señor Decano:

Tengo el agrado de dirigirme a usted, para informarle que de acuerdo con el nombramiento que se me hiciera en oficio de fecha 6 de noviembre de 2003, he procedido a discutir y revisar el trabajo de tesis titulado **“EL ENTENDIMIENTO DEL ENTORNO DEL NEGOCIO Y SUS RIESGOS EN LA PLANEACION DE UNA AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS DE UNA EMPRESA COMERCIAL”**, presentado por la alumna MONICA PAOLA MOLINA COSENZA DE VILLAGRAN.

Dicho trabajo, en mi opinión, reúne los requisitos exigidos, por lo que recomiendo sea aceptado para su discusión en el examen privado de tesis, al que debe someterse la señora Molina Cosenza de Villagrán, previo a conferírsele el título de Contador Público y Auditor en el grado académico de LICENCIADA.

Atentamente,

**LIC. JUSTO ADOLFO SICAN GAITAN**  
Contador Público y Auditor  
Colegiado No. 2,693

## **DEDICATORIA**

**A DIOS:** Por darme sabiduría y fortaleza para llegar a culminar mi carrera. Y a la Santísima Virgen María por no desampararme en ningún momento de mi vida y ser la luz de mis logros.

**A MI ESPOSO:** Edwin Estuardo, por su amor, apoyo, comprensión, esfuerzo y paciencia y sobre todo por haber estado a mi lado durante toda mi carrera universitaria.

**A MI BEBE:** Dulce Monique, mi muñeca preciosa por ser mi esperanza y mi ilusión para seguir adelante.

**A MIS PADRES:** Dr. Hilmar René Molina Castellanos y Berta Elizabeth Cosenza Rivera de Molina. Como recompensa a sus sacrificios y esfuerzos para brindarme educación y lograr esta meta.

**A MIS ABUELOS:** Juan Oscar Molina Bolaños (Q.E.P.D.), Marta Castellanos Pellecer de Molina, Jorge Mario Cosenza Romero (Q.E.P.D.) y Carmen Zoe de la Cruz Rivera de Cosenza por sus sabios consejos en todo momento.

**A MIS HERMANOS:** Hilmar Eduardo, Ana Gabriela, Juan Pablo y Alexandra Elizabeth por apoyarme siempre.

**A MI FAMILIA:** Con mucho cariño, en especial a mi tío Antonio Cortés, a mis suegros y a mis cuñados.

### **A MIS AMIGOS Y**

**COMPAÑEROS:** Dani, Gabriel, Lester, José, Marvin, Johana, Mónica, Rafita (Q.E.P.D) y a todos aquellos que me brindaron su apoyo y amistad.

**A MIS CATEDRATICOS:** Especialmente a: Lic. Carlos Mauricio García y Lic. Edgar Valdez.

**A MIS ASESORES:** Lic. Justo Adolfo Sicán Gaitán, por su orientación en la elaboración del presente trabajo y Lic. Francisco Israel Ayala por sus buenas sugerencias.

**A:** La Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de San Carlos de Guatemala.

**A TODAS:** Las personas y entidades que contribuyeron a la elaboración de esta tesis

## INDICE

Página

### INTRODUCCION

i-iii

### CAPITULO I

#### LA EMPRESA COMERCIAL

1.1	La Empresa	1
1.2	Clasificación de las Empresas	1
1.2.1	De acuerdo a la Propiedad de la Empresa	1
1.2.2	De acuerdo a su Organización Jurídica	2
1.2.3	De acuerdo a la Actividad que Realizan	3
1.2.4	De acuerdo a su Tamaño	4
1.3	La Empresa Comercial	4
1.4	Aspectos Tributarios que afectan a las Empresas Comerciales	5
1.5	Objetivos de las Empresas Comerciales	6
1.6	Características de las Empresas Comerciales	6
1.7	Reseña Histórica de la Empresa EVIDEC, S.A.	7

### CAPITULO II

#### AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS

2.1	Definiciones	9
2.2	Clasificación de auditoría	10
2.3	Aspectos generales de la auditoría externa	13
2.4	Dictámenes de auditoría	14
2.5	Estados Financieros y su clasificación	19

### CAPITULO III

#### PLANEACION DE AUDITORIA

3.1	Definiciones, importancia y objetivos de la planeación	24
3.2	Aspectos generales de la planeación	28
3.3	Características de la planeación	29
3.4	Conceptos inherentes a la planeación de auditoría	30

3.4.1	Objetivos generales de la auditoría	30
3.4.2	Riesgo de auditoría	35
3.4.3	Materialidad	37
3.4.4	Consideraciones de la estructura de control interno	40
3.4.5	Impacto de un ambiente de Procesamiento Electrónico de Datos PED	42
3.5	Responsabilidades de la planeación	43
3.6	Proceso de elaboración de la planeación	43
3.6.1	Trabajo preparatorio	44
3.6.2	Procedimientos de la planeación	46
3.6.3	Creación del programa de auditoría	48
3.6.4	Documentación del plan de auditoría	48
3.6.5	Aprobación y comunicación del plan de auditoría	50
3.7	Factores a considerar en la planeación de la auditoría	50
3.8	Otros aspectos de la planeación	53
3.9	Ventajas y desventajas de la planeación	58

## **CAPITULO IV**

### **ENTENDIMIENTO DEL NEGOCIO**

4.1	Definiciones	59
4.2	Entendimiento del Negocio	60
4.2.1	Obtención del conocimiento	62
4.2.2	Uso del conocimiento	64
4.3	Principales eventos, transacciones y prácticas que componen el entorno del negocio que deben considerarse en la planeación de una auditoría externa	66
4.3.1	Factores económicos y financieros	66
4.4.2	Factores propios de la Industria	70
4.4.3	Factores externos	76
4.3.4	Factores Internos	78

4.4	Ventajas de entender el negocio previo a la realización de la Planeación de la Auditoría	87
4.5	Riesgos que deben analizarse previo a la planeación de la Auditoría	90
4.5.1	Riesgos Generales	92
4.5.2	Riesgos Específicos	93

## **CAPITULO V**

### **CASO PRACTICO**

#### **EVALUACION DEL ENTORNO DEL NEGOCIO Y SUS PRINCIPALES RIESGOS EN LA ELABORACION DE LA PLANEACION DE UNA AUDITORIA DE UNA EMPRESA COMERCIAL**

5.1	Antecedentes	103
5.2	Cuestionario de Entendimiento del Negocio	107
5.3	Descripción del Entorno del Negocio de la Empresa Evidec, S.A.	111
5.4	Análisis de Variaciones de las principales cuentas de Balance y Estado de Resultados que pueden afectar la planeación de auditoría de la Empresa Evidec, S.A.	128
5.5	Evaluación de los riesgos que afectan los estados financieros o el dictamen de auditoría que pueden afectar la planeación de auditoría de la empresa Comercial, S.A.	138
5.6	Planeación de la auditoría de estados financieros efectuada con base a la evaluación del entorno del negocio y sus riesgos a la Empresa Evidec, Sociedad Anónima	151
	Conclusiones	157
	Recomendaciones	159
	Bibliografía	161

## INTRODUCCION

El entendimiento del entorno del negocio y sus riesgos en la Planeación de Auditoría de estados financieros es la base sobre la cual se puede realizar el trabajo de auditoría en forma eficiente, pues este conocimiento permite aplicar procedimientos de auditoría que resulten más efectivos tanto en lo relacionado con su costo como para incrementar los beneficios que pueda ofrecer la auditoría en el campo administrativo, financiero, económico y de mercadeo.

Al desempeñar una auditoría de estados financieros, el auditor debería tener u obtener un conocimiento del negocio suficiente para que le sea posible identificar y comprender los eventos, transacciones y prácticas que, a su juicio, puedan tener un efecto importante sobre los estados financieros, en el examen o en el dictamen de auditoría. Por ejemplo, dicho conocimiento es usado por el auditor al evaluar los riesgos inherentes y de control y al determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría.

El conocimiento del negocio no se limita a los sistemas contables, el mismo comprende factores externos en los cuales se desarrolla el medio empresarial, tales como factores económicos, políticos, industriales; así como factores internos que incluyen la estructura de la organización, las estrategias de la gerencia y los factores que afectan las operaciones significativas del negocio.

Los procedimientos de auditoría que se realizan para conocer el negocio del cliente, deben concentrarse en la recopilación de información, tanto interna como externa, que le dé al auditor la posibilidad de conocer un contexto con el cual pueda evaluar el riesgo y entender las preocupaciones de la gerencia. Los procedimientos deben ser lo más profundos posibles como para llegar a conocer los factores más significativos que afecten el negocio del cliente, pero para los fines de la planeación y elaboración de la auditoría no es necesario un conocimiento detallado de cada área principal. De acuerdo a las circunstancias y características de los negocios, se debe determinar la naturaleza, alcance y extensión de la información requerida.



La importancia de la información que se obtenga de la revisión del negocio radica en la aplicación que se le dé a la misma en el desarrollo de la auditoría. Es necesario que el Contador Público y Auditor utilice su criterio profesional para determinar la aplicación de esta información que le permita efectuar una planeación adecuada para el desarrollo de un trabajo eficiente.

El presente estudio tiene como objeto principal proporcionar al Contador Público y Auditor una guía sobre los aspectos mínimos que se deben considerar para el desarrollo de una planeación de una auditoría basada en el conocimiento del negocio y sus riesgos, que le permita llevar a cabo la auditoría en una forma eficiente. Dicho estudio no pretende proporcionar los procedimientos para el desarrollo de una auditoría, más bien el mismo está orientado a mostrar a los profesionales y estudiantes de la carrera de Contadores Públicos y Auditores que no han practicado la profesión, algunos aspectos importantes que deben considerarse al efectuar una planeación del trabajo de auditoría.

En el Capítulo I, se presenta la reseña histórica de la Empresa Evidec, S.A., quién es la empresa sujeta a estudio en el trabajo; así mismo, se presentan las diferentes definiciones que serán necesarias conocer para familiarizarse con este tema, y como toda empresa constituida en Guatemala, está regida por las leyes mercantiles y tributarias locales, sujeta a una serie de obligaciones tributarias dentro de las cuales se hace un resumen de las principales leyes vigentes en Guatemala, como el Impuesto Sobre la Renta, la Ley del Impuesto al Valor Agregado, entre otras.

El Capítulo II, nos muestra definiciones de los aspectos generales de auditoría, su clasificación, los aspectos generales de auditoría externa y los distintos tipos de dictámenes de auditoría, los estados financieros y su clasificación.

En el capítulo III, se describe lo referente a lo que es en sí la planeación de auditoría externa, su importancia, sus características, su proceso de elaboración y un breve resumen de las ventajas y desventajas de la planeación de auditoría externa.

En el capítulo IV, se analizan cómo entender el negocio y analizar los principales riesgos para efectuar una planeación de auditoría, considerando los distintos factores que podrían afectar en forma directa o indirecta a la empresa; así como el dictamen del auditor, ya que se evalúan aspectos como el riesgo de negocio en marcha, la competencia, los proveedores, los clientes, las fuentes de información tanto externas como internas, entre otras.

En el Capítulo V, se desarrolla un caso práctico que contiene: antecedentes generales de la empresa que sirvió de modelo, los papeles de trabajo efectuados para obtener la información del entorno del negocio, así como un análisis de variaciones con el cual se observan las tendencias más importantes del cliente y de los principales riesgos del cliente, y como producto final, la elaboración de la planeación de auditoría sobre la base de la información obtenida con anterioridad.

Y finalmente, se presentan las conclusiones y recomendaciones a las que se arribó en la investigación del trabajo.

# CAPITULO I

## LA EMPRESA COMERCIAL

### 1.1 LA EMPRESA

#### DEFINICIONES

Una empresa es una entidad integrada por capital de trabajo, dedicada a actividades mercantiles. Generalmente adopta una forma de organización, y sus directores o administradores toman las decisiones sobre la forma de invertir en las mismas y como se financiarán sus actividades, con la finalidad de aprovechar al máximo sus recursos y lograr sus metas de utilidad o rendimiento.

Asimismo, puede decirse que una empresa es una organización creada por el hombre, donde a través de la administración de los recursos financieros (capital), materiales, humanos y el trabajo en sí, se producen bienes y servicios tendientes a la satisfacción de las necesidades de una comunidad o consumidor a cambio de la obtención de una ganancia o lucro.

### 1.2 CLASIFICACION DE LAS EMPRESAS

Las empresas se pueden clasificar en cuatro grupos:

- De acuerdo a la propiedad de la empresa.
- De acuerdo a su organización jurídica.
- De acuerdo a la actividad que realizan.
- De acuerdo a su tamaño.

#### 1.2.1 De acuerdo a la propiedad de la empresa:

**Empresas privadas:** Constituyen el grupo más distinguido de la sociedad capitalista. Su esencia es la libertad de realizar determinada actividad económica,

buscando la satisfacción de alguna necesidad de orden general o social, y la obtención de beneficios.

Entre las características de las empresas privadas podemos mencionar:

- El capital de la empresa privada es propiedad de inversionistas ya sean personas individuales o jurídicas, buscando un beneficio mediante la prestación de un servicio o la venta de un bien.
- Las empresas privadas pueden desempeñar su actividad económica dentro del sector privado y público. Las empresas privadas corren todos los riesgos inherentes a la actividad económica que realizan.

**Empresas públicas:** Son aquellas empresas e instituciones propiedad del Estado, cuyo fin es velar por el bienestar de la sociedad. Tiene como objetivos satisfacer necesidades de carácter general o social, pudiendo no obtener beneficios.

**Empresas Mixtas:** Son aquellas en que su capital esta constituido por aportaciones del estado y privadas o particulares.

### **1.2.2 De acuerdo a su organización jurídica:**

Según el Código de Comercio de Guatemala decreto 2-70, las empresas pueden formalizarse como individuales o bien adoptar una de las siguientes formas de Sociedad Mercantil: Sociedad Colectiva, Sociedad en Comandita Simple, Sociedad de Responsabilidad Limitada, Sociedad en Comandita por Acciones o Sociedad Anónima, siendo esta última la más común. Las Sociedades Mercantiles comprenden la reunión de dos o más personas que aportan numerario u otros activos, para la explotación de un negocio.

Independientemente de la forma bajo la cual se constituyan, las empresas necesitan tener acceso frecuente al sistema financiero, con la finalidad de obtener el financiamiento necesario para la realización de sus actividades empresariales. Dichas fuentes pueden ser propias o internas, que está integrada por aquellos recursos financieros que la empresa genera por sí misma y el financiamiento externo que está formado por aquellos recursos financieros que la empresa obtiene del exterior, por no poder satisfacerlos por sí misma, pues le resulta insuficiente su capacidad de generar los flujos necesarios para sus operaciones empresariales.

### **1.2.3 De Acuerdo a la Actividad que Realizan:**

**Empresas Comerciales:** Son aquellas que desarrollan actividades de compra venta de mercaderías con el objeto de obtener un lucro.

**Empresas Agropecuarias:** Son aquellas que desarrollan actividades agrícolas pecuarias o similares. Las empresas agropecuarias según la propiedad de la misma, pueden tener las formas de organización siguiente:

- Individuales.
- Jurídicas, éstas a su vez se subdividen en Mercantiles, Civiles y Cooperativas de responsabilidad limitada.

**Empresas de Servicio:** Desarrolla y ofrece su actividad en forma de servicios. Son las actividades o beneficios que una de las partes puede ofrecer a otra, algunos ejemplos de empresas que prestan servicios son seguros y fianzas, financieras, transporte, consultoría, telecomunicaciones, etc.

**Empresas Financieras:** Estas son instituciones bancarias, financieras, tarjetas de crédito, casas de bolsa, aseguradoras, afianzadoras, entre otras, que actúan como intermediarios financieros especializados en operaciones de banca de inversión,

promueven la creación de empresas productivas, mediante la captación y canalización de recursos internos y externos de mediano y largo plazo.

**Empresas Industriales:** Son empresas que desarrollan actividades mediante la obtención de materiales y la ejecución de operaciones para lograr obtener la transformación de uno o varios productos. En una empresa industrial el producto es el elemento o factor más importante, por lo tanto, es necesario crear características específicas, su aspecto, lo que cuesta, el comportamiento, etc., con el afán de llevarlo al mercado para su posterior venta.

#### **1.2.4 De acuerdo a su tamaño:**

Al referirse al tamaño de una empresa debemos tomar en cuenta que es un concepto relativo, dependiendo del grado de desarrollo e industrialización. De lo anterior podemos decir que el tamaño de una empresa, sea esta pequeña, mediana o grande está siempre conformado por:

- Monto de capital
- Número de trabajadores que ocupa
- Cantidad de bienes y servicios que produce
- Capacidad de producción

### **1.3 LA EMPRESA COMERCIAL**

#### **DEFINICIONES:**

“Es la unidad productiva de servicios que está constituida según aspectos prácticos o legales, integrados por recursos y que se vale de la administración para lograr sus objetivos” (3:9).

“Es la unidad económica social que en el capital, el trabajo y la dirección se coordinan para lograr una producción que responda a los requerimientos del medio humano en el que la propia empresa actúa” (3:9).

El Código de Comercio de Guatemala, Decreto número 2-70 del Congreso de la República de Guatemala, en su artículo 655 se refiere en los siguientes términos: “Se entiende por empresa mercantil al conjunto de trabajo, de elementos materiales y de valores incorpóreos coordinados, para ofrecer al público con propósito de lucro y de manera sistemática, bienes y servicios.”

En este caso se entenderá a las empresas comerciales mercantiles, describiéndolas como aquellas que se dedican a la distribución de artículos de uso y consumo, para satisfacer necesidades básicas, comprende a los comerciantes de toda índole, detallistas o intermediarios.

#### **1.4 ASPECTOS TRIBUTARIOS QUE AFECTAN LAS EMPRESAS COMERCIALES**

Las leyes más generales del régimen tributario en la República de Guatemala que afectan a las empresas comerciales, dependiendo de la naturaleza de sus actividades económicas, son las siguientes:

- 1) Ley del Impuesto Sobre la Renta. Decreto 26-92 y sus reformas.
- 2) Ley del Impuesto al Valor Agregado. Decreto 27-92 y sus reformas.
- 3) Ley del Impuesto del Timbre y de Papel Sellado Especial para Protocolos. Decreto 37-92 y sus reformas.
- 4) Ley del Impuesto Único sobre Inmuebles. Decreto 15-98.
- 5) Ley Contra la Defraudación y el Contrabando Aduanero. Decreto 106-96.
- 6) Código Tributario. Decreto 6-91 y sus reformas.
- 7) Código de Comercio. Decreto 2-70 y sus reformas.

- 8) Código de Trabajo. Decreto 14-41 y sus reformas.
- 9) Ley del Organismo Judicial. Decreto 2-89 y sus reformas.
- 10) Ley Monetaria. Decreto 203 y sus modificaciones.
- 11) Ley contra el lavado de Dinero.
- 12) Ley del Impuesto Extraordinario Temporal de Apoyo a los Acuerdos de Paz. Decreto 19-04.

## **1.5 OBJETIVOS DE LAS EMPRESAS COMERCIALES**

Los objetivos de las empresas son determinados por la actividad económica que realizan y la forma en que está compuesto su capital, por ejemplo, una empresa comercial tendrá como objetivo primordial obtener lucro con la actividad que realiza, una empresa estatal, su objetivo principal es el de satisfacer las necesidades de la población sin obtener utilidad con la prestación de servicios o bien con la distribución de productos o bienes. Para tratar de alcanzar sus objetivos, la empresa comercial obtiene del entorno los factores que emplean en la compra venta, tales como mercaderías, maquinaria y equipo, trabajadores, capital, etc.

## **1.6 CARACTERÍSTICAS DE LAS EMPRESAS COMERCIALES**

La característica básica de las empresas comerciales se indica, entre otras, que su principal objeto es el ejercer en nombre propio y con fines de lucro la compra y venta de ciertos artículos.

La característica principal de las entidades económicas para fines de información financiera, es que cuenten con un patrimonio identificable y propio, separado de todos los demás patrimonios atribuidos a otras entidades.

Dichas empresas deben cumplir con las características básicas para funcionar dentro del territorio del país; tales como estar inscritas ante la Superintendencia de



Administración Tributaria, el Registro Mercantil, observar lo relativo al derecho de marcas de autor y sobre todo cumplir con lo indicado en el Código de Comercio para ser considerada como una sociedad mercantil.

Esta investigación se limitará a una empresa comercial que se dedica a la comercialización de libros de educación básica y primaria, así como a libros de obras literarias, de los cuales sus autores se encuentran afiliados a editoriales famosas y éstas a su vez le han dado la representación exclusiva en la República de Guatemala a La Empresa EVIDEC, S.A. para la compra y venta de sus obras para que la empresa obtenga un lucro propio.

### **1.7 RESEÑA HISTORICA DE LA EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA**

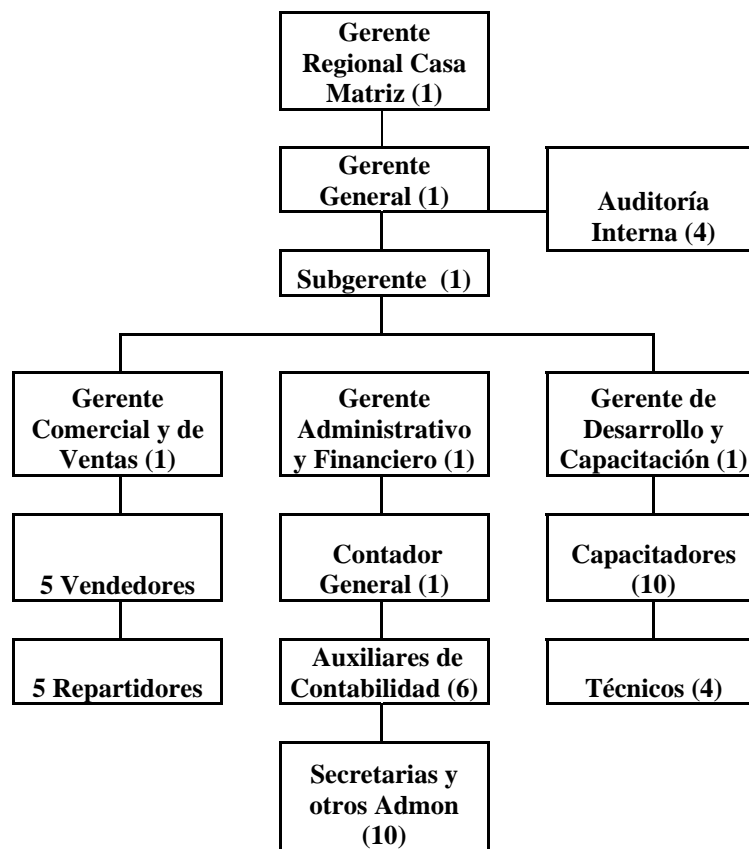
La Empresa EVIDEC, S.A., es una empresa subsidiaria de la Empresa EVIDEC Holandesa, S.A. de Holanda, constituida bajo las normas legales de la República de Guatemala, fue constituida en el año de 1978, obteniendo desde entonces una gran experiencia, la cual le respalda para ser una de las empresas líderes en el mercado de libros de texto de vanguardia y obras literarias.

Cuenta dentro de su organización con cincuenta empleados, que están clasificados en tres grandes ramas que son: personal administrativo, personal de ventas y capacitación los que a su vez están distribuidos en departamentos especializados para cada una de las diferentes actividades que realiza. Cuenta con un alto porcentaje de mano de obra calificada; por lo tanto, los encargados de diseñar y ejecutar los proyectos son licenciados y catedráticos capacitados en educación primaria y básica.

La empresa posee la representación de varias casas editoriales extranjeras, lo cual le permite mantener un mayor y diversificado inventario de libros, para satisfacer las diferentes necesidades de los clientes.

Esta compañía tiene riesgo de negocio en marcha debido a que ha tenido pérdidas recurrentes en años anteriores debido a una mala administración financiera; sin embargo, cabe mencionar que la nueva administración ha efectuado los esfuerzos necesarios por disminuir la carga financiera mediante consolidación de deudas, sustitución de deudas de moneda extranjera por moneda nacional y otras políticas de incentivo al personal.

El organigrama actual de la empresa objeto de estudio EVIDEC, S. A. es el siguiente:



El capital de la Compañía al 31 de diciembre de 2004, consta de un capital autorizado suscrito y pagado de 10,000 acciones comunes y nominativas de Q 50.00 cada una lo que da un total de Q 500,000.00 Los accionistas de la Compañía actualmente son: Empresa EVIDEC HOLANDA, S. A. de Holanda es dueña de 9,500 acciones y otras Menores del Grupo son dueñas de 500 acciones.

## **CAPITULO II**

### **AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS**

#### **2.1 DEFINICIONES**

##### **AUDITORIA**

- “Es la actividad por la 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”(21:2).
  
- “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” (17:9).
  
- La Norma Internacional de Auditoría No. 200 expresa que, “el objetivo de una auditoría de estados financieros es hacer posible que el auditor exprese una opinión sobre si los estados financieros están preparados, respecto de todo lo sustancial, de acuerdo con un marco de referencia para Informes Financieros identificado. Las frases usadas para expresar la opinión del auditor son “dar un punto de vista verdadero y justo” o “presentar razonablemente respecto de todo lo sustancial”, son términos equivalentes” (11: No. 200, Párrafo 2).

- 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 determinado.

## 2.2 CLASIFICACION DE AUDITORIA

Existen diversos tipos de auditoría, las cuales para su mejor entendimiento se pueden clasificar de la siguiente forma:

- **Por las Personas que las realizan:**

- **Auditoría Interna**

“Es una actividad de evaluación establecida dentro de una entidad como un servicio a la entidad. Sus funciones incluyen, entre otras cosas, examinar, evaluar, monitorear la adecuación y efectividad de los sistemas de control contables e internos”. (11:19)

- **Auditoría Externa**

Conocida también como auditoría independiente, la efectúan profesionales que no dependen de la empresa (ni económicamente ni bajo cualquier otro concepto) y a los que se les reconoce un juicio imparcial merecedor de la confianza de terceros. El objeto de su trabajo es la emisión de un dictamen de los Estados Financieros. (21:4)

- **Por la fecha en que son aplicados los Procedimientos:**

- **Auditoría Preliminar**

Es la auditoría que se efectúa dentro del período normal de operaciones cada tres o cuatro meses, con el fin de adelantar el trabajo de la auditoría final. Esta auditoría permite examinar con más detenimiento las diferentes áreas que integran los estados financieros. Es útil ya que se efectúan algunos procedimientos de auditoría; por ejemplo, la confirmación de saldos con terceras personas; se pueden realizar oportunamente y sus resultados estarán disponibles para la auditoría final. (21:4)

- **Auditoría Final**

Es la revisión en la que se conectan los saldos de la auditoría preliminar y los del cierre del ejercicio, verificando la razonabilidad de aquellas partidas que hayan tenido variaciones importantes durante el período. (21:4)

- **Por el objetivo que persigue:**

- **Auditoría Financiera**

Es el examen de los estados financieros con el objeto de emitir una opinión sobre la razonabilidad de los mismos.

- **Auditoría Administrativa**

Es el examen comprensivo y constructivo de la estructura y organización de una empresa en cuanto a sus planes y objetivos, sus métodos y controles, su forma de operación, sus recursos humanos y físicos. (21:5)

- **Auditoría Operacional**

Es el examen crítico y sistemático de las operaciones de una empresa, con el objeto de evaluar su grado de eficiencia y eficacia presentado en un informe, las observaciones, las conclusiones y recomendaciones para mejorarlo. (21:5)

- **Auditoría Fiscal**

Es el examen que efectúan las entidades fiscalizadoras que por ley están facultadas para comprobar que los contribuyentes están tributando correctamente (21:6), en Guatemala son: Superintendencia de Administración Tributaria –SAT- y Contraloría General de Cuentas de la Nación -CGCN-.

• **Otras clasificaciones:**

- **Auditoría Continua**

Es la realizada por “el auditor que auditó e informó sobre los estados financieros del período anterior y continúa como auditor del período actual. ( 11:19)

- **Auditoría Permanente**

En este tipo de Auditoría, dentro de la empresa siempre hay un auditor que revisa las operaciones financieras en forma permanente. (21:6)

- **Auditoría Especial**

Esta auditoría incluye exámenes de rubros específicos; es decir, cuentas especiales, independientemente de las otras que integran los estados financieros de la entidad sujeta a examen.

- **Auditoría Forense**

Es el examen de auditoría efectuado con el objeto de conseguir documentación de respaldo que está relacionada o vinculada con un juicio oral.

### **2.3 ASPECTOS GENERALES DE LA AUDITORIA EXTERNA**

Una auditoría externa o independiente es un examen crítico y sistemático de:

- La dirección interna;
- Estados financieros, expedientes y operaciones contables preparadas anticipadamente por la gerencia, y
- Los demás documentos y expedientes financieros y jurídicos de una empresa comercial.

Una auditoría independiente tiene por objeto averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los estados financieros, expedientes y documentos. Una auditoría se lleva a cabo con la intención de respaldar la publicación de estados financieros que constituyen declaraciones de la gerencia en cuanto a que presentan con equidad la situación financiera en una fecha determinada y los resultados de las operaciones durante un período que termina en esa fecha. Los estados financieros deben prepararse básicamente con uniformidad todos los años y de acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad u otros Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados por la entidad que reporta.

Una auditoría externa o independiente debe hacerla una persona o firma independiente con capacidad y competencia profesional reconocidas. Esta persona o firma debe ser capaz de ofrecer una opinión imparcial, acerca de los resultados de la auditoría, en el supuesto de que una opinión ha de acompañar al informe presentado al finalizar el examen, y siempre que pueda expresarse una opinión basada en la veracidad de los

documentos y de los estados financieros y en que no se impongan restricciones al auditor en su trabajo de investigación.

Una auditoría externa es la que lleva a cabo una persona u organismo independiente de la gerencia de la empresa y tiene por objeto determinar la veracidad de las exposiciones y declaraciones acerca de su administración. Los procedimientos a ser aplicados variaran de una auditoría a otra. El auditor debe guiarse por las exigencias de cada situación a medida que surjan. No pueden establecerse reglas exactas de procedimiento, pues no podrán aplicarse en todas las auditorías.

## **2.4 DICTAMENES DE AUDITORIA**

El Dictamen, es el documento en el cual el Contador Público y Auditor independiente emite su opinión con base a la auditoría realizada, acerca de la razonabilidad de los estados financieros elaborados de conformidad con Normas Internaciones de Contabilidad u otros Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados por la entidad que reporta.

“El Dictamen es la culminación del trabajo de auditoría, desarrollado por un Contador Público y Auditor conforme a las Normas de Auditoría. La importancia del dictamen en la práctica profesional es fundamental, ya que usualmente es lo único que el público ve de su trabajo, y es a través del mismo que proporciona información para que las personas interesadas tomen decisiones para diversos fines” (21:89).

El informe es el documento que contiene el Dictamen del Contador Público y Auditor Independiente, conjuntamente con los estados financieros de la compañía; éste puede ser corto o largo.

El informe es corto si contiene el dictamen del auditor y los estados financieros básicos, o sea, balance general, estado de resultados, cambios en el patrimonio de los



accionistas, flujo de efectivo y sus respectivas notas.

El informe es largo si contiene el dictamen del auditor, los estados financieros básicos y sus respectivas notas e información complementaria.

La finalidad del examen de los estados financieros es expresar una opinión profesional independiente respecto a si dichos estados financieros presentan la situación financiera, los resultados de las operaciones, las variaciones en el capital contable y los flujos de efectivo de una empresa, de acuerdo con Normas Internacionales de Contabilidad u otros Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados por la entidad que reporta. Cabe mencionar, que el contenido y elaboración de los estados financieros es responsabilidad de la administración de la entidad.

Mientras el auditor es responsable de formarse y expresar una opinión sobre los estados financieros, la responsabilidad en cuanto a la preparación de los mismos y de sus notas aclaratorias recae en la administración de la entidad. La responsabilidad de la administración incluye el mantenimiento de registros contables y de controles internos adecuados, la selección y aplicación de políticas de contabilidad, así como la salvaguarda de los activos de una entidad.

Generalmente, “el dictamen del auditor se coloca al frente de los estados financieros dictaminados, y consta de dos o tres secciones:

1. La primera sección, descriptiva de la auditoría, normalmente ocupa los párrafos en que el auditor identifica los estados financieros auditados; la responsabilidad de la administración y la suya propia sobre los mismos, y una breve descripción sobre el trabajo efectuado como base para sustentar su opinión.
2. La segunda sección, sólo se intercala cuando se hace necesaria para llamar la atención del lector sobre el contenido de una o más notas complementarias a los

estados financieros, y/o como antecedente de una opinión no limpia.

3. La tercera sección contiene la opinión del auditor; siempre se coloca al final del dictamen y puede ser limpia o positiva; con salvedad o con abstención; con excepción o negativa, según se describen a continuación:” (17:28)

Existen cuatro tipos de Opiniones:

- **Dictamen Estándar del Auditor u Opinión Limpia**

Este establece que los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la compañía, los resultados de sus operaciones y el flujo de efectivo, de conformidad con Normas Internacionales de Contabilidad u otros Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados por la entidad que reporta. Esta conclusión sólo puede ser expresada cuando el auditor se ha formado una opinión con base a la auditoría desarrollada, de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría.

Deberá expresarse *una opinión limpia* cuando el auditor concluye que los estados financieros dan un punto de vista verdadero y razonable (o están presentados razonablemente, respecto de todo lo importante), de acuerdo con el marco conceptual para informes financieros identificado.

“Una opinión limpia también indica implícitamente que han sido determinados y revelados en forma apropiada en los estados financieros cualesquier cambios en principios contables o en el método de su aplicación, y los efectos consecuentes” (11: No. 700, Párrafo 27).

- **Opinión con Salvedad**

“Un auditor quizá no pueda expresar una opinión limpia cuando alguna de las siguientes circunstancias existe y, a juicio del auditor, el efecto del asunto es o puede ser de importancia relativa para los estados financieros” (11: No. 700, Párrafo 36).

- (1) existe una limitación en cuanto al alcance de nuestra auditoría; o
- (2) existe un desacuerdo con la administración respecto a la aceptabilidad de las políticas contables seleccionadas, el método de su implementación o la aptitud de las revelaciones de los estados financieros.

Las circunstancias descritas en el punto (1) podrían resultar en una opinión con salvedades o una negación de dictamen. Las circunstancias descritas en el punto (2) podrían resultar en una opinión con salvedades o adversa.

Una opinión limitada debe ser expresada al concluir que no se puede expresar una opinión sin salvedades pero que el efecto de cualquier desacuerdo con la administración o salvedad respecto al alcance no es tan significativo como para requerir una opinión adversa o una negación de dictamen. Una opinión con salvedades debe ser expresada como “a excepción de” los efectos del asunto al que se refiere la salvedad.

Una opinión con salvedad establece que, excepto por los efectos del (de los) asunto (s) relacionado (s) con la salvedad, los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la compañía, los resultados de sus operaciones y el flujo de efectivo, de conformidad con Normas Internacionales de Contabilidad.

- **Opinión Adversa**

“Una *opinión adversa* debería expresarse cuando el efecto de un desacuerdo es tan importante y omnipresente para los estados financieros que el auditor concluye que una salvedad al dictamen no es adecuada para revelar la naturaleza equívoca o incompleta de los estados financieros” (11: No. 700, Párrafo 39). Esta establece que los estados financieros no presentan razonablemente la situación financiera, el resultado de su operación, ni el flujo de efectivo de la entidad, de conformidad con Normas Internacionales de Contabilidad.

- **Abstención de Opinión**

“Una *abstención de opinión* debería expresarse cuando el posible efecto de una limitación en el alcance es tan importante y omnipresente que el auditor no ha podido obtener suficiente evidencia apropiada de auditoría y consecuentemente no puede expresar una opinión sobre los estados financieros” (11: No. 700, Párrafo 38).

Establece que el auditor no expresa una opinión sobre los estados financieros. Esto es apropiado cuando el auditor no ha efectuado una auditoría con el alcance planeado para formarse una opinión sobre los estados financieros. Una abstención de opinión no debe expresarse porque el auditor considera, con base a su auditoría, que existen desviaciones importantes en las Normas Internacionales de Contabilidad u otros Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados por la entidad que reporta.

Al expresar las limitaciones en el alcance que originen una abstención de opinión, el auditor debe indicar en uno o más párrafos separados los aspectos por los cuales su auditoría no cumplió con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas. Debe

indicar que el alcance de su auditoría no fue suficiente para expresar su opinión. Además, debe revelar en un párrafo explicativo del dictamen, cualquier desviación importante que tengan los estados financieros respecto a las Normas Internacionales de Contabilidad u otros Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados por la entidad que reporta, sin importar, que se emita una abstención de opinión.

## **2.5 ESTADOS FINANCIEROS Y SU CLASIFICACION**

Los estados financieros presentan información sobre una entidad económica. La mayoría de las veces la entidad económica tiene las características de una sociedad mercantil. Sin embargo, también pueden prepararse estados financieros para entidades económicas distintas a sociedades mercantiles, como en el caso de gobiernos; agencias descentralizadas; sociedades y asociaciones civiles; instituciones no lucrativas; fideicomisos y familias de entidades jurídicas, etc.

Una persona física puede constituir y manejar una ó más entidades económicas si les atribuye un patrimonio identificable, pero para que puedan ser sujetos de auditoría es necesario, además, que sus patrimonios sean claramente independientes del de su propietario y que sus estados financieros emanen de registros contables y de sistemas sujetos a controles adecuados.

La Norma Internacional de Contabilidad No. 1 Presentación de Estados Financieros define que “los estados financieros constituyen una representación financiera estructurada de la situación financiera y de las transacciones llevadas a cabo por la empresa. El objetivo de los estados financieros, con propósitos de información general, es suministrar información acerca de la situación y desempeño financieros, así como de los flujos de efectivo, que sea útil a un amplio espectro de usuarios al tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión que los administradores han hecho de los recursos que se les han confiado.

Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministran información acerca de los siguientes elementos de la empresa:

- (a) activos;
- (b) pasivos;
- (c) patrimonio neto;
- (d) ingresos y gastos, en los cuales se incluyen las pérdidas y ganancias, y
- (e) flujos de efectivo.

Esta información, junto con la contenida en las notas a los estados financieros, ayuda a los usuarios a predecir los flujos de efectivo futuros, particularmente en lo que se refiere a la distribución temporal y grado de certidumbre de la generación de efectivo y otros medios líquidos equivalentes” (12: No. 1, Párrafo 5).

La responsabilidad por la elaboración y presentación de los estados financieros corresponde a la empresa, y recae en el órgano de administración.

El propósito de los Estados Financieros es presentar información de carácter general sobre una entidad económica. Los estados financieros pueden clasificarse de acuerdo a varios factores, entre ellos, su importancia, la fecha o período a que se refieren, la información que presentan, la forma de presentación, al grado de información que proporcionan, la moneda y otros (20:17); para efectos del desarrollo de esta tesis evaluaremos su clasificación de acuerdo a la fecha o período a que se refieren, siendo éstos:

- **Estáticos**

Presentan la situación financiera en forma acumulada en un momento determinado; entre éstos tenemos el Balance General y el Estado de Utilidades Retenidas.

- **Dinámicos**

Presentan la situación financiera de una entidad en un período determinado, es decir, un mes, un trimestre o un período contable; entre éstos tenemos el Estado de Resultados, el Estado del Costo de Producción y el Flujo de Efectivo.

Los estados financieros básicos son los siguientes:

- **El Balance General (Estado de Situación)**

“Estado de la situación financiera de cualquier entidad económica, que muestra en un momento determinado el activo, al costo, costo depreciado, o a otro valor indicado; el pasivo, y el capital neto de dicha unidad económica” (13:53).

- **El Estado de Pérdidas y Ganancias (Estado de Resultados)**

“Es el cuadro numérico que presenta los ingresos y gastos de una empresa mercantil durante determinado espacio de tiempo y luego da un resultado final que representa el importe de las utilidades o pérdidas netas del período cubierto generalmente el período económico de la empresa de que se trate” (4:122).

- **El Estado de Ganancias Acumuladas Retenidas**

“Estado financiero que muestra los saldos iniciales y finales, así como los movimientos deudor y acreedor de las cuentas del superávit de una empresa, relativos a un ejercicio determinado” (19:128). Saldos que deben coincidir con los saldos del Balance General, en la fecha inicial y final del Estado Financiero. “Las utilidades retenidas deberán presentar el saldo acumulado de las utilidades periódicas menos las distribuciones de dividendos en efectivo, bienes o acciones, más o menos las ganancias o pérdidas de tal magnitud que no deben incluirse propiamente en las utilidades periódicas de cada ejercicio. Puede considerarse que el monto total no tiene restricciones respecto a la distribución de dividendos, a no ser que se indiquen dichas restricciones en los estados financieros” (18:146).

- **El Estado de Flujo de Efectivo**

El estado de flujo de efectivo debe informar acerca de los flujos de efectivo habidos durante el período, clasificándolos por actividades de operación, de inversión y de financiamiento.

La importancia de este estado financiero la define la NIC No. 7 Estados de Flujos de Efectivo, de la siguiente manera:

“La información acerca de los flujos de efectivo es útil porque suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la empresa para generar efectivo y equivalentes de efectivo”, así como las necesidades de liquidez que ésta tiene.

- **Las Notas a los Estados Financieros**

“Las notas a los estados financieros comprenden descripciones narrativas y análisis detallados de las partidas que se encuentran en el cuerpo principal del balance, del estado de resultados, del estado de flujo de efectivo y del estado de cambios en el patrimonio neto, así como informaciones de carácter adicional, tales como las relativas a las obligaciones contingentes o a los compromisos. En las notas se incluye información que las Normas Internacionales de Contabilidad exigen o aconsejan presentar a las empresas, así como otro tipo de datos necesario para conseguir una presentación razonable” (12: No. 1, Párrafo 93).

“Las notas a los estados financieros deben presentarse de una forma sistemática. Cada partida del balance general, del estado de resultados, del estado de flujo de efectivo y del estado de cambios en el patrimonio neto, que esté relacionada con una nota, debe contener una referencia cruzada para permitir su identificación” (12: No. 1, Párrafo 92).

“Dentro de las políticas contables que la empresa puede considerar para informar a los usuarios para comprender la forma en que las transacciones y otros sucesos se



verán reflejados en los estados financieros se incluyen, pero no se restringen a, los siguientes” (12: No. 1, Párrafo 99):

- Reconocimiento de Ingresos;
- Principios de Consolidación, tanto para las empresas subsidiarias como para las asociadas;
- Combinación de Negocios;
- Reconocimiento, depreciación y deterioro del valor de los activos tangibles e intangibles;
- Capitalización de costos financieros y otros gastos;
- Inversiones e Instrumentos Financieros;
- Impuestos, incluyendo los diferidos;
- Otros

Así mismo, según lo requerido por las Normas Internacionales de Contabilidad, deben efectuarse divulgaciones generales, como las siguientes:

- Nombre de la empresa
- Período contable
- Breve descripción de la naturaleza contable de las actividades de la empresa.
- La forma legal en que está constituida.
- La moneda en la cual están expresados los estados financieros.
- Complementar con información adicional las cifras y clasificaciones de partidas de los estados financieros que así lo requieran para aclarar su significado.
- Presentar como mínimo estados financieros comparativos de dos períodos.

En los estados financieros básicos debe dejarse claramente establecido al pie de los mismos que las **notas que acompañan a los estados financieros forman parte integral de esos estados financieros.**

## **CAPITULO III**

### **PLANEACION DE AUDITORIA**

#### **3.1 DEFINICIONES, IMPORTANCIA Y OBJETIVOS DE LA PLANEACION**

##### **3.1.1 DEFINICIONES**

Planear el trabajo de Auditoría es determinar previamente cuáles son los objetivos y procedimientos de Auditoría que se van a emplear, cuál es la extensión que se dará a esas pruebas, en qué oportunidad se van a aplicar y cuáles son los papeles de trabajo en que se van a registrar sus resultados.

En Administración, la planeación “es un proceso que requiere un esfuerzo intelectual; requiere una determinación consciente de los cursos de acción, y que las decisiones se basen en propósito, conocimiento y estimaciones consideradas.” (14:66).

En las Normas Internacionales de Auditoría, la NIA 300 indica que “El auditor deberá planear el trabajo de auditoría de modo que la auditoría sea desempeñada en una manera efectiva”.

"Planeación significa desarrollar una estrategia general y un enfoque detallado para la naturaleza, oportunidad y alcance esperados de la auditoría. El auditor planea desempeñar la auditoría de manera eficiente y oportuna” (11: No. 300 Párrafo 2 y 3).

Todas las auditorías necesitan ser adecuadamente planificadas. La necesidad de planificar existe sin perjuicio del tamaño y complejidad del cliente. Sin embargo, el alcance de los procedimientos de auditoría que el auditor necesite realizar estará afectado por factores como la naturaleza del trabajo, el tamaño y complejidad de los

estados financieros (o de la empresa), experiencias anteriores con el cliente y condiciones específicas del trabajo. Planear la auditoría implica determinar y plasmar en un programa de trabajo el ente y rubro por auditar; el alcance y objetivos de la revisión; la naturaleza, extensión y oportunidad de los procedimientos que se aplicarán; el personal que debe intervenir en el trabajo y el tiempo estimado para cubrir o realizar cada fase de la auditoría.

La Comisión de Normas y Procedimientos de Auditoría del Instituto Mexicano de Contadores Públicos y Auditores en su Boletín No. 1010 en el Párrafo 15 indica que: “Una de las principales bases para la ejecución eficaz y eficiente de cualquier tarea es su planeación cuidadosa. En el caso del examen de los estados financieros bajo Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, la planeación es obligatoria ya que la Norma de Ejecución del Trabajo señala que el trabajo de auditoría debe ser planeado adecuadamente...”.

La etapa de planificación de la auditoría generalmente se relaciona con aquellos procedimientos que el auditor realice para determinar cuáles serán los procedimientos sustantivos más importantes (es decir, el tiempo antes de comenzar el trabajo de campo sustantivo, cuando se reúne información sobre el cliente y diseña la estrategia de auditoría). Sin embargo, la planificación en realidad continúa durante toda la auditoría, ya que:

- Se planifica durante la auditoría para acomodar los cambios en el negocio del cliente, en el entorno económico y en disposiciones de la práctica profesional, regulaciones gubernamentales, etc.
- Durante el trabajo de campo, posiblemente el auditor deba cambiar los procedimientos de planificación debido a circunstancias inesperadas.
- Al finalizar el trabajo de campo, se debería efectuar una lista en los papeles de trabajo que incluya temas que el auditor necesite considerar en el siguiente período, mientras todavía estén frescos en su memoria.

La planeación de auditoría recurrente (y aún más en primeras auditorías) no es un proceso simple y puede requerir una parte relativamente importante del tiempo total de la auditoría; casi siempre superior al 5%; en numerosos casos el 10% y hasta el 15% y, en casos especiales, hasta el 20% ó el 25% del total. Además, por su importancia, normalmente se reserva una parte importante de sus actividades a los integrantes de mayor nivel del equipo de auditoría, seniors o gerentes (17: 31).

Cada auditoría estará diseñada acorde a las características específicas del cliente. Por lo tanto, un punto de partida esencial dentro del proceso de auditoría consiste en llegar a comprender perfectamente bien el negocio del cliente, la industria dentro de la cual opera, y sus políticas y procedimientos contables. Dentro de la auditoría inicial de un cliente, podrá ser necesario un gran esfuerzo para adquirir estos conocimientos; en un trabajo de auditoría recurrente, bastará averiguar cambios habidos durante el año actual para ser auditado.

El segundo paso en esta fase del proceso de auditoría consiste en diseñar programas detallados para los trabajos específicos. Los programas identifican las tareas individuales (técnicamente denominadas pruebas de auditoría) que se deberán realizar durante un examen.

La planeación comprenderá normalmente lo siguiente:

- Reunir información sobre el ente sujeto a revisión y su organización con el fin de determinar los riesgos y valorar la importancia relativa.
- Definir los objetivos y el alcance de la auditoría.
- Efectuar un estudio preliminar del sistema de control interno para determinar su efectividad, deficiencias y la selección de la muestra a revisar.

- Asignar prioridades a las áreas o materias por revisar, de acuerdo con su importancia y nivel de riesgo.

Los resultados de la planeación de auditoría le ayudará al auditor a determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría, y en la identificación de cualquier trabajo adicional que pueda realizarse antes del cierre de ejercicio. También podrá advertirnos sobre problemas que deberían hacerse saber al cliente de inmediato. Por consiguiente, una identificación temprana de puntos importantes mejora la auditoría y ayuda a brindar al cliente un mejor servicio.

### **3.1.2 IMPORTANCIA DE LA PLANEACION DE LA AUDITORIA**

Entre los aspectos más importantes de la planeación se encuentran los siguientes:

- Asegura que los resultados correspondan a los objetivos planificados.
- Permite coordinar otros trabajos que se efectúen en ese mismo nivel.
- Facilita el control y la evaluación con base en parámetros establecidos.
- Es un medio para la ejecución oportuna de las actividades programadas.

### **3.1.3 OBJETIVOS DE LA PLANEACION DE LA AUDITORIA**

La planeación de la auditoría debe desarrollar como mínimo los siguientes objetivos:

- Determinar prioridades, el tiempo y los recursos que se consideren necesarios.
- Usar de la manera más efectiva al personal disponible (esto es esencial para maximizar la eficiencia de la auditoría).
- Proporcionar una guía de cómo realizar una auditoría.

- Ayudar a dirigir y controlar el trabajo de auditoría.
- Asegurar que el trabajo se complete eficientemente.

### **3.2 ASPECTOS GENERALES DE LA PLANEACION**

Las Normas de Auditoría requieren que el trabajo de Auditoría sea adecuadamente planeado y supervisado. En todo trabajo de auditoría resultará de mucho beneficio para el auditor como para el cliente, comentar los planes de trabajo y tomarse el tiempo necesario para hacerlo bien, sobre todo en lo que se refiere a la definición de los objetivos y al establecimiento de los plazos del trabajo, de modo que el auditor sepa cuando puede disponer de los reportes, de la información financiera y del personal del cliente, y éste último pueda saber los requerimientos del auditor para programar adecuadamente las actividades de su personal, sin afectar drásticamente el trabajo rutinario.

El auditor y el cliente pueden sugerir formas más efectivas de lograr los objetivos acordados o juntos pueden identificar y resolver problemas antes de que afecten importantemente el desarrollo de la auditoría.

Es importante que el auditor también investigue la historia del cliente, incluyendo temas como líneas de productos, la posición del capital, la identificación de los accionistas, los directores, funcionarios. Siempre es conveniente que los auditores conozcan las razones por las cuales un nuevo cliente desea la auditoría y qué resultados específicos desea alcanzar.

Los procedimientos de Auditoría no son los mismos para todos los tipos de trabajo; el trabajo de auditoría que se haga dependerá en un alto grado de cualquiera de los objetivos específicos, tales como: informe a la junta general de accionistas,

declaración del impuesto sobre la renta, distribución de dividendos, due diligence (por venta del negocio), para realizar inversiones, obtención de préstamos, etcétera.

“El auditor debería desarrollar y documentar un plan global de auditoría describiendo el alcance y conducción esperados de la auditoría. Mientras que el registro del plan global de auditoría necesitará estar suficientemente detallado para guiar el desarrollo del programa de auditoría, su forma y contenido variarán de acuerdo al tamaño de la entidad, a la complejidad de la auditoría, a la metodología y tecnología específicas usadas por el auditor” (11: No. 300, Párrafo 8).

### 3.3 CARACTERISTICAS DE LA PLANEACION

Entre las principales características de la planeación de auditoría se encuentran:

- **Reservada:** El proceso de planificación debe ser de carácter reservado, ya que se destina a un uso determinado.
- **Oportuna:** Debe realizarse en forma oportuna, con el propósito de obtener el máximo beneficio posible.
- **Específica:** Debe fijar o determinar de manera precisa todo lo referente al aspecto a examinar.
- **Flexible:** No puede ser rígida, debe permitir que se realicen cambios, ajustes o modificaciones según las circunstancias, todo cambio significativo debe ser sustentado.
- **Continua:** No debe entenderse como la etapa inicial de la auditoría, sino que ésta debe continuar a lo largo de todo el trabajo.

### 3.4 CONCEPTOS INHERENTES A LA PLANEACION DE AUDITORIA

Los siguientes conceptos son inherentes a la realización de una planeación de auditoría y particularmente a la fase de planeamiento de la auditoría y evaluación del riesgo:

- Objetivos generales de la auditoría,
- Riesgo de auditoría,
- Materialidad
- Consideración de la estructura de control interno
- Impacto de un ambiente PED

#### 3.4.1 OBJETIVOS GENERALES DE LA AUDITORIA

El objetivo principal es el de expresar una opinión sobre si los estados financieros se encuentran razonablemente presentados de acuerdo con Normas Internacionales de Contabilidad. Al formar su opinión, el auditor también considera las responsabilidades de:

- **Errores:** Los estados financieros pueden estar incorrectamente expresados por errores. Los errores no son intencionales e incluyen:
  - ✓ Equivocaciones al obtener o procesar información contable con la que se preparan los estados financieros.
  - ✓ Estimaciones contables incorrectas por omisión o interpretación equivocada de hechos; y,
  - ✓ Equivocaciones en la aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad relacionados con importes, clasificaciones, formas de presentación o exposiciones.



Con el objeto de cumplir con esta responsabilidad, el auditor evalúa la posibilidad de diferencias materiales relacionadas con las afirmaciones inherentes a los estados financieros. Las afirmaciones son manifestaciones explícitas o implícitas de la gerencia que están incluidas en los estados financieros. Las mismas pueden clasificarse en las siguientes categorías generales:

- ✓ **Existencia u ocurrencia:** Los pasivos y los activos de la entidad existen a una fecha determinada y las transacciones registradas han ocurrido durante un período determinado.
- ✓ **Integridad:** Las transacciones y cuentas que deben presentarse en los estados financieros están efectivamente incluidas.
- ✓ **Corrección:** Las transacciones y los saldos de las cuentas están registrados correctamente.
- ✓ **Valuación:** Los activos están valuados a su valor de realización, y los pasivos están valuados al valor que se espera pagar.
- ✓ **Derechos y obligaciones:** Los activos y pasivos representan los derechos y obligaciones de la entidad, respectivamente, a una fecha determinada.
- ✓ **Presentación y exposición:** Las partidas individuales de los estados financieros están adecuadamente clasificadas, descritas y expuestas.

La consideración de estas afirmaciones durante el planeamiento de auditoría y la evaluación del riesgo facilitará:

- a) La identificación de las condiciones y eventos que generan el riesgo de diferencias materiales; y,

- b) La selección de los procedimientos de auditoría para mitigar eficazmente los riesgos identificados.

Para evaluar adecuadamente el riesgo de diferencias materiales, se debe planificar y realizar la auditoría con una actitud de escepticismo profesional, es decir, no se debe asumir que la gerencia es deshonesto, tampoco se debe asumir una completa objetividad de parte de la gerencia. En cambio, se debe evaluar objetivamente y críticamente las condiciones observadas, las explicaciones recibidas y otro tipo de evidencia obtenida.

Debido a las características de las irregularidades, existe un riesgo de que ocurran diferencias materiales y que no sean detectadas. Este riesgo se incrementa por la posibilidad de que la gerencia pase por alto los controles internos, así como por colusión, fraude o transacciones no registradas. Sin embargo, si bien se debe planificar el trabajo de auditoría para brindar seguridad razonable de detectar diferencias materiales, el hecho de no detectar dichas diferencias no indica, por sí solo, un planeamiento, realización o juicios inadecuados de parte del equipo de auditoría, en la medida en que la auditoría ha sido planificada y realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

- **Irregularidades y otros asuntos:** Las irregularidades son distorsiones u omisiones de importes o exposiciones hechas en forma intencional en los estados financieros, incluyendo informes financieros fraudulentos y malversación de activos. Dentro de las irregularidades también pueden darse:
  - ✓ **Actos ilegales:** los cuales son violaciones por la entidad, la gerencia o empleados que actúan en nombre de la misma a las leyes o regulaciones del país que tiene jurisdicción sobre la entidad o sus componentes.

- ✓ **Transacciones no registradas:** son transacciones por las cuales no existe evidencia material adecuada y suficiente que respalde la propiedad de la transacción, tales como erogaciones para los cuales no existe documentación de respaldo, explicación, autorización o evidencia de que se ha recibido un servicio válido. Una transacción no documentada puede ser considerada como una diferencia.
  
- ✓ **Otras Irregularidades:** Pueden haber muchas otras leyes y regulaciones que afectan las operaciones de la entidad pero tienen sólo un efecto indirecto, aunque posiblemente material, en sus estados financieros. Por ejemplo, el no cumplimiento de regulaciones sanitarias puede generar un pasivo contingente material.
  
- **Negocio en Marcha:** En la información financiera se asume la continuación de una entidad como un negocio en marcha ante la ausencia de información significativa en contrario. Normalmente la información que contradice significativamente la suposición de negocio en marcha se relaciona con la capacidad de la entidad de continuar cumpliendo con sus obligaciones a su vencimiento sin substancial disposición de activos fuera del curso ordinario de los negocios, reestructuración de deuda, cambios operativos forzados por presiones externas o acciones similares. Al planear y realizar el trabajo, se debe evaluar si existe una duda substancial sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha por un período de tiempo razonable, no mayor a un año después de la fecha de los estados financieros.

No es necesario planificar procedimientos de auditoría exclusivamente para hacer esta evaluación. Sin embargo, al realizar los procedimientos de auditoría, pueden identificarse condiciones y eventos que, acumulados, pueden hacer creer que sí existe una duda sobre la capacidad de la empresa de continuar como negocio en marcha. Por ejemplo, la entidad puede estar experimentando problemas de

liquidez o pérdidas operativas significativas que, si no son remediadas, podrían llevar a la quiebra al negocio.

Otros factores que pueden contribuir a esta situación serían la imposibilidad de mantener las presiones de la competencia y de adaptarse a cambios tecnológicos, o la incapacidad para responder adecuadamente a problemas operativos. El impacto que los factores mencionados anteriormente tengan podría generar dudas de la capacidad que tiene la entidad de continuar como negocio en marcha, dependiendo de la industria, ubicación y tamaño del negocio. Si se determina que los eventos y condiciones acumulados pueden generar una duda substancial de que la entidad continúe como negocio en marcha, se deben considerar los planes de la gerencia para responder a las condiciones que han creado dicha duda y la factibilidad de llevarlos a cabo.

- **Eficiencia:** Se deben seleccionar los procedimientos de auditoría que respondan más eficientemente a los objetivos generales indicados anteriormente. La ejecución de una planeación de auditoría eficiente implica:
  - ✓ La realización de la evaluación del riesgo y planeamiento del trabajo con adecuada participación del senior (encargado de auditoría), gerente y socio de la auditoría.
  - ✓ La selección de una combinación de procedimientos de auditoría, basados en dicha evaluación del riesgo, reducirán eficientemente el riesgo de diferencias materiales no detectadas a un nivel aceptable.
  - ✓ La asignación del trabajo a personas adecuadamente entrenadas y supervisadas, con experiencia y niveles de conocimiento apropiados.

- **Valor para el cliente:** En la medida de lo posible se debe brindar al cliente un valor adicional como parte integral del servicio de auditoría y comunicar eficazmente dicha información a la alta gerencia, directores, etc., para crear y mantener una buena relación con el cliente. Se debe enfatizar en lo siguiente:
  - ✓ **Sólidas relaciones de trabajo:** Basadas en un claro entendimiento de las operaciones, organización y el estilo de la gerencia del cliente. La capacidad de respuesta es esencial. Eso implica estar siempre accesibles y reconocer que los problemas del cliente son la primera prioridad del auditor.
  - ✓ **Entendimiento del negocio de nuestro cliente:** Basado en un agudo sentido del negocio del cliente y en el conocimiento de la industria en la cual opera. Esto permite al auditor y su equipo a utilizar el conocimiento ganado durante el transcurso de su vida profesional para comunicar sugerencias útiles a la gerencia. El entendimiento del negocio del cliente y de la industria permite obtener, como parte integral del trabajo, información financiera y económica del negocio que responde a los valores identificados. Sin embargo, en algunas situaciones, el equipo de auditoría puede decidir obtener información adicional que responda a ciertos valores que no son normalmente contemplados de acuerdo a las expectativas y circunstancias particulares del cliente.

### 3.4.2 RIESGO DE AUDITORIA

El riesgo de auditoría es el riesgo de que el equipo de Auditoría, sin saberlo, pueda emitir un informe inapropiado sobre los estados financieros. El concepto de riesgo de auditoría consiste en una combinación de riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección. A continuación se indicará que son y cómo inciden en la planeación de auditoría cada uno de estos riesgos:

- **Riesgo Inherente:** “Es la susceptibilidad del saldo de una cuenta o clase de transacciones a una representación errónea que pudiera ser de importancia relativa, individualmente o cuando se agrega con representaciones erróneas en otras cuentas o clases, asumiendo que no hubo controles internos relacionados.” (11: No. 400, Párrafo 4).

Este riesgo es mayor para algunas cuentas que para otras; por ejemplo, los cálculos complejos tienen más posibilidades de estar equivocados que los cálculos simples, el dinero de caja es generalmente más susceptible de robo que los activos fijos, y las cuentas basadas en estimaciones contables implican un mayor riesgo que las basadas en información objetiva. El riesgo inherente se analiza a través de la identificación de riesgos generales y riesgos específicos.

- **Riesgo de Control:** “Es el riesgo de que una representación errónea que pudiera ocurrir en el saldo de cuenta o clase de transacciones y que pudiera ser de importancia relativa individualmente o cuando se agrega con representaciones erróneas en otros saldos o clases, no sea prevenido o detectado y corregido con oportunidad por los sistemas de contabilidad y de control interno” (11: No. 400, Párrafo 5 y 6).

Siempre existe algún riesgo de control debido a las limitaciones existentes en cualquier estructura de control interno. Este riesgo se considera en el análisis del ambiente general del sistema contable.

- **Riesgo de Detección:** Es el riesgo de que los procedimientos sustantivos de un auditor no detecten una representación errónea que existe en un saldo de una cuenta o clase de transacciones que podría ser de importancia relativa, individualmente o cuando se agrega con representaciones erróneas en otros saldos o clases” (11: No. 400, Párrafo 5 y 6). Siempre existe un riesgo de detección debido a su naturaleza de prueba y muestreos de una auditoría. Este

riesgo se considera en el proceso de identificación de un plan de auditoría eficaz y eficiente.

El grado de riesgo que se puede estar dispuesto a aceptar requiere de juicio profesional. Se considera el riesgo inherente junto con una evaluación del riesgo de control al planear la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría a ser aplicados y al evaluar subsecuentemente los resultados de la auditoría. Si los riesgos inherente y de control disminuyen, el alcance de los procedimientos de auditoría necesarios para reducir el riesgo de auditoría a un nivel aceptable puede reducirse.

### **3.4.3 MATERIALIDAD**

El concepto de materialidad reconoce que algunos aspectos son más importantes que otros para la razonable presentación de los estados financieros. En los Estados Unidos de Norte América, el pronunciamiento de Contabilidad Financiera No. 2, “Características Cualitativas de la Información Contable”, emitido por la Junta de Normas de Contabilidad (“Financial Accounting Standard Board”) define materialidad como “la magnitud de una omisión o diferencia en la información contable que, a la luz de las circunstancias del entorno, hacen probable que el juicio de una persona razonable que confíe en dicha información, pueda cambiar o verse influenciado por la omisión o diferencia”.

La materialidad debe considerarse conjuntamente con el riesgo de auditoría en:

- La planeación de la naturaleza, la oportunidad y el alcance de los procedimientos de auditoría a ser aplicados, y,
- La evaluación de sí los estados financieros tomados en su conjunto, están presentados razonablemente de acuerdo con Normas Internacionales de Contabilidad.

La importancia de la materialidad se determina de acuerdo a las circunstancias que rodean al cliente y necesariamente incluye consideraciones cuantitativas y cualitativas.

- Las consideraciones cuantitativas abarcan las expectativas del usuario con respecto a ciertos elementos generales de los estados financieros, tales como el resultado por operaciones corrientes, la ganancia neta y la participación de los accionistas. Se debe planear la auditoría para brindar seguridad razonable de detectar errores o irregularidades que sean suficientemente importantes, individualmente o en conjunto, que puedan tener un efecto cuantitativo sobre los estados financieros tomados en su conjunto.
- Las consideraciones cualitativas son factores subjetivos que a menudo incluyen elementos específicos de los estados financieros (por ejemplo, cláusulas de cumplimiento de préstamos que especifican niveles de ganancia, capital de trabajo, etc.). Durante la planificación de la auditoría, el equipo de auditoría debe considerar los riesgos adicionales que puedan resultar de ciertos factores cualitativos.

Al planear el trabajo de auditoría, se debe considerar un juicio preliminar de materialidad, a fin de planificar la auditoría para obtener suficiente evidencia que permita hacer una evaluación razonable de los estados financieros al finalizar la auditoría. Debido a que no siempre se pueden anticipar todos los factores que en definitiva influenciarán esa evaluación, la consideración de materialidad durante la evaluación de los resultados de la auditoría puede diferir de dicho juicio preliminar.

La materialidad es aplicada en todas las etapas de un trabajo: planificación, ejecución y conclusión. Aplicar el concepto de materialidad requiere un alto juicio profesional ya que factores tanto cuantitativos como cualitativos juegan un rol significativo.



El aplicar el concepto de materialidad en la etapa de planificación y ejecución del trabajo, reconoce que el equipo de auditoría no puede verificar cada saldo, transacción o juicio hecho en el proceso del reporte financiero. Por lo tanto, la discusión en este capítulo se enfoca sobre el establecimiento del alcance y precisión del plan de auditoría y el uso de esta precisión en la ejecución de los procedimientos de auditoría.

Debido a que existe una variedad de métodos disponibles para determinar la materialidad de la planeación, sólo es posible dar una guía general en lo que respecta a la determinación de la Materialidad Planeada para cualquier trabajo de auditoría. Finalmente, la materialidad es un asunto sujeto al juicio profesional del auditor. A continuación presentamos una tabla guía como ejemplo para determinar la materialidad planeada de auditoría:

<b>NIVELES MAXIMOS DE MATERIALIDAD PLANEADA</b>	
<b>Tipo de Empresa</b>	<b>Referencia</b>
Entidades Mercantiles	1% al 2% de los Ingresos
Entidades que se basan en Activos o Bancarias	2% del total de los Activos
Entidades no lucrativas	Lo más alto entre el 1% de los Ingresos Brutos o 1% de los Gastos.

### 3.4.4 CONSIDERACIONES DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO

Se debe realizar un adecuado estudio y evaluación de la estructura de control interno como base para determinar su confiabilidad, y la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría a aplicar.

El objetivo principal de este estudio y evaluación, es determinar la eficacia de la estructura de control interno en la prevención o en la detección y corrección de diferencias materiales en los estados financieros.

La estructura de control interno de una entidad incluye tres componentes:

- **El ambiente general de control:** La gerencia define el ambiente general que establece las actitudes de toda la organización, y desarrolla las políticas y procedimientos para un control continuo y eficaz de las operaciones de la entidad. El ambiente general de control establece el marco de referencia para el funcionamiento apropiado del sistema contable y de las técnicas específicas de control. Los controles del sistema contable son una parte integral del ambiente general del control.
- **El Sistema Contable:** Este, ya sea manual, electrónico o una combinación de ambos, consiste en los procedimientos y documentos establecidos para identificar, reunir, clasificar, analizar, registrar e informar las transacciones de una entidad y para mantener control sobre los activos relacionados. La eficacia de un sistema contable depende de su habilidad para registrar e informar todas las transacciones válidas por los importes correctos y en los períodos contables en los cuales se realizaron. Un eficaz sistema contable establece procedimientos y documentos para:

- ✓ Identificar y registrar todas las transacciones válidas.
  - ✓ Describir oportunamente el tipo de transacción con suficiente detalle como para permitir una apropiada clasificación a efectos de información financiera.
  - ✓ Medir el valor de la transacción de forma tal que permita registrar su importe monetario en los estados financieros.
  - ✓ Determinar el período de tiempo en el cual ha ocurrido la transacción, a efectos de que dicha transacción se registre en el período contable apropiado.
  - ✓ Presentar en los estados financieros las transacciones y exposiciones relacionadas de manera apropiada.
- **Técnicas de Control:** también denominados “Controles Internos” son aquellas técnicas de control detalladas usadas por la entidad para atenuar los riesgos de diferencias en una o más cuentas de los estados financieros.

Para planificar apropiadamente la naturaleza, la oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría a aplicar, el equipo de auditoría debe, como parte de cada auditoría, estudiar y evaluar la eficacia del ambiente general de control y del sistema contable.

No se puede confiar completamente en el sistema de control interno y no realizar pruebas sustantivas. Los elementos de la estructura de control interno tienen limitaciones; la gerencia normalmente los establece y mantiene para brindar certeza razonable, pero no absoluta, de que los errores de importancia relativa serán prevenidas, detectadas y corregidas considerando la relación de costos y beneficios. Aunque exista un sistema de control interno fuerte, puede haber errores de importancia relativa no detectados debido a una variedad de causas: falta de entendimiento, errores de juicio, falta de cuidado, fraude de la gerencia y colusión de empleados.

Por ello, se debe confiar normalmente tanto en la estructura de control interno como en los resultados de las pruebas sustantivas como base para formarse o emitir una opinión sobre los estados financieros.

### **3.4.5 IMPACTO DE UN AMBIENTE DE PROCESAMIENTO ELECTRONICO DE DATOS (PED):**

Los controles y procedimientos de PED son una parte integral de cada elemento de la estructura de control interno indicados anteriormente, por lo tanto, deberían estar sujetos a los mismos requerimientos de supervisión. El impacto de PED en cada uno de estos componentes es el siguiente:

- **El ambiente general de control:** Los controles generales de PED constituyen el ambiente de control de PED y son aplicables a todos los sistemas de aplicación y actividades en computadora. Como ejemplo, podemos mencionar controles sobre accesos a sistemas en línea y controles sobre cambios a sistemas de aplicación y programas. Los controles generales de PED son importantes para asegurar que los controles de aplicación operan de una manera conocida y consistente, de acuerdo a las intenciones de la gerencia, durante el período cubierto por la auditoría.
- **El Sistema Contable:** El procesamiento por computadora es un método común y cada vez más usado en el procesamiento de información contable. El procesamiento por computadora permite a la entidad procesar un amplio volumen de transacciones con rapidez y exactitud. También facilita el resumen y presentación de esta información para respaldar el control de la gerencia sobre las operaciones, el proceso general de la toma de decisiones y los informes externos.

- **Técnicas de Control:** Éstas pueden incluir controles manuales o controles programados de PED aplicables al procesamiento de transacciones en un sistema de aplicación específico. Como ejemplo de estos controles tenemos la validación de órdenes de clientes, la validación de los totales de un listado del mayor general, e informes de excepciones.

### **3.5 RESPONSABILIDAD DE LA PLANEACION**

El socio o gerente de auditoría es responsable de iniciar el proceso de la planeación de la auditoría. El socio de auditoría tiene total responsabilidad por el plan de auditoría. El gerente de auditoría y el encargado de auditoría realizan muchos de los pasos de la planeación, pero la participación activa del socio de auditoría asegura que el plan de auditoría trata correctamente sobre los riesgos asociados con el trabajo.

Una adecuada planeación no aparta al auditor de su responsabilidad al determinar el alcance del examen, responsabilidad que siempre retendrá, pero que podrá mejorar y con mayor eficiencia si busca ayuda de su cliente.

### **3.6 PROCESO DE ELABORACION DE LA PLANEACION**

El proceso de la planeación deberá desarrollar la estrategia de auditoría y conducir a decisiones apropiadas acerca de la naturaleza, oportunidad y alcance de las pruebas de auditoría.

El proceso de la planeación, generalmente comprende:

- Conocimiento del cliente y del medio en que opera.
- Identificación de las áreas críticas de auditoría.
- Decisión preliminar con relación al grado de confiabilidad que se piensa depositar en el control interno de la entidad.

- Consideración de asuntos administrativos; y
- Documentación y divulgación de los asuntos de auditoría.

En resumen, la planeación establece entre otras el conocimiento del cliente y del medio en que opera, para identificar eventos, transacciones y prácticas que a su juicio tengan un efecto importante sobre la información financiera, lo que el auditor necesita comprender acerca del cliente, identificar las áreas significativas de auditoría para elaborar estrategias en áreas de mayor riesgo.

Para la elaboración de la Planeación de Auditoría debe considerarse lo siguiente:

### **3.6.1 TRABAJO PREPARATORIO**

#### **Discusiones con el Cliente:**

El auditor debe tener discusiones preparatorias con el cliente, que le permitan actualizar su conocimiento del negocio y desarrollar una estrategia preliminar de auditoría. Estas discusiones deberán mantenerse lo antes posible, antes de comenzar el trabajo de campo, durante la etapa de planificación, y el socio o gerente deberá estar presente.

En general, también se mantiene una reunión con el cliente para hacer los arreglos necesarios para la conducción del trabajo y asistir en la obtención del conocimiento del negocio del cliente. Algunos de los temas de esta reunión pueden ser:

- Actualizar el conocimiento del negocio del cliente.
- Identificar problemas y hechos que ocurrieron durante el año, que puedan influenciar el enfoque de auditoría o los estados financieros del cliente.
- Identificar leyes y regulaciones, o cambios en las mismas, que pudieran afectar directamente los estados financieros.
- Identificar terceros relacionados.

- Definir el alcance del trabajo, incluyendo cualesquier restricciones o limitaciones conocidas.
- Disponer de los registros necesarios (por ejemplo archivos de datos electrónicos) para utilizar durante la auditoría.
- Asegurar un cronograma tentativo, incluyendo observaciones de inventario y visitas a las distintas sedes del cliente.
- Revisar años anteriores, y si existieran, informes provisorios, para establecer las necesidades para el año en curso e identificar cambios de formato.
- Revisar nuevos pronunciamientos profesionales que deban ser aplicados.
- Reunir información que nos ayude a evaluar el riesgo de errores materiales resultantes de errores o fraude.
- Discutir honorarios y forma y condiciones de pago.
- Disponer la entrega de una carta de compromiso.
- Determinar si existe la necesidad de algún informe adicional para presentar a la Junta Directiva.
- Establecer requisitos de espacio físico de trabajo para cada etapa de nuestro trabajo.
- Designar un miembro del personal del cliente como contacto para atender los requerimientos de auditoría.

### **Carta de compromiso:**

Se debe obtener una carta de compromiso para documentar o comprender los términos del trabajo o encargo con el cliente.

### **Reunión de Planificación:**

Al principio del proceso de la planeación, deberá mantenerse una reunión de planificación entre el personal clave que estará involucrado en la auditoría y con personal clave de otros departamentos dentro de la firma que le preste servicios al cliente. La reunión deberá desarrollarse desde el inicio del proceso de la planeación. Los objetivos de esta reunión serán:

- Discutir la naturaleza y condición del negocio del cliente, incluyendo cambios, desarrollos, etc., que hayan ocurrido o puedan ocurrir
- Considerar el uso de personal para asegurar que los expertos estén a disposición cuando se necesiten y con cierta continuidad.

### **Revisión de Papeles de trabajo del año anterior**

El auditor deberá efectuar una revisión de los papeles de trabajo del año anterior de ser posible para asegurarse de que los puntos remarcados en el año anterior se consideren adecuadamente en la planeación. El archivo de correspondencia también debería ser revisado para asegurarse de que el conocimiento sobre el cliente y su negocio están actualizados.

### **Programación del Personal**

La programación del personal es un aspecto importante de la planeación. La persona a cargo de programar el personal y el socio de auditoría deberán estar satisfechos en cuanto a que el personal designado tenga la experiencia y el entrenamiento necesarios para ejercer sus responsabilidades profesionales en el trabajo específico. Cabe mencionar, qué riesgos mayores requieren personal con más experiencia y una supervisión más extensa por parte del socio y/o gerente durante las etapas de planificación y ejecución de la auditoría.

## **3.6.2 PROCEDIMIENTOS DE LA PLANEACION**

### **Comprendiendo el Negocio del Cliente**

El conocimiento del negocio del cliente es un elemento clave para la evaluación del Riesgo Inherente. La planificación de la auditoría debería en primer lugar estar dirigida a la actualización o, en caso de ser una auditoría inicial, recolección de la información contenida en los archivos del negocio y operaciones del cliente que nos permitan:



- i Planificar y realizar el trabajo de auditoría más efectiva y eficientemente por medio de:
  - Una identificación temprana de transacciones importantes y no comunes.
  - Una identificación de los cambios en el sistema contable del cliente y las políticas y procedimientos de control interno.
  - Una evaluación del riesgo de errores materiales de estimación en los estados financieros.
  
- ii Intensificar la relación profesional con el cliente, para permitir al auditor:
  - Comunicarse efectivamente, demostrando una apreciación del negocio y brindando un asesoramiento relevante a la gerencia.
  - Identificar oportunidades para brindar otros servicios.

### **Materialidad para la Planificación de la Auditoría**

Durante la planificación de la auditoría, se debe establecer la materialidad con el propósito de determinar el alcance de los procedimientos de la auditoría. Este número de materialidad ayuda a desarrollar la estrategia para la auditoría y determinar la extensión del trabajo de auditoría, establecer el alcance de los procedimientos de auditoría.

### **Evaluación del Riesgo Inherente**

Al evaluar el riesgo inherente, se concentra sobre el entorno en el cual opera el cliente y los riesgos que supone el encargo. Esto abarca las tendencias generales y económicas de la industria, la interrelación entre el negocio del cliente y su industria, su gestión, los factores de fraude y muchos otros factores que impactan el riesgo de la auditoría. Esto, a su vez, se enfoca sobre la identificación y consideración temprana de las aseveraciones críticas; la naturaleza del control interno (incluyendo las evaluaciones del riesgo de control) y el

personal del cliente involucrado en aseveraciones críticas; situaciones que han causado dificultades en los estados financieros en el pasado; y otros factores similares.

### **Evaluación del Riesgo de Control**

La evaluación del riesgo de control es el proceso de evaluar la eficacia del proceso de control interno para prevenir o detectar errores materiales de estimación en los estados financieros.

### **Procedimientos Analíticos**

Los procedimientos analíticos en la etapa de la planificación se usan como procedimientos dirigidos hacia la atención, para resaltar las áreas preocupantes o en las que puedan surgir problemas.

### **3.6.3 CREACION DEL PROGRAMA DE AUDITORIA**

La culminación del proceso de la planificación es un programa único y adaptado de auditoría, para el trabajo específico. El programa adecuado de auditoría considera los tipos de errores potenciales de estimación que pueden ocurrir y la posibilidad de que los estados financieros son materialmente incorrectos o mal declarados.

### **3.6.4 DOCUMENTACION DEL PLAN DE AUDITORIA**

El proceso de planificación de la auditoría debe estar correctamente documentado. La naturaleza, forma y alcance de la documentación dependerá del tamaño y complejidad del cliente. En muchas auditorías, será suficiente un completo programa de planificación de la auditoría con comentarios apropiados.

Para el caso de empresas más grandes, podrá confeccionarse por escrito un Memorando de Planificación de Auditoría, para resumir las decisiones tomadas. Este Memorando de Planificación de auditoría o cualquier otra documentación apropiada, deberá incluir los siguientes puntos:

- Instrucciones para el informe.
- Fechas fijadas para todas las etapas de la auditoría.
- Personal.
- Presupuesto y análisis de tiempos. El programa de auditoría debería ser evaluado en cuanto al tiempo y el costo total incluido en el presupuesto general de la auditoría.
- Participación de terceros fuera de la oficina.
- Procedimientos analíticos preliminares.
- Revisión de presentaciones e informes de acuerdo con disposiciones de auditores internos, gubernamentales u otras regulaciones profesionales.
- Hechos y transacciones que puedan tener efecto significativo sobre los estados financieros de la empresa.
- Transacciones con empresas relacionadas que no auditamos.
- Identificación de aseveraciones críticas.
- Sedes a visitar y procedimientos a emplear.
- En caso que los estándares de la práctica profesional lo permitan, el efecto del servicio contable y otros servicios fuera de la auditoría, que puedan prestarse durante nuestros procedimientos de auditoría.
- Procedimientos adicionales a realizarse con respecto a información solicitada para archivos de empresas públicas, el cliente o para otros propósitos especiales.
- Comentarios acerca de auditorías anticipadas o en caso que se realicen procedimientos antes de la fecha del balance, para una auditoría completa, incluyendo procedimientos adecuados para la actualización.

### **3.6.5 APROBACION Y COMUNICACION DEL PLAN DE AUDITORIA**

El plan de auditoría deberá ser revisado y aprobado por el gerente y por el socio de auditoría antes de comenzar el trabajo de campo.

El alcance de la comunicación del plan de auditoría podrá variar, dependiendo de las circunstancias, puede ser oral o por escrito. Como mínimo, el plan deberá ser comunicado a todo el personal designado para la auditoría en tanto estén involucrados a la misma y deberá incluir la información necesaria para permitir a dicho personal tener una comprensión correcta de su rol individual en la auditoría.

El plan general de auditoría deberá ser discutido con los gerentes del cliente para asegurar que obtendremos la ayuda necesaria por parte del cliente y que sus expectativas concuerdan con el plan. El cliente también deberá saber por anticipado el cronograma de trabajo.

### **3.7 FACTORES A CONSIDERAR EN LA PLANEACION DE LA AUDITORIA**

Durante la planeación, debe evaluarse el riesgo de las declaraciones importantes incorrectas. La comprensión por parte del auditor de la estructura del control interno, aumentará o disminuirá su preocupación por el riesgo de estas declaraciones.

“Los factores que se consideran para evaluar el riesgo, deberán considerarse en combinación para formular un juicio general; la presencia de algunos factores aislados no necesariamente indicarían mayor riesgo” (17:98). Se podrán considerar factores de la siguiente naturaleza:

- **Factores Generales:**

- Una sola persona controla las decisiones de la administración con respecto a operaciones y finanzas.
- La actitud de la administración para proporcionar información

financiera, se muestra indebidamente agresiva.

- Alta rotación administrativa (en particular, el personal contable de alto nivel).
- La gerencia asigna una importancia indebida al cumplimiento de las proyecciones de las utilidades.
- En la comunidad empresarial, la administración no goza de buena reputación.

- **Factores de Operaciones y de la Industria:**

- La rentabilidad de la entidad con relación a su industria es insuficiente o inconsistente.
- La sensibilidad de los resultados de operaciones a los factores económicos, (inflación, tasa de interés, desempleo, etc.) es alta.
- El ritmo de cambio de la entidad en la industria, es acelerado.
- La dirección del cambio en la industria de la entidad se disminuye, debido a muchos fracasos empresariales.
- La organización se encuentra descentralizada, sin la supervisión adecuada.
- Se evidencian asuntos internos o externos que plantean muchas dudas con respecto a la capacidad de la entidad de seguir como negocio en marcha.

- **Factores del Trabajo:**

- Se presentan muchos aspectos contables contenciosos o difíciles.
- Se presentan importantes operaciones o saldos, difíciles de auditar.
- Se presentan importantes o inusitadas operaciones con partes relacionadas, que no son del giro normal del negocio.
- Importancia de la naturaleza, causa o número de declaraciones

incorrectas conocidas y probables, detectadas en las auditorías de los estados financieros del período anterior.

- Se trata de un cliente nuevo sin ninguna historia de auditoría anterior, o no se obtiene información suficiente del auditor anterior.

“Debe considerarse de importancia el tamaño, lo complejo y las características de los propietarios de una entidad que ejercen una influencia significativa sobre los factores que indican la posibilidad de errores e irregularidades. Es decir, que el auditor, en la planeación debe considerar cual es la efectividad de factores que tienen autoridad y responsabilidad (consejo de administración, auditoría interna, propietarios, etc.) que limiten la conducta inapropiada de la gerencia, tal vez se consideren no aplicables o sin importancia sobre todo, si la experiencia del auditor con la entidad en el pasado, ha sido que la participación efectiva del propietario o gerente ha creado un buen ambiente de control” (17:101).

El auditor debe evaluar el riesgo de la presentación fraudulenta gerencial, al revisar la información obtenida sobre los factores de riesgo y la estructura de control interno (17:103). Se podrán considerar asuntos como los que se enumeran a continuación:

- “Existen circunstancias conocidas que indiquen una predisposición administrativa tendiente a distorsionar los estados financieros, tales como: disputas frecuentes sobre la aplicación agresiva de Normas Internacionales de contabilidad, que incrementa las utilidades, respuestas evasivas a las averiguaciones de la auditoría, o la exigencia excesiva de cumplir con metas cuantificadas que deben lograrse para poder recibir una bonificación sobre utilidades.
- Existen indicios que la administración no haya establecido políticas y procedimientos que proporcionen una seguridad razonable de

estimaciones contables confiables, tales como: el personal que desarrolla las estimaciones parece carecer de conocimiento y las experiencias necesarias; los supervisores de ese personal parecen descuidados o faltos de experiencia, o existe una historia de estimaciones no confiables o no razonables.

- Existen indicios de falta de control de procesamiento computarizado, tales como: falta de controles sobre el acceso a las aplicaciones que inician o controlan el movimiento del activo (por ejemplo, una aplicación de un depósito disponible en un banco), altos niveles de errores de procesamiento o atrasos inusitados para proporcionar los resultados e informes del procesamiento.
- Existen indicios de que la administración no ha desarrollado o comunicado las políticas y los procedimientos apropiados para la seguridad de datos y del activo, tales como: no investigar a los empleados en puestos claves previos a su contratación, o permitir a personal no autorizado al acceso a los datos o al activo.

### **3.8 OTROS ASPECTOS DE LA PLANEACION**

#### **a) Realización del trabajo de campo**

Esta fase del proceso de auditoría consiste primordialmente en la ejecución de los programas de auditoría. El trabajo de campo involucra dos actividades principales: (1) realizar un estudio y evaluación del sistema de control interno del cliente y (2) verificar los saldos de las partidas de los estados financieros. La primera actividad se podrá realizar durante el año; la última, se realizará a la fecha del balance general o en una fecha cercana. El último paso de esta fase del proceso de auditoría será, evaluar la evidencia obtenida para determinar si se tiene una base razonable para expresar una opinión acerca de los estados financieros sujetos a revisión.

**b) Información acerca de los hallazgos**

En la última fase del proceso de auditoría, el auditor tendrá dos alternativas: rendir una opinión o indicar que una opinión no puede ser externada. Si existiera una base razonable para una opinión, el auditor se verá obligado a expresar una opinión acerca de la corrección de los estados financieros, utilizando las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) como criterio establecido. El auditor reporta sus hallazgos mediante la formulación y expedición de un dictamen e informe de auditoría.

A continuación se mencionan las principales consideraciones en la planeación de auditoría.

La Norma de Auditoría Generalmente Aceptadas en Guatemala No. 3 Planeación y Supervisión de Auditoría señala:

- “El trabajo será planeado de manera adecuada y los asistentes serán supervisados adecuadamente.
- La planeación de auditoría involucra el desarrollo de una estrategia general (o plan de acción) respecto a la conducta esperada y alcance del examen”.

**c) Información esencial de la planeación**

Para poder planear adecuadamente un trabajo de auditoría, el auditor deberá considerar:

- Los asuntos relacionados con el negocio de la entidad y con la industria dentro de la cual opera.
- Las políticas y procedimientos contables de la entidad.
- Confiar por anticipado en ciertos controles de la entidad.



- Las estimaciones preliminares de niveles de importancia relativa para fines de auditoría.
- Las partidas de los estados financieros que muy probablemente requieran ser ajustadas.
- Las condiciones que puedan requerir ampliaciones y modificaciones de las pruebas de auditoría, incluyendo dentro de estas situaciones la posibilidad de graves errores o irregularidades.
- La naturaleza de los informes que se espera que se hayan de rendir (por ejemplo, un reporte acerca de los estados financieros consolidados o por consolidar, informes sobre estados financieros).

En resumen, la planificación establece entre otras, el conocimiento del cliente y del medio en que opera para identificar eventos, transacciones y prácticas que a su juicio tengan un efecto importante sobre la información financiera, lo que el auditor necesita comprender acerca del cliente, identificar las áreas significativas de auditoría para elaborar estrategias en áreas de mayor riesgo.

#### **d) Comunicación con el comité de auditoría**

Una de las funciones principales de un comité de auditoría es analizar el alcance del examen con el auditor. La comunicación es una avenida de dos sentidos. Por una parte, el comité de auditoría trata de obtener información acerca de los planes del auditor concernientes a la auditoría, incluyendo fechas críticas, programación y personal que habrá de asignarse para realizar el trabajo. Por otra parte, el auditor desea información del comité acerca de ciertas áreas de interés. Por ejemplo, el comité de auditoría deseará que se investigue en ciertas plantas, divisiones o transacciones que se incluyan dentro del programa de auditoría por la posibilidad de que exista fallas de control interno. Así mismo, el comité podrá solicitar que se realice una investigación muy amplia dentro de la auditoría respecto a subsidiarias

recientemente adquiridas o acerca de nuevas aplicaciones de sistemas de procedimientos electrónicos de datos.

El comité de auditoría podrá también solicitar al auditor que realice servicios no comprendidos dentro de la auditoría de estados financieros. Dentro de éstos podrán quedar comprendidos (1) revisar si se está cumpliendo con ciertas políticas específicas de la compañía y (2) que se realicen estudios acerca de si ciertas actividades se están realizando con eficiencia. Generalmente, estos servicios adicionales se consideran al planear la auditoría ordinaria par alcanzar el máximo de eficiencia en el trabajo general.

**e) Realización de una revisión analítica**

Los procedimientos de revisión analíticos involucran un estudio y comparación de las relaciones entre los datos contenidos en los estados financieros. Los métodos utilizados podrán oscilar desde el análisis de razones al de regresión. El propósito de los procedimientos analíticos de revisión es determinar el grado de razonabilidad de las relaciones de partidas de los estados financieros, identificando fluctuaciones significativas en tales datos. Cuando se emplean dentro de la planeación, estos procedimientos le permiten al auditor realizar una evaluación preliminar de las partidas y relaciones de los estados financieros que podrán requerir una atención mayor al realizar el examen. Por ejemplo, una fluctuación considerable en la tasa de utilidad bruta podrá sugerir que sea necesario emplear procedimientos de auditoría más detallados respecto a ventas e inventarios. Dentro de la fase de planeación de la auditoría, se podrán efectuar comparaciones de datos financieros con las cifras presupuestadas correspondientes, o con valores de uno o más anteriores, así como con datos relevantes de la industria.

**f) Realizar investigaciones con la administración**

Las conversaciones que se puedan tener con los administradores, podrán revelar acontecimientos actuales en los negocios que afectan a la entidad y que pueden tener un significado dentro de la auditoría . Además, se podrá comentar acerca de áreas de particular interés para los administradores.

Las conversaciones con los administradores también determinarán si el personal del cliente se aprovecha para que realicen trabajos de análisis y relaciones para el auditor. A continuación mencionamos algunos trabajos que podrían ser asignables al personal del cliente.

- Elaboración de una integración o balance de comprobación de las cuentas que integran el libro mayor general.
- Conciliar las cuentas de control con sus respectivas subcuentas.
- Realizar análisis de antigüedad de saldos (por ejemplo, cuentas corrientes, treinta días vencidas, etc.).
- Formulación de cédulas o relaciones que indiquen las pólizas de seguros vigentes, así como relaciones de documentos por cobrar y de activos fijos.

Todo material preparado por el cliente deberá identificarse (generalmente con las iniciales PPC, “preparado por el cliente”), revisado y comprobado en cuanto al grado de precisión y perfección por parte del auditor.

Dentro de la planeación de la auditoría, el auditor deberá considerar el efecto de la función de auditoría interna sobre el examen. En algunos casos, el trabajo de los auditores internos podrá utilizarse como sustituto del trabajo del auditor independiente o complementar el mismo.

### **3.9 VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LA PLANEACION**

#### **VENTAJAS DE LA PLANEACION**

- Determina actividades ordenadas y orientadas hacia fines determinados.
- Señala la necesidad de cambios futuros.
- Brinda alternativas de acción y responde a variables múltiples.
- Es una base sustentable para el control.
- Obliga a visualizar la operación Global.
- Incrementa y equilibra la utilización, los servicios y recursos.
- Ayuda a que el planificador administre en lugar de ser administrado.

#### **DESVENTAJAS DE LA PLANEACION**

- Se ve limitado por la exactitud de la información y las previsiones.
- Puede desalentar la iniciativa.
- Puede ser demasiado detallada o precisa.

## **CAPITULO IV**

### **ENTENDIMIENTO DEL NEGOCIO**

#### **4.1 DEFINICIONES**

El entendimiento del negocio es una parte importante en la realización de una auditoría ya que éste provee un contexto para la revisión de la estrategia de la compañía, las operaciones, el giro del negocio, los recursos, la identificación de los riesgos y su priorización, así mismo, el análisis de información financiera y el impacto de dichos riesgos en los estados financieros.

“Todo Contador Público y Auditor, debería aspirar a un conocimiento considerable de los problemas generales de los negocios, entre ellos las Normas Internacionales de Contabilidad que le son aplicables, los procedimientos y métodos contables en general, la auditoría y el conocimiento de varias clases de impuestos, especialmente el Impuesto sobre la Renta; incluidos también en el conocimiento general de los negocios, se espera de cualquier auditor el conocimiento de métodos financieros, al menos como se practiquen en su jurisdicción; un conocimiento de las industrias más prominentes de su área en algunos de sus aspectos técnicos; un interés permanente de las cuestiones económicas, en general, y las de las industrias de sus clientes en particular, y otros conocimientos que tienen aplicación general y frecuente. Tal conocimiento general de los negocios no proporciona habilidades para encontrar soluciones a los problemas más específicos de los clientes, pero contribuye grandemente a muchas soluciones, cuando se coordina el equipo técnico del auditor” (9: 889).

Los procedimientos que se realizan para conocer el negocio del cliente, deben concentrarse en la recopilación de información, tanto interna como externa, que le dé al auditor la posibilidad de conocer un contexto con el cual pueda evaluar el riesgo y entender las preocupaciones de la gerencia. Los procedimientos deben ser lo más profundos posibles como para llegar a conocer los factores más significativos que afecten el negocio del cliente, pero para los fines de la planeación y elaboración de la

auditoría no es necesario un conocimiento detallado de cada área principal. De acuerdo a las circunstancias y características de los negocios, se debe determinar la naturaleza, alcance y extensión de la información requerida.

Adicional a la mejora en la efectividad y eficiencia de la auditoría, un conocimiento apropiado del negocio del cliente ayuda al auditor a desarrollar recomendaciones que tengan significado, sean oportunas y constructivas para la gerencia del cliente.

La mayor parte del conocimiento del negocio del cliente es aprendido y mejorado a medida que nuestra experiencia con el cliente aumenta. Sin embargo, se puede mejorar más aún al obtener artículos pertinentes de fuentes como pueden ser periódicos, publicaciones de asociaciones del ramo, o publicaciones profesionales. La información importante de estas publicaciones debe ser leída y retenidas para una referencia futura. En forma colectiva, el conocimiento del negocio y experiencia con el cliente nos permite evaluar dónde pueden ocurrir errores materiales en los estados financieros y para efectuar evaluaciones informadas sobre el riesgo inherente.

## **4.2 ENTENDIMIENTO DEL NEGOCIO**

“Al desempeñar una auditoría de estados financieros, el auditor debería tener u obtener un conocimiento del negocio suficiente para que le sea posible identificar y comprender los eventos, transacciones y prácticas que, a su juicio, puedan tener un efecto importante sobre los estados financieros o en el examen o en el dictamen de auditoría. Por ejemplo, dicho conocimiento es usado por el auditor al evaluar los riesgos inherentes y de control y al determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría” (11: No. 310, Párrafo 2).

El conocimiento del negocio de la entidad y su entorno nos ayuda a:

- Identificar las áreas que necesitan un enfoque especial de auditoría.

- Comprender cómo se producen, procesan, revisan y acumulan los datos contables dentro de la organización.
- Evaluar la sensatez de las estimaciones contables, tales como valuación de inventarios, reservas para cuentas incobrables, y porcentaje de avance de contratos a largo plazo.
- Evaluar la responsabilidad de los representantes gerenciales.
- Hacer juicios acerca de la adecuación de los principios contables aplicados y la adecuación de la presentación y exposiciones en los estados financieros.

Una comprensión del negocio del cliente, de los efectos de cambios significativos, tendencias y hechos corrientes, es esencial para el logro de los objetivos generales de una auditoría.

“El nivel de conocimiento del auditor para un trabajo incluiría un conocimiento general de la economía y la industria dentro de la entidad que opera, y un conocimiento más particular de cómo opera la entidad. El nivel de conocimiento requerido por el auditor ordinariamente sería, sin embargo, menor que el poseído por la administración” (11: No. 310, Párrafo 3).

Este entendimiento es necesario para:

- Evaluar eficazmente el riesgo inherente de diferencias potenciales en los estados financieros. La evaluación de la gestión financiera en relación con las condiciones de la industria, tanto económicas como del negocio, pueden brindar una indicación del nivel de este riesgo, por ejemplo, una disminución en la rentabilidad puede aumentar la posibilidad de errores (por ejemplo, sobrevaluación de inventario) o crear presiones sobre la entidad o sobre el personal clave para cometer actos fraudulentos u otras irregularidades.

- Identificar indicadores de posibles problemas de negocio en marcha. Las condiciones del negocio y económicas son principalmente los factores que generan problemas de negocio en marcha.
- Evaluar consideraciones para brindar un servicio de mayor valor para el cliente. A menudo, el conocimiento del negocio brindará la oportunidad de contribuir con información o sugerencias que serán útiles para el cliente en el manejo de su negocio.

#### **4.2.1 OBTENCION DEL CONOCIMIENTO**

“Antes de aceptar el trabajo, el auditor debería obtener un conocimiento preliminar de la industria, de los dueños, de la administración y de las operaciones de la entidad que va a ser auditada, para considerar si puede obtener un nivel de conocimiento del negocio adecuado para desempeñar la auditoría” (11: No. 310, Párrafo 4, 5 y 6).

“Enseguida de la aceptación del trabajo, se obtendrá información adicional y más detallada. Al grado que sea factible, el auditor obtendría el conocimiento requerido al principio del trabajo. Al avanzar la auditoría, esa información será evaluada y actualizada y se obtendrá más información” (11: No. 310, Párrafo 4, 5 y 6).

“Obtener el conocimiento requerido del negocio es proceso continuo y acumulativo de recolección y evaluación de la información y de relacionar el conocimiento resultante con la evidencia de auditoría e información en todas las etapas de la auditoría” (11: No. 310, Párrafo 4, 5 y 6). Por ejemplo, aunque la información se reúne en la etapa de planeación, ordinariamente se afina y se aumenta en etapas posteriores de la auditoría al ir los auditores y auxiliares conociendo más sobre el negocio.



Para trabajos continuos, el auditor actualizará y reevaluará la información reunida previamente, incluyendo información de los papeles de trabajo del año anterior. El auditor también desarrollará procedimientos diseñados para identificar cambios importantes que hayan tenido lugar desde la última auditoría.

“El auditor puede obtener un conocimiento de la industria y de la entidad de numerosas fuentes” (11: No. 310, Párrafo 7). Por ejemplo:

- Experiencia previa con la entidad y su industria.
- Discusión con personas de la entidad (por ejemplo, directores y personal operativo).
- Discusión con personal de auditoría interna y revisión de dictámenes de auditoría interna.
- Discusión con otros auditores y con asesores legales o de otro tipo, que hayan proporcionado servicios a la entidad o dentro de la industria.
- Discusión con personas enteradas fuera de la entidad (por ejemplo, economistas de la industria, fiscalizadores de la industria, clientes, abastecedores, competidores).
- Publicaciones relacionadas con la industria (por ejemplo, estadísticas de gobierno, encuestas, textos, revistas de comercio, reportes preparados por bancos y corredores de valores, periódicos financieros).
- Legislación y reglamentos que afecten en forma importante a la entidad.
- Visitas a los locales de la entidad y a instalaciones de sus plantas.
- Documentos producidos por la entidad (por ejemplo, minutas de juntas, material enviado a accionistas, o presentado a autoridades fiscalizadoras, literatura promocional, informes anuales y financieros de años anteriores, presupuestos, informes internos de la administración, informes financieros provisionales,

manual de políticas de la administración, manuales de sistemas de contabilidad y control interno, catálogo de cuentas, descripciones de puestos, planes de mercadotecnia y de ventas).

#### **4.2.2 USO DEL CONOCIMIENTO**

“Un conocimiento del negocio es un marco de referencia dentro del cual el auditor ejerce su juicio profesional” (11: No. 310, Párrafo 9). Comprender el negocio y usar esta información apropiadamente ayuda al auditor para:

- Evaluar riesgos e identificar problemas.
- Planear y desempeñar la auditoría en forma efectiva y eficiente.
- Evaluar evidencia de auditoría.
- Proporcionar mejor servicio al cliente.

El auditor hace juicios sobre muchos asuntos a lo largo del curso de la auditoría, en los que el conocimiento del negocio es importante. Por ejemplo:

- Evaluar el riesgo inherente y el riesgo de control. Considerar los riesgos del negocio y la respuesta de la administración al respecto.
- Desarrollar el plan global de auditoría y el programa de auditoría.
- Determinar un nivel de importancia relativa y evaluar si el nivel de importancia relativa que se escogió sigue siendo apropiado.
- Evaluar la evidencia de auditoría para establecer si es apropiada y la validez de las aseveraciones relacionadas de los estados financieros.
- Evaluar las estimaciones contables y las representaciones de la administración.
- Identificar áreas donde pueden ser necesarias una consideración y habilidades de auditoría especiales.

- Identificar partes relacionadas y transacciones de partes relacionadas.
- Reconocer información conflictiva (por ejemplo, representaciones contradictorias).
- Reconocer circunstancias inusuales (por ejemplo, fraude e incumplimiento con leyes y reglamentos, relaciones inesperadas de datos estadísticos de operación con los resultados financieros reportados).
- Hacer investigaciones informadas y evaluar la razonabilidad de las respuestas.
- Considerar lo apropiado de las políticas contables y de las revelaciones de los estados financieros.

La información obtenida de los factores internos, se puede documentar a través de la descripción de los aspectos más importantes que afectan los estados financieros. Esta descripción es más útil cuando es efectuada de acuerdo al punto de vista del auditor, y no cuando simplemente se repite la información encontrada en los documentos de los clientes.

La información obtenida de los factores externos, es importante documentarla a través de copias de los documentos o extractos de los mismos, debido a que generalmente la información contenida es de carácter legal, de interpretación complicada o emitida por entidades que respaldan el carácter de la información contenida, lo cual puede constituir una evidencia permanente en la auditoría.

### **4.3 PRINCIPALES EVENTOS, TRANSACCIONES Y PRACTICAS QUE COMPONENTEN EL ENTORNO DEL NEGOCIO QUE DEBEN CONSIDERARSE EN LA PLANEACION DE UNA AUDITORIA EXTERNA**

El auditor debe entender la estructura y la manera en que la entidad conduce su negocio, sus principales eventos y transacciones a efecto de interpretar los resultados informados y evaluar posibles efectos en el éxito del negocio y en los temas contables y de presentación. Este análisis puede incluir los siguientes factores: Estructura de la entidad, Información de líneas de productos claves, Mercados, Clientes claves, fuentes y métodos de financiamiento.

#### **4.3.1 FACTORES ECONOMICOS Y FINANCIEROS**

Los factores económicos y financieros podrían incluir los efectos directos y significativos de las política interna y externa del gobierno en estos temas, así como también las consideraciones sociales y del medio. Por ejemplo, las políticas nacionales de comercio, tales como restricciones o aranceles a las importaciones, las cuales pueden afectar negativamente a aquellos clientes con exportaciones significativas; las normas acerca de las indemnizaciones por despido de personal, pueden afectar significativamente las implicaciones financieras de reducir operaciones.

A continuación algunos ejemplos de factores económicos y financieros que pueden repercutir en las operaciones de las empresas:

- Experiencia previa con la entidad
- Tasas de Interés del Financiamiento
- Nivel General de la Actividad Económica
- Política y Control de los Tipos de Cambio de la Moneda Extranjera
- Políticas Fiscales Vigentes

#### **4.3.1.1 EXPERIENCIA PREVIA CON LA ENTIDAD**

Se deben analizar los factores identificados en auditorías anteriores que tienen efecto sobre la auditoría del corriente ejercicio o ejercicios futuros. Estos factores podrían incluir importantes deficiencias observadas, errores identificados, datos financieros del ejercicio anterior, etc., que puedan referenciarse claramente a fin de documentar adecuadamente los papeles de trabajo de la auditoría actual.

Así mismo, pueden aprovecharse los conocimientos generales que se tengan con otras empresas de la misma rama industrial, para observar aspectos de control interno genéricos, sin embargo, deben respetarse la individualidad de cada empresa y no dar a conocer aspectos personales de las otras compañías (tales como métodos de costeo, fórmulas de la producción, estrategias de mercadeo, etc.) ya que esto constituiría una falta de ética profesional y sería desleal para con la otra empresa.

#### **4.3.1.2 TASAS DE INTERES DEL FINANCIAMIENTO**

Los cambios en las tasas locales de intereses, este factor tiene una afección de importancia especialmente en las empresas que utilizan recursos externos de financiamiento, las cuales en un momento dado pueden encontrarse en la imposibilidad de responder a cargas financieras demasiado elevadas, situación que podría poner en peligro la capacidad del negocio para continuar operando.

#### **4.3.1.3 NIVEL GENERAL DE LA ACTIVIDAD ECONOMICA**

El conocimiento del nivel general de la actividad económica del país es importante, ya que de esta forma se puede evaluar si conviene o no la inversión en el país, cómo se puede distribuir el producto llegando a todos los niveles económicos o enfocando a un estrato específico de la sociedad; para este efecto se deben conocer índices financieros básicos de acuerdo a la rama de la industria del cliente, tales como:

Salario Mínimo, tasa de desempleo, de subempleo, tipos de cambio, margen de inflación o deflación, tasas de interés activas y pasivas, índices de pobreza, de escolaridad, etc., así mismo, planes del gobierno actual de realizar un aumento significativo en las acciones gubernamentales para elevar el índice de alfabetismo, así como apoyo internacional a la educación.

#### **4.3.1.4 POLITICA Y CONTROL DE LOS TIPOS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA**

Política y control sobre moneda extranjera impuestas por el gobierno. Estas pueden afectar significativamente las operaciones de los negocios, por ejemplo, la implantación de una política que dificulte la adquisición oportuna de divisas, lo cual podría repercutir en el incumplimiento de pago a los proveedores que provocaría problemas en la producción, en el abastecimiento de materia prima y producto terminado.

Cambios en los tipos de cambio de la moneda extranjera. Este factor afecta significativamente a las empresas que tienen operaciones de importancia que se realizan en moneda extranjera, y el nivel de riesgo que puede ocasionar este factor se encuentra especialmente en las operaciones que pueden en un momento dado colocar a la empresa en una situación, en la cual la misma muestre imposibilidad para continuar operando, por ejemplo, las empresas que importan mercadería pueden verse afectadas tanto en el cumplimiento de sus obligaciones, (las cuales pueden aumentar debido a los cambios imprevistos en los tipos de cambio), como el desplazamiento que pueden sufrir sus productos en el mercado, derivado de alzas en los precios ocasionadas por las fluctuaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera.

#### **4.3.1.5 POLITICAS FISCALES VIGENTES**

El conocimiento del negocio incluye la obtención de un entendimiento del marco legal y reglamentario o regulatorio aplicable a tanto el cliente y la industria. También debemos obtener un claro entendimiento de cómo el cliente está cumpliendo con este marco.

Cuando se planifica y realizan los procedimientos de auditoría y al evaluar e informar sus resultados, se debe reconocer que un incumplimiento por parte del cliente con las leyes y las reglamentaciones puede afectar los estados financieros.

Los procedimientos que ayudan a identificar las instancias de incumplimiento incluyen:

- Hacer entrevistas con la gerencia para ver si están en conocimiento de cualquier infracción de las leyes o reglamentos que pueden tener un efecto material sobre los estados financieros.
- Inspeccionar correspondencia con las autoridades reguladoras u otorgantes de licencias relevantes.

Si el auditor se entera de un posible incumplimiento, debe obtener un entendimiento suficiente de los asuntos para evaluar sus efectos sobre los estados financieros. Esto puede incluir la consulta con asesores profesionales externos. Debe también documentar sus hallazgos y discutirlos con la gerencia.

La revisión de la legislación, lleva como fin primordial que el auditor se familiarice con la misma, y que en base a ella pueda ejecutar su plan de trabajo, tomando en cuenta las leyes que norman determinada entidad, tales como:

- Leyes Laborales
- Leyes Fiscales
- Disposiciones Administrativas

#### **4.3.1.6 OTROS**

El análisis de datos globales tiene como objetivo, la revisión de todas las áreas de los estados financieros, para determinar cuáles son las que manejan mayor cantidad de operaciones, datos y partidas contables, y así determinar el tamaño de la muestra y cuáles son las áreas en las que va a darse mayor énfasis.

La revisión del informe anterior se basa, en la necesidad de incluir en la planificación actual, aquellos aspectos, que no hayan sido considerados en el informe anterior, y poder planificar su ejecución en la auditoría presente.

#### **4.3.2 FACTORES PROPIOS DE LA INDUSTRIA**

Se deben conocer los aspectos comerciales actuales que afectan la industria donde opera el cliente, incluyendo aspectos especializados, contables, de informes y de auditoría. Por ejemplo, los avances tecnológicos en la industria del cliente pueden tener un efecto significativo adverso en la valuación del inventario y en la viabilidad de los proyectos de investigación y desarrollo existentes.

Las condiciones propias de la industria crean el entorno para el éxito o el fracaso de un negocio y tienen una particular importancia sobre áreas discrecionales tales como valuación de activos. El auditor debe entender las condiciones críticas de la industria que afecten el negocio del cliente.

Entre estos factores se pueden incluir: La naturaleza del negocio, discusión con funcionarios de la entidad para conocer las tendencias económicas del negocio, la



competencia, el entorno regulatorio, cambios tecnológicos, factores claves dentro de la industria, visita a los locales para ver la salvaguarda del producto, etc.

#### **4.3.2.1 NATURALEZA DEL NEGOCIO**

Cuando se va a opinar sobre los estados financieros, es imprescindible que el auditor esté interiorizado de sus actividades y ser capaz de evaluarlas inteligentemente.

La información acerca de la industria dentro de la cual opera el cliente, podrá obtenerse de los datos de la industria acumulados por la firma de auditores, directrices de auditoría de la industria, publicaciones de la industria y comentarios con especialistas del ramo industrial que trabajan dentro de la firma. Por ejemplo, se han publicado guías de auditoría sobre industrias, tales como bancos, instituciones de inversión, universidades y colegios, y contratistas de la construcción.

El auditor deberá estar familiarizado con el negocio del cliente, su organización, sus características de operación y el entorno económico en el cual se opera. Para poder obtener este conocimiento, será necesario:

- Revisar el acta constitutiva de la empresa, así como sus estatutos.
- Dar lectura a las actas de las reuniones de directores y accionistas.
- Analizar estados financieros recientes, declaraciones de impuestos e informes dirigidos a dependencias reguladoras.
- Determinar qué disposiciones gubernamentales son aplicables.
- Informar acerca de contratos continuos importantes.

La información obtenida estará documentada por el auditor y organizada en su archivo para su uso en exámenes subsecuentes.

La información básica que tendrá sobre el negocio que deberá ser documentada es la siguiente:

- Cambios en personal clave y en la organización.
- Nuevas subsidiarias y divisiones.
- Cambios importantes en activos operativos, incluyendo adiciones o retiros de planta, maquinaria, depósitos, etc.
- Nuevos productos o servicios, o eliminación de los actuales.
- Nuevas líneas de crédito o financiamientos.
- Aspectos de regulaciones legales específicas relacionadas con la entidad.
- Productos o servicios principales y su volumen relativo de ventas.
- Sistemas de contabilidad, presupuestos e informes.

#### **4.3.2.2 DISCUSION CON PERSONAS DE LA ENTIDAD (DIRECTORES, AUDITORIA INTERNA, OTROS AUDITORES, ASESORES LEGALES, PERSONAL OPERATIVO, ETC.).**

Cuando va a practicarse una auditoría por primera vez, debe ponerse cuidado especial en los acuerdos preliminares con el cliente; además de tener un cambio de impresiones, el auditor debe determinar si el cliente y él están de acuerdo en diferentes asuntos y debe estar consciente de los convenios en relación con la auditoría los cuales generalmente se confirman por escrito.

Es responsabilidad del socio y del gerente/supervisor revisar las operaciones y sistemas de contabilidad del cliente, determinar la naturaleza y alcance de las pruebas de auditoría y evaluar los requerimientos del informe. El alcance de estas investigaciones preliminares depende del tamaño del cliente pero generalmente es breve y no debe llevar más de dos días de trabajo.

Así mismo, las reuniones con la gerencia superior permite al auditor obtener información que de otra forma resultaría imposible conseguir y un conocimiento de los aspectos claves y las principales inquietudes de la gerencia con relación al negocio. Por ejemplo, se puede discutir sobre los planes de la gerencia con respecto a plantas que no están siendo utilizadas, o los cambios significativos en el medio competitivo. Estas reuniones pueden a su vez mejorar la relación entre las personas encargadas de tomar decisiones claves y el auditor.

Es importante mantener una serie de entrevistas con la gerencia en distintas etapas del proceso de recopilación de datos. Primero se debe desarrollar una base general del conocimiento (incluyendo resultados recientes y las tendencias más marcadas) y después reunirse con la gerencia para identificar aquellas áreas donde se necesitará más información y poder concentrarse en las áreas específicas que interesan. En el caso de aquellos clientes de carácter continuo, las reuniones con la gerencia deben encaminarse a la actualización de los conocimientos obtenidos en los años anteriores o cualquier información referente a un cambio ocurrido después de la última reunión.

Además de reunirse con el personal del cliente responsable de las finanzas y contabilidad, se debe intentar una reunión con los ejecutivos responsables de otras áreas (por ejemplo, producción, distribución y mercadeo). Las entrevistas con este personal podrán suministrar datos que ayudarán a evaluar el riesgo y enfocar más eficazmente los esfuerzos de servicios al cliente. Además, los especialistas industriales y funcionales, como por ejemplo, especialistas de impuestos y auditoría de sistemas de computación que se reúnen con sus colegas correspondientes, pueden interiorizarse más aún en esas áreas e identificar oportunidades de servicios para beneficios del cliente.

Conforme se mencionó anteriormente, el auditor sucesor debe considerar comunicarse con el anterior antes de aceptar el trabajo. La información que se

recabe de esta fuente podrá ser muy útil para poder planear la auditoría inicial. Además, el trabajo del nuevo auditor podrá ser simplificado (1) haciendo investigaciones específicas del auditor anterior de asuntos que el sucesor considera que puedan ser relevantes al examen inicial y (2) revisando los papeles de trabajo o cédulas de auditoría del auditor anterior. El nuevo auditor deberá solicitar autorización al cliente de que el auditor anterior le brinde la oportunidad de consultar los papeles de trabajo. La revisión de los papeles de trabajo normalmente se restringe a asuntos relacionados con problemas continuos de la contabilidad como sería el análisis de cuentas de balance general y cédulas de auditoría relacionadas con partida de contingencias.

#### **4.3.2.3 VISITA A LOCALES DE LA ENTIDAD Y A LAS INSTALACIONES DE SUS PLANTAS.**

Es muy importante que antes de iniciar la planificación del trabajo de auditoría, el auditor conozca las oficinas e instalaciones o centros de producción del cliente. Un recorrido por la fábrica dará la oportunidad de apreciar el funcionamiento de los distintos departamentos productivos y de administración, lo cual le permitirá evaluar en mejor forma los procedimientos que se siguen en el sistema de control interno de la empresa.

Será muy útil para un auditor realizar una visita a las instalaciones de operación como a las oficinas del cliente para así obtener información acerca del negocio. Al realizar una visita a la planta, un auditor tendrá que familiarizarse con la distribución de la planta, procesos de operación y de producción, almacenes y posibles lugares de problema, tales como podrían ser las bodegas no protegidas con candados, materiales obsoletos y desperdicio en exceso.

Al realizar una visita a las oficinas, un auditor podrá llegar a conocer los diferentes registros contables y localización de éstos, así como, los centros de procesamiento

electrónico de datos y hábitos de trabajo del personal que ocupa puestos clave dentro de la organización del cliente. El auditor tomará nota de la información que recabe al realizar las visitas a través de la planta y oficinas.

Así mismo, el conocimiento sobre las operaciones del cliente puede ampliarse sustancialmente visitando las unidades operativas significativas. Estas visitas permiten efectuar reuniones con los gerentes locales y considerar factores financieros y de negocios en la medida en que se relacionan con esa unidad operativa. Es importante que estas visitas se efectúen en compañía del personal clave de la gerencia, con el propósito de incrementar la habilidad del auditor para considerar operaciones individuales en el contexto general del cliente.

Estas visitas son de especial importancia en el caso de clientes con gran cantidad de sedes o multinacionales que han descentralizado la gerencia, ya que la separación geográfica de ciertas operaciones aumentan el riesgo de que existan malos entendidos.

Otros ejemplos de factores propios de la industria pueden ser:

- Movimiento de precios significativos.
- Nuevos participantes en el mercado.
- Una actividad creciente de adquisición o fusión.
- Restricciones en las fuentes de materia prima.
- Dependencia de un cliente o grupo de clientes en particular.

También se debe estar alerta a cualquier indicio de declinación en la industria o cualquier cambio en el medio industrial que pudiese tener consecuencias adversas en las operaciones normales del cliente.

### **4.3.3 FACTORES EXTERNOS**

Por lo general, la información acerca del medio externo proporciona una perspectiva útil acerca del cliente, puede proporcionar evidencia corroborativa sobre factores que produzcan cambios en las operaciones del cliente, y puede indicar áreas de riesgo.

Al considerar los factores externos, el auditor debe concentrarse en el efecto de dicha información en la medida que afecte significativamente al negocio del cliente. La información significativa podría incluir:

#### **4.3.3.1 CLIENTES**

El auditor debe evaluar la cartera de clientes del negocio con el objeto de verificar la antigüedad de saldos, su rotación de cuentas por cobrar, su capacidad de recuperación y el análisis que efectúa el departamento de créditos previo a asignar el límite de crédito con el objeto de verificar que su estimación de cuentas incobrables sea adecuada.

Así mismo, debe evaluar si la compañía no depende en un alto grado de un solo cliente o grupo de clientes, lo anterior debido a que si no tiene diversificado su mercado existe una alta probabilidad de que el negocio no pueda continuar como negocio en marcha al momento en que se retire dicho grupo de clientes.

#### **4.3.3.2 PROVEEDORES**

El auditor debe evaluar el listado de proveedores del negocio con el objeto de verificar la antigüedad de saldos, su rotación de cuentas por pagar, su capacidad de pago y cumplimiento con las fechas límites de cada proveedor, su rotación de

inventarios y el análisis que efectúa el departamento de compras previo a solicitar una nueva compra; así mismo, que cada una cuente con las autorizaciones adecuadas de acuerdo al monto de cada transacción.

También, debe evaluar si la compañía no depende en un alto grado de un solo proveedor o grupo de proveedores, lo anterior debido a que si no tiene diversificado su mercado existe una alta probabilidad de que el negocio no pueda continuar como negocio en marcha, al momento en que este proveedor se niegue a seguirle vendiendo.

#### **4.3.3.3 FUENTES DE FINANCIAMIENTO**

Es importante evaluar las fuentes de financiamiento utilizadas por el cliente, ya que de esta forma se puede evaluar su liquidez, además, se puede verificar si las deudas son en otra moneda, qué tan significativo podría ser un alta o baja en la fluctuación del tipo de cambio. También, se debe evaluar la razonabilidad de las tasas de interés que se están pagando a las entidades financieras, con el objeto de asegurarnos que no exista una manipulación de las tasas de interés, para beneficio del personal clave de la compañía.

#### **4.3.3.4 OTROS**

##### **Fuentes de información:**

El método para obtener información necesaria para entender el negocio del cliente, variará de acuerdo a su tamaño, naturaleza y complejidad. Cuando los clientes operan en industrias especializadas se debe considerar si es conveniente involucrar especialistas de esa industria para identificar sus aspectos significativos y desarrollos actuales. Así mismo, se debe mantener la actualización del medio en que opera la industria mediante la lectura de varios tipos de publicaciones.

La información sobre factores externos que pueden afectar al cliente, pueden obtenerse de fuentes como por ejemplo:

- Periódicos y diarios comerciales.
- Informes de analistas sobre la industria.
- Bases de datos externos que permitan una comparación con los principales competidores e indiquen promedios industriales.
- Legislación y pronunciamientos del gobierno y las autoridades impositivas.
- Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y Normas Internacionales de Contabilidad.

#### **4.3.4 FACTORES INTERNOS**

Es importante conocer los factores internos claves relacionados con la forma en que opera el negocio del cliente, para poder ser más eficientes en la determinación o respuesta al riesgo, y para identificar recomendaciones constructivas dirigidas a fortalecer el sistema de operaciones del cliente.

El ambiente interno de una entidad variará debido a numerosos factores, tales como el tamaño, tipo de industria, complejidad, dispersión y localización de sus unidades, estructura de la gerencia y estrategias empresariales.

Cuando se buscan otras fuentes de información que se refieran a factores relacionados con el cliente, se debe tomar en cuenta la información que utiliza la gerencia para controlar y manejar el negocio. Si se considera la información obtenida durante las entrevistas con el personal del cliente, se puede concentrar la atención en las fuentes que serán más útiles para aumentar el conocimiento del negocio.

La información sobre el ambiente interno del cliente puede obtenerse de:



- Estados financieros de uso externo.
- Reportes financieros mensuales.
- Planes estratégicos, presupuestos.
- Actas de las reuniones del Consejo de Administración, el Comité Ejecutivo y Asambleas de Accionistas.
- Declaraciones de impuestos y correspondencia tributaria.
- Manuales de políticas y procedimientos contables.

#### **4.3.4.1 CONTROL INTERNO DEL NEGOCIO**

Del control interno del negocio se debe documentar:

- Los aspectos claves del ambiente de control del cliente, incluyendo la actitud de la gerencia hacia los informes financieros.
- El flujo de transacciones a través de los sistemas contables significativos, incluyendo controles y procedimientos de procesamiento claves.
- Los sistemas de procesamiento electrónico de datos del cliente y las operaciones contables y financieras significativas.

La información mencionada en los dos últimos párrafos puede documentarse a través de narrativas o flujogramas de procedimientos.

Es responsabilidad del auditor a cargo de la auditoría, verificar que los distintos análisis de tipo continuo se mantengan al día, revisando e incluyendo por lo menos antes de efectuar la planeación de auditoría, toda la información que se haya desarrollado durante el transcurso del presente análisis.

#### **4.3.4.2 POLITICAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

Se deben documentar las políticas contables y financieras significativas de los clientes tales como: métodos de valuación de inventarios, estimaciones contables, indemnizaciones, cálculo de reservas para inventarios obsoletos y de cuentas incobrables, métodos de depreciación y amortización de los bienes, pago de bonificaciones o remuneraciones a los empleados con base a metas, políticas de descuentos por pronto pago, objetivos específicos de la gerencia, así mismo, se deben incluir las conclusiones iniciales del auditor de si son o no apropiadas, además, se deben explicar las bases para cualquier política que difiera de la práctica normal de la industria.

##### **Revisión de archivo permanente.**

La revisión del archivo permanente, permitirá que al realizar la planificación se contemplen dentro de la misma, algunas situaciones no observadas en las planificaciones anteriores, tales como:

- Historia legal sobre la institución.
- Organigrama de la institución.
- Actas de junta directiva.
- Políticas y procedimientos sobre: Personal, Seguridad, Compras, Ventas, etc.
- Manual de contabilidad.
- Presupuesto o forma de financiamiento de las operaciones.
- Organización y distribución de funciones.
- Contratos a largo plazo.
- Evaluación del control interno.
- Informes o datos importantes en medios magnéticos.
- Listado de los programas por computadora y su uso.

#### **4.3.4.3 INFORMES Y MANUALES CONTABLES**

Es importante que durante la etapa de la planificación no se deje de lado el potencial de los análisis gerenciales e informes financieros internos como fuente de valiosa información. La revisión y discusión de los presupuestos operativos y de inversión, pueden brindar una visión de los cambios, tendencias y principales compromisos asumidos, los cuales deben ser considerados en el plan de auditoría.

Las políticas y procedimientos contables de una compañía, frecuentemente se resumen en un manual de contabilidad. Con base en el estudio de éste, el auditor podrá llegar a comprender el sistema contable del cliente y tener una idea respecto a su sistema de control interno. Además, el auditor podrá llegar a identificar las políticas contables que son particulares para la compañía o industria, dentro de la cual opera el cliente. Durante esta revisión, el auditor también considerara los efectos aplicables de los nuevos pronunciamientos contables, sobre los estados financieros del cliente, cuando se trata de un cliente al cual ya se le hizo auditoría el año anterior, será de gran utilidad revisar ésta.

La revisión del material interno disponible, tales como los manuales contables, deberán ser complementadas con discusiones francas con los miembros de la administración.

#### **4.3.4.4 SISTEMA CONTABLE**

A efectos de desarrollar un plan de auditoría adecuado, el auditor debe comprender y evaluar la eficacia del sistema contable. Una comprensión y evaluación del sistema contable puede incluir un conocimiento de:

- Las clases de transacciones comerciales significativas y cómo se contabilizan.

- Volumen y tamaño de las transacciones.
- Los sistemas de procesamiento ( manuales y de PED), registros contables y documentos de soporte incluidos en el reconocimiento, procesamiento e informe de las clases de transacciones significativas.
- Si los sistemas (manuales o de PED) son simples o complejos. Un sistema complejo tiene una o más de las siguientes características:
  - ✓ Procedimientos contables complejos o cálculos que son difíciles de seguir o de realizar nuevamente.
  - ✓ Procesamientos por computadora que crean datos o transacciones nuevas que no pueden relacionarse fácilmente con la información ingresada.
  - ✓ Falta de una adecuada pista de auditoría.
  - ✓ Procesamiento de volúmenes de transacciones que son muy grandes para permitir una verificación manual del mismo.
  - ✓ Procesamiento por computadora que involucran interfases con otros sistemas altamente automatizados.

Por todas estas características, los usuarios pueden no lograr verificar la exactitud, integridad o propiedad del procesamiento.

Esta comprensión y evaluación del sistema contable, se obtiene normalmente a través de una combinación de la experiencia previa, discusiones con el cliente y observación de documentos, registros y operaciones.

#### **4.3.4.5 GESTION FINANCIERA**

El Auditor debe entender los factores claves relacionados con la condición financiera y la rentabilidad de la entidad. Una revisión de la gestión financiera consiste en procedimientos analíticos, que deben aplicarse durante la fase de planeamiento de la auditoría y de la evaluación de riesgos. Los procedimientos analíticos pueden ser claves para identificar riesgos, indicados por relaciones

inusuales o no esperados en los estados financieros o por relaciones entre cuentas individuales. En la medida de lo posible, los saldos registrados deben compararse con los períodos anteriores, con resultados proyectados y con información de competidores.

Los siguientes indicadores financieros son los más comúnmente usados por los analistas financieros. En la mayoría de las auditorías, los auditores no deberían investigar todos ellos, aunque los indicadores 1 a 4, y 17 (margen bruto) serán de utilidad. Estos y otros indicadores nos podrán ayudar de la siguiente manera:

- El indicador corriente, identifica déficit del capital de trabajo o problemas actuales.
- El indicador de prueba ácida, indica la posición de liquidez inmediata de la empresa.
- El número de días en las cuentas a cobrar (días de deudor), indica problemas potenciales en el flujo de caja y en el capital de trabajo, o consideraciones de deudas incobrables.
- La rotación de inventario, resalta desvíos en los niveles de stock y la inclusión de partidas de poco movimiento u obsoletos.
- El margen de utilidad bruta, brinda comparaciones con períodos anteriores y normas de la industria.
- El activo fijo comparado con deudas a largo plazo, indica el alcance de la financiación a largo plazo que se usa para el activo fijo.
- El retorno de capital empleado, indica cuán eficientemente se usan los recursos.
- La cobertura de dividendos, evalúa si los dividendos pueden mantenerse en el futuro.

DESCRIPCION	FORMULA
<b>Indicadores de Liquidez a Corto Plazo</b>	
1. Indicador corriente	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$
2. Indicador de Prueba ácida	$\frac{\text{Activos de Rápida Circulación}}{\text{Pasivo Corriente}}$
3. Ventas Diarias en Créditos	$\frac{\text{Cuentas a Cobrar}}{(\text{Ventas a Crédito}/365 \text{ días})}$
4. Rotación de Inventario	$\frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Inventario Promedio}}$
5. Capital de Trabajo con Activo Total	$\frac{(\text{Activo corriente} - \text{Pasivo Corriente})}{\text{Activo Total}}$
<b>Movimiento del Activo Corriente</b>	
6. Rotación de Créditos	$\frac{\text{Ventas a Crédito}}{\text{Promedio de Cuentas a Cobrar}}$
7. Días Promedio de Cobranza	$\frac{365 \text{ Días}}{\text{Rotación de Créditos}}$
8. Días Promedio para Vender	$\frac{365 \text{ Días}}{\text{Rotación de Inventario}}$
9. Ciclo Operativo	$\text{Promedio de Días para Cobrar} + \text{Promedio de días para Vender}$
<b>Solvencia a Largo Plazo</b>	
10. Deuda con Patrimonio Neto	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio neto}}$
11. Deuda a Largo Plazo con Patrimonio Neto	$\frac{\text{Deuda a largo plazo}}{\text{Patrimonio Neto}}$

12. Activo Fijo con Patrimonio Neto	(Activo Fijo-Dep. Acumulada) ----- Patrimonio Neto
13. Intereses ganados	Ganancia neta antes del cargo por intereses e impuestos ----- Gastos por Intereses
14. Participación de Acreedores con Activo	Pasivo Total ----- Activo Total
15. Activo fijo con Deuda a Largo Plazo	(Activo fijo-Depreciación acumulada) ----- Deuda a Largo Plazo
<b>Rendimiento de la Inversión</b>	
16. Retorno del Capital	Ganancia Neta ----- Promedio del Patrimonio Neto
<b>Indicadores de Actividad</b>	
17. Margen bruto	Ganancia Bruta ----- Ventas Totales
18. Ganancia Operativa con Ventas	Ganancia por Operaciones ----- Ventas Totales
19. Ganancia Neta con Ventas	Ganancia Neta ----- Ventas Totales
<b>Medidas de Mercado</b>	
20. Precio/Indicadores de Ganancia	Precio de Mercado por Acción ----- (Gan. Neta / Cant. de acciones ordinarias)
21. Rentabilidad de los Dividendos	Dividendos por Acción ----- Precio de Mercado por Acción
22. Indicador de Pago de Dividendos	Dividendos por Acción ----- Ganancia por Acción

#### 4.3.4.6 OTROS

- **La gerencia y temas relacionados:** El auditor debe comprender las características importantes de la gerencia (por ejemplo, competencia técnica, agresividad en la aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad, presiones presupuestarias, rotación, etc.) que podrían influenciar la evaluación del auditor respecto de la eficacia del ambiente general de control o del riesgo de diferencias materiales en los estados financieros.
  
- **Entorno de presentación de los Estados Financieros:** El conocimiento del entorno de presentación de los estados financieros del cliente, es necesario para el auditor a efectos de comprender las influencias externas que impactarán a la gerencia en la preparación de los estados financieros. Deben tenerse en cuenta los siguientes aspectos:
  - ✓ Requerimientos de presentación de los estados financieros.
  - ✓ Informes a ser emitidos y fechas claves.
  - ✓ Cronograma de informes entre oficinas, de ser aplicable.
  - ✓ Responsabilidad del personal del departamento de impuestos y oportunidad para la realización de la revisión de las declaraciones a pagar.
  - ✓ Accionistas principales.
  - ✓ Usuarios de los estados financieros.

En relación con los requerimientos de presentación, el auditor debe determinar si debe brindarse información financiera adicional junto con los estados financieros. El auditor debe determinar los requerimientos profesionales en relación con cualquier información financiera sobre la que se informa o con la que está asociado, ya que dichos requerimientos pueden afectar directamente el alcance de nuestro trabajo.



- **Antecedentes de PED:** El auditor debe obtener información y antecedentes apropiados acerca del ambiente de PED. Esto puede incluir información sobre la organización de PED, “hardware”, “software” y administración de datos a ser utilizada durante las decisiones de la planeación de la auditoría.
- **Salvuardas físicas adecuadas:** La entidad debe tener adecuadas salvuardas físicas y de otros tipos para prevenir el robo, pérdida, destrucción o uso no autorizado de los activos.
- **Eficacia de la administración de fondos:** La gerencia debe mantener un control eficaz sobre los fondos, de manera de estar alerta a problemas de liquidez a corto plazo, necesidades de capital de largo plazo, inmovilizaciones inaceptables y riesgos de transacciones de tesorería significativas no autorizadas.
- **Información para identificar deudas, compromisos y contingencias:** la entidad debe disponer de información financiera y operativa adecuada que permita a la gerencia identificar oportunamente potenciales deudas, compromisos y/o contingencias (incluyendo deterioro de activos) que podrían requerir registros y/o exposición en los estados financieros.

#### **4.4 VENTAJAS DE ENTENDER EL NEGOCIO PREVIO A LA REALIZACION DE LA PLANEACION DE LA AUDITORIA.**

- El entendimiento del negocio del cliente y de la industria permite obtener, como parte integral del trabajo, información del negocio, financiera y económica que responda a los valores identificados para realizar la planeación de auditoría enfocada a los principales problemas del cliente.

- El entendimiento del negocio permite identificar indicadores de posibles problemas de negocio en marcha. Las condiciones del negocio y su situación económica, son principalmente los factores que generan problemas de negocio en marcha.
- El entendimiento del negocio permite evaluar consideraciones para brindar un servicio de mayor valor para el cliente. A menudo, el conocimiento del negocio brindará la oportunidad de contribuir con información o sugerencias que serán útiles para el cliente en el manejo de su negocio.
- Derivado del entendimiento del negocio el auditor puede desarrollar objetivos de servicios al cliente en áreas donde haya detectado que le pueden ser útiles, entre estos servicios se pueden mencionar:
  - Contabilidad
  - Asesoría Fiscal
  - Auditoría Administrativa
  - Organización de Sistemas
  - Procesamiento de información
  - Administración de Personal
  - Presupuestos

**Servicios de Contabilidad:** Debido a que el Contador Público y Auditor es un experto en las áreas de contabilidad y auditoría, con frecuencia compañías que inician sus operaciones, o aquellas que por lo reducido de su actividad o por su naturaleza no cuentan con personal en ciertas áreas de la administración, solicitan se presten servicios de contabilidad o asesoría contable. Este tipo de servicios consiste básicamente en:

- Preparar los asientos contables de apertura de un negocio,
- Operar los registros contables del cliente,
- Elaborar o asesorar la elaboración de los estados financieros resultantes

de sus operaciones,

- Ayudar en el ajuste y cierres de libros,
- Llevar a cabo la mecánica contable de una disolución o liquidación de una empresa,
- Reorganización, actualización de la contabilidad y depuración de cuentas contables.

**Asesoría Fiscal:** Los servicios en materia tributaria consisten en asesorar al cliente en la interpretación y aplicación correcta de las leyes y disposiciones fiscales existentes dentro del sistema, el cumplimiento oportuno de las obligaciones fiscales y en general asesorar a empresarios en todas las operaciones mercantiles que tengan repercusión con impuestos. Ejemplos de este tipo de asesoría podrían ser:

- Asesoría en interpretación de la ley y su reglamento (deducción por reinversión de utilidades, para indemnización, cálculo de depreciaciones, etc.).
- Preparación y/o revisión de declaraciones.
- Procesos de defensa en caso de reparos fiscales.

**Auditoría Administrativa:** Por auditoría administrativa se entiende, también: auditoría operativa, auditoría de la dirección o gerencial, auditoría de operaciones, auditoría funcional o consultoría administrativa. “Es la función de proporcionar asesoría profesional a la dirección de las empresas en la tarea de utilizar con mayor eficiencia los elementos y recursos disponibles, para lograr sus objetivos” (10: 4).

**Otros Servicios Especiales:** Dentro de esta clasificación se encuentran todos aquellos servicios que por su naturaleza no enmarcan dentro de las clasificaciones antes mencionadas, y en las cuales, el Auditor por sus conocimientos, capacidad y experiencia se encuentra en posición de poder brindar adecuadamente a su cliente, entre ellos pueden ser: Esclarecimiento de operaciones fraudulentas, rendición de

cuentas ante los tribunales de empresas de quiebra o insolventes, expertaje de procedimientos judiciales, manejo y administración de personal, procesamiento de información, elaboración de presupuestos, organización de sistemas, etc.

- Derivado del entendimiento del negocio en determinadas circunstancias, se pueden identificar factores que conducen un aumento de riesgo para el auditor. Existen riesgos para el auditor cuando es factible que su informe sobre los estados financieros o la asociación con un cliente en particular tenga consecuencias adversas para él, por medio de costos relacionados con litigios (por ejemplo, daños, costos de abogados, y el costo de oportunidad surgidos de la desviación de tiempo imputable al problema), lesiones a la reputación profesional y pérdida o daño en la relación con el cliente. La experiencia ha demostrado que, en algunos casos, los siguientes factores pueden producir riesgos significativos para el auditor:
  - El cliente está operando en una industria inestable o está experimentando condiciones financieras adversas. Las fluctuaciones significativas en el rendimiento o estabilidad del cliente, o las indicaciones de susceptibilidad a ello aumentan el riesgo para el auditor.
  - Estados financieros que tienen una importancia adicional. Existe un riesgo adicional para el auditor si es probable que los estados financieros se asocien con situaciones de importancia, por ejemplo, una transferencia de intereses, un conflicto de control, una emisión de obligaciones de capital, una fusión o venta de la compañía, o un litigio.

#### **4.5 RIESGOS QUE DEBEN ANALIZARSE PREVIO A LA PLANEACION DE LA AUDITORIA**

En toda auditoría, se trata de satisfacer varios objetivos generales. El principal es el de expresar una opinión sobre los estados financieros. Otros objetivos se refieren a la

eficiencia del trabajo y a brindar un servicio que tenga valor adicional para el cliente.

El conocimiento del negocio permite identificar factores significativos que influyen en el cliente y que pueden provocar riesgo de error en los estados financieros o riesgos para el auditor; este conocimiento es, por lo tanto, esencial para los procedimientos subsecuentes de evaluación de riesgos.

Los factores que pueden indicar la existencia de este tipo de riesgos incluyen:

La naturaleza del negocio: El conocimiento de la naturaleza del negocio puede indicar la existencia de cualquier posible problema, por ejemplo, el tipo de clientes con el que opera nuestro cliente, puede ser una indicación de la probabilidad de que se produzcan cuentas incobrables, o cualquier posible problema en relación con la obsolescencia de inventarios.

La estructura de la Gerencia: La manera en que está estructurada la gerencia es importante, por ejemplo, si un pequeño número de personas domina la dirección del negocio sin un directorio o un comité que lo supervise, es factible que exista un mayor riesgo de error.

Cambios en los negocios: Cuando ocurren cambios significativos en los negocios, puede resultar difícil presentar información contable precisa, debido a la falta de familiaridad con los nuevos tipos de transacciones o la nueva línea del negocio.

Con el objetivo de identificar en forma más precisa los riesgos inherentes del negocio éstos se clasifican en:

- Riesgos Generales y Riesgos específicos.

#### **4.5.1 RIESGOS GENERALES**

Debido a la índole de pruebas y otras limitaciones en una auditoría, así como las limitaciones inherentes de cualquier sistema de control interno, los contadores públicos independientes cuando ejecutan una auditoría, corren el riesgo que los estados financieros de una entidad sean erróneos en algún aspecto importante. La metodología de la auditoría por ciclos, está diseñada para ayudar al auditor a reducir este riesgo.

##### **ANÁLISIS DEL RIESGO GENERAL**

El análisis de los riesgos generales comprende la obtención y evaluación de información sobre el cliente, tales como su industria, gestión financiera, productos, marketing, entorno regulatorio, ambiente general de control y sistemas contables.

También incluye la identificación de las expectativas del cliente y un juicio preliminar sobre la materialidad. La evaluación de estos procesos brinda al equipo de auditoría una orientación inicial sobre la posibilidad de diferencias materiales en los estados financieros, así como una indicación de aquellos factores que podrían afectar el negocio en marcha de la entidad.

Durante esta etapa se obtiene información acerca del negocio de una entidad y su ambiente global de control interno. También se identifican los ciclos de negocios y los flujos de transacciones conexos. Basándose en esta información se identifican los riesgos de auditoría más importantes y se consideran junto con una estimación preliminar los niveles de la importancia relativa al planear el enfoque de auditoría. Se identifican también los ciclos o partes de los ciclos en que existen controles internos que el equipo de auditoría estima merecen confianza, tanto para reducir el riesgo de auditoría, como para aumentar la eficacia y la eficiencia de la auditoría.

Cuando no se confía en los controles internos de los ciclos, debe desarrollarse un plan de pruebas sustantivas para lograr los objetivos de auditoría.

Cuando existe confianza en los controles internos de los ciclos, el equipo de auditoría planeará las pruebas sustantivas limitadas que serán necesarias, suponiendo que los controles internos esperados están operando eficazmente y el proceso de la auditoría se mueve hacia la siguiente etapa, revisión del flujo de transacciones.

Esta evaluación tiene un efecto muy importante sobre el enfoque de auditoría planeado. Nos permite establecer pautas generales para el planeamiento de la auditoría y la evaluación del riesgo a nivel de cuentas. Por ejemplo, si los riesgos generales no son significativos y el ambiente general de control es considerado fuerte, el alcance del trabajo sobre riesgos y controles a nivel de cuentas puede reducirse. Por el contrario, un alto riesgo global o un débil ambiente general de control, debieran llevar al equipo de auditoría a incrementar el alcance del trabajo a nivel de cuentas. Adicionalmente, la evaluación de los riesgos y controles generales, nos permite obtener la información específica a las necesidades de planeamiento de la auditoría.

#### **4.5.2 RIESGOS ESPECIFICOS**

Después de evaluar los riesgos generales, el equipo de auditoría procede a evaluar los riesgos y controles específicos aplicables a cuentas significativas de los estados financieros. El mismo, incluye el análisis de los riesgos y controles generales identificados en el análisis del riesgo general que aumentan o reducen la posibilidad de diferencias materiales, la identificación de otros identificadores de riesgos específicos por cuenta y la consideración de controles que disminuyan la posibilidad de ocurrencia de diferencias materiales no detectadas.

## **ANALISIS DEL RIESGO ESPECIFICO**

La otra fase de la planeación de una auditoría, es el análisis del riesgo específico. En esta etapa, el equipo de auditoría evalúa la extensión en que las técnicas de control expresadas por el cliente, logran los objetivos pertinentes de control interno. Si las técnicas expresadas logran los objetivos de control, el equipo diseña pruebas de cumplimiento apropiadas para tener certeza de que las mismas están, en realidad, operando como se ha descrito. Si éstas no logran, o logran sólo parcialmente los objetivos, deben identificarse los riesgos resultantes en los estados financieros y modificar su plan de pruebas sustantivas en respuesta a estos riesgos.

El análisis del riesgo general, la revisión del flujo de transacciones, y el estudio y evaluación del control interno sirven para identificar los riesgos generales y específicos asociados con la auditoría, estos riesgos, son importantes para determinar la naturaleza y extensión del trabajo de auditoría a desarrollarse.

El análisis del riesgo específico podrá sugerir áreas en las cuales los controles internos podrán ser confiables hasta cierto grado, con lo que la extensión de las pruebas sustantivas podrá reducirse.

El grado de riesgo de auditoría al nivel de cuenta, tanto general como específico, se ve frecuentemente afectado por cambios en factores claves de un período a otro.

Estos cambios, incluyen cambios en el entorno del negocio, el ambiente de control, y tendencias y relaciones en los estados financieros. Mientras ciertos factores claves impactarán la evaluación del riesgo por parte del equipo de auditoría, independientemente de que exista un cambio o no, los mismos pueden ser particularmente críticos en caso que sí se haya producido un cambio. Por ejemplo, en un entorno competitivo el lanzamiento de un nuevo producto por un competidor, podría incrementar el riesgo de obsolescencia de inventarios. Otros factores claves



sirven generalmente sólo como antecedentes, pero pueden crear un posible riesgo en el caso de un cambio significativo. Por ejemplo, la rotación del personal de contabilidad, podría incrementar el riesgo de diferencias materiales en los estados financieros. Por lo tanto, se debe hacer hincapié en la identificación de cambios en los factores claves y la evaluación de su efecto en el alcance de la auditoría.

Entre los riesgos específicos más importantes que el auditor debe evaluar, se encuentra el riesgo de los estados financieros en el cual se identifican seis causas que pueden hacer que los estados financieros sean materialmente erróneos. El equipo de auditoría considera estos riesgos durante la planificación de la auditoría y durante la realización de la misma. Los seis riesgos son:

- Errores producidos por los sistemas contables.
- Reportes financieros fraudulentos.
- Apropiación indebida de activos.
- Errores en la contabilidad para transacciones no rutinarias.
- Errores en los estimativos contables significativos que son altamente dependientes del juicio gerencial.
- La entidad no puede continuar existiendo.

Los indicadores de riesgo inherente a nivel de entidad son mapeados contra algunos o todos estos riesgos del estado financiero. En función a ello, cuando se completa la evaluación de los indicadores de riesgo inherente, un análisis de estas seis causas del estado financiero resulta en una evaluación “baja”, “media” o “alta” para cada uno. Estas evaluaciones alertan al equipo de auditoría sobre la presencia de estos riesgos del estado financiero. Adicionalmente, los riesgos del estado financiero son relacionados a procedimientos de auditoría diseñados para tratar sobre los riesgos.

## **FRAUDE**

El término “fraude” se refiere a actos intencionales de uno o más personas que resultan en un error material de los estados financieros. Al evaluar el riesgo inherente, el auditor necesita estar alerta sobre la posibilidad de fraude. Se debe planificar y realizar la auditoría para determinar que los estados financieros están libres de errores, incluyendo aquellos debido a fraude. Más aún, debe considerar qué factores están presentes que puedan indicar fraude. Esto involucra considerar dónde en el negocio o en los estados financieros puede estar ocurriendo el fraude. Si factores de fraude están presentes, se debe diseñar procedimientos de auditoría para obtener una seguridad razonable de que se identificará un fraude material.

Dos tipos de auditoría de errores son relevantes cuando se considera el fraude para fines de auditoría: errores resultantes de un reporte financiero fraudulento y errores resultantes de la apropiación indebida de activos.

El reporte financiero fraudulento puede ser logrado mediante:

- Manipulación, falsificación o alteración de los registros o documentos.
- Representación indebida en u omisión intencional de los estados financieros, de eventos, transacciones, u otra información significativa.
- Aplicación indebida intencional de principios contables relacionados con montos, clasificación, forma de presentación, o exposición.

Una apropiación indebida de activos puede ser logrado mediante:

- Malversación de ingresos.
- Robo de activos.
- Hacer que la entidad pague por bienes o servicios que no han sido recibidos.

Normalmente tres condiciones están presentes cuando ocurre un fraude. Primero, la gerencia o los empleados tienen un *incentivo* o están bajo *presión*, que da una razón para cometer el fraude. Segundo, existen circunstancias – por ejemplo, la ausencia de controles, controles inefectivos, o la capacidad de la gerencia para supeditar los controles – que dan la oportunidad para que se perpetre un fraude. Tercero, aquellos involucrados son capaces de racionalizar el cometer un acto fraudulento. Algunas personas poseen una actitud, carácter, o conjunto de valores éticos que les permite cometer un acto de fraude con conocimiento e intencionalmente. Estas tres condiciones son conocidas como el triángulo del fraude y los tres elementos están presentes en fraudes. Aunque el auditor no puede leer las mentes para evaluar la racionalización o actitud de la(s) persona(s) que cometen el fraude, los incentivos, presiones y oportunidades son a menudo banderas rojas que pueden señalar el fraude y debe usar su juicio profesional manteniendo un escepticismo profesional saludable.

## **PLAN DE AUDITORIA**

Después de la evaluación de los riesgos generales y específicos y de los controles relacionados, el equipo de auditoría selecciona los procedimientos de auditoría que responden al riesgo de diferencias materiales no detectadas, y que más eficazmente y eficientemente reducen el riesgo a un nivel aceptable bajo para emitir una opinión.

Existen dos clases generales de procedimientos de auditoría:

- **Pruebas sustantivas o analíticas:** Procedimientos realizados para detectar diferencias materiales en los saldos de los estados financieros.
- **Pruebas de controles o de detalle:** Procedimientos realizados para determinar si las técnicas de control que reducen el riesgo de diferencias materiales han operado eficazmente durante el período auditado.

“Procedimientos analíticos” es el término que se aplica a una variedad de técnicas usadas por el auditor para estudiar las posibles relaciones, financieras y no financieras, entre datos internos y externos. Los procedimientos analíticos se pueden usar en una variedad de diferentes trabajos, para ayudar a identificar posibles errores materiales de estimación, indicando si los saldos de cuentas y sus relaciones aparentan ser razonables en relación a las expectativas de resultados anteriores, los resultados esperados y otras tendencias.

Los procedimientos analíticos se pueden categorizar de la siguiente manera:

- **Análisis de Tendencias** - el análisis de los cambios en un saldo de cuenta determinado o en una línea determinada del estado financiero durante los últimos períodos contables, en general períodos anuales.
- **Análisis de Indicadores** - cualquier método que involucre la comparación de relaciones relevantes entre cuentas de los estados financieros (por ejemplo, capital con activo total). Una vez que se determina un indicador, se compara con el indicador de períodos anteriores o de otras empresas en la misma industria durante el mismo período.
- **Pruebas de Racionabilidad** - en general un simple cómputo o una serie de cómputos que arrojan una estimación de una cantidad en base al entendimiento del auditor de las posibles relaciones a través del uso de datos financieros y operativos relevantes.

Durante la planeación, los procedimientos analíticos se usan para ayudarnos a:

1. Entender el negocio del cliente,
2. Entender la posición financiera actual del cliente,
3. Determinar cuáles áreas de los estados financieros son críticas y caso contrario, dirigir los esfuerzos de auditoría, y,

4. Desarrollar expectativas para valores e indicadores al cierre de ejercicio. Las condiciones que causan tendencias inusuales son factores usados al determinar nuestra Evaluación del Riesgo Inherente.

El análisis de tendencias e indicadores son los procedimientos más comunes que se llevan a cabo en este momento. Aunque normalmente no se requiere corroborar los resultados (ya que esto pertenece a la etapa de prueba sustantiva), las fluctuaciones o desvíos importantes deberían investigarse durante la auditoría.

Al realizar los procedimientos de revisión analítica en la planeación, el grupo de auditoría deberá considerar:

- Hechos importantes que ocurrieron durante el año que puedan afectar las ganancias brutas (por ejemplo, cambios en precios, costos, volúmenes, etc.).
- La relación entre los rubros importantes en los estados financieros (por ejemplo, remuneraciones, gastos de ventas, etc.).
- Cambio en los créditos o perfiles de clientes durante el año. Considerar el efecto que pueden tener los créditos otorgados y las experiencias con el cobro, sobre la antigüedad de créditos, y la rotación de las cuentas a cobrar.
- Cambio en el valor esperado del inventario valorizado o en su rotación.
- Dificultad del cliente para cumplir sus obligaciones de corto y largo plazo, a los vencimientos, y en satisfacer los requisitos de las cláusulas de préstamos.
- Cómo se espera que cambien los estados financieros debido a hechos importantes u otros temas que ocurrieron durante el año, incluyendo:
  - Cambios económicos, legislativos o en la industria.
  - Mayor expansión o cierre de plantas, divisiones, etc.

- Cambios en líneas de producto.
- Financiamientos importantes.
- Pérdida de proveedores o clientes más importantes.

En caso que no hubieran datos financieros completos disponibles en la etapa de planeación, especialmente en el caso de entes pequeños, debemos realizar, sin embargo, cualquier procedimiento analítico de planificación que sea útil. Por ejemplo, una revisión del margen de ganancia bruta, ventas diarias en cuentas a cobrar, indicador corriente, movimiento de inventario, e indicador de prueba ácida dirigirán la atención a áreas para pruebas sustantivas.

## **TECNICAS ANALITICAS RECOMENDADAS**

### **Indagación**

La indagación, es una búsqueda de hechos o transacciones *importantes* que pueden requerir una revisión posterior, según nuestra decisión. Las partidas *importantes* pueden ser de tamaño inusual, de frecuencia inesperadamente mayor o menor, de naturaleza cuestionable, o inconsistentes con otra información conocida acerca del negocio. La indagación puede hacerse descriptiva o por medio del uso de cuestionarios y puede ser considerada como un procedimiento analítico fuerte.

### **Comparación de Saldos de Cuentas**

Quizá el procedimiento analítico más fundamental sea la comparación de saldos de cuentas con aquellos de un período comparable (por ejemplo, con meses o trimestres anteriores, o con el año anterior). Al hacer estas comparaciones, el grupo de auditoría no debe preocuparse con las partidas que no son consideradas importantes para los estados financieros.

## **Indicadores con Ventas**

Debido a que muchas cuentas de ventas y gastos tienden a tener una relación directa con las ventas, puede resultar útil la comparación de indicadores con ventas entre períodos. Dichas comparaciones afectan varias aseveraciones. Por ejemplo, las variaciones en el indicador de devoluciones y provisiones, pueden indicar problemas con la existencia de ventas registradas. No todas las partidas de ventas y gastos deberían tener una relación estable con las ventas (por ejemplo, gastos administrativos), por ello las comparaciones deben hacerse con prudencia.

## **Comparaciones con Otras Cuentas Relacionadas**

Algunas cuentas de ventas y gastos están muy relacionadas con cuentas de activos en particular, o con otras cuentas de gastos, de manera que la relación entre dichas cuentas es muy importante y puede compararse a través del tiempo. Es una forma de análisis de indicadores.

Ejemplos de la relación entre cuentas de ingresos y gastos con el activo incluyen:

- ingreso por inversiones con inversiones promedio
- gastos de intereses con deuda promedio
- gastos por depreciación con activo depreciable

## **Comparaciones con Cantidades Predichas**

La comparación con las cantidades presupuestadas y las pronosticadas puede ser una de las técnicas analíticas más efectivas. Sin embargo, si los presupuestos o pronósticos del cliente se preparan con una base optimista, motivadora u otro tipo de base que no refleja los resultados probables esperados, dichos datos no deben considerarse confiables al realizar los procedimientos analíticos.

## **DOCUMENTACION DE LAS PRUEBAS ANALITICAS**

La realización, resultados y posterior seguimiento de los procedimientos analíticos debe documentarse correctamente. En general, los papeles de trabajo de una auditoría deben incluir:

- Una referencia a los procedimientos analíticos a realizar.
- Una descripción de la fuente de los datos usados y pruebas o confirmaciones de su exactitud.
- Resúmenes de los porcentajes, indicadores y otros análisis realizados.
- Resúmenes de fluctuaciones importantes o partidas inusuales.
- Conclusiones hechas, y cualquier otro procedimiento adicional considerado necesario.
- Notas en relación a la investigación de partidas importantes y la confirmación de las explicaciones del cliente.
- Cualquier error de estimación que deba ser incluido en otras diferencias de auditoría identificadas.

En muchas ocasiones podría ser necesario una combinación de procedimientos analíticos y de detalle para brindar seguridad razonable de detectar diferencias materiales. Cuando las pruebas de los controles y sustantivas son igualmente eficaces, el equipo de auditoría selecciona los procedimientos en base a la eficiencia relativa de las alternativas. Generalmente, el enfoque de auditoría más eficaz y eficiente consistirá en una combinación de pruebas de los controles y sustantivas.



**CAPITULO V**  
**CASO PRACTICO**  
**EVALUACION DEL ENTORNO DEL NEGOCIO Y SUS PRINCIPALES RIESGOS**  
**EN LA ELABORACION DE LA PLANEACION DE UNA AUDITORIA DE**  
**ESTADOS FINANCIEROS DE UNA EMPRESA COMERCIAL**

La empresa EVIDEC, S.A. contrata los servicios profesionales de la firma Villagrán Molina y Asociados, S. C. como Auditores Independientes para practicar la auditoría de sus estados financieros por el período terminado el 31 de diciembre de 2004. Cabe mencionar que usted es auditor recurrente de esta empresa y se le solicita que efectúe su auditoría con base a Normas Internacionales de Auditoría.

Para efectos del desarrollo de este caso práctico se enfocará únicamente en la elaboración de la planeación de auditoría en base a la evaluación del entorno del negocio y los principales riesgos que pueden afectar y tener un efecto en la realización de la auditoría y por ende en el dictamen del auditor.

Para el desarrollo de este caso práctico y entender el entorno del negocio se efectuarán los siguientes pasos:

- Cuestionario de Control Interno
- Memo de entendimiento del Negocio
- Análisis de Variaciones
- Análisis de Riesgos
- Planeación de Auditoría

Por lo anterior, se dejan como parte de los papeles de trabajo, cuestionarios que sirvieron de guía para la indagación y el entendimiento el negocio del cliente; los resultados de dichas indagaciones se documentan en los memorandos de trabajo y su efecto final se refleja en la planeación de la auditoría.

## 5.1 ANTECEDENTES:

La Empresa EVIDEC, S.A., es una empresa subsidiaria de la Empresa EVIDEC Holandesa, S.A. de Holanda, constituida bajo las normas legales de nuestro país, fue creada en el año 1978, motivo por el cual posee una gran experiencia, la cual le respalda para ser una de las empresas líderes en el ofrecimiento de libros de texto de vanguardia y obras literarias.

Cuenta dentro de su organización con cincuenta empleados, que están divididos en tres grandes ramas que son: personal administrativo, personal de ventas y capacitación, los que a su vez están divididos en departamentos especializados para cada una de las diferentes actividades que realiza. Cuenta con un alto porcentaje de mano de obra calificada, siendo licenciados y catedráticos capacitados en educación primaria y secundaria los que son los encargados de diseñar y ejecutar los proyectos.

La empresa posee la representación de varias casas editoriales extranjeras, lo cual le hace tener un mayor y diversificado inventario para satisfacer las diferentes necesidades de los clientes.

La empresa EVIDEC, S.A. es una compañía que se dedica a la edición, impresión y venta de libros, revistas, folletos y diversos tipos de material impreso, dentro y fuera del país, (exportaciones a las filiales de Centroamérica). La empresa Comercial prepara en forma mensual estados financieros, los que sirven de base para preparar sus parámetros de rentabilidad, medidas financieras y operativas, las cuales consisten en operaciones estadísticas del presupuesto contra las cifras reales que son preparadas en distintas cédulas y anexos complementarios a los estados financieros. Los estados financieros presentados por la Compañía para efectuar la auditoría, son los siguientes:

**EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA**  
**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004 Y 2003**  
**(Expresado en Quetzales)**

<b>ACTIVOS</b>	<b>2004</b>	<b>2003</b>	<b>PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>	<b>2004</b>	<b>2003</b>
<b>NO CORRIENTES</b>			<b>PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>		
Propiedad, mobiliario y equipo - Neto	Q 2,843,209	Q 1,775,541	Capital Autorizado	Q 741,556	Q 741,556
<b>CORRIENTES</b>			Reserva legal	120,985	9,960
Caja y Bancos	1,141,786	113,225	Resultado de Ejercicios Anteriores	-9,276,553	11,386,043
Clientes	3,946,017	11,106,568	Resultado del Ejercicio	3,622,255	2,220,517
Cuentas por cobrar – afiliadas	3,154,676	4,403,664	Total Patrimonio de los Accionistas	-4,791,757	-8,414,010
Impuestos por Cobrar	2,461,581	2,241,288	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
Otras cuentas por Cobrar	471,858	54,665	Préstamos Bancarios	13,921,639	21,843,035
Provisión para cuentas Incobrables	-1,534,880	-2,044,275	<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Inventarios	3,422,796	5,737,179	Proveedores	1,017,372	2,455,218
Gastos Anticipados	216,303	312,424	Acreeedores	385,118	434,538
			Intereses por Pagar	735,502	392,900
			Compañías Afiliadas	1,334,598	4,107,226
			Otras Deudas no Comerciales	377,525	376,295
			Provisiones para gastos	607,438	237,511
			Provisión para indemnizaciones	2,535,911	2,267,566
			<b>Total pasivos</b>	20,915,103	32,114,289
<b>Total Activos</b>	<b>Q 16,123,346</b>	<b>Q 23,700,279</b>	<b>Total pasivos y patrimonio</b>	<b>Q 16,123,346</b>	<b>Q 23,700,279</b>

**EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**POR LOS PERIODOS TERMINADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2004 Y 2003**  
**(Expresado en Quetzales)**

<b>INGRESOS DE OPERACION:</b>	<u><b>2004</b></u>	<u><b>2003</b></u>
<b>Ventas</b>	19,296,771	12,612,651
Nacionales	13,262,348	10,686,478
Muestras	424,286	250,396
Empresas del Grupo	1,396,481	630,604
Exportaciones a Otras empresas	7,697,767	4,663,207
Devoluciones y rebajas	<u>-3,484,111</u>	<u>-3,618,034</u>
<b>Costo de Venta</b>	-7,032,382	-4,564,307
Costo de Ventas	-6,908,390	-4,564,307
Costo de Derecho de Autor	<u>-123,992</u>	<u>0</u>
<b>Ganancia Bruta en Ventas</b>	12,264,389	8,048,344
Otros Ingresos	322,078	126,688
<b>GASTOS DE OPERACION:</b>	-7,909,298	-4,986,602
Alquileres Bienes Inmuebles	-573,235	-441,428
Donaciones	0	-71,928
Gastos no Deducibles	-2,399,183	-602,840
Sueldos y prestaciones laborales	-1,353,166	-876,684
Otros	<u>-3,583,714</u>	<u>-2,993,722</u>
Ganancia en Operación	4,677,169	3,188,430
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		
Intereses	<u>-1,054,914</u>	<u>-967,913</u>
<b>Utilidad del año antes de Impuesto Sobre la Renta y Reserva</b>	<u><b>3,622,255</b></u>	<u><b>2,220,517</b></u>

**EL ENTENDIMIENTO DEL ENTORNO DEL NEGOCIO Y  
SUS RIESGOS EN LA PLANEACION DE UNA AUDITORIA DE ESTADOS  
FINANCIEROS DE UNA EMPRESA COMERCIAL**

La parte inicial del proceso de la planeación de la Auditoría de estados financieros de una empresa comercial, partiendo del entendimiento del entorno del negocio y sus riesgos, comprende desde el contacto inicial con los principales funcionarios de la empresa y sus departamentos, a fin de recopilar el máximo de información; no obstante, el enfoque principal debe darse a aquellas áreas que representan áreas críticas del cliente del auditor.

Para el caso particular de la Empresa EVIDEC, Sociedad Anónima, y de la metodología que se propone, se partirá con un cuestionario de entendimiento del negocio.

**5.2 CUESTIONARIO DE ENTENDIMIENTO DEL NEGOCIO**

A continuación se da un ejemplo de un cuestionario de entendimiento del negocio que puede utilizarse de base en la entrevista con funcionarios y personal de la compañía para conocer y entender los principales factores (económicos, financieros, propios de la industria, internos y externos) que pueden afectar a la compañía y por ende le permiten identificar y comprender los eventos, transacciones y prácticas, que a su juicio, pueden tener un efecto significativo sobre los estados financieros, en el examen o en el dictamen de auditoría, y por lo tanto, le permitan evaluar los riesgos inherentes y de control y determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría tal como lo requieren las Normas Internacionales de Auditoría.

Para efectuar el presente cuestionario se utiliza el método de indagación y entrevista con los principales funcionarios y personal del cliente, así mismo, se constataron visitas a las instalaciones del cliente.

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

**EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA  
AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004**

**CUESTIONARIO DE ENTENDIMIENTO DEL NEGOCIO**

No.	DESCRIPCION	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
	<b>ASPECTOS GENERALES DE ENTENDIMIENTO DEL NEGOCIO</b>				
1	Es una auditoría recurrente?	X			
2	Ha sido muy variante el tipo de cambio de la moneda durante el presente período contable		X		
3	Se mantienen las tasas de interés con las de mercado?		X		
4	Existe algún problema fiscal o tributario pendiente de concluir?	X			
5	Cuál es la naturaleza del Negocio?				Compañía que se dedica a la edición impresión y venta de libros, folletos y diversos tipos de material impreso.
6	Se constaron fechas para la visita técnica a las instalaciones del cliente?	X			Ver memorandum de entendimiento del entorno del negocio
7	Que factores internos y externos pueden afectar a la compañía?				Ver memorandum de análisis de los riesgos del negocio
8	Cómo maneja la compañía la competencia?				
9	Tienen estándares de calidad continúa?	X			
10	Cómo es la imagen de la compañía a distintos niveles (proveedores, los empleados, los clientes, etc.).				Ver memorandum de entendimiento del entorno del negocio
11	Cuáles son las principales políticas contables de la entidad?				Ver memorandum de entendimiento del entorno del negocio
12	Que tipo de informes se entregan a la casa matriz y en que fechas?				Ver memorandum de entendimiento del entorno del negocio
	<b>ACTIVOS FIJOS INTANGIBLES</b>				
1	Cómo surgen los Activos Fijos Intangibles?				Derechos de Autor
2	Tiene la entidad una actividad importante de investigación y desarrollo?				Actualización constante de los libros de texto
3	Existen contratos de regalías en relación con las ventas?	X			
4	Que ingresos generan los Activos Intangibles?				Ninguno en forma directa
5	Que base se utiliza para la amortización de los Activos Intangibles?				La indicada en la Ley del Impuesto sobre la Renta
6	En que áreas se utilizan las estimaciones o juicios?				Cuentas por Cobrar, Inventarios, Activo Fijo
7	Existen algunas otras circunstancias que pudieran haber afectado el valor?		X		
	<b>ACTIVOS FIJOS TANGIBLES</b>				
1	Requiere el negocio grandes cantidades de Activos Fijos Tangibles?		X		
2	Que tipo de Activos Fijos Tangibles utiliza la entidad?				Mobiliario y Equipo, Vehículos, Equipo de Computación, etc.
3	Se rentan Activos Fijos Tangibles?		X		
4	En que modalidad (financiero, opción de compra) y con que frecuencia?			X	
5	Cual es la antigüedad y estado de los activos?				Ver inventario de activos fijos
6	Que políticas se utilizan para la compra de Activos Fijos Tangibles?				Ver memorandum de entendimiento del entorno del negocio
7	Cómo están respaldados los activos Fijos Tangibles?				Ver memorandum de entendimiento del entorno del negocio
8	Representan un porcentaje muy alto del total de los Activos por lo que se considere ésta como un área de riesgo.				17% no se considera área de riesgo
9	Existe un inventario de la totalidad del Activo Fijo Tangible y este es actualizado por lo menos una vez al año?				
10	Cuál es la política de Depreciaciones?	X			Línea Recta a los porcentajes indicados en La Ley del Impuesto sobre la Renta

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

**EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA  
AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004**

**CUESTIONARIO DE ENTENDIMIENTO DEL NEGOCIO**

No.	DESCRIPCION	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
	<b>ASPECTOS GENERALES DE ENTENDIMIENTO DEL NEGOCIO</b>				
	<b>INVERSIONES</b>				
1	En que invierte la entidad?			X	
2	En el caso de títulos valores son éstos resguardador adecuadamente?			X	
3	Tienen mercado las inversiones de la entidad?			X	
4	Hay compra y venta de inversiones frecuentes?			X	
5	Tiene la entidad un corredor o asesor de inversiones?			X	
6	Cuál es la base para valuar las acciones en moneda extranjera?			X	
	<b>INVENTARIOS</b>				
1	Que tipo de inventarios maneja la entidad?				Libros de Texto, obras literarias y otros materiales impresos.
2	En donde se encuentra almacenado el inventario?				En la bodega del contribuyente.
3	Existe mercadería a consignación o de terceros en la bodegas de la entidad?		X		
4	Tiene la entidad producción?		X		
5	Se manejan controles auxiliares de inventario tales como kardex manuales o electrónicos; y con que frecuencia se realice el cuadro de dichos controles con la existencia física?	X			Se efectúan inventarios periódicos y anualmente se cuadrar las existencias teóricas con las físicas.
6	Qué sistema de costos utiliza la entidad?				Al costo
7	Cuál es la base para valuar los inventarios?				Ultima compra
8	Cómo controla la entidad la obsolescencia o producto en mal estado?				Maneja una provisión de inventario obsoleto o de poca rotación y efectúa labor de mercadeo para colocarlo en el producto a precios de costo y si aún así no se vende se dona a insituciones benéficas.
9	Cuál es la base para crear la reserva por obsolescencia si existe?				Se provisiona el 3% del inventario.
10	Representa un porcentaje alto del total de los activos de la entidad?		X		
11	Se considera un riesgo potencial en el control y manejo de inventarios?	X			
	<b>CLIENTES</b>				
1	Que vende la entidad?				Libros de Texto, obras literarias y otros materiales impresos.
2	El ciclo de ventas de la entidad es por temporadas?	X			
3	Cuales son los términos comerciales que otorga la entidad, cuantos días crédito, rebajas por pronto pago, descuentos por volumen, incentivos por ventas o compras mayores, etc.?				Ver memorandum de entendimiento del entorno del negocio
4	Que proporción de ventas se efectúan en efectivo?				Se determinará en el proceso de la Auditoría
5	Que porcentaje de los activos representa la cartera de clientes?				25%
6	Quién otorga los créditos y con base a que parámetros?				El departamento de Créditos con base al comportamiento particular de cada cliente y a análisis financieros
7	Cómo se reconocen los ingresos en el estado de resultados?				Método de lo devengado
8	Existe una adecuada segregación de funciones, entre quién cobra, quién vende, quién autoriza límites de créditos, etc.	X			
9	Cómo se evalúa la cobrabilidad de la cartera?				Ver memorandum de análisis de los riesgos del negocio
10	Cuál es la política para crear la reserva de cuentas incobrables?				La indicada en La Ley del Impuesto sobre la Renta

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

**EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA**  
**AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004**  
**CUESTIONARIO DE ENTENDIMIENTO DEL NEGOCIO**

No.	DESCRIPCION	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
	<b>ASPECTOS GENERALES DE ENTENDIMIENTO DEL NEGOCIO</b>				
	<b>CAJA Y BANCOS</b>				
1	Que tipos de cuentas bancarias posee la entidad?				Monetarias y de Ahorro en Quetzales y Dólares Americanos
2	Existen cuentas bancarias sobregiradas?		X		
3	Existen cuentas bancarias pignoradas o congeladas?		X		
4	Cómo se valúa la moneda extranjera?				Al tipo de cambio indicado por el Banco Central a fin de cada mes
5	Donde se resguardan los vouchers?				En la bodega en el departamento de Contabilidad
6	Tienen los cheques firmas mancomunadas de acuerdo a los montos?	X			
7	Cuántas cajas chicas existen?				Tres cajas menores de Q 500.00 c/u.
8	Quién maneja las cajas chicas y cada cuanto se efectúan arqueos de caja?				La secretaria de gerencia, el contador general y el gerente general; los arqueos se efectúan en forma sorpresiva periódicamente.
	<b>CAPITAL EN ACCIONES, RESERVAS Y DIVIDENDOS</b>				
1	Está todo el capital pagado?	X			
2	Cuántas acciones componen el capital de la entidad y como están clasificadas?				10,000 acciones comunes y nominativas de Q50.00 c/u
3	Que reservas se tienen y cuál es el objeto aparte de la reserva legal?				
4	Se han repartido dividendos en el último año?		X		
5	Existe evidencia de posible problema de Negocio en Marcha?	X			Ver memorandum de análisis de los riesgos del negocio
6	Existen planes de ampliar o disminuir el capital pagado?	X			
	<b>PRESTAMOS</b>				
1	Con que entidades se manejan los préstamos bancarios?				Banco Uno, S.A. y Banco Dos, S.A.
2	Qué tasa de interés se están manejando?				Tasa Libor + 2%
3	Se encuentran los préstamos en moneda extranjera, cómo están valuados?	X			Al tipo de cambio indicado por el Banco Central a fin de cada mes
4	Existe un plan de financiamiento a largo plazo?		X		
5	Está clasificado adecuadamente el pasivo a largo y a corto plazo?	X			
6	Cuál es la importancia relativa de la deuda financiera?				86%
	<b>PROVEEDORES</b>				
1	Que bienes y servicios compra la entidad?				Servicios Básicos y Bienes varios necesarios para el manejo de la entidad
2	Paga la entidad regalías sobre los productos comprados?	X			Derechos de Autor
3	Cuales son los principales proveedores de la entidad?				Ver memorandum de entendimiento del entorno del negocio
4	Existen contratos a futuro que aseguren la disponibilidad de la mercadería en el momento en que se necesiten?	X			



### **5.3 DESCRIPCION DEL ENTORNO DEL NEGOCIO (EVENTOS, TRANSACCIONES Y PRACTICAS MAS COMUNES) DE LA EMPRESA EVIDEC, S.A.**

Posterior a efectuar las entrevistas con los funcionarios de la empresa, y con base a la información obtenida de los cuestionarios de entendimiento del negocio y a las visitas a las instalaciones del cliente se procede a efectuar un memorando de entendimiento del negocio.

A continuación se da el ejemplo de un memorando de entendimiento del entorno del negocio en el cual el auditor describe los principales factores económicos, financieros, los factores propios de la industria, los factores internos y externos que pueden afectar a la compañía y por ende le permiten identificar y comprender los eventos, transacciones y prácticas, que a su juicio, pueden tener un efecto significativo sobre los estados financieros, en el examen o en el dictamen de auditoría, y por lo tanto, le permiten evaluar los riesgos inherentes y de control y determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría tal como lo requieren las Normas Internacionales de Auditoría.

Para efectuar el presente memorando se utiliza el método de cuestionario, observación e indagación con los principales funcionarios del cliente; (en el punto 5.2 se hace referencia a un cuestionario dividido por áreas que fue utilizado de base para la realización de este memorando), así mismo, se constataron visitas a las instalaciones del cliente.

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

***EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA  
MEMORANDUM DE ENTENDIMIENTO DEL  
ENTORNO DEL NEGOCIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004***

**ANTECEDENTES:**

**LA EMPRESA EVIDEC, S.A.** es una compañía que se dedica a la edición, impresión y venta de libros, revistas, folletos y diversos tipos de material impreso, dentro y fuera del país, (exportaciones a las filiales de Centroamérica). La empresa **EVIDEC, S.A.** es un cliente recurrente de la firma de auditoría por lo que se tiene experiencia previa con la compañía.

**OBJETIVOS:**

El objeto de este memorando es efectuar una descripción del entorno del negocio (eventos, transacciones y prácticas más comunes en la Empresa **EVIDEC, S.A.**) y entender la forma cómo se manejan y controlan los procesos críticos de la empresa ya que éstos pueden incidir en forma directa o indirecta en los resultados de la compañía.

**PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA:**

Con base a la experiencia previa de auditorías anteriores efectuadas a la Empresa **EVIDEC, S.A.** se efectúa un análisis de los factores económicos, financieros, factores propios de la industria y los factores externos e internos que pueden afectar en forma directa e indirecta los resultados de los estados financieros de la compañía, para el propósito anterior se constató una entrevista con el Gerente General, Gerente Financiero, Gerente de Ventas y Contador General para conocer los procedimientos utilizados, sus puntos de vista y expectativas para el control y manejo de cada una de sus respectivas áreas y procesos críticos.

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

***EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA  
MEMORANDUM DE ENTENDIMIENTO DEL  
ENTORNO DEL NEGOCIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004***

**I FACTORES ECONOMICOS Y FINANCIEROS**

• **Experiencia previa con la entidad**

En auditorías anteriores se ha observado que la compañía tiene riesgo de negocio en marcha debido a las pérdidas recurrentes que ha habido en años anteriores; sin embargo, cabe mencionar que la nueva administración ha efectuado los esfuerzos necesarios por disminuir la carga financiera mediante consolidación de deudas, sustitución de deudas de moneda extranjera por moneda nacional y otras políticas de incentivo al personal.

• **Tasas de Interés**

Debido a la estabilidad de las tasas de interés en los bancos locales, la gerencia decidió sustituir sus préstamos en moneda extranjera por préstamos en moneda nacional.

• **Nivel General de la Actividad Económica**

Entre los factores externos macroeconómicos que afectan a la Compañía como a la economía del país tenemos:

- Un incremento significativo de las tasas de interés activas (préstamos).
- Una inflación bajo control, pero tendiente al alza.
- Una baja moderada en el tipo de cambio.

Diferentes aspectos que afectan a la compañía:

**Fortalezas**

Incremento en el mercado potencial, por el compromiso del gobierno actual de realizar un aumento muy significativo en las acciones gubernamentales para elevar el índice de

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

***EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA  
MEMORANDUM DE ENTENDIMIENTO DEL  
ENTORNO DEL NEGOCIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004***

alfabetismo, así como apoyo internacional a la educación y el incremento en la valuación del quetzal frente al dólar de los Estados Unidos de América.

**Debilidades**

Bajo índice de gasto público en educación y medidas restrictivas en un uso de textos producidos por el gobierno, bajos salarios mínimos y el alto índice de pobreza en la población total.

**Oportunidades**

Aumento en el número total de alumnos supone incremento en nuestro mercado, posibilidad de compras institucionales de libros y material escolar.

**Amenazas**

Una distribución de la renta con bajos salarios evitará que el país aumente el consumo de libros, la variabilidad del tipo de cambio hace que el costo de los libros aumente y se reduzca el margen de ganancia.

- **Política y Control de los Tipos de Cambio de la Moneda Extranjera**

La variante significativa en las tendencias económicas del país ha sido la fluctuación de la moneda, la cual al 31 de diciembre de 2004 se cotizaba a Q 7.75 por US\$ 1, mientras que al 31 de diciembre de 2003 se cotizaba a Q 8.02 por US\$ 1.

- **Políticas Fiscales y Regulatorias Vigentes en Guatemala**

La Empresa EVIDEC, S.A. cumple con la normativa legal general vigente en el período sujeto a revisión, sin embargo, también cabe mencionar que no existen leyes específicas que regulen actividades de las empresas editoriales, así mismo, que en Guatemala las

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

***EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA  
MEMORANDUM DE ENTENDIMIENTO DEL  
ENTORNO DEL NEGOCIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004***

leyes son reformadas periódicamente por lo que el contador general debe actualizarse constantemente.

Las políticas contables que sigue la Compañía están de acuerdo con Normas Internacionales de Contabilidad -NIC, que son de observancia obligatoria.

## **II FACTORES PROPIOS DE LA INDUSTRIA**

- **Naturaleza del Negocio**

La Empresa EVIDEC, S.A. es una empresa subsidiaria de la Empresa EVIDEC HOLANDA, S.A. de Holanda, y fue constituida conforme las leyes de la República de Guatemala el 28 de mayo de 1978 para operar por plazo indefinido y su personalidad jurídica fue aprobada el 21 de junio de 1978. Su actividad principal es la edición de folletos, fascículos, mapas, manuales, catálogos, planos y diversos tipos de material impreso.

- **Estructura del Capital Contable de la Compañía:**

El capital de la Compañía al 31 de diciembre de 2004, se encuentra estructurado de la siguiente forma:

Un capital autorizado suscrito y pagado de 10,000 acciones comunes y nominativas de Q 50.00 cada una lo que da un total de Q 500,000.

Los accionistas de la Compañía son:

La Empresa EVIDEC HOLANDA, S. A. de Holanda es dueña de 9,500 acciones.

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

***EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA  
MEMORANDUM DE ENTENDIMIENTO DEL  
ENTORNO DEL NEGOCIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004***

Otras Menores del Grupo son dueñas de 500 acciones.

La comunicación de los accionistas es canalizada a través del Gerente Financiero.

- **Estructura de la Administración:**

La estructura de la Administración es la siguiente:

Gerente Regional, Gerente General, Subgerente General, Gerente Administrativo y Financiero, Gerente de Ventas, Contador General y personal administrativo y operativo.

- **Visita a los locales de la entidad:**

En el recorrido que se efectuó a las instalaciones del cliente, se pudo constatar que no hubo mejoras durante el presente período; que el producto se encuentra estibado en forma correcta y ordenada y a la vez que cuentan con los aspectos mínimos de seguridad para los empleados.

### **III FACTORES EXTERNOS**

- **Clientes**

La cartera de clientes es uno de los activos más importantes de la Compañía. Su cartera está formada principalmente por colegios, librerías, escuelas y otras entidades tanto en la ciudad capital como en el interior del país. Esto incrementa el riesgo en la cobranza y recuperabilidad de los saldos por cobrar. Cabe mencionar que la compañía no depende en un porcentaje alto de un solo cliente por lo que se considera que su cartera es diversificada.

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

***EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA  
MEMORANDUM DE ENTENDIMIENTO DEL  
ENTORNO DEL NEGOCIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004***

Los cambios constantes en el personal del área de créditos, la identificación de cobros no aplicados a las cuentas corrientes ocurridos en años anteriores, originan que dicha área sea de alto riesgo para la Compañía.

- **Proveedores**

Una gran mayoría de los proveedores de la Compañía son compañías del grupo, entre éstas podemos mencionar:

**Empresa EVIDEC de España, S.A. :** Provee de recursos financieros a la Compañía, tanto por el financiamiento de la elaboración de los textos, como por efectivo trasladado para cubrir gastos operativos. Para tal efecto la compañía pagaba el 6% de interés sobre el monto adeudado.

**Empresa EVIDEC de Honduras, Nicaragua y Costa Rica:** Estas compañías otorgan financiamiento por la elaboración de textos. Por este financiamiento no se cobra interés. La deuda es cancelada durante el primer semestre de cada año, a través de los fondos recuperados de la cartera de clientes durante la temporada alta de ventas.

**Asesores:**

Abogado - Lic. Juan Carlos Lobo

Auditoría – Villagran Molina y Asociados, S. C.

Impuestos –Villagran Molina y Asociados, S. C.

Copades – Informe económico mensual y anual de la economía del país.

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

***EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA  
MEMORANDUM DE ENTENDIMIENTO DEL  
ENTORNO DEL NEGOCIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004***

**Bancos:**

Banco G&T de Guatemala - Cuenta de Depósitos Monetarios y de Ahorro,  
Banco Uno de España – Cuenta de Depósitos Monetarios  
Banco Dos de Holanda - Cuenta de Depósitos Monetarios y de Ahorro, Préstamo Bancario.

**Seguros:**

Seguros Verídicos, S.A. – Corredor de Seguros.  
Seguros Extraordinarios – Seguro de Vida y Gastos Médicos.

**Recursos Humanos:**

El 90% de recursos humanos es guatemalteco con una educación de nivel medio. El Gerente General es de origen Holandés, el Gerente Financiero y Contador General son de origen Guatemalteco y el Gerente de Ventas es de origen Argentino; actualmente, la Compañía cuenta con 50 personas que laboran en la misma.

• **Competidores Existentes:**

Entre los competidores más importantes que cubren el mercado guatemalteco, están:

- Editorial Piedra Dura, S. A. – Nacional
- Editorial Supersónicos, S. A. – Nacional
- MacPiedra Hill – Extranjera



	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

***EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA  
MEMORANDUM DE ENTENDIMIENTO DEL  
ENTORNO DEL NEGOCIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004***

Derivado a que no se cuenta con una entidad que a la fecha centralice la información en cuanto a la cobertura que tiene cada compañía en el mercado guatemalteco, se desconoce con precisión el lugar que ocupa cada una.

Sin embargo, en el año 2003 se contrató a una empresa consultora para que efectuara un análisis de la posición de mercado de la compañía quien dio a conocer que actualmente la Empresa EVIDEC, S.A. ocupa un 3er lugar en colocación de libros a nivel de la República de Guatemala

- **Información Externa**

La Compañía cuenta con la siguiente información externa referente a la industria, competidores, tipos de cambio, etc.

- La primera fuente de información general de la industria es la que realiza la Gerencia Financiera y Sub-gerencia General, a través de reuniones mensuales con la Gremial de Editores la cual se inició en 1998.
- 
- No existe una entidad específica que genere información de editores de texto, por lo que la Compañía para poder determinar la competencia y el lugar que ocupa en el mercado debe contratar los servicios de consultores externos. En el 2003, según tal estudio la Compañía tiene una participación del 15% del mercado.

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

***EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA  
MEMORANDUM DE ENTENDIMIENTO DEL  
ENTORNO DEL NEGOCIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004***

- **Satisfacción del Cliente:**

Empresa EVIDEC, S. A. es una organización ágil, dinámica y moderna preparada para cumplir con las exigencias que demandan los servicios de educación en la actualidad.

Los principales productos que la Compañía ha puesto a disposición de los clientes son:

- Textos de Ciencias Naturales.
- Textos de Estudios Sociales.
- Textos del Lenguaje Español.
- Guías Escolares – incluye tres materias en un mismo folleto
- Textos de Matemáticas.
- Textos de Inglés Nivel Principiante, Nivel Medio y Avanzado ( 14 cursos).

- **La imagen de la compañía:**

**Los Empleados:** Como un grupo internacional solvente y una buena oportunidad de trabajo, una empresa en crecimiento, eficiencia en comunicación y organización, una empresa exigente.

**Colegios:** Transnacional sólida, con producción local, una empresa seria y con credibilidad, profesionales en nuestro campo, calidad de producto y marca, libros actualizados, precio bajo, aunque se reconoce que incluyendo nuestros servicios damos más que los demás.

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

***EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA  
MEMORANDUM DE ENTENDIMIENTO DEL  
ENTORNO DEL NEGOCIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004***

**Libreros:** Empresa grande y sólida, quieren vender las obras del grupo, empresa líder.

**Proveedores:** Empresa ética, seria y merecedora de crédito, empresa transnacional de prestigio y solidez (bajo índice de liquidez de acuerdo a análisis financieros de instituciones bancarias).

**Competencia:** Empresa con gran capacidad de generar producción, empresa con gran capacidad financiera, fuerte competidor que va marcando pautas, empresa muy dinámica.

- **Otros Aspectos**

Es importante indicar que el material con que se fabrican los textos que distribuye la Compañía son de alta calidad y color, adicionalmente se ofrece un valor agregado, asesoría personalizada que permiten una mejor presencia en el mercado.

#### **IV FACTORES INTERNOS**

- **Control Interno del Negocio**

Con base a las entrevistas realizadas con funcionarios de la empresa se puede concluir que los principales procesos críticos de la actividad de la Compañía, son los siguientes:

- Inventarios
- Cartera de clientes

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

***EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA  
MEMORANDUM DE ENTENDIMIENTO DEL  
ENTORNO DEL NEGOCIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004***

- Competencia
- Pérdidas recurrentes
- Obsolescencia del Inventario
- Valuación de Tipo de Cambio
- Incremento en tasas de Interés

Cabe mencionar que el análisis de control interno será efectuado en el memo de riesgos del negocio.

- **Políticas Contables y Financieras**

Las políticas contables que sigue la Empresa EVIDEC, S.A. están de acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad, las cuales requieren que la Administración efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos para determinar la valuación de algunas partidas incluidas en los estados financieros y para efectuar las revelaciones que se requiere presentar en los mismos. Aun cuando pueden llegar a diferir de su efecto final, la administración considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en las circunstancias.

(a) Inventarios

Los inventarios están valuados al costo de la última compra que se asemeja al real.

(b) Propiedad, mobiliario y equipo

Las cuentas de propiedad, mobiliario y equipo se registran a su costo de adquisición. Las mejoras que prolongan la vida útil de los activos se capitalizan y las reparaciones y mantenimiento se cargan a los gastos al incurrirse.

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

***EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA  
MEMORANDUM DE ENTENDIMIENTO DEL  
ENTORNO DEL NEGOCIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004***

Estos activos se deprecian bajo el método de línea recta utilizando tasas estimadas que se basan en la vida útil de los mismos.

(c) Cuentas de activo en moneda extranjera

El saldo de efectivo al 31 de diciembre de 2004 y 2003, incluye U. S. dólares depositados en bancos del exterior que se presentan a la tasa de cambio vigente en el mercado bancario de divisas a esas fechas.

(d) Cuentas por pagar en moneda extranjera

Las cuentas por pagar en moneda extranjera se presentan a su equivalente en quetzales utilizando la tasa de cambio en vigor en el mercado bancario de divisas al final del año.

(e) Indemnizaciones

De acuerdo con lo establecido por el Artículo 85 Inciso a) del Código de Trabajo, los patronos tienen la obligación de pagar a sus empleados y trabajadores en caso de despido injustificado, una indemnización equivalente al sueldo de un mes más la proporción de aguinaldo y bono 14 por cada año trabajado a su servicio, o a sus beneficiarios en caso de muerte. La política de la empresa es pagar la indemnización conforme a la ley. El gasto por indemnizaciones se registra al momento del pago.

(f) Reconocimiento de ingresos y gastos

Al 31 de diciembre de 2004 y 2003, la Empresa EVIDEC, S.A. registró sus ingresos y gastos bajo el método de lo devengado.

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

***EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA  
MEMORANDUM DE ENTENDIMIENTO DEL  
ENTORNO DEL NEGOCIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004***

- **Informes y Manuales Contables**

Con respecto a la información interna, la Compañía parte de la siguiente información:

- En forma anual la Compañía prepara un presupuesto de egresos e ingresos, el cual es autorizado por la casa Matriz.
- En forma mensual el Departamento de Contabilidad genera los estados financieros (balance general y estado de resultados), los cuales son comparados contra el presupuesto autorizado.
- En forma semanal y/o mensual se realizan reuniones de trabajo donde participan los gerentes y jefes de cada división, para discutir los resultados obtenidos y de la toma de decisiones para el futuro, como las políticas que se aplicarán en el trabajo.
- En lo que se refiere a los manuales contables, los mismos fueron preparados y estructurados por órdenes de la Casa Matriz por una firma de auditores independientes y los mismos cumplen con los requerimientos mínimos de control interno, así mismo, cada jefe de departamento es el responsable de velar por su aplicación en su área a cargo.

- **Sistema Contable**

La Compañía trabaja con el sistema contable integrado el cual fue diseñado a la medida por la empresa Mega Computadoras, S. A. y tiene parámetros de seguridad de acuerdo a la categoría de cada empleado; de acuerdo a la experiencia previa con

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

***EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA  
MEMORANDUM DE ENTENDIMIENTO DEL  
ENTORNO DEL NEGOCIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004***

la entidad este software no ha dado mayores problemas, sin embargo, se tiene suscrito un contrato de mantenimiento con la misma empresa que lo efectuó.

- **Gestión Financiera**

La compañía ha obtenido pérdidas durante los últimos tres años anteriores a 2003, las cuales superaron el capital de la Compañía, por lo que la misma, según las regulaciones del Código de Comercio, están en posición de quiebra técnica.

En adición a lo anterior, es importante indicar que la compañía para poder operar ha requerido el financiamiento externo con bancos extranjeros, proveedores y con el financiamiento que proporcionan las compañías relacionadas.

Cabe mencionar que se analizaron los índices financieros más convenientes y se pudo determinar que la compañía ha disminuido su pérdida en relación a años anteriores por lo que se asume que se está recuperando. **Ver Hoja Adjunta a este Memo.**

- **Valor para los accionistas**

Continuar operando en el territorio centroamericano dándose a conocer y obtener posicionamiento en el mercado con el objeto de mejorar los resultados actuales de la Empresa EVIDEC, S. A. para que ésta sea capaz de subsistir por sí sola sin necesidad de financiamientos de terceros

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

***EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA  
MEMORANDUM DE ENTENDIMIENTO DEL  
ENTORNO DEL NEGOCIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004***

- **Valor para los empleados**

Lograr estabilidad laboral y fidelidad de parte de los empleados proporcionándoles sueldos justos y competitivos a nivel de mercado, así como estabilidad laboral.

- **Otras Regulaciones**

- Mensualmente se preparan los informes a la casa Matriz.
- Anualmente se presenta la memoria de labores y durante la época más alta de ventas, es decir, noviembre a febrero se realiza un flash de ventas semanal.
- Anualmente se preparan informes consolidados a la casa Matriz.

**CONCLUSION:**

Con base al trabajo realizado y al análisis de la información obtenida se consideran como procesos críticos del negocio: el riesgo de negocio en marcha, la competencia, el ámbito legal y fiscal, la satisfacción del cliente, los inventarios en lo referente a la obsolescencia de los mismos, el análisis de la cartera, la falta de liquidez, el diferencial cambiario y las tasas de interés de las deudas en moneda extranjera.



	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

**EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA**  
**MEMORANDUM DE ENTENDIMIENTO DEL ENTORNO DEL NEGOCIO**  
**ANALISIS DE INDICES FINANCIEROS**  
**GESTION FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004 Y 2003**  
**- Cifras expresadas en Quetzales -**

**AÑO 2004****AÑO 2003****1 Indicador Corriente o Razón de Solvencia**

<u>Activo Corriente</u>	=	<u>13,280,137.00</u>	=	2.12		<u>21,924,738.00</u>	=	2.22
<u>Pasivo Corriente</u>		6,257,962.00				9,878,354.00		

La empresa EVIDEC, S. A. cuenta con Q2.12 de Activo para pagar Q1.00 de pasivo.

**2 Indicador de Prueba Acida o Razón de liquidez**

<u>Activos de Rápida Circulación</u>	=	<u>9,857,341.00</u>	=	1.58		<u>16,187,559.00</u>	=	1.64
<u>Pasivo Corriente</u>		6,257,962.00				9,878,354.00		

La empresa EVIDEC, S. A. cuenta con Q1.58 de Activo de pago inmediato para pagar Q1.00 de pasivo.

**3 Indicador de Endeudamiento**

<u>Pasivo Total</u>	=	<u>20,915,103.00</u>	=	1.30		<u>32,114,289.00</u>	=	1.36
<u>Activo Total</u>		16,123,346.00				23,700,279.00		

La empresa EVIDEC, S. A. actualmente tiene problemas de negocio en marcha ya que su índice indica que debe Q1.30 de Activo de pago inmediato para pagar Q1.00 de pasivo, sin embargo ha mejorado en relación al año anterior donde su Índice reflejaba Q1.36.

**4 Rotación de Inventarios**

<u>Costo de Ventas</u>	=	<u>7,032,382.00</u>	=	1.54		<u>4,564,307.00</u>	=	1.18
<u>Inventario Promedio</u>		4,579,987.50				3,868,697.00		

El inventario de la empresa EVIDEC, S. A. actualmente rota 1.54 veces en el año.

**5 Margen Bruto**

<u>Ganancia Bruta</u>	=	<u>12,264,389.00</u>	=	0.64		<u>8,048,344.00</u>	=	0.64
<u>Ventas Totales</u>		19,296,771.00				12,612,651.00		

La empresa EVIDEC, S. A. actualmente gana el 64% Bruto sobre las Ventas Totales.

#### **5.4 ANALISIS DE VARIACIONES DE LAS PRINCIPALES CUENTAS DE BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS QUE PUEDEN AFECTAR LA PLANEACION DE AUDITORIA DE LA EMPRESA EVIDEC, S.A.**

Posterior a la elaboración del memorando de descripción del entendimiento del entorno del negocio, el auditor debe analizar los estados financieros sujetos a examen; y solicitar al cliente que le proporcione las integraciones de dichos estados financieros, lo anterior con el objeto de efectuar un análisis de las principales variaciones de las cuentas de balance y estado de resultados, verificando que en las mismas no existan partidas antiguas o atípicas e inusuales que puedan dar indicios de riesgos en la elaboración de la auditoría.

A continuación se da un ejemplo de un memorando de análisis de variaciones de las principales cuentas de balance y estado de resultados en el cual el auditor describe los principales causas que originan diferencias significativas en la comparación de un año con otro; lo anterior, con el objeto de detectar partidas inusuales y determinar áreas críticas dentro de lo contabilizado en los estados financieros y por ende le permitan identificar y comprender los eventos, transacciones y prácticas, que a su juicio, puedan tener un efecto significativo sobre los estados financieros, en el examen o en el dictamen de auditoría, evaluar los riesgos inherentes y de control y determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría, tal como lo requieren las Normas Internacionales de Auditoría.

Para efectuar el memorando se utiliza la técnica de comparación de saldos de cuentas con períodos, en este caso anuales. Al hacer estas comparaciones no deben considerarse partidas que no sean importantes o significativas en los estados financieros.

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

**EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA**  
**MEMORANDUM DE ANALISIS DE VARIACIONES**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004**

**ANTECEDENTES:**

**LA EMPRESA EVIDEC, S. A.** es una compañía que se dedica a la edición, impresión y venta de libros, revistas, folletos y diversos tipos de material impreso, dentro y fuera del país. La empresa prepara en forma mensual estados financieros, los que sirven de base para preparar sus parámetros de rentabilidad, medidas financieras y operativas, las cuales consisten en operaciones estadísticas del presupuesto contra las cifras reales que son preparadas en distintas cédulas y anexos complementarios a los estados financieros. Mensualmente, se envía a Casa Matriz en Holanda los Estados Financieros y anualmente, el informe de Auditoría Externa.

**OBJETIVOS:**

El objetivo del presente memorando es efectuar un análisis de variaciones de las cuentas de balance y del estado de resultados para documentar el origen de las variaciones más importantes y determinar las áreas a las cuales se les debe prestar mayor atención en la realización de la auditoría.

**PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA:**

**Análisis de cuentas del balance:**

Se analizaron las variaciones importantes de los estados financieros de la compañía, como resultado de sus operaciones durante el período terminado al 31 de Diciembre de 2004. El alcance para dicho análisis de variaciones es de **Q 400,000.00** con base a la materialidad determinada a continuación:

**Cálculo de la Materialidad para la Realización de la Auditoría:**

Total de Ingresos Año 2004  $Q19,296,771 \times 2\% = Q385,935.42$

Aproximando a la cifra redonda superior la Materialidad es igual a **Q400,000.00**.

A continuación, se presenta la comparación de los balances generales a las fechas 31 de diciembre de 2004 y 31 de diciembre de 2003, respectivamente, y la explicación de las variaciones arriba de la materialidad mencionada con anterioridad:

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

**EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA**  
**MEMORANDUM DE ANALISIS DE VARIACIONES**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004**

**I EXPLICACION DE VARIACIONES EN EL ACTIVO**

Cuenta	SalDOS al		Variación	Ref
	31/12/2004	31/12/2003		
<b>NO CORRIENTES</b>				
Propiedad, mobiliario y equipo – Neto	2,843,209	1,775,541	1,067,668	A
<b>CORRIENTES</b>				
Caja y Bancos	1,141,786	113,225	1,028,561	B
Clientes	3,946,017	11,106,568	(7,160,551)	C
Cuentas por cobrar – afiliadas	3,154,676	4,403,664	(1,248,988)	D
Impuestos por Cobrar	2,461,581	2,241,288	220,293	
Otras cuentas por Cobrar	471,858	54,665	417,193	
Provisión para cuentas Incobrables	(1,534,880)	(2,044,275)	509,395	
Inventarios	3,422,796	5,737,179	(2,314,383)	E
Gastos Anticipados	216,303	312,424	(96,121)	
<b>Total Activos</b>	<b>16,123,346</b>	<b>23,700,279</b>	<b>(7,576,933)</b>	

Datos obtenidos de los balances de saldos a las fechas indicadas proporcionados por el cliente.

**A Propiedad, Planta y Equipo incrementó en Q 1,067,668**

Al 31 de Diciembre de 2004, el incremento en este rubro se integra de la siguiente forma:

Cuenta	SalDOS al		Variación	Ref
	31/12/2004	31/12/2003		
Vehículos	308,751	308,751	0	
Mobiliario y Equipo	561,565	477,489	84,076	
Equipo de Computación	1,411,540	1,265,091	146,449	
Licencia de Software	234,823	200,621	34,202	
Prototipos por Amortizar	3,268,670	3,313,067	(44,397)	
Mejoras a Prop. Arrendada	175,698	397,130	(221,432)	
Prototipos en Proceso	1,521,151	27,156	1,493,995	i/
(-) Depreciaciones Acum.	(2,042,756)	(1,792,551)	(250,205)	
(-) Amortizaciones acum.	(2,596,233)	(2,421,213)	(175,020)	
<b>Valor en Libros</b>	<b>2,843,209</b>	<b>1,775,541</b>	<b>1,067,668</b>	

Datos obtenidos de los balances de saldos a las fechas indicadas proporcionados por el cliente.

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

**EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA**  
**MEMORANDUM DE ANALISIS DE VARIACIONES**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004**

- i/ Corresponde a que en el año 2004 se imprimieron 100 nuevas ediciones de libros de las cuatro materias principales. Lo anterior con el objeto de estar siempre actualizados en sus contenidos y evitar que la competencia obtenga un mejor posicionamiento en el mercado, por lo que fue necesario invertir en nuevos prototipos.

**B Caja y Bancos incrementó en Q 1,028,561**

Al 31 de Diciembre de 2004, el incremento en este rubro se integra de la siguiente forma:

Cuenta	SalDOS al		Variación	Ref
	31/12/2004	31/12/2003		
Caja General	38,047	14,148	23,899	
Banco G&T	100,900	5,130	95,770	
Banco Uno de España	99,039	90,000	9,039	
Banco Dos de Holanda	903,800	3,947	899,853	i/
<b>Total</b>	<b>1,141,786</b>	<b>113,225</b>	<b>1,028,561</b>	

Datos obtenidos de los balances de saldos a las fechas indicadas proporcionados por el cliente.

- i/ Este incremento se debe a que se amplió la línea de crédito con el Banco Dos de Holanda, y en el mes de noviembre se recibieron Q 1,800,000 de los cuales se amortizaron al proveedor Imprenta O la cantidad de Q 900,000 aproximadamente y el resto se utilizará en el pago de otros proveedores del extranjero. Ver inciso II, literal I, inciso i/.

**C Clientes disminuyó en Q 7,160,551**

Al 31 de Diciembre de 2004, la disminución en este rubro se integra de la siguiente forma:

Cuenta	SalDOS al		Variación	Ref
	31/12/2004	31/12/2003		
Clientes X y Y	1,324,865	11,029,987	(9,705,122)	i/
Clientes W y Z	2,621,152	76,581	2,544,571	ii/
<b>Total Clientes</b>	<b>3,946,017</b>	<b>11,106,568</b>	<b>(7,160,551)</b>	

Datos obtenidos de los balances de saldos a las fechas indicadas proporcionados por el cliente.

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

**EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA**  
**MEMORANDUM DE ANALISIS DE VARIACIONES**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004**

- i/ Esta disminución corresponde a la depuración y recuperación de la cartera, ya que como este negocio es estacional, la colocación del producto en los meses de noviembre y diciembre 2003 se efectuó mediante crédito escolar y el mismo lo cancelaron los clientes de enero a marzo del siguiente año; así mismo, devolvieron el producto no vendido a inicio del siguiente año, por lo que, este año se incentivó la venta directa y de contado para evitar la devolución de unidades posteriormente.
- ii/ En lo que se refiere a los clientes categoría W el incremento se debe a que ellos tienen la campaña bilingüe, es decir, empiezan a estudiar en los meses de julio por lo que la recuperación de dicho monto inicia de octubre a diciembre del mismo año y los clientes categoría Z, corresponden a los distribuidores grandes que deben liquidar a principios de enero del siguiente año.

**D Compañías afiliadas por Cobrar disminuyó Q 1,248,988**

Al 31 de Diciembre de 2004, la disminución en este rubro se integra de la siguiente forma:

Cuenta	SalDOS al		Variación	Ref
	31/12/2004	31/12/2003		
Empresa EVIDEC México	187,911	353,631	(165,720)	
Empresa EVIDEC Honduras	856,210	1,173,076	(316,866)	
Empresa EVIDEC Nicaragua	2,110,555	2,876,957	(766,402)	i/
<b>Total</b>	<b>3,154,676</b>	<b>4,403,664</b>	<b>(1,248,988)</b>	

Datos obtenidos de los balances de saldos a las fechas indicadas proporcionados por el cliente.

- i/ Al 31 de diciembre de 2004, la Empresa EVIDEC Nicaragua abonó US\$ 100,000 de su deuda financiera y se verificó que dicha disminución se debe a pagos reales recibidos durante el período.

**E Inventarios disminuyó Q 2,314,383**

Al 31 de Diciembre de 2004, la disminución en este rubro se integra de la siguiente forma:

Cuenta	SalDOS al		Variación	Ref
	31/12/2004	31/12/2003		
Inventario	4,890,432	5,789,248	(898,816)	i/
Consignación	57,534	550,888	(493,354)	
Material de Apoyo	69,371	417,498	(348,127)	
Inventario en Tránsito	147,605	585,619	(438,014)	
Reserva para Inventarios Obsoletos	(1,742,146)	(1,606,074)	(136,072)	
<b>Total</b>	<b>3,422,796</b>	<b>5,737,179</b>	<b>(2,314,383)</b>	

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

**EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA**  
**MEMORANDUM DE ANALISIS DE VARIACIONES**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004**

Datos obtenidos de los balances de saldos a las fechas indicadas proporcionados por el cliente.

- i/ La variación se debe a que en la temporada alta (octubre- diciembre/2004) se mantiene un mayor stock de libros, de los cuales, se colocaron en los colegios como venta directa para que estén disponibles a los estudiantes en sus propios establecimientos de estudio.

**II EXPLICACION DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS Y EL PASIVO**

Cuenta	Saldos al		Variación	Ref
	31/12/2004	31/12/2003		
<b>PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>				
Capital Autorizado	741,556	741,556	0	
Reserva legal	120,985	9,960	111,025	
Resultado de Ejercicios Anteriores	(9,276,554)	(11,386,043)	2,109,489	<b>F</b>
Resultado del Ejercicio	3,622,256	2,220,517	1,401,739	<b>G</b>
<b>Total Patrimonio de los Accionistas</b>	<b>(4,791,757)</b>	<b>(8,414,010)</b>	<b>3,622,253</b>	
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>				
Préstamos Bancarios	13,921,639	21,843,035	(7,921,396)	<b>H</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
Proveedores	1,017,372	2,455,218	(1,437,846)	<b>I</b>
Acreedores	385,118	434,538	(49,420)	
Intereses por Pagar	735,502	392,900	342,602	
Compañías Afiliadas	1,334,598	4,107,226	(2,772,628)	<b>J</b>
Otras Deudas no Comerciales	377,525	376,295	1,230	
Provisiones para gastos	607,438	237,511	369,926	
Provisión para indemnizaciones	2,535,911	2,267,566	268,345	
<b>Total pasivos</b>	<b>20,915,103</b>	<b>32,114,289</b>	<b>(11,199,186)</b>	
<b>Total pasivos y patrimonio</b>	<b>16,123,346</b>	<b>23,700,279</b>	<b>(7,576,933)</b>	

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

**EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA**  
**MEMORANDUM DE ANALISIS DE VARIACIONES**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004**

**F Resultados de Ejercicios Anteriores incrementó en Q 2,109,490**

Esta variación se debe a la capitalización de la utilidad al 31 de Diciembre de 2003, ya que la utilidad fue de Q2,220,517.00 menos lo capitalizado a la Reserva Legal de Q111,025.00.

**G Resultado del Ejercicio incrementó en Q 1,401,738**

Para comprender la variación entre el resultado de este ejercicio contable y el anterior, se deben analizar las variaciones del estado de resultados de ambos años, lo cual está descrito en la **sección III, Explicación de Variaciones del Estado de Resultados.**

**H Préstamos Bancarios disminuyó en Q 7,921,396**

Esta variación se ha dado debido al movimiento de ampliaciones y amortizaciones de préstamos durante el período, ya que la gerencia de la compañía efectuó un análisis financiero y al evaluar las tasas de interés y la variabilidad del tipo de cambio, decidió cancelar los créditos en moneda extranjera del Banco Uno en dólares y ampliar la línea de crédito existente con el Banco Dos de Holanda, así mismo, se ha amortizado con el excedente de flujo de efectivo que ha existido durante el período.

**I Proveedores disminuyó en Q 1,437,846**

Al 31 de Diciembre de 2004, la disminución en este rubro se integra de la siguiente forma:

Cuenta	Saldo al		Variación	Ref
	31/12/2004	31/12/2003		
Nacionales	87,529	289,405	(201,876)	
Extranjeros				
Imprenta M	584,678	439,373	145,305	
Imprenta N	57,983	491,811	(433,828)	
Imprenta O	111,949	1,232,119	(1,120,170)	i/
Imprenta P	175,233	2,510	172,723	
<b>Total</b>	<b>1,017,372</b>	<b>2,455,218</b>	<b>(1,437,846)</b>	

Datos obtenidos de los balances de saldos a las fechas indicadas proporcionados por el cliente.

- i/ La variación se debe básicamente a que se recibieron Q 900,000 del Banco Dos de Holanda en concepto de ampliación de la línea de crédito en el mes de noviembre de 2004, para el pago de proveedores, con el objeto de renegociar descuentos y otros servicios de mejor calidad con este mismo proveedor. Ver literal B, inciso i.



	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

**EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA**  
**MEMORANDUM DE ANALISIS DE VARIACIONES**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004**

**J Compañías afiliadas por Pagar disminuyó en Q 2,772,628**

Al 31 de Diciembre de 2004, la disminución en este rubro se integra de la siguiente forma:

Cuenta	Saldos al		Variación	Ref
	31/12/2004	31/12/2003		
Empresa EVIDEC México	222,130	1,515,755	(1,293,625)	i/
Empresa EVIDEC Salvador	19,017	151,433	(132,416)	
Empresa EVIDEC Costa Rica	259,267	417,998	(158,731)	
Empresa EVIDEC España	438,922	579,109	(140,187)	
Empresa EVIDEC Panamá	146,421	1,239,629	(1,093,208)	i/
Empresa EVIDEC Finlandia	248,841	203,302	45,539	
<b>Total</b>	<b>1,334,598</b>	<b>4,107,226</b>	<b>(2,772,628)</b>	

Datos obtenidos de los balances de saldos a las fechas indicadas proporcionados por el cliente.

- i/ Estas disminuciones se relacionan con la explicación del inciso i/ de la literal C ya que en la medida que se recupera la cartera se van pagando las compañías relacionadas, así mismo, se verificó en las integraciones que no existen partidas antiguas mayores a seis meses.

**III EXPLICACION DE VARIACIONES EN EL ESTADO DE RESULTADOS**

Cuenta	Saldos al				Variación	Ref
	31/12/2004	%	31/12/2003	%		
Ventas	19,618,849	100%	12,739,339	100%	6,879,510	K
Costo de Ventas	(7,032,382)	-36%	(4,564,307)	-36%	(2,468,075)	L
Utilidad Bruta	12,586,467	64%	8,175,032	64%	4,411,435	
Gastos de Operación	(7,909,297)	-40%	(4,986,602)	-39%	(2,922,695)	M
Ganancia en Operación	4,677,170	24%	3,188,430	25%	1,488,740	
Otros Gastos – Neto	(1,054,914)	-5%	(967,913)	-8%	(87,001)	
Resultado del Ejercicio	3,622,256	18%	2,220,517	17%	1,401,739	

Datos obtenidos de los balances de saldos a las fechas indicadas proporcionados por el cliente.

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

**EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA**  
**MEMORANDUM DE ANALISIS DE VARIACIONES**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004**

**K Ventas aumentó en Q 6,879,510**

Al 31 de Diciembre de 2004, el incremento en este rubro se integra de la siguiente forma:

Cuenta	Saldos al		Variación	Ref
	31/12/2004	31/12/2003		
Ventas				
Nacionales	13,262,348	10,686,478	2,575,870	i/
Muestras	424,286	250,396	173,890	
Empresas del Grupo	1,396,481	630,604	765,877	i/
Exportaciones a otras empresas	7,697,767	4,663,207	3,034,560	ii/
Otros Ingresos	322,078	126,688	195,390	
Devoluciones y rebajas	(3,484,111)	(3,618,034)	133,923	
<b>Total</b>	<b>19,618,849</b>	<b>12,739,339</b>	<b>6,879,510</b>	

- i/ Este aumento, se debe a que hubo un incremento en unidades vendidas de 858,524 libros ya que se ganó una licitación con el Ministerio de Educación del Gobierno de la República de Guatemala para suministrar libros de texto de educación primaria a escuelas públicas durante 3 años, así mismo, hubo un incremento del 12% en relación con los precios de venta del período anterior.
- ii/ Este incremento se dio, debido a que la compañía está abarcando un mercado más amplio a nivel centroamericano y consiguió un convenio con el Ministerio de Educación de El Salvador.

**L El costo de Ventas aumentó en Q 2,468,075**

Al 31 de Diciembre de 2004, el incremento en este rubro se integra de la siguiente forma:

Cuenta	Saldos al		Variación	Ref
	31/12/2004	31/12/2003		
Costo de Ventas	6,908,390	4,564,307	2,344,083	i/
Costo de Derecho de Autor	123,992	0	123,992	
<b>Total</b>	<b>7,032,382</b>	<b>4,564,307</b>	<b>2,468,075</b>	

- i/ Este incremento en costo va relacionado al incremento en las ventas ya que a mayor número de unidades vendidas mayor costo de ventas se genera. Se puede observar que éste representa un 36% en la misma relación al año anterior.

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

**EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA**  
**MEMORANDUM DE ANALISIS DE VARIACIONES**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004**

**M Gastos de Operación incrementó en Q 2,922,695**

Al 31 de Diciembre de 2004, el incremento en este rubro se integra de la siguiente forma:

Cuenta	Saldo al		Variación	Ref
	31/12/2004	31/12/2003		
Alquileres Bienes Inmuebles	573,235	441,428	131,808	
Donaciones	0	71,928	(71,928)	
Gastos no Deducibles	2,399,182	602,840	1,796,342	i/
Sueldos y prestaciones laborales	1,353,166	876,684	476,482	
Otros	3,583,714	2,993,722	589,992	
<b>Total</b>	<b>7,909,297</b>	<b>4,986,602</b>	<b>2,922,695</b>	

- i/ En esta cuenta se registran las provisiones de obsolescencia y de devolución de mercaderías, las depreciaciones, las amortizaciones y otros gastos de operación, se puede observar que en relación al porcentaje que representaba el año anterior éste no ha variado en este período por lo que se considera razonable.

**CONCLUSION:**

Con base al trabajo realizado se considera que las variaciones existentes entre el balance general y el estado de resultados de las fechas indicadas, son razonables y del giro del negocio, sin embargo, se consideran como procesos críticos del negocio: el análisis de la cartera, los inventarios, la competencia y el riesgo de negocio en marcha.

## **5.5 EVALUACION DE LOS RIESGOS QUE AFECTAN LOS ESTADOS FINANCIEROS O EL DICTAMEN DE AUDITORIA QUE PUEDEN AFECTAR LA PLANEACION DE AUDITORIA DE LA EMPRESA EVIDEC, S.A.**

Posterior a la elaboración del memorando de descripción del entendimiento del entorno del negocio y al análisis de variaciones significativas de las cuentas de balance y del estado de resultados, el auditor ya tiene suficientes elementos de juicio para determinar cuales son las áreas críticas en las cuales debe poner mayor énfasis en la planeación de auditoría y por ende, qué áreas de los estados financieros requieren mayores pruebas sustantivas y analíticas en la elaboración de la auditoría.

Ya que se tienen las áreas críticas definidas, lo primero que debe hacerse es determinar el nivel de riesgo existente, evaluando el efecto significativo sobre los estados financieros, en el examen o en el dictamen de auditoría, el nivel de riesgo puede clasificarse en alto, medio y bajo de acuerdo a su efecto cuantitativo en los estados financieros.

A continuación, se da un ejemplo de un memorando de análisis de los riesgos del negocio en el cual el auditor describe los principales riesgos y áreas críticas del negocio y los clasifica de acuerdo a su aplicabilidad a la compañía, lo anterior, con el objeto de evaluar los riesgos inherentes y de control y determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría, tal como lo requieren las Normas Internacionales de Auditoría.

Para efectuar el presente memorando se utiliza la técnica de indagación y el criterio del auditor con base a su experiencia y conocimiento de la entidad; así mismo, en lo referente a la clasificación de los riesgos, se utiliza el método cualitativo.

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

***EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA  
MEMORANDUM DE ANALISIS DE LOS  
RIESGOS DEL NEGOCIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004***

**ANTECEDENTES:**

**LA EMPRESA EVIDEC, S.A.** es una compañía que se dedica a la edición, impresión y venta de libros, revistas, folletos y diversos tipos de material impreso, dentro y fuera del país, (exportaciones a las filiales de Centroamérica). La empresa EVIDEC, S.A. es un cliente recurrente de la firma de auditoría por lo que se tiene experiencia previa con la compañía.

**OBJETIVOS:**

El objetivo del memorando es efectuar una descripción de los riesgos del negocio y entender la forma como se manejan y controlan los procesos críticos de la empresa, ya que éstos pueden incidir en forma directa o indirecta en los resultados de la compañía.

**PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA:**

Con base a la experiencia previa de auditorías anteriores efectuadas a la Empresa EVIDEC, S.A. se efectúa un análisis de los principales riesgos que afectan al negocio, para el propósito anterior se constató una entrevista con el Gerente General, Gerente Financiero, Gerente de Ventas y Contador General, para conocer los procedimientos utilizados, sus puntos de vista y expectativas para el control y manejo de cada una de sus respectivas áreas y procesos críticos.

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/205
REVISADO POR:	JAS	02/2005

***EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA  
MEMORANDUM DE ANALISIS DE LOS  
RIESGOS DEL NEGOCIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004***

**I Negocio en Marcha**

La Compañía ha sufrido pérdidas de operación (que sobrepasan su capital pagado) que al 31 de diciembre del 2004 han originado un patrimonio negativo de Q 4,800,000.

Las principales causas que han generado pérdidas continuas en la Compañía son: (a) La carga financiera (intereses) por los préstamos que se tienen en moneda extranjera con la Compañía afiliada en México y con el Banco Uno, (hasta el año anterior) y (b) La pérdida cambiaria por la valuación de tales obligaciones en años anteriores. Durante el 2004, la moneda no ha sufrido devaluación.

En el 2004, por recomendaciones de la casa matriz, la Compañía sustituyó las deudas que tenía con la afiliada en México y el Banco Uno de España, y adquirió un crédito con el banco Dos de Holanda para cancelar a los otros dos acreedores.

Una de las causas principales del deterioro financiero ha sido el gasto de diferencial cambiario, el cual se ha originado por la valuación de las deudas expresadas en moneda extranjera, además, el alto monto de gastos por intereses. Durante el 2004, la moneda local no se ha devaluado, al contrario se ha recuperado pero no en forma significativa, por lo que no se han incurrido en pérdidas por diferencial cambiario como sucedió en 2003.

Esta situación pone a la Compañía en una posición de "quiebra técnica", ya que según el código de Comercio de Guatemala, la pérdida de más del 60% del capital pagado, es una causal de disolución de la sociedad. En esta situación, cualquier acreedores podría requerir que las deudas sean pagadas a corto plazo, así como solicitar la disolución de la sociedad.

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

***EMPRESA EVIDEC , SOCIEDAD ANONIMA  
MEMORANDUM DE ANALISIS DE LOS  
RIESGOS DEL NEGOCIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004***

**Clasificación del Riesgo - Alta**

Consideramos que la probabilidad de este riesgo es alta dado que aparte de la sustitución de deudas, la Compañía no ha tomado acciones concretas para la captación de capital nuevo que compense las pérdidas acumuladas.

**Significancia - Alta**

La importancia de este riesgo es alta, debido a que si la aportación de capital no se hace en corto plazo, las pérdidas pudieran seguir incrementándose ya que el costo financiero aún es alto.

Hemos definido que dentro de las acciones que podrían tomarse, están las siguientes:

- Obtener un crédito en un banco local expresado en quetzales para cancelar el que se posee con el Banco Dos, para evitar así las pérdidas por diferencial cambiario. Para esto debe evaluarse las tasas de interés que los bancos locales ofrecen para determinar si las mismas son atractivas comparadas con las tasas del exterior.
- Que la casa matriz efectúe una aportación extraordinaria de capital para cubrir las pérdidas acumuladas.

**Conclusión**

El riesgo es alto. Debido a que en años anteriores hemos incluido un párrafo de negocio en marcha en nuestro informe de auditoría, creamos un riesgo relacionado con las pérdidas recurrentes que han ocasionado un capital negativo y su efecto en los estados financieros por las dudas del supuesto como negocio en marcha.

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

***EMPRESA EVIDEC , SOCIEDAD ANONIMA  
MEMORANDUM DE ANALISIS DE LOS  
RIESGOS DEL NEGOCIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004***

## **II Competencia**

La competencia es evaluada por la Sub-gerencia general y las áreas Comercial y de Mercadeo quienes evalúan e informan sobre nuevos lanzamientos, precios, exposiciones, y otros que hace la competencia. Sobre dicha información la gerencia adopta medidas necesarias para contrarrestar su efecto en el mercado de la Compañía.

Con base en la información proporcionada por el área Comercial y de Mercadeo, la Sub-Gerencia General y otras gerencias definen estrategias de mercadeo que van desde la determinación de los precios de venta, hasta el rediseño de ediciones de textos en respuesta a la competencia.

El aspecto competencia en la industria de la Compañía es clave, debido a que los mercados objetivo donde se concentra el gran volumen de los clientes es en el estrato económico bajo. Según comentarios del Sub-gerente general, la principal competencia se ha dado en la baja de precios y concesión de descuentos de parte de los competidores, quienes con libros de menor calidad amenazan el mercado de la compañía en los niveles económicos bajos.

La principal competencia en el mercado de Guatemala para la Empresa EVIDEC, S. A. la constituye Editorial Piedra Dura, ESA y Editorial Supersónicos.

### **Clasificación – Alta**

La probabilidad de ocurrencia del riesgo de la competencia es alta, debido a que en la industria de la Compañía, el mercado está disperso en varias compañías editoriales cuya participación no es mayor al 20%.



	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

***EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA  
MEMORANDUM DE ANALISIS DE LOS  
RIESGOS DEL NEGOCIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004***

**Significancia – Alta**

Es vital conocer el medio competitivo en el que opera la Compañía, por ello consideramos que la importancia de este riesgo es alta. Su principal arma frente a la competencia debe ser la calidad y las nuevas estrategias para llegar a los mercados voluminosos del medio.

**Conclusión**

Consideramos inicialmente el riesgo alto para la Compañía por lo que siendo un proceso clave se evaluará. Inicialmente surgieron cambios importantes en dicho proceso, tal como la contratación de asesores externos para evaluar la competencia y participación en el mercado y en adición, el efecto de este riesgo en los estados financieros no es medible.

**III Ambito Fiscal**

Como todas las sociedades anónimas establecidas en el país, la Compañía está sujeta a las leyes aplicables generales del país y no existen leyes específicas para regular las actividades de las compañías editoriales. En el 2004, no han habido cambios especiales en las leyes que pudieran afectar directamente a la Compañía.

**Clasificación – Baja**

El riesgo legal depende de que se realice una revisión fiscal o legal de parte de las autoridades correspondientes, por lo que la probabilidad es baja.

**Significancia - Baja**

Este riesgo no es importante para la compañía ya que depende de ciertos hechos (revisiones y reparos de las autoridades) para que se materialice.

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

***EMPRESA EVIDEC , SOCIEDAD ANONIMA  
MEMORANDUM DE ANALISIS DE LOS  
RIESGOS DEL NEGOCIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004***

**Conclusión**

Consideramos este riesgo bajo, por lo que no se considera necesario efectuar trabajo adicional.

**IV Satisfacción del Cliente**

No obstante la Compañía no ha hecho un estudio profundo sobre la satisfacción de los clientes, según el sub- gerente general, el producto es de buena calidad por lo que algunas veces es más caro que el de la competencia. Durante el 2004, la Compañía realizó un estudio de mercado que incluyó la definición de su participación en el mercado e indirectamente la aceptación de sus productos. El resultado de este estudio, muestra que la posición de la Compañía en el mercado es el segundo lugar, cubriendo un 15% del mismo.

**Clasificación - Alta**

La probabilidad de ocurrencia del riesgo relacionado con la satisfacción del cliente es Alta, dado que la competencia con otras empresas de la industria es cercana y los mercados son específicos, es por ello que una de las estrategias que la Compañía está empeñada en mejorar es la satisfacción del cliente mediante la calidad de los productos.

**Significancia - Alta**

Consideramos que este riesgo es importante para la Compañía por lo que lo clasificamos como alto. Este riesgo está relacionado con el de la competencia. (referirse a la definición del riesgo de competencia de este Memo).

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

***EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA  
MEMORANDUM DE ANALISIS DE LOS  
RIESGOS DEL NEGOCIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004***

**Conclusión**

Consideramos inicialmente el riesgo alto para la Compañía; ya que la competencia es alta y se debe buscar los mecanismos para que el cliente esté satisfecho con el producto que está comprando.

**V Inventario Obsoleto o de Poca Rotación**

El área de inventarios es sensitiva en la industria de la Compañía, ya que constituye uno de sus activos más importantes. El riesgo de obsolescencia y pérdida en los inventarios de libros es alto.

En auditorías de años anteriores hemos determinado problemas de diferencias de faltantes en los conteos físicos de inventarios al final del año. También se han determinado ajustes importantes por inventarios obsoletos de libros.

**Clasificación - Alta**

La probabilidad de ocurrencia del riesgo relacionado con la obsolescencia del inventario o su poca rotación es alta, dado que la competencia con otras empresas de la industria es cercana y las ediciones de los libros deben ir a la vanguardia por lo que si no se coloca en forma oportuna los libros se van quedando obsoletos.

**Significancia - Alta**

Consideramos que este riesgo es importante para la Compañía por lo que lo clasificamos como alto.

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

***EMPRESA EVIDEC , SOCIEDAD ANONIMA  
MEMORANDUM DE ANALISIS DE LOS  
RIESGOS DEL NEGOCIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004***

**Conclusión**

Consideramos que el riesgo de obsolescencia y faltantes de inventarios, es **ALTO**, y la probabilidad de que ocurra también lo es.

**VI Recuperación de la Cartera**

La cartera de clientes es uno de los activos más importantes de la Compañía. Su cartera está formada principalmente por colegios, librerías, escuelas y otras entidades tanto en la ciudad capital como en el interior del país. Esto incrementa el riesgo en la cobranza y la recuperación de los saldos por cobrar.

Los cambios constantes en el personal del área de créditos, la identificación de cobros no aplicados a las cuentas corrientes ocurridos en años anteriores, originan que dicha área sea de alto riesgo para la Compañía. En adición, la poca recuperación es causa de falta de liquidez y necesidad de endeudamiento que origina carga financiera no trasladada a los clientes.

En adición, históricamente al cierre del ejercicio se registran ajustes importantes a la provisión para cuentas de dudoso cobro, debido la antigüedad de las cuentas por cobrar a ciertos clientes, principalmente del interior del país.

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

***EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA  
MEMORANDUM DE ANALISIS DE LOS  
RIESGOS DEL NEGOCIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004***

**Clasificación - Alta**

La probabilidad de ocurrencia del riesgo relacionado con la recuperación de la cartera es alta, dado que los vendedores ganan por comisión de ventas no así de cobros, adicionalmente como ya se indicó con anterioridad, la rotación de personal hace más difícil la recuperación de la cartera principalmente en los departamentos de Guatemala.

**Significancia - Alta**

Consideramos que este riesgo es importante para la Compañía por lo que lo clasificamos como alto.

**Conclusión**

Basados en los comentarios anteriores, consideramos que este riesgo en probabilidad e importancia para la compañía, es **ALTO**.

**VII Liquidez – Flujo de Efectivo**

Debido al alto grado de endeudamiento de la Compañía, se hace sensible a cambios repentinos en las tasas de interés y tipo de cambio por las deudas expresadas en US dólares. Esta situación puede ocasionar que no pueda contar con los recursos necesarios para cumplir sus compromisos en el corto plazo.

**Clasificación - Baja**

Por ser una Compañía perteneciente a un grupo transnacional, tiene el apoyo de la casa matriz y cuando requiere de efectivo, solicita a la Empresa EVIDEC HOLANDA, S.A. los recursos necesarios. Estos recursos son pagados durante el primer semestre de cada año

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

***EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA***  
***MEMORANDUM DE ANALISIS DE LOS***  
***RIESGOS DEL NEGOCIO***  
***AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004***

(que es el período en que recupera la mayor parte de la cartera por ventas de los meses de octubre a enero).

**Significancia - Baja**

EL riesgo por los efectos que representa para el aspecto financiero de la Compañía, consideramos que posee importancia baja, ya que al evaluar los índices financieros en lo que corresponde al Índice de liquidez se determinó que la empresa posee Q1.58 de Activo para el pago de Q1.00 de Pasivo a corto plazo.

**Conclusión**

Consideramos este riesgo bajo, por lo que no se considera necesario efectuar trabajo adicional.

**VIII Diferencial Cambiario**

Debido a que la deuda bancaria de la Compañía está expresada en US dólares, el gasto por diferencial cambiario en años anteriores ha sido significativo. Sin embargo, durante el 2004 no hubo devaluación del quetzal con relación al US dólar, ya que al 31 de diciembre de 2004 el tipo de cambio era de Q 7.75 por US\$ 1, mientras que al 31 de diciembre del 2003 era de Q 8.02.

**Clasificación y Significancia - Bajos**

El gasto por diferencial cambiario durante el 2004 fue relativamente bajo comparado con el año anterior y no se esperan cambios bruscos en los próximos meses, por lo que consideramos que el riesgo es BAJO para la compañía.

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

***EMPRESA EVIDEC , SOCIEDAD ANONIMA  
MEMORANDUM DE ANALISIS DE LOS  
RIESGOS DEL NEGOCIO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004***

**Conclusión**

Consideramos este riesgo bajo, por lo que no se considera necesario efectuar trabajo adicional.

**IX Tasas de Interés**

A partir del 2004, la Compañía sustituyó las deudas que tenía con el Banco Uno de España y la afiliada de Empresa EVIDEC México, S.A. por un solo préstamo con el Banco Dos de Holanda.

El nuevo préstamo devengará una tasa aproximada del 5.2175% mientras que las tasas pagadas al Uno era del 6.77% ( que incluye la tasa LIBOR más el 0.6) y a la afiliada de México el 6%. El beneficio que este cambio representa para la compañía es que puede hacer pagos de capital anticipados sin tener castigo de intereses como ocurría con el Uno.

**Clasificación-Media**

No obstante lo mencionado anteriormente, consideramos que aún el riesgo de tasa de interés posee una probabilidad de ocurrencia media, debido a que un alza repentina en la tasa LIBOR podría afectar los resultados de las operaciones de la Compañía.

***Significancia - Baja***

Este riesgo consideramos que tiene una importancia baja, debido a que el efecto sobre los estados financieros no constituye un monto material en los estados financieros que sobrepase el error tolerable.

	INICIALES	FECHA
HECHO POR:	MMC	01/2005
REVISADO POR:	JAS	02/2005

***EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA***  
***MEMORANDUM DE ANALISIS DE LOS***  
***RIESGOS DEL NEGOCIO***  
***AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004***

**Conclusión**

Consideramos este riesgo bajo, por lo que no se considera necesario efectuar trabajo adicional.

**X Información para Toma de Decisiones**

**Evaluación de Reportes Financieros**

En los años 2001 y 2002, incluimos ciertos párrafos de salvedad en nuestros informes de auditoría derivado de algunos problemas de reporte y de registro contable. Sin embargo, para 2003 los problemas habidos fueron superados y no incluimos salvedad por estos asuntos; en el 2004, esperamos tampoco, incluir por estar mejorando. En adición, los reportes que se envían a la matriz en Holanda fueron conciliados con los registros contables en 2003.

**Probabilidad y Significancia - Media**

Nuestra evaluación inicial de riesgos indican ciertas deficiencias contable y de reporte en cuentas por cobrar e inventarios, que se incluyeron como Riesgo Específico, por ello consideramos que la probabilidad de ocurrencia y la importancia del riesgo es MEDIO para la compañía.

**Conclusión**

Consideramos este riesgo medio, sin embargo, es controlado, por lo que no se considera necesario efectuar trabajo adicional.



## **5.6 PLANEACION DE LA AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS EFECTUADA CON BASE A LA EVALUACION DEL ENTORNO DEL NEGOCIO Y SUS RIESGOS A LA EMPRESA EVIDEC, SOCIEDAD ANONIMA**

Posterior a efectuar la entrevista, la elaboración del memorando de descripción del entendimiento del entorno del negocio, al análisis de variaciones significativas de las cuentas de balance y del estado de resultados y el memo de riesgos, el auditor ya tiene un entendimiento adecuado para la determinación de las áreas críticas del negocio y su priorización de acuerdo a la clasificación de los mismos que pueden afectar en el desarrollo de la auditoría o en el dictamen. También ya tiene una idea más clara y concisa de qué áreas de los estados financieros requieren mayores pruebas sustantivas y analíticas en la elaboración de la auditoría.

Cabe mencionar que de acuerdo a Normas Internacionales de Auditoría existen ciertos procedimientos de Auditoría que no se pueden obviar en la planeación de auditoría, tales como, circularización de clientes, bancos, proveedores, cruces de información con terceros, uso de especialistas, presencia en la toma física de los inventarios, confirmación de abogados, etc., por lo anterior, a pesar de que el entendimiento del negocio nos enfoca a que se realice la planeación dándole mayor énfasis a las áreas críticas no se debe olvidar que se deben considerar ciertas pruebas obligatorias en la realización de cualquier auditoría de estados financieros. Así mismo, que la planeación tiene como una de sus principales características, que es flexible, por lo que en el desarrollo de la auditoría pueden surgir cambios o reajustes a la misma de acuerdo a las circunstancias específicas de cada cliente.

Con base a los procedimientos realizados anteriormente, a continuación se presenta el modelo propuesto de un programa de planeación de auditoría con énfasis a las áreas críticas de los estados financieros en las cuales se detectaron riesgos clasificados como altos dentro del entendimiento del negocio.

INICIALES	FECHA
HECHO POR: MMC	01/2005
REVISADO POR: JAS	02/2005

**EMPRESA EVIDEC, S.A.**  
**PROGRAMA DE PLANEACION DE AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004**

	REF PT	HECHO POR	FECHA	HORAS UTILIZADAS
<b>Aspectos Generales</b>				
1				
2				
3				
4				
<b>Lectura de Actas</b>				
1				
<b>Elaboración de Papeles de Trabajo</b>				
1				
2				
3				
<b>ACTIVO</b>				
<b>Caja y bancos</b>				
1				
2				
3				
4				
5				
<b>Cuentas por cobrar</b>				
1				



INICIALES	FECHA
HECHO POR: MMC	01/2005
REVISADO POR: JAS	02/2005

**EMPRESA EVIDEC, S.A.**  
**PROGRAMA DE PLANEACION DE AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004**

	REF PT	HECHO POR	FECHA	HORAS UTILIZADAS
<b>Compañías Afiliadas</b>				
1 Preparar confirmaciones de saldos y darle seguimiento a su respuesta.				
<b>Activos fijos</b>				
1 Hacer movimiento de las adiciones y retiros por el período de un año terminado el 31 de Diciembre de 2004.				
2 Examinar adiciones y retiros considerando el error tolerable con base a las guías de auditoría específicas.				
3 Efectuar prueba global de depreciaciones y ligar a resultados si es material.				
4 Documentar cual es la política utilizada de capitalización y depreciación de activos fijos y de prototipos.				
<b>Cuentas diferidas</b>				
1 Solicitar el movimiento de las cuentas más importantes al 31 de Diciembre de 2004 y efectuar el vaucero respectivo, adicionalmente verificar que no existan gastos que correspondan al presente ejercicio y no se registren en los resultados, lo anterior con base a la guía de auditoría específica..				
<b>PASIVO</b>				
<b>Préstamos</b>				
1 Solicitar contrato de préstamo, nuevos y archivar en Archivo Permanente.				
2 Preparar y enviar confirmación de saldos a entidades de créditos y dar seguimiento a sus respuestas.				
3 Hacer movimiento de préstamos y vouchar el ingreso del efectivo a la cuenta bancaria, en adición, documentar la información general del mismo.				
4 Realizar prueba de valuación de moneda extranjera sobre saldos de préstamos del exterior con base a la guía de auditoría específica.				
5 Determinar la porción de corto y largo plazo de los préstamos al 31 de Diciembre de 2004.				
6 Hacer prueba global de intereses y ligar a resultados.				

INICIALES	FECHA
HECHO POR: MMC	01/2005
REVISADO POR: JAS	02/2005

**EMPRESA EVIDEC, S.A.**

**PROGRAMA DE PLANEACION DE AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004**

	REF PT	HECHO POR	FECHA	HORAS UTILIZADAS
<b>Proveedores y cuentas por pagar</b>				
1				
2				
3				
4				
5				
<b>Prestaciones Laborales</b>				
1				
2				
3				
4				
<b>Compañías Relacionadas</b>				
1				
2				
3				
<b>Patrimonio</b>				
1				
2				

INICIALES	FECHA
HECHO POR: MMC	01/2005
REVISADO POR: JAS	02/2005

**EMPRESA EVIDEC, S.A.**  
**PROGRAMA DE PLANEACION DE AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004**

	REF PT	HECHO POR	FECHA	HORAS UTILIZADAS
<b>RESULTADOS</b>				
<b>Ingresos</b>				
1 Actualizar memo de entendimiento del proceso de facturación y límites de autorización.				
2 Solicitar la documentación que contenga la siguiente información: Ventas, exportaciones del año y compárelo con las declaraciones del IVA.				
3 Efectúe prueba de ingresos seleccionando los 3 meses de mayor movimiento con base a la guía de auditoría específica.				
<b>Costos y Gastos.</b>				
1 Documento en memo descriptivo el ciclo de nóminas. Si es posible participe en la alimentación del mes actual del proceso, verifique los niveles de autorización y los controles que se manejan en los mismos.				
2 Efectué cálculo global de nóminas y de prestaciones laborales con base a la guía de auditoría específica.				
3 Hacer voucheo por los gastos más importantes de acuerdo al error tolerable de acuerdo a la guía de auditoría específica.				
4 Por el resto de cuentas no analizadas, hacer un block vouching de quince cheques al azar emitidos durante el período, y verificar que cumplan con los atributos establecidos en "Voucheo de Cheques".				
<b>Ingresos y Gastos financieros</b>				
1 Solicitar movimiento de las cuentas indicadas y evaluar su razonabilidad considerando el alcance de error tolerable.				
2 Efectúe prueba de pagos posteriores al 31/12/2005 con el objeto de evitar que queden gastos sin registrar en el período correspondiente, con base a la guía de auditoría específica.				

		CARGO	FIRMA
Hecho por:	Mónica Molina Cosenza	MMC	SENIOR _____
Revisado por:	Lic. Justo Adolfo Sicán	JAS	GERENTE _____
Aprobado por:	Lic. Estuardo Villagran	EEV	SOCIO _____
Leído por:	Carlos Pérez	CPM	ASISTENTE _____
	Gabriela Molina	AGM	ASISTENTE _____

## CONCLUSIONES

1. El conocimiento del negocio del cliente, es la base principal para el desarrollo de una planeación adecuada; el conocimiento del negocio combinado al criterio y experiencia del auditor actuante, permitirá determinar las áreas críticas del cliente y determinar los procedimientos más adecuados para el desarrollo de una auditoría eficiente.
2. Al obtener un conocimiento de las principales características del negocio y sus problemas administrativos y financieros-contables, el Auditor contará con información más amplia y de mayor importancia que lo coloque en una posición más firme para poder expresar una opinión acerca de los estados financieros.
3. En la medida en que el Auditor identifique los objetivos de la administración y adquiera un conocimiento del negocio suficiente para que le sea posible identificar y comprender los eventos, transacciones y prácticas que, a su juicio, puedan tener un efecto importante sobre los estados financieros, en el examen o en el dictamen de auditoría, le será más fácil identificar y evaluar los riesgos inherentes y de control para determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría y efectuarla de manera más eficiente.
4. El entendimiento del negocio, permite identificar indicadores de posibles problemas de negocio en marcha. Las condiciones del negocio y su situación económica, son principalmente los factores que generan problemas de negocio en marcha.
5. Derivado del entendimiento del negocio, el auditor puede desarrollar objetivos de servicios al cliente en áreas donde haya detectado que le pueden ser útiles, entre estos servicios se pueden mencionar: Contabilidad, Asesoría Fiscal, Consultoría Administrativa, Organización de Sistemas y otras.

6. Por todo lo anterior, se concluye que, la hipótesis formulada en el plan de Investigación queda confirmada, la cuál era que al realizar auditorias de estados financieros en empresas comerciales, partiendo del entendimiento del negocio para la planeación del trabajo de auditoría e identificando los eventos, transacciones y prácticas que, a juicio del auditor, pueden tener un efecto importante sobre los estados financieros y en el dictamen, la auditoria será desarrollada en forma efectiva. Asimismo, los objetivos generales y específicos propuestos en el Plan de Investigación.



## RECOMENDACIONES

1. El Contador Público y Auditor al planear la auditoría de estados financieros de una Empresa Comercial es necesario que obtenga un conocimiento del negocio del cliente, ya que es la base principal para el desarrollo de una planeación adecuada y esto, combinado al criterio y experiencia del auditor actuante, le permitirá determinar las áreas críticas del cliente y los procedimientos más adecuados para el desarrollo de una auditoría eficiente.
2. Invertir tiempo en el entendimiento del negocio y sus principales riesgos previo a la elaboración de la planeación de auditoría es necesario, pues de este modo se podrán enfocar en forma más eficientes las pruebas analíticas y sustantivas únicamente en las áreas que las amerite y el Auditor contará con información más amplia y de mayor importancia, que lo coloque en una posición más firme para poder expresar una opinión acerca de los estados financieros.
3. De acuerdo al estudio realizado, es necesario analizar el entorno del negocio previo a la elaboración de la planeación de auditoría para determinar en forma más eficiente los eventos, transacciones y prácticas que, a juicio del auditor, puedan tener un efecto importante sobre los estados financieros o en el dictamen.
4. Analizar las condiciones del negocio y su situación económica, así como otros factores internos y externos del entendimiento del negocio, para identificar indicadores de posibles problemas de negocio en marcha.

5. Analizar el entendimiento del negocio, es importante para que el auditor no pierda de vista el objetivo de la realización de la auditoria, el cual es dictaminar si los estados financieros presentan o no razonablemente la situación financiera de la empresa, y que como resultado de dicho análisis, pueda vender otros servicios al cliente, sin perder siempre el objetivo principal de la auditoria.

**BIBLIOGRAFIA**

1. Cabanellas, Guillermo. **Diccionario de Derecho Usual**. Buenos Aires, Argentina, Editorial Eliasta, 2004, Tomo I y II. 762 y 615 p.
2. Congreso de la República de Guatemala, **Código de Comercio** y sus Reformas, Decreto Número 2-70. 186 p.
3. Estrada, Francisco Miguel. **Empresa Planificación**, 3<sup>a</sup> Ed. Guatemala, Talleres Gráficos, URL 1987. 158 p.
4. Foulke, Roy A. **Análisis e Interpretación de Estados Financieros**. Ediciones Contables y Administrativas, S.A. México, D.F., 6ta edición, 2001. 254 p.
5. Grupo Editorial Océano, **Enciclopedia de la Auditoría**, 2<sup>a</sup>. Edición. España, 1999. 1315 p.
6. Holmes W. Arthur. **Auditoría Principios y Procedimientos**. México; UTEHA, 1995. 952 p.
7. <http://www.geocities.com/gehg48/Aef3.html>
8. Instituto Guatemalteco de Contadores Públicos y Auditores, **Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas No. 1-18**, 1992.
9. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. **Manual del Contador Público**. Facultad de Contaduría y Administración, México, 2001, 1125 p.

10. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. **Un enfoque dinámico al incremento de la Productividad.** Comisión de Consultoría en Administración, México, 1975.
11. International Federation of Accountants. **Normas Internacionales de Auditoría.** Traductor Jorge Suárez Arana. 5ª. Edición. DF. México, IMCP, 2000. 603 p.
12. International Federation of Accountants. **Normas Internacionales de Contabilidad.** Traductor Jorge Suárez Arana. 5ª. Edición. DF. México, IMCP, 2000. 742 p.
13. Kohler, Erick L. **Diccionario para Contadores.** UTEHA Limusa Nortega Editores, 200 p.
14. Koontz, Harold. **Administración** / Harold Koontz, Heinz Weihrich; trad. por Marco Antonio Malfavón Martínez, José Manuel Salazar Palacios, 9ª. Edición, México, Mcgraw Hill, 1991. 771 p.
15. Mendivil Escalante, Víctor Manuel – **Elementos de Auditoría,** ECAFSA 22ª. Impresión, 1997.
16. Microsoft Corporation, **Enciclopedia Microsoft Encarta 2000,** Edición en CD-ROM,1999.
17. Mora Montes, Ricardo, **Examen de Estados Financieros por Contadores Públicos,** 1ª Edición, Octubre de 1996, Instituto Mexicano de Contadores Públicos y Auditores.
18. Paul Grady. **Inventario de los PCGA.** Instituto Mexicano de CPA. 458 p.
19. Perdomo Moreno. **Análisis e Interpretación de Estados Financieros.** Ediciones Contables y Administrativas, S.A. México, D. F., 2002, 498 p.

20. Perdomo Salguero, Mario Leonel, **Análisis e Interpretación de Estados Financieros (Contabilidad Financiera)**, Guatemala, 1999, Primera Edición.
21. Pérez Orozco, Gilberto Rolando y Perdomo Salguero, Mario Leonel, **Normas y procedimientos de Auditoría**, Guatemala, 1996, Primera Edición, 178 p.
22. Sánchez S., Héctor. **Planeación de la Auditoría Externa e Interna**. México, D.F., Ediciones Contables y Administrativas, 1994., 160 p.
23. Universidad de San Carlos de Guatemala, **Material de Apoyo para las Pláticas de Orientación para la elaboración de Tesis**. Facultad de Ciencias Económicas. Guatemala, Julio de 2000.
24. Walter G. Kell, et. Al., **Auditoría Moderna**, 1a. Edición, México, Compañía Editorial Continental, 1996, 716 p.